

## SBI証券個人型確定拠出年金 運用商品一覧

SBI証券の個人型確定拠出年金は、幅広い運用商品を取り揃え、多種多様な投資ニーズにお応えできるよう選定しています。

## 【元本変動型商品】

商品分類	商品名	委託会社	選定理由	信託報酬率(税込)
国内株式	DCニッセイ日経225インデックスファンドA	ニッセイアセットマネジメント	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定。	0.2052%以内
	ニッセイ日経225インデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスであり、信託報酬も低水準であることから選定。	0.27%
	朝日ライブ 日経平均ファンド(愛称:にいにいGo)	朝日ライブアセットマネジメント	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスとして選定。	0.54%
	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	日経平均株価に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスとして選定。	0.864%
	三井住友・DC日本株式インデックスファンドS	三井住友アセットマネジメント	TOPIXに連動する投資成果を目指して運用するファンドです。指標のわかりやすさに加え、信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。	0.2052%
	MHAM TOPIXオープン	アセットマネジメントOne	TOPIXに連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスファンドとして選定。	0.702%
	SBI TOPIX100・インデックスファンド<DC年金>	SBIアセットマネジメント	東証TOPIX100に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスファンドとして選定。	0.2592%
	野村DC・JPX日経400ファンド	野村アセットマネジメント	JPX日経インデックス400に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。中長期的に年金運用に相応しいと考えられる国内株式インデックスの中でも新たな投資手法として選定。	0.27%以内
	ひふみ年金	レオス・キャピタルワークス	市場価値が割安と考えられる銘柄を選別して投資を行うとともに、市場環境に応じて株式の組入比率を調整するアクティブ運用のファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。	0.8208%
	三井住友・バリュー株式年金ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内の割安銘柄に投資し、中長期的に東証株価指数(TOPIX配当込み)を上回る投資成果を目指して運用するファンドです。リサーチ重視の運用であり、バリュー銘柄の中長期的な成長に期待するファンドとして選定。	1.404%
	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	マザーファンドへの投資を通じて「CSR(企業の社会的責任)」に積極的に取り組んでいる国内企業に投資するファンドです。企業の「法的責任」「社会的責任」「経済的責任」の4つの軸から評価し、中長期的な収益の獲得を目指している事などからも年金運用に適したファンドとして選定。	1.5336%
	SBI中小型割安成長株ファンド ジェリパイブ<DC年金>	SBIアセットマネジメント	財務安定性に優れ業績も安定しており、割安性・成長性の高い中小型銘柄に投資をするファンドです。投資対象の選択肢の拡大を目的とし、中小型株に特化したファンドとして選定。	1.62%
	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	国内の株式を投資対象とし、成長企業を選定し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する運用方針のファンドです。値上りを目指しつつリスク分散も注視しており、年金運用に相応しいファンドとして選定。	1.6524%
	みのりの投信(確定拠出年金専用)	ポートフォリア	変化する市場環境に柔軟に対応し、長期成長企業を世界中から選りすぐり投資をすることをスタイルとするアクティブ運用型のファンドで、長期資産形成に適していると考えられることから選定。	1.674%以下
スパークス・日本株式スチュワードシップ・ファンド(愛称:対話の力)	スパークス・アセット・マネジメント	日本の株式の中から投資銘柄を厳選します。スチュワードシップ責任に沿って企業と「目的を持った対話」を行うことで、潜在的な企業価値を顕在化させ、企業価値向上に資する施策の提言等を行うことで投資価値向上を促す運用スタイルのファンドです。スパークス・アセット・マネジメントは、経営者との対話を通じた投資において長い経験を有しており、中長期的なリターンが期待できるファンドとして選定。	年率1.836% +成功報酬	
国際株式	DCニッセイ外国株式インデックス	ニッセイアセットマネジメント	日本を除く主要先進国の株式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、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指すインデックスファンドです。信託報酬水準が低いことから年金運用に相応しいファンドとして選定。	0.2268%
	DC外国株式インデックスファンド	三井住友トラスト・アセットマネジメント	日本を除く世界の主要国の株式に分散投資を行い、MSCIコクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果を目標として運用するファンドです。先進国の動きを捉えるファンドとして選定。	0.864%
	EXE-i 先進国株式ファンド	SBIアセットマネジメント	先進国(日本を除く)の株式市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組み合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで先進国株式へ投資するファンドとして選定。	0.3244%程度
	iFree NYダウ・インデックス	大和証券投資信託委託	ダウ・ジョーンズ工業株価平均(円ベース)に連動する投資成果を目指して運用するファンドです。信託報酬も相対的に低く、世界を代表する株価指数へ投資するファンドとして選定。	0.243%
	EXE-i グローバル中小型株式ファンド	SBIアセットマネジメント	世界(日本を含む)の中小型株式市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組み合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで世界の中小型株式へ投資できるファンドとして選定。	0.3524%程度
	インデックスファンド海外株式ヘッジあり(DC専用)	日興アセットマネジメント	日本を除く主要先進国の株式に投資することにより、MSCIコクサイ・インデックス(円ヘッジあり、円換算ベース)の動きに連動する投資成果を目指します。為替変動の影響を抑えたいというニーズにお応えするファンドとして選定。	0.3024%
	農林中金<パートナーズ>米国株式長期厳選ファンド	農林中金全共連アセットマネジメント	米国株式の中から、徹底した企業リサーチにより圧倒的な競争力を有する企業を厳選し、長期投資するファンドであり、持続的に増大する企業価値の恩恵(株価上昇)を享受することを目標とする運用スタンスは長期資産形成に適していると考えられることから選定。	0.972%
	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド(DC向け)	ラッセル・インベストメント	日本を除く先進各国の株式を投資対象とし、運用スタイルの異なる複数の運用会社を組み合わせ「マルチ・マネージャー運用」を行います。厳選された複数の運用を組み合わせることで、中長期的なリターンが期待できるファンドとして選定。	1.458%
	キャピタル世界株式ファンド(DC年金用)	キャピタル・インターナショナル	新興国を含む世界各国の株式に分散投資します。キャピタル・グループの徹底した企業分析に基づき投資を行うファンドであり、中長期的な資産の成長が期待できるファンドとして選定。	1.5406%程度
	朝日Nvestグローバルバリュー株オープン(愛称:Avest-E)	朝日ライブアセットマネジメント	日本を除く世界の株式から投資銘柄を厳選します。米国のハリス・アソシエイツ社に属する経験豊富なファンドマネージャーが銘柄選定を行い、企業調査を基本としたボトムアップ・アプローチにより、フリーキャッシュフロー、利益成長の潜在能力、業界における競争力、経営者の経営方針等から独自に評価した企業価値に対し割安な銘柄を発掘します。一貫したバリュー哲学に基づいた運用手法であり、中長期的なリターンが期待できるファンドとして選定。	1.944%

