

<運用商品の選定方針や運用商品の全体構成の考え方> **✓幅広い運用ニーズに対応したラインアップ** **✓運用商品は41種類*で組み合わせは自由** **✓信託報酬の低いインデックス投信等もご用意** *ラインアップは、今後、運用商品の入替(追加・除外)があり得ます。

商品情報・運用実績は当社WEBサイトに掲載しております <https://www.okasan.co.jp/dc/individual/products.html>

元本確保型商品										
分類	商品コード	運用商品名	商品提供機関	商品概要	中途解約利率・解約控除の有無	予想される商品のリスク	選定理由			
預貯金	00021	三井住友信託DC固定定期5年	三井住友信託銀行	固定金利型(5年)の自動継続定期預金。満期時の元本および利息の支払いを保証。	○ (中途解約利率が適用されます。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	商品提供機関の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、短期資金の安定運用ニーズに応える商品性を備えているため、元本確保型商品として選定。			
生命保険	00075	有期利率保証型確定拠出年金保険「ニッセイ利率保証年金(5年保証/日々設定)」	日本生命保険	保険料の払込ごとに所定の保証期間(5年)に応じた利率を約束する生命保険。保証期間満了時の元本および利息の支払いを保証。	○ (所定の解約控除がかかることがあります。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	引受会社の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、投資対象の信用リスクが厳格に管理されているため、元本確保型商品として選定。			
投資信託										
分類	商品コード	商品名	運用会社	商品概要	販売手数料	信託報酬 年率・()は税抜	信託財産 留保額	ベンチマーク	基準価額の主な変動要因	選定理由
国内債券	パッシブ	00419	DCニッセイ国内債券インデックス	ニッセイアセットマネジメント	日本の公社債に投資する投資信託。NOMURA-BPI総合の動きに連動する投資成果を目指す。	0.132% (0.12%)		NOMURA-BPI総合	◆ 金利リスク ◆ 信用リスク	ニッセイ基礎研究所と共同開発した計量モデルを活用し、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい国内債券を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
国内株式	パッシブ	00418	日本インデックス225DCファンド	岡三アセットマネジメント	国内株式(日経平均株価採用銘柄)に投資する投資信託。日経平均株価(225種)に連動する投資成果を目指す。	0.253% (0.23%)		日経平均株価(225種)	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	独自のポートフォリオ構築法により、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
国内株式	パッシブ	01667	DCニッセイ国内株式インデックス	ニッセイアセットマネジメント	国内株式(東証一部上場銘柄)に投資する投資信託。TOPIX(東証株価指数)に連動する投資成果を目指す。	0.154% (0.14%)		TOPIX(東証株価指数)配当込	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	ニッセイ基礎研究所の金融テクノロジーをベースにした、国内株式インデックス運用のため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
国内株式	アクティブ	00989	ラッセル・インベストメント日本株式ファンド(DC向け)	ラッセル・インベストメント	日本の株式に投資する投資信託。複数の運用スタイル、複数の運用会社を組み合わせるにより、中長期的に安定してTOPIX(東証株価指数)を上回る投資成果を目指す。	1.298% (1.18%)		TOPIX(東証株価指数)配当込	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、年金運用コンサルティングにおいて豊富な経験と実績を持つ。また、運用会社の評価および選択についても定評があるため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
国内株式	アクティブ	00417	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	日本の株式に投資する投資信託。中長期でTOPIX(東証株価指数)を上回る投資成果を目指す。	1.683% (1.53%)		TOPIX(東証株価指数)配当込	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	国内外における独立系運用会社としての経験と実績、一貫した運用手法に定評があるため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
国内株式	アクティブ	01663	DC日本連続増配成長株オープン	岡三アセットマネジメント	日本の株式に投資する投資信託。連続増配銘柄(一定期間にわたり1株あたりの普通配当金が毎期増加している企業の株式をいう)に投資し、投資信託財産の成長を目指す。	1.2430% (1.13%)		なし	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国債券	パッシブ	00844	DIAM外国債券インデックスファンド<DC年金>	アセットマネジメントOne	日本を除く世界主要国の公社債に投資する投資信託。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.275% (0.25%)		FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース、為替ヘッジなし)	◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	徹底したリスク管理とコスト管理を行い、国内屈指の運用会社の資産運用ノウハウにより、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい外国債券を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国債券	パッシブ	01337	DC新興国債券インデックス・オープン	三井住友トラスト・アセットマネジメント	新興国の現地通貨建て債券等に投資する投資信託。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマーゼン・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円ベース)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.374% (0.34%)		JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマーゼン・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円換算ベース)	◆ 債券価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ カントリーリスク	運用会社の親会社は、年金運用の経験と豊富な年金運用実績を有する。