

ドレカラ

2017年度版

R 楽天証券



商号等：
楽天証券株式会社 /
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第195号、
商品先物取引業者
加入協会：
日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、
日本商品先物取引協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、
一般社団法人日本投資顧問業協会
確定拠出年金運営管理機関 登録番号774



じぶんに合った
商品を選ぼう!



個人型確定拠出年金(iDeCo) 楽天証券 取扱商品一覧



個人型確定拠出年金 (iDeCo) の 対象商品をどう選ぶ？

● 選べる商品はこの2タイプ

元本確保型

元本を確保

あらかじめ決められた金利で運用され、満期時に元本と利息が確保される安全性の高い商品を指す。安全性を最重視する場合は、月々の掛金の運用先として、元本確保型商品を100%の割合で指定することも可能。

楽天証券では…

定期預金

みずほDC定期預金(1年)

元本変動型

元本の変動がある

運用状況に応じて元本の変動がある商品を指す。現状では、元本変動型商品というと事実上、投資信託を指すことになる。

楽天証券では…

投資信託

株式、債券、バランスなど計27本

個人型確定拠出年金は、毎月一定金額を拠出する制度です。拠出先は、元本確保型と元本変動型からお選びいただくことができます。

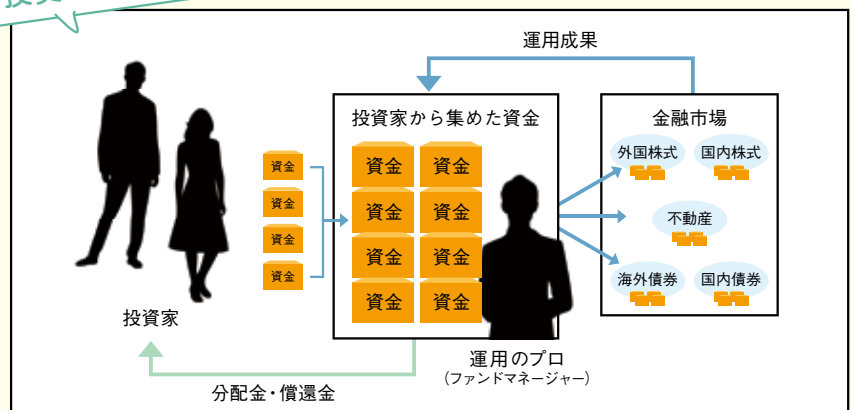
運用成果より安全性を最重視する場合は、月々の掛金の運用先として、元本確保型商品を100%の割合で指定する

ことで節税メリットを享受することができます。しかしながら、現在の世界的な低金利環境とインフレリスクを考慮し、掛金の一部を元本変動型商品に振り分けることも検討してみましょう。楽天証券では、27本の投資信託を対象商品としています。

！ ご注意点

iDeCoは、加入時、加入中、給付を受ける際など、様々な場面で手数料がかかります。
※2,777円の加入時手数料と国民年金基金連合会向け手数料月額103円(年間1,236円)、事務委託先金融機関向け手数料月額64円(年間768円)が、固定費としてどの金融機関で加入しても確実にかかり、合計すると初年度合計額は、4,781円になります。(※2017年4月10日時点、手数料詳細は別冊『イマカラ』P8をご参照ください)つまり、負担した手数料分を運用で「挽回」できないと、節税メリットは享受できても、投資額を回収できない場合があります。

投資信託の仕組み



投資信託とは、運用のプロが複数の投資家から幅広く資金を集めて運用を行い、その運用成果を投資家に還元する仕組みの金融商品です。元本が変動するリスクがある一方、投資信託という商品にすることで、個人投資家では投資が難しい地域や資産に投資することができるメリットがあります。

