

確定拠出年金 ニュースレター

DEFINED
CONTRIBUTION
PENSION PLAN
NEWSLETTER

Vol.20



Contents

- 1 袋の中を定点観測
していきましょう**
株式会社 家計の総合相談センター 代表取締役 井澤 江美氏
..... P2
- 2 全世界株式ファンドで
豊かな人生を**
キャピタル・インターナショナル株式会社
マネージングディレクター 投信営業部長 依田 俊也氏
..... P5

- 3 市況レポート 2019年度下期** P9
- 4 コールセンターからのお便り**
..... P12
- 5 推薦図書** お金を貯める 守る 増やす 超正解30
~3000万円貯まった人続出! P14
- 6 2020年7月9日(木)
無料セミナーのご案内** P15
- 7 サービスご利用案内について**
..... P16

袋の中を定点観測 していきましょう。

株式会社 家計の総合相談センター

代表取締役 井澤 江美



2020年に入って新型コロナウイルスの世界的な拡大で、経済に大きな影響が出ています。コロナショックによって、みなさんの確定拠出年金の残高にも影響が及んでいることと思います。こういう時期には、どのように過ごしていけばいいのでしょうか？

1. 確定拠出年金の袋の中を定点観測

確定拠出年金で選択している商品の状況をホームページで確認してみましょう。定期預金や保険商品などの元本確保型商品、投資信託は、どのような残高になっているのでしょうか？

確定拠出年金の袋の中の現在の状況はいかがでしょうか？

前回確認したときと変化がどのようにあったのでしょうか？

中の商品を入れ替えたい場合は預け替え（スイッチング）、毎月この袋に入っていく掛金の商品は、現在のままで継続しますか？あるいは変更（配分変更）しますか？

■袋の中を確認しましょう



1. 残高はいくらでしょうか？
2. 収益率（リターン）は？
3. 内訳は？



袋の中を定点観測していきましょう



2. 投資信託を選択している人は 更に投資信託の袋の中を定点観測

全体の中を確認して、更に投資信託を保有している人は更に投資信託の袋の中を確認しましょう。

袋の中を確認するには、月間レポート(マンスリーレポート)を見てみましょう。

- いつの時点のものか、価格の推移は?
- リターンの推移は?
- 袋の中は?

と毎月出ているレポートを見ながら、現況を定点観測し、今後も継続してみているか、他の商品と比較して、商品選択を再検討するかを検討してみましょう。



■袋の中を確認しましょう



1. 何で運用している?
2. 収益率(リターン)は?
3. 特徴は?

■マンスリーレポートを読んで確認

確定拠出年金向け説明資料

基準日: 2020年4月30日
三菱UFJ国際投信株式会社

eMAXIS Slim 先進国株式インデックス

◆ファンドの特色

- ◆主な投資対象: 外国株式
- ◆ベンチマーク: MSCIコクサイインデックス(配当込み、円換算ベース)
- ◆目標とする運用成果: ベンチマークと連動する運用成果をのぞきます

◆基本情報、純資産総額

基本情報	11,475円
純資産総額	897.18億円

◆資産構成

株式	92.04%
債券	2.82%
株式売買	99.88%
現金	5.12%

◆為替ヘッジ

為替ヘッジ比率	為替ヘッジ無し
---------	---------

◆ファンド(分配金再投資)とベンチマークの収益率とリスク(標準偏差)

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	2年間	3年間	5年間	10年間	標準偏差
ファンド収益率	-1.04%	-3.07%	-8.55%	4.28%	—	—	—	4.98%
ベンチマーク収益率	-1.11%	-3.08%	-8.80%	4.13%	—	—	—	4.88%
差	0.08%	0.00%	0.25%	0.15%	—	—	—	0
ファンドリスク	—	—	23.71%	17.83%	—	—	—	17.24%
ベンチマークリスク	—	—	23.28%	17.81%	—	—	—	17.32%

◆株式国別配分上位

国名	ファンドの割合
1 アメリカ	89.56%
2 イギリス	4.38%
3 スイス	3.45%
4 フランス	3.45%
5 カナダ	3.38%
6 ドイツ	2.81%
7 オーストラリア	2.04%
8 オランダ	1.44%
9 香港	1.15%
10 スウェーデン	0.92%

