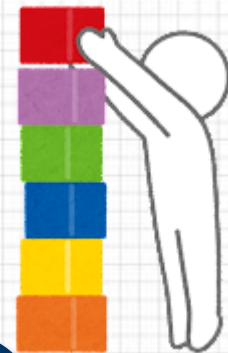


マナーリテラシー向上講座

第八回



確定拠出年金の 運用を考える！

運営管理機関

三菱UFJ信託銀行編



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』

STEP ②：投資信託のココを確認

その①：「国内債券」

カテゴリー	商品コード	商品名	Web表示名称	運用スタイル	信託報酬(税抜)
国内債券	00601	野村国内債券インデックスファンド・NOMURA-BPI総合(確定拠出年金向け)	野村国内債券インデックスファンドNOMURA-BPI総合DC	パッシブ	0.132% (税抜0.120%)
	00267	東京海上セレクション・日本債券	東京海上セレクション・日本債券	アクティブ	0.594% (税抜0.54%)

債券

STEP ②：投資信託のココを確認

その②：「国内株式」

カテゴリー	商品コード	商品名	運用スタイル	信託報酬(税抜)
国内株式	00600	三菱UFJDCトピックスオープン	パッシブ	0.275% (税抜0.25%)
	00012	フィデリティ・日本成長株・ファンド	アクティブ(グロース)	1.683% (税抜1.53%)

株券

STEP②：投資信託のココを確認

その③：「外国債券」

カテゴリー	商品コード	商品名	運用スタイル	信託報酬(税抜)
外国債券	00687	インデックスファンド海外債券ヘッジなし(DC専用)	パッシブ	0.154% (税抜0.14%)
	01323	三菱UFJDC新興国債券インデックスファンド	パッシブ	0.374% (税抜0.34%)
	00110	明治安田DC外国債券オープン	アクティブ	1.056% (税抜0.96%)



STEP ②：投資信託のココを確認

その④：「外国株式」

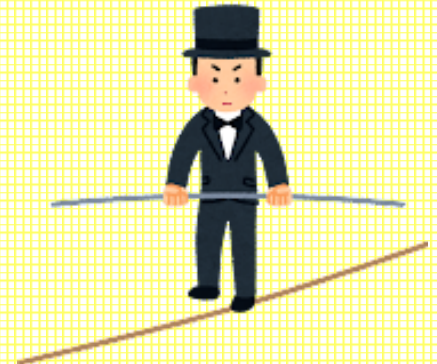
カテゴリー	商品コード	商品名	運用スタイル	信託報酬(税抜)
外国株式	00686	インデックスファンド海外株式ヘッジなし(DC専用)	パッシブ	0.154% (税抜0.14%)
	01269	三菱UFJDC新興国株式インデックスファンド	パッシブ	0.374% (税抜0.34%)
	00074	DCニッセイ/パトナム・グローバル・コア株式	アクティブ	1.98% (税抜1.8%)



STEP ②：投資信託のココを確認

その⑤：「バランス型」

カテゴリー	商品コード	商品名	Web表示名称	主な投資対象			
				国内債券	国内株式	外国債券	外国株式
バランス型	00589	三菱UF Jプライムバランス(安定型) (確定拠出年金)	三菱UF Jプライムバランス(安定型) (確定拠出年金)	○ 67%	○ 17%	○ 5%	○ 8%
	00590	三菱UF Jプライムバランス(安定成長型) (確定拠出年金)	三菱UF Jプライムバランス(安定成長型) (確定拠出年金)	○ 42%	○ 33%	○ 5%	○ 17%
	00591	三菱UF Jプライムバランス(成長型) (確定拠出年金)	三菱UF Jプライムバランス(成長型) (確定拠出年金)	○ 17%	○ 50%	○ 5%	○ 25%



STEP②：投資信託のココを確認

その⑥「その他」

カテゴリー	商品コード	商品名	運用スタイル	信託報酬(税抜)
その他	01180	三菱UFJ<DC>J-REITファンド	アクティブ	0.935% (税抜0.85%)



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。



第八回確認テスト！ココだけ！

投資信託の中で、自動的に
に色々な分野に分散投資
してくれるタイプの
ものを、何とと言う？



答え！

『バランス型』

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、区分員に依存します。	ベネフィットステーション	介護
●月給制社員	お祝い	退職後
●パート社員	賞与・けが	相談・サービス
●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
●この案内は2021年4月現在の制 度です。	事故・災害	レジャー
●制度の変更や制度会の廃止など については、各所属ホームページ などでお知らせいたします。	年金共済・積立共済	労働組合各支部取組施設
●制度に不明な点がある場合はま ず、必ず御用件へご相談ください。	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。

※各種申請は
マイページから
各種申請書も
ダウンロードできます。

※マイページの詳しい利用方法は各所属ホームページより
電子申請が可能です。(電子申請対応業務に限ります)

※別冊のHP <http://www.soudan.co.jp> から下記のユーザー名、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@kddi)



次回(第九回)を

お楽しみに!!!

