



# “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

2021  
November  
11月

制度〈基本〉

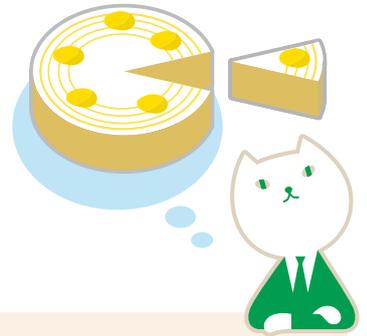
運用・商品〈基本〉

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。皆さまはどのような運用をしているのでしょうか。この一年間の平均利回りは、大きく上昇しました。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

#### 企業型

■ 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%
未指図資産	0.3%

■ 2021/9月末

投資信託等  
52.3%

定期預金	41.3%
保険商品	6.1%
資産分散	18.2%
日本債券	3.7%
日本株式	11.3%
外国債券	3.4%
外国株式	14.0%
J-REIT	1.4%
外国REIT	0.3%
商品(金など)	0.0%
未指図資産	0.3%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
8.16%	4.05%

#### 個人型

〈りそな銀行 DC個人型プラン〉

■ 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%
未指図資産	0.5%

■ 2021/9月末

投資信託等  
29.4%

定期預金	70.2%
資産分散	9.8%
日本債券	1.6%
日本株式	5.7%
外国債券	1.6%
外国株式	8.6%
J-REIT	1.1%
外国REIT	1.0%
未指図資産	0.4%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
4.27%	1.75%

〈りそな つみたて iDeCoプラン〉

■ 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%
未指図資産	20.2%

■ 2021/9月末

投資信託等  
62.8%

定期預金	21.7%
資産分散	44.5%
日本債券	1.3%
日本株式	3.7%
外国債券	1.7%
外国株式	7.7%
J-REIT	1.8%
外国REIT	0.9%
商品(金など)	1.2%
未指図資産	15.5%

〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
11.20%	6.05%

### 定時拠出配分比率

#### 企業型

■ 2021/9月末

投資信託等  
47.2%

定期預金	45.4%
保険商品	5.1%
資産分散	16.6%
日本債券	4.2%
日本株式	8.4%
外国債券	3.4%
外国株式	12.8%
J-REIT	1.4%
外国REIT	0.3%
商品(金など)	0.1%
未指図資産	2.3%

企業型プラン、個人型プラン（2種類）の全てにおいて、直近1年の平均利回りは好調で、昨年と比べても大きく上昇しました。これは、新型コロナウイルスの影響で大きく落ち込んでいた主要国の経済が、各国の大規模な経済対策や金融緩和政策により、この1年間で大きく回復した結果と考えられます。特に、日本株式や外国株式の市場は昨年9月末から2割～3割近く上昇し、円安も進みました。その結果として資産評価額が増加し、投資信託等の保有比率もそれぞれのプランで上昇しています。分散投資が進み、投資信託等の保有比率が高いプランほど、好成績を上げているという結果になりました。また、企業型の定時拠出の配分比率は、投資信託等の比率が昨年より少し上昇しています。加入者の投資への意識が少し変化してきたものと思われます。



### 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.resonabank.co.jp/nenkin/dc/>  
★9/16にHPのリニューアルを行いました

2021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。