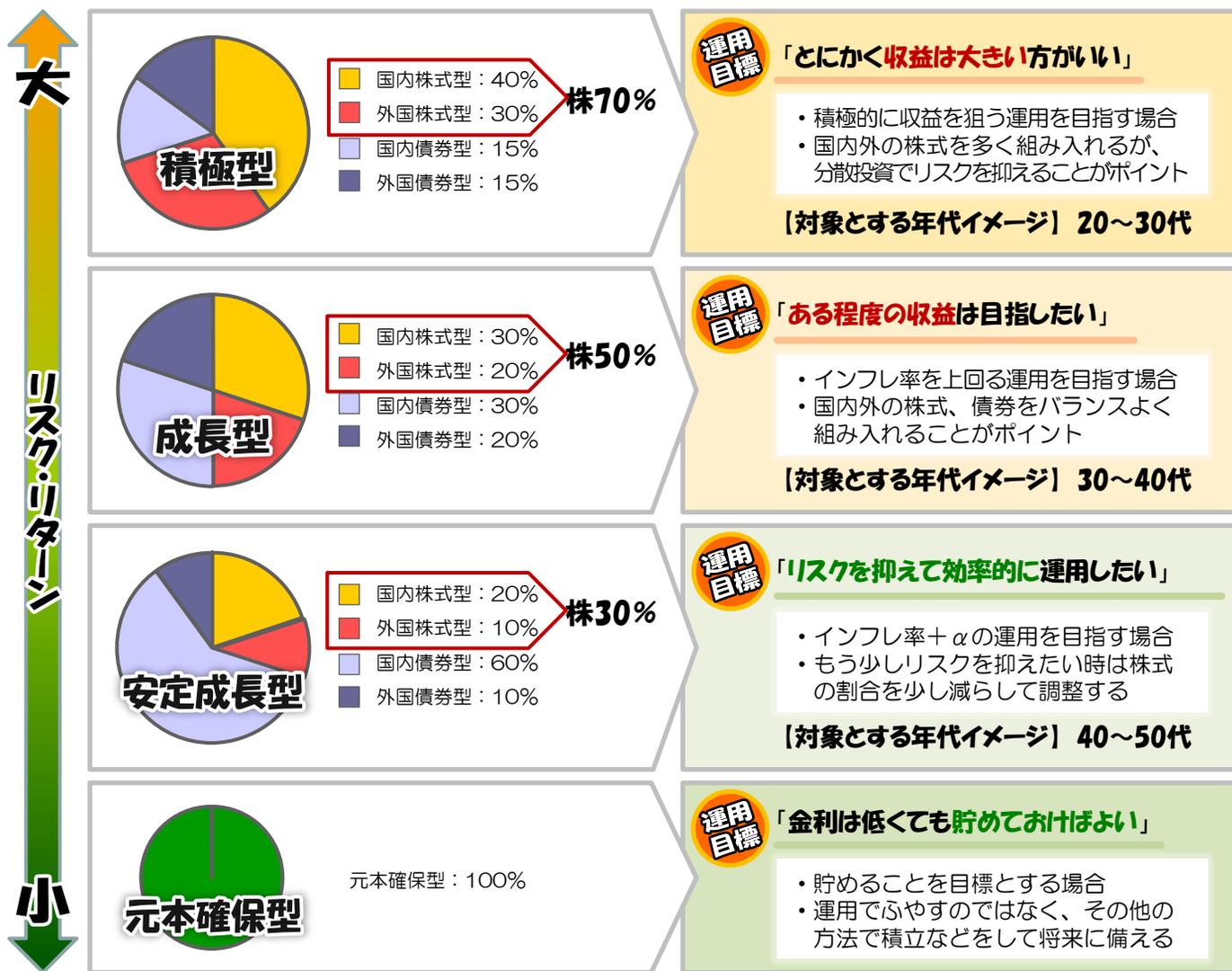


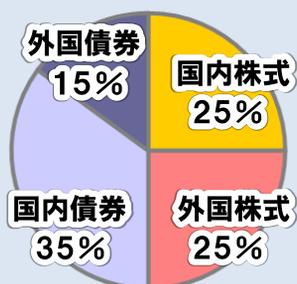
## 参考資料：代表的な資産配分モデルと運用イメージ

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。



※資産配分モデルと必ず同じ配分にする必要はありません。上記の資産配分モデルは2017年2月現在のインターネットサービスのシミュレーションより一部を抜粋したもので、資産配分の考え方の参考例としてご紹介しています。特定の運用方法や運用商品への配分を推奨するものではありません。運用商品を決める際は、ご自身の判断で行ってください。

### ■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	00000000	加入者口座番号	XXXXXXXXXX
氏名(自署)	確定 太郎	生年月日(西暦)	19YY年MM月DD日
購入商品(※1)	購入割合(※2)	配分割合(※2)	
〇〇〇バランスファンド25	0001	100	%
〇〇〇バランスファンド50	0002		%
〇〇〇バランスファンド75	0003		%
□□□国内株式インデックスファンド	0004		%
■■■■日本株ファンド	0005		%
△△△外国株式ファンド	0006		%
×××国内債券オープン	0007		%
▲▲▲海外債券インデックスファンド	0008		%
--- 確定拠出年金保険(5年)	0009		%
●●●銀行 定期預金(DC専用)3年	0100		%
◎◎◎確定拠出年金専用定期預金 3年	0101		%

【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。  
配分割合が1%の場合、購入商品および配分割合の指定は不要です。  
3. 記入内容を訂正される場合は、訂正箇所にご署名捺印を引続き、幸甚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契約番号・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	00000000	加入者口座番号	XXXXXXXXXX
氏名(自署)	確定 太郎	生年月日(西暦)	19YY年MM月DD日
購入商品(※1)	購入割合(※2)	配分割合(※2)	
〇〇〇バランスファンド25	0001		%
〇〇〇バランスファンド50	0002		%
〇〇〇バランスファンド75	0003		%
□□□国内株式インデックスファンド	0004	30	%
■■■■日本株ファンド	0005		%
△△△外国株式ファンド	0006	20	%
×××国内債券オープン	0007	30	%
▲▲▲海外債券インデックスファンド	0008	20	%
--- 確定拠出年金保険(5年)	0009		%
●●●銀行 定期預金(DC専用)3年	0100		%
◎◎◎確定拠出年金専用定期預金 3年	0101		%

【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。  
配分割合が1%の場合、購入商品および配分割合の指定は不要です。  
3. 記入内容を訂正される場合は、訂正箇所にご署名捺印を引続き、幸甚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契約番号・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。