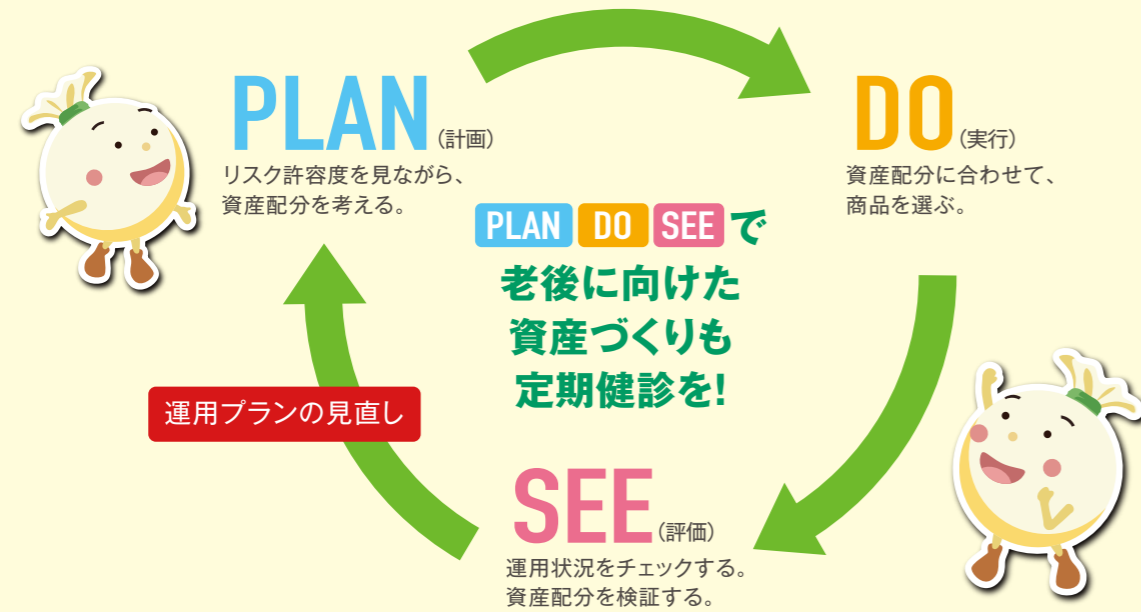


運用を開始した後は、 運用状況をチェックしながら 必要に応じて資産配分を見直しましょう

資産配分は一度決めたらいつまでも同じでいいというわけではなく、リスク許容度の変化やその時の運用状況に合わせて見直していくことが大切です。「PLAN(計画)」を立て、その計画に基づいて「DO(実行)」し、成果を「SEE(評価)」する。長期にわたる運用では、このプロセスを繰り返していくことを心がけたいものです。



SMBC個人型プラン 標準コース



運用商品の えらびの ヒント

運営管理機関 受託体制のご案内

SMBC個人型プランは、以下の受託体制で、運用商品の選定・提示、情報提供を行っています。

| 運営管理業務 | | 受託体制 |
|--------|------------|--|
| 運用関連 | 運用商品の選定・提示 | 株式会社三井住友銀行 |
| | 運用商品の情報提供 | ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC) |
| 記録関連 | | 株式会社三井住友銀行 ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 (J-PEC) 日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社に再委託 |

運用商品についてもっとくわしく知りたいときは?

▶ https://www.j-pec.co.jp/top/personal_plan/jpec_plan/smbc.html

J-PECのホームページ内にある上記のURLにアクセスすると、「運用商品ラインアップ(基本属性編・実績データ編)」(PDF)が掲載されています。投資対象やコストは基本属性編、過去のリターンは実績データ編で確認できます(実績資料は毎月20日ごろ更新します)。



それぞれのバナーをクリックすると運用商品説明資料(PDF)が開きます。

制作 / ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社 2022年8月発行

本資料の内容の一部あるいは全部を、無断で複製(コピー)および電子化することはお断りしております。本資料は作成時点の法令等に基づいて作成しております。今後の制度・税制等の改正により、記載内容が実際と異なる場合がありますので、あらかじめご了承ください。



