

ダイワのiDeCo

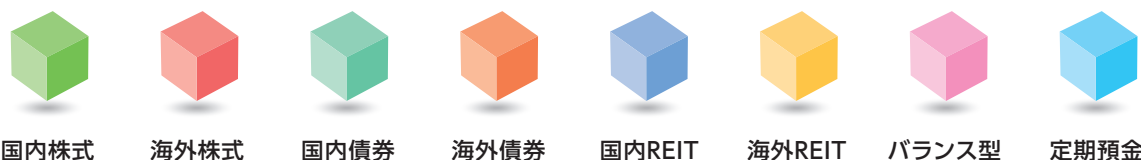
商品ラインアップ・手数料のご案内

ダイワのiDeCo(個人型確定拠出年金)の運用商品の概要と手数料をご案内します。
各運用商品の過去の運用実績は、WEBサイトをご参照ください。

WEBサイトは…「ダイワのiDeCo」サイト <http://dc.daiwa.jp/ideco/>

商品ラインアップ

初心者から投資経験者まであらゆるニーズにお応えする充実した商品ラインアップを取り揃えています。
お客様それぞれに合った多様な運用スタイルが実現可能です。



国内株式

海外株式

国内債券

海外債券

国内REIT

海外REIT

バランス型

定期預金



様々な運用スタイルが可能です。

【当商品ラインアップの選定理由】

「ダイワのiDeCo」は、「長期・積立・分散投資」の特性を活用して、老後の資産形成のため、初心者から投資経験者に至るまで、幅広いニーズにお応えする商品をラインアップしました。

具体的には、投資信託商品21商品、元本確保型商品(定期預金)1商品で構成しています。

投資信託は、伝統的な資産である先進国の株式・債券を投資対象とするものに加え、不動産、新興国の株式を投資対象とするものを選定し、国際的な「資産分散」を実現可能にしています。定期預金は、元本が確保されています。

iDeCoは「資産分散」と「積立投資」による「時間分散」の効果を活用することができ、「ダイワのiDeCo」は、売買手数料0円、信託財産留保額0円とし、「運用管理費用(信託報酬)も低水準に設定した投資信託」を中心に構成しています。加入者様等の運用コストを低減し、「長期投資」に適した商品を厳選しています。

また、専門家があらかじめ定められた比率で資産の分散投資とリバランス(メンテナンス)を行う「バランス・ファンド」や、マーケットに連動した運用を行う、「インデックス・ファンド」、マーケットを上回る運用成果を目指す「アクティブ・ファンド」をご利用いただけるようにラインアップしています。

弊社は、運営管理機関として、ご提供する運用商品が確定拠出年金制度に適合であると判断しておりますが、個別の選定理由及び運用実績につきましては、「ダイワのiDeCo」サイト(<http://dc.daiwa.jp/ideco/>)をご参照ください。

なお、これらの商品ラインアップは定期的にモニタリングを行ない、加入者様等の商品選択の状況を勘案して、法令上の手続きに則り、運用商品の追加と除外をする場合があります。

大和証券

Daiwa Securities



ダイワならではの商品ラインアップ

「ダイワのiDeCo」は、投資の三大原則である「長期・積立・分散」の特性を活用して、老後の資産形成のため、初心者から投資経験者に至るまで、幅広いニーズにお応えする商品をラインアップしました。

商品ラインアップのポイント

- 投資対象を先進国の株式・債券とする投資信託に加え、REIT(不動産投資信託)や新興国の株式を対象とするものも加えることで、国際的な「資産分散」が可能。
- 売買手数料0円、信託財産留保額0円とし、「運用管理費用(信託報酬)が低水準な投資信託」を中心に構成することで、「長期投資」における運用コスト低減も可能。

