

運用の方法


(更新日: 2022年3月31日)

<運用の方法の選定方針等>


加入者の皆様の資産形成に役立つものとなるよう、当行が受託者責任を全うでき、制度の特徴にあった商品性を考慮したラインアップをご提供いたします。

- ・加入者の皆様にとって、投資対象や運用スタイル、運用手法等が分かり易い商品。
- ・リスク、リターン特性の異なるラインアップ。
- ・中長期的な運用を前提とし、運用スタイルや手法に一貫性のある商品。
- ・加入者の皆様が分散投資を行い易い、組み合わせが容易な商品。

○元本確保型商品

| 分類 | 運用商品名 | 商品提供機関 | 商品情報・運用実績 | 中途解約利率・解約控除の有無 | 選定理由 |
|-----|---------------------|--------|---|----------------|---|
| 預貯金 | 京葉銀行 確定拠出年金専用5年定期預金 | 京葉銀行 |  | ○ | 商品提供会社である京葉銀行は定期預金の運用実績も十分あり、長期に安定した運用が期待できる運用商品である。従って、元本確保型商品として選定。 |

○投資信託

| 分類 | 運用商品名 | 運用会社 | 商品情報・運用実績 | 手数料 | | | 選定理由 | |
|------|-------|--|--------------|---|-----------------|---------|------|--|
| | | | | 販売手数料 | 信託報酬 (年率・税込) | 信託財産留保額 | | |
| 国内株式 | パッシブ | インデックスファンドTOPIX(日本株式)(愛称:DC TOPIX) | 日興アセットマネジメント |  | なし | 0.682% | なし | 運用会社である日興アセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。年金積立 インデックスファンドTOPIX(愛称:DC TOPIX)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、国内株式型投資信託商品として選定。 |
| 外国株式 | パッシブ | インデックスファンド海外株式(ヘッジなし) (愛称:DC インデックス海外株式(ヘッジなし)) | 日興アセットマネジメント | | なし | 0.924% | 0.3% | 運用会社である日興アセットマネジメントは長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。年金積立 インデックスファンド海外株式(ヘッジなし)(愛称:DC インデックス海外株式(ヘッジなし))は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、外国株式型投資信託商品として選定。 |
| バランス | パッシブ | 三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定型) | 三菱UFJ国際投信 | | なし | 0.748% | なし | 運用会社である三菱UFJ国際投信は長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、安定性を重視したバランス型投資信託商品として選定。 |
| バランス | パッシブ | 三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定成長型) | 三菱UFJ国際投信 | | なし | 0.814% | なし | 運用会社である三菱UFJ国際投信は長年の年金の運用実績を有し、運用体制・プロセスとも問題ない。三菱UFJ ライフセレクトファンド(安定成長型)は一貫した方針に沿って運用されており、運用の継続性が十分確保されている。従って、安定性と成長性の両面を重視したバランス型投資信託商品として選定。 |