じぶんで
えらぶ、
iDeCoで
そだてる。

運用商品って どう、えらんだら いいんだろう



資産運用をはじめたいけれど、運用商品を買った経験はないし・・・。
実は、そんな方にこそ確定拠出年金は、最初の一步に最適な機会かもしれません。
はじめから一度にまとまったお金を動かすのではなく、
毎月少しずつ運用商品を（掛金で）購入し、積みかさねていくしくみだからです。
この冊子では、確定拠出年金の「最初の商品えらび」に役立つヒントをご紹介します。

商品えらび その前に! これだけは知っておきたいチェックポイント 投資信託の場合

〇△□〇△□ファンド バランス

商品コード **00000**

運用スタイル おもに内外の株式、債券、不動産などに投資する商品。市場動向に合わせて各投資対象に配分し、安定的な収益をめざします。

コスト 信託報酬(税込) 年0.0000%
信託財産留保額 なし

運用会社/〇△〇□投信投資顧問

1 何に投資しているか
運用商品は「何を投資対象としているか」で大きくカテゴリーが分かれており、性格（値動きの仕方や大きさ）も変わってきます。
債券よりも株式や不動産（リート）、国内よりも外国のほうがリスクが大きくなる傾向があります。

2 インデックスかアクティブか
運用商品のうち、投資信託では「どんなリターンをめざすか」によって、インデックス型とアクティブ型に分類されます。
インデックス型 は、投資対象となる資産の値動きを表す指標（たとえば国内株式なら日経平均株価など）と同じくらいのリターンをめざす商品です。
アクティブ型 は、指標を上回るリターンをめざす商品。アクティブ型のほうがリスクが大きくなる傾向があります。

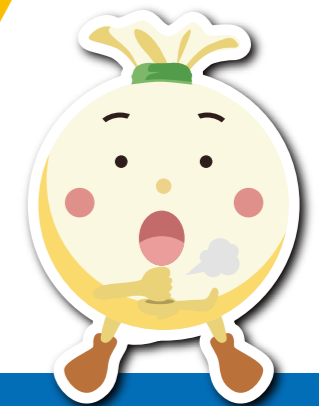
3 コストはどのくらいか
投資信託で運用するときは、一定の手数料やコストがかかります。商品ごとにコストの設定は異なっており、長い運用期間を見据えると資産の殖え方にも影響してきます。
信託報酬 は、運用や管理のための手数料で保有期間中に負担します。基準価額は信託報酬が差し引かれた金額が表示されます。
信託財産留保額 は、投資信託の購入や売却の際に負担するコストです。



どんな商品をえらぶかで、 リターンにも直結。 ここで着目したいのが「分散投資」です。

標準コースでは
29 商品から
えらべます!

「分散投資」とは、値動きの異なる運用商品をいくつか組み合わせることで、全体としてリスクを低く抑えた運用をめざす方法です。
投資信託のなかには、ひとつでも自動的に分散投資できる商品もあります。
ご自身の投資に対するお考えをもとに「資産配分割合」（ポートフォリオ）を組み立てていきましょう。



「おまかせ」の商品で 分散投資をはじめてみるなら

「バランス型投資信託」は、あらかじめ複数の異なる投資対象（株式や債券など）を組み合わせ、ひとつにパッケージした運用商品。いわば、さまざまな投資信託の“セレクトセット”といえます。