楽天証券iDeCo セレクション

分類	名称	掲載ページ
国内株式	三井住友・DC日本株式インデックスファンドS 商品番号:002 JIS&T登録略称名:三井住友DC日株S楽天DC	5
	たわらノーロード日経225 商品番号:003 JIS&T登録略称名:ONEたわら225楽天DC	5
	iTrust日本株式 商品番号:004 JIS&T登録略称名:ピクティTrust日株楽天DC	6
	MHAM日本成長株ファンド<DC年金> 商品番号:005 JIS&T登録略称名:ONE日成長株DC年金楽天DC	6
	フィデリティ・日本成長株・ファンド 商品番号:006 JIS&T登録略称名:FD日本成長株楽天DC	7
国内債券	たわらノーロード 国内債券 商品番号:007 JIS&T登録略称名:ONEたわら国内債楽天DC	7
	明治安田DC日本債券オープン 商品番号:008 JIS&T登録略称名:明治安田DC日債楽天DC	8
国内REIT	三井住友・DC日本リートインデックスファンド 商品番号:009 JIS&T登録略称名:三井住友DC日本リート楽天DC	8
	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け) 商品番号:010 JIS&T登録略称名:野村JREIT(DC)楽天DC	9
海外株式	たわらノーロード 先進国株式 商品番号:011 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国株楽天DC	9
	インデックスファンド海外新興国(エマージング)株式 商品番号:012 JIS&T登録略称名:日興インデックスエマ株楽天DC	10
	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド(DC向け) 商品番号:013 JIS&T登録略称名:ラッセル外株(DC)楽天DC	10
	iTrust世界株式 商品番号:014 JIS&T登録略称名:ピクティTrust世株楽天DC	11
海外債券	たわらノーロード 先進国債券 商品番号:015 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国債楽天DC	11
	たわらノーロード 先進国債券(為替ヘッジあり) 商品番号:016 JIS&T登録略称名:ONEたわら先進国債H楽天DC	12
	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) 商品番号:017 JIS&T登録略称名:日興インデマ債1年楽天DC	12
	みずほUSハイイールドファンド<DC年金> 商品番号:018 JIS&T登録略称名:ONEUSHYDC年金楽天DC	13
海外REIT	三井住友・DC外国リートインデックスファンド 商品番号:019 JIS&T登録略称名:三井住友DC外国リート楽天DC	13
コモディティ	ステートストリート・ゴールドファンド(為替ヘッジあり) 商品番号:028 JIS&T登録略称名:SSゴールド為替Hあり楽天DC	14
バランス型	三井住友・DC世界バランスファンド(動的配分型) 商品番号:020 JIS&T登録略称名:三井住友DC世界B動的楽天DC	14
	三菱UFJ DCバランス・イノベーション(KAKUSHIN) 商品番号:021 JIS&T登録略称名:三菱UFJ国際カクシン楽天DC	15
	投資のソムリエ<DC年金> 商品番号:022 JIS&T登録略称名:ONE投資のソムリエ楽天DC	15
ターゲットイヤー型	楽天ターゲットイヤー2030 商品番号:023 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2030楽天DC	16
	楽天ターゲットイヤー2040 商品番号:024 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2040楽天DC	16
	楽天ターゲットイヤー2050 商品番号:025 JIS&T登録略称名:楽天ターゲット2050楽天DC	17

セゾンシリーズ

分類	名称	掲載ページ
国内外株式	セゾン資産形成の達人ファンド 商品番号:027 JIS&T登録略称名:セゾン資産形成の達人楽天DC	17
バランス型	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド 商品番号:026 JIS&T登録略称名:セゾンバンガードGB楽天DC	18

元本確保型商品

分類	名称	掲載ページ
定期預金	みずほDC定期預金(1年) [みずほ銀行]	18



三井住友・DC日本株式 インデックスファンドS

国内株式

商品番号：002

運用会社 三井住友アセットマネジメント

JIS&T登録略称名 三井住友DC日株S楽天DC

楽天証券分類 国内株式

ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込) 0.2052%

信託財産留保額 なし

ファンドスコア(3年) ★★★★★



- TOPIXに連動した投資成果を目指す
- ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)が業界最低水準

ファンド概要

TOPIX(東証株価指数、配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



TOPIXとは、東証1部上場の全銘柄を対象とした指数で、公的年金を含む数々の年金基金で運用目標として掲げられています。当ファンドは、TOPIX連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

パフォーマンス 3年



1 JIS&T登録略称名

個人型確定拠出年金をお申込の際はこちらの名称で記載されています。

2 楽天証券分類

「楽天証券分類」では、投資地域、投資対象などを、より詳細に分類することに加え、日本特有の通貨選択型ファンドなどを通貨コース別に分類することで、より精度の高い運用評価を投資家の皆様に提供します。

3 ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)

年率の実質的な信託報酬で、保有期間中に間接的にかかる費用です。

4 信託財産留保額

投資信託を途中で解約する際にかかる費用です。運用会社や販売会社に支払うのではなく、解約代金からファンドの信託財産に戻されます。

5 ファンドスコア

同じ分類に属するファンドと比較してより効率の高い運用を行ってきたファンドを絞り込むための指標です。(運用期間が1年未満のファンドはファンドスコアがありません。また運用期間によってスコア表記が1年と3年のものがあります)。星5つが上位、星1つが下位です。

