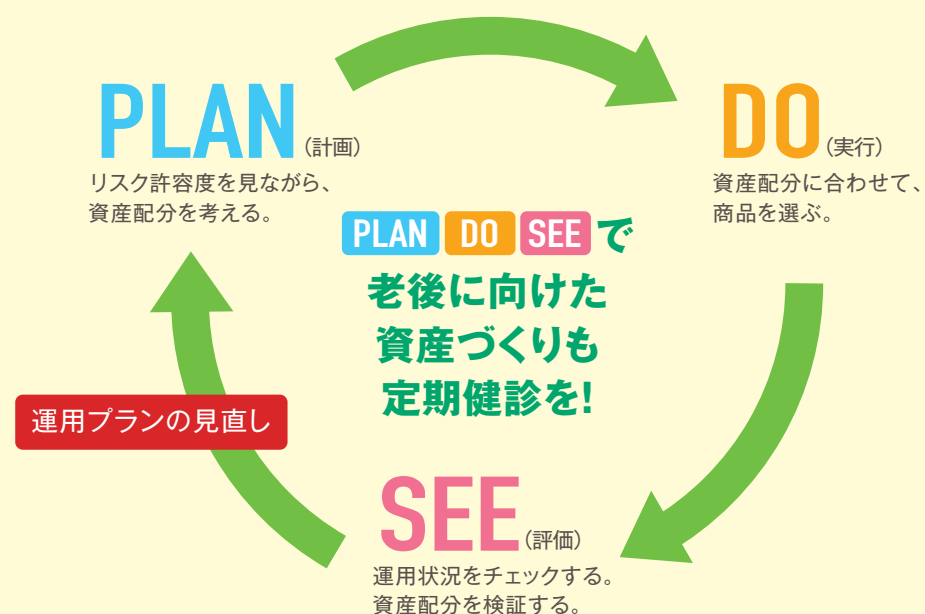


運用を開始した後は、 運用状況をチェックしながら 必要に応じて資産配分を見直しましょう

資産配分は一度決めたらいつまでも同じでいいというわけではなく、リスク許容度の変化やその時の運用状況に合わせて見直していくことが大切です。「PLAN（計画）」を立て、その計画に基づいて「DO（実行）」し、成果を「SEE（評価）」する。長期にわたる運用では、このプロセスを繰り返していくことを心がけたいものです。



運営管理機関 受託体制のご案内

SMBC個人型プランは、以下の受託体制で、運用商品の選定・提示、情報提供を行っています。

運営管理業務		受託体制
運用関連	運用商品の選定・提示	株式会社三井住友銀行
	運用商品の情報提供	ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC) に再委託
記録関連		株式会社三井住友銀行 ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC)
		日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社 (NRK) に再委託

運用商品についてもっとくわしく知りたいときは？

▶ https://www.j-pec.co.jp/top/personal_plan/jpec_plan/smbc.html

J-PECのホームページ内にある上記のURLにアクセスすると、「運用商品ラインアップ（基本属性編・実績データ編）」(PDF) が掲載されています。投資対象やコストは基本属性編、過去のリターンは実績データ編で確認できます（実績資料は毎月20日ごろ更新します）。



制作／ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 2024年12月発行

本資料の内容の一部あるいは全部を、無断で複写複製（コピー）および電子化することはお断りしております。

本資料は作成時点の法令等に基づいて作成しております。今後の制度・税制等の改正により、

記載内容が実際と異なる場合がありますので、あらかじめご了承ください。



* P 2 D B 0 0 7 9 0 0 0 0 9 *

P2DB0079000-009 (2024.12)

SMBC個人型プラン 標準コース

運用商品の えらびの ヒント



じぶんで
えらぶ、
iDeCoで
そだてる。

運用商品って どう、えらんだら いいんだろう？

資産運用をはじめたいけれど、運用商品を買った経験はないし・・・。
実は、そんな方にこそiDeCoは、最初の一步に最適な機会かもしれません。
はじめから一度にまとまったお金を動かすのではなく、
毎月少しずつ運用商品を（掛金で）購入し、積みかさねていくしくみだからです。
この冊子では、iDeCoの「最初の商品えらび」に役立つヒントをご紹介します。

商品えらび
その前に！

これだけは知っておきたいチェックポイント 投資信託の場合

〇△□〇△□ファンド

商品コード 00000

バ
ラ
ン
ス

運用スタイル

アクティブ型

おもに内外の株式、債券、不動産などに投資する商品。市場動向に合わせて各投資対象に配分し、安定的な収益をめざします。

コスト

信託報酬（税込）
年0.0000%

信託財産留保額
なし

運用会社／〇△〇□投信投資顧問

1 何に投資しているか

運用商品は「何を投資対象としているか」で大きくカテゴリーが分かれており、性格（値動きの仕方や大きさ）も変わってきます。
債券よりも株式や不動産（リート）、国内よりも外国のほうがリスクが大きくなる傾向があります。