◆株式業種配分上位

業種名	ファンドの割合
1 ソフトウェア・サービス	10.91%
2 医薬品・バイオテクノロジー	9.18%
3 メディア・娯楽	8.25%
4 資本財	5.26%
5 銀行	5.73%
6 小売	5.49%
7 ヘルスケア機器・サービス	5.26%
8 テクノロジー・ハードウェア・機器	4.95%
9 食品・飲料・タバコ	4.72%
10 金融	4.19%

◆株式組入上位10銘柄 (組入銘柄数: 1321 銘柄)

銘柄名	ファンドの割合	国名
1 MICROSOFT CORP	3.47%	アメリカ
2 APPLE INC	3.45%	アメリカ
3 AMAZON.COM INC	2.70%	アメリカ
4 ALPHABET INC-CL A	1.56%	アメリカ
5 FACEBOOK INC-CLASS A	1.26%	アメリカ
6 JOHNSON & JOHNSON	1.07%	アメリカ
7 NESTLE SA-FREG	0.85%	スイス
8 VISA INC-CLASS A SHARES	0.84%	アメリカ
9 JPMORGAN CHASE & CO	0.83%	アメリカ
10 PROCTER & GAMBLE CO/THE	0.79%	アメリカ

いつの時点? 価格の推移は? リターンの推移は? 袋の中は?

袋の中を定点観測していきましょう



3. 世界の時価総額ランキングは変わり続ける？

コロナショック後の世界経済は、今後どのように変わっていくのでしょうか？

著名なエコノミストやアナリストの意見を参考にしていくことも重要ですが、基本的には、時代と共に時価総額ランキングは変わり続けていきます。右記はリーマンショック直前と最近の時価総額ランキングの上位5位です。マイクロソフト1社のみ残り、4社が入れ替わっています。

■時代と共に社名が入れ替わる

MSCI KOKUSAI指数
先進国の代表企業上位1300社

2007年リーマンショック直前			2020年4月末		
順位	社名	国	順位	社名	国
1	ExxonMobil	アメリカ	1	Microsoft	アメリカ
2	GE	アメリカ	2	Apple	アメリカ
3	Microsoft	アメリカ	3	amazon	アメリカ
4	citigroup	アメリカ	4	Google	アメリカ
5	AT&T	アメリカ	5	facebook	アメリカ



井澤 江美 いざわ えみ

株式会社 家計の総合相談センター 代表取締役
税理士法人 税金相談センター 資産コンサルティング部 執行役員
ファイナンシャルプランナー (CFP) 1級FP技能士 MBA

中央大学大学院国際会計学科卒業。早稲田大学大学院会計研究科在籍中。

株式会社TKCで税財務ソフト

コンサルに従事後、公認会計士事務所が母体の独立系FP会社にてFP相談業務、金融機関向けFP講座講師、労働組合・厚生年金基金主催マネープランセミナー講師などに従事。

平成6年に株式会社家計の総合相談センターを設立し、相談業務、各種講師、執筆業務などの活動をしている。東京・横浜・名古屋・大阪・神戸・福岡でCFP、税理士、社会保険労務士などのお金の専門家のメンバーで来店型相談センターを開設、トヨタ

自動車、トヨタグループ各社のライフプランセミナー、上場企業向け確定拠出年金講師、金融機関主催のセミナー講師なども多数担当。FP歴30年、一貫してパーソナルファイナンスの普及に携わっています。

大学や大学院会計ファイナンス科客員教授として、学生から社会人までファイナンシャルプランニングを広める活動をしています。また、税理士法人税金相談センター資産コンサルティング部 執行役員として企業財務・個人財務のベストプランを提供する業務も展開中。

モットーは「和顔愛語」。一生役立つマネープランの情報サービスや相談を提供しています。

Profile

キャピタル・インターナショナル株式会社

マネージングディレクター 投信営業部長 依田 俊也

全世界株式ファンドで 豊かな人生を

投資信託で豊かな人生を

突然ですが、皆さんは投資信託で豊かな人生を送っている人に出会ったことがありますか？

「投信のお陰で、子供たちを大学まで行かせることが出来た」「投信のお陰で、住宅ローンを完済し、残りの人生を悠々自適に過ごしている」「投信のお陰で、好きな趣味を楽しむ毎日」等々、残念ながら、そんな成功体験を持つ人が極端に少ないのが我が国日本の現状です。一方で、私たちキャピタル・グループの本拠地米国では、本当に多くの人々が投資信託で豊かな生活を送っています。何故、このような違いが起こるのでしょうか？ 様々な理由が考えられますが、あえて一つあげるとすれば、日本では投資信託というものを売買する金融商品と捉えている方が多いのではないのでしょうか？ つまり投資信託で成功する秘訣は安く買って、高く売ること、つまりタイミングにあると。