6 POINT

この銘柄の特徴を紹介しています。

7 ファンド概要

この銘柄の概要です。

8 ファンドアナリストコメント

投信のプロであるファンドアナリストの篠田尚子が各ファンドの特徴を解説いたします。

9 パフォーマンス

基準価額：投資信託の値段を指し、その投資信託の時価評価額と利息・配当金等から運用コストを差し引いた総額を基準口数で割った金額です。

分類平均：その投資信託が属する分類の基準価額の平均を表します。

純資産：その投資信託の時価評価額と利息・配当金等から運用コストを差し引いた総額です。

※すべての情報は2017年4月14日時点のものです。

三井住友・DC日本株式 インデックスファンドS

国内株式

商品番号：002

運用会社	三井住友アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	三井住友DC日株S楽天DC
楽天証券分類	国内株式
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.2052%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★☆☆



- POINT**
- ✓ TOPIXに連動した投資成果を目指す
 - ✓ ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)が業界最低水準

| ファンド概要 |

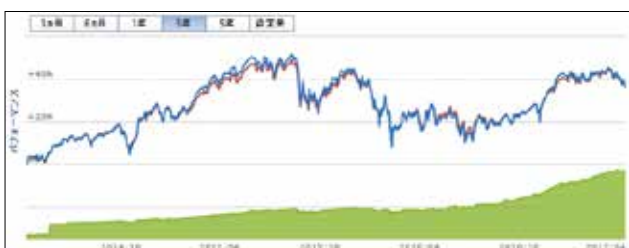
TOPIX(東証株価指数、配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



TOPIXとは、東証1部上場の全銘柄を対象とした指数で、公的年金を含む数々の年金基金で運用目標として掲げられています。当ファンドは、TOPIX連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

たわらノーロード 日経225

国内株式

商品番号：003

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONEたわら225楽天DC
楽天証券分類	国内株式
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.2106%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- POINT**
- ✓ 日経平均株価に連動した投資成果を目指す
 - ✓ 中長期にわたる資産性形成にも向いている

| ファンド概要 |

日経平均株価(日経225)に連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



日経平均株価とは、東証1部上場銘柄のうち、流動性の高さなどを考慮して選定された225銘柄で構成される指数です。当ファンドは、日経225連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

iTrust日本株式

国内株式

商品番号：004

運用会社	ビクテ投信投資顧問
JIS&T登録略称名	ビクテiTrust日株楽天DC
楽天証券分類	国内株式
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.9612%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 優良企業をピックアップ
- ✓ 利益成長が期待できる銘柄に厳選投資

｜ ファンド概要 ｜

国内株式の中でも、優れたブランド力や技術力を有する優良企業に投資を行うアクティブファンド。

アナリストコメント



単に値上がりしそうな銘柄を組入れるのではなく、株価の変動が高い銘柄を除外したり、特定銘柄の影響が大きくなりすぎないように配慮しながら運用を行う点がポイントです。同じマザーファンドで運用する毎月分配型のタイプよりもファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)が低く、中長期の保有に向いています。

> パフォーマンス 設定来



MHAM日本成長株ファンド <DC年金>

国内株式

商品番号：005

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONE日成長株DC年金楽天DC
楽天証券分類	国内株式
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.674%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★★



- ✓ 株式を独自の62業種に分類&調査
- ✓ 高利益成長が期待できる銘柄に投資

｜ ファンド概要 ｜

国内株式の中でも、「競争力の優位性」と「利益の成長性」が見込める銘柄に投資を行うアクティブファンド。

アナリストコメント



株式を独自の62業種に分類し、入念な個別企業の定量・定性調査を経て組入銘柄を選定しています。東証1部上場であるか否かに関係なく、新興市場も含め、外部の経済環境に左右されることなく高い利益成長が期待できる銘柄に幅広く投資を行う点がポイントです。

> パフォーマンス 3年



フィデリティ・日本成長株・ファンド

国内株式

商品番号：006

運用会社	フィデリティ投信
JIS&T登録略称名	FD日本成長株楽天DC
楽天証券分類	国内株式
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.6524%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★☆



- ✓ TOPIXをベンチマークとして組入
- ✓ 利益成長性等を踏まえて投資

| ファンド概要 |

国内株式の中でも、持続可能な成長力があると見込まれる企業に投資を行うアクティブファンド。

アナリストコメント



個別企業分析により、成長企業を選定、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行う点がポイントです。TOPIX（配当込み）をベンチマークとして掲げており、1998年の運用開始以降、同指数を上回る運用成績を収めました。

> パフォーマンス 3年



たわらノーロード国内債券

国内債券

商品番号：007

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONEたわら国内債楽天DC
楽天証券分類	国内債券
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.162%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 公募利付債券流通市場全体の動向を捉える指数が対象
- ✓ 同指数連動のファンドの中では低コスト

| ファンド概要 |

NOMURA-BPI総合に連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



NOMURA-BPI総合とは、国内発行の公募利付債券流通市場全体の動向を捉えるために開発された指数です。当ファンドは、NOMURA-BPI総合連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