商品分類	商品名	委託会社	選定理由	信託報酬率(税込)
国際株式	三菱UFJ DC新興国株式インデックスファンド	三菱UFJ国際投信	新興国の株式の指標であるMSCI エマージング・マーケット・インデックス（円換算ベース）と連動する投資成果を目指すファンドです。新興国に投資するスタンダードなファンドとして選定。	0.594%
	EXE-i 新興国株式ファンド	SBIアセットマネジメント	新興国の株式市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組み合わせることにより、信託財産の中長期的な成長をめざします。ETFを通じて低コストで新興国株式に投資するファンドとして選定。	0.3794%程度
	シュローダーBRICs 株式ファンド	シュローダー・インベストメント・マネジメント	BRICs（ブラジル、ロシア、インド及び中国）の市場から厳選した優良銘柄に投資し長期的な信託財産の成長を目指すファンドです。新興国の成長に期待するファンドの1つとして選定。	2.0304%
	ハーベスト アジア フロンティア株式ファンド	SBIアセットマネジメント	フロンティア諸国といわれる、バングラデシュ、モンゴル、カザフスタン、スリランカ、ベトナム等の企業やこれらの国で事業展開をする企業の株式を中心に投資します。アジアの中でもさらなる成長が期待されるフロンティア諸国への投資機会を提供するファンドとして選定。	2.0972%程度
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	日本の債券市場の値動きに連動する投資成果を目指します。NOMURA-BPI総合をベンチマークとするインデックスファンドです。信託報酬水準も低水準であることから選定。	0.1296%
	野村日本債券ファンド（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント	日本の公社債に投資し、日本債券市場の動きを捉えながら、インデックスよりプラスαの収益を狙うファンドです。国内債券を投資対象とするアクティブ運用ファンドとして選定。	0.594%以内
国際債券	三井住友・DC外国債券インデックスファンド	三井住友アセットマネジメント	外国の公社債への分散投資を行い、シティ世界国債インデックス（除く日本、円ベース）の動きに連動する投資成果を目標として運用するファンドです。信託報酬も低水準であることから選定。	0.2268%
	野村外国債券インデックスファンド（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント	ベンチマークであるシティ世界国債インデックス（除く日本、円ベース）の中長期的な動きを概ね捉える投資成果を目指すファンドです。先進国債券の動きを捉えるファンドとして選定。	0.594%以内
	EXE-i 先進国債券ファンド	SBIアセットマネジメント	先進国（日本を含む）の債券市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組み合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで先進国債券へ投資するファンドとして選定。	0.4124%程度
	インデックスファンド海外債券ヘッジあり（DC専用）	日興アセットマネジメント	海外の債券へ投資を行い、シティ世界国債インデックス（除く日本、ヘッジあり、円ベース）の動きに連動する投資成果を目標として運用するファンドです。為替の変動の影響を抑えたいというニーズにお応えするファンドとして選定。	0.2808%
	SBI-PIMCOジャパン・ベターインカム・ファンド（愛称：ペタイン）	SBIボンド・インベストメント・マネジメント	信用力の高い日系企業が発行する外貨建て社債に投資し利回りの確保を目指しつつ、為替ヘッジをつけ為替の変動を抑制しており安定的にリターンを追求するファンドとして、長期投資に適していると考えられることから選定。	0.572%程度
	グローバル・ソブリン・オープン（DC年金）	三菱UFJ国際投信	世界主要先進国の、信用力の高いソブリン債券を投資対象とし、国際分散投資を行います。高水準かつ安定した収益の確保と値上がりを目指すファンドです。リスク管理およびリターンの追及を図るアクティブファンドとして選定。	1.35%
三菱UFJ DC新興国債券インデックスファンド	三菱UFJ国際投信	新興国の債券市場の値動きに連動する投資成果を目指します。新興国債券に投資するスタンダードなファンドとして選定。	0.5616%	
国内REIT	DCニッセイJ-REITインデックスファンドA	ニッセイアセットマネジメント	日本の不動産投資信託証券（Jリート）に投資し、東証REIT指数（配当込み）に連動する投資成果を目指すインデックスファンドです。信託報酬率が相対的に低く、長期投資に適していると考えられることから選定。	0.27%以内
