



# 資産配分チェックシート

資産をどのように振り分けて運用するか(資産配分)を決めるためのシートです。  
ご自身の運用に関する考え方(タイプ)を見つけることができます。

● 詳しくはテキスト「運用の世界へようこそ!」4、5章をご覧ください。

## 資産配分のタイプ

あなたの資産配分はどのタイプでしょうか？

Q1～Q5の質問について選択肢から回答を1つ選び、ポイントを合計してください。

|                                    |  |             |
|------------------------------------|--|-------------|
| <p><b>Q1</b></p> <p>運用期間</p>       | <p>あなたの年代は次のどれですか？ <span style="float: right;">ポイント</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 20歳代以下 ..... 40</li> <li>■ 30歳代 ..... 30</li> <li>■ 40歳代 ..... 20</li> <li>■ 50歳代以上 ..... 10</li> </ul>                                      | <p>ポイント</p> |
| <p><b>Q2</b></p> <p>将来の収支見通し</p>   | <p>確定拠出年金で積立した資産を何に使いますか？</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 趣味や旅行など余暇の資金 ..... 20</li> <li>■ 決めていない ..... 15</li> <li>■ 老後の生活費 ..... 10</li> <li>■ 住宅ローン等、借入金の返済 ..... 5</li> </ul>   | <p>ポイント</p> |
| <p><b>Q3</b></p> <p>年金以外の資産</p>    | <p>確定拠出年金以外に老後資金の準備はしていますか？</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 準備できている ..... 15</li> <li>■ 準備を始めている ..... 10</li> <li>■ 何もしていない ..... 5</li> </ul>   | <p>ポイント</p> |
| <p><b>Q4</b></p> <p>運用経験</p>       | <p>株式・投資信託などの運用経験はありますか？</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 運用経験はある ..... 15</li> <li>■ 運用経験はないが関心はある ..... 10</li> <li>■ 運用経験はない ..... 5</li> </ul>   | <p>ポイント</p> |
| <p><b>Q5</b></p> <p>リスクに対する考え方</p> | <p>運用に関してどの考え方に一番近いですか？</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ リスクが大きくても、積極的に高い収益を期待したい ..... 20</li> <li>■ 適度なリスクをとって、適度な収益を期待したい ..... 15</li> <li>■ 大きなリスクは取りたくないが、少しは収益を期待したい ..... 10</li> <li>■ 増やすことよりも減らさないことを優先したい ..... 5</li> </ul> | <p>ポイント</p> |

合計ポイントからあなたの資産配分のタイプを見つけましょう。



積極運用



安定運用

タイプ **A**

95～110 ポイント

タイプ **B**

80～90 ポイント

タイプ **C**

65～75 ポイント

タイプ **D**

50～60 ポイント

タイプ **E**

35～45 ポイント

タイプ **F**

30 ポイント

合計ポイント



損保ジャパンDC証券株式会社

資産配分例は裏面へ

**資産配分の参考例** タイプ別の資産配分の参考例です。資産配分の違いによって期待リターン・リスクが異なります。

**積極型 株式比率 90%**

|       |     |
|-------|-----|
| 国内株式  | 50% |
| 外国株式  | 40% |
| 国内債券  | 5%  |
| 外国債券  | 5%  |
| 元本確保型 | 0%  |

期待リターン … 5.0%  
リスク … 15.2%

リスクの大きい株式へ多く配分し、高い運用利回りを積極的に求めます。短期的には非常に大きく元本を下回ることも予想されます。リスクをとり高いリターンを目指し、長期運用が可能の方などに適しています。

**成長型 株式比率 70%**

|       |     |
|-------|-----|
| 国内株式  | 40% |
| 外国株式  | 30% |
| 国内債券  | 10% |
| 外国債券  | 10% |
| 元本確保型 | 10% |

期待リターン … 3.9%  
リスク … 12.1%

リスクの大きい株式への配分比率を大きくし、長期的には高い運用利回りを求めます。短期的には大きく元本を下回ることも予想されます。リスクに抵抗がなく、長期運用が可能の方などに適しています。

**安定成長型 株式比率 50%**

|       |     |
|-------|-----|
| 国内株式  | 30% |
| 外国株式  | 20% |
| 国内債券  | 10% |
| 外国債券  | 10% |
| 元本確保型 | 30% |

