

クイック 運用スタートガイド

運用のスタートにあたりポイントをおさえましょう！

確定拠出年金制度は英語でDefined Contribution pension planといいます。
頭文字をとってDCともよばれています。

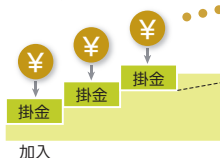
確定拠出年金(DC)のしくみ

掛金を積立(拠出)し運用します。その積立資産を60歳以降に受け取る制度です。

拠出

掛金を継続して積立

掛金の積み立てとともに運用商品を購入しますので、購入時期が分散されます。

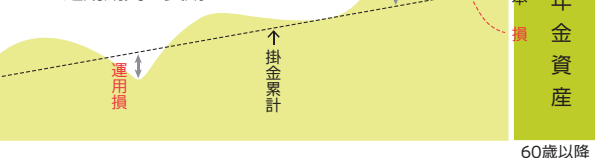


👍 ◎時間の分散(積立投資)
時期を集中させず、分散することで購入価格を平準化して運用を安定させます。

運用

ご自身で運用商品を選択して掛金を運用

老後に向けた資産形成を目的にしている
ので、運用期間は長期になります。



👍 ◎長期投資
運用期間を長くすることで、運用の良い時・悪い時をならし、運用を安定させます。

給付

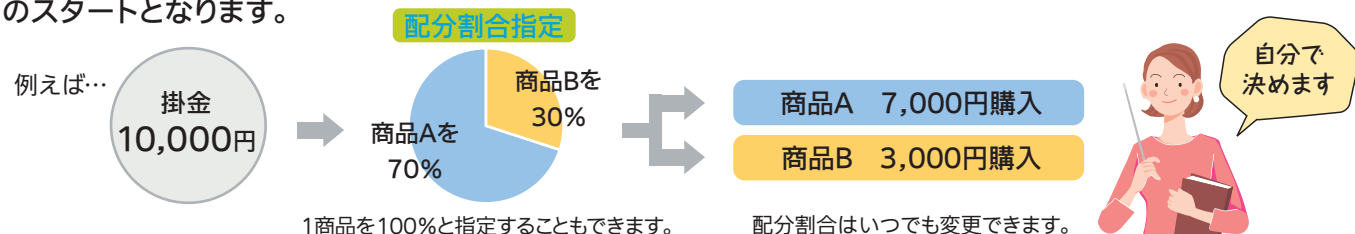
運用し積み立てした
年金資産を受け取る



運用により受取額が
変わります。

運用のスタート「配分割合指定」

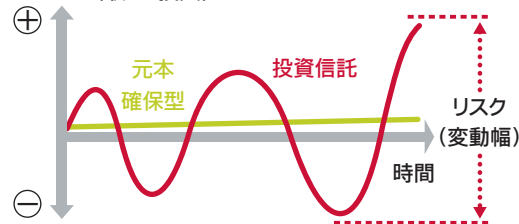
掛金で、どのような運用商品をどのぐらいの割合で購入していくか、「配分割合指定」をすることが運用のスタートとなります。



運用商品は？

DCに適した運用商品が用意されています。大きく分けて投資信託(株式・債券等に投資)と元本確保型(保険・預金等)の2種類があります。

リターン(収益・損失)



👍 投資信託: 元本を下回る可能性があるが、高いリターンを期待できる

👍 元本確保型: 元本を下回することは原則ないが、現状では高いリターンは期待できない

「配分割合指定」 検討のポイントは？

積極運用か安定運用か等、ご自身の考え方を
もとに検討します。その際には投資対象
の分散をどのようにするのかを検討します。

👍 ◎投資対象の分散
値動きの異なる複数の資産の運用商品を
組み合わせ、運用を安定させます

安定した運用をするための3つの方法

3つのうち「長期投資」、「時間の分散」はDCのしくみとなっていますので、「投資対象の分散」をご自身でどのようにするかが決め手になります。

ページ参照 P.15~

⚠️ 配分割合指定をしなかった場合

運用が開始されませんので、必ず指定をしましょう

※加入された制度によっては一定期間後に、あらかじめ定められた運用商品(指定運用方法)で運用されますが、ご自身で指定することが原則です。

「配分割合指定」の具体的な検討方法

アンサーネットのロボアドバイザー(診断ツール)で配分割合指定を実行

1 運用経験がない方でも、ロボアドバイザーの診断結果をもとに簡単に運用商品を選ぶことができます。

2 画面に沿って「配分割合指定」の手続きを完了させてください。

1 自分にあった運用商品を見つけるから診断スタートします

Step 1 診断

Step 2 提案

Step 3 実行

いくつかの質問に回答して診断

あなたにあった運用タイプを提案

提案を参考に運用商品の購入手続きを実行

資産配分チェックシート

1 質問に答えてご自身がどのようなタイプかチェックします。

2 チェックシートによりご自分に適した配分(投資対象の分散)がどのようなものか、資産配分例でわかります。

1 資産配分チェックシート

2 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。

ページ参照 P.22

3 資産配分例に合うように運用商品を選びます。

【運用商品一覧】

運用商品名 DCファンドTOPX(日本株式)

運用会社 OCA証券・ヤマト証券

運用方法 パッケージ

特徴 国内株式に重点を置き、海外株式の割合を調整する運用商品です。

運用理由 国内株式は、経済成長が期待でき、人気が高く、運用実績も安定しています。また、国内株式は、国内経済の成長とともに成長が期待できます。

運用商品名 DC日本株式ファンド

運用会社 OCA証券・ヤマト証券

運用方法 アクティブ

特徴 国内株式に重点を置き、海外株式の割合を調整する運用商品です。

運用理由 国内株式は、経済成長が期待でき、人気が高く、運用実績も安定しています。また、国内株式は、国内経済の成長とともに成長が期待できます。

運用商品案内

DC日本株式ファンド

運用会社 OCA証券・ヤマト証券

運用方法 アクティブ

特徴 国内株式に重点を置き、海外株式の割合を調整する運用商品です。

運用理由 国内株式は、経済成長が期待でき、人気が高く、運用実績も安定しています。また、国内株式は、国内経済の成長とともに成長が期待できます。

ページ参照 P.25~

4 選んだ運用商品の購入割合を決め、「配分割合指定」を行います。

配分割合指定の方法

◎アンサーネット(加入者向けWebサービス)

◎アンサーセンター(加入者向けコールセンター)

◎配分割合指定申込書(用紙)

ページ参照 P.29

配分割合指定はご自身の責任において決定ください。