運用商品一覧

作成日：2025年7月15日

規約名	**ＳＯＭＰＯ個人型ＤＣプラン**
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 運用商品名に◎印がある商品	指定運用方法の設定はありません
設定日	―
選定理由	―
利益の見込みと損失の可能性	【留意点】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ので、運用指図（配分割合指定）を必ず行ってください。　運用指図を行わない場合は、アンサーネット・アンサーセンター・配分割合申込書により配分割合指定が行われるまで掛金は現金で管理されるため、利益の見込みはありません。

※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	・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。 ・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。 ・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。

■元本確保型以外の商品（投資信託）

運用商品名	**ハッピーエイジング４０**		
委託会社	**ＳＯＭＰＯ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)	1.320%
運用手法	**アクティブ**	信託財産留保額	**なし**
特徴	【国内外の株式（新興国含む）・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 国内外の株式比率は５０％を基本とします。合成ベンチマークを上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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	ハッピーエイジング６０		
委託会社	ＳＯＭＰＯ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）	0.946%
運用手法	アクティブ	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】 国内外の株式比率は１０％を基本とします。合成ベンチマークを上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

運用商品名	SOMPOターゲットイヤー・ファンド2035		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	バランス　ターゲット・デート型	信託報酬（年率、税込）	1.243%- 0.803%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	なし
特徴	【新興国を含む国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 当商品は、ターゲット・イヤーを設定し、それに向けて自動的に株式への投資割合を漸減し債券の投資割合を漸増してリスクを低減する運用を行う、ターゲット・イヤー型の商品です。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

運用商品名	SOMPOターゲットイヤー・ファンド2045		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	バランス　ターゲット・デート型	信託報酬（年率、税込）	1.243%- 0.803%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	なし
特徴	【新興国を含む国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 当商品は、ターゲット・イヤーを設定し、それに向けて自動的に株式への投資割合を漸減し債券の投資割合を漸増してリスクを低減する運用を行う、ターゲット・イヤー型の商品です。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

運用商品名	SOMPOターゲットイヤー・ファンド2055		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	バランス　ターゲット・デート型	信託報酬（年率、税込）	1.243%- 0.803%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	なし
特徴	【新興国を含む国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 当商品は、ターゲット・イヤーを設定し、それに向けて自動的に株式への投資割合を漸減し債券の投資割合を漸増してリスクを低減する運用を行う、ターゲット・イヤー型の商品です。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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	SOMPOターゲットイヤー・ファンド2065		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	バランス　ターゲット・デート型	信託報酬(年率、税込)	1.243%- 0.803%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	なし
特徴	【新興国を含む国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 当商品は、ターゲット・イヤーを設定し、それに向けて自動的に株式への投資割合を漸減し債券の投資割合を漸増してリスクを低減する運用を行う、ターゲット・イヤー型の商品です。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のアクティブファンドとして選定しました。		

運用商品名	トピックス・インデックス・オープン（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	国内株式　インデックス（TOPIX）	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	【国内株式に投資】 ベンチマークであるＴＯＰＩＸ(配当込み)の動きに連動する運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

運用商品名	損保ジャパン日本株ファンド		
委託会社	ＳＯＭＰＯ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)	1.540%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	売却時 0.3%
特徴	【国内株式に投資】 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(配当込み)を中長期的に上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

運用商品名	好循環社会促進日本株ファンド		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	国内株式　ESG	信託報酬(年率、税込)	1.078%
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】 好循環社会の実現に貢献する企業への長期投資を通じて、信託財産の安定的な成長を目指します。銘柄選定は、ESG（環境、社会、ガバナンス）に着目して行います。ベンチマークは特定しません。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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	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】 ベンチマークであるMSCIコクサイ(ヘッジなし・円ベース・配当込)の動きに連動する運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

運用商品名	損保ジャパン－ＴＣＷ外国株式ファンドＢコース(為替ヘッジなし)		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	外国株式　スタイルミックス	信託報酬(年率、税込)	2.090%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	売却時 0.3%
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】 国別配分をアクティブに変更することで、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)を中長期的に上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