「バランス型」のポイント

- 市場環境にあわせて、自動的に資産配分の調整が行われる。
- あらかじめ資産配分が決まっているタイプがあるので、ライフステージにあわせて商品をえらべる。

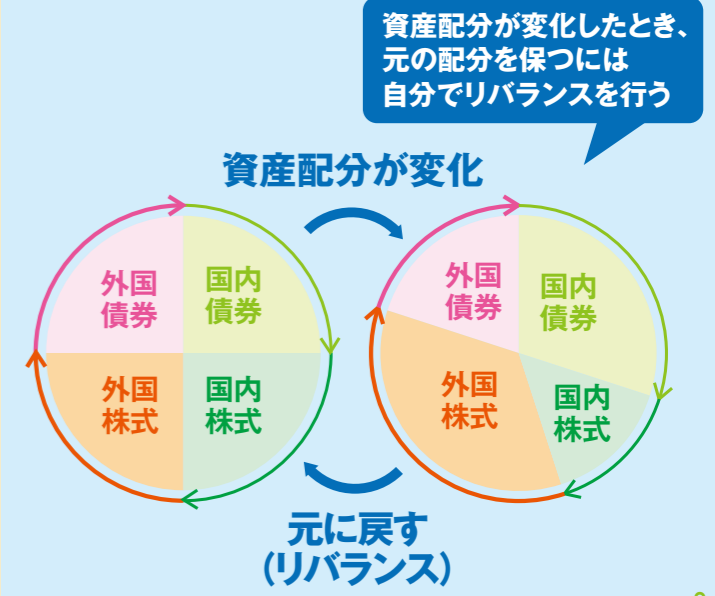


ひとつずつ商品をえらんで 組み立ててみるなら

「国内債券」、「外国株式」など、特定の投資対象で構成された商品をご自身で選んで分散投資を実践する方法です。いわば、“単体商品”を自由に組み合わせていくのがこちらです。

自分でえらぶタイプのポイント

- 市場環境にあわせて、組み合わせも、配分割合も、自分好みにアレンジできる。
- 「今の自分はどのくらいのリスクが許容できるか」（リスク許容度）を考えながら、高いリターンを狙った資産配分が組み立てられる。



「おまかせ」の商品で
分散投資をはじめてみる

1

おまかせの「つみたて投資」は ロボアドバイザーからはじめる

「SMBCロボアドバイザー」は、簡単な質問にお答えいただくことで、
ロボット(プログラム等)がじぶんにあった運用商品えらびをサポートするしくみです。

ロボアドバイザーで
あなたにあった投資を。

専用ホームページから無料で診断できます!

SMBCロボアドバイザー

検索

スマートフォン
はこちらから



「おまかせ」の商品で
分散投資をはじめてみる

2

同じ「バランス型」でも、 性格はいろいろ

バランス型には、市場環境によって資産配分を調整してくれるタイプと、
株式の割合が異なる3つのファンドがセットになっていて、
リスク許容度の変化に合わせて乗り換えていくように設計されているタイプがあります。



安定重視型から成長重視型まで
リスクの異なる5つのファンド

ロボアドバイザーが紹介する
あなたのお考えに近いファンド

- 三井住友・資産最適化ファンド
- 三井住友・資産最適化ファンド
- 三井住友・資産最適化ファンド
- 三井住友・資産最適化ファンド
- 三井住友・資産最適化ファンド

| | | |
|---------|-------------|------|
| 1 安定重視型 | 商品コード 01842 | 指定商品 |
| 2 やや安定型 | 商品コード 01843 | |
| 3 バランス型 | 商品コード 01844 | |
| 4 やや成長型 | 商品コード 01845 | |
| 5 成長重視型 | 商品コード 01846 | |

バランス

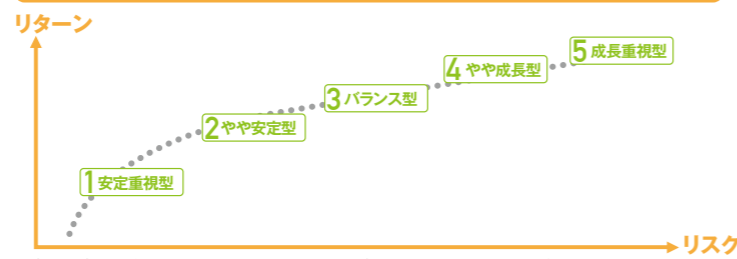
運用スタイル
アクティブ型

コスト

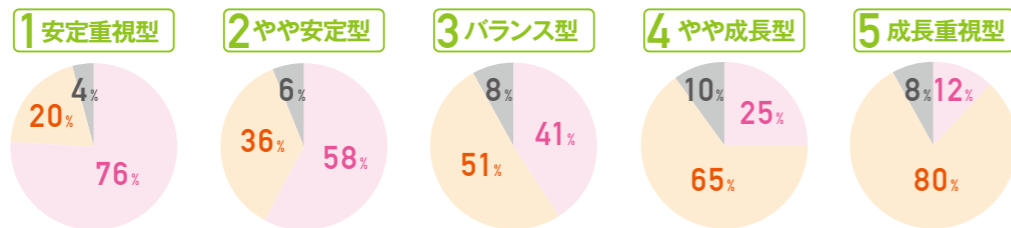
信託報酬(税込) 年1.007%
信託財産留保額 なし

投資信託証券への投資を通じて、
世界各国の債券、株式および不動産投
信(リート)等に分散投資する商品で
す。ライフプランやリスク許容度にあ
わせて、目標リスク水準が異なる5つ
のファンドからお選びいただけます。