期待リターン … 2.8%  
リスク … 8.8%

全体の半分をリスクの大きい株式に配分し、長期的にある程度高い運用利回りを求めます。短期的には大きな価格変動も予想されます。リスクに抵抗がなく、ある程度の長さの運用期間をとる方などに適しています。

**安定型 株式比率 30%**

|       |     |
|-------|-----|
| 国内株式  | 20% |
| 外国株式  | 10% |
| 国内債券  | 15% |
| 外国債券  | 15% |
| 元本確保型 | 40% |

期待リターン … 1.8%  
リスク … 5.8%

リスクの大きい株式への配分比率を小さくし、中長期的に一定の運用利回りを実現すること、資産全体の大きな価格変動を避けることの両方を追求する方などに適しています。

**安定重視型 株式比率 10%**

|       |     |
|-------|-----|
| 国内株式  | 5%  |
| 外国株式  | 5%  |
| 国内債券  | 30% |
| 外国債券  | 10% |
| 元本確保型 | 50% |

期待リターン … 0.6%  
リスク … 2.5%

比較的风险の小さい資産に多く配分し、運用利回りの追求よりも安定性を重視します。リスク資産にも配分したいが、資産全体の大きな価格変動を避ける方などに適しています。

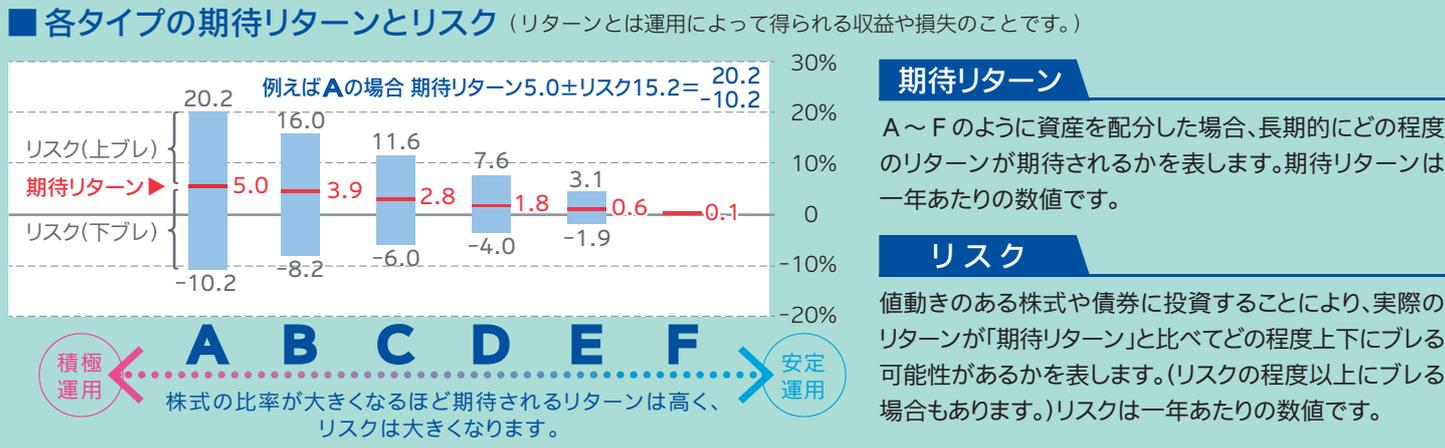
**元本確保型 元本確保型 100%**

|       |      |
|-------|------|
| 国内株式  | 0%   |
| 外国株式  | 0%   |
| 国内債券  | 0%   |
| 外国債券  | 0%   |
| 元本確保型 | 100% |

期待リターン … 0.1%  
リスク … 0.0%

資産の全てを元本確保型に配分します。高い運用利回りは望めませんが、運用リスクを取りたくない方、給付を間近に控えて資産残高を維持したい方などに適しています。

※上記の期待リターン・リスクは、アセットマネジメントOne(株)提供のデータ(2019年12月)を参考に、損保ジャパンDC証券が作成したものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。