2 インデックスかアクティブか

運用商品のうち、投資信託では「どんなリターンをめざすか」によって、インデックス型とアクティブ型に分類されます。

インデックス型 は、投資対象となる資産の値動きを表す指標（たとえば国内株式なら日経平均株価など）と同じくらいのリターンをめざす商品です。

アクティブ型 は、指標を上回るリターンをめざす商品。アクティブ型のほうがリスクは大きくなる傾向があります。

3 コストはどのくらいか

投資信託で運用するときは、一定の手数料やコストがかかります。商品ごとにコストの設定は異なっており、長い運用期間を見据えると資産の殖え方にも影響してきます。

信託報酬 は、運用や管理のための手数料で保有期間中に負担します。基準価額は信託報酬が差し引かれた金額が表示されます。

信託財産留保額 は、投資信託の購入や売却の際に負担するコストです。

どんな商品をえらぶかで、 リターンにも直結。 ここで着目したいのが「分散投資」です。

標準コースでは
29 商品から
えらべます！

「分散投資」とは、値動きの異なる運用商品をいくつか組み合わせることで、全体としてリスクを低く抑えた運用をめざす方法です。

投資信託のなかには、ひとつでも自動的に分散投資できる商品もあります。

ご自身の投資に対するお考えをもとに

「資産配分割合」（ポートフォリオ）を組み立てていきましょう。

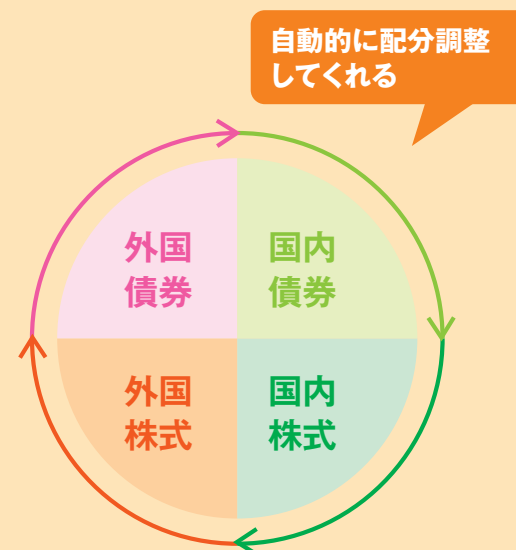
「おまかせ」の商品で 分散投資をはじめてみるなら

「バランス型投資信託」は、あらかじめ複数の異なる投資対象（株式や債券など）を組み合わせ、ひとつにパッケージした運用商品。いわば、さまざまな投資信託の“セレクトセット”といえます。

「バランス型」のポイント

○市場環境にあわせて、自動的に資産配分の調整が行われる。

○あらかじめ資産配分が決まっているタイプがあるので、ライフステージにあわせて商品をえらべる。



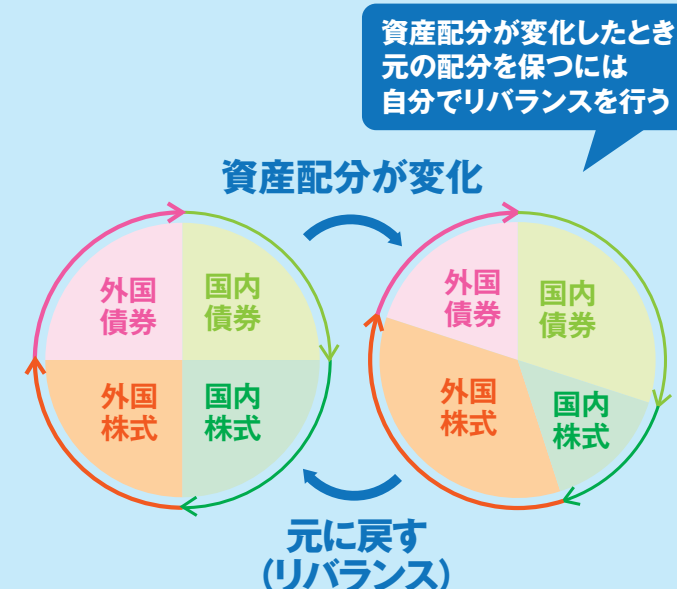
ひとつずつ商品をえらんで 組み立ててみるなら

「国内債券」、「外国株式」など、特定の投資対象で構成された商品をご自身で選んで分散投資を実践する方法です。いわば、“単体商品”を自由に組み合わせていくのがこちらです。

