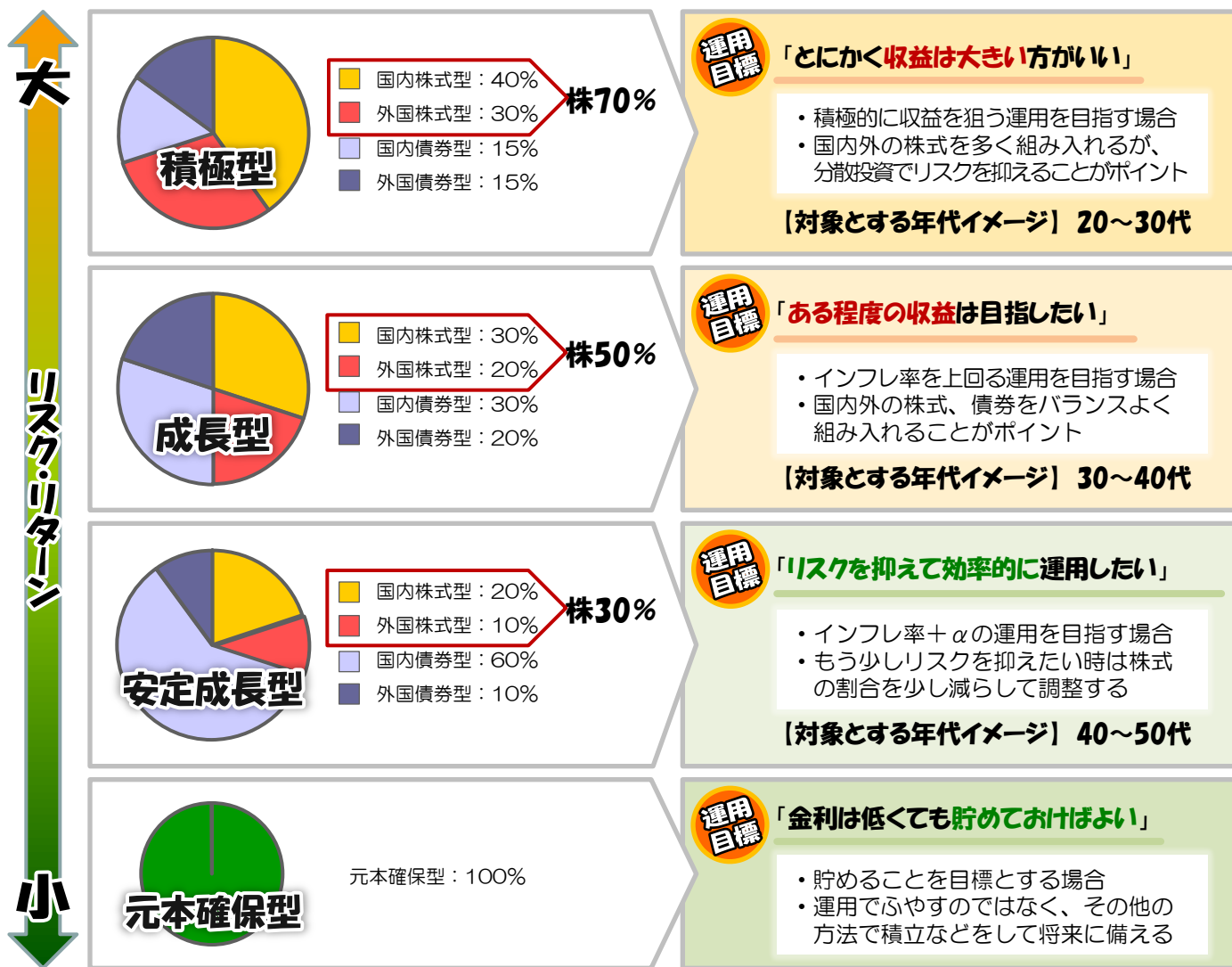
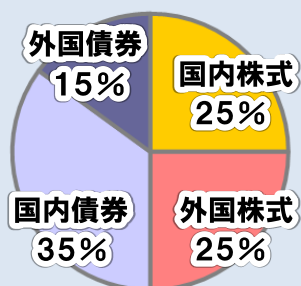


参考資料：代表的な資産配分モデルと運用イメージ

みなさんがご自身の年金資産を運用される際、どのように運用商品を分散したらよいかの参考となる、代表的な資産配分モデルをご紹介します。インターネットサービスの初回配分シミュレーションとあわせて、自分にあった資産配分をご検討ください。



■日本の公的年金はどのように運用している？



日本の公的年金制度である国民年金や厚生年金の積立金は、GPIF（年金積立金管理運用独立法人）が運用しています。

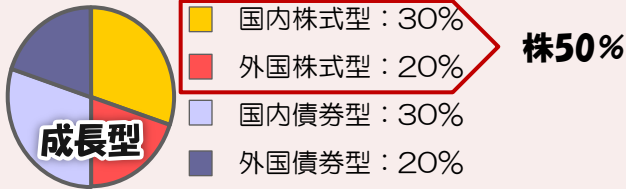
2014年10月末以降、今後の国内金利上昇やインフレなどを想定し、これまで国内債券（国債）中心の運用から、国内外の株式割合を全体の50%に引き上げて運用することとしました。