**期待リターン**  
A～Fのように資産を配分した場合、長期的にどの程度のリターンが期待されるかを表します。期待リターンは一年あたりの数値です。

**リスク**  
値動きのある株式や債券に投資することにより、実際のリターンが「期待リターン」と比べてどの程度上下にブレる可能性があるかを表します。(リスクの程度以上にブレる場合もあります。)リスクは一年あたりの数値です。

資産配分の参考例をもとに、運用商品一覧から具体的な運用商品を決めましょう。

● 詳しくはテキスト「運用の世界へようこそ!」4、5章をご覧ください。

# 運用商品一覧

作成日：2020年4月17日

|         |                   |
|---------|-------------------|
| 規約名     | アドビシステムズ株式会社企業型年金 |
| 運営管理機関名 | 損保ジャパンDC証券株式会社    |

## <商品ラインアップの選定>

|      |   |
|------|---|
| 選定理由 | 複数の資産に分散投資を行うバランス型投資信託と、基本4資産（国内外の株式・債券）に加え、新興国の株式・債券やREITを投資対象とする単一資産型投資信託をそろえ、運用経験の浅い方から経験豊富な方までの多様なニーズに応えられる運用商品を選定しました。また、元本割れを避けたい方のために元本確保型商品も選定しました。 |
|------|---|

## <指定運用方法>

|                        |   |
|------------------------|---|
| 運用商品名<br>運用商品名に◎印がある商品 | DCインデックスバランス（株式60）  |
| 設定日                    | 2018年6月1日   |
| 選定理由                   | 当商品は、あらかじめ定められた資産配分を維持するために、定期的によりバランスを行う商品です。資産配分は、株式比率を概ね半分程度とするミドルリスク・ミドルリターン（安定成長型）となっています。中位程度のリスクをとりつつ、長期にわたって加入者の資産形成を図ることを目的として、指定運用方法に選定しました。  |
| 利益の見込みと損失の可能性          | <ul style="list-style-type: none"> <li>・値動きのある株式・債券等に投資するため、「利益の見込み」はご提示できません。</li> <li>・投資対象の値動き、発行体の財政状況の変化、為替の変動等により利益や損失が生じます。</li> <li>・値動きのある株式・債券等に投資するため、元本が保証されているものではありません。</li> <li>・運用結果の責任は、「利益を得た場合」、「損失を被った場合」ともに加入者本人に帰属します。</li> </ul> |

※指定運用方法に関するご説明は運用商品一覧の最終ページをご参照ください。

## ■元本確保型商品

|        |   |
|--------|---|
| 運用商品名  | 確定拠出年金傷害保険  |
| 商品提供会社 | 損害保険ジャパン  |
| 商品分類   | 損害保険  |
| 特徴     | 5年保証利率を適用する積立型の保険商品です。スイッチング（預け替え）時に元本を下回ることはありません。ケガによる死亡時には、10%割増の保険金が支払われます。   |
| 選定理由   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・商品提供会社の主要格付機関による格付状況等は健全です。</li> <li>・保証利率の水準は、他の保険会社の同種商品と比較しても適正な水準です。</li> <li>・確定拠出年金制度における元本確保型商品として選定しました。</li> </ul> |
| 運用商品名  | セブン銀行確定拠出年金専用定期預金 3年  |
| 商品提供会社 | セブン銀行   |
| 商品分類   | 定期預金  |
| 特徴     | 3年満期の自動継続定期預金です。スイッチング（預け替え）時に元本を下回ることはありません。中途解約時には預入期間に応じて中途解約利率が適用される場合があります。  |
| 選定理由   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・商品提供会社の主要格付機関による格付状況等は健全です。</li> <li>・適用金利の水準は、他の銀行の同種商品と比較しても適正な水準です。</li> <li>・確定拠出年金制度における元本確保型商品として選定しました。</li> </ul>   |

■当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。確定拠出年金法および関連連政省令の規定に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。実際の投資判断に際しては、運用の方法に係る商品の特性やリスク等の内容を十分に理解の上、ご自身で判断くださいますようお願いいたします。

