

確定拠出年金(DC)加入者の皆さまへ DC商品追加のお知らせ

✓確定拠出年金(DC)制度に2023年3月31日より商品ラインアップに商品が追加されます！ 詳細は「三井住友信託ライフガイド」で商品追加日以降にご確認いただけます。

バランス型

バランス型
世界経済
インデックス
ファンド
債券シフト・標準型・
株式シフト型

New TY
DCターゲットイヤー・
ファンド
(6資産運用継続型)
2030~2060

多資産分散
分散投資コア
戦略ファンド
A/S

パッシブ型

国内債券
パッシブ商品

外国債券
パッシブ商品

New
国内株式
DC日本株式ESGセレクト・
リーダーズインデックスF
パッシブ商品

New
外国株式
DC外国株式ESG
リーダーズインデックスF
DC米国株式インデックス・
オープン(S&P500)
パッシブ商品

New
新興国株式
インデックス
ファンド
海外新興国
(エマージング)株式

New
新興国債券
インデックス
ファンド
海外新興国債券
(1年決算型)

New
G-REIT
DCダイワ・
グローバルREIT
インデックス
ファンド

パッシブ型(運用):ベンチマーク収益率並の運用成果を目指す運用スタイル

アクティブ型

国内株式
アクティブ
商品

外国株式
アクティブ
商品

New J-REIT
Jリート
アクティブ
ファンド
(1年決算型)

アクティブ型(運用):市場平均を上回る運用成果を目指してポートフォリオを構築しようという運用スタイル

元本確保型

定期預金

生命保険

損害保険

New ターゲットイヤーバランス型

商品毎に決められた年限に向けて、資産配分を変化させるバランス型ファンド

商品名	DCターゲットイヤーファンド(6資産運用継続型)2030、2040、2050、2060
信託報酬	0.374%(税込み)

①「先進国」・「新興国」のGDP比率を加味して配分

②商品毎に定められたターゲットイヤーに向けて資産配分構成が変化

③老後多様化を見据え60歳以降も安定資産での資産形成を継続

ターゲットイヤー (2030、2040、2050、2060)

多資産分散バランス型

伝統四資産に加えて、新興国、オルタナティブなど他資産に分散したバランスファンド

商品名	分散投資コア戦略ファンドA	分散投資コア戦略ファンドS
信託報酬	0.935%(税込み)	0.935%(税込み)

特長1 資産を“増やす”

幅広く網を張って世界経済の果実をじっくり享受

- 先進国4資産
- 新興国2資産

βの拡張=更なる分散投資を実践

特長2 資産を“守る”

市場下落時にも収益獲得を狙いながら、運用のプレを抑制

- オルタナティブ運用
- 国内外REIT、3E/F、イテ、ヘッジファンド等

運用リスク(プレ)抑制

特長3 資産を“見直す”

ファンド内で自動的に資産配分を調整・組み入れ

- リバランス機能
- 資産配分比率の見直し機能
- 資産の見直し・入替機能

市場環境の変化への対応

① リバランス機能

当初の配分からずれたら…

株式市場が上昇 → 債券 → 株式 → 債券 → 株式

配分割合を戻す

② 資産配分比率の見直し機能

ヘッジファンド、株式・債券ヘッジ戦略、運用戦略の分散効果

内外リート、コモディティ

市場環境に応じた分散投資戦略を適宜反映

③ 資産の見直し・入れ替え機能

Aファンド、Bファンド、Cファンド、Dファンド

新たな投資対象を追加

より魅力的な投資対象に入替える

➡ 個別資産の詳細は裏面に掲載しています(詳細は三井住友信託ライフガイドへ)

■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。また、当資料は投資信託の勧誘を目的とするものではありません。

New

ESG関連

ESG関連株式指数に連動するパッシブファンド

商品名	DC日本株式ESG セレクト・リーダーズインデックスF	DC外国株式ESG リーダーズインデックスF
信託報酬	0.2365%(税込み)	0.297%(税込み)

ESGとは

環境(Environment)
社会(Social)
ガバナンス(Governance)の頭文字です！

SDGsとは

持続可能でよりよい社会の実現を目指す世界共通の目標です。
2030年を達成年限とし、17のゴールが設定されています！

New

米国株式

米国株式指数【S&P500】に連動するパッシブファンド

商品名	DC米国株式インデックス・オープン(S&P500)
信託報酬	0.275%(税込み)

New

新興国投資

新興国に投資する商品

商品名	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債券 (1年決算型)
信託報酬	0.374%(税込み)	0.374%(税込み)

New

外国REIT

不動産投資

商品名	DCダイワ・グローバルREITインデックスファンド
信託報酬	0.341%(税込み)

New

国内REIT

不動産投資

商品名	Jリートアクティブファンド(1年決算型)
信託報酬	0.77%(税込み)

よくあるご質問

Q なぜ商品を追加するのですか？

A 多様化する加入者様の運用ニーズにお応えするために見直しを行います。

Q 追加商品の詳細はどのように確認できますか

A 三井住友信託ライフガイドから3月31日の商品追加以降に運用商品説明資料が掲載されご確認いただけます。ユーザーID/PWをお手元にご用意の上、(ご不明等の場合は下記ご参考の上再変更の手続きをお願い致します) WEBサイトにアクセスしご確認ください。

<参考>ユーザーID/パスワードの再発行手続き

- 再発行手続きには「加入者番号」「登録の郵便番号」が必要になります。
- 「加入者番号」は、毎年送付される「残高のお知らせ」に記載されています。

※ 加入者番号が不明な場合は、会社の担当部署までお問い合わせください。

手順 1

「三井住友信託ライフガイド」へアクセス
「パスワード再発行手続きはこちらから」をクリック(スマホでも可)



「パスワード再発行の手続きはこちらから」
をクリック！

手順 2

「NRKをご利用の方」の「ユーザーID・暗証番号の再発行」をクリック

手順 3

必要事項を入力し「次へ」をクリック

氏名カナ/生年月日/加入者番号/郵便番号(※)を入力

※
制度発足“時”に加入した方 ⇒ 加入当時の所属事業所の郵便番号
制度発足“後”に加入した方 ⇒ 加入当時のご自宅の郵便番号

1~2週間後に「ユーザーIDのお知らせ」(圧着ハガキ)が届きます