自分でえらぶタイプのポイント

○市場環境にあわせて、組み合わせも、配分割合も、自分好みにアレンジできる。

○「今の自分はどのくらいのリスクが許容できるか」（リスク許容度）を考えながら、高いリターンを狙った資産配分が組み立てられる。



「おまかせ」の商品で
分散投資をはじめてみる

1

おまかせの 「つみたて投資」は ロボアドバイザーからはじめる

「SMBCロボアドバイザー」は、簡単な質問にお答えいただくことで、
ロボット(プログラム等)がじぶんにあった運用商品えらびをサポートするしくみです。

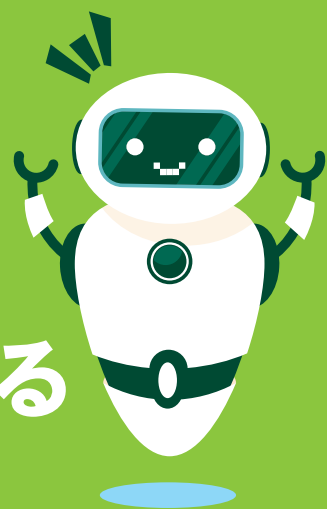
ロボアドバイザーで
あなたにあった投資を。

専用ホームページから無料で診断できます!

SMBCロボアドバイザー

検索

スマートフォン
はこちらから



「おまかせ」の商品で
分散投資をはじめてみる

2

同じ「バランス型」でも、 性格はいろいろ

バランス型には、市場環境によって資産配分を調整してくれるタイプと、
株式の割合が異なる3つのファンドがセットになっていて、
リスク許容度の変化に合わせて乗り換えていくように設計されているタイプがあります。



安定重視型から成長重視型まで
リスクの異なる5つのファンド
(ロボアドバイザーが紹介する
あなたのお考えに近いファンド)

三井住友・資産最適化ファンド
三井住友・資産最適化ファンド
三井住友・資産最適化ファンド
三井住友・資産最適化ファンド
三井住友・資産最適化ファンド

1 安定重視型
2 やや安定型
3 バランス型
4 やや成長型
5 成長重視型

商品コード 01842
商品コード 01843
商品コード 01844
商品コード 01845
商品コード 01846

指定商品

バ
ラ
ン
ス

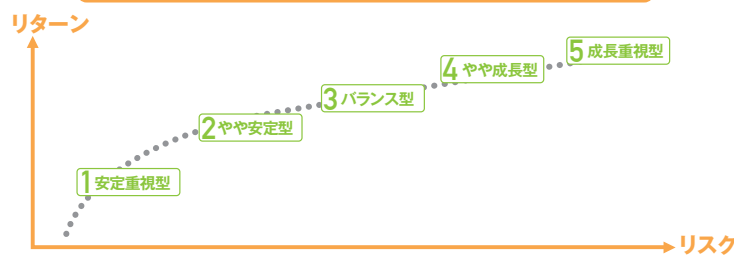
運用スタイル
アクティブ型

コスト

信託報酬(税込) 年1.007%
信託財産留保額 なし

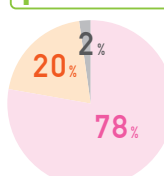
世界各国の債券、株式および不動産
投信(リート)等に分散投資する商品
です。ライフプランやリスク許容度に
あわせて、目標リスク水準が異なる5つ
のファンドからお選びいただけます。

5つのファンドのリスク・リターン特性のイメージ

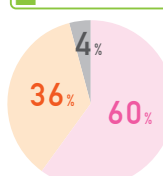


(出所) イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に
三井住友DSアセットマネジメント作成

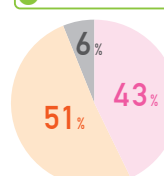
1 安定重視型



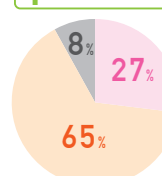
2 やや安定型



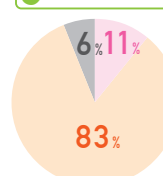
3 バランス型



4 やや成長型



5 成長重視型



債券

■国内債券
■先進国債券(除く日本)
■先進国債券(除く日本)
(為替ヘッジありを含む)
■新興国債券

株式

■国内株式
■先進国株式(除く日本)
■新興国株式

リート

■国内リート
■外国リート

イボットソン・アソシ
エイツ・ジャパンの助言に
基づき、基本資産配分
比率を決定します。

* 円グラフ内の数値は基本資産配分比率です。

(出所) イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

「おまかせ」の商品で
分散投資をはじめてみる

三井住友・DC世界
バランスファンド
(動的配分型)

