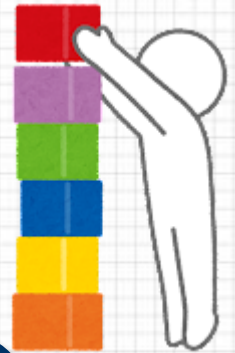


マナーリテラシー向上講座 第七回



確定拠出年金の 運用を考える！

運営管理機関
JIS&T編



お知らせ！

この動画をご覧になる前に、

『第六回』

投資信託について学ぶ

をご覧ください。



STEP①：まず確認しておこう！

選択肢は・・・



- ・元本確保型

⇒ 『預金』 ・ 『保険』

- ・元本保証が無いタイプ

⇒ 『投資信託』

STEP②：投資信託のココを確認

その①「国内株式」

No	カテゴリ	運用手法	運用商品名 《JIS&T表示商品名》※1	信託報酬 (税込)
4	国内株式型 投信	インデックス型	DC日本株式インデックスファンドA 《SMTAM・日株インデックスA》	年0.4290%
5		アクティブ型 (グロース)	フィデリティ・日本成長株・ファンド 《フィデリティ・日本成長株》	年1.6830%
6		アクティブ型 (バリュー)	三菱UFJバリューオープン 《三菱UFJバリューオープン》	年1.7050%

4	投資成果が、ベンチマークに連動することを目指すインデックス型の投資信託です。「東証株価指数」構成銘柄を主な投資対象とします。
5	投資成果が、ベンチマークを上回ることを目指すアクティブ型の投資信託です。わが国の上場株式を主な投資対象とし、企業の利益成長性を重視し投資銘柄の選択を行います。
6	投資成果が、ベンチマークを上回ることを目指すアクティブ型の投資信託です。わが国の株式を主な投資対象とし、株価の割安度等を重視し投資銘柄の選択を行います。

STEP ②：投資信託のココを確認

その②「国内債券」

7	国内債券型 投信	インデックス型	三井住友・日本債券インデックス・ファンド 《三井住友日本債券インデックス》	年0.1760%
8		アクティブ型	東京海上セレクション・日本債券 《TMA東京海上日本債券》	年0.5940%

STEP ②：投資信託のココを確認

その③「外国株式」

9	外国株式型 投信	インデックス型 (先進国)	DC外国株式インデックス・オープン 《SMTAM・DC外国株式イン》	年0.8800%
10		インデックス型 (新興国)	三井住友・DC新興国株式インデックスファンド 《三井住友DC新興国株式F》	年0.3740%
11		アクティブ型	DCニッセイ/パトナム・グローバル・ コア株式 《ニッセイパトナムGコア株式》	年1.9800%

STEP ②：投資信託のココを確認

その④「外国債券」

12	外国債券型 投信	インデックス型 (先進国)	ステート・ストリート ※3 DC外国債券インデックス・オープン 《ステートDC外債インデックス》	注釈参照
13		インデックス型 (新興国)	DCダイワ新興国債券インデックスファンドI 《DCダイワ新興国債券》	年0.5720%
14		アクティブ型 (先進国)	明治安田DC外国債券オープン 《明治安田DC外国債券オープン》	年1.0560%

STEP②：投資信託のココを確認

その⑤「バランス型」

No	カテゴリー	運用手法	運用商品名 《JIS&T表示商品名》※1	信託報酬 (税込)
15	バランス型 投信 (ライフ サイクル型 投信)	インデックス型 (スタティック)	マイバランス30 (確定拠出年金向け) ※4 《マイバランス30野村DC》	年0.1540%
16			マイバランス50 (確定拠出年金向け) ※5 《マイバランス50野村DC》	年0.1540%
17			マイバランス70 (確定拠出年金向け) ※6 《マイバランス70野村DC》	年0.1540%

15	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券に分散投資を行います。資産配分は、国内株式20%、国内債券55%、外国株式10%、外国債券15%を基本とします。原則として為替ヘッジは行いません。
16	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券に分散投資を行います。資産配分は、国内株式30%、国内債券40%、外国株式20%、外国債券10%を基本とします。原則として為替ヘッジは行いません。
17	国内株式、国内債券、外国株式、外国債券に分散投資を行います。資産配分は、国内株式45%、国内債券20%、外国株式25%、外国債券10%を基本とします。原則として為替ヘッジは行いません。

STEP ②：投資信託のココを確認

その⑥「その他」



18	その他の投資信託	アクティブ型 (国内REIT)	野村J-REITファンド <u>(確定拠出年金向け)</u> 《野村J-REIT・F野村DC》	年1.0450%
----	----------	--------------------	---	----------

18	<u>わが国の不動産投信を主な投資対象とします。東証REIT指数（配当込み）を参考指標としています。</u>			
----	--	--	--	--

STEP③：マッチング拠出とは？

会社の拠出金に加え、加入者
自らが拠出して積み立てる事
が出来る制度の事。



STEP③：マッチング拠出とは？

マッチング拠出のメリット！

①退職後資金を天引きで確実に準備出来る！

②拠出金は所得控除の対象なので、節税効果が！



STEP③：マッチング拠出とは？

『控除』とは、所得として
無かった事にしてくれる金額
の事！

⇒ 『控除』が多い程、課税対象の
所得が少なくなり、節税に！



STEP③：マッチング拠出とは？

マッチング拠出の注意点！！

①原則として、60歳までは
解約出来ません！



②運用次第では、元本割れも
有り得ます。



第六回確認テスト！ココだけ！

投資信託の中で、
『不動産』に投資
できるタイプのものを
を何とと言う？



答え！

『REIT』

でした！



個別相談窓口のお知らせ！

電話で・・・

0120-154-821

メールで・・・

soudan@love-all-one.com

2021年度 三越伊勢丹グループ共済会
制度内容のご案内



サービス内容は業務形態による 区分、区分員に分かれます。	ベネフィットステーション	介護
① 月給制社員	お祝い	退職後
② 月給制社員	賞与・けが	相談・サービス
③ 所属の会社により異なる 場合もあります。	死亡・高度障害	保険施設
●この共済会は2018年4月の制 度改定です。	事故・災害	レジャー
●対象となるのは共済会の加入者 のみです。 (任意加入者も加入 可能ですが加入する必要があります。 必ずお断りください。)	年金共済・積立共済	労働組合各支部取扱い施設
	融資	ワイキキビーチタワー
	育児	

(共済会ホームページ・LINE@) 共済会の最新サービスやお得情報などを随時更新して随時発信しています。

① 各種申請書
ダウンロードできます。

② マークの付いた制度は専用ワークフローより
電子申請が可能です。(電子申請対応会社に限ります)

③ 別冊のHP <http://www.itsdai.co.jp> から下のユーザー名、パスワードを入力してください
ユーザー名：(企業コード2桁+従業員コード8桁)の10桁 /パスワード：1m (はてな@nifty)



次回(第八回)を

お楽しみに!!!

