2022年版

確定拠出年金年金
運用リスク・初期設定編

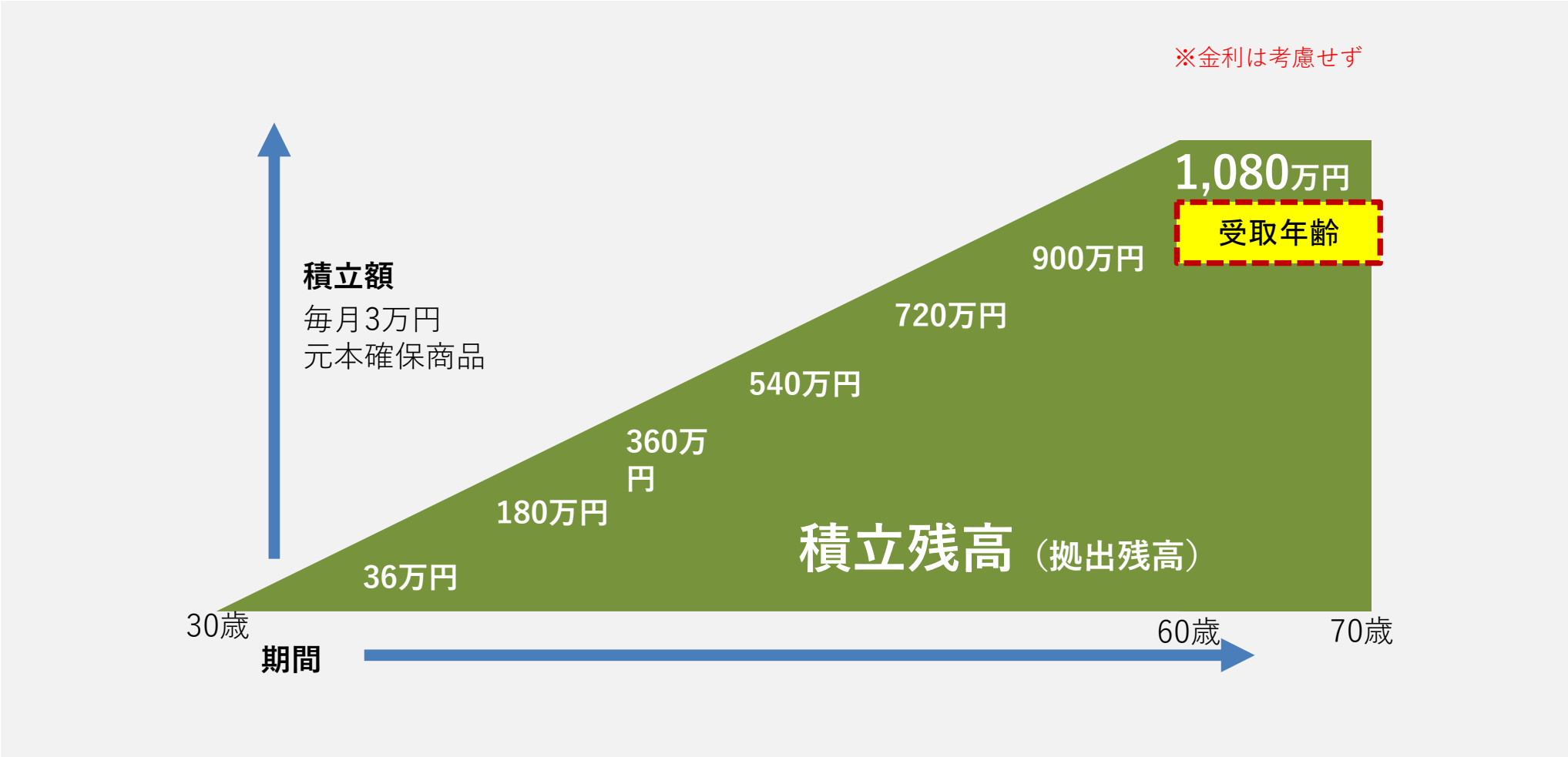
作成：CFP®、1級DCプランナー　三島木英雄

株式会社FPリサーチパートナーズ

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

受取年齢とリスク①

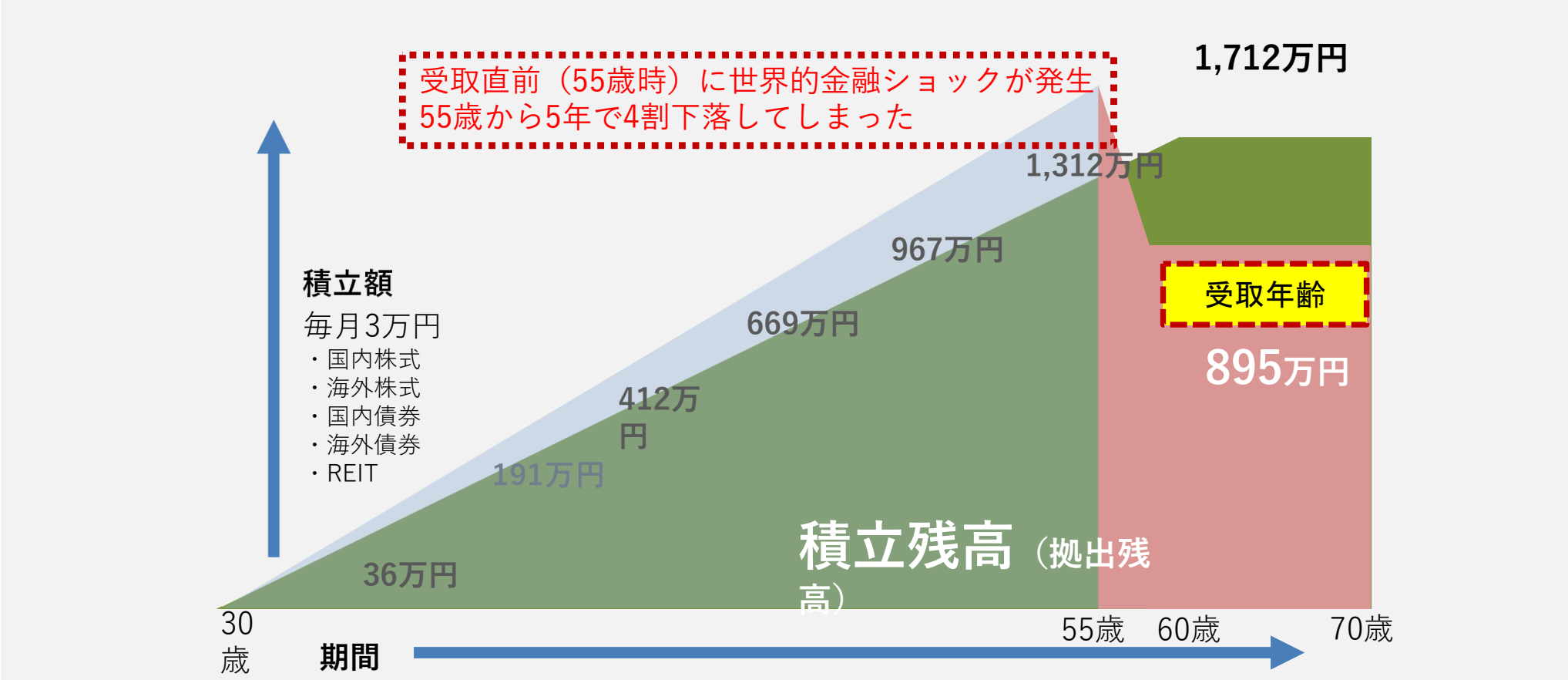
Aさん　：投資運用が苦手なため、加入時からずっと**元本確保商品を選択**



© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

受取年齢とリスク②

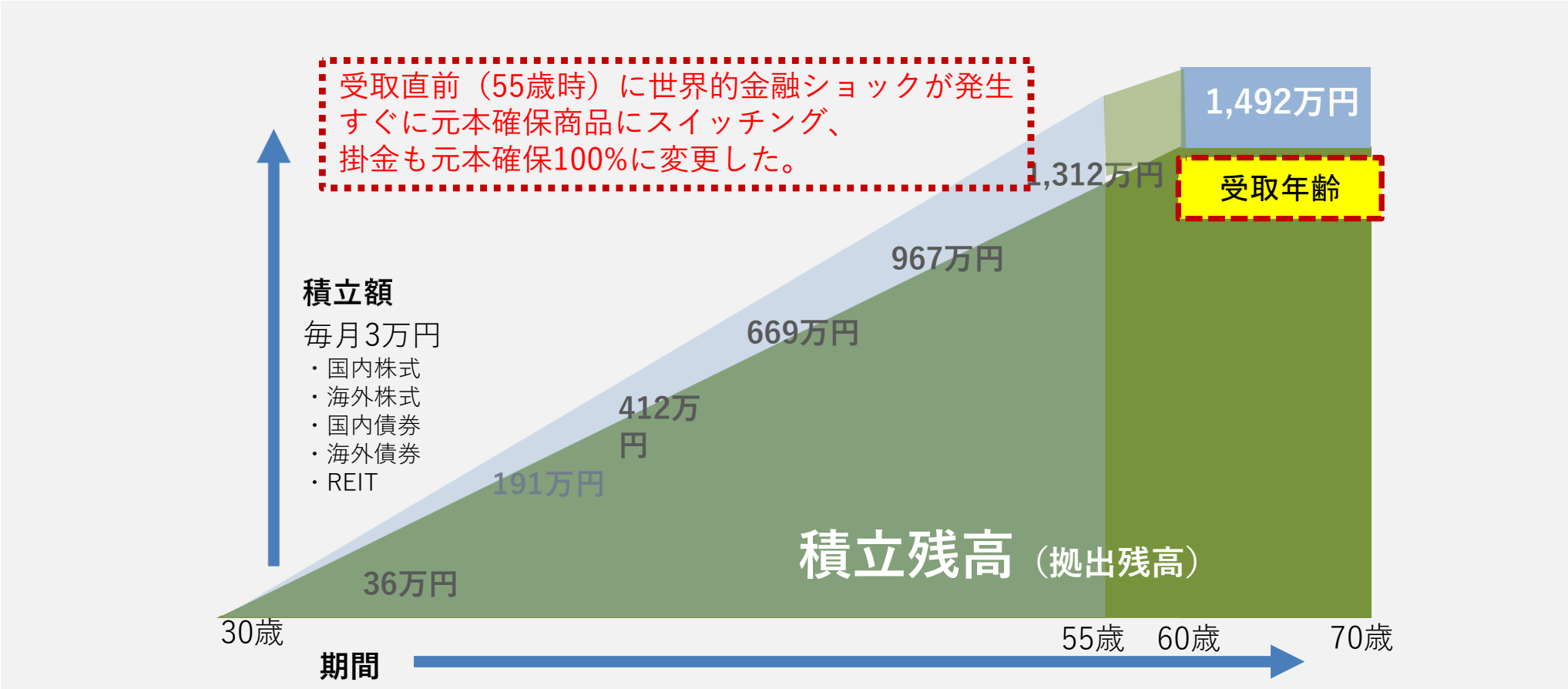
Bさん　：分散投資で年3%程度の運用が出来ていたが放置していた



© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

受取年齢とリスク③

Cさん　：分散投資で年3%程度の運用でスイッチングで元本確保に変更



© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

ログインする

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

ログイン

https://www.benefit401k.com/customer
へアクセスし、IDとパスワードを入力しログインしましょう。
初期パスワードはご自身で変更が可能です。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

加入者情報の確認

TOPページでは様々な情報が要約表示されています。

加入者情報を押下するとご自身の登録状況を確認することができます。