ファミリーファンド方式の運用であり、インデックスファンドとして安定的な運用実績である。また、通貨分散も効率よく行われているため、年金運用にふさわしい外国債券を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国債券	アクティブ	00820	三井住友・DC外国債券アクティブ	三井住友DSアセットマネジメント	日本を除く世界主要国の公社債に投資する投資信託。FTSE世界国債インデックス(除く日本)を安定的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.825% (0.75%)		FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)	◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、豊富な経営資源をベースに、安定的な超過収益の獲得を目指す。また、運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい外国債券を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国債券	アクティブ	01043	DCワールド・ソブリンインカム	岡三アセットマネジメント	日本を含む主要先進各国のソブリン債(国債および政府保証債等)に投資する投資信託。FTSE世界国債インデックス(ヘッジなし、円ベース)を安定的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.935% (0.85%)		FTSE世界国債インデックス(ヘッジなし、円ベース)	◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、ISI社と提携し、中長期的に安定的な超過収益の獲得を目指す。日本を含む主要先進各国のソブリン債に投資するため、年金運用にふさわしい外国債券を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国株式	パッシブ	01668	DCニッセイ外国株式インデックス	ニッセイアセットマネジメント	日本を除く世界主要国の株式に投資する投資信託。MSCIコクサイインデックス(円ベース)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.154% (0.14%)		MSCIコクサイインデックス(配当込み、円換算ベース)	◆ 価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	最適化モデルでポートフォリオ構築を行い、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国株式	パッシブ	01336	DC新興国株式インデックス・オープン	三井住友トラスト・アセットマネジメント	新興国の株式等に投資する投資信託。MSCI エマーゼン・マーケット・インデックス(円ベース)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.374% (0.34%)		MSCI エマーゼン・マーケット・インデックス(円換算ベース)	◆ 株価変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ インデックスと乖離するリスク	運用会社の親会社は、年金運用の経験と豊富な年金運用実績を有する。ファミリーファンド方式の運用であり、インデックスファンドとして安定的な運用実績である。また、国別アロケーションも効率よく分散されているため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国株式	アクティブ	00819	フィデリティ・グローバル・ファンド	フィデリティ投信	日本を含む世界各国の株式に投資する投資信託。MSCIワールド・インデックス(円ベース)を長期的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	1.903% (1.73%)		MSCI ワールド・インデックス(税引前配当込/円ベース)	◆ 価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	国内外における独立系運用会社としての経験と実績、一貫した運用手法に定評があるため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国株式	アクティブ	01662	DC米国連続増配成長株オープン	岡三アセットマネジメント	米国の株式に投資する投資信託。長期にわたる連続増配銘柄および米国の経済環境や社会構造の変化をとらえることで高い成長が期待できる銘柄に投資。MSCIワールド・インデックス(円ベース)を長期的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	1.3640% (1.24%)		なし	◆ 価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。銘柄選択に関して株式会社りそな銀行の投資助言を受けることも評価ポイント。
外国株式	アクティブ	01782	農林中金全連アセットマネジメント	農林中金全連アセットマネジメント	主として米国の取引所に上場されている株式に投資することにより、投資信託財産の中長期的な成長を目指す。マザーファンドの運用においては、農林中金バリューインベストメンツ株式会社より投資助言を受けポートフォリオを構築する。為替ヘッジなし。	0.99% (0.90%)		なし	◆ 株価変動リスク ◆ 為替変動リスク ◆ カントリーリスク ◆ 流動性リスク	圧倒的な競争力を有する企業へ長期厳選投資するというユニークなコンセプトを持つ。また、アクティブファンドの中ではコスト抑制が図られているため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国株式	アクティブ	01341	DCチャイナ・ロード	岡三アセットマネジメント	中華人民共和国の取引所上場の株式等に投資する投資信託。香港レッドチップ、香港H株、その他香港株式、上海B株及び深センB株を投資対象とし、上海A株、深センA株も投資対象とする。投資信託財産の積極的な成長を目指して運用を行う。為替ヘッジなし。	1.617% (1.47%)		なし	◆ 株価変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ カントリーリスク	ファミリーファンド方式の運用であり、安定した運用実績である。また、投資対象が香港のみならず、A株リンク債を通じてA株市場と同等の投資を行うことができることも強みであり、加入者の分散投資にかなう商品として、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。

