

SBIつみたて個人型年金規約 運用商品一覧

■元本確保型商品

2016/10/1現在

カテゴリ	商品名	運用会社	保護機構	保険期間	保証利率
預金	スルガスーパー定期1年	スルガ銀行	預金保険	1年	0.010%
預金	スルガスーパー定期3年	スルガ銀行	預金保険	3年	0.010%
預金	スルガスーパー定期5年	スルガ銀行	預金保険	5年	0.010%

■元本変動型商品 株式投信

2016/9末現在

分類	ファンド名	販売会社	委託会社	騰落率					純資産 (百万円)	信託報酬(%) (税抜)	信託財産 留保額(%)
				3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年			
国内/株式/インデックス型	DC日本株式インデックス・オープンS	SBI証券	三井住友トラスト・アセットマネジメント	7.04%	-0.90%	-4.43%	5.34%	13.75%	4,280	0.2000	0
国内/債券/インデックス型	DC日本債券インデックス・オープンS	SBI証券	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-1.77%	0.60%	5.36%	3.14%	2.63%	92,642	0.1600	0
海外/株式/インデックス型	DIAM外国株式インデックスファンド(DC)	SBI証券	アセットマネジメントOne	3.42%	-5.92%	-4.92%	6.95%	17.84%	89,131	0.2500	0
海外/株式/インデックス型	インデックスファンド海外新興国株式	SBI証券	日興アセットマネジメント	9.17%	-0.67%	0.63%	-0.24%	7.90%	6,397	0.5500	0
海外/債券/インデックス型	野村外国債券インデックスファンド(DC)	SBI証券	野村アセットマネジメント	-1.07%	-8.74%	-11.79%	2.67%	7.84%	25,797	0.2100	0.100
海外/債券/インデックス型	インデックスファンド海外新興国債券(1年決算型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	0.34%	-5.43%	-2.35%	-2.76%	3.80%	2,257	0.5200	0
海外/不動産投信/インデックス型	SMT グローバルREITインデックス・オープン	SBI証券	三井住友トラスト・アセットマネジメント	-0.88%	-5.84%	-1.07%	11.69%	19.10%	12,456	0.5500	0.050
内外/資産複合	SBI資産設計オープン(資産成長型)	SBI証券	三井住友トラスト・アセットマネジメント	1.22%	-4.06%	-2.60%	5.56%	12.29%	23,192	0.6800	0.150
国内/株式	フィデリティ・日本成長株・ファンド	SBI証券	フィデリティ投信	3.66%	-0.52%	1.69%	5.64%	13.85%	329,648	1.5300	0
国内/株式	DC・ダイワ・ハルビュー株・オープン	SBI証券	大和証券投資信託委託	5.37%	-2.66%	-8.98%	3.57%	12.49%	43,435	1.5200	0
国内/株式	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	SBI証券	三井住友トラスト・アセットマネジメント	5.00%	-3.74%	-8.61%	2.17%	12.77%	8,251	1.4200	0
内外/株式	コモンズ30ファンド	SBI証券	コモンズ投信	11.03%	4.61%	5.43%	6.84%	14.43%	8,007	1.1500	0
海外/株式	朝日Nvest グローバルバリュー株オープン	SBI証券	朝日ライフアセットマネジメント	7.02%	-7.38%	-11.85%	0.70%	14.67%	39,217	1.8000	0.300
海外/株式	シュローダーBRICs株式ファンド	SBI証券	シュローダー・インベストメント・マネジメント	12.77%	5.57%	3.42%	0.38%	7.90%	12,332	1.8800	0.300
内外/債券	グローバル・ソブリン・オープン(DC年金)	SBI証券	三菱UFJ国際投信	-1.49%	-7.78%	-9.76%	2.31%	6.11%	3,058	1.2500	0
内外/債券	フィデリティ・ストラテジック・インカム・ファンドAコース	SBI証券	フィデリティ投信	3.00%	7.03%	7.99%	3.26%	3.71%	92,441	1.4300	0
内外/資産複合	マイストリー株25(DC)	SBI証券	野村アセットマネジメント	2.38%	2.06%	4.34%	4.40%	6.08%	7,962	0.5500	0.250
内外/資産複合	マイストリー株50(DC)	SBI証券	野村アセットマネジメント	4.30%	1.76%	3.87%	4.77%	8.67%	15,861	0.5500	0.250
内外/資産複合	マイストリー株75(DC)	SBI証券	野村アセットマネジメント	6.13%	1.75%	3.98%	5.19%	11.10%	17,151	0.5500	0.250
内外/資産複合	年金積立グローバルラップ・バランス(安定型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	0.47%	-1.42%	0.84%	4.36%	7.34%	1,216	1.1000	0
内外/資産複合	年金積立グローバルラップ・バランス(安定成長型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	1.08%	-1.87%	-0.50%	4.37%	8.32%	2,064	1.2000	0
内外/資産複合	年金積立グローバルラップ・バランス(成長型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	1.84%	-2.53%	-2.10%	4.49%	9.65%	2,129	1.3000	0
内外/資産複合	年金積立グローバルラップ・バランス(積極成長型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	3.15%	-3.58%	-4.89%	4.47%	11.62%	3,413	1.4500	0
内外/資産複合	年金積立グローバルラップ・バランス(積極型)	SBI証券	日興アセットマネジメント	4.30%	-4.46%	-7.10%	4.53%	13.47%	2,503	1.5500	0



