



情報(第 121 号)



令和 3 年 4 月 30 日

745-0031 周南市銀南街 21 銀南ビル 2 階
銀座社会保険労務士法人 社会保険労務士 吉国 智彦/和田 秀夫
TEL 0834-34-0567 FAX 0834-34-0565
E-mail:ginzasyakaihoken@iaa.itkeeper.ne.jp
URL:<https://ginza-syaroushi.com/>

ぜんまいとわらび (あく抜き後) : 岩国市錦町広瀬山中 (令和 3 年 4 月 24 日)

企業型確定拠出年金(選択制)の運用商品



1 確定拠出年金の運用商品

確定拠出年金は、加入者(役員・従業員)が拠出した掛金(積立額)を自らの責任で投資信託により運用し、増加させようとするものです。前号の繰り返しとして再度ご案内しますと、当法人のご案内する運用商品(あいおいニッセイ同和損保が運営管理機関として提示する商品)には、「元本確保型」「パッシブ」「アクティブ」の型が用意されています。

2 運用商品ラインナップ

今号では、前項の 3 つの型ごとにピックアップして具体的な商品の特徴(概要)をご紹介します。

(1) 元本確保型

文字通り積み立てた元本が確保されるタイプで、元本割れのリスクがない反面、運用幅は見込めません。

① 商品名：「あいおいニッセイ同和確定拠出年金用傷害保険（5年）」

保険商品であり、払込時の保証利率が保証期間満了日まで適用されます。保証期間満了前にスイッチング※のため売却をすると保証利率は適用されず経過期間に応じた返れい金が支払われ、返れい金が払込保険料（元本）を下回ることはありません。

〔給付内容〕

給付事由		給付の種類	取り扱い
1	老齢	老齢給付金	返戻金
2	障害	障害給付金	(積立金残高を取り崩して支払い)
3	死亡	死亡一時金	保険金 (事故発生日から起算して180日以内に死亡した場合、積立金残高を1.1倍した金額を支払い)
	ケガ 病気等		返戻金
4	脱退	脱退一時金	(積立金残高を取り崩して支払い)

※投資信託を買い換えることをスイッチングと呼びます。運用商品を乗り換えると理解してください。

② 商品名：「三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金」

定期預金です(預入時に提示された金利が満期まで変動しない固定金利)。満期日には預入時の金利で計算した利息と元本をあわせて自動継続します。満期前に解約した場合の適用金利は、満期まで保有した場合の適用金利より、通常、低くなります。

(2) パッシブ型

例えば、TOPIX（東証株価指数）の動きに連動した運用成果をめざす投資信託です。市場金利分を増やしていくものと理解すればよいでしょう。

① 商品名：「マイターゲット 2050」

2050 年をターゲットイヤーとし、定期的に各資産（国内株式、外国株式、国内債券、外国債券等）への基本投資割合を変更することで、ターゲットイヤーの 5 年前となる 2045 年 7 月に近づくにしたがい、リスクの漸減を図ることを基本とします。つまり、2045 年 7 月に近づくにつれて、より安全な債券への投資を高くしていくもので、自動的に投資割合を変更してくれるわけです。

② 商品名：「トピックス・インデックス・オープン」

東京証券取引所第一部に上場されている株式を実質的な主要投資対象とし、東証株価指数（TOPIX）に連動する投資成果を目指すものです。

(3) アクティブ型

市場金利よりも高い成績を狙う投資信託で、多くのリターンを望める反面リスクも高めになります。

① 商品名：「マイストーリー・株 50」

実質的な投資比率は、国内株式 34%程度、外国株式 16%程度および世界債券 50%程度としています。優れていると判断した指定投資信託証券の中から、定性評価、定量評価等を勘案して選択した投資信託証券に分散投資を行うことを基本とします。株への投資の比重が多くなっていることがわかります。

② 商品名：「DCトヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド」

トヨタ自動車及びそのグループ会社の株式に投資し、これら銘柄群の動きをとらえることを目標に運用を行います。すべて株式に投資する商品です。

3 まとめ

運用商品は、名前からして近寄り難い印象があります。難解ではありますが、滅茶苦茶たくさんあるわけではないので、運用商品の特徴を捉えるようにすればよいでしょう。運営管理機関では、商品の仕組みや特徴を説明することはあっても、加入者へ特定の商品に投資することを勧めてはならないことになっており、仕組みや特徴を理解して加入者が判断する必要があります。

加入してやりっぱなしという方を見かけます。それはそれで加入者の判断といえなくはありませんが、あまり感心しません。投資の成績状況を認識し、興味と学ぶ姿勢を持つことが重要です。

以上のとおり、3 階の年金は投資信託による積立方式で、自己責任のものとなっています。

当法人では確定拠出年金（選択制）の導入支援を一体的に受託しております

745-0031 周南市銀南街 21 銀南ビル 2 階
銀座社会保険労務士法人 社会保険労務士 吉国智彦/和田秀夫
TEL 0834-34-0567 FAX 0834-34-0565
E-mail:ginzasyakaihoken@iaa.itkeeper.ne.jp
URL: <https://ginza-syaroushi.com/>