> パフォーマンス 設定来



明治安田DC 日本債券オープン

国内債券

商品番号：008

運用会社	明治安田アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	明治安田DC日債楽天DC
楽天証券分類	国内債券
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.648%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★★



- ✓ 国内債券のアクティブファンド
- ✓ インデックス連動型よりも高いリターンを追求したい方向け

｜ ファンド概要 ｜

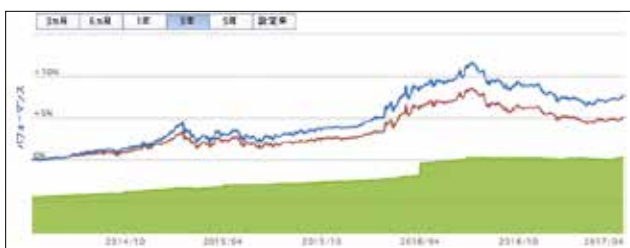
NOMURA-BPI総合をベンチマークに掲げた国内債券のアクティブファンド。

アナリストコメント



ベンチマークであるNOMURA-BPI総合を上回るリターン確保のため、社債のほか、円建ての外国債券にも投資を行う可能性があります。インデックス連動型よりも高いリターンを追求したい方向けのファンドです。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 ■ 純資産

三井住友・DC 日本リートインデックスファンド

国内REIT

商品番号：009

運用会社	三井住友アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	三井住友DC日本リート楽天DC
楽天証券分類	国内REIT
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.2808%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 国内リート全銘柄を対象とした指数連動を目指す
- ✓ 同指数連動のファンドの中では低コスト

｜ ファンド概要 ｜

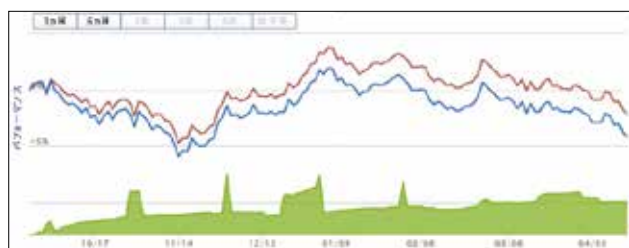
東証REIT指数(配当込み)に連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



東証REIT指数(配当込み)とは、東京証券取引所に上場する国内リート全銘柄を対象とした指数で、2003年に算出が開始されました。当ファンドは、東証REIT指数連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 ■ 純資産

インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 株式

海外株式

商品番号: 012

運用会社	日興アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	日興インデックスエマ株楽天DC
楽天証券分類	新興国株式(広域)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.594%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★☆



- ✓ 新興国株式を対象とした指数連動を目指す
- ✓ 機動的な投資を行いやすい

｜ ファンド概要 ｜

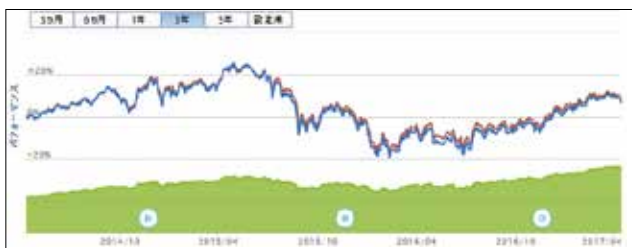
MSCIエマージング・マーケット・インデックス(円ヘッジなし・円ベース)に連動する投資成果を目指す。

アナリストコメント



MSCIエマージング・マーケット・インデックスとは、BRICs 諸国を含む新興国の株式を対象とした指数です。当ファンドは、類似ファンドと比べてファンド休業日、設定・解約の申込停止日が少なく、機動的な投資を行える点がポイントです。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

ラッセル・インベストメント 外国株式ファンド(DC向け)

海外株式

商品番号: 013

運用会社	ラッセル・インベストメント
JIS&T登録略称名	ラッセル外株(DC)楽天DC
楽天証券分類	先進国株式(広域)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.458%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★☆



- ✓ 日本を除く世界の株式に投資を行う
- ✓ 運用スタイルに強みを持つ運用会社に分散投資

｜ ファンド概要 ｜

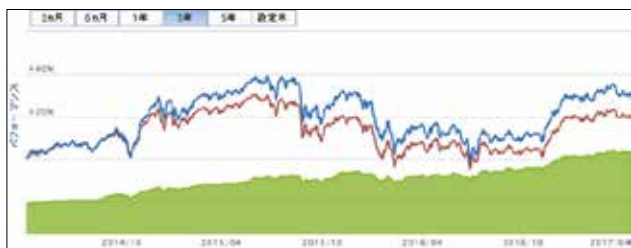
日本を除く世界の株式に投資を行い、ベンチマークとして掲げたMSCIコクサイ・インデックスを上回るリターンを目指す。