■一部の運用商品名は、目録見書等の名称とは異なる表記となっておりますのでご了承ください。

## ■元本確保型以外の商品（投資信託）

|       |   |         |                    |
|-------|---|---------|--------------------|
| 運用商品名 | DCインデックスバランス（株式80）  |         |                    |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント  |         |                    |
| 商品分類  | バランス  | 資産配分固定型 | 信託報酬（年率、税込） 0.154% |
| 運用手法  | パッシブ  |         | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】<br>国内外の株式比率は80%を基本とします。合成ベンチマークに連動する運用成果を目指します。  |         |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul> |         |                    |
| 運用商品名 | ◎ DCインデックスバランス（株式60）  |         |                    |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント  |         |                    |
| 商品分類  | バランス  | 資産配分固定型 | 信託報酬（年率、税込） 0.154% |
| 運用手法  | パッシブ  |         | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】<br>国内外の株式比率は60%を基本とします。合成ベンチマークに連動する運用成果を目指します。  |         |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul> |         |                    |
| 運用商品名 | DCインデックスバランス（株式40）  |         |                    |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント  |         |                    |
| 商品分類  | バランス  | 資産配分固定型 | 信託報酬（年率、税込） 0.154% |
| 運用手法  | パッシブ  |         | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】<br>国内外の株式比率は40%を基本とします。合成ベンチマークに連動する運用成果を目指します。  |         |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul> |         |                    |
| 運用商品名 | DCインデックスバランス（株式20）  |         |                    |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント  |         |                    |
| 商品分類  | バランス  | 資産配分固定型 | 信託報酬（年率、税込） 0.154% |
| 運用手法  | パッシブ  |         | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】<br>国内外の株式比率は20%を基本とします。合成ベンチマークに連動する運用成果を目指します。  |         |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul> |         |                    |

■当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。確定拠出年金法および関連政省令の規定に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。実際の投資判断に際しては、運用の方法に係る商品の特性やリスク等の内容を十分にご理解の上、ご自身で判断くださいますようお願いいたします。

■一部の運用商品名は、目録見書等の名称とは異なる表記となっておりますのでご了承ください。

## ■元本確保型以外の商品（投資信託）

|       |  |                |                    |
|-------|--|----------------|--------------------|
| 運用商品名 | D I A M国内株式インデックスファンド<DC年金>  |                |                    |
| 委託会社  | アセットマネジメントOne  |                |                    |
| 商品分類  | 国内株式   | インデックス (TOPIX) | 信託報酬(年率、税込) 0.242% |
| 運用手法  | パッシブ   |                | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内株式に投資】<br>ベンチマークであるTOPIX(配当込)の動きに連動する運用成果を目指します。  |                |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内株式に投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>  |                |                    |
| 運用商品名 | 三井住友・バリュー株式年金ファンド  |                |                    |
| 委託会社  | 三井住友DSアセットマネジメント   |                |                    |
| 商品分類  | 国内株式   | バリュー           | 信託報酬(年率、税込) 1.430% |
| 運用手法  | アクティブ  |                | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内株式に投資】<br>銘柄選定は主に株価の割安度に注目して行い、ベンチマークであるTOPIX(配当込)を中長期的に上回る運用成果を目指します。  |                |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内株式に投資するアクティブファンドとして選定しました。</li> </ul> |                |                    |
| 運用商品名 | フィデリティ・日本成長株・ファンド  |                |                    |
| 委託会社  | フィデリティ投信   |                |                    |
| 商品分類  | 国内株式   | グロース           | 信託報酬(年率、税込) 1.683% |
| 運用手法  | アクティブ  |                | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【国内株式に投資】<br>銘柄選定は主に利益の成長性に注目して行い、ベンチマークであるTOPIX(配当込)を中長期的に上回る運用成果を目指します。  |                |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内株式に投資するアクティブファンドとして選定しました。</li> </ul> |                |                    |
| 運用商品名 | インデックスファンド海外株式ヘッジなし(DC専用)  |                |                    |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント   |                |                    |
| 商品分類  | 外国株式   | インデックス(先進国)    | 信託報酬(年率、税込) 0.154% |
| 運用手法  | パッシブ   |                | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【日本を除く世界主要国の株式(先進国)に投資/為替ヘッジなし】<br>ベンチマークであるMSCIコクサイ(ヘッジなし・円ベース・配当なし)の動きに連動する運用成果を目指します。   |                |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・外国株式に投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>  |                |                    |

■当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。確定拠出年金法および関連政省令の規定に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。実際の投資判断に際しては、運用の方法に係る商品の特性やリスク等の内容を十分にご理解の上、ご自身で判断くださいますようお願いいたします。