<受付金融機関> **✓岡三証券株式会社** **✓岡三にいがた証券株式会社** **✓三縁証券株式会社** **✓三晃証券株式会社** **✓岡三オンライン証券株式会社** **✓豊証券株式会社** **✓株式会社証券ジャパン** **✓寿証券株式会社**

- 当資料は確定拠出年金の運営管理機関である岡三証券が取扱う確定拠出年金向け商品をご紹介するためのものであり、金融商品取引法(昭和23年法第25条)に基づく開示資料ではありません。
- 当資料は、委託会社の運用データに基づいて編集・作成されたものですが、その正確性・完全性を保証するものではありません。基準価額の主な変動要因の詳細は商品説明資料にてご確認ください。
- 投資信託は、株式など値動きのある証券等(外貨建資産に投資する場合は為替リスクもあります。)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって元本および運用成果が保証されているものではありません。投資信託の運用による損益は、購入者に帰属します。
- 生命保険は、債券など値動きのある証券等に投資しますので、所定の解約控除等を適用することがあります。この場合、控除後の解約払戻金が元本(払込保険料相当額)を下回ることがあります。

<運用商品の選定方針や運用商品の全体構成の考え方> 幅広い運用ニーズに対応したラインアップ 運用商品は41種類*で組み合わせは自由 信託報酬の低いインデックス投信等もご用意 *ラインアップは、今後、運用商品の入替(追加・除外)があり得ます。

商品情報・運用実績は当社WEBサイトに掲載しております <https://www.okasan.co.jp/dc/individual/products.html>

投資信託										
分類	商品コード	商品名	運用会社	商品概要	販売手数料	信託報酬 年率・()は税抜	信託財産 留保額	ベンチマーク	基準価額の主な変動要因	選定理由
バランス	パッシブ	00426	DCマイセレクション25	国内外の株式と債券に投資する投資信託。信託財産の着実な成長と安定収益の確保を目指す。各資産の運用はパッシブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率25%程度		0.286% (0.26%)				運用会社の親会社は、年金運用の経験と豊富な年金運用実績を有する。原則4種類のマザーファンドに基本組入比率で投資し、ポートフォリオ構築を行い、「基準ポートフォリオ」比率の合成インデックスとの高い連動性を目指す。また、加入者はニーズに応じて資産配分割合の異なるファンドを選ぶことができるため、年金運用にふさわしい内外複合資産を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
バランス	パッシブ	00429	DCマイセレクション50	国内外の株式と債券に投資する投資信託。信託財産の着実な成長と安定収益の確保を目指す。各資産の運用はパッシブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率50%程度		0.319% (0.29%)		なし 主要投資対象の運用の基本方針はTOPIX(東証株価指数)、NOMURA-BPI総合、MSCIコクサイ・インデックス(円ベース)、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)	◆ 価格変動リスク ◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	
バランス	パッシブ	00431	DCマイセレクション75	国内外の株式と債券に投資する投資信託。信託財産の着実な成長と安定収益の確保を目指す。各資産の運用はパッシブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率75%程度		0.352% (0.32%)				
バランス	アクティブ	01666	DCニッセイ安定収益追求ファンド 愛称:みらいのミカタ	国内外の公社債および株式に分散投資し、安定した収益の確保および信託財産の中長期的な成長を図ることを目標に運用。円金利資産(国内債券および為替ヘッジ付き外国債券)を実質的に70%以上組入れ、安定した収益の確保を目指す。ポートフォリオ全体の収益の変動幅を抑制することを目標に、資産配分比率を調整。		0.715% (0.65%)		なし	◆ 株価変動リスク ◆ 債券投資リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ カントリーリスク ◆ デリバティブリスク ◆ 資産配分リスク ◆ 流動性リスク	運用会社は、国内有数の運用体制を誇る日本生命のアセットマネジメント関連の経営資源を集約し、長期運用に長けたファンド運用を行っている。また、市場環境に応じて資産配分割合を変更するファンドであるため、年金運用にふさわしい内外複合資産を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
バランス	アクティブ	01660	投資のソムリエ<DC年金>	主に国内外の公社債、株式および不動産投資信託証券(リート)にマザーファンドを通じて実質的に投資し、それぞれの配分比率を適宜変更。外貨建資産は投資環境に応じて弾力的に対円で為替ヘッジを行い、一部または全部の為替リスクを軽減。基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えながら、安定的な基準価額の上昇を目指す。		1.21% (1.10%)		なし	◆ 株価変動リスク ◆ 金利リスク ◆ リート価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ カントリーリスク ◆ 資産配分リスク ◆ 流動性リスク	運用会社は、徹底したリスク管理とコスト管理を行い、企業年金で培った資産運用ノウハウを活かした運用を行う。また、市場環境に応じて資産配分割合を変更するファンドであるため、年金運用にふさわしい内外複合資産を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
国内 リート	アクティブ	01661	DC日本Jリートオープン	日本の金融商品取引所に上場している(上場予定を含みます。)不動産投資信託証券に投資を行い、安定した収益の確保と投資信託財産の成長を目指して運用を行う。		0.8140% (0.74%)		なし	◆ 不動産投資信託証券のリスク ◆ 信用リスク	運用会社は、独自のポートフォリオ構築法によりアクティブ運用を行うため、年金運用にふさわしい国内リートを投資対象としたアクティブファンドとして選定。株式会社三井住友トラスト基礎研究所から不動産市場全体とJ-REITにかかる調査・分析情報等の助言を受けることも評価ポイント。
海外 リート	パッシブ	01665	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	日本を除く外国の不動産投資信託(リート)に投資し、S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。		0.297% (0.27%)		S&P先進国REIT指数(除く日本、配当込み、円換算ベース)	◆ 不動産投資信託証券のリスク ◆ カントリーリスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、豊富な経営資源をベースに、安定的な超過収益の獲得を目指す。また、運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい海外リートを投資対象としたパッシブファンドとして選定。また、世界各国の不動産投資信託証券に分散投資することから加入者の分散投資(資産分散、地域分散、通貨分散)にかなう商品として選定。