アナリストコメント



当ファンド最大の特徴は、個別企業の調査を通じて銘柄選定するのではなく、運用スタイルの異なる複数の運用会社を組み合わせた「マルチ・マネージャー運用」を行う点にあります。成長型や割安型など、各運用スタイルに強みを持つ運用会社を複数採用し、分散投資を行います。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

iTrust 世界株式

海外株式

商品番号: 014

運用会社	ピクテ投信投資顧問
JIS&T登録略称名	ピクテiTrust世株楽天DC
楽天証券分類	先進国株式(広域)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.9612%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- 高い競争優位性をもつグローバル優良企業に投資を行う
- 同じマザーファンドで運用する定期分配型より低コスト

| ファンド概要 |

日本を含む世界の株式の中でも、高い競争優位性をもつグローバル優良企業に投資を行うアクティブファンド。

アナリストコメント



世界的にブランド名が知られており、強力なマーケティング・販売網の構築によって高い競争優位性をもつ企業60~80銘柄を選定します。同じマザーファンドで運用する定期分配型のタイプよりも決算回数、ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)ともに低く、中長期の保有に向いています。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

たわらノーロード 先進国債券

海外債券

商品番号: 015

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONEたわら先進国債楽天DC
楽天証券分類	先進国債券(広域・高格付)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.216%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- グローバル債券の代表的な指数連動を目指す
- 同指数連動のファンドの中では低コスト

| ファンド概要 |

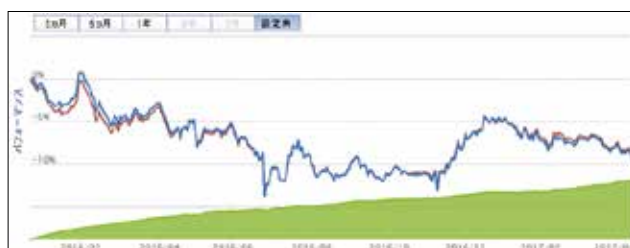
シティ世界国債インデックス(除く日本、円ベース、為替ヘッジなし)に連動する投資成果を目指して運用を行う。

アナリストコメント



シティ世界国債インデックスとは、日本を除く先進国の国債を対象としたグローバル債券の代表的な指数です。当ファンドは、シティ世界国債インデックス連動のファンドの中でも相対的にファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)の水準が低く、中長期に渡る資産形成にも向いています。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産



たわらノーロード 先進国債券（為替ヘッジあり）

海外債券

商品番号：016

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONEたわら先進債H楽天DC
楽天証券分類	先進国債券（広域・高格付）-為替ヘッジ有り
ファンドの管理費用（含む信託報酬・税込）	0.216%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- シティ世界国債インデックス（為替ヘッジあり）に連動する投資成果を目指す
- 為替ヘッジ後の期待収益率が高くなるような配分構築

｜ ファンド概要 ｜

シティ世界国債インデックス（為替ヘッジあり）に連動する投資成果を目指して運用を行うインデックスファンド。

アナリストコメント



連動を目指すインデックスは「たわらノーロード 先進国債券」と同じですが、当ファンドは対円で為替フルヘッジを行うことにより、為替変動リスクの低減を目指します。為替ヘッジ後の期待収益率が高くなるようなポートフォリオの構築を行っている点がポイントです。

> パフォーマンス 設定来



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）

海外債券

商品番号：017

運用会社	日興アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	日興インデエマ債1年楽天DC
楽天証券分類	新興国債券（広域・新興国通貨建）-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用（含む信託報酬・税込）	0.5616%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア（3年）	★★★★☆



- 新興国債券の指数連動を目指す
- 信用力が低い分、先進国債券よりも利回りが高い

｜ ファンド概要 ｜

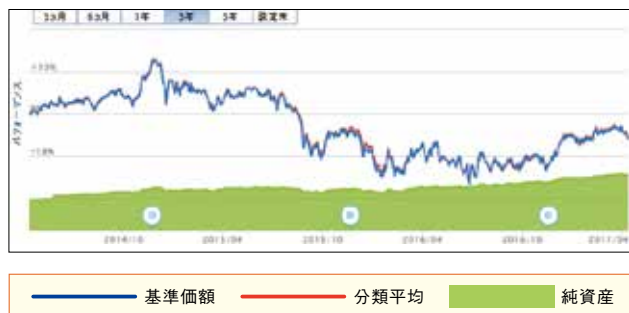
JPモルガンGBIEMグローバル・ディバーシファイドに連動する投資成果を目指して運用を行うシンプルなインデックスファンド。

アナリストコメント



JPモルガンGBI - EMグローバル・ディバーシファイドとは、新興国の現地通貨建て国債を対象とした新興国債券の代表的な指数です。同じ債券でも、新興国債券は信用力が低い分、先進国債券よりも利回りが高いという点が特徴です。