5つのファンドの目標リスク水準とリスク・リターン特性のイメージ



(出所)イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に
三井住友DSアセットマネジメント作成



債券

- 国内債券
- 先進国債券(除く日本)
- 先進国債券(除く日本)
- 新興国債券(為替ヘッジありを含む)
- 新興国債券

株式

- 国内株式
- 先進国株式(除く日本)
- 新興国株式

リート

- 国内リート
- 外国リート

イボットソン・アソシ
エイツ・ジャパンの助言に
基づき、基本資産配分
比率を決定します。

* 円グラフ内の数値は基本資産配分比率です。

(出所)イボットソン・アソシエイツ・ジャパンのデータを基に三井住友DSアセットマネジメント作成

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

市場環境により資産配分を
調整してくれるファンド

ブラックロック・つみたて・ グローバルバランスファンド

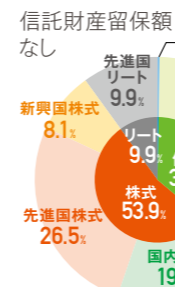
商品コード 01849

バランス

運用スタイル
インデックス型

コスト

信託報酬(税込) 年0.6378%
信託財産留保額 なし



市場のデータやモデルを
用いた分析(定量分析)の
観点から、
定期的に基本投資割合を
見直します。

* 比率は四捨五入の関係で合計が100にならない場合があります。

* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。

運用会社/ブラックロック・ジャパン

株式投資割合が決まっている
3つのファンド

- 三井住友・DC年金
バランス30(債券重点型)
- 三井住友・DC年金
バランス50(標準型)
- 三井住友・DC年金
バランス70(株式重点型)

| | |
|-------------|------|
| 商品コード 01075 | バランス |
| 商品コード 01076 | バランス |
| 商品コード 01074 | バランス |

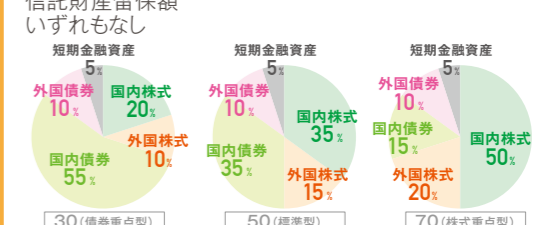
バランス

運用スタイル
インデックス型

コスト

信託報酬(税込)
・30(債券重点型)年0.242%
・50(標準型)年0.253%
・70(株式重点型)年0.264%

信託財産留保額
いずれもなし



* グラフはイメージであり、実際は異なる場合があります。

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々
の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご決定ください。

ひとつずつ
商品をえらんで
組み立ててみる

商品のちがいを、 チェックしておくことが 大切です



実際に、どの資産に投資するかによって期待できるリターンとリスクの大きさはちがってきます。また、投資対象が同じ商品であっても、投資方針やコストはひとつひとつちがうことがわかります。将来のリターンにも影響することなので、自分で資産配分を組み立てるときは、商品それぞれの特色をしっかりとチェックしておきたいものです。

SMBC・DC インデックスファンド (日経225)

国内
株式

商品コード 02109

運用スタイル 実質的に日本の株式に投資し、日経平均インデックス型
コスト 株価(日経225)の動きに連動する投資成果を目指した運用を行います。

信託報酬(税込)
年0.154%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

三井住友・ DCつみたてNISA・ 日本株インデックスファンド

国内
株式

商品コード 01366

運用スタイル おもに東京証券取引所に上場している株式を投資対象とする商品です。
コスト TOPIX(東証株価指数、配当込み)と連動するリターンをめざします。

信託報酬(税込)
年0.176%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

大和住銀DC日本株式 アクティブファンド

国内
株式

商品コード 01599

運用スタイル おもに国内株式を投資対象とする商品です。グロース(成長性)とバリュー(割安性)の両方の観点から投資魅力があると判断される銘柄を選定します。

信託報酬(税込)
年1.067%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

SBI中小型 割安成長株ファンド ジェイリバイブ <DC年金>

国内
株式

商品コード 01848

運用スタイル 中小型割安成長株・マザーファンド受益証券への投資を通じて、わが国の金融商品取引市場に上場する中小型株式に投資し、信託財産の中長期的な成長をめざして積極的な運用を行います。

