



“りそにゃ”と

まなぼ! Study

2023
November
11月

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

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？



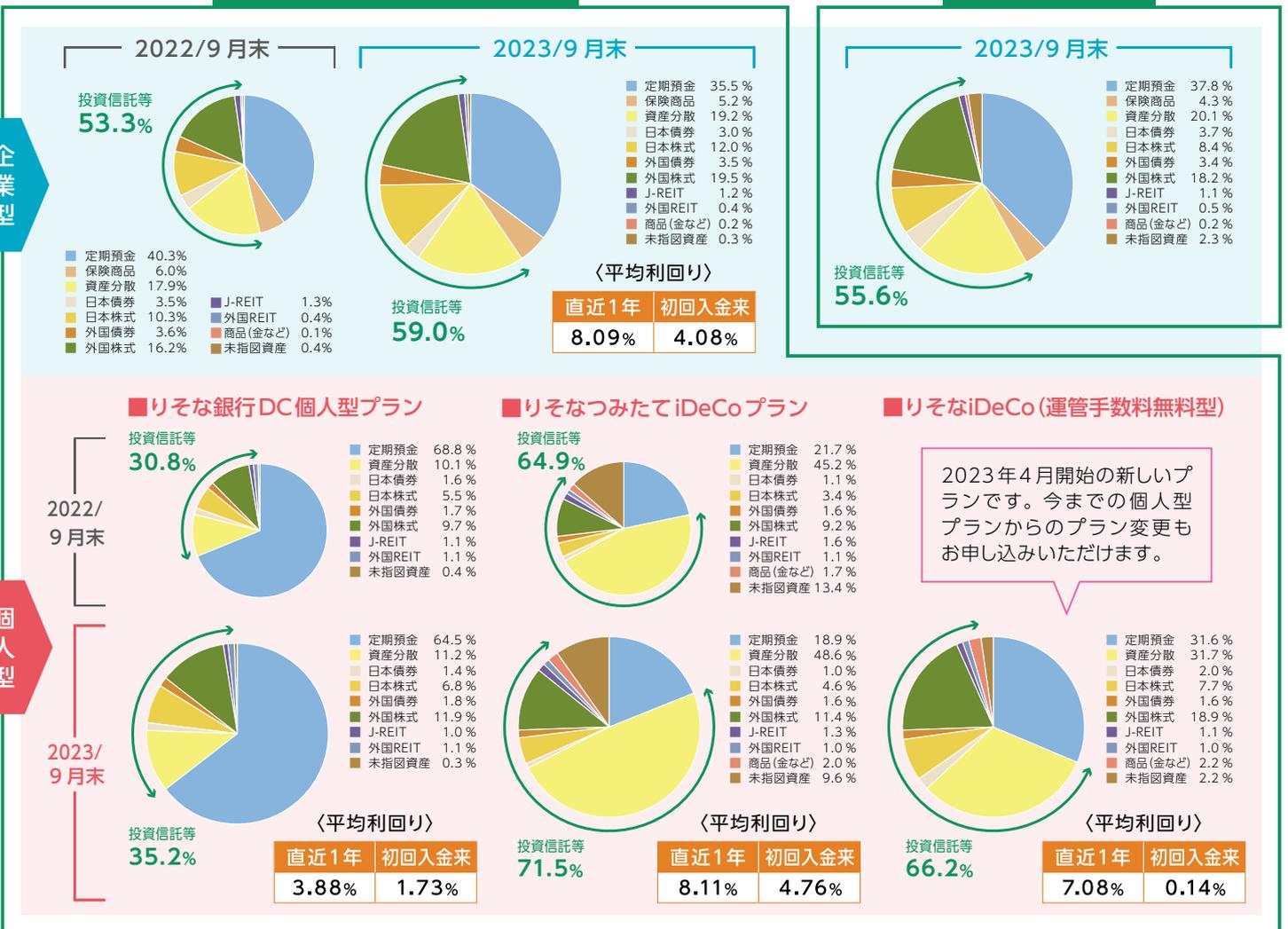
毎年11月号は、りそな銀行で確定拠出年金に加入されている皆さまの運用商品の保有状況等をまとめた結果の一部をご紹介します。この1年間の平均利回りは、昨年と比べ、大きく上昇しました。4月からは新しいiDeCoプランも始まりました。プランごとの運用状況とご自身の運用状況を比べてみましょう。

運用商品の保有比率と平均利回り

定時拠出配分比率

企業型

個人型



直近一年間の運用利回りは、米国を中心とした外国株式や日本株式が堅調に推移したこと等から、企業型プラン、個人型プラン（3種類）ともに、全体的に好調となりました。特に、投資信託等の保有比率が高いプランは平均利回りも高い傾向が見られました。確定拠出年金による資産運用は、長期投資・分散投資が基本です。短期的な上昇や下落にあまり捉われないこと、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。



“りそにゃ”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11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。