	DCニッセイJ-REITインデックスファンド	ニッセイアセットマネジメント	日本の不動産投資信託証券（Jリート）に投資し、東証REIT指数（配当込み）に連動する投資成果を目指すインデックスファンドです。国内リートに投資するスタンダードなファンドとして選定。	0.594%
	MHAM J-REITアクティブファンド<DC年金>	アセットマネジメントOne	日本の不動産投資信託証券（Jリート）を投資対象とし、各銘柄の調査分析に基づく銘柄選択を行い付加価値およびパフォーマンスを追求するアクティブファンドです。インデックスに対しプラスαのリターンを求めるJリートファンドとして選定。	1.08%
国際REIT	三井住友・DC外国リートインデックスファンド	三井住友アセットマネジメント	世界各国の不動産投資信託証券（リート）を主要投資対象とし、S&P先進国REIT指数（配当込み、円換算ベース）の動きに連動する投資成果を目指すファンドです。世界リートに投資するスタンダードなファンドであり、また信託報酬率が業界水準を鑑みても低く、長期投資に適していると考えられることから選定。	0.3024%以内
	野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	世界各国の不動産投資信託証券（REIT）を投資対象とし、S&P先進国REIT指数（配当込み、円換算ベース）の動きに連動する投資成果を目指して運用するインデックスファンドです。世界リートに投資するスタンダードなファンドとして選定。	0.5724%以内
	EXE-i グローバルREITファンド	SBIアセットマネジメント	世界（日本を含む）のREIT（不動産投資信託）市場の値動きに連動する投資対象ファンドを複数組み合わせることにより、信託財産の中長期的な成長を目指すファンドです。ETFを通じて低コストで世界リートに投資するファンドとして選定。	0.3624%程度
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	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則20%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。	0.1836%
	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	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則40%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。	0.1944%
	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	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則60%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。	0.2052%
	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	国内株式、海外株式、国内債券、海外債券の4つの資産に分散投資するファンドです。株式の組入比率を原則80%とします。低コストで分散投資でき、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。	0.216%
	iFree 8資産バランス	大和証券投資信託委託	値動きの異なる8つの資産に均等分散投資を行うというわかりやすい商品性、および信託報酬水準が低いことから年金運用に相応しいファンドとして選定。	0.2484%
	eMAXIS 最適化バランス（マイゴールキーパー）	三菱UFJ国際投信	同シリーズ5本の中からリスク許容度・目的に合わせてファンドを選択でき、長期での年金運用に適したファンドと考えられることから選定。	0.54%
	eMAXIS 最適化バランス（マイディフェンダー）	三菱UFJ国際投信	同シリーズ5本の中からリスク許容度・目的に合わせてファンドを選択でき、長期での年金運用に適したファンドと考えられることから選定。	0.54%
	eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）	三菱UFJ国際投信	同シリーズ5本の中からリスク許容度・目的に合わせてファンドを選択でき、長期での年金運用に適したファンドと考えられることから選定。	0.54%
	eMAXIS 最適化バランス（マイフォワード）	三菱UFJ国際投信	同シリーズ5本の中からリスク許容度・目的に合わせてファンドを選択でき、長期での年金運用に適したファンドと考えられることから選定。	0.54%
eMAXIS 最適化バランス（マイストライカー）	三菱UFJ国際投信	同シリーズ5本の中からリスク許容度・目的に合わせてファンドを選択でき、長期での年金運用に適したファンドと考えられることから選定。	0.54%	