創業以来90年近くにわたり投資信託を運用し、多くの個人投資家の生活を豊かにして来た経験上、私たち

は、投資信託で豊かな人生を送るための秘訣はタイミングでは無く、タイム、つまり時間だと考えています。確定拠出年金の目的は老後の資産を確保することです。とても長い期間にわたり積み立てを行い、退職した後も出来るだけその資産も長生きさせることが必要です。人生100年時代と言われる昨今、投資期間も必然的に長期にわたる可能性が高いことを考慮しなければなりません。元本が割れる心配がない、という理由で預金や保険を選択している方が多いのではないのでしょうか？ しかしながら、現在は超低金利時代。時間を掛けても資産が増える、という訳ではありません。長い期間にわたり積み立てを行うならば、時間の経過と共に成長する、いわゆる成長資産に投資すべきです。その中でも、成長資産の代表格である株式への投資を株式ファンドという形で投資することをお勧めします。

米国では、多くの人々が株式ファンドを上手に資産運

全世界株式ファンドで豊かな人生を



用に取り入れています。米国の全人口の3割に当たる約1億人の個人投資家が投資信託を保有し、そのうち約9割の人々が株式ファンドを保有しています。ま



**株式投資は
ギャンブルでは
ありません!**



た米国確定拠出年金401kプランにおいても20代の若者の約8割が何らかの形で株式を保有し、60代のリタイアメント層でも5割以上の人々が株式を保有しています。一方、日本の企業型確定拠出年金では、運用商品の50%以上が預貯金と保険で株式型ファンドはわずか22%です。

株式投資はギャンブルではありません。本来、株式投資は企業を長期で保有することと同義です。優良な企業は社会に価値を与え、投資家を潤すことが出来ます。株式ファンドに長期投資することで確定拠出年金の目的である老後の資産を確保することを目指してください。

全世界の成長に資産を託す

皆さんは株式ファンドを選ぶ時に、どの国や地域がこれから最も有望なのか？ 若しくはどんな業種が最も将来性があるのか？ について迷った経験がありませんか？ 日本なのか、米国なのか、インドなのか？ 5Gの通信なのか、ロボットなのか、AIなのか？

私たちは、このような視点で株式ファンドを選ぶことを、国当てゲーム、テーマ当てゲームと呼んでいます。長期投資の視点で考えると投資対象を悪戯に絞ることは理想的な事ではありません。何故なら、それぞれの国の情勢や業種の将来性は20年、30年といった長い期間で予想することはとても難しいからです。

図1 世界のGDPと全世界株式の推移



※GDPは1999年～2024年、2019年以降はIMFによる予想。

※全世界株式は1999年12月末～2020年4月末。2000年12月末まではMSCI ACワールド・インデックス (配当含まず、円ベース)、2001年1月以降はMSCI ACワールド・インデックス (税引前配当再投資、円ベース) の日次リターンを用いて算出。

出所: IMF「世界経済見通し(2019年10月)」、データストリーム

全世界株式ファンドで豊かな人生を



私たちは、投資対象を特定の国や地域、もしくは業種に絞った形では無く、全ての国・地域、つまり全世界に広く分散投資する全世界株式ファンドが長期投資により適していると考えています。図1をご覧ください。全世界株式は過去20年間、短期的には大きな変動を伴いながらも、世界の経済規模(GDP)の拡大と共に長期的には順調に上昇を続けて来ました。これまでの全世界株式の長期的な上昇は世界経済全体の発展を享受出来た結果だと言えるでしょう。

それでは、今後はどうなっていくのか？ その答えは誰にも分かりません。しかしながら、全世界の株式がこ

れまでの様に世界全体の経済発展に起因すると考えるならば、全世界が今後も成長するのだろうか？ が未来を予想する鍵となるはず。確かに、20年、30年先の世界の経済規模を現時点で正確に予測することは誰にも出来ませんが、世界の人口が将来にわたり着実に増えていくことが重要なヒントになるかも知れません。図2をご覧ください。この図は世界を所得水準で4つに区分して示した地域別人口推計です。左の図は2019年のもの、右の図は2040年の予想値です。現在、世界の人口77億人の約8割が『低中所得層』と『高中所得層』と定義された中所得の生活水準で暮らしています。特に、『高中所得層』は電気やガス、