■一部の運用商品名は、目録見書等の名称とは異なる表記となっておりますのでご了承ください。

## ■元本確保型以外の商品（投資信託）

|       |   |             |             |             |
|-------|---|-------------|-------------|-------------|
| 運用商品名 | 朝日Nvest グローバル バリューストックオープン  |             |             |             |
| 委託会社  | 朝日ライフ アセットマネジメント  |             |             |             |
| 商品分類  | 外国株式  | バリュー        | 信託報酬(年率、税込) | 1.980%      |
| 運用手法  | アクティブ   |             | 信託財産留保額     | 売却時<br>0.3% |
| 特徴    | 【日本を除く外国株式(新興国を含む)に投資/為替ヘッジなし】<br>「バリューストックの哲学」に基づき、積極的な運用をします。ベンチマークは特定しません。   |             |             |             |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・外国株式に投資するアクティブファンドとして選定しました。</li> </ul>  |             |             |             |
| 運用商品名 | インデックスファンド海外債券ヘッジなし（DC専用）   |             |             |             |
| 委託会社  | 日興アセットマネジメント  |             |             |             |
| 商品分類  | 外国債券  | インデックス（先進国） | 信託報酬(年率、税込) | 0.154%      |
| 運用手法  | パッシブ  |             | 信託財産留保額     | なし          |
| 特徴    | 【日本を除く外国債券に投資/為替ヘッジなし】<br>ベンチマークであるFTSE世界国債インデックス(除く日本・ヘッジなし・円ベース)の動きに連動する運用成果を目指します。   |             |             |             |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・外国債券に投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>   |             |             |             |
| 運用商品名 | MHAM J-REIT インデックスファンド<DC年金>  |             |             |             |
| 委託会社  | アセットマネジメントOne   |             |             |             |
| 商品分類  | その他   | 国内REIT      | 信託報酬(年率、税込) | 0.550%      |
| 運用手法  | パッシブ  |             | 信託財産留保額     | なし          |
| 特徴    | 【国内不動産投信に投資】<br>東京証券取引所に上場している不動産投資信託証券に投資し、ベンチマークである東証REIT指数（配当込）の動きに連動する運用成果を目指します。   |             |             |             |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内リートに投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>  |             |             |             |
| 運用商品名 | 野村J-REITファンド（確定拠出年金向け）  |             |             |             |
| 委託会社  | 野村アセットマネジメント  |             |             |             |
| 商品分類  | その他   | 国内REIT      | 信託報酬(年率、税込) | 1.045%      |
| 運用手法  | アクティブ   |             | 信託財産留保額     | なし          |
| 特徴    | 【国内不動産投信に投資】<br>東京証券取引所に上場している不動産投資信託証券のうち、流動性・成長性等に注目して投資し、中長期的な運用成果を目指します。ベンチマークは特定しません。  |             |             |             |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・国内リートに投資するアクティブファンドとして選定しました。</li> </ul> |             |             |             |

■当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。確定拠出年金法および関連政令の規定に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。実際の投資判断に際しては、運用の方法に係る商品の特性やリスク等の内容を十分に理解の上、ご自身で判断くださいますようお願いいたします。

■一部の運用商品名は、目録見書等の名称とは異なる表記となっておりますのでご了承ください。

## ■元本確保型以外の商品（投資信託）

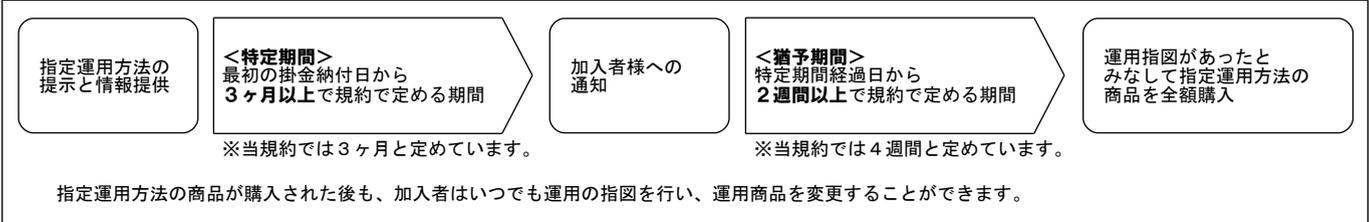
|       |  |        |                    |
|-------|--|--------|--------------------|
| 運用商品名 | 野村世界REITインデックスファンド（確定拠出年金向け）   |        |                    |
| 委託会社  | 野村アセットマネジメント   |        |                    |
| 商品分類  | その他  | 海外REIT | 信託報酬（年率、税込） 0.363% |
| 運用手法  | パッシブ   |        | 信託財産留保額 なし         |
| 特徴    | 【日本を含む世界の不動産投信に投資／為替ヘッジなし】<br>世界の主な先進国の不動産投資信託証券に投資し、ベンチマークであるS&P先進国REIT指数（ヘッジなし・円ベース・配当込）の動きに連動する運用成果を目指します。  |        |                    |
| 選定理由  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・海外リートに投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul> |        |                    |