商品分類	商品名	委託会社	選定理由	信託報酬率(税込)
バランス	SBI資産設計オープン(資産成長型)(愛称:スゴ6)	三井住友トラスト・アセットマネジメント	国内および外国の「株式」「債券」「不動産投資信託(リート)」の6資産に投資します。株式40%、債券40%、リート20%を基本組入比率としバランスよく分散投資します。リートも含めた分散投資により安定的に収益確保を目指し、中長期的な資産形成に相応するファンドとして選定。	0.7344%
	DCニッセイ/パトナム・グローバルバランス(債券重視型)(愛称:ゆめ計画(確定拠出年金))	ニッセイアセットマネジメント	国内株式・国内債券・海外株式・海外債券などへ分散投資するファンドです。安定性を重視し債券へ重点的に投資する仕組みで、安定した値動きを目指す方向けに選定。	1.188%
	野村DC運用戦略ファンド(愛称:ネクスト10)	野村アセットマネジメント	国内および新興国を含む外国の株式・債券、国内および外国のリートに分散投資します。基準価額の目標変動リスク値を当面年率5%程度以下となることを目指して運用します。リスク水準を一定範囲内程度に抑えつつ効率的な運用が期待できるファンドとして選定。	0.864%以内
	セレブライフ・ストーリー2025	SBIアセットマネジメント	ETF等を通じて国内外の株式、債券、リート、コモディティ等の資産に分散投資を行います。2025年をターゲットイヤーとして、株式中心の積極的な運用から債券中心の安定的な運用へ資産配分を自動的に変更していきます。	0.6849%(概算値)
	セレブライフ・ストーリー2035	SBIアセットマネジメント	ETF等を通じて国内外の株式、債券、リート、コモディティ等の資産に分散投資を行います。2035年をターゲットイヤーとして、株式中心の積極的な運用から債券中心の安定的な運用へ資産配分を自動的に変更していきます。	0.6917%(概算値)
	セレブライフ・ストーリー2045	SBIアセットマネジメント	ETF等を通じて国内外の株式、債券、リート、コモディティ等の資産に分散投資を行います。2045年をターゲットイヤーとして、株式中心の積極的な運用から債券中心の安定的な運用へ資産配分を自動的に変更していきます。	0.6932%(概算値)
	セレブライフ・ストーリー2055	SBIアセットマネジメント	ETF等を通じて国内外の株式、債券、リート、コモディティ等の資産に分散投資を行います。2055年をターゲットイヤーとして、株式中心の積極的な運用から債券中心の安定的な運用へ資産配分を自動的に変更していきます。	0.6722%(概算値)
コモディティ	三菱UFJ純金ファンド(愛称:ファインゴールド)	三菱UFJ国際投信	国内の取引所における金価格の値動きをとらえることをめざします。現物投資として人気のある金への投資を年金運用にも取り入れていただく機会として選定。	0.972%程度
	ダイワ/「RICI®」コモディティ・ファンド	大和証券投資信託委託	世界のコモディティ価格の動きに連動する投資成果を目指して運用するファンドです。分散投資の一環としてコモディティへの投資機会をご提供するファンドとして選定。	1.9049%程度