図2 所得水準ごとの地域別人口推計2019年と2040年(予想)



※地域は国連の分類による。

※所得水準はギャップマインダー財団の定義による。世帯1人当たりの1日の収入が低所得層は2米ドル未満、低中所得層は2米ドル以上8米ドル未満、高中所得層は8米ドル以上32米ドル未満、高所得層は32米ドル以上。

出所:ギャップマインダー財団のデータをもとにキャピタル・グループが作成

全世界株式ファンドで豊かな人生を



水道などの生活インフラがほぼ整い、冷蔵庫やバイクも買える比較的生活水準の高い消費者です。

この図の重要なポイントは、今後わずか20年あまりで、その『高中所得層』や、私たち日本人や欧米諸国の人々が生活する『高所得層』が大量に増加する点です。その増加する人数は、『高中所得層』は現在の26億人から41億人へと15億人も増え、『高所得層』も現在の10億人から19億人へと9億人も増えると予想されています。つまり、今から約20年後には世界の人口は92億人となり、その6割以上の人々が高い生活水準の恩恵を受けることが出来る様になるのです。

確かに今年の世界のGDPは世界的な感染症拡大の影響で大きく落ち込むかも知れません。しかしなが

ら、長期的に見れば、世界全体の人口増加と所得水準の向上等を背景に、世界経済は今後も持続的な成長をしていくと期待されています。

株式ファンドを選ぶ時に、どの国や地域、業種が最も将来性があるのか？ そんな迷いがあると長期にわたり安心して投資することが出来ません。ましてや日々刻々と変化する世界情勢や経済動向に一喜一憂してしまつては、投資は残念ながら短期で終わってしまうでしょう。長期投資を実践するために必要なことの一つは「安心」だと考えます。全世界は今後も持続的に成長するだろう、そう信じて出来るなら、全世界株式ファンドは「安心」して資産を託すことの出来る投資対象だと考えます。



依田 俊也 よだ としや

キャピタル・インターナショナル株式会社
マネージングディレクター 投信営業部長

キャピタル・グループの日本における投信ビジネス部門を統括。
業界経験年数29年。在籍年数12年。1991年野村証券株式会社入社。
その後、証券・銀行・保険各系列の資産運用会社にて営業および商品企画に従事。
2008年にキャピタル・インターナショナルに入社。慶応義塾大学卒業 東京オフィス在籍。

Profile

キャピタル・グループのご紹介

キャピタル・グループは個人投資家のための資産運用を提供することを目的に1931年、米国ロサンゼルスで創業されました。グループ全体の資産運用残高は約224兆円で世界有数の独立系資産運用専業会社です。

お客様の長期的な利益を優先するために上場はせず、社員を株主とする株式非公開企業という形態を採用し、創業以来90年近くにわたり、投資の成功でお客様の人生をより豊かにするお手伝いをしています。



当下半年期(2019年10月1日~2020年3月31日)の東京株式市場では、日経平均株価が上半期末(2019年9月30日)終値21,755円84銭に対し、下半期末(2020年3月31日)終値が18,917円01銭と、13.0%の大幅な下落となりました。

上半期の東京株式市場は、米中貿易摩擦の動向に振り回される格好で振幅した後、経済指標の悪化を受けて、米国のトランプ大統領が9月13日に中国製品への関税引き上げの先送りを発表。さらには同19日にFRBの政策金利が引き下げられたため、株価は9月末に向かい一転して急回復しました。

下半期に入ってから株価は、世界的な新型コロナウイルスの感染拡大に翻弄されました。米中貿易摩擦の影響で日本企業の業績に陰りが出始めたものの、世界的な低金利を背景に日経平均株価は2019年12月半ばと2020年1月半ばに24,000円台を突破し、2018年10月2日の取引時間中に付けた高値24,448円07銭に迫りました。しかし、1月に入り中国の武漢市で集団感染が確認された新型コロナウイルスが、2月以

降日本を含むアジア各国から、欧州、そして米国へと伝播しました。各国は感染拡大阻止のため、実質的な鎖国状態を実施、外出自粛により経済活動が大幅に落ち込む事態となりました。