> パフォーマンス 3年



ステートストリート・ゴールドファンド (為替ヘッジあり)

コモディティ

商品番号: 028

運用会社	ステート・ストリート・グローバル・アドバイザーズ
JIS&T登録略称名	SSゴールド為替Hあり楽天DC
楽天証券分類	金関連-為替ヘッジ有り
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.886%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ LBMA (ロンドン) 金価格の値動きを概ね捉えるよう設計
- ✓ 対円での為替ヘッジにより、為替リスクの低減を目指す

ファンド概要

海外ETFの「SPDR ゴールド・シェア」を組み入れ、LBMA(ロンドン)金価格の値動きを概ね捉えるよう設計されたファンド。

アナリストコメント



海外金価格は先物・現物ともに米ドル建てのため、為替の影響を受けます。円高が進むと、金価格が上昇しても十分に利益を享受できなくなり、円高が進行すると相殺されてしまいますが、当ファンドは対円での為替ヘッジを行うことにより、為替リスクの低減を目指します。

> パフォーマンス 設定来



三井住友・DC世界バランスファンド (動的配分型)

バランス型

商品番号: 020

運用会社	三井住友アセットマネジメント
JIS&T登録略称名	三井住友DC世界B動的楽天DC
楽天証券分類	バランス(可変配分)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.2856%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 新興国を含む国内外の株式、債券、リートに投資を行う
- ✓ 相場急変時は下方リスクを抑制

ファンド概要

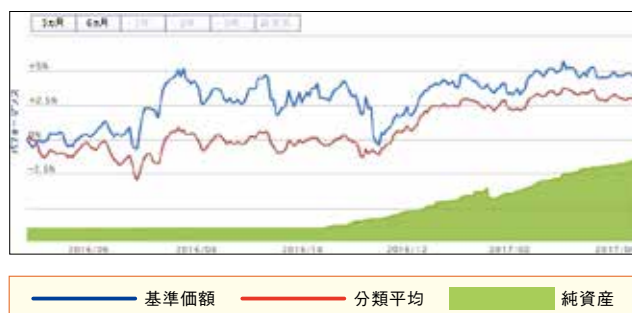
新興国を含む国内外の株式、債券、リートに投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



相場の急変時に大きな損失が発生しないよう、下方リスクを抑制した運用を行います。具体的には、債券を「低変動」、株式を「高変動」のポートフォリオに区分し、機動的に資産配分を調整します。債券の一部については為替ヘッジを行うことにより、為替リスクの低減を目指します。

> パフォーマンス 設定来



三菱UFJ DCバランス・イノベーション(KAKUSHIN)

バランス型

商品番号: 021

運用会社	三菱UFJ国際投信
JIS&T登録略称名	三菱UFJ国際カクシン楽天DC
楽天証券分類	バランス(可変配分)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.648%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 日本を含む先進国の株式と債券に投資を行う
- ✓ 投資環境の変化に応じて株式と債券の組入比率を調整

ファンド概要

日本を含む先進国の株式と債券に投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



年金運用で活用されている「株式ウェイトマトリクス」に基づき、投資環境の変化に応じて株式と債券の組入比率を調整し、比較的安定した基準価額の上昇を目指します。先進国債券については為替ヘッジを行い、為替リスクを低減させます。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

投資のソムリエ <DC年金>

バランス型

商品番号: 022

運用会社	アセットマネジメントOne
JIS&T登録略称名	ONE投資のソムリエ楽天DC
楽天証券分類	バランス(可変配分)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.188%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア(3年)	★★★★★



- ✓ 新興国を含む国内外の株式、債券、リートに投資を行う
- ✓ 日次と月次の双方で資産配分を機動的に見直し

ファンド概要

新興国を含む国内外の株式、債券、リートに投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



投資環境の変化を速やかに察知し、日次と月次の双方で資産配分を機動的に見直す点がポイントです。為替リスク低減のための為替ヘッジも適宜行い、最終的に基準価額の変動リスクを年率4%程度に抑えることを目標としています。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産



楽天ターゲットイヤー2030

ターゲットイヤー型

商品番号：023

運用会社	楽天投信投資顧問
JIS&T登録略称名	楽天ターゲット2030楽天DC
楽天証券分類	バランス(固定配分・中リスク)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.917%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- 先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行う
- 2030年を退職目標年として安定的な運用を目指す

ファンド概要

先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



2030年をターゲットイヤー＝退職目標年として株式の組入比率を緩やかに縮小させる一方、債券の比率を高くして、安定的な運用を目指します。当初設定時の基本組入比率は、先進国株式が54%、ヘッジ付き先進国債券が46%となっています。