住所・氏名など基本的な内容を確認しましょう。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用商品を選ぶ

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用商品を選ぶ

運用商品一覧を押下すると選択できる商品が表示されます。

運用商品ラインアップのPDFを表示すると過去～直近の運用リスクを確認することが出来ます。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用商品を選ぶ

4	元本確保	ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型) (ろうきん定期(スーパー型))	労金連	0.100	2022/07/29

元本変動型商品

投資信託

No.	商品タイプ	運用商品名 (略称)	委託会社	基準価額(1万口当り) (円)	基準日
5	国内株式 パッシブ	DC日本株式インデックス・オープンS (DC日本株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽ･ｵｰﾌﾟﾝS)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	16,448	2022/08/
6	海外株式 パッシブ	DIAM外国株式インデックスファンド(DC年金) (DIAM外国株式ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ(DC))	アセットマネジメントOne	59,758	2022/08/
7	海外株式 パッシブ	インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式 (ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ海外新興国株式)	日興アセットマネジメント	15,274	2022/08/
8	国内債券 パッシブ	DC日本債券インデックス・オープンS (DC日本債券ｲﾝﾃﾞｯｸｽ･ｵｰﾌﾟﾝS)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	12,291	2022/08/
9	海外債券 パッシブ	野村外国債券インデックスファンドDC (野村外国債券ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ(DC))	野村アセットマネジメント	20,665	2022/08/03
10	海外債券 パッシブ	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 (ｲﾝﾃﾞｯｸｽﾌｧﾝﾄﾞ海外新興国債券(1年決算型))	日興アセットマネジメント	12,203	2022/08/03
11	国内不動産投信 パッシブ	SMT J-REITインデックス・オープン (SMT J-REITｲﾝﾃﾞｯｸｽ･ｵｰﾌﾟﾝ)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	20,497	2022/08/03
12	海外不動産投信 パッシブ	SMT グローバルREITインデックス・オープン (SMT ｸﾞﾛｰﾊﾞﾙREITｲﾝﾃﾞｯｸｽ･ｵｰﾌﾟﾝ)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	23,505	2022/08/03
13	内外その他資産 パッシブ	ダイワRICIコモディティ・ファンド (ﾀﾞｲﾜ/RICIｺﾓﾃﾞｨﾃｨ･ﾌｧﾝﾄﾞ)	大和アセットマネジメント	4,352	2022/08/03
14	国内株式 アクティブ	DC・ダイワ・バリュー株オープン(DC底力) (DC･ﾀﾞｲﾜ･ﾊﾞﾘｭｰ株･ｵｰﾌﾟﾝ)	大和アセットマネジメント	19,421	2022/08/03

