

個人向け運用状況レポートを活用しましょう

「りそな銀行確定拠出年金加入者サイト」の重要なお知らせより「個人向け運用状況レポート」をご確認いただけます。

まずは
りそな銀行
加入者サイトに
アクセス

▶企業型トップ
<https://www.resonabank.co.jp/nenkin/401k/>



▶iDeCoトップ
<https://www.resonabank.co.jp/nenkin/ideco/>



りそな銀行 確定拠出年金加入者サイト

お問い合わせ ☎ 0120-401-987
(受付時間：平日9:00～21:00、土日9:00～17:00 ※祝日・年末年始は受け付けておりません)

トップページ | メールマガジン新規登録・配信中止 | ログアウト

資産状況照会 | 取扱い商品一覧 | シミュレーション | 各種手続き | ライフプランサポート情報 | よくあるご質問 | 用語解説

現在の位置: トップページ

ようこそ りそな太郎 様
プラン名 りそな簡易確定拠出年金規約

重要なお知らせ

20XX年X月X日: **NEW 個人向け運用状況レポート掲載のお知らせ**

お知らせ一覧を見る



クリック

個人向け運用状況レポート

現状の運用状況をご確認いただき、今後の運用に役立ててください。

1. 今回基準日時点の年金資産状況

基準日時点の残高や評価状況、運用利回りにより、これまでの運用結果をご確認いただけます。なお、資産配分により運用リスクが異なります。一般には、株式や海外資産の配分割合が高いほど、大きなリスクのある運用となります。

⇒「運用シミュレーション」により、お客様の運用リスクや許容できるリスクの程度(リスク許容度)をご確認いただけます。

(1) 基準日残高

① 年金資産評価額	6,196,235円
② 運用金額	5,902,855円
③ 評価損益(①-②)	293,380円

●年金資産評価額

時価評価額(売却を行なった場合に発生する手数料等を差し引いた額)のことをいいます。待機資産を含まないため、「お取引状況のお知らせ」と金額が異なる場合があります。

●運用金額

当基準日時点の運用状況に拠出された金額のことをいいます。他制度から移された年金資産を含みます。待機資産を含まないため、「お取引状況のお知らせ」と金額が異なる場合があります。

●評価損益

確定拠出年金資産全体に対する運用利益または、運用損失を表示しています。※運用損失はマイナス表示しています。

(2) 運用利回り

初回入金来利回り	2.47%		
直近1年利回り	5.13%		
利回りの推移			
	2012年9月	2013年3月	2013年9月
初回入金来	0.19%	-0.05%	0.37%
直近1年	-	-0.05%	0.68%

●運用利回り

運用金額をどの程度の利回りで運用しているかを示す指標のことをいいます。年率で表示し、加入時からの利回り(初回入金時)と直近1年間の利回り(直近1年)があります。

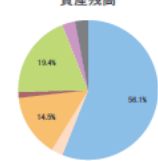
●資産配分割合

保有資産の配分割合(資産残高)と毎月拠出で購入している配分割合(定時拠出)があります。基準日時点の運用リスクは資産残高の配分割合の影響を大きく受けます。

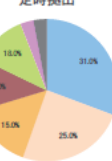
(3) 資産配分割合

	資産残高	定時拠出
元本確保型	56.1%	31.0%
日本債券	2.7%	25.0%
日本株式	14.5%	15.0%
外国債券	1.4%	12.0%
外国株式	19.4%	12.0%
J-REIT	3.0%	3.0%
その他	3.0%	3.0%
合計	100.0%	100.0%

資産残高



定時拠出



※本レポートではお客様が運用されている商品を資産別に表示しています。(資産分類商品は各資産に配分しています。)
基準日においてスイッチング等の取引を実施した場合、資産配分割合にはその取引が反映されていない場合があります。

ご確認くださいたいポイント

お客さまご本人の運用状況

1 現在いくらの運用？

年金資産評価額 をチェック

2 過去の実績

運用利回り をチェック

※過去の実績であり、将来の運用成果を保証するものではありません。

3 現在の運用リスク程度は？

資産配分(資産残高) をチェック

※株式割合が高いとリスクは大きくなります。

- 現在の運用状況の確認が終わったら、このままの運用を継続するか、運用内容を変更するか決定しましょう。
- 本レポートでは、お客さまと同一の商品ラインアップで運用している皆さまの運用傾向をご確認いただけます。
- ご自身の運用を行う際の参照としてご活用ください。

ご参照いただきたいポイント

プラン全体の運用状況

1 プラン全体での人気

どの商品が多く購入されているか？
また最近多く売買されている商品は何か？

2 プラン全体の運用実績の分布

直近1年の運用実績の分布が確認できます。
プラン全体の平均と比べて、お客さまの実績は？

同じプランの加入者でも、運用目標(どの程度増やしたいか?)やリスク許容度(どの程度までブレのある運用を許容できるか?)が、人それぞれ異なります。



人気商品や周囲の方の運用内容については、今後の運用の参考にとどめ、あまり意識しすぎないようにしましょう!!