運用商品名	フィデリティ・グローバル・ファンド		
委託会社	フィデリティ投信		
商品分類	外国株式　グロース	信託報酬(年率、税込)	1.903%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	なし
特徴	【日本を含む外国株式（新興国を含む）に投資／為替ヘッジなし】 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MSCIワールド(ヘッジなし・円ベース・配当込)を長期的に上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		

運用商品名	損保ジャパン日本債券ファンド		
委託会社	ＳＯＭＰＯアセットマネジメント		
商品分類	国内債券	信託報酬(年率、税込)	0.605%
運用手法	アクティブ	信託財産留保額	売却時 0.1%
特徴	【国内債券に投資】 ＢＢＢ格相当以上の格付けが付与された公社債に投資し、ベンチマークであるNOMURA-BPI総合を中長期的に上回る運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内債券に投資するアクティブファンドとして選定しました。		

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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ダイワ物価連動国債ファンド**			
委託会社	**大和アセットマネジメント**			
商品分類	**国内債券**	**物価連動国債**	信託報酬(年率、税込)	0.396%
運用手法	**アクティブ**		信託財産留保額	**なし**
特徴	【国内債券のうち、主に物価連動国債に投資】 ベンチマークであるNOMURA物価連動国債を上回る投資成果を目指します。インフレによる実質的な資産価値の減少を回避する特徴を持つ商品です。			
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内債券に投資するアクティブファンドとして選定しました。			
運用商品名	**損保ジャパン外国債券ファンド（為替ヘッジなし）**			
委託会社	**ＳＯＭＰＯアセットマネジメント**			
商品分類	**外国債券**		信託報酬(年率、税込)	0.990%
運用手法	**アクティブ**		信託財産留保額	**売却時** 0.1%
特徴	【日本を除く外国債券に投資／為替ヘッジなし】 原則としてＡ格相当以上の格付けの公社債に投資し、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)を中長期的に上回る運用成果を目指します。			
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・外国債券に投資するアクティブファンドとして選定しました。			
運用商品名	**ＤＩＡＭ高格付インカム・オープン＜ＤＣ年金＞**			
委託会社	**アセットマネジメントOne**			
商品分類	**外国債券**	**高格付資源国債券**	信託報酬(年率、税込)	1.100%
運用手法	**アクティブ**		信託財産留保額	**売却時** 0.2%
特徴	【高格付資源国の債券に投資／為替ヘッジなし】 高格付資源国（カナダ、オーストラリアなど）のＡＡ格以上の公社債に投資します。ベンチマークは特定しません。			
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・外国債券に投資するアクティブファンドとして選定しました。			
運用商品名	**三菱ＵＦＪ ＜ＤＣ＞Ｊ－ＲＥＩＴインデックスファンド**			
委託会社	**三菱ＵＦＪ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)	0.275%
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】 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	・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。 ・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。 ・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。 ・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。			

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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】 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	・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。 ・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。 ・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。 ・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。		
運用商品名	**損保ジャパン・グローバルREITファンド（毎月分配型）**		
委託会社	**ＳＯＭＰＯ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)	1.5895%
運用手法	**アクティブ**	信託財産留保額	**売却時** 0.3%
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】 日本を含む世界各国の取引所に上場または店頭登録されている不動産投資信託証券を主要投資対象とし、信託財産の中長期的な成長を目指して、積極的な運用を行います。ベンチマークは特定しません。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・海外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。		

■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

指定運用方法の提示と情報提供 → **＜特定期間（法令）＞** 設定日以降、最初の掛金の入金日から**３ヶ月以上** → 加入者様への通知 → **＜猶予期間（法令）＞** 特定期間経過日から **２週間以上** → 運用指図があったとみなして指定運用方法の商品を全額購入

■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します。
■一部の運用商品名は、目論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。