信託報酬(税込)
年1.65%
信託財産留保額
0.3%(売却時)

運用会社/SBIアセットマネジメント

三井住友・ 日本債券 インデックス・ファンド

国内
債券

商品コード 00164

運用スタイル おもに国内の公社債を投資対象とする商品です。NOMURA-BPI(総合)指数と連動するリターンをめざします。

信託報酬(税込)
年0.176%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

SMBC・DC インデックスファンド (S&P500)

外国
株式

商品コード 02108

運用スタイル 主として米国の取引所に上場している株式の中から、S&P500インデックスに採用されている銘柄を中心に投資し、S&P500インデックス(円換算ベース)の動きに連動する投資成果をめざします。

信託報酬(税込)
年0.0968%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

SMBC・DC インデックスファンド (MSCIコクサイ)

外国
株式

商品コード 02110

運用スタイル 外国の株式等に投資することにより、MSCIインデックス型
コスト コクサイインデックス(配当込み、円ベース)の動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。

信託報酬(税込)
年0.1023%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

三井住友・ DCつみたてNISA・ 全海外株 インデックスファンド

外国
株式

商品コード 01351

運用スタイル おもに日本を除く先進国および新興国の株式を投資対象とする商品です。MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(除く日本、配当込み、円ベース)と連動するリターンをめざします。

信託報酬(税込)
年0.275%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

大和住銀 DC海外株式 アクティブファンド

外国
株式

商品コード 01200

運用スタイル おもに世界各国の株式を投資対象とする商品です。国・地域別および業種別の2つの視点から銘柄選定が行われています。

信託報酬(税込)
年1.782%
信託財産留保額
なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

日興レジェンド・ イーグル・ファンド (資産成長コース)

外国
株式

商品コード 01847

運用スタイル おもに割安と判断される世界の株式等に実質的に投資し、ドルベースで相場環境にかかわらずプラスのリターンを追求することで投資信託財産の長期的な成長をめざします。

信託報酬(税込)
年2.032%
信託財産留保額
なし

運用会社/アムンディ・ジャパン

⚠ このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々々の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご確認ください。

⚠ このページに記載されている情報は、運用会社等から提供される目論見書、運用商品説明資料等に基づき作成しています。その時々々の情勢等により、記載通りの運用ができない場合があります。最終的な運用の指図は、お客さまご自身の判断でご確認ください。

GS グローバル・ビッグデータ投資戦略 Bコース(ヘッジなし)

外国株式

商品コード 01850

運用スタイル 日本を含む先進国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。

コスト
 信託報酬(税込) 年1.3475%
 信託財産留保額 なし

運用会社/ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント

三井住友・DC新興国株式インデックスファンド

外国株式

商品コード 01352

運用スタイル おもに新興国の株式を投資対象とする商品です。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円ベース)と連動するリターンをめざします。

コスト
 信託報酬(税込) 年0.374%
 信託財産留保額 なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)

その他(REIT)

商品コード 01413

運用スタイル おもに日本を含む世界各国のREIT(不動産投信)を投資対象とする商品です。S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動するリターンをめざします。

コスト
 信託報酬(税込) 年0.363%
 信託財産留保額 なし

運用会社/野村アセットマネジメント

ピクテ・ゴールド(為替ヘッジあり)

その他

商品コード 02105

運用スタイル 実質的に金に投資します。原則として為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図ります。

コスト
 信託報酬(税込) 年0.879%
 信託財産留保額 なし

運用会社/ピクテ・ジャパン

三井住友・DC外国債券インデックスファンド

外国債券

商品コード 01596

運用スタイル おもに日本を除く世界主要国の債券を投資対象とする商品です。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)と連動するリターンをめざします。

コスト
 信託報酬(税込) 年0.231%
 信託財産留保額 なし

運用会社/三井住友DSアセットマネジメント

インデックスファンド 海外新興国(エマージング)債券(1年決算型)