運用方法	投資対象	商品名	運用会社	運用管理費用(税込)	参照ページ
【初心者向けラインアップ】 あらかじめ定められた資産配分で分散投資とメンテナンスを行う運用商品					
バランス	国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/安定コース)	大和証券投資信託委託	0.97200%	5 ページ
バランス	国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/6分散コース)	大和証券投資信託委託	1.13400%	
バランス	国内外/株式・債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽/成長コース)	大和証券投資信託委託	1.29600%	
【中級者向けラインアップ】 ご自身で投資対象や運用比率を決め分散投資やメンテナンスを行う運用商品					
インデックス	国内/株式	DCダイワ日本株式インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%	6 ページ
インデックス	国内/債券	DCダイワ日本債券インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%	
インデックス	海外/株式	DCダイワ外国株式インデックス	大和証券投資信託委託	0.27000%	
インデックス	海外/債券	DCダイワ外国債券インデックス	大和証券投資信託委託	0.24840%	
インデックス	国内/株式	ダイワつみたてインデックス日本株式	大和証券投資信託委託	0.19440%	
インデックス	国内/債券	ダイワつみたてインデックス日本債券	大和証券投資信託委託	0.16200%	
インデックス	海外/株式	ダイワつみたてインデックス外国株式	大和証券投資信託委託	0.22140%	
インデックス	海外/債券	ダイワつみたてインデックス外国債券	大和証券投資信託委託	0.21060%	
インデックス	国内/REIT	DC・ダイワJ-REITオープン	大和証券投資信託委託	0.59400%	
インデックス	海外/REIT	DCダイワ・グローバルREITインデックスファンド	大和証券投資信託委託	0.57240%	
【上級者向けラインアップ】 「市場全体を上回る」・「特定の地域に投資する」ための運用商品					
アクティブ	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	1.65240%	7 ページ
アクティブ	国内外/株式	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	0.82080%	
アクティブ	海外/株式	大和住銀DC外国株式ファンド	大和住銀投信投資顧問	1.96560%	
アクティブ	海外/株式	ダイワ米国厳選株ファンドイーグルアイ-Bコース(為替ヘッジなし)	大和証券投資信託委託	1.86840%	
アクティブ	海外/株式	UBS中国株式ファンド	UBSアセット・マネジメント	1.80576%	
アクティブ	海外/株式	ブラックロック・インド株ファンド	ブラックロック・ジャパン	1.93320%	
アクティブ	海外/株式	ダイワ・ロシア株ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%	
アクティブ	海外/株式	ダイワ・ブラジル株式ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%	
投資元本を確保するための商品					
元本確保型商品	定期預金	あおぞらDC定期(1年)	あおぞら銀行		5 ページ

iDeCoでの資産運用について

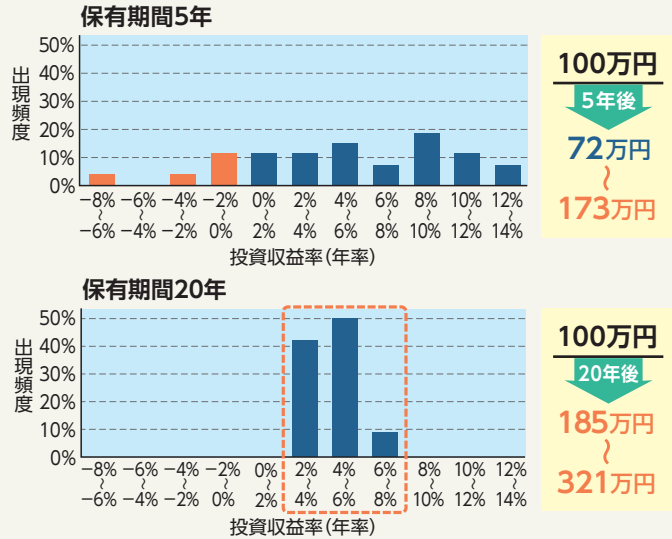
投資の三大原則は、**①長期**、**②積立**、**③分散**です。
 投資の三大原則によって、価格変動のブレ幅を小さくすることができます。

① 長期投資すると価格変動のブレ幅が小さくなります。

iDeCoにはいると…

長期投資が
自動でできます

長期投資による価格変動のブレ幅軽減



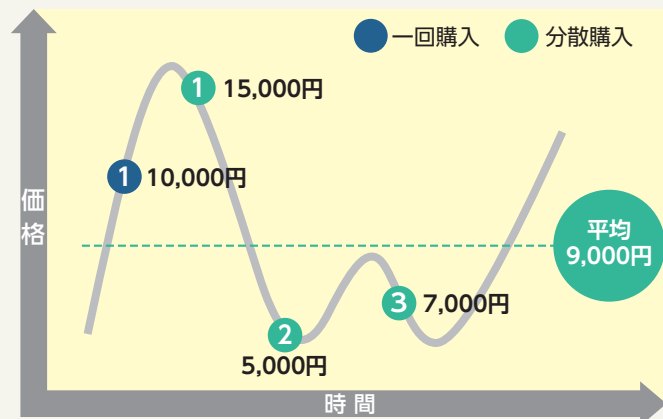
1985年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券に投資し、保有期間を経過した時点での運用結果を集計したもの(出所:金融庁)