※2017年7月11日現在

【元本確保型商品】

商品分類	商品名	運用会社	選定理由	備考
定期預金	あおぞらDC定期(1年)	あおぞら銀行	元本保証かつ預金保険制度の対象であり、安全性の高い元本確保型の商品として選定。預け入れ時の金利は満期日まで変わらず(固定金利)、付利単位も1円と無駄なく運用が可能。	預金保険機構(※1)の保護対象商品
	スルガ確定拠出年金スーパー定期1年	スルガ銀行	元本保証かつ預金保険制度の対象であり、安全性の高い元本確保型の商品として選定。預け入れ時の金利は満期日まで変わらず(固定金利)、付利単位も1円と無駄なく運用が可能。	預金保険機構(※1)の保護対象商品
年金積立保険	スミセイの積立年金保険(5年)	住友生命	商品提供機関の格付等財務状況を示す指標が健全であるとともに、一定期間利回りが保証されており、法令上の元本確保型商品として選定した。	生命保険契約者保護機構(※2)の保護対象商品
	第一のつみたて年金保険(5年)	第一生命	商品提供機関の格付等財務状況を示す指標が健全であるとともに、一定期間利回りが保証されており、法令上の元本確保型商品として選定。	生命保険契約者保護機構(※2)の保護対象商品

※2017年7月11日現在

※1 預金保険機構とは、万が一、金融機関が破たんした場合に一定額の預金等を保護するための保険制度(預金保険制度:「預金保険法」(昭和46年制定))を、政府・日本銀行・民間金融機関の出資により設立された制度の運営主体です。

※2 生命保険契約者保護機構とは、万一生命保険会社が破綻した場合に、破綻した生命保険会社の保険契約を引き継ぐ救済保険会社への資金援助や生命保険契約者保護機構自らが破綻した生命保険会社の保険契約を引き受けるなど、保険契約を継続させ、保険契約者の保護を図ることを目的として、保険業法に基づいて設立された法人です、また、生命保険契約者保護機構は、生命保険会社破綻時の保険契約者の保険契約(再保険を除く)の責任準備金等の90%を補償します。

【その他特記事項】

運用商品は変更となる場合があります。最新の運用商品一覧および各運用商品の詳細についてはSBI証券WEBサイトをご参照ください。<http://www.sbisecc.co.jp>