外国債券

商品コード 01322

運用スタイル おもに新興国の債券を投資対象とする商品です。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円ヘッジなし・円ベース)と連動するリターンをめざします。

コスト
 信託報酬(税込) 年0.374%
 信託財産留保額 なし

運用会社/日興アセットマネジメント

三井住友銀行 確定拠出年金定期預金(3年) 確定拠出年金定期預金(10年)

商品コード 00092

商品コード 01493

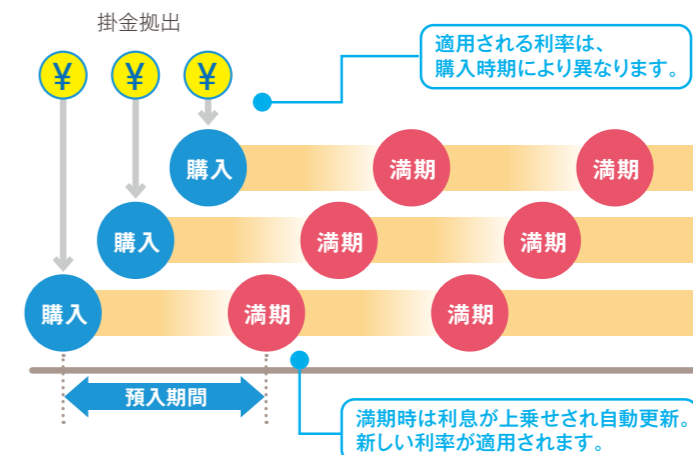
元本確保型

満期まで保有すると、利息が元本に上乗せされ自動更新されます。値動きがないため、大きなリターンを期待することはできませんが、安全性の高い商品といえます。

解約時の留意点

満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されます。

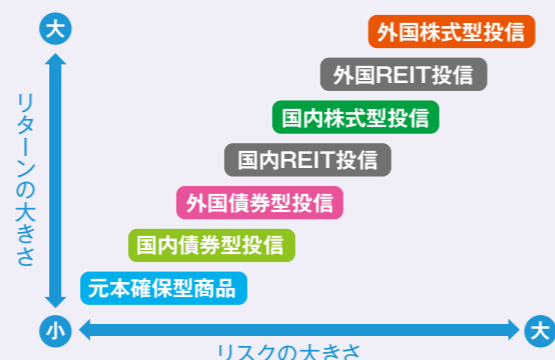
定期預金の積立イメージ



商品提供会社/三井住友銀行

投資対象によってリスクは異なる

投資信託はどんな資産に投資しているかによって期待できる「リターン」と値動きの大きさを表す「リスク」の大きさが変わってきます。高いリターンが期待できる商品は時として大きく値下がりする可能性があります。値動きの小さい商品は安定運用が期待できる一方で相対的にリターンも小さくなります。



* グラフは一般的なイメージであり、必ずこのとおりになるとは限りません。

商品名を分解すると、その中身が見えてくる

たとえば、市場全体の動向を示す指数(インデックス: TOPIX(東証株価指数)など)並みのリターンをめざす商品があります。これらの多くには、商品名に「インデックス」が付いています。また、インデックスを上回るリターンをめざす商品には、商品名に「アクティブ」が付く

| | |
|-----------|-------------------------|
| REIT(リート) | 主に不動産を投資対象とする商品 |
| バランス | 株式や債券など、複数の資産を投資対象とする商品 |
| エマージング | 主に新興国の銘柄に投資する商品 |