② 積立投資すると購入価格が平準化します。

iDeCoにはいると…

積立投資が
自動でできます

積立投資による購入価格の平準化

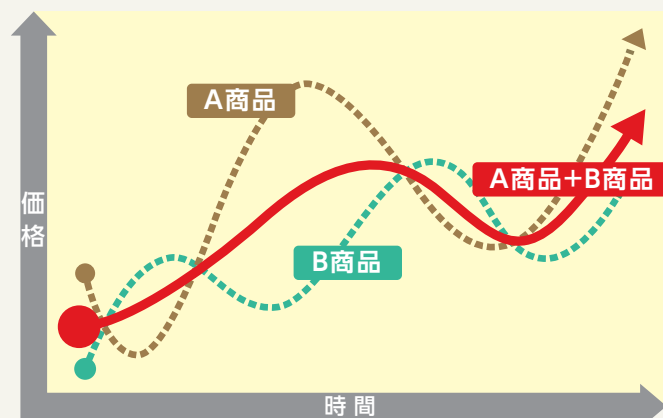


③ 値動きの異なる商品に分散投資すると価格変動のブレ幅を抑えることができます。

iDeCoにはいると…

自分で行うことは
分散だけです

分散投資による価格変動のブレ軽減





「ダイワのiDeCo」で分散投資!

初心者の方



今まで投資をしたことがなく、
どの商品で運用したらいいかわからない...

初心者の方でも、プロにお任せで安心!

- 専門家に分散投資とメンテナンスを任せるバランス・ファンドをご用意しています。
- 元本確保型商品もご用意しています。

P.5 をご参照ください

中級者の方



自分で決めて分散投資をやってみたい!

ご自身でアレンジして運用できる!

- マーケットの動きに連動するインデックス・ファンドをご用意しています。
- ご自身に合わせた分散投資が可能です。

P.6 をご参照ください

上級者の方



これまでの経験をいかして運用したい!

オリジナルの投資スタイルが選べる!

- マーケットの動きを上回る成果を目指すアクティブ・ファンドをご用意しています。
- 投資対象や投資地域に特徴がありますので、独自の運用が可能です。

P.7 をご参照ください

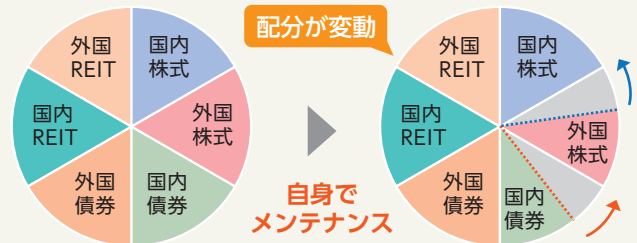
初心者向けラインアップ

■ あらかじめ定められた資産配分で分散投資とメンテナンスを行う運用商品

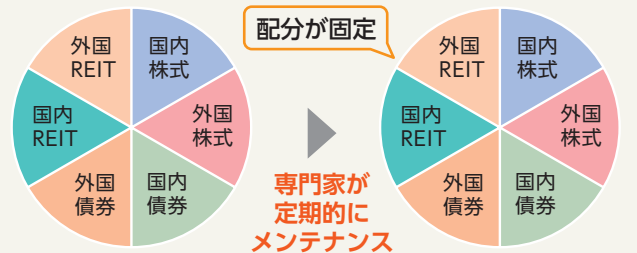
運用方法	投資対象	商品名	運用会社	運用管理 費用(税込)	商品の概要
バランス	国内外/ 株式・債券・ REIT	DCダイワ・ワールド アセット (六つの羽/安定コース)	大和証券 投資信託 委託	0.97200%	国内外の株式・債券・REIT(不動産投資信託)の六つの資産に分散投資し、安定的な配当等収益の確保と信託財産の着実な成長を目指して運用するバランス・ファンドです。
バランス	国内外/ 株式・債券・ REIT	DCダイワ・ワールド アセット (六つの羽/6分散コース)	大和証券 投資信託 委託	1.13400%	債券比率を高めた「安定コース」、六つの資産に均等に投資する「6分散コース」、株式の比率を高めた「成長コース」に分かれます。 どの資産にどの比率で投資するかはあらかじめ決まっており、マーケット動向に応じて、専門家がメンテナンスしてくれます。
バランス	国内外/ 株式・債券・ REIT	DCダイワ・ワールド アセット (六つの羽/成長コース)	大和証券 投資信託 委託	1.29600%	「何に投資したらよいかわからない」「メンテナンスの方法がわからない」といった投資初心者の方に向けています。