このため日経平均株価は3月19日には一時16,358円19銭と、下半期の高値24,115円95銭(1月17日)から約32.2%の大幅下落となりました。その後は各国の大規模な財政出動を含む経済対策や超緩和的な金融政策が打ち出されたことから、世界の株式市場は落ち着きを取り戻し、日経平均株価も下期末には1万9,000円台まで戻しました。

なお、当下半年期の国内債券市場は、10年国債利回りで上半期末の0.215%のマイナス金利から0.005%のプラス金利へと上昇しました。新型コロナウイルス禍の中、ドル・キャッシュへの需要から日本国債も期末に一時売られましたが、その後は0%前後で落ち着いています。当期間の日銀の金融政策は、景気減退から一段と緩和方向で推移しました。

★日経平均株価(日足) 単位:円



★10年国債利回り 単位:%



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信・債券部



当下半年（2019年10月1日～2020年3月31日）の米国株式市場では、ダウ工業株30種平均（NYダウ）が上半期末（2019年9月30日）終値26,916ドル83セントに対し、下半期末（2020年3月31日）終値は21,917ドル16セントと、18.6%下落して終わりました。

ダウ工業株30種平均（NYダウ）は、米中通商協議の進展に対する期待から19年中は上昇が続き、FRBが短期金利の上昇を抑えるために資産を拡大したことも株価の上昇要因とされました。2020年に入って米国・イラン間で軍事衝突の懸念が高まる場面もありましたが、1月15日には米中が通商交渉を巡る「第1段階の合意」の署名に漕ぎつけて堅調が維持されました。1月下旬には中国での新型コロナウイルスの感染拡大が嫌気されて一時下落したものの、再び上昇に転じて2月12日に期中の高値29,568.57ドルをつけました。しかし、その後は米国で新型コロナウイルスの感染が深刻化、3月13日に国家非常事態宣言が発令されるに至り、株式市場は急落が続き、さらに原

油価格の急落が信用不安を招き、3月23日に18,213ドル65セントの期中安値をつけました。機関投資家が幅広くベンチマークとしているS&P500は、この下半期に13.2%下落となりました。

10年国債利回りは、当下半年末の1.67%に対し、上半期末は0.68%と、1.00%弱の幅で低下しました。19年中は米中通商協議への期待や景気指標の改善を受けて2.0%近くまで上昇する場面がありました。一方、20年に入って景気指標が市場予想を下回ることが増え、地政学リスクも意識されて徐々に低下傾向となりました。1月下旬に中国で始まった新型コロナウイルスの感染拡大は2月下旬には欧米へ広がり、感染抑止のために経済活動の制限に進んだことを受けて利回りは3月上旬にかけて急激に低下しました。3月中旬には手元流動性確保のため、債券も売られて一時1%を超える場面がありました。しかし、流動性確保が落ち着くにつれ、経済活動の制限による景気悪化が懸念されて0.6%台で期末をむかえました。

★NYダウ(日足)単位:ドル



★米10年国債利回り(日足)



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信・債券部



市況レポート
2019年度下期

外国為替市場

当下半期(2019年10月1日～2020年3月31日)の外国為替市場では、ドル・円相場が上半期末(2019年9月30日)の最終レート1ドル107円92銭に対し、下半期末(2020年3月31日)は108円83銭と、若干の円安・ドル高になりました。ユーロ・円相場は同じく上半期末の最終レート1ユーロ118円02銭に対し、下半期末は119円55銭と、やはり若干の円安・ユーロ高になりました。

ドル・円相場に関しては、当下半期中に米国金利の引き下げが段階的に実施されましたが、これらは想定内であったうえ、日本は既にマイナス金利であったためか、相場は比較的安定し狭いレンジ内で推移していました。ただし、2月下旬から3月にかけては、円高ドル安が急速に進み3月9日には1ドル102円01銭をつけました。新型コロナウイルス

スの蔓延に伴う世界的な株価下落を背景に安全資産としての金や円買いが進行したものです。その時点では日本の感染拡大が顕著ではなかったことも指摘されます。ところが日本での感染がその後進行するにつれ、ドルの見直しが進行しドル・円相場は3月25日には1ドル111円16銭まで戻しました。