<受付金融機関> 岡三証券株式会社 岡三にいがた証券株式会社 三縁証券株式会社 三晃証券株式会社 岡三オンライン証券株式会社 豊証券株式会社 株式会社証券ジャパン 寿証券株式会社

- 当資料は確定拠出年金の運営管理機関である岡三証券が取扱う確定拠出年金向け商品をご紹介するためのものであり、金融商品取引法(昭和23年法第25条)に基づく開示資料ではありません。
- 当資料は、委託会社の運用データに基づいて編集・作成されたものですが、その正確性・完全性を保証するものではありません。基準価額の主な変動要因の詳細は商品説明資料にてご確認ください。
- 投資信託は、株式など値動きのある証券等(外貨建資産に投資する場合は為替リスクもあります。)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって元本および運用成果が保証されているものではありません。投資信託の運用による損益は、購入者に帰属します。
- 生命保険は、債券など値動きのある証券等に投資しますので、所定の解約控除等を適用することがあります。この場合、控除後の解約払戻金が元本(払込保険料相当額)を下回ることがあります。

<運用商品の選定方針や運用商品の全体構成の考え方> 幅広い運用ニーズに対応したラインアップ 運用商品は41種類*で組み合わせは自由 信託報酬の低いインデックス投信等もご用意 *ラインアップは、今後、運用商品の入替(追加・除外)があります。

商品情報・運用実績は当社WEBサイトに掲載しております <https://www.okasan.co.jp/dc/individual/products.html>

以下の商品は、除外候補の商品です。除外が決定された場合は、速やかに預替え・運用割合変更をお願いいたします。今後も運用割合の指定・預替えが可能ですが、除外決定後は購入の受入停止、保有資産の売却が発生いたしますのでご注意ください。