商品名をクリックすると、商品特性やパフォーマンスを確認することが出来ます。

「商品タイプ」は商品の分類が記載されています。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用商品を選ぶ

運用商品ラインアップPDFを開くと過去３ヶ月～過去5年の値動きを見ることが出来ます。

	ファンド名	委託会社	騰落率（1年以上は年率、1年未満は年率換算しておりません）					純（百
			3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年	
	DC日本株式インデックス・オープンS	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-5.73%	-4.92%	-1.67%	8.73%	5.20%	
	DIAM外国株式インデックスファンド（DC年金）	アセットマネジメントOne	-6.86%	-4.90%	7.25%	16.89%	12.73%	
	インデックスファンド海外新興国（エマージング）株式	日興アセットマネジメント	-1.11%	-0.19%	-7.20%	8.51%	5.72%	
	DC日本債券インデックス・オープンS	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-1.36%	-2.85%	-2.96%	-1.61%	-0.31%	
	野村外国債券インデックスファンド（DC）	野村アセットマネジメント	1.87%	1.50%	3.10%	4.43%	3.07%	
	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	日興アセットマネジメント	2.18%	1.78%	-0.66%	1.20%	0.60%	
	SMT　J－REITインデックス・オープン	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-1.19%	-3.19%	-5.57%	3.92%	6.71%	
	SMT　グローバルREITインデックス・オープン	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-8.53%	-4.57%	12.21%	9.89%	7.38%	
	ダイワRICIコモディティ・ファンド	大和アセットマネジメント	8.57%	47.77%	70.34%	25.81%	15.38%	
	DC・ダイワバリュー株オープン（DC底力）	大和アセットマネジメント	-0.54%	-0.61%	1.81%	7.10%	2.72%	
	フィデリティ 日本成長株ファンド	フィデリティ投信	-7.03%	-16.00%	-10.97%	9.37%	5.43%	
	DCグッドカンパニー（社会的責任投資）	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-4.61%	-9.79%	-4.51%	6.48%	3.22%	
	コモンズ・30・ファンド	コモンズ投信	-7.61%	-10.70%	-7.54%	10.86%	6.66%	
	キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用）	キャピタル・インターナショナル	-9.89%	-13.12%	-4.27%	16.18%	12.34%	
	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	-6.38%	-14.50%	-15.28%	5.81%	4.94%	
	みのりの投信（確定拠出年金専用）	ポートフォリア	4.77%	5.14%	1.47%	0.77%	-2.77%	
	朝日－Nvestグローバルバリュー株オープン	朝日ライフアセットマネジメント	-4.94%	-2.64%	[illegible]	13.12%	7.78%	
	ディープリサーチ・チャイナ・ファンド	ファイブスター投信投資顧問	7.25%	-6.57%	-19.02%	8.57%	5.16%	

同じ分類の投資商品がある場合があります。「インデックス」と記載がある投資商品は株価指数（日経平均）などに連動する成果を目指す商品で、自身で選別が難しい場合はインデックスファンドを選択すると良いでしょう。

