



“りそにゃ”と

確定拠出年金・加入者の皆さまへのお役立ちニュースレター

まなぼ！

Study

2020
November
11月

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。昨年と比べ、違いは見られるでしょうか。みんなはどのような運用をしているのでしょうか。運用状況をご自身と比べてみましょう。



運用商品の保有比率と平均利回り

企業型

■ 2019/9月末

投資信託等
46.3%

定期預金	46.3%
保険商品	7.2%
資産分散	17.2%
日本債券	4.3%
日本株式	10.6%
外国債券	3.4%
外国株式	9.2%
J-REIT	1.5%
外国REIT	0.1%
商品(金など)	0.0%
未指定	0.2%

■ 2020/9月末

投資信託等
46.9%

定期預金	45.9%
保険商品	6.9%
資産分散	17.2%
日本債券	4.1%
日本株式	10.2%
外国債券	3.6%
外国株式	10.3%
J-REIT	1.3%
外国REIT	0.2%
商品(金など)	0.0%
未指定	0.3%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
1.75%	1.90%

個人型

〈りそな銀行 DC 個人型プラン〉

■ 2019/9月末

投資信託等
23.4%

定期預金	76.0%
資産分散	7.9%
日本債券	1.8%
日本株式	5.2%
外国債券	1.4%
外国株式	5.2%
J-REIT	1.2%
外国REIT	0.7%
未指定	0.6%

■ 2020/9月末

投資信託等
24.7%

定期預金	74.8%
資産分散	8.6%
日本債券	1.8%
日本株式	4.9%
外国債券	1.6%
外国株式	6.2%
J-REIT	1.0%
外国REIT	0.6%
未指定	0.5%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
0.52%	0.47%

〈りそな つみたて iDeCo プラン〉

■ 2019/9月末

投資信託等
47.0%

定期預金	24.0%
資産分散	31.8%
日本債券	2.1%
日本株式	3.0%
外国債券	1.7%
外国株式	4.1%
J-REIT	2.8%
外国REIT	0.9%
商品(金など)	0.6%
未指定	29.0%

■ 2020/9月末

投資信託等
55.4%

定期預金	24.4%
資産分散	39.6%
日本債券	1.6%
日本株式	3.1%
外国債券	1.8%
外国株式	5.1%
J-REIT	1.8%
外国REIT	0.7%
商品(金など)	1.7%
未指定	20.2%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
1.68%	2.47%

定時拠出配分比率

企業型

■ 2020/9月末

投資信託等
43.5%

定期預金	49.3%
保険商品	5.4%
資産分散	15.5%
日本債券	4.4%
日本株式	8.4%
外国債券	3.5%
外国株式	10.1%
J-REIT	1.4%
外国REIT	0.2%
商品(金など)	0.0%
未指定	1.8%

運用商品の保有比率は、企業型では、昨年と比べて、ほぼ同様の状況でした。

個人型は現在、従来からのプランと、2018年5月からスタートしたつみたてiDeCoプランの2種類がありますが、従来プランでは定期預金の保有比率が75%程度と非常に高い状況で大きな変化も見られないのに比べて、つみたてiDeCoプランでは、定期預金の保有比率は24%程度と企業型と比べてもかなり低く、資産分散型や商品(金など)の保有比率が増えて、全体として投資信託等の保有比率は昨年より8.4%増えています。

分散投資が一番進んでいる状況が功を奏し、初回入金来の平均利回りは、3種類で最も高くなりました。

つみたてiDeCoプランでは、掛金で購入する商品を決めていない場合はターゲットイヤーファンドが購入される(指定運用方法)ことから、今後も分散投資が進んでいくものと思われます。企業型の定時拠出の配分比率は、ほぼ近い状態でそのまま運用商品の保有比率に反映されています。

加入者サイトに入ってみよう！

りそな銀行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/>



2020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。

本レターの無断引用・転載はお断りします。