商品コード 01597

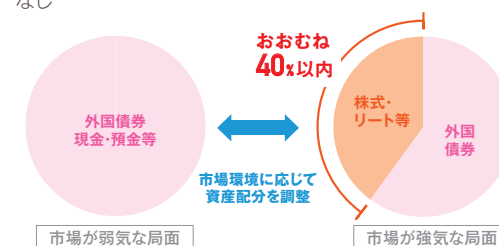
バ
ラ
ン
ス

運用スタイル
アクティブ型

コスト

信託報酬(税込)
年1.292%
信託財産留保額
なし

世界各国の債券、株式および不動産
投信(リート)等を投資対象として
いますが、市場環境に応じて資産
配分を見直します。株式やリートの
投資割合をおおむね0~40%の範囲
で調整し、リスクを抑えながら中長期
的な収益を目指します。



* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。
運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

市場環境により資産配分を
調整してくれるファンド

世界国債プラス

商品コード 01598

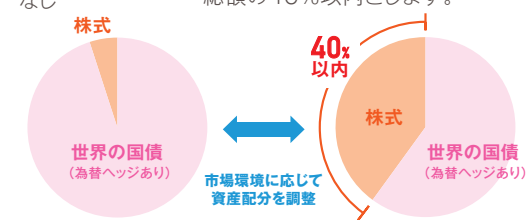
バ
ラ
ン
ス

運用スタイル
アクティブ型

コスト

信託報酬(税込)
年0.693%
信託財産留保額
なし

おもに世界の国債を投資対象とし、
市場環境に応じて為替ヘッジ比率の
調整および国内外の株式への投資
を行います。ポートフォリオ全体の
リスクを一定に維持することを目的
とし株式への実質的投資割合は、
取得時において信託財産の純資産
総額の40%以内とします。



* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。
運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

市場環境により資産配分を
調整してくれるファンド

ブラックロック・つみたて・
グローバルバランスファンド

商品コード 01849

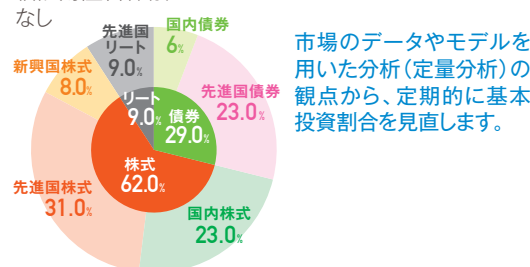
バ
ラ
ン
ス

運用スタイル
インデックス型

コスト

信託報酬(税込)
年0.6378%
信託財産留保額
なし

国内外の債券および株式ならびに
海外の不動産投信(リート)をおも
な投資対象とする商品です。各投資
対象資産を代表する指数で構成
される複合インデックスに連動する
投資成果を目指します。



* 比率は四捨五入の関係で合計が100にならない場合があります。
* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。
運用会社/ブラックロック・ジャパン

市場環境により資産配分を
調整してくれるファンド

株式投資割合が決まっている
3つのファンド

三井住友・DC年金
バランス30(債券重点型)
三井住友・DC年金
バランス50(標準型)
三井住友・DC年金
バランス70(株式重点型)

商品コード 01075
商品コード 01076
商品コード 01074

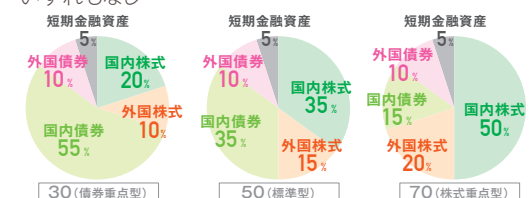
バ
ラ
ン
ス

運用スタイル
インデックス型

コスト

信託報酬(税込)
・30(債券重点型) 年0.242%
・50(標準型) 年0.253%
・70(株式重点型) 年0.264%
信託財産留保額
いずれもなし

おもに日本を含む世界各国の株式
や債券を投資対象とする商品です。
原則的に商品ごとに固定的な資産
配分で運用します。商品名の30・
50・70は資産全体における株式
(国内・外国)の割合を示しています。



* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。
運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

ひとつずつ
商品をえらんで
組み立ててみる

商品のちがいを、 チェックしておくことが 大切です

実際に、どの資産に投資するかによって
期待できるリターンとリスクの大きさはちがってきます。
また、投資対象が同じ商品であっても、
投資方針やコストはひとつひとつちがうことがわかります。
将来のリターンにも影響することなので、自分で資産配分を組み立てるときは、
商品それぞれの特色をしっかりとチェックしておきたいものです。