投資信託に関する内容の一部は、モーニングスター社から情報の提供を受けております。モーニングスターのレーティング情報は過去のパフォーマンスに基づくものであり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。又、モーニングスターは信頼できると判断したデータにより作成しておりますが、その正確性、安全性等について保証するものではありません。投資信託の専門用語については、モーニングスター社のホームページ(<http://www.morningstar.co.jp>)をご覧ください。

この資料は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としておりません。この資料の情報はご自身のためにのみ利用できるものとし、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。

※初期設定締切日までに運用商品の選択が行なわれなかった場合は、「スルガスーパー定期(1年)」が自動的に選択されます。

なお、この資料における記載様式は、予告なしに内容が変更又は廃止される場合がありますので予めご了承ください。

Copyright©2016 SBI Benefit Systems Co.,Ltd All rights reserved.

SBIつみたて個人型年金規約 商品選定理由書

2005/1/5現在

■元本確保型商品 預金

商品名	選定理由
スルガスーパー定期1年	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運用商品です。また、お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円と無駄なく運用できます。
スルガスーパー定期3年	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運用商品です。また、お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円と無駄なく運用できます。
スルガスーパー定期5年	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運用商品です。また、お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円と無駄なく運用できます。

株式投信

ファンド名	選定理由
DC日本株式インデックス・オープンS	主に東証第一部上場銘柄に投資し、TOPIXに連動した成果を目標としてファミリーファンド方式で運用。株式の組入比率はフルインベスト(100%に近い組入水準を維持すること)を原則とし、TOPIXというわかりやすい指標にスポットをあてた年金運用に相応しい特徴を有した国内株式インデックス型ファンドとして選定。
DC日本債券インデックス・オープンS	主要投資対象はわが国の公社債で、ノムラ・ボンド・パフォーマンス・インデックス(総合)と連動した運用成果を目指し、ファミリーファンド方式により運用。ベンチマークとの連動性を高めるため、債券の実質組入比率は100%に近い状態を維持した年金運用に相応しい特徴を有した国内債券インデックス型ファンドとして選定。
DIAM外国株式インデックスファンド(DC)	ファミリーファンド方式で運用し、わが国を除く世界の主要国株式に分散投資を行い、モルガンスタンレー・キャピタル・インターナショナル・コクサイ指数(MSCIコクサイ指数)(円ベース)と連動する投資成果を目指すファンド。流動性を基準に投資ユニバースを設定し、インデックスとポートフォリオにおける個別銘柄の構成比率の差(アクティブウェイト)を一定以内におさえた上でインデックスとの乖離を抑えるとい長期的な成長を目指す確定拠出年金専用ファンドとして選定。
