

SBIのぞみ企業型年金規約 運用商品一覧

■元本確保型商品

2023/6/1現在

NO	カテゴリー	商品名	運用会社	保険機構	預入期間	適用金利
1	預金	ろうきん定期(スーパ-型)	労働金庫連合会	預金保険	5年	0.100%
2	年金保険	フコDC積立年金(5年)	富国生命	保険契約者保護機構	5年	0.150%

■元本変動型商品

2023/5末現在

NO	分類	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いません)					純資産 (百万円)	信託報酬(%) (税込)	信託財産 留保額(%)
				3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年			
1	国内株式	三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント	8.16%	8.75%	14.25%	13.36%	6.44%	89,361	0.176000	0
2	国内株式	＜購入・換金手数料なし＞ニッセイ日経平均インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	13.59%	11.67%	15.58%	14.14%	8.81%	48,199	0.154000	0
3	海外株式	＜購入・換金手数料なし＞ニッセイ外国株式インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	6.97%	7.88%	11.43%	22.21%	14.10%	494,047	0.098890	0
4	海外株式	EXE-i 新興国株式ファンド	SBIアセットマネジメント	2.28%	2.12%	3.70%	14.30%	5.14%	15,092	0.3615%程度	0
5	海外株式	SBI・V・S&P500インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	8.59%	7.69%	11.75%	23.15%	-	913,418	0.0938%程度	0
6	内外債券	EXE-i 先進国債券ファンド	SBIアセットマネジメント	4.21%	1.63%	2.53%	2.96%	3.41%	1,548	0.417%程度	0
7	国内債券	三菱UFJ国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	三菱UFJ国際投信	1.58%	1.06%	-1.15%	-1.21%	-0.49%	53,121	0.132000	0
8	海外債券	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	4.61%	1.99%	2.69%	3.02%	3.61%	63,790	0.154000	0
9	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式20)	日興アセットマネジメント	3.04%	2.58%	2.24%	2.59%	1.90%	11,142	0.154000	0
10	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式40)	日興アセットマネジメント	4.33%	4.10%	5.15%	5.99%	3.80%	15,335	0.154000	0
11	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式60)	日興アセットマネジメント	5.59%	5.60%	8.09%	9.35%	5.53%	21,118	0.154000	0
12	内外資産複合	DCインデックスバランス(株式80)	日興アセットマネジメント	6.86%	7.11%	11.10%	12.75%	7.24%	17,926	0.154000	0
13	国内不動産投信	DCニッセイJ-REITインデックスファンドA	ニッセイアセットマネジメント	2.60%	-2.66%	-2.73%	7.05%	5.27%	5,518	0.187000	0
14	海外不動産投信	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	三井住友DSアセットマネジメント	-3.33%	-2.32%	-7.21%	15.15%	6.83%	21,697	0.297以内	0
15	国内株式	フィデリティ 日本成長株ファンド	フィデリティ投信	8.83%	6.01%	13.58%	11.55%	5.88%	484,863	1.683000	0
16	海外債券	SBI-PIMCO 世界債券アクティブファンド(DC)	SBIアセットマネジメント	4.85%	4.26%	5.90%	6.09%	-	1,628	0.829400	0
17	内外株式	コモンズ・30・ファンド	コモンズ投信	10.73%	11.26%	15.46%	15.90%	7.59%	45,054	1.078以内	0
18	内外株式	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	7.47%	9.65%	12.59%	19.41%	13.26%	44,061	1.085%程度	0
19	内外株式	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	5.79%	6.46%	8.37%	6.60%	2.92%	61,699	0.836000	0
20	内外株式	SBI・全世界株式インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	5.74%	6.70%	10.07%	20.29%	11.65%	109,615	0.11020%程度	0
21	内外株式	SBI・先進国株式インデックス・ファンド	SBIアセットマネジメント	6.13%	7.20%	10.60%	20.79%	12.14%	15,739	0.10220%程度以内	0
22	内外資産複合	セゾン・グローバルバランスファンド	セゾン投信	5.75%	4.80%	6.73%	11.16%	7.90%	371,024	0.57%±0.02%程度	0.100
23	内外資産複合	セゾン資産形成の達人ファンド	セゾン投信	7.79%	9.36%	14.84%	17.36%	10.75%	252,344	1.35%±0.2%程度	0.100
24	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2030	フィデリティ投信	3.07%	2.26%	-0.26%	4.91%	4.19%	1,544	0.32%~0.37%程度	0
25	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2035	フィデリティ投信	3.91%	3.53%	1.92%	-	-	243	0.36%~0.38%程度	0
26	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2040	フィデリティ投信	4.68%	4.57%	3.86%	11.10%	7.44%	2,563	0.37%~0.38%程度	0
27	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2045	フィデリティ投信	5.31%	5.59%	5.90%	-	-	262	0.36%~0.38%程度	0
28	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2050	フィデリティ投信	5.93%	6.59%	7.45%	15.83%	10.01%	2,499	0.36%~0.38%程度	0
29	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2055	フィデリティ投信	6.35%	7.21%	8.76%	-	-	269	0.36%~0.39%程度	0
30	内外資産複合	フィデリティ・ターゲット・デット・ファンド(ベ-シック)2060	フィデリティ投信	6.87%	8.15%	10.50%	19.21%	-	1,804	0.36%~0.38%程度	0
31	内外資産複合	投資のソムリエ<DC年金>リスク抑制型	アセットマネジメントOne	0.27%	-1.08%	-3.86%	-2.81%	-0.16%	43,814	0.649000	0