SMBC・DC インデックスファンド (日経225)

商品コード 02109

国内
株式

運用スタイル 日本取引所に上場している株式等に
インデックス型 投資し、日経平均トータルリターン・イン
コスト デックスの動きに連動する投資成果を
信託報酬(税込) 目指した運用を行います。
年0.154%
信託財産留保額
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

三井住友・ DCつみたてNISA・ 日本株インデックスファンド

商品コード 01366

国内
株式

運用スタイル 主としてTOPIX(東証株価指数)に採用
インデックス型 されている銘柄の株式に投資を行い、TO
コスト PIX(東証株価指数、配当込み)と連動
信託報酬(税込) する投資成果を目指した運用を行います。
年0.176%
信託財産留保額
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

大和住銀DC日本株式 アクティブファンド

商品コード 01599

国内
株式

運用スタイル 国内株式を投資対象とする商品です。
アクティブ型 TOPIX(東証株価指数、配当込み)を
コスト ベンチマークとし、ファンダメンタルズを
信託報酬(税込) 重視することで、ベンチマークを中長期
年1.067% 的に上回る投資成果を目指した運用を
信託財産留保額 行います。
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

SBI中小型 割安成長株ファンド ジェイリバイブ <DC年金>

商品コード 01848

国内
株式

運用スタイル 日本の金融商品取引市場に上場する
アクティブ型 中小型株式に投資し、信託財産の中長期
コスト 的な成長を目指して積極的な運用を行
信託報酬(税込) います。
年1.65%
信託財産留保額
0.3%(売却時)

運用会社／SBIアセットマネジメント

三井住友・ 日本債券 インデックス・ファンド

商品コード 00164

国内
債券

運用スタイル おもに国内の公社債を投資対象とする
インデックス型 商品です。NOMURA・BPI(総合)の動き
コスト に連動する投資成果を目指した運用を
信託報酬(税込) 行います。
年0.176%
信託財産留保額
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

SMBC・DC インデックスファンド (S&P500)

商品コード 02108

外国
株式

運用スタイル 米国の取引所に上場している株式の中
インデックス型 から、S&P500 インデックスに採用され
コスト ている銘柄を中心に投資し、S&P500
信託報酬(税込) インデックス(配当込み・円換算ベース)
年0.0968% の動きに連動する投資成果を目指した運用
信託財産留保額 を行います。
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

SMBC・DC インデックスファンド (MSCIコクサイ)

商品コード 02110

外国
株式

運用スタイル 日本を除く世界各国・地域の株式等に
インデックス型 投資し、MSCIコクサイ・インデックス
コスト (配当込み・円換算ベース)の動きに連動
信託報酬(税込) する投資成果を目指した運用を行います。
年0.1023%
信託財産留保額
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

三井住友・ DCつみたてNISA・ 全海外株 インデックスファンド

商品コード 01351

外国
株式

運用スタイル 日本を除く先進国および新興国の株式等
インデックス型 を投資対象とする商品です。MSCIオール
コスト カントリー・ワールド・インデックス(除
信託報酬(税込) 日本、配当込み、円換算ベース)と連動
年0.275% する投資成果を目指した運用を行います。
信託財産留保額
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

大和住銀 DC海外株式 アクティブファンド

商品コード 01200

外国
株式

運用スタイル 日本を除く世界各国の株式を投資対象
アクティブ型 とする商品です。MSCIコクサイ・イン
コスト デックス(配当込み・円換算ベース)を
信託報酬(税込) ベンチマークとし、ベンチマークを中長
年1.782% 期的に上回る投資成果を目指した運用
信託財産留保額 を行います。
なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

日興レジェンド・ イーグル・ファンド (資産成長コース)

商品コード 01847

外国
株式

運用スタイル おもに割安と判断される世界の株式等に
アクティブ型 実質的に投資し、ドルベースで相場環境
コスト にかかわらずプラスのリターンを追求する
信託報酬(税込) ことで信託財産の長期的な成長を目指し
年2.032% ます。
信託財産留保額
なし

運用会社／アムンディ・ジャパン

⚠ このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

⚠ このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

GS グローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(為替ヘッジなし)

商品コード 01850

外国株式

運用スタイル 日本を含む先進国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。

コスト 信託報酬(税込)年1.3475%
信託財産留保額なし

運用会社／ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

三井住友・DC新興国株式インデックスファンド

商品コード 01352

外国株式

運用スタイル 新興国の株式等を投資対象とする商品です。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。