参考：GPIFに最も近い資産配分モデル・・・成長型

配分モデルを参考に運用商品をあてはめて、配分指定書へ記入しましょう

商品ガイドやインターネットサービスで、それぞれの運用商品の詳細を確認し、自分にあった運用商品の組み合わせを記入しましょう。

記入例：バランス型を中心に選ぶ



確定拠出年金 配分指定書 (定時拠出)

記入日 20 YY 年 MM 月 DD 日

※太枠内は全て必須項目です。ボールペンではっきりと書かれなく正確にご記入ください。

契約番号	0 0 0 0 0 0 0 0	加入者口座番号	X X X X X X X X X X X X
氏名(自署)	確定 太郎	生年月日(西暦)	1 9 Y Y 年 M M 月 D D 日
購入商品(第1)	購入割合(第2)	配分割合(第3)	
〇〇〇バランスファンド25	0 0 1	100	%
〇〇〇バランスファンド50	0 0 2		%
〇〇〇バランスファンド75	0 0 3		%
□□□国内株式インデックスファンド	0 0 4		%
■ ■ ■ 日本株ファンド	0 0 5		%
△ △ △ 外国株式ファンド	0 0 6		%
× × × 国内債券オープン	0 0 7		%
▲ ▲ ▲ 海外債券インデックスファンド	0 0 8		%
--- 確定拠出年金保険 (5年)	0 0 9		%
● ● ● 銀行 定期預金 (DC専用) 3年	0 1 0		%
◎ ◎ ◎ 確定拠出年金専用定期預金 3年	0 1 1		%

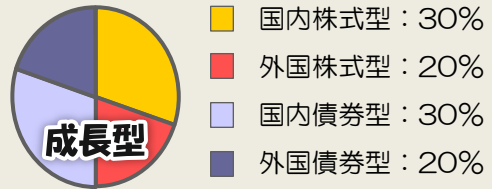
【ご記入】
1. この配分指定書は定時拠出(毎月奉金)専用です。
2. 配分割合のご指定はインターネットでも受付けてあります。
【ご記入事項】
※ 1. 購入する商品は商品番号でご指定ください。
※ 2. 配分割合は1%単位で指定し、その合計が100%であることをご確認ください。
※ 3. 記入内容を訂正される場合は、訂正箇所にご印字を引渡し、事前に訂正後の内容を記載ください。訂正印(署名)は不要です。
【ご注意】
1. 配分指定書の管理は別冊番号・加入者口座番号

配分指定書でバランス型を見分けるヒント

商品名の後ろに、株30・50・70などの数字や標準型・安定型・積極型という文言がある場合は、バランス型であると考えられます。

数字は国内外の株式の組み入れ比率を表しているケースが多くなっています。

記入例：各資産の商品を個別に選ぶ



確定拠出年金 配分指定書 (定時拠出)

記入日 20 YY 年 MM 月 DD 日

※太枠内は全て必須項目です。ボールペンではっきりと書かれなく正確にご記入ください。

契約番号	0 0 0 0 0 0 0 0	加入者口座番号	X X X X X X X X X X X X
氏名(自署)	確定 太郎	生年月日(西暦)	1 9 Y Y 年 M M 月 D D 日
購入商品(第1)	購入割合(第2)	配分割合(第3)	
〇〇〇バランスファンド25	0 0 1		%
〇〇〇バランスファンド50	0 0 2		%
〇〇〇バランスファンド75	0 0 3		%
□ □ □ 国内株式インデックスファンド	0 0 4	30	%
■ ■ ■ 日本株ファンド	0 0 5		%
△ △ △ 外国株式ファンド	0 0 6	20	%
× × × 国内債券オープン	0 0 7	30	%
▲ ▲ ▲ 海外債券インデックスファンド	0 0 8	20	%
--- 確定拠出年金保険 (5年)	0 0 9		%
● ● ● 銀行 定期預金 (DC専用) 3年	0 1 0		%
◎ ◎ ◎ 確定拠出年金専用定期預金 3年	0 1 1		%

【ご記入】
1. この配分指定書は定時拠出(毎月奉金)専用です。
2. 配分割合のご指定はインターネットでも受付けてあります。
【ご記入事項】
※ 1. 購入する商品は商品番号でご指定ください。
※ 2. 配分割合は1%単位で指定し、その合計が100%であることをご確認ください。
※ 3. 記入内容を訂正される場合は、訂正箇所にご印字を引渡し、事前に訂正後の内容を記載ください。訂正印(署名)は不要です。
【ご注意】
1. 配分指定書の管理は別冊番号・加入者口座番号

配分指定書で投資信託を見分けるヒント

個別の投資信託を選ぶ場合は、商品名をチェックしましょう。
国内株式、日本株
外国株式、海外株
国内債券、日本債券
外国債券、海外債券など
商品によって文言が異なる場合があります。

■商品ラインアップに国内株式型、外国株式型、国内債券型、外国債券型、元本確保型の商品が複数ある場合
資産配分にあわせて1つの商品を選ぶか、複数の商品を選ぶかは、自由に決めることができます。