3. 同一規約における運用状況

お客さまと同一の商品ラインナップで運用している加入者の皆さまの運用傾向をご確認いただけます。ご自身の運用を行う際のご参考とさせていただきます。
また、同一規約内での保有商品、売買商品により、お客さまと同じ規約の加入者の皆さまがどのような商品で運用されているか、また直近1年の同一規約内での運用利回り分布により、お客さまはその中でどのあたりに位置されているかをご確認ください。

⇒大きなリスクのある運用をすると、毎年の利回りが良い時期・悪い時期で大きく変動することとなります。

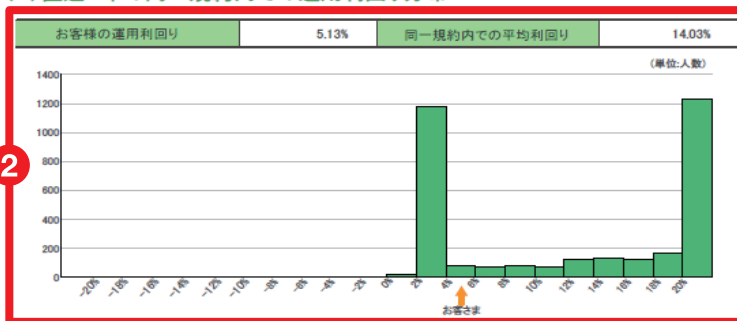
(1) 同一規約内での保有商品、売買商品

(上位10商品を表示しています)

保有者が多かった商品		スイッチングによる購入が多かった商品		スイッチングによる売却が多かった商品	
商品名(略称)	人数	商品名(略称)	人数	商品名(略称)	人数
三井住友銀行DC定期(1年)	3,129	三井住友銀行DC定期(1年)	168	三井住友銀行DC定期(1年)	284
リソナ_定期預金フリーポケット	2,502	三井住友銀行DC定期(1年)	83	三井住友銀行DC定期(1年)	121
野村__DCトピックス	2,304	リソナ_定期預金フリーポケット	72	リソナ_定期預金フリーポケット	74
三井住友銀行DC定期(1年)	1,984	野村__DCトピックス	70	野村__DCトピックス	42
シュローダー__DC内株	1,688	野村__DCリサーチアクティブ	63	野村__DCリサーチアクティブ	32
PRU__DCグッドL2010	1,129	シュローダー__DC内株	50	シュローダー__DC内株	19
PRU__DCグッドL2020	742	PRU__DCグッドL2010	47	PRU__DCグッドL2010	9
PRU__DCグッドL2030	682	PRU__DCグッドL2020	39	PRU__DCグッドL2020	6
PRU__DCグッドL2040	422	PRU__DCグッドL2030	21	PRU__DCグッドL2030	3
野村__DCリサーチアクティブ	264	PRU__DCグッドL2040	7	PRU__DCグッドL2040	2

(2013年10月01日 - 2014年3月31日)

(2) 直近1年の同一規約内での運用利回り分布



※同一規約における人数及び利回り情報は、リソナ銀行への個人情報提供に同意された方を対象としています。

ご参照いただきたいポイント

マーケット動向

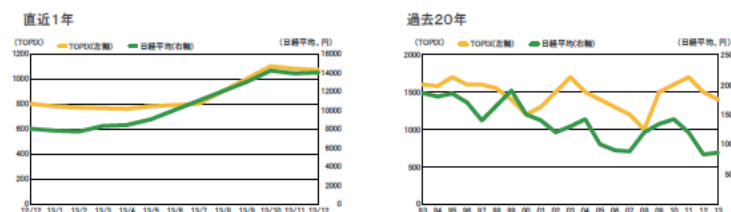
資産運用にあたって、株価や金利、為替に関してマーケット動向の理解が重要です。



年金運用では、特に長期(レポートでは20年)の動向をご確認ください。

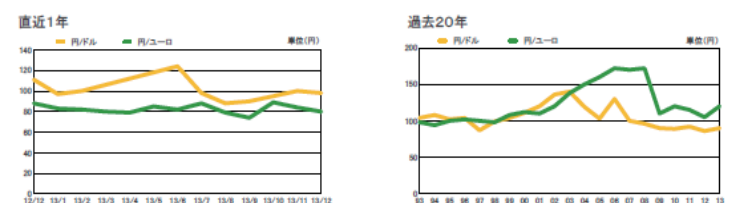
(2) マーケット動向

TOPIX、日経平均



長期金利

為替レート



※過去20年のグラフは12月末のデータを表示しています。

確定拠出年金に
関するお問合せは

リソナ銀行
確定拠出年金
コールセンター

フリーダイヤル

0120-401-987

音声ガイダンス確認後「2#」を入力してください