



“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

2022

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1年間の平均利回りは、大きく下落しました。ご自身の運用状況と比べてみましょう。

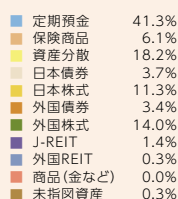


運用商品の保有比率と平均利回り

企業型

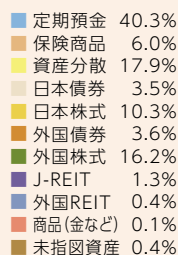
■ 2021/9月末

投資信託等
52.3%



■ 2022/9月末

投資信託等
53.3%



〈平均利回り〉

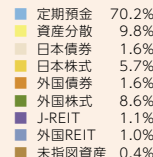
直近1年	初回入金来
▲1.10%	0.71%

個人型

〈りそな銀行 DC 個人型プラン〉

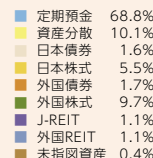
■ 2021/9月末

投資信託等
29.4%



■ 2022/9月末

投資信託等
30.8%



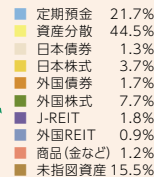
〈平均利回り〉

直近1年	初回入金来
▲0.42%	1.06%

〈りそな つみたて iDeCo プラン〉

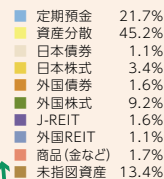
■ 2021/9月末

投資信託等
62.8%



■ 2022/9月末

投資信託等
64.9%



〈平均利回り〉

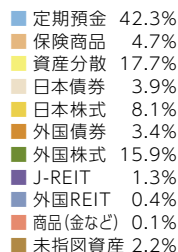
直近1年	初回入金来
▲2.61%	▲0.84%

定時拠出配分比率

企業型

■ 2022/9月末

投資信託等
50.8%



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年の平均利回りは不調でした。世界的に、オミクロン株による景気不透明感、ロシアのウクライナ侵攻に伴う資源価格高、インフレ抑制のための利上げ等の影響により、国内外の株価は下落しました。企業型プランとDC個人型プランでは、この1年のマイナスに関わらず、初回入金来の利回りがプラスとなっているのは、加入期間が長い加入者の過去のリターンが影響していると考えられます。つみたて iDeCo プランは全体的に投資期間が短いため、初回入金来でもマイナスになりました。確定拠出年金による資産形成は、長期投資・分散投資が基本です。一時的な下落にあまり捉われることなく、ご自身に合ったリスクを取りながら、長期保有を前提とした運用を意識しましょう。

確定拠出年金の各種手続きの方法は「便利な手続き集」からご覧いただけます。

便利な手続き集はこちら

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



2022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#」

本レターの無断引用・転載はお断りします。