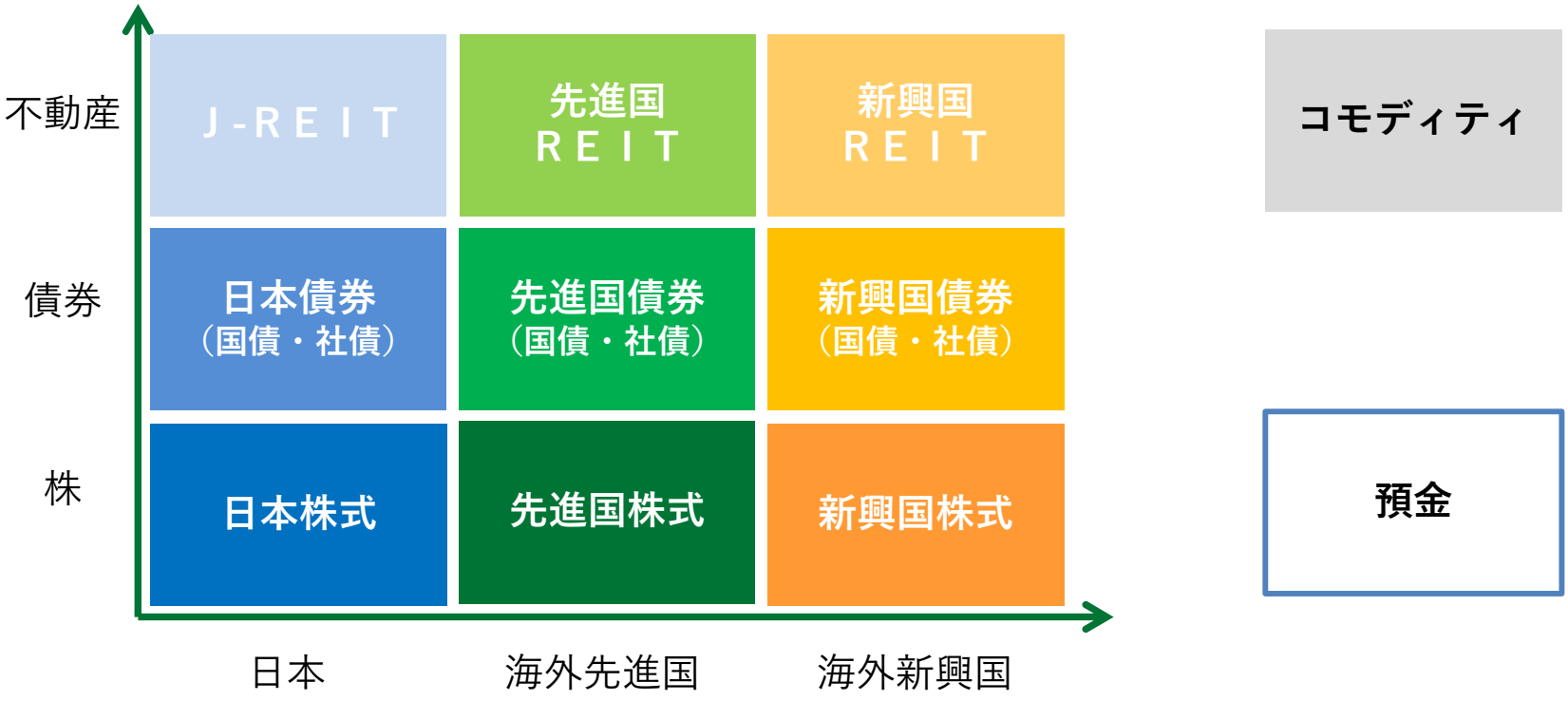
※過去5年の運用成果を見ても大きな差がない。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用リスクを知る

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

分散投資



・リスクは投資先により異なる（株式・債券・不動産の性質を理解する）
・同じカテゴリーの商品を持ってもあまり意味がない
・投資先を適切に分ける（分散）する事でリスクを下げる（操作する）

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

運用商品リスク一覧（令和4年8月3日現在）

分類	商品名	インデックスファンド	リスク1 年（標準偏差）	リスク5年（標準偏差）	リスク10年（標準偏差）
国内株式	ＤＣ日本株式インデックス・オープンＳ	●	11.46	14.79	15.57
国内株式	ＤＣ・ダイワバリュー株オープン（ＤＣ底力）		9.27	15.80	16.32
国内株式	フィデリティ 日本成長株ファンド		16.12	17.11	16.69
国内株式	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)		11.47	15.26	15.53
国内株式	コモンズ30		15.15	15.96	15.45
国内債券	ＤＣ日本債券インデックス・オープンＳ	●	1.41	1.74	1.84
国内不動産投信	ＳＭＴ　Ｊ－ＲＥＩＴインデックス・オープン	●	12.47	14.92	16.49
海外株式	ＤＩＡＭ外国株式インデックスファンド（ＤＣ年金）	●	15.82	17.37	16.87
海外株式	朝日－Ｎｖｅｓｔグローバルバリュー株オープン		13.48	23.81	21.54
海外債券	野村外国債券インデックスファンドDC	●	5.66	4.36	7.04
海外債券	国際グローバル・ソブリン（ＤＣ）		5.59	4.15	6.44
海外債券	フィデリティ・ストラテジック・インカム･ファンドAコース		6.49	5.36	4.66
海外不動産投信	ＳＭＴ　グローバルＲＥＩＴインデックス・オープン	●	20.97	19.33	17.35
海外株式	インデックスファンド海外新興国（エマージング）株式	●	10.01	18.38	17.71
海外株式	ダイワ・ブラジル株式ファンド		35.68	35.9	32.69
海外株式	シュローダーＢＲＩＣｓ株式ファンド		14.59	18.71	18.52
海外株式	ＪＰＭインド株アクティブ・オープン		14.14	24.31	23.41
海外株式	ディープリサーチ・チャイナ・ファンド		18.17	19.72	19.07
海外債券	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	●	5.82	10.58	11.20
内外その他資産	ダイワＲＩＣＩコモディティ・ファンド		24.29	22.00	18.95