資産配分のバランスが変化したときの対応方法

個別の商品を組み合わせて運用しているときは、資産配分が変化していきます。増えた資産を売却して減った資産を購入する**メンテナンス(リバランスといいます)**は基本的にご自身で行う必要があります。



なお、バランス・ファンドは専門家(運用会社)が定期的に資産配分のメンテナンスを行います。つまり、ご自身でのメンテナンスを行わなくても、当初想定した資産配分が固定される仕組みになっています。



■ 投資元本を確保するための商品

分類	商品名	運用会社	商品の概要
元本確保型 商品	あおぞらDC定期(1年)	あおぞら銀行	1年満期定期預金 満期日前に中途解約のときは預入期間に応じて次の中途解約利率(小数点第3位以下切捨)を適用 6ヶ月未満・・・解約日の「あおぞら銀行」の普通預金金利 6ヶ月以上1年未満・・・約定利率×50%

中級者向けラインアップ

■ご自身で投資対象や運用比率を決め分散投資やメンテナンスを行う運用商品

投資対象

自由

配分割合

自由

メンテナンス

自身

運用方法	投資対象	商品名	運用会社	運用管理 費用(税込)	商品の概要
インデックス	国内/株式	DCダイワ日本株式 インデックス	大和証券 投資信託 委託	0.27000%	国内株式の動向をあらわす指数である東証株価指数(TOPIX)に連動して運用します。
インデックス	国内/債券	DCダイワ日本債券 インデックス	大和証券 投資信託 委託	0.27000%	国内債券の動向を示すダイワ・ ボンド・インデックス(DBI)総合 指数に連動して運用します。
インデックス	海外/株式	DCダイワ外国株式 インデックス	大和証券 投資信託 委託	0.27000%	モルガンスタンレー・キャピタル・ インターナショナルが提供する MSCIコクサイ指数(円ベース)に 連動して運用します。
インデックス	海外/債券	DCダイワ外国債券 インデックス	大和証券 投資信託 委託	0.24840%	FTSE世界国債インデックス(除く 日本、ヘッジなし・円ベース)、つまり、 日本を除く世界の主要国の国 債動向をあらわす指数に連動して 運用します。
インデックス	国内/株式	ダイワつみたて インデックス日本株式	大和証券 投資信託 委託	0.19440%	東証株価指数(TOPIX)に連動して 運用しますが、運用管理費用 が比較的安く設定されています。
インデックス	国内/債券	ダイワつみたて インデックス日本債券	大和証券 投資信託 委託	0.16200% 10年物新発 国債の運用利 回りが1%未 満の場合	国内債券の動向を示すNOMURA -BPI総合指数に連動して運用し ますが、運用管理費用が比較的 安く設定されています。
インデックス	海外/株式	ダイワつみたて インデックス外国株式	大和証券 投資信託 委託	0.22140%	MSCIコクサイ指数(円ベース) に連動して運用しますが、運用 管理費用が比較的安く設定され ています。
インデックス	海外/債券	ダイワつみたて インデックス外国債券	大和証券 投資信託 委託	0.21060%	FTSE世界国債インデックス(除く 日本、ヘッジなし・円ベース)に連 動して運用しますが、運用管理費用 が比較的安く設定されています。
インデックス	国内/REIT	DC・ダイワJ-REIT オープン	大和証券 投資信託 委託	0.59400%	REITとは不動産投資信託のこと です。東証上場のREITを対象と した東証REIT指数(配当込み)に 連動して運用します。
インデックス	海外/REIT	DCダイワ・グローバル REITインデックスファンド	大和証券 投資信託 委託	0.57240%	スタンダード&プアーズ ファイン ンシャル サービスズ エル エル シー 社が算出するS&P先進国REIT 指数(除く日本)(円ベース)に連 動して運用します。