投資信託に関する内容の一部は、ウエルスアドバイザー社から情報の提供を受けております。
ウエルスアドバイザーは信頼できると判断したデータにより作成しておりますが、その正確性、安全性等について保証するものではありません。投資信託の専門用語については、ウエルスアドバイザー社のホームページ(<https://www.wealthadvisor.co.jp>)をご覧ください。

この資料は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としておりません。この資料の情報はご自身のためにのみ利用できるものとし、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。

最新の運用実績については弊社加害者サイトの「運用商品一覧」よりご覧いただけます。

なお、この資料における記載様式は、予告なしに内容が変更又は廃止される場合がありますので予めご了承ください。また、本資料の更新は各運用会社より資料を頂き準備が整い次第、順次更新されます。

SBIのぞみ企業型年金規約 商品選定理由書

■元本確保型商品

NO	商品名	選定理由
1	ろうきん定期(スーパー型)	預金保険制度の対象商品。商品提供機関の労働金庫連合会は、財務状況も問題なく信用力が認められること、定期預金の運用実績も十分であることから、法令上の元本確保型商品として選定。
2	アコDC積立年金(5年)	商品提供機関の格付等財務状況を示す指標が健全で、一定期間利回りが保証されており、法令上の元本確保型商品として選定。

■元本変動型商品

NO	ファンド名	選定理由
1	三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド	TOPIXに連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
2	＜購入・換金手数料なし＞ニッセイ日経平均インデックスファンド	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定しました。
3	＜購入・換金手数料なし＞ニッセイ外国株式インデックスファンド	日本を除く主要先進国の株式に投資することにより、MSCI コクサイインデックス(配当込み、円換算ベース)に連動する投資成果をめざします。信託報酬率が相対的に低く、当社の証券取引口座でも保有者が多く親和性があるファンドとして選定しました。
4	EXEーi 新興国株式ファンド	新興国の株式市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組合わせることにより、信託財産の中長期的な成長をめざします。ETFを通じて低コストで新興国株式に投資するファンドとして選定。
5	SBI・V・S & P500インデックス・ファンド	運用はファミリーファンド方式。原則として為替ヘッジは行わない。バンガード社が運用を行う「バンガード・S&P500 ETF」を実質的な主要投資対象とし、委託会社が円換算したS&P500指数(円換算ベース)に連動する投資成果を目指す。年金資産を米国株式市場の値動きに連動させることに期待ができるファンドとして選定。
6	EXEーi 先進国債券ファンド	先進国(日本を含む)の債券市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで先進国債券へ投資するファンドとして選定。
7	三菱UFJ国内債券インデックスファンド(確定拠出年金)	日本の債券市場の値動きに連動する投資成果を目指します。NOMURA-BPI総合をベンチマークとするインデックスファンドです。信託報酬水準も低水準であることから選定。
8	野村外国債券インデックスファンドDC	ベンチマークであるシティ世界国債インデックス(除く日本、円ベース)の中長期的な動きを概ね捉える投資成果を目指すファンドです。先進国債券の動きを捉えるファンドとして選定。
9	DCインデックスバランス(株式20)	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則20%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
10	DCインデックスバランス(株式40)	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則40%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
11	DCインデックスバランス(株式60)	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則60%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
12	DCインデックスバランス(株式80)	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則80%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。
13	DCニッセイJ-REITインデックスファンドA	日本の不動産投資信託証券(Jリート)に投資し、東証REIT指数(配当込み)に連動する投資成果を目指すインデックスファンドです。信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
14	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	世界各国の不動産投資信託証券(リート)を主要投資対象とし、S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指すファンドです。世界リートに投資するスタンダードなファンドであり、また信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。
15	フィデリティ 日本成長株ファンド	国内の株式を投資対象とし、成長企業を選定し利益成長性等と比較して妥当と思われる株価水準で投資をする運用方針のファンドです。値上りを目指しつつリスク分散も注視しており、年金運用に相応しいファンドとして選定。