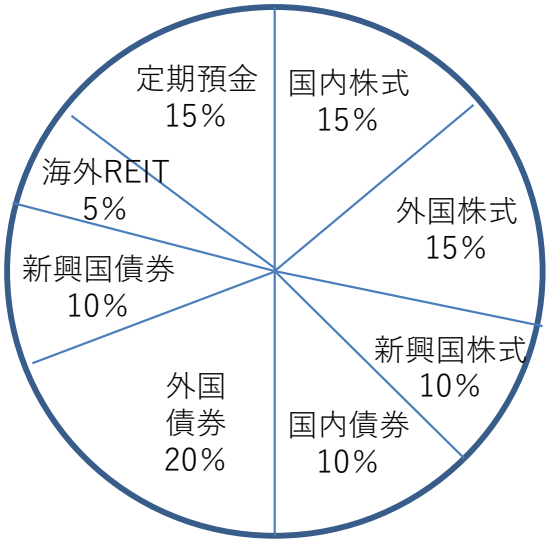
リスクなどの情報はモーニングスターで検索することができます。
https://www.morningstar.co.jp/fund/

株式会社FPリサーチパートナーズ

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

リスクの計算（リターン）

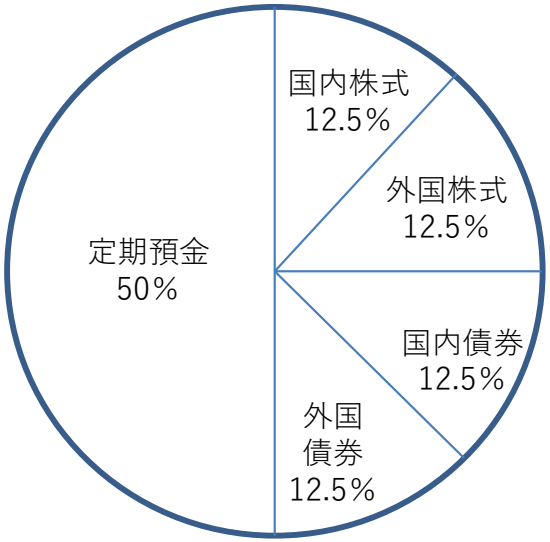
■分散投資（ミドルリスク）



商品名	商品分類	割合	標準偏差	リスク×割合
ＤＣ日本株式インデックス・オープンＳ	国内株式	15.0%	15.57%	2.34%
ＤＩＡＭ外国株式インデックスファンド	外国株式	15.0%	16.87%	2.53%
インデックスファンド海外新興国（エマージング）株式	外国株式	10.0%	17.71%	1.71%
ＤＣ日本債券インデックス・オープンＳ	国内債券	10.0%	1.84%	0.18%
野村外国債券インデックスファンド	外国債券	12.5%	7.04%	0.88%
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	外国債券	10.0%	11.20%	1.12%
ＳＭＴ　グローバルＲＥＩＴインデックス・オープン	海外REIT	5%	17.35%	0.86%
スルガスーパー定期1年	定期預金	15%	0%	0%

9.62%

■分散投資（低リスク）



商品名	商品分類	割合	標準偏差	リスク×割合
ＤＣ日本株式インデックス・オープンＳ	国内株式	12.5%	15.57%	1.95%
ＤＩＡＭ外国株式インデックスファンド	外国株式	12.5%	16.87%	2.11%
ＤＣ日本債券インデックス・オープンＳ	国内債券	12.5%	1.84%	0.23%
野村外国債券インデックスファンド	外国債券	12.5%	7.04%	0.88%
スルガスーパー定期1年	定期預金	50%	0%	0%