ことがあります。このように、商品名によく使われるワードを覚えておくと、投資信託それぞれの特性が掴みやすくなります。

運用商品一覧

| カテゴリー | 運用商品名 | 運用スタイル | 信託報酬(税込) | 信託財産留保額 | 商品の特長 | 運用会社名 (商品提供会社名) | 商品コード | |
|------------------------|------------------------------------|-------------------|----------|--|---|--|----------|-------|
| バランス型 | 三井住友・資産最適化ファンド(1安定重視型) 指定商品 | アクティブ型 | 年1.007% | なし | 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。株式・REITが約2割の安定重視型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01842 | |
| | 三井住友・資産最適化ファンド(2やや安定型) | アクティブ型 | 年1.007% | なし | 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。株式・REITが約4割のやや安定型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01843 | |
| | 三井住友・資産最適化ファンド(3バランス型) | アクティブ型 | 年1.007% | なし | 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。株式・REITが約6割のバランス型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01844 | |
| | 三井住友・資産最適化ファンド(4やや成長型) | アクティブ型 | 年1.007% | なし | 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。株式・REITが約7割のやや成長型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01845 | |
| | 三井住友・資産最適化ファンド(5成長重視型) | アクティブ型 | 年1.007% | なし | 投資信託証券への投資を通じて、世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等に分散投資する商品です。株式・REITが約9割の成長重視型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01846 | |
| | 三井住友・DC世界バランスファンド(動的配分型) | アクティブ型 | 年1.292% | なし | おもに世界各国の債券、株式および不動産投信(リート)等を投資対象としていますが、市場環境に応じて資産配分を見直します。おおむね株式やリートの投資割合を資産全体の0~40%の範囲で調整し、リスクを抑えながら中長期的な収益をめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01597 | |
| | 世界国債プラス | アクティブ型 | 年0.693% | なし | おもに日本を含む世界各国の国債を投資対象としています。市場環境に応じて為替ヘッジを調整し、国内外の株式へも一部投資を行います。為替ヘッジにより為替変動リスクを軽減するほか、株式の投資割合を資産全体の40%以内とすることで安定的な収益をめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01598 | |
| | ブラックロック・つみたて・グローバルバランスファンド | インデックス型 | 年0.6378% | なし | 国内外の債券および株式ならびに海外の不動産投信(リート)を投資対象とする商品です。各投資対象資産を代表する指数で構成される複合インデックスに連動する投資成果をめざします。 | ブラックロック・ジャパン | 01849 | |
| | 三井住友・DC年金バランス30(債券重点型) | インデックス型 | 年0.242% | なし | おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。市場環境の変化にかかわらず、商品ごとに固定的な資産配分で運用します。資産全体における株式(国内・外国)の割合は、約30%の債券重点型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01075 | |
| | 三井住友・DC年金バランス50(標準型) | インデックス型 | 年0.253% | なし | おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。市場環境の変化にかかわらず、商品ごとに固定的な資産配分で運用します。資産全体における株式(国内・外国)の割合は、約50%の標準型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01076 | |
| 三井住友・DC年金バランス70(株式重点型) | インデックス型 | 年0.264% | なし | おもに日本を含む世界各国の株式や債券を投資対象とする商品です。市場環境の変化にかかわらず、商品ごとに固定的な資産配分で運用します。資産全体における株式(国内・外国)の割合は、約70%の株式重点型です。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01074 | | |
| 国内株式型 | SMBC・DCインデックスファンド(日経225) | インデックス型 | 年0.154% | なし | 実質的に日本の株式に投資し、日経平均株価(日経225)の動きに連動する投資成果をめざした運用を行います。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 02109 | |
| | 三井住友・DCつみたてNISA・日本株インデックスファンド | インデックス型 | 年0.176% | なし | おもに東京証券取引所に上場している株式を投資対象とする商品です。TOPIX(東証株価指数、配当込み)と連動するリターンをめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01366 | |
| | 大和住銀DC日本株式アクティブファンド | アクティブ型 | 年1.067% | なし | おもに国内株式を投資対象とする商品です。グロース(成長性)とバリュー(割安性)の両方の観点から投資魅力があると判断される銘柄を選定します。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01599 | |
| | SBI中小型割安成長株ファンド ジェイリバイブ<DC年金> | アクティブ型 | 年1.65% | 0.3%(売却時) | 中小型割安成長株・マザーファンド受益証券への投資を通じて、わが国の金融商品取引市場に上場する中小型株式に投資し、信託財産の中長期的な成長をめざして積極的な運用を行います。 | SBI アセットマネジメント | 01848 | |
| | 三井住友・日本債券インデックス・ファンド | インデックス型 | 年0.176% | なし | おもに国内の公社債を投資対象とする商品です。NOMURA-BPI(総合)指数と連動するリターンをめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 00164 | |
| | SMBC・DCインデックスファンド(S&P500) | インデックス型 | 年0.0968% | なし | 主として米国の取引所に上場している株式の中から、S&P500インデックスに採用されている銘柄を中心に投資し、S&P500インデックス(円換算ベース)の動きに連動する投資成果をめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 02108 | |
| | SMBC・DCインデックスファンド(MSCIコクサイ) | インデックス型 | 年0.1023% | なし | 外国の株式等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、円ベース)の動きに連動する投資成果をめざして運用を行います。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 02110 | |
| | 三井住友・DCつみたてNISA・全海外株インデックスファンド | インデックス型 | 年0.275% | なし | おもに日本を除く先進国および新興国の株式を投資対象とする商品です。MSCIオール・カンントリー・ワールド・インデックス(除く日本、配当込み、円ベース)と連動するリターンをめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01351 | |
| | 大和住銀DC海外株式アクティブファンド | アクティブ型 | 年1.782% | なし | おもに世界各国の株式を投資対象とする商品です。国・地域別および業種別の2つの視点から銘柄選定が行われています。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01200 | |
| | 日興レジェンド・イーグル・ファンド(資産成長コース) | アクティブ型 | 年2.032% | なし | おもに割安と判断される世界の株式等を実質的に投資し、ドルベースで相場環境にかかわらずプラスのリターンを追求することで投資信託財産の長期的な成長をめざします。 | アムンディ・ジャパン | 01847 | |
| 外国株式型 | GSグローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース(ヘッジなし) | アクティブ型 | 年1.3475% | なし | 日本を含む先進国の株式をおもな投資対象とする商品です。ビッグデータやAI(人工知能)を活用したゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント独自開発の計量モデルを用い、多様な銘柄評価基準に基づいて幅広い銘柄に分散投資します。 | ゴールドマン・サックス・ アセット・マネジメント | 01850 | |
| | 三井住友・DC新興国株式インデックスファンド | インデックス型 | 年0.374% | なし | おもに新興国の株式を投資対象とする商品です。MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み、円ベース)と連動するリターンをめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01352 | |
| | 三井住友・DC外国債券インデックスファンド | インデックス型 | 年0.231% | なし | おもに日本を除く世界主要国の債券を投資対象とする商品です。FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)と連動するリターンをめざします。 | 三井住友DS アセットマネジメント | 01596 | |
| | インデックスファンド海外新興国(エマージング)債券(1年決算型) | インデックス型 | 年0.374% | なし | おもに新興国の債券を投資対象とする商品です。JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット・グローバル・ディバースファイド(円ヘッジなし・円ベース)と連動するリターンをめざします。 | 日興 アセットマネジメント | 01322 | |
| | 野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け) | インデックス型 | 年0.363% | なし | おもに日本を含む世界各国のREIT(不動産投信)を投資対象とする商品です。S&P先進国REIT指数(配当込み、円換算ベース)の動きに連動するリターンをめざします。 | 野村 アセットマネジメント | 01413 | |
| | その他 | ピクテ・ゴールド(為替ヘッジあり) | インデックス型 | 年0.879% | なし | 実質的に金に投資します。原則として為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図ります。 | ピクテ・ジャパン | 02105 |