元本確保型商品							
分類	商品コード	運用商品名	商品提供機関	商品概要	中途解約利率・解約控除の有無	予想される商品のリスク	選定理由
預貯金	00049	三井住友信託DC変動定期5年	三井住友信託銀行	変動金利型(5年)の自動継続定期預金。預入日から6ヶ月毎に金利が変動。満期時の元本および利息の支払いを保証。	○ (中途解約利率が適用されます。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	商品提供機関の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、短期資金の安定運用ニーズに応える商品性を備えているため、元本確保型商品として選定。
預貯金	00094	確定拠出年金専用定期預金「ベストテン」	三菱UFJ信託銀行	預入日からとりまとめ日の前日まで期日指定定期、とりまとめ日からその10年後の応当日の前日まで10年定期の金利を適用する預金。満期時の元本および利息の支払いを保証。	○ (中途解約利率が適用されます。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	商品提供機関の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、短期資金の安定運用ニーズに応える商品性を備えているため、元本確保型商品として選定。
生命保険	00073	有期利率保証型確定拠出年金保険「ニッセイ利率保証年金(10年保証/日々設定)」	日本生命保険	保険料の払込ごとに所定の保証期間(10年)に応じた利率を約束する生命保険。保証期間満了時の元本および利息の支払を保証。	○ (所定の解約控除がかかることがあります。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	引受会社の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、投資対象の信用リスクが厳格に管理されているため、元本確保型商品として選定。
生命保険	00001	予定利率変動型確定拠出年金保険「明治安田利率保証年金(5年)」	明治安田生命保険	保険料の払込ごとに所定の保証期間(5年)に応じた利率を約束する生命保険。保証期間満了時の元本および利息の支払を保証。	○ (所定の取崩控除がかかることがあります。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	引受会社の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、投資対象の信用リスクが厳格に管理されているため、元本確保型商品として選定。
生命保険	01078	予定利率変動型確定拠出年金保険「明治安田利率保証年金(10年)」	明治安田生命保険	保険料の払込ごとに所定の保証期間(10年)に応じた利率を約束する生命保険。保証期間満了時の元本および利息の支払を保証。	○ (所定の取崩控除がかかることがあります。)	◆ 信用リスク ◆ インフレリスク	引受会社の格付けなど財務状況を示す指標が健全であり、また、投資対象の信用リスクが厳格に管理されているため、元本確保型商品として選定。