> パフォーマンス 設定来



楽天ターゲットイヤー2040

ターゲットイヤー型

商品番号：024

運用会社	楽天投信投資顧問
JIS&T登録略称名	楽天ターゲット2040楽天DC
楽天証券分類	バランス(固定配分・高リスク)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.927%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- 先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行う
- 2040年を退職目標年として安定的な運用を目指す

ファンド概要

先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



2040年をターゲットイヤー＝退職目標年として株式の組入比率を緩やかに縮小させる一方、債券の比率を高くして、安定的な運用を目指します。当初設定時の基本組入比率は、先進国株式が75%、ヘッジ付き先進国債券が25%となっています。

> パフォーマンス 設定来



楽天ターゲットイヤー2050

ターゲットイヤー型

商品番号: 025

運用会社	楽天投信投資顧問
JIS&T登録略称名	楽天ターゲット2050楽天DC
楽天証券分類	バランス(固定配分・高リスク)-為替リスク低減
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.927%
信託財産留保額	なし
ファンドスコア	-



- ✓ 先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行う
- ✓ 2050年を退職目標年として安定的な運用を目指す

ファンド概要

先進国株式と為替ヘッジ付きの先進国債券に投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



2050年をターゲットイヤー=退職目標年として株式の組入比率を緩やかに縮小させる一方、債券の比率を高くして、安定的な運用を目指します。当初設定時の基本組入比率は「2040」と同じですが、より長い時間をかけて安定運用に切り替えていきます。

> パフォーマンス 設定来



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産

セゾン資産形成の達人ファンド

セゾンシリーズ国内外株式

商品番号: 027

運用会社	セゾン投信
JIS&T登録略称名	セゾン資産形成の達人楽天DC
楽天証券分類	先進国株式(広域)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	1.55%
信託財産留保額	0.1%
ファンドスコア(3年)	★★★★☆



- ✓ 日米欧の先進国だけでなく、新興国の株式にも投資を行う
- ✓ 中長期的なリターン獲得を目標とする

ファンド概要

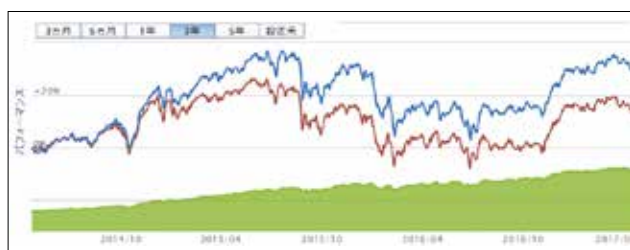
日本を含む世界の株式に幅広く投資を行うアクティブファンド。日米欧の先進国だけでなく、新興国にも投資を行う。

アナリストコメント



企業分析を入念に行っているか、長期的な視点で運用されているか、手数料が適正であるか等を考慮し、ファンド・オブ・ファンズ形式でそれぞれの地域に強みを持つファンドに投資を行います。短期的な市場の動向に左右されず、中長期的なリターンの獲得を目標としています。

> パフォーマンス 3年



— 基準価額 — 分類平均 — 純資産



セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド

セゾンシリーズバランス型

商品番号：026

運用会社	セゾン投信
JIS&T登録略称名	セゾンバンガードGB楽天DC
楽天証券分類	バランス(固定配分・中リスク)-為替ヘッジ無し
ファンドの管理費用(含む信託報酬・税込)	0.71%
信託財産留保額	0.1%
ファンドスコア(3年)	★★★★☆



- ✓ 国内外の株式と債券に50%ずつの割合で投資を行う
- ✓ 世界の株式や債券に実質的に投資

ファンド概要

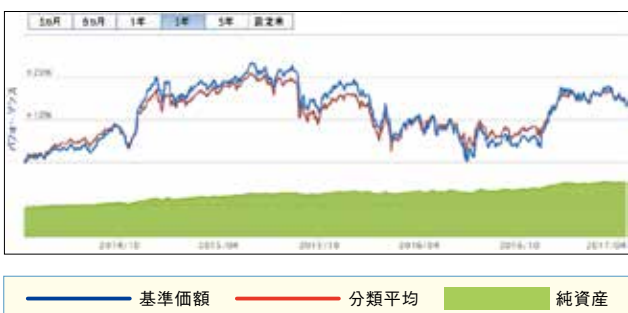
国内外の株式と債券に50%ずつの割合で投資を行うバランス型ファンド。

アナリストコメント



低コストのインデックス運用で定評のある米バンガードのファンドを採用することで、運用にかかるコストを抑えながら、世界30カ国以上の株式および10カ国以上の債券に実質的に投資を行います。外貨建て資産については為替ヘッジは行いません。

> パフォーマンス 3年



みずほDC定期預金(1年)

