

おしえて！リそにゃ。



制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

運用商品ガイドを見てみよう(その1)

運用商品ガイドは、各プランに用意されている運用商品についての冊子です。ご加入のプランの商品ラインナップや商品内容、運用実績等が確認できます。

まずは、巻頭の一覧表で、どんな商品があるのか確認しましょう。

資料の見方

運用商品一覧表(1)

元本確保型商品

① 商品分類	② 商品番号	商品名	商品提供会社	預入期間	適用金利見直しルール	⑥ 元本割れリスク	インフレリスク
預金	001	〇〇銀行 定期預金(5年)	〇〇銀行	5年	毎月第1月曜日見直し		○

元本確保型以外の商品

① 商品分類		② 商品番号	商品名	運用会社	運用スタイル	ベンチマーク	信託報酬	信託財産留保額	基準価額変動要因				
投資信託	日本株式	011	△△ TOPIXインデックス	△△ アセットマネジメント	パッシブ運用	東証株価指数 (TOPIX、配当込み)	年0.187% (税抜き年0.17%)	ありません	価格変動 リスク	金利変動 リスク	信用 リスク	流動性 リスク	為替 変動 リスク
									○	○	○	○	

運用商品一覧表(2)

元本確保型以外の商品

商品分類	商品番号	提供商品名	運用会社	特徴	お申込み単位	⑦ 選定理由
投資信託	日本株式	〇〇 TOPIXインデックス	△△ アセットマネジメント	市場指数への連動を目指す	1円以上1円単位	国内の株式を代表的な主要投資対象とし、東証株価指数(TOPIX、配当込み)の動きに連動する投資成果を目指します。国内株式に投資するインデックスファンドとして選定します。

- 商品分類** 元本確保型商品には、「預金」と「保険商品」があります。元本確保型以外の商品でご用意しているのは投資信託等です。「日本株式」「外国債券(先進国)」等11種類に分類しています。主に何に投資する商品が確認しましょう。「資産分散型」は4資産、8資産等複数の資産に投資します。
- 商品番号** 運用商品を特定できる番号です。WEBサイトでは、商品名が略称で記載されている場合があります。また、商品名が類似している場合もありますので、配分指定等のお手続きの際には、商品番号で確認すると便利です。
- 運用スタイル** 2種類あります。「パッシブ運用」はベンチマークに連動する運用、「アクティブ運用」はベンチマークを上回る運用を目指します。
- ベンチマーク** 投資信託を運用するにあたり、運用の目標となる指標のことです。運用成果を測る際に比較の対象になります。例えば、日本株式に投資する投資信託ではTOPIXや日経平均株価等が指標となっています。
- 信託報酬、信託財産留保額** 投資信託にかかるコストです。信託報酬は年率で表示されますが、投資信託を保有する間、毎日資産から差し引かれています。信託財産留保額は購入時や売却時にかかる手数料で、かからない商品もあります。
- リスク** 元本確保型商品にもリスクはあります。インフレリスクは、物価上昇により資産価値が目減りするリスクです。また商品によっては中途解約時に元本割れのリスクがあります。投資信託には値動きがあり、基準価額の変動要因となる様々なリスクがあります。各リスクについては、ガイド巻末の用語解説をご確認ください。
- 選定理由** 商品の運用の特徴や、その商品をラインナップした理由が記載されています。

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、各種お手続きを行っていただけます。



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



商品ラインナップはサイトの取扱い商品一覧でも確認できます。

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。

2020年3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。