

「商品モニタリング資料」について

～ ご案内 ～

「確定拠出年金制度にかかる運用商品の状況に関するご報告」の概要についてご案内いたします。
基金便りやホームページによる加入事業所様や加入者様への情報提供等にご利用いただきやすい内容にしておりますので、是非ご活用ください。

レポート概要

●●確定拠出年金プラン 御中

確定拠出年金制度にかかる
運用商品の状況に関するご報告

【年間】 2016年10月 ～ 2017年9月

- INDEX -

- 1 年度マーケット概況
- 2 運用商品の実績一覧
- 3 個別資産の運用実績
- 4 用語解説

三井住友信託銀行 2017年12月 作成

ポイント

- 商品モニタリング資料は、運営管理機関が選定・提示した運用商品の適格性を、事業主様にご報告する資料です。
- 弊社では、原則としてプランの決算毎に**商品の状況**をご確認いただける**本資料**をご案内しております。
- 各商品の適格性および運用実績の確認にご活用ください。

主な項目

① 年度マーケット概況

- 資産別の推移
- 経済環境の振り返り



② 運用商品の実績一覧

- 運用商品の実績や概要、適格性を一覧で表示

運用商品	運用方針	商品名	2017年12月			
			前月比 (%)	前年比 (%)	10年実績 (%)	10年実績 (%)
1	国内債券	国内債券	-	-	-	-
2	国内債券	国内債券	-	-	-	-
3	国内債券	国内債券	-	-	-	-
4	国内債券	国内債券	-	-	-	-
5	国内債券	国内債券	-1.7%	-1.6%	-1.7%	-1.6%
6	国内債券	国内債券	15.2%	13.3%	-2.1%	2.7%
7	国内債券	国内債券	25.5%	23.7%	-1.7%	3.6%
8	国内債券	国内債券	25.2%	23.7%	1.6%	3.5%
9	国内債券	国内債券	31.4%	29.7%	1.7%	3.1%
10	国内債券	国内債券	25.5%	23.7%	-1.7%	3.6%
11	国内債券	国内債券	32.1%	31.1%	-1.0%	1.9%
12	国内債券	国内債券	15.2%	13.3%	-2.1%	2.7%
13	国内債券	国内債券	4.9%	-	-	7.9%
14	国内債券	国内債券	14.0%	-	-	3.9%
15	国内債券	国内債券	25.5%	-	-	7.9%

③ 個別資産の運用実績

- 実績の詳細とアクティブファンドの運用振り返り



概要

- ▶ 直近のマーケット環境について、概況をご理解いただくための資料です。
- ▶ 市場インデックス等の推移から、国内外の経済環境、個別資産の振り返りまで整理しております。

項目と内容

7 年度マーケット概況 (1)

1 市場インデックス等の推移 2016年9月末を100とした場合の推移

市場インデックス等の推移	2016年12月	2017年1月	2017年6月	2017年9月	伸び率 (2016年9月末比)
Nikkei 225 (日経平均)	379.82	379.49	376.57	379.27	-1.62%
東証1部総指数 (東証1部)	2,154.57	2,176.57	2,324.06	2,434.16	29.27%
TOPIX (東証1部)	444.10	427.83	448.21	459.24	11.21%
MSCI World (MSCI世界)	2,631.24	2,682.40	2,816.22	2,963.73	32.66%
円ドル相場 (円対ドル)	116.63	111.43	112.36	112.57	11.16%
円ユーロ相場 (円対ユーロ)	123.02	119.18	128.16	133.07	16.93%

2 経済環境の振り返り

国内経済
 日本経済は、16年7-9月期は消費増税引上げを懸念した駆け込み需要を継続していたが、10-12月期も強い需要を維持した。前期1月は、個人消費などが伸び、17年1-3月期は年率1%、4-6月期は年率2%半ばほどの成長を記録した。7-9月期についても、設備投資が伸び、2%台半ばの成長を記録している。

世界経済
 米国経済は、2017年7月の月別個人消費増進の勢いもあり、GDP成長を継続していたが、2017年4-6月の月別成長が鈍化している状況です。欧州経済は、雇用環境の改善によって個人消費が徐々に増進し、内需主導の回復が続き、成長率は平均速減したものの、緩やかな成長が続いており、17年4-6月期についても、域内労働市場の改善や内需の回復が成長率を押し上げたものの、成長率は鈍化している。

三井住友信託銀行
 Copyright (c) Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited. All rights reserved.

1 市場インデックス等の推移

- ▶ 国内外の株式・債券の代表的インデックスと為替レート（ドルおよびユーロ）の変動を、前年度末を基準としたグラフおよび表にてお示ししています。

2 経済環境の振り返り

- ▶ 1年間の経済環境について、「国内経済」と「世界経済」に大別して概要をご案内しています。

7 年度マーケット概況 (2)

3 市場環境の振り返り

国内債券
 国内10年国債利回りについては、11月の米大統領選直前にインフレ懸念から大きく上昇し、その後は緩やかな減りを見せた。3月には米大統領選直前に急騰した。3月には米大統領選直前に急騰した。3月には米大統領選直前に急騰した。3月には米大統領選直前に急騰した。

国内株式
 東証1部総指数については、11月の米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇し、12月には米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇し、12月には米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇した。

外国債券
 MSCI World (MSCI世界)については、11月の米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇し、12月には米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇した。

外国株式
 Nikkei 225 (日経平均)については、11月の米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇し、12月には米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇した。

外国為替
 円ドル相場については、11月の米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇し、12月には米大統領選直後のトランプ大統領への期待感から大きく上昇した。

三井住友信託銀行
 Copyright (c) Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited. All rights reserved.