定期預金

商品番号：001

商品提供機関	みずほ銀行
JIS&T登録略称名	みずほDC定期預金(1年)



- ✓ 元本確保型
- ✓ 約定金利は毎週見直し

商品提供機関 みずほ銀行

預入時の約定金利を満期日まで適用します(固定金利)。直近の適用金利実績は楽天証券ホームページをご覧ください。

【約定金利の約定方法】

約定金利は毎週見直しを行います。具体的には原則毎週最終営業日までに適用します。(ただし、金利情勢の変化にともない週央に変更する場合があります。)

【利息の計算方法】

付利単位を1円とし、1年を365日として日割で計算します。



投資信託のリスクと費用について

投資信託は、商品によりその投資対象や投資方針、買付手数料等の費用が異なり、多岐にわたります。内容について十分にご理解いただくよう、お願いいたします。

● 投資信託の取引にかかるリスク

主な投資対象が国内株式

組み入れた株式の値動きにより基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

● 主な投資対象が円建て公社債

金利の変動等による組み入れ債券の値動きにより基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

● 主な投資対象が株式・一般債にわたっており、かつ、円建て・外貨建ての両方にわたっているもの

組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等の影響により基準価額が上下しますので、これにより投資元本を割り込むおそれがあります。

● 投資信託の取引にかかる費用

各商品は、銘柄ごとに設定された換金手数料（最大税込 4.32%）およびファンドの管理費用（含む信託報酬）等の諸経費をご負担いただく場合があります。

□ 保有期間中に間接的にご負担いただく主な費用

「ファンドの管理費用（含む信託報酬）」：ファンドによって異なります。

□ ご換金時にお客様に直接ご負担いただく主な費用

「信託財産留保額」「換金手数料」：ファンドによって異なります。

換金手数料、ファンドの管理費用（含む信託報酬）、信託財産留保額以外にお客様にご負担いただく「その他の費用・手数料等」には、信託財産にかかる監査報酬、信託財産にかかる租税、信託事務の処理に関する諸費用、組入有価証券の売買委託手数料、外貨建資産の保管等に要する費用、受託会社の立替えた立替金の利息等があります。

また、「その他の費用・手数料等」については、資産規模や運用状況によって変動したり、保有期間によって異なったりしますので、事前に料率や上限額を表示することはできません。

必要諸経費について

個人型確定拠出年金をご利用いただく、運営管理機関、国民年金基金連合会、事務委託先金融機関等にお支払いいただく手数料が必要です。確定拠出年金加入後、最初の1年間、または年金残高が掛け金累計10万円以上で運営管理機関（楽天証券）にお支払いいただく運営管理手数料が無料となります。

投資信託に関する情報提供について

楽天証券株式会社がウェブページ上で掲載している投資信託関連ページは、お取引の参考となる情報の提供を目的として作成したものであり、投資勧誘や特定銘柄への投資を推奨するものではありません。

各投資信託関連ページに掲載している投資信託は、お客様の投資目的、リスク許容度に必ずしも合致するものではありません。投資に関する最終決定はお客様ご自身の判断でなさるようお願いいたします。

各投資信託関連ページで提供している個別投資信託の運用実績その他の情報は、当該投資信託の今後の運用成果を予想または示唆するものではなく、また、将来の運用成果をお約束するものでもありません。

（楽天証券分類およびファンドスコアについて）

楽天証券ファンドスコアは、「運用実績」を一定の算出基準に基づき定量的に計算したもので今後の運用成果を予想または示唆するものではなく、将来の運用成果をお約束するものでもありません。最終的な投資判断は、運用コスト、残高の規模、資金流入額、運用プロセス、運用体制等を考慮し、お客様ご自身でなさるようお願いいたします。

情報提供：株式会社 QUICK 各投資信託関連ページに掲載している情報（以下「本情報」という）に関する知的財産権は、楽天証券株式会社、株式会社 QUICK または同社の情報提供元（以下三社を合わせて「情報提供元」という）に帰属します。本情報の内容については万全を期しておりますが、その内容を保証するものではなく、これらの情報によって生じた損害について、情報提供元は原因の如何を問わず一切の責任を負いません。本情報の内容については、蓄積・編集加工・二次加工を禁じます。また、予告なしに変更を行うことがあります。

お問い合わせ

確定拠出年金
ダイヤル

0120-545-401

携帯・PHS
(通話料有料)

03-6739-1363・0570-000-401

受付時間：【平日】午前10時～午後7時（月～金、ただし祝日を除く）【土曜日】午前9時～午後5時 携帯・PHS・050で始まるIP電話の場合（通話料有料）
※土曜日は弊社システムメンテナンス等の影響で、営業時間を変更させていただく場合があります。