コスト 信託報酬(税込)年0.374%
信託財産留保額なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)

商品コード 01413

その他(REIT)

運用スタイル 日本を含む世界各国のREIT(不動産投信)を投資対象とする商品です。

コスト S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動するリターンを目指します。

信託報酬(税込)年0.363%
信託財産留保額なし

運用会社／野村アセットマネジメント

ピクテ・ゴールド(為替ヘッジあり)

商品コード 02105

その他

運用スタイル 実質的に金に投資します。米ドル建ての金価格の値動きを概ねとらえることを目指した運用を行います。原則として為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図ります。

コスト 信託報酬(税込)年0.879%
信託財産留保額なし

運用会社／ピクテ・ジャパン

三井住友・DC外国債券インデックスファンド

商品コード 01596

外国債券

運用スタイル 日本を除く世界各国の公社債を投資対象とする商品です。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。

コスト 信託報酬(税込)年0.231%
信託財産留保額なし

運用会社／三井住友DSアセットマネジメント

インデックスファンド海外新興国(エマージング)債券(1年決算型)

商品コード 01322

外国債券

運用スタイル 新興国の債券等を投資対象とする商品です。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円ヘッジなし・円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。

コスト 信託報酬(税込)年0.275%
信託財産留保額なし

運用会社／日興アセットマネジメント

三井住友銀行 確定拠出年金定期預金(3年) 確定拠出年金定期預金(10年)

商品コード 00092

商品コード 01493

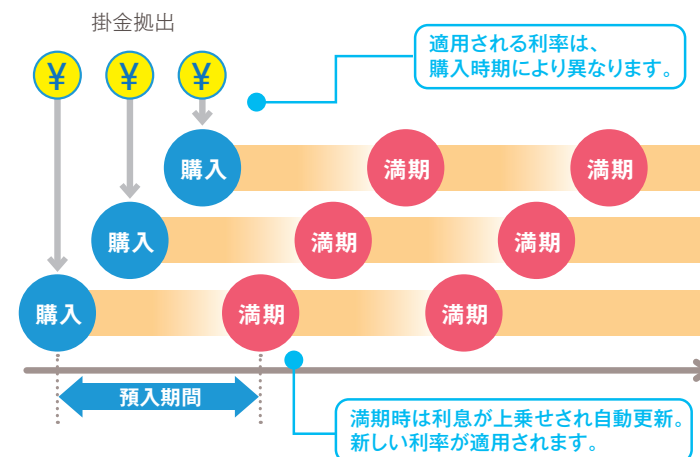
元本確保型

満期まで保有すると、利息が元本に上乗せされ自動更新されます。値動きがないため、大きなリターンを期待することはできませんが、安全性の高い商品といえます。

解約時の留意点

満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されます。

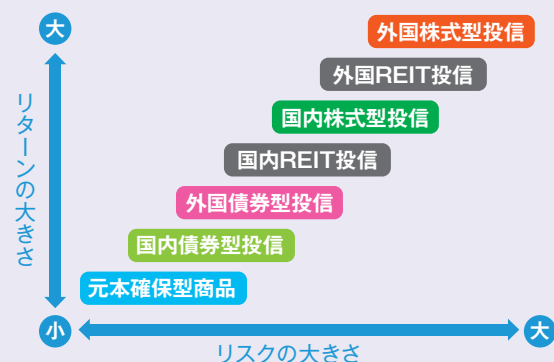
定期預金の積立イメージ



商品提供会社／三井住友銀行

投資対象によってリスクは異なる

投資信託はどんな資産に投資しているかによって期待できる「リターン」と値動きの大きさを表す「リスク」の大きさが変わってきます。高いリターンが期待できる商品は時として大きく値下がりする可能性があります。値動きの小さい商品は安定運用が期待できる一方で相対的にリターンも小さくなります。



* グラフは一般的なイメージであり、必ずこのとおりになるとは限りません。

商品名を分解すると、その中身が見えてくる

たとえば、市場全体の動向を示す指数(インデックス: TOPIX(東証株価指数)など)並みのリターンをめざす商品があります。これらの多くには、商品名に「インデックス」が付いています。また、インデックスを上回るリターンをめざす商品には、商品名に「アクティブ」が付く

REIT(リート)	主に不動産を投資対象とする商品
バランス	株式や債券など、複数の資産を投資対象とする商品
エマージング	主に新興国の銘柄に投資する商品

ことがあります。このように、商品名によく使われるワードを覚えておくと、投資信託それぞれの特性が掴みやすくなります。



このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々的情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。



このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々的情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