### ■指定運用方法とは

確定拠出年金制度は、加入者ご自身で運用し、その運用結果に応じた給付を受ける制度です。  
指定運用方法は、加入者の運用を支援する目的で定められたしくみです。  
加入者が運用指図を行わないまま一定期間が経過し、かつ法令上のプロセスを経た場合に、あらかじめ指定運用方法に設定された運用商品が購入（運用指図）されます。この運用指図は、加入者ご自身が行ったものとみなされます。

※指定運用方法が適用される方は、指定運用方法の設定日以降に確定拠出年金制度に加入された方です。  
※指定運用方法適用後も、加入者はいつでも運用の指図を行い、運用商品を変更することができます。

### ■指定運用方法適用の流れ



■当資料は金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。確定拠出年金法および関連政省令の規定に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。実際の投資判断に際しては、運用の方法に係る商品の特性やリスク等の内容を十分にご理解の上、ご自身で判断くださいますようお願いいたします。

■一部の運用商品名は、目録見書等の名称とは異なる表記となっておりますのでご了承ください。

# 運用実績一覧表（パフォーマンスシート）

基準日：2020年3月31日

当資料は、商品の運用実績の一覧表です。商品の選択や見直しの際の参考としてご活用下さい。各投資信託の基準価額やベンチマークとの比較などは、個々の商品の確定拠出年金向け説明資料（データシート）をご参照下さい。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>&lt; 解説 &gt;</b>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>元本確保型商品の利率実績：保険商品は各月末の保証利率、預金商品は各月末の適用金利をそれぞれ記載しています。</li> <li>「分類」欄：運用商品の分類を示しています。投資信託は、上段が「投資対象」、下段が「運用手法」による分類をそれぞれ表示しています。</li> <li>リターン（収益率）：一般には運用期間中に得られた利益（もしくは損失）を投資額で割って計算します。この表では、起算日と基準日の投資信託の基準価額を比較して計算しています。（分配金は再投資されたものとして計算。期間が1年超の場合、年率換算した数値を表示。）</li> <li>リスク（標準偏差）：リターンの変動幅（ブレ幅）のことです。この数値が小さいほど、リターン実績のパラつきが小さかったことを示します。</li> <li>シャープレシオ（リスク調整後リターン）：運用の効率性をはかる指標の一つで、効率係数ともいいます。この数値が大きいほど、リスクの割にリターンが高かったことを示します。ただし、リターンがマイナスの場合、リスクが大きいほどシャープレシオが大きくなるので、ご注意ください。</li> </ul> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 【シャープレシオの計算式】（リターン - 無リスク利率）÷ リスク < 無リスク利率として無担保コール翌日物を使用 >  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## ■元本確保型商品

| 分類   | 運用商品名                        | 利率実績（各月末） |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
|------|------------------------------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|      |                              | 2020/03   | 2019/03 | 2018/03 | 2017/03 | 2016/03 | 2015/03 | 2014/03 | 2013/03 | 2012/03 | 2011/03 |
| 損害保険 | 確定拠出年金傷害保険                   | 0.001%    | 0.001%  | 0.001%  | 0.001%  | 0.001%  | 0.001%  | 0.011%  | 0.001%  | 0.091%  | 0.141%  |
| 定期預金 | セブン銀行<br>確定拠出年金専用<br>定期預金 3年 | 0.020%    | 0.020%  | 0.020%  | 0.040%  | 0.040%  | 0.140%  | 0.140%  | 0.140%  | 0.170%  | 0.250%  |

