

平成 31 年 2 月 吉日

お客様 各位

確定拠出年金（呉信用金庫個人型年金プラン）の運用商品追加のお知らせ

呉信用金庫

平素は私ども呉信用金庫に格別のお引き立てを賜り誠にありがとうございます。

呉信用金庫では、平成 31 年 3 月 1 日（金）より、確定拠出年金（呉信用金庫個人型年金プラン）の運用商品を追加することといたしましたのでお知らせいたします。

当金庫では、お客さまの投資ニーズに幅広くお応えできるよう、運用商品を新たに 10 商品追加いたしました。今回の商品追加により、お客様にご選択いただける運用商品は、元本確保型商品 7 商品、元本変動型商品 28 商品の計 35 商品となります。

今回の運用商品追加により、これまで以上にお客様に、資産形成の選択肢の一つとして、呉信用金庫個人型年金プランをご検討いただけるものと期待しております。

今後とも、呉信用金庫をご愛顧賜りますよう、宜しくお願い申し上げます。

1. 今回追加する商品

種類:投資信託(元本確保型商品ではありません。)

商品分類	商品名	運用会社	選定理由
投資信託 (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	<ul style="list-style-type: none">当ファンドの運用方針は、投資成果を NOMURA-BPI 総合の動きに連動させることを目指して運用を行なうことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。三菱UFJ国際投信は運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。当ファンドは、低コストのインデックスファンドであることから、効率的な運用が可能であり、中長期的な運用に適した商品です。加入者等が効率的に国内の公社債に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (国内株式)	DC・ダイワ・ストックイン デックス 225 (確定拠出年金専用ファン ド)	大和証券 投資信託委託	<ul style="list-style-type: none">当ファンドの運用方針は、投資成果を日経平均株価(日経225)の動きに連動させることを目指して運用を行うことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。大和投信は運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。加入者等が効率的にわが国の株式に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (国内株式)	年金インデックス ファンド日本株式 (TOPIX連動型)	日興アセット マネジメント	<ul style="list-style-type: none">当ファンドの運用方針は、わが国の株式市場全体の動きをとらえることを目標に、東証株価指数(TOPIX)に連動する投資成果の獲得を目指すものであり、これまで TOPIX との連動性も良好に推移しています。日興アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。加入者等が効率的にわが国の株式に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (国内株式)	年金積立 Jグロース (愛称:DC Jグロース)	日興アセット マネジメント	<ul style="list-style-type: none">当ファンドの運用方針は、成長性が高く、株主への利益還元が期待できる株式に投資するものであり、ベンチマークである TOPIX(東証株価指数)の動きを上回る投資成果の獲得をめざします。日興アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。加入者等が効率的にわが国の株式に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (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	<ul style="list-style-type: none">当ファンドの運用方針は、投資成果を MSCI コクサイ指数(円ベース)の動きに連動させることを目指して運用を行うことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。大和投信は運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。加入者等が効率的に外国の株式に投資ができるファンドとして選定しました。

投資信託 (海外債券)	東京海上 セレクション・ 外国債券 インデックス	東京海上 アセット マネジメント	<ul style="list-style-type: none"> 当ファンドの運用方針は、投資成果を FTSE 世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)の動きに連動させることを目指して運用を行なうことを基本としており、これまで同インデックスとの連動性も良好に推移しています。 東京海上アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。 当ファンドは、低コストのインデックスファンドであることから、効率的な運用が可能であり、中長期的な運用に適した商品です。 加入者等が効率的に外国の公社債に投資ができるファンドとして選定しました。
投資信託 (バランス)	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	<ul style="list-style-type: none"> 当ファンドは、さまざまな世代のライフスタイルに合わせて、長期的な資産形成を目指すファンドであり、確定拠出年金加入者にとって自己のリスク許容度に応じて分散投資が可能となる商品です。
投資信託 (バランス)	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	<ul style="list-style-type: none"> 当ファンドの運用方針は、中長期的な信託財産の成長を目指しており、日本株式、日本債券、外国株式および外国債券の各インデックスファンドに投資して運用を行います。また、株式および債券の組入れ比率は、価格変動等により標準組入率から乖離した場合にはリバランスを実施します。
投資信託 (バランス)	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	<ul style="list-style-type: none"> 日興アセットマネジメントは運用体制が確立されており、将来的にも運用の継続性が十分確保されています。
投資信託 (バランス)	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	<ul style="list-style-type: none"> 当ファンドは、運用プロセスが確立されており、業界最低水準の運用コストであることから、中長期的な運用に適した商品です。 加入者等が投資教育で学ぶ分散投資を実践の資産運用で体現できる商品として選定しました。

2. 取扱開始日

平成 31 年 3 月 1 日 (金)

3. 確定拠出年金について

確定拠出年金は、公的年金に上乗せして給付を受ける私的年金のひとつです。基礎年金、厚生年金保険と組み合わせることで、より豊かな老後生活を実現することが可能となります。掛金は加入者本人が拠出し、その掛金の運用は、自己責任により運用する商品を選択することにより行い、原則 60 歳以降にその運用成果に応じた給付金を受け取ります。

4. 今回追加する商品にかかる照会先

- ・ 呉信用金庫 お客様ダイレクトサービスセンター
TEL : 0 1 2 0 - 2 7 - 0 0 4 3

- ・ しんきん確定拠出年金 コールセンター (信金中央金庫が運営)
自動音声 : 0 5 7 0 - 0 4 4 - 1 0 0 (365日、24時間)
※追加商品にかかる自動音声による商品案内は、平成31年3月1日以降聴取可能となります。
※運用商品のご説明には次の「契約番号」が必要です。
契約番号 : 9 0 0 5 7 0 1 #

オペレーター : 0 3 - 6 2 0 2 - 0 4 7 4
(平日の午前9時～午後5時30分、土日祝日・年末年始を除く。)

- ・ しんきん確定拠出年金インフォメーションサービス (インターネットサービス)
URL : <http://www.wam.abic.co.jp/wamdc/C511000/guide/index.html>

※追加商品にかかる上記ホームページでの商品のご案内は、平成31年3月1日以降閲覧可能となります。

以 上