運用商品一覧

カテゴリー		運用商品名	運用スタイル	信託報酬(税込)	信託財産留保額	商品の特徴	運用会社名 (商品提供会社名)	商品コード
投資信託	バランス型	三井住友・資産最適化ファンド(1安定重視型) 指定商品	アクティブ型	年1.007%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。 ライフプランやリスク許容度にあわせて、目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。	三井住友DS アセットマネジメント	01842
		三井住友・資産最適化ファンド(2やや安定型)	アクティブ型	年1.007%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。 ライフプランやリスク許容度にあわせて、目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。	三井住友DS アセットマネジメント	01843
		三井住友・資産最適化ファンド(3バランス型)	アクティブ型	年1.007%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。 ライフプランやリスク許容度にあわせて、目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。	三井住友DS アセットマネジメント	01844
		三井住友・資産最適化ファンド(4やや成長型)	アクティブ型	年1.007%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。 ライフプランやリスク許容度にあわせて、目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。	三井住友DS アセットマネジメント	01845
		三井住友・資産最適化ファンド(5成長重視型)	アクティブ型	年1.007%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。 ライフプランやリスク許容度にあわせて、目標リスク水準が異なる5つのファンドからお選びいただけます。	三井住友DS アセットマネジメント	01846
		三井住友・DC世界バランスファンド(動的配分型)	アクティブ型	年1.292%	なし	世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等を投資対象としていますが、市場環境に応じて資産配分を見直します。 株式やリートの投資割合をおおむね0〜40%の範囲で調整し、リスクを抑えながら中長期的な収益を目指します。	三井住友DS アセットマネジメント	01597
		世界国債プラス	アクティブ型	年0.693%	なし	おもに世界の国債を投資対象とし、市場環境に応じて為替ヘッジ比率の調整および国内外の株式への投資を行います。 ポートフォリオ全体のリスクを一定に維持することを目的とし株式への実質的投資割合は、取得時において信託財産の純資産総額の40%以内とします。	三井住友DS アセットマネジメント	01598
		ブラックロック・つみたて・グローバルバランスファンド	インデックス型	年0.6378%	なし	国内外の債券および株式ならびに海外の不動産投信(リート)をおもな投資対象とする商品です。 各投資対象資産を代表する指数で構成される複合インデックスに連動する投資成果を目指します。	ブラックロック・ジャパン	01849
		三井住友・DC年金バランス30(債券重点型)	インデックス型	年0.242%	なし	おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。原則的に商品ごとに固定的な資産配分で運用します。 商品名の30・50・70は資産全体における株式(国内・外国)の割合を示しています。	三井住友DS アセットマネジメント	01075
		三井住友・DC年金バランス50(標準型)	インデックス型	年0.253%	なし	おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。原則的に商品ごとに固定的な資産配分で運用します。 商品名の30・50・70は資産全体における株式(国内・外国)の割合を示しています。	三井住友DS アセットマネジメント	01076
	国内株式型	三井住友・DC年金バランス70(株式重点型)	インデックス型	年0.264%	なし	おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。原則的に商品ごとに固定的な資産配分で運用します。 商品名の30・50・70は資産全体における株式(国内・外国)の割合を示しています。	三井住友DS アセットマネジメント	01074
		SMBC・DCインデックスファンド(日経225)	インデックス型	年0.154%	なし	日本の取引所に上場している株式等に投資し、日経平均トータルリターン・インデックスの動きに連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	02109
		三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	インデックス型	年0.176%	なし	主としてTOPIX(東証株価指数)に採用されている銘柄の株式に投資を行い、TOPIX(東証株価指数、配当込み)と連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01366
		大和住銀DC日本株式アクティブファンド	アクティブ型	年1.067%	なし	国内株式を投資対象とする商品です。TOPIX(東証株価指数、配当込み)をベンチマークとし、ファンダメンタルズを重視することで、ベンチマークを中長期的に上回る投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01599
	国内債券型	SBI中小型割安成長株ファンド ジェイリバイブ<DC年金>	アクティブ型	年1.65%	0.3%(売却時)	日本の金融商品取引市場に上場する中小型株式に投資し、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。	SBI アセットマネジメント	01848
	外国株式型	三井住友・日本債券インデックス・ファンド	インデックス型	年0.176%	なし	おもに国内の公社債を投資対象とする商品です。NOMURA・BPI(総合)の動きに連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	00164
		SMBC・DCインデックスファンド(S&P500)	インデックス型	年0.0968%	なし	米国の取引所に上場している株式の中から、S&P500 インデックスに採用されている銘柄を中心に投資し、S&P500 インデックス(配当込み・円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	02108
		SMBC・DCインデックスファンド(MSCIコクサイ)	インデックス型	年0.1023%	なし	日本を除く世界各国・地域の株式等に投資し、MSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	02110
		三井住友・DCつみたてNISA・全海外株インデックスファンド	インデックス型	年0.275%	なし	日本を除く先進国および新興国の株式等を投資対象とする商品です。MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(除く日本、配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01351
		大和住銀DC海外株式アクティブファンド	アクティブ型	年1.782%	なし	日本を除く世界各國の株式を投資対象とする商品です。MSCIコクサイ・インデックス(配当込み・円換算ベース)をベンチマークとし、ベンチマークを中長期的に上回る投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01200
		日興レジェンド・イーグル・ファンド(資産成長コース)	アクティブ型	年2.032%	なし	おもに割安と判断される世界の株式等に実質的に投資し、ドルベースで相場環境にかかわらずプラスのリターンを追求することで信託財産の長期的な成長を目指します。	アムンディ・ジャパン	01847
		GSグローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(為替ヘッジなし)	アクティブ型	年1.3475%	なし	日本を含む先進国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。	ゴールドマン・サックス・ アセット・マネジメント	01850
	外国債券型	三井住友・DC新興国株式インデックスファンド	インデックス型	年0.374%	なし	新興国の株式等を投資対象とする商品です。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01352
		三井住友・DC外国債券インデックスファンド	インデックス型	年0.231%	なし	日本を除く世界各国の公社債を投資対象とする商品です。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。	三井住友DS アセットマネジメント	01596
	その他	インデックスファンド海外新興国(エマージング)債券(1年決算型)	インデックス型	年0.275%	なし	新興国の債券等を投資対象とする商品です。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円ヘッジなし・円換算ベース)と連動する投資成果を目指した運用を行います。	日興 アセットマネジメント	01322
	その他	野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)	インデックス型	年0.363%	なし	日本を含む世界各国のREIT(不動産投信)を投資対象とする商品です。S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動するリターンを目指します。	野村 アセットマネジメント	01413
		ビクテ・ゴールド(為替ヘッジあり)	インデックス型	年0.879%	なし	実質的に金に投資します。米ドル建ての金価格の値動きを概ねとらえることを目指した運用を行います。原則として為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図ります。	ビクテ・ジャパン	02105