## ■元本確保型以外の商品（投資信託）

| 分類            | 運用商品名                                 | リターン（収益率） |        |        |        | リスク（標準偏差） |        |        | シャープレシオ |       |      |
|---------------|---------------------------------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|---------|-------|------|
|               |                                       | 1年        | 3年     | 5年     | 10年    | 3年        | 5年     | 10年    | 3年      | 5年    | 10年  |
| バランス<br>パッシブ  | DCインデックスバランス<br>（株式80）                | -7.12%    | 0.74%  | 0.77%  | 6.01%  | 12.07%    | 13.21% | 13.64% | 0.07    | 0.06  | 0.45 |
| バランス<br>パッシブ  | DCインデックスバランス<br>（株式60）                | -5.14%    | 0.97%  | 1.05%  | 5.16%  | 9.02%     | 9.82%  | 10.23% | 0.12    | 0.11  | 0.51 |
| バランス<br>パッシブ  | DCインデックスバランス<br>（株式40）                | -3.15%    | 1.15%  | 1.26%  | 4.23%  | 5.94%     | 6.43%  | 6.85%  | 0.21    | 0.21  | 0.63 |
| バランス<br>パッシブ  | DCインデックスバランス<br>（株式20）                | -1.30%    | 1.15%  | 1.22%  | 3.10%  | 3.04%     | 3.21%  | 3.61%  | 0.40    | 0.40  | 0.88 |
| 国内株式<br>パッシブ  | DIAM国内株式<br>インデックスファンド<br><DC年金>      | -9.70%    | -0.37% | 0.13%  | 5.70%  | 14.83%    | 16.20% | 16.85% | -0.02   | 0.01  | 0.34 |
| 国内株式<br>アクティブ | 三井住友・<br>バリュース株式年金ファンド                | -19.38%   | -6.46% | -3.30% | 3.72%  | 17.12%    | 17.88% | 18.41% | -0.37   | -0.18 | 0.21 |
| 国内株式<br>アクティブ | フィデリティ・<br>日本成長株・ファンド                 | -6.44%    | 0.75%  | 1.21%  | 5.66%  | 17.33%    | 17.39% | 17.60% | 0.05    | 0.07  | 0.33 |
| 外国株式<br>パッシブ  | インデックスファンド<br>海外株式ヘッジなし<br>（DC専用）     | -11.15%   | 1.23%  | 1.38%  | 8.76%  | 16.96%    | 17.59% | 18.27% | 0.08    | 0.08  | 0.48 |
| 外国株式<br>アクティブ | 朝日 N v e s t<br>グローバル バリュース株<br>オープン  | -25.96%   | -8.35% | -5.50% | 4.75%  | 23.83%    | 23.50% | 22.61% | -0.35   | -0.23 | 0.21 |
| 外国債券<br>パッシブ  | インデックスファンド<br>海外債券ヘッジなし<br>（DC専用）     | 5.20%     | 3.71%  | 0.45%  | 4.25%  | 4.11%     | 6.00%  | 8.18%  | 0.92    | 0.09  | 0.53 |
| その他<br>パッシブ   | MHAM J-REIT<br>インデックスファンド<br><DC年金>   | -13.37%   | -0.13% | 0.09%  | 9.04%  | 15.54%    | 13.26% | 17.14% | 0.00    | 0.01  | 0.53 |
| その他<br>アクティブ  | 野村 J-REIT ファンド<br>（確定拠出年金向け）          | -12.82%   | 1.23%  | 1.62%  | 11.26% | 15.91%    | 13.66% | 17.45% | 0.08    | 0.12  | 0.65 |
| その他<br>パッシブ   | 野村世界 REIT<br>インデックスファンド<br>（確定拠出年金向け） | -24.09%   | -4.65% | -3.75% | 7.04%  | 18.79%    | 17.47% | 17.41% | -0.24   | -0.21 | 0.41 |

■当資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。■当資料は、確定拠出年金法第24条および関連政省令に規定されている「運用の方法に係る情報の提供」に基づき、加入者の皆さまに対して、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。■当資料は、損保ジャパンDC証券株式会社が信頼できると判断した諸データに基づいて作成されましたが、その正確性、完全性を保証するものではありません。また、上記の実績・データ等は過去のものであり、今後の成果を保証・約束するものではありません。■当資料の運用実績は、損保ジャパンDC証券株式会社が計算しています。商品によっては「確定拠出年金向け説明資料（データシート）」（運用委託会社が作成した資料）と計算方法が異なるため、数値に差異が生じる場合があります。■投資信託は、株式や公社債等、値動きのある有価証券等（外貨建資産に投資する場合には為替リスクもあります。）に投資しますので、基準価額は変動します。したがって、元金および運用成果が保証されているものではありません。投資信託の運用による損益は、投資信託をご購入のお客様に帰属します。