



“リそにゃ”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

2023
July
7月

制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

将来の受取金額を試算してみよう！

りそな銀行の確定拠出年金加入者サイトには、将来の受取金額を試算できるシミュレーションが複数用意されています。「かんたんシミュレーション」でご自身のリスク許容度を診断し、自分に合った投資モデルで受取額を試算してみましょう。



「かんたんシミュレーション」で簡単に運用予測



確定拠出年金加入者サイト上部の「シミュレーション」タブをクリックし、「かんたんシミュレーション」で「シミュレーション開始」。

かんたんシミュレーション

基本情報入力 資産配分設定 結果

基本情報を入力してください

基本情報について

現在の年齢 50 歳

退職予定年齢 60 歳

受取開始年齢 (※1) 60 歳

掛金 毎月 20,000 円

毎年上昇率 0.0 %

加入者掛金 毎月 円

残高と目標金額 現在の残高 600 万円

受取時の目標金額 (※2) 1,000 万円

(※1) 受取開始年齢は60歳～75歳の間で入力してください。
(※2) 受取開始年齢時に受取りたい金額を設定してください。シミュレーション実行後、入力された受取額の目標金額に達する確率を表示します。

資産配分の設定に進む

ご自身の年齢や掛金額、現在の残高は入力されています。*
ご希望の受取年齢と目標金額を入力し、「資産配分の設定に進む」をクリック。 *同意ありの場合

かんたんシミュレーション

基本情報入力 資産配分設定 結果

計算したい資産配分の型をお選びください

投資モデル診断

元本確保型
元本確保を重視するモデル

債券重視型
安全性を重視するモデル

標準型
収益性と安全性の両方に配慮したモデル

株式重視型
収益性を重視するモデル

積極投資型
積極的に収益追求するモデル

リスク及びリターン

計算結果を見る

「投資モデル診断」をクリックし、8つの質問に答えると、リスク許容度に応じた投資モデルが提示されます。投資モデルを選択して「計算結果を見る」をクリック。



受取金額のシミュレーション結果と目標達成率、選択した投資モデルの資産配分が表示されます。

「かんたんシミュレーション」では、ご自身のリスク許容度に応じた投資モデルで将来の受取開始時点の運用予測をすることができます。

結果画面では、達成確率をお天気マークで表します。平均的な受取金額だけでなく、最良・最悪の場合のグラフも表示されます。

複雑な数値入力もなく、簡単な入力で運用予測をすることができます。

他のモデルに変更したり、ご自身で自由に配分を設定して運用予測を比較して、今後の資産配分を検討することができます。

あんしんの将来設計のためにも、ご自身のリスク許容度に応じた運用を考えてみましょう。

コラム

この他にも、もっと簡単にワンクリックで将来の受取金額を予測できる「クイックシミュレーション★」、パソコン画面ではさらに、ライフプランや公的年金・他の金融資産も含めて将来の収支や運用予測ができる「運用シミュレーション」、確定拠出年金や公的年金、その他の企業年金・個人年金等も含めて、老後の年金給付額を確認できる「給付シミュレーション」が用意されています。

★クイックシミュレーションについては、こちらをご参照下さい。 https://www.resona-tb.co.jp/401k/pop/channel/pdf/oshiete_190515.pdf



“リそにゃ”とまなぼ！は 毎月発行しています。

バックナンバーはこちら
からご覧いただけます。



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

2023年7月発行

りそな銀行 信託年金営業部
DC運営管理グループ

〒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。