ユーロ・円相場もドル・円相場とほぼ同じく期末にかけ、一時円高→円安の展開となりましたが、その後は欧州金利の低下などから、やや円高・ユーロ安基調での推移となりました。

★ドル・円(日足)



★ユーロ・円(日足)



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供：株式会社SBI証券 投信・債券部

コールセンターからのお便り



商品設定について



加入者（掛金を拠出する方）は、掛金を拠出して金融商品を購入いただき、資産運用を行っていただくこととなります（拠出とはご加入いただいているプランの資産を管理している会社に掛金が入金されること）。まだ商品の設定がお済でない場合は、加入者サイトの【掛金の配分割合】メニューにて購入する商品とその配分割合を設定いただきますようお願いいたします。



ご注意

商品説明資料（交付目論見書や商品概要書、運用実績等）を必ずご確認ください。

商品説明資料は加入者サイトの【運用商品一覧】メニューの商品名をクリックいただきますと、運用商品詳細が表示されますので、こちらにてご確認ください。

掛金の拠出について

企業型加入者の掛金

当月分の掛金が翌月20日に拠出されます。
※20日が銀行休業日の場合は翌営業日に拠出されます。



個人型 (iDeCo) 加入者の掛金

通常当月分の掛金が翌月26日に引き落とされます。
引き落とされた掛金は引落日の12営業日後に拠出されます。
※加入申込のタイミングにより初回のみ2カ月分の引落が行われる場合がございます。
※年単位拠出の方は、「加入者月別掛金額登録・変更届」にて設定されたスケジュールで引落が行われます。

掛金の商品購入スケジュール

掛金の配分割合の設定・変更の締切日は拠出日の前日（※）です。

※前営業日ではございませんのでご注意ください。

拠出日の前日時点の設定内容にて、拠出日の翌営業日から購入手続きが開始されます。

尚、拠出日の翌営業日が申し込み不可日等である商品は、拠出日の翌々営業日以降から購入手続きが開始されます。商品によって購入に係る日数が異なり、購入手続きが完了した商品から順次資産残高画面に商品名と時価評価額が反映されます。

指定運用について

加入されているプランによっては、指定運用商品が設定されている場合がございます。

※加入申込時に書面での掛金配分割合の設定が必須である個人型プランの場合、指定運用は適用されません。

初回掛金拠出から3カ月と2週間（猶予期間満了日）までの間に【掛金の配分割合】が未設定である場合、プランで定められた指定運用商品を購入する設定がなされます。指定運用商品が設定された後、加入者が掛金の配分割合の

コールセンターからのお便り



設定を変更されない限り、その後の掛金でも指定運用商品を購入していくこととなります。

指定運用商品以外の商品を購入されたい場合は、猶予期間満了日までに【掛金の配分割合】メニューにて配分割合の設定を行っていただきますようお願いいたします。

加入プランの指定運用商品の確認方法

■ 企業型加入者

お勤め先のご担当者にお問い合わせください。また、「加入者コード(ID)及びパスワードのお知らせ」をご確認ください。

■ 個人型加入者

加入者サイトの【運用商品一覧】メニュー>「運用商品ラインアップ(PDF)」の下部をご確認ください。

未指図個人別管理資産について

初回掛金拠出日の前日までに、掛金の配分割合の設定を行わなかった場合、拠出されたご資産は現金状態で仮保管されます。こちらのご資産は「未指図個人別管理資産」として加入者サイトに表示されます。

初回掛金拠出日以降に【掛金の配分割合】を設定した場合、未指図個人別管理資産では初回設定日時点の内容で商品購入が行われます。

初回設定日の翌日以降に配分割合を変更されますと、次回の拠出分からの適用となります。

例

木	金	土	日	月
【掛金の配分割合】 商品A:100%	【掛金の配分割合】 商品B:100%			拠出日 (2回目以降)

木	金	土	日	月
		【掛金の配分割合】 商品A:100%	【掛金の配分割合】 商品B:100%	拠出日 (2回目以降)

未指図個人別管理資産: 商品Aを購入します。
次回の拠出以降の掛金: 商品Bを購入します。



ご資産の移換手続きをされた方

確定拠出年金や確定給付企業年金等の他企業年金からご資産を移す(移換といいます)手続きをされている場合、加入者サイトの【移換金等の配分割合】メニューにて移換金で購入する商品とその配分割合を設定いただけます。