インデックスファンド海外新興国株式	主として新興国の株式に投資を行ない、MSCI エマージング・マーケット・インデックス(円ヘッジなし・円ベース)の動きに連動する投資成果をめざしたファミリーファンド方式運用のファンド。マザーファンド受益証券への組入を高位に保つ一方、資金動向によっては株価指数先物などを活用したりするなど柔軟な投資姿勢を備えた長期的な成長を目指す年金運用に相応しい特徴を有した海外株式インデックス型ファンドとして選定。
野村外国債券インデックスファンド(DC)	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。
インデックスファンド海外新興国債券(1年決算型)	日興アセットマネジメントは日本を代表する運用会社。当ファンドは、主要投資対象を新興国の公社債とし、JPモルガン・ガバメント・ボンド・インデックス・エマージング・マーケット グローバル・ディバースファイド(ヘッジなし、円ベース)に連動する投資成果を目指すパッシブ型。年金運用に相応しいファンドとして選定。
SMTグローバルREITインデックス・オープン	当ファンドは日本を除く世界各国の取引所に上場している不動産投資信託証券ならびに取引所に準ずる市場で取引されている不動産投資信託証券に投資し、ベンチマークであるS&P先進国REIT指数に連動する投資成果を目標に運用を行うファンド。不動産投資信託証券への組入比率は高位を維持し、外貨建て資産に対する為替ヘッジは原則として行わないなど信託財産の成長を目指した中長期運用に相応しいファンドとして選定。
SBI資産設計オープン(資産成長型)	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。
フデリティ・日本成長株・ファンド	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。
DC・ダイワ・バリュー株・オープン	わが国の株式を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用。取得時にPER、PBRなどの指標または株価水準から見て割安と判断される銘柄のうち、事業の再構築力・新しい事業展開、本業の技術力・市場展開力、株主本位の経営姿勢、等の観点から選定を行い、TOPIXをベンチマークとしたファンドであり、中長期的に年金運用に相応しい特徴を有した、国内株式バリュー型ファンドとして選定。
DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	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」「環境的責任」「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。
モモンズ'30ファンド	我が国のこれからの財政や年金問題に鑑み、これからは老後の自己資産形成は自分自身での用意が必要であるとの認識のもと「30年目線の投資を通じて生活者と優良な企業をつなげることで、次の時代をつくる」というコンセプトで組成されたファンド。「企業の持続的な価値創造力」「厳選された企業で高い運用成果を狙う」「対話を通じ投資の透明性を高める」といった特徴を持たせた年金運用に相応しいファンドとして選定。
朝日Nvest グローバルバリュー株オープン	世界各国の株式を主要投資対象とし、ファミリーファンド方式で運用。独自に評価した企業価値に対し割安な銘柄を発掘し、厳選投資。専門評価機関(モーニングスター)の評価が高く、中長期的に海外に運用の分散投資を図るという点でも年金運用に相応しい特徴を有しているため海外株式バリュー型ファンドとして選定。
シュローダーBRICs株式ファンド	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。
グローバル・ソブリン・オープン(DC年金)	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への追及を図るアクティブファンドとして選定。
