

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

運用商品ガイドをしてみよう(その3)

シリーズ3回目の今回は、商品ごとの運用レポートについてご説明します。運用レポートは運用会社が毎月作成し、各投資信託商品の基準価額と純資産総額の推移や収益率等、商品の運用状況が確認できます。



ガイドの後半にある「運用商品・実績一覧」の右ページに運用レポートはあります。

資料の見方

1 基準日: 2020年2月29日

2 ファンドの特色

3 基準価額、純資産総額

4 資産構成

5 基準価額の推移

6 ファンド(配分金再投資)とベンチマークの収益率とリスク(標準偏差)

7 株式組入上位10業種

7 株式組入上位10銘柄

- 1 基準日**
最初に、レポートの作成基準日を確認しましょう。レポートは毎月作成され、最新のものは加入者サイトで確認できます。
 - 2 ファンドの特色**
主な投資対象、ベンチマーク、運用目標等を確認できます。
 - 3 基準価額と純資産総額**
基準日時点の基準価額と純資産総額です。
 - 4 資産構成**
ファンドの資産構成を確認しておきましょう。
 - 5 基準価額の推移**
ファンドの設定時から基準日までの基準価額とベンチマークの値動きを比較して確認することができます。また、純資産総額の増減や大きさを確認できます。
 - 6 ファンドとベンチマークの収益率とリスク**
商品の運用実績はここで見ます。基準日までの期間ごとに収益率(リターン)とリスク(値動きのブレ幅)が確認できます。他の商品と比較する場合は、同じ基準日の同じ期間で比べましょう。
 - 7 組入銘柄や国別配分比率等**
組入上位業種や具体的な組入上位銘柄、組入銘柄数等を確認できます。海外資産のファンドでは、国別配分や組入銘柄の国名も確認できます。
- ※ 運用商品によっては、記載内容が異なります。詳細は加入者サイト内にある運用報告書でご確認ください。

ご自身のリスク許容度に合ったポートフォリオ(運用資産の組合せや構成割合)に基づいて、運用商品を選びましょう。商品を選ぶ際のご参考資料として、また、商品選択後の状況確認資料として、運用レポートをご活用ください。
*プランにより、取扱う商品には違いがあります。

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/>



直近の運用レポートはサイト内で商品名を選択すると確認できます。

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5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。