

おしえて！りそにゃ。



制度〈基本〉

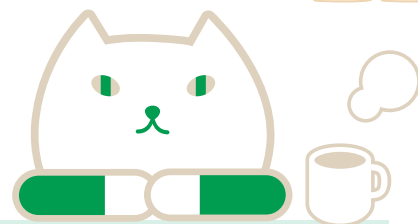
運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

みんなはどんな運用をしているの？

りそな銀行で確定拠出年金に加入されている皆さまの運用商品の保有状況などをまとめた結果の一部をご紹介します。みんなはいったいどんな運用をしているのでしょうか？ ご自身の運用状況と比べてみましょう。

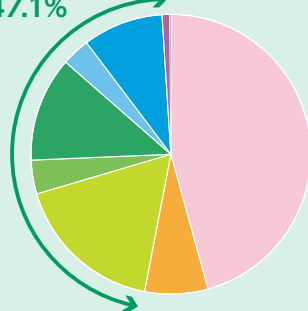


運用商品の保有比率と平均利回りは？

〈2018年9月末〉

【企業型】

投資信託等
47.1%



〈平均利回り〉

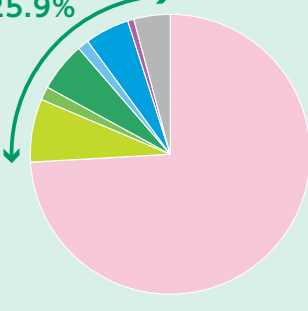
直近1年	初回入金来
2.46%	2.58%

(年率換算)

定期預金 45.6%
保険商品 7.3%
資産分散 17.5%
日本債券 3.9%
日本株式 12.1%
外国債券 3.3%
外国株式 9.3%
J-REIT 0.9%
その他 0.1%

【個人型】

投資信託等
25.9%



〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
1.20%	1.23%

(年率換算)

定期預金 74.1%
資産分散 7.3%
日本債券 1.6%
日本株式 5.7%
外国債券 1.3%
外国株式 5.1%
J-REIT 0.7%
その他 4.2%

企業型の加入者と個人型の加入者を比較してみると、企業型の加入者の方が投資信託の保有比率が高く、そのため、企業型の方が初回入金来、直近1年ともに平均利回りが高くなっています。

個人型の加入者の方は、運用で増えなくても掛金の税制優遇だけで十分、とお考えの方が多いのかもしれない。

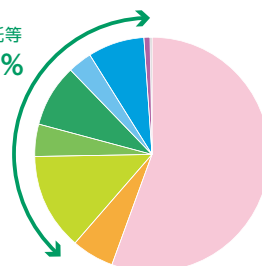
まとめ

資産運用の基本は「分散投資」

資産運用の基本は、資産を分散しておくことです。どのように分散するかは、年齢など、ご自身のリスク許容度に応じて決めましょう。運用商品の配分割合を決めることが大事なポイントです。

〈ご参考〉毎月の掛金の配分(企業型 2018年3月末)

投資信託等
38.5%



定期預金 55.8%
保険商品 5.7%
資産分散 13.3%
日本債券 4.4%
日本株式 8.7%
外国債券 3.3%
外国株式 7.7%
J-REIT 1.0%
その他 0.1%

確定拠出年金加入者サイトでは、皆さまの資産状況、運用商品状況のご確認、将来の受取金額シミュレーション、各種お手続きをおこなっていただけます。



<https://www.resona-tb.co.jp/401k/>



ご自身の資産配分や利回りをみんなと比べてみよう！

パスワードをお忘れの方はこちらからお手続きできます。お取引状況のお知らせ右上に記載の口座番号が必要です。

2018年11月発行

りそな銀行 年金業務部 確定拠出年金室
〒540-8607 大阪市中央区備後町2-2-1

本レターに関するお問合せ先

りそな銀行 確定拠出年金コールセンター

☎ 0120-401-987+「2#」

※海外からは国際フリーダイヤルをご利用ください。

りそな銀行 ホームページ

<https://www.resonabank.co.jp/>

本レターの無断引用・転載はお断りします。