ピンクの網掛けは2018年10月取扱開始商品です。

上級者向けラインアップ

■「市場全体を上回る」・「特定の地域に投資する」ための運用商品

投資対象

自由

配分割合

自由

メンテナンス

自身

運用方法	投資対象	商品名	運用会社	運用管理費用(税込)	商品の概要
アクティブ	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	1.65240%	個別企業分析により成長企業を選定することで長期的にTOPIXを上回ることを目指して運用します。
アクティブ	国内外／株式	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	0.82080%	国内外の上場株式を主要な投資対象とし、市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して長期的に投資します。
アクティブ	海外／株式	大和住銀DC外国株式ファンド	大和住銀投信投資顧問	1.96560%	MSCIコクサイ指数(円ベース)を中長期的に上回ることを目指して運用します。
アクティブ	海外／株式	ダイワ米国厳選株ファンドーイーグルアイーBコース(為替ヘッジなし)	大和証券投資信託委託	1.86840%	米国の株式の中から、割安と判断される銘柄を厳選して集中投資することにより信託財産の成長を目指して運用します。
アクティブ	海外／株式	UBS中国株式ファンド	UBSアセット・マネジメント	1.80576%	中国の株式を投資対象とし、信託財産の長期的成長を目指して運用します。
アクティブ	海外／株式	ブラックロック・インド株ファンド	ブラックロック・ジャパン	1.93320%	インド株式により信託財産の長期的な成長を目指して運用します。
アクティブ	海外／株式	ダイワ・ロシア株ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%	ロシア株式により信託財産の長期成長を目指して運用します。
アクティブ	海外／株式	ダイワ・ブラジル株式ファンド	大和証券投資信託委託	1.81440%	ブラジル株式に投資し、中長期的にボブスパ指数(円換算)を上回る運用成果を目指して運用します。

ピンクの網掛けは2018年10月取扱開始商品です。

※:運用管理費用(=信託報酬)は2018年10月1日現在

※:弊社は、運営管理機関として、ご提供する運用商品が確定拠出年金制度に適切であると判断しておりますが、個別の選定理由及び運用実績につきましては、「ダイワのiDeCo」サイト(<http://dc.daiwa.jp/ideco/>)をご参照ください。

※:これらの商品ラインアップは定期的なモニタリングを行ない、加入者様等の商品選択の状況を勘案して、法令上の手続きに則り、運用商品の追加と除外をする場合があります。



初期手数料^{※1}

対象者	手数料	徴収方法等
加入申込者 移換申込者	2,777円	国民年金基金連合会の事務費用。 新規加入の場合は初回掛金から、移換の場合は移換資産から徴収。

※1：運営管理機関の変更をする方(すでに利用している他社のiDeCoを「ダイワのiDeCo」へ変更する場合は初期手数料はかかりません。

定期的な手数料

対象者	手数料	内 訳		
		国民年金 基金連合会 ^{※2}	運営管理 機関	事務委託先 金融機関 ^{※3}
加入者 (掛金を拠出する場合)	月額 167円	103円	0円	64円
運用指図者 (掛金を拠出しない場合)	月額 64円	—		64円

※2：掛金収納に係る手数料のため、掛金の引き落としのある月に掛金からひと月あたりの手数料が差し引かれます。(ただし、毎月定額払いの場合で、毎月15日以降に加入申込書を受付した場合には、初回引落時に2ヶ月分の手数料が差し引かれます。)

※3：個人別管理資産の管理に係る手数料のため、掛金の引き落としのある月には掛金から、ない月には個人別管理資産からそれぞれ差し引かれます。

都度手数料

対象者	手数料	徴収方法等
還付を受ける方	1,461円	掛金の還付(加入資格が無かった場合等)を受ける際の手数料 ^{※4} 。通常はかかりません。
給付を受ける方	432円	老齢給付金等の受取の際、支払ごとに給付金額より差し引かれます。
他社に移換する方	4,320円	他社のiDeCoに変更する際や他の確定拠出年金へ移換する際、資産から差し引かれます。

※4：国民年金基金連合会1,029円、事務委託先金融機関432円。

お問い合わせは…

ダイワ年金クラブ コールセンター

0120-396-401

平日 9:00～20:00
土・日 9:00～17:00(祝日除く)

大和証券

Daiwa Securities