移換金の入金日の前日時点で設定されている内容にて商品購入が行われます。

※一部個人型プランでは移換申込時に書面にて移換金の配分割合を設定いただけます。書面で設定された内容が初期登録されます。

また、【移換金等の配分割合】を未設定のまま、【掛金の配分割合】のみが設定されますと、移換金の配分割合にも、掛金の配分割合の内容が流用され登録されます。

掛金と移換金で別の商品を購入されたい場合、必ず、【移換金等の配分割合】を移換手続きとあわせて事前に設定いただけますようお願いいたします。

尚、移換金につきましても、入金日の前日時点で配分割合の設定がない場合は、未指図個人別管理資産の扱いとなります。上記「未指図個人別管理資産について」をご確認ください。



推薦
図書

お金を貯める 守る 増やす 超正解30

~3000万円貯まった人続出!

著者：井澤 江美 (いざわ えみ) 東洋経済新報社 2019年4月18日発行

著者は今号の巻頭コラムも担当いただいた超ベテランのファイナンシャルプランナー (FP) であり、かつ経営者でもあります。30年を超えるFP歴は日本の草分けであり、トヨタ自動車や全日空 (ANA) など、日本のトップ企業の投資教育に長く従事されています。講師実績は間違いなく日本でトップクラスです。難しい金融用語を極力使わず、私たちの普通の生活に例えながら、分かりやすく、やさしく語りかけるスタイルは男女を問わずファンが多く、セミナー後の個別相談は申し込みが絶えません。セミナー形式の研修ではなかなか細かな質問はできませんが、この本では個別相談さながらに、本当に丁寧に教えてくれます。章間に入る「超正解30」では〇×を使って考え方を見事に対比させており、とても分かりやすく、感心させられます。投資教育はこの一冊で十分かもしれません。

FPビジネスは日本では難しい職種です。なぜなら、日本では相談は無料との考え方が一般的だからです。アメリカでは有料相談が一般的であるのと対照的です。本来、FPは相談者に代わって金融商品を選択する購買代理人であるべきです。無料相談では金融商品を販売する販売代理人とならざるを得ません。残念ながら日本の法律ではFPが個別の金融商品をアドバイスすることはできませんが、日本のFP業界も少しずつ変化するべく、前に進もうとしています。

このような中、著者は本当に顧客サイドにたったFPサービスを提供するべく、いち早く企業型の投資教育という新しい分野を切り開いてこられました。相談コストは会社が負担してくれるため、金融商品の販売バイアスがかかることなくアドバイスすることが可能です。大手企業から投資教育を受託する基準は大変厳しく、

かつ難しいのですが、著者は一流企業からのオファーが絶えません。良質なセミナーや個別相談を一貫して取り組みされてきた証でしょう。

FPの役割は投資アドバイスだけではありません。まずはライフプランニングを作成し相談者とゴールを共有することからスタートします。著者はライフプランニングを「人生設計に必要なお金の管理方法」と定義しています。日常生活は目先で手が一杯ですが、FPは人生というロングタームに視点を移してくれます。幸せな人生のための必要なお金について、FPは相談者と一緒になって、じっくりと整理してくれます。「こつこつ、しなやかに、分散投資」と著者はライフプランニングのイメージを伝えています。抽象論だけではなく、読者がきちんと実行できる具体的な投資戦略も提示しています。とかくありがちな金融商品への偏り、偏見はまるでなく、公平、公正な視点はプロでも納得できます。

とてもおすすめで大好きな一冊です。是非お読みいただくことをお勧めします。





無料ウェブセミナーのご案内

継続投資教育 (加入者無料セミナー)

■ 日時 / **2020年7月9日(木)** 18:00 ~ 19:30

■ ウェブセミナー

■ テーマ …… 行列のできる人気女性FPが教える
お金を貯める 守る 増やすマネーセミナー!