| カテゴリー | 運用商品名 | 預入期間 | 商品の特長 | 商品提供会社名 | 商品コード |
|---------|-----------------------|------|---|---------|-------|
| 元本確保型商品 | 三井住友銀行確定拠出年金定期預金(3年) | 3年 | 満期まで保有すると、利息が元本に上乘せられ自動更新されます。満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されますが、元本を下回ることはありません。 | 三井住友銀行 | 00092 |
| | 三井住友銀行確定拠出年金定期預金(10年) | 10年 | 満期まで保有すると、利息が元本に上乘せられ自動更新されます。満期前に解約すると、当初適用された利率(約定利率)よりも低い中途解約利率で利息が計算されますが、元本を下回ることはありません。 | 三井住友銀行 | 01493 |

運用商品の指図がない場合、一旦未指図資産として取り扱われます。初回掛入金後、3ヵ月経過しても運用商品の指図がない場合、2週間の猶予ののち指図運用方法が購入されます。指図運用方法の詳細は、「使い方とながれがわかるサポートガイド」をご参照ください。

弊行が選定した運用商品ラインアップの中には、SMBCグループの各社(※)が商品販売会社又は運用会社となる運用商品が含まれている場合がございます。(※)例えば、三井住友銀行、SMBC日興証券、三井住友DSアセットマネジメント。