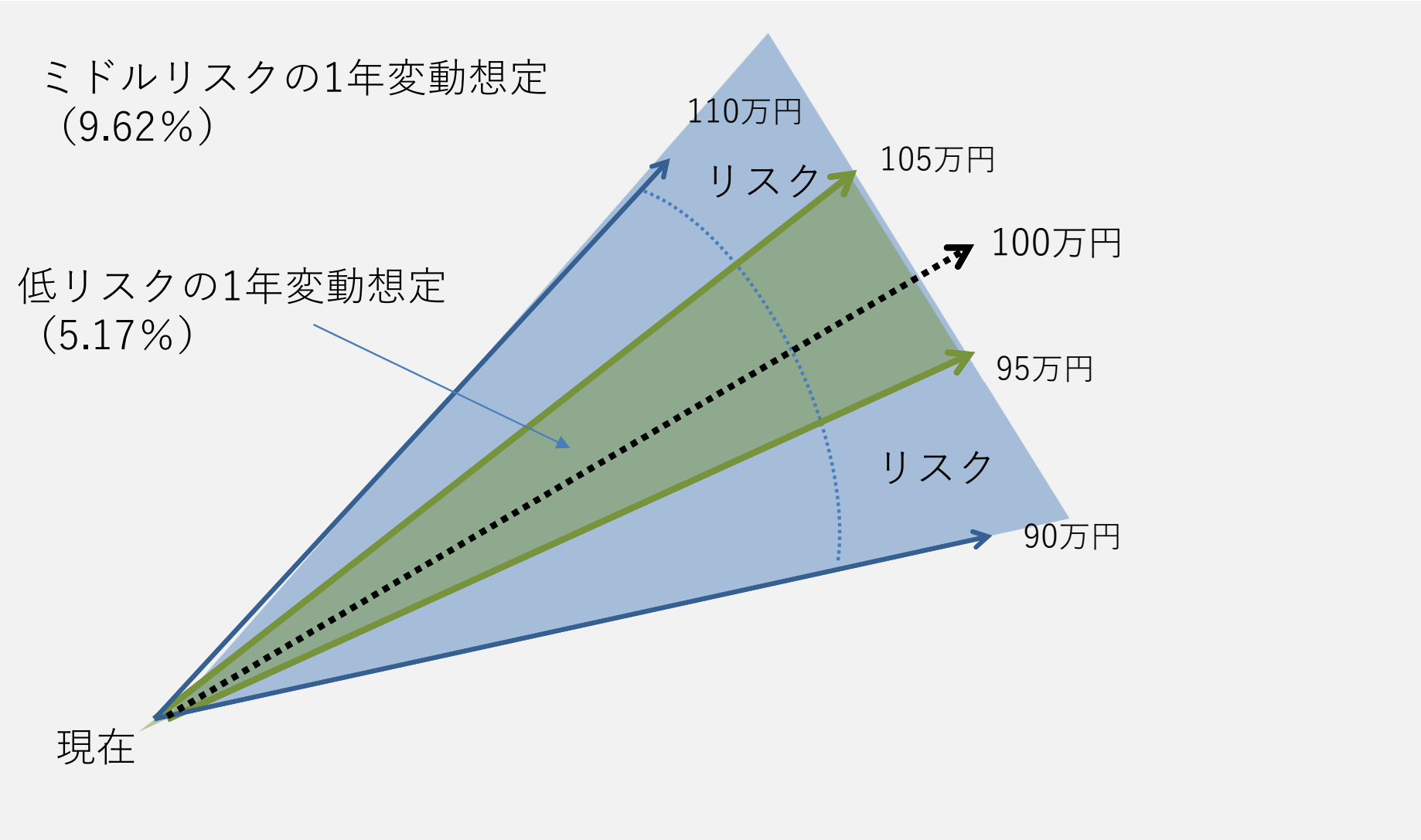
5.17%

※次頁の「運用リスク一覧」を参照下さい。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

リスク・リターンの考え方

自身のリスクを許容できる範囲内での投資にすることが基本です。



© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

掛金を設定する

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

掛金の設定

掛金の設定を行わない場合は、自動的に定期預金に100％拠出されます。（安全資産）

毎月の積立金を何で運用するかを決めます。

毎月の掛金が正しいか確認もしておきましょう。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

掛金の設定

19	海外債券	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	15	8,250		0	○
20	海外不動産投信	SMT　グローバルREITインデックス・オープン	5	2,750		0	●
21	内外株式	コモンズ・30・ファンド	0	0		0	○
22	内外株式	キャピタル世界株式ファンド（DC年金用）	0	0		0	○
23	内外株式	ひふみ年金	0	0		0	○
24	内外株式	みのりの投信（確定拠出年金専用）	0	0		0	○
25	内外債券	国際グローバル・ソブリン（DC）	0	0		0	○
26	内外債券	フィデリティ・ストラテジック・インカム・ファンドAコース	0	0		0	○
27	内外その他資産	ダイワRICIコモディティ・ファンド	5	2,750		0	○
28	内外資産複合	年金積立　グローバル・ラップ・バランス（安定型）	0	0		0	○
29	内外資産複合	年金積立　グローバル・ラップ・バランス（安定成長型）	0	0		0	○
30	内外資産複合	年金積立　グローバル・ラップ・バランス（成長型）	0	0		0	○
31	内外資産複合	年金積立グローバル・ラップ・バランス（積極成長型）	0	0		0	○
32	内外資産複合	年金積立グローバル・ラップ・バランス（積極型）	0	0		0	○
33	内外資産複合	マイストーリー・株25（確定拠出年金向け）	0	0		0	○
34	内外資産複合	マイストーリー・株50（確定拠出年金向け）	0	0		0	○
35	内外資産複合	マイストーリー・株75（確定拠出年金向け）	0	0		0	○
36	内外資産複合	SBI資産設計オープン資産成長型	0	0		0	○
37	内外資産複合	ディープリサーチ・チャイナ・ファンド	5	2,750		0	○
38	内外資産複合	ありがとうファンド	0	0		0	○
合計			100	55,000		0	

確認

端数が出た際に購入する商品に選択をして下さい。
※必ず１つは選択が必要です。

購入したい商品を選びそれぞれに「割合」を入力します。

合計で１００％とならないと登録出来ません。

確認を押下した後、
「実行」を押下します。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチングを行う

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチング

毎月積み立てた資産を、違う商品に変更する場合に行います。
※投資していた資産の利益確定（株式→定期預金へ）など

スイッチングを押下します

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチング

売却商品一覧

No.	商品タイプ	運用商品名	残高数量	売却可能数量	購入金額	資産残高	損益 損益率	
1	国内株式	フィデリティ日本成長株ファンド	113,950 口	113,950 口	204,200 円	290,526 円	86,326 円 42.3 %	売却