フデリティ・ストラテジック・インカム・ファンドAコース	性格の異なる世界の代表的な4債券セクター(米国国債・政府機関債、米国高利回り社債(ハイ・イールド・ボンド)、先進国債券(除く米国)、エマージング債券)へ投資することにより、ポートフォリオ全体のリスクの低減効果を行い利息等収入の確保を図るとともに値上がり益の追求を目指します。また、為替ヘッジを行なうことで為替変動リスクの低減を図るといった中長期的に年金運用に相応しいファンドとして選定。
マイストリー株25(DC)	野村ファンド・リサーチ・アンド・テクノロジーが定性評価、定量評価等を勘案し、優れていると判断した投資信託証券(ファンド)に分散投資を行うことを基本とします。資産クラス別の基準配分比率を原則投資信託証券への投資を通じて行い、実質的な投資比率は、国内株式17%程度、外国株式8%程度および世界債券75%程度とし信託財産の中長期的な成長をめざした年金運用に相応しいバランス型ファンドとして選定。
マイストリー株50(DC)	野村ファンド・リサーチ・アンド・テクノロジーが定性評価、定量評価等を勘案し、優れていると判断した投資信託証券(ファンド)に分散投資を行うことを基本とします。資産クラス別の基準配分比率を原則投資信託証券への投資を通じて行い、実質的な投資比率は、国内株式34%程度、外国株式16%程度および世界債券50%程度とし信託財産の中長期的な成長をめざした年金運用に相応しいバランス型ファンドとして選定。
マイストリー株75(DC)	野村ファンド・リサーチ・アンド・テクノロジーが定性評価、定量評価等を勘案し、優れていると判断した投資信託証券(ファンド)に分散投資を行うことを基本とします。資産クラス別の基準配分比率を原則投資信託証券への投資を通じて行い、実質的な投資比率は、国内株式45%程度、外国株式30%程度および世界債券25%程度とし信託財産の中長期的な成長をめざした年金運用に相応しいバランス型ファンドとして選定。
年金積立グローバルラップ・バランス(安定型)	運用はファミリーファンド方式で行ない、日本大型株式8%、日本小型株式7%、日本債券55%、北米株式8%、欧州先進国株式5%、アジア太平洋先進国株式3%、海外債券14%を基本配分とし、長期的な運用で市況見通しに応じて変更を行う場合があるファンド。グローバルな観点で資産配分・運用する中長期的な年金運用に相応しい特徴を有する確定拠出年金専用ファンドとして選定。
年金積立グローバルラップ・バランス(安定成長型)	運用はファミリーファンド方式で行ない、日本大型株式11%、日本小型株式8%、日本債券45%、北米株式10%、欧州先進国株式7%、アジア太平洋先進国株式4%、海外債券15%を基本配分とし、長期的な運用で市況見通しに応じて変更を行う場合があるファンド。グローバルな観点で資産配分・運用する中長期的な年金運用に相応しい特徴を有する確定拠出年金専用ファンドとして選定。
年金積立グローバルラップ・バランス(成長型)	運用はファミリーファンド方式で行ない、日本大型株式14%、日本小型株式8%、日本債券35%、北米株式12%、欧州先進国株式10%、アジア太平洋先進国株式4%、海外債券17%を基本配分とし、長期的な運用で市況見通しに応じて変更を行う場合があるファンド。グローバルな観点で資産配分・運用する中長期的な年金運用に相応しい特徴を有する確定拠出年金専用ファンドとして選定。
年金積立グローバルラップ・バランス(積極成長型)	運用はファミリーファンド方式で行ない、日本大型株式21%、日本小型株式8%、日本債券17%、北米株式15%、欧州先進国株式14%、アジア太平洋先進国株式6%、海外債券19%を基本配分とし、長期的な運用で市況見通しに応じて変更を行う場合があるファンド。グローバルな観点で資産配分・運用する中長期的な年金運用に相応しい特徴を有する確定拠出年金専用ファンドとして選定。
年金積立グローバルラップ・バランス(積極型)	運用はファミリーファンド方式で行ない、日本大型株式26%、日本小型株式9%、北米株式19%、欧州先進国株式19%、アジア太平洋先進国株式7%、海外債券20%を基本配分とし、長期的な運用で市況見通しに応じて変更を行う場合があるファンド。グローバルな観点で資産配分・運用する中長期的な年金運用に相応しい特徴を有する確定拠出年金専用ファンドとして選定。