カテゴリー	運用商品名	預入期間	商品の特徴	商品提供会社名	商品コード
元本確保型商品	三井住友銀行確定拠出年金定期預金(3年)	3年	満期まで保有すると、利息が元本に上乗せされ自動更新されます。満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されますが、元本を下回ることはありません。	三井住友銀行	00092
	三井住友銀行確定拠出年金定期預金(10年)	10年	満期まで保有すると、利息が元本に上乗せされ自動更新されます。満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されますが、元本を下回ることはありません。	三井住友銀行	01493

運用商品の指図がない場合、一旦未指図資産として取り扱われます。初回掛金入金後、3ヵ月経過しても運用商品の指定がない場合、2週間の猶予ののち指定運用方法(指定商品)と表示している商品)が購入されます。指定運用方法の詳細は、「使い方とながれがわかるサポートガイド」をご参照ください。

当行が選定した運用商品ラインアップの中には、SMBCグループの各社(※)が商品販売会社又は運用会社となる運用商品が含まれている場合がございます。
(※)たとえば、三井住友銀行、SMBC日興証券、三井住友DSアセットマネジメント。

2024 年 10 月

お客さま各位

ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

運用商品の信託報酬率引下げのご案内

拝啓 時下ますますご清祥のこととお喜び申し上げます。平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、ピクテ・ジャパン株式会社が運用する下記投資信託商品につき、2024 年 10 月 16 日付で信託報酬率が引下げとなりますのでご案内申し上げます。

敬具

記

1. 対象商品と変更内容

対象商品	信託報酬率 (変更前)	信託報酬率 (変更後)
ピクテ・ゴールド (為替ヘッジあり)	実質 0.8790%程度 (税込)	実質 0.7890%程度 (税込)

2. 適用日

2024 年 10 月 16 日 (水)

以上

2025 年 9 月 吉日

お客さま各位

ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

運用会社の商号変更のお知らせ

拝啓 時下ますますご清祥のこととお喜び申し上げます。平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、貴プランに採用されている商品のうち、下記の運用会社の商号が変更されますので、ご案内申し上げます。

なお、今回は運用会社の商号のみの変更で、商品名、商品の運用方針、内容に変更はございません。

敬具

記

1. 運用会社の商号変更

変更前	変更後
日興アセットマネジメント株式会社	アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社

2. 変更予定日

2025 年 9 月 1 日（月）

以上