16	SBI・PIMCO 世界債券アクティブファンド(DC)	先進国債券および新興国債券等世界の債券市場に幅広く分散投資を行うファンドです。債券運用で定評のあるPIMCO社の運用であること、また先進国債券の安定的なインカムと新興国の中長期的な成長トレンドを高金利通貨を通して享受することが期待できるファンドとして選定しました。
17	コモンズ・30・ファンド	我が国のこれからの財政や年金問題に鑑み、これからは老後の自己資産形成は自分自身での用意が必要であるとの認識のもと「30年目線の投資を通じて生活者と優良な企業をつなげることで、次の時代をつくる」というコンセプトで組成されたファンド。「企業の持続的な価値創造力」「厳選された企業で高い運用成果を狙う」「対話を通じ投資の透明性を高める」といった特徴を持たせた年金運用に相応しいファンドとして選定。
18	キャピタル世界株式ファンド(DC年金用)	新興国を含む世界各国の株式に分散投資します。キャピタル・グループの徹底した企業分析に基づき投資を行うファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。
19	ひふみ年金	市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して投資を行うとともに、市場環境に応じて株式の組入比率を調整するアクティブ運用のファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。
20	SBI・全世界株式インデックス・ファンド	全世界の株式市場の動きを捉えることを目指して、FTSEグローバル・オールキャップ・インデックス(円換算ベース)に連動する投資成果を目標として運用を行います。低コストで日本を含む全世界の株式への投資が可能なファンドとして選定しました。
21	SBI・先進国株式インデックス・ファンド	先進国の株式市場の動きを捉えることを目指して、FTSEディベロップド・オールキャップ・インデックス(円換算ベース)に連動する投資成果を目標として運用を行います。低コストで日本を含む先進国の株式への投資が可能なファンドとして選定しました。
22	セゾン・グローバールバランスファンド	1)ファンドで世界中に分散投資を行います。株式と債券の投資比率は原則50%・50%とし、リスクを抑えながら安定したリターンを獲得を目指します。ローコスト・ハイクオリティ運用で定評のあるバンガードのインデックスを投資対象とすることも長期資産形成に適していると考え選定しました。
23	セゾン資産形成の達人ファンド	投資対象ファンドを通じて主として海外および日本の株式に幅広く分散投資します。各地域に強みを持ち、短期的な市場の動向ではなく長期的な視点で運用されていることなど投資先選定が厳格に行われていることから、長期資産形成に適したファンドとして選定しました。
24	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2030	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2030年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
25	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2035	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2035年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
26	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2040	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2040年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
27	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2045	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2045年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
28	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2050	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2050年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
29	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2055	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2055年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
30	フティリティ・ターゲット・デット・ファンド(ヘッジ) 4/2060	主として投資信託証券への投資を通じて国内株式、先進国海外株式、新興国株式、世界債券、国内短期債券・短期金融商品等の資産クラス(同じような値動き、リスク特性を持つ資産グループ)へ実質的に投資を行います。市場指数と連動する投資成果を目指し、西暦2060年をターゲット・イヤーとして株式中心の積極運用から債券中心の安定運用へ資産配分を自動的に変更していくことから、目標とする年へ向けての年金運用に相応しいファンドとして選定。
31	投資のソムリエ＜DC年金＞リスク抑制型	運用はファミリーファンド方式。月次の基本配分戦略により各資産への投資比率を決定し、日々の機動的配分戦略により、急な投資環境の変化に対応する。基準価額の変動リスクは年率2%程度に抑えることを目標としていることから、中長期的に安定的な信託財産の成長を図ることを目的とした運用に相応しいファンドとして選定。