■ 講師 …… 井澤 江美 氏

株式会社 家計の総合相談センター 代表取締役
税理士法人 税金相談センター 資産コンサルティング部 執行役員
ファイナンシャルプランナー (CFP)、1級FP技能士、MBA



ファイナンシャルプランナー (CFP)、1級FP技能士資格、MBAを持つお金の専門家であり、FP歴30年のベテランFP 井澤 江美先生が、お金のことが苦手な人にむけた賢い資産形成方法をわかりやすく解説いたします。

■ 参加費用 …… 無料

■ ZOOMのウェビナーを利用 (先着100名)

■ 申し込み方法 … 下記予約サイトからお申込みください。

https://reserva.be/benefit401k/reserve?mode=service_staff&search_evt_no=48eJwzNLKwMLcAAARUAUM&select_ctg_no=3beJwzNjl1AgACAgDN

▶ 上記URLを開く → 「連絡先を入力する」をクリック ▶ 連絡先入力から、「氏名」「氏名カナ」「メールアドレス」「電話番号」を入力してください。
「パートナー登録名」には「加入者」と入力してください。

コロナショック後の今 投資家の皆さまに伝えたいこと

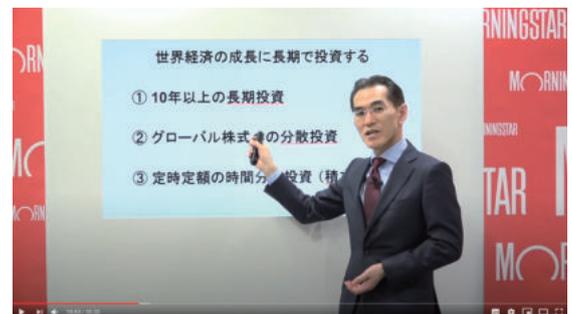
モーニングスター株式会社の朝倉社長が現在のコロナショック後の運用について分かりやすく解説しています。現在の運用にご不安のある方、とても分かりやすく解説してくれていますので、是非ご視聴してみてください。

 【モーニングスター公式チャンネル】

https://www.youtube.com/watch?v=2N_6nB5mlyE

 YouTubeチャンネルご紹介

モーニングスター株式会社 代表取締役社長 朝倉 智也



サービスご利用案内について



加入者サイト

加入者サイト(※1)から確定拠出年金の資産残高を確認することや、掛金の配分変更やスイッチングをすることができます。ぜひご利用ください。なお、加入者サイトの操作方法等にご不明点がある場合、コールセンターへお問い合わせください。

※1 加入者サイト… https://www.benefit401k.com/customer/RkDCMember/Common/JP_D_BFKLogin.aspx

電話でのお問い合わせ

コールセンター オペレーター対応

皆様からのお問い合わせに対して、専門のオペレーターによる迅速な対応が可能な体制を整えています。

自動音声応答 でも対応

オペレーター受付時間外でも伝言の受付が可能です。

 **0120-652-401** 営業時間：
平日10:00~18:00

ご契約のお電話からつながらない場合は、
03-6435-5522にお電話ください。



インターネット(よくある質問)のご案内

下記のURLから確定拠出年金制度についてのよくある質問をご確認頂けます。

<https://faq.benefit401k.com/everyone/>



■提供される情報は、万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。また、これらの情報によって生じたいかなる損害についても、当社及び情報提供者は一切の責任を負いません。掲載されている事項は、企業年金等の一般に関する情報の提供を目的としたものであり、勧誘を目的としたものではありません。

■掲載記事・内容はご加入者の方を対象としております。対象者以外の無断転用・転載はお断りいたします。

■当資料の中で記載されている内容、数値、図表、ご意見等は当資料作成時時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。

■当資料は、確定拠出年金に関する情報等をお知らせする為にSBIベネフィット・システムズにより作成されたものです。

編

新型コロナウイルス感染拡大により政府から緊急事態宣言が発出され、世の中が一変しました。これまで経験したことがないようなことが、次々とおこり不安に感じていらっしゃる方も多いのではないかと思います。

集

確定拠出年金についても「今後どうしたらよいのか」と悩んでいる方もいらっしゃると思います。確定拠出年金の運用は長期に及びます。途中様々な出来事を経験すると思いますが、運用方針についてイベントごとに頻繁に見直しをするというものではありません。

後

記

今回の新型コロナ騒動は大きな出来事ではありますが、環境の変化が一時的にしかないという方(一時的に収入が減少、支出が増大など)は運用方針はそのまま当初の目的にむけ運用を続けるということで問題ないのではないかと考えます。一方、現実に収入が減少しそれが継続していくというような方は、今回のことをきっかけに掛金額を下げる等の見直しを実施するというのも選択肢の一つと考えます。相場の動きに一喜一憂することなく、長期目線で運用を継続することが最も重要なことではないかと考えます。