投資信託										
分類	商品コード	商品名	運用会社	商品概要	販売手数料	信託報酬 年率・()は税抜	信託財産 留保額	ベンチマーク	基準価額の主な変動要因	選定理由
国内債券	アクティブ	00815	三井住友・DC国内債券アクティブ	三井住友DSアセットマネジメント	日本の公社債に投資する投資信託。NOMURA-BPI総合を安定的に上回る投資成果を目指す。	0.825% (0.75%)		NOMURA-BPI総合	◆ 金利リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、豊富な経営資源をベースに、安定的な超過収益の獲得を目指す。また、運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい国内債券を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
国内株式	パッシブ	00421	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	国内株式(東証一部上場銘柄)に投資する投資信託。TOPIX(東証株価指数)に連動する投資成果を目指す。	0.627% (0.57%)		TOPIX(東証株価指数)	◆ 価格変動リスク ◆ 信用リスク	独自のポートフォリオ構築法により、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい国内株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国債券	パッシブ	00416	PRU海外債券マーケット・パフォーマンス	PGIMジャパン	日本を除く世界主要国の公社債に投資する投資信託。FTSE世界国債インデックス(除く日本)の動きに追随する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.715% (0.65%)	0.1%	なし マザーファンドのベンチマークはFTSE世界国債インデックス(除く日本)	◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用部門を担当するPGIMインクは、全米最大級の債券運用規模と運用組織を持っているため、年金運用にふさわしい外国債券を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
外国株式	パッシブ	00423	インベスコ MSCIコクサイ・インデックス・ファンド	インベスコ・アセット・マネジメント	日本を除く世界主要国の株式に投資する投資信託。MSCIコクサイインデックス(円ベース)に連動する投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	0.77% (0.70%)		MSCIコクサイインデックス	◆ 価格変動リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	最適化モデルでポートフォリオ構築を行い、インデックスとの高い連動性を目指すため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたパッシブファンドとして選定。
バランス	アクティブ	00840	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(債券重視型) 愛称:ゆめ計画(確定拠出年金)	ニッセイアセットマネジメント	国内外の株式と債券に投資する投資信託。中長期的に信託財産の成長を目指す。各資産の運用はアクティブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率30%程度	1.21% (1.1%)				
バランス	アクティブ	00841	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(標準型) 愛称:ゆめ計画(確定拠出年金)	ニッセイアセットマネジメント	国内外の株式と債券に投資する投資信託。中長期的に信託財産の成長を目指す。各資産の運用はアクティブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率50%程度	1.43% (1.3%)		各マザーファンド(各資産)毎にTOPIX(東証株価指数)、NOMURA-BPI国債、MSCIコクサイ・インデックス(円ベース)、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)	◆ 価格変動リスク ◆ 金利リスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	運用会社は、年金運用の経験と豊富な運用資産を有する。米国パトナム社の協力体制により、各資産の運用を行うマザーファンドでは充実したリサーチに基づくアクティブ運用を行う。また、加入者はニーズに応じて資産配分割合の異なるファンドを選ぶことができるため、年金運用にふさわしい内外複合資産を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
バランス	アクティブ	00843	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(株式重視型) 愛称:ゆめ計画(確定拠出年金)	ニッセイアセットマネジメント	国内外の株式と債券に投資する投資信託。中長期的に信託財産の成長を目指す。各資産の運用はアクティブ型。為替ヘッジなし。株式の実質組入れ比率70%程度	1.65% (1.5%)				
バランス	アクティブ	01664	三井住友・DC世界バランスファンド(動的配分型)	三井住友DSアセットマネジメント	世界の債券、株式および不動産投資信託(リート)等に投資することにより、信託財産の中長期的な成長を目指して運用を行う。運用にあたっては、市場のリスク選好状況を定量的に捉え、資産配分を調整することにより、下方リスクを抑制しつつ、中長期的な収益の獲得を目指す。投資信託証券に対して対円での為替ヘッジを行うことがある。また、対円での為替ヘッジを行う投資信託証券を組み入れる場合がある。	1.292% (1.21%)		なし	◆ 株価市場リスク ◆ 債券市場リスク ◆ リートに関するリスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク ◆ カントリーリスク ◆ 市場流動性リスク	運用会社は、豊富な経営資源をベースに、安定的な超過収益の獲得を目指す。また、運用プロセス、投資戦略が明確であるため、年金運用にふさわしい内外複合資産を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
外国株式	アクティブ	01338	ダイワ・ブラジル株式ファンド	大和アセットマネジメント株式会社	ブラジルの株式等に投資する投資信託。中長期的にボベスパ指数(円ベース)を安定的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	1.848% (1.68%)		ボベスパ指数(円換算)	◆ 株価変動リスク ◆ 信用リスク ◆ 為替リスク ◆ カントリーリスク	ファミリーファンド方式の運用であり、安定した運用成績であるため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。運用にあたり、サンタンデール アセット マネジメント(ブラジル)の投資助言を受けることも評価ポイント。
外国株式	アクティブ	01335	JPMインド株アクティブ・オープン	JPMオルガン・アセット・マネジメント	インドの株式等に投資する投資信託。インドの株式の中から収益性・成長性などを総合的に勘案して選択した銘柄に投資し、中長期的にMSCIインド・インデックス(円ベース)を安定的に上回る投資成果を目指す。為替ヘッジなし。	1.98% (1.80%)	0.5%	MSCIインド・インデックス(税引後配当込み、円ベース)	◆ 株価変動リスク ◆ 為替リスク ◆ カントリーリスク ◆ カバード・ワラント、株価連動社債のリスク	運用会社は、豊富な経営資源をベースに、商品開発力と運用成績を發揮している。また、運用プロセス、投資戦略が明確であり、安定的な超過収益の獲得を目指すため、年金運用にふさわしい外国株式を投資対象としたアクティブファンドとして選定。
内外リート	アクティブ	01042	DCグローバル・リート・セレクション	岡三アセットマネジメント	世界各国の証券取引所等で取引されている不動産投資信託証券に分散投資し、高水準の配当収入の獲得を目指すとともに中長期的な値上がり益を追求。為替ヘッジなし。	1.54% (1.40%)		なし	◆ 不動産投資信託証券のリスク ◆ カントリーリスク ◆ 為替リスク ◆ 信用リスク	ドイチェアセット・マネジメント・グループとの協力体制により、アクティブ運用を行うため、年金運用にふさわしい内外リートを投資対象としたアクティブファンドとして選定。また、世界各国の不動産投資信託証券に分散投資することから加入者の分散投資(資産分散、地域分散、通貨分散)にかなう商品として選定。

<受付金融機関> 岡三証券株式会社 岡三にいがた証券株式会社 三線証券株式会社 三晃証券株式会社 岡三オンライン証券株式会社 豊証券株式会社 株式会社証券ジャパン 寿証券株式会社

- 当資料は確定拠出年金の運営管理機関である岡三証券が取扱う確定拠出年金向け商品をご紹介するためのものであり、金融商品取引法(昭和23年法第25条)に基づく開示資料ではありません。
- 当資料は、委託会社の運用データに基づいて編集・作成されたものですが、その正確性・完全性を保証するものではありません。基準価額の主な変動要因の詳細は商品説明資料にてご確認ください。
- 投資信託は、株式など値動きのある証券等(外貨建資産に投資する場合は為替リスクもあります。)に投資しますので、基準価額は変動します。したがって元本および運用成果が保証されているものではありません。投資信託の運用による損益は、購入者に帰属します。
- 生命保険は、債券など値動きのある証券等に投資しますので、所定の解約控除等を適用することがあります。この場合、控除後の解約払戻金が元本(払込保険料相当額)を下回ることがあります。