3 市場環境の振り返り

- ▶ 各資産毎の1年間の市場動向をご案内しています。
- ▶ 右側のグラフは、代表的なベンチマークの収益率について、四半期毎に棒グラフで、期中累積分を折れ線グラフで示しています。

概要

- ▶ 貴DCプランの「運用商品ラインアップ全体」について、運用実績等を一覧にしています。
- ▶ 「商品の適格性」の他、期間別の「商品収益率」や「各運用商品のポイント（概要）」などを一目でご確認いただけるレイアウトとしています。

項目と内容

1 商品毎の収益率やベンチマーク等

- ▶ 期間別（過去1年・3年・5年）の収益率が記載されています。
- ▶ 直近1年は、ベンチマーク（運用の基準となる指標）との乖離状況も合わせて、記載しております。

2 運用商品の実績一覧						2 運用商品の実績一覧					
元本積立/投資対象	投資対象	商品名	収益率			ベンチマーク	各運用商品のポイント(概要)	商品の適格性			
			過去1年 ①商品 収益率	過去3年 ②ベンチマーク 収益率	過去5年 ③④ 経過収益 商品 収益率				過去1年 商品 収益率	過去3年 商品 収益率	過去5年 商品 収益率
1	元本積立	定期預金	〇〇定期定期0年	-	-	-	-	-	特-記載ありません		
2	元本積立	定期預金	〇〇定期定期0年	-	-	-	-	-	特-記載ありません		
3	元本積立	保険商品	〇〇生命保険0年	-	-	-	-	-	特-記載ありません		
4	元本積立	保険商品	〇〇積立傷害保険	-	-	-	-	-	特-記載ありません		
5	投資積立	国内債券	〇〇日本債券インデックスファンド	-1.79%	-1.62%	-0.17%	1.82%	1.82%	特-記載ありません		
6	投資積立	外国債券	〇〇外国債券インデックスファンド	10.52%	11.33%	-0.81%	0.77%	8.43%	特-記載ありません		
7	投資積立	国内株式	〇〇日本株式インデックスファンド	28.50%	29.27%	-0.77%	9.63%	19.45%	特-記載ありません		
8	投資積立	国内株式	〇〇リニュー株ファンド	29.92%	29.27%	0.65%	8.35%	17.36%	特-記載ありません		
9	投資積立	国内株式	〇〇グローバル株ファンド	32.40%	29.27%	3.13%	13.12%	25.17%	特-記載ありません		
10	投資積立	外国株式	〇〇外国株式インデックスファンド	28.50%	29.27%	-0.77%	9.63%	19.45%	特-記載ありません		
11	投資積立	外国株式	〇〇外国リニュー株ファンド	32.51%	33.11%	-0.60%	8.70%	19.53%	特-記載ありません		
12	投資積立	外国株式	〇〇外国グローバル株ファンド	10.52%	11.33%	-0.81%	0.77%	8.43%	特-記載ありません		
13	投資積立	バランス	〇〇バランスファンド(債券シフト型)	6.98%	-	-	3.87%	7.06%	特-記載ありません		
14	投資積立	バランス	〇〇バランスファンド	14.07%	-	-	5.90%	11.16%	特-記載ありません		
15	投資積立	バランス	〇〇バランスファンド(株式シフト型)	22.56%	-	-	7.79%	15.72%	特-記載ありません		
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											

2 各運用商品のポイント（概要）と商品の適格性について

- ▶ 商品概要には、運用方針やベンチマークに対する運用目標等を記載しています。
- ▶ 弊社の商品モニタリングにより、引き続き「適格性」に問題がないことを確認できた場合には、「特に問題ありません」とコメントを記載しております。
- ▶ 万が一、「適格性」に疑義が生じた場合には、速やかにご報告いたします。

概要

- ▶ 「個別資産の運用実績」では、さらに詳細な運用データをご提供しております。
- ▶ カテゴリー毎に商品情報を集約して記載しておりますので、同一カテゴリーでの商品比較も可能です。
- ▶ アクティブファンドについては、超過収益（ベンチマークとの差異）と運用の振り返り（超過収益の生じた要因）について、商品毎にポイントをまとめております。

項目と内容

1 商品カテゴリー

- ▶ カテゴリー（国内債券・外国株式など）毎に、商品をまとめて表示しています。
- ▶ 商品名の横には、運用タイプ（パッシブ型・アクティブ型等）を記載しています。

2 収益率とリスク・リターンへの推移

- ▶ 商品毎に、期間別の「収益率」と「リスク」について記載しています。
- ▶ 運用商品のリターンは、前項「運用商品の実績一覧」のデータに加えて、「3ヶ月」「6ヶ月」の収益率が記載されています。
- ▶ リスク（収益の変動幅を数値化したもの）は「1年・3年・5年」を記載しています。

3 純資産額と運用の振り返り

- ▶ 商品毎の純資産額の推移を記載しています。
- ▶ アクティブファンドについては、「運用の振り返り（超過収益の生じた要因）」・「超過収益」を記載しております。

■ 本資料に関するご質問やご意見等ございましたら、弊社 確定拠出年金業務部の制度運営担当者 (TEL 03-5404-3114) までご連絡くださいますよう、宜しくお願いいたします。