2	国内不動産投信	SMT　J-REITインデックス・オープン	1,508,634 口	1,508,634 口	2,168,510 円	2,161,696 円	-6,814 円 -0.3 %	売却
3	海外株式	JPMインド株アクティブ・オープン	119,684 口	119,684 口	228,292 円	274,813 円	46,521 円 20.4 %	売却
4	海外株式	インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式	6,368 口	6,368 口	8,803 円	8,853 円	50 円 0.6 %	売却
5	海外株式	DIAM外国株式インデックスファンド(DC年金)	82,586 口	82,586 口	184,097 円	291,313 円	107,216 円 58.2 %	売却
6	海外債券	野村外国債券インデックスファンドDC	521,017 口	521,017 口	912,473 円	958,514 円	46,041 円 5.0 %	売却
7	海外債券	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	348,343 口	348,343 口	413,997 円	439,539 円	25,542 円 6.2 %	売却
8	海外不動産投信	SMT　グローバルREITインデック	143,805 口	143,805 口	191,931 円	237,059 円	45,128 円 23.5 %	売却

売却したい商品を選択します

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチング

全て売却する場合や、一部売却することも可能です。
必要に応じて選択しましょう。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチング

スイッチング(預け替え)

Step1:売却商品選択 ▶ Step2:売却数量指定 ▶ **Step3:購入商品選択** ▶ Step4:確認 ▶ Step5:完了

購入する運用商品の「購入」を押してください。
購入する商品の最新の説明資料をお読みください。
スイッチング(預け替え)完了画面まで進まないと受け付けされません。

購入商品一覧

No.	商品タイプ	運用商品名 (略称)	
1	元本確保	スルガ確定拠出年金スーパー定期(1年) (スルガスーパー定期1年)	購入
2	元本確保	★除外商品(予定) スルガ確定拠出年金スーパー定期(3年) (スルガスーパー定期3年)	
3	元本確保	★除外商品(予定) スルガ確定拠出年金スーパー定期(5年) (スルガスーパー定期5年)	
4	元本確保	ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型) (ろうきん定期(スーパー型))	購入
5	国内株式	DC日本株式インデックス・オープンS (DC日本株式インデックス・オープンS)	購入
6	海外株式	DIAM外国株式インデックスファンド(DC年金) (DIAM外国株式インデックスファンド(DC))	購入
7	海外株式	インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式 (インデックスファンド海外新興国株式)	購入
8	国内債券	DC日本債券インデックス・オープンS (DC日本債券インデックス・オープンS)	購入
9	海外債券	野村外国債券インデックスファンドDC (野村外国債券インデックスファンド(DC))	購入
10	海外債券	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 (インデックスファンド海外新興国債券(1年決算型))	購入

購入（変更）したい商品を選択します

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.

スイッチング

実行を押下して完了です。

© FP Research Partners Inc. All Rights Reserved.