



# おしえて！リそにや。

制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

## 運用商品を変えるにはどうしたらいい？

### 「商品別配分変更」と「スイッチング」の違い

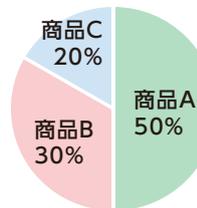
確定拠出年金では、運用商品をいつでも変更することができます。変更方法には「商品別配分変更」と「スイッチング」の2つがあります。2つの違いを確認しましょう。

#### 商品別配分変更

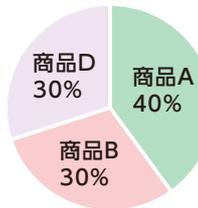
毎月の掛金で購入する商品やその配分割合を変更する手続きです。

※商品別配分変更を行っても、今まで積み立てられた資産は原則変更されません。(\*)

例 【今までの掛金配分】



例 【これからの掛金配分】



(\*) 未指図資産がある場合は、変更後の商品別配分割合で商品が購入されます。

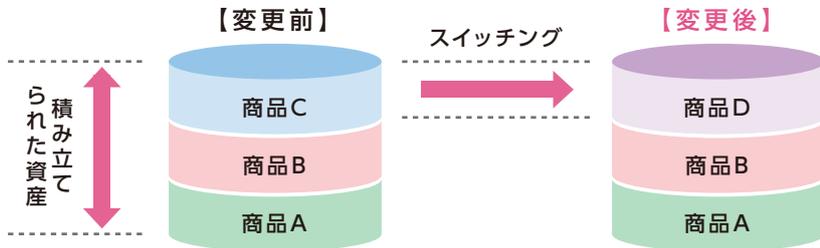


#### スイッチング

今まで積み立ててきた資産の一部または全部を売却し、別の新しい商品を購入する手続きです。

※スイッチングを行っても、今後の掛金で購入する商品は変わりません。

例 商品Cを、商品Dに預け替え



スイッチング自体には手数料はかかりませんが、保険商品では解約控除等、投資信託では信託財産留保額がかかる場合があります。また、商品の売却後に購入を行う為、商品によって所定の日数がかかります。



### 運用商品見直しのタイミングは？



#### 1 スケジュールを決めて定期的に

お取引状況のお知らせの受取時や年1回の誕生日等、定期的に、保有している商品の運用実績や資産バランスをチェックしましょう。

#### 2 年齢や環境の変化に応じて

年代に応じて、徐々にリスクを抑えた運用に変更する等、状況に応じて最適な資産配分を検討しましょう。

商品別配分変更・スイッチングは、リそな銀行の加入者サイトやJIS&Tコールセンターでお手続きできます。



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



運用商品の変更は、加入者サイトにログイン後オレンジ色の入口から！

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12月発行

リそな銀行 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

リそな銀行 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。

リそな銀行 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。