

## 各商品の特征およびリスクとリターン

	特 徴	リターン	主なリスク			
			価格変動	金利	為替	信用
保険商品	・予め決められた保険期間、保証利率で運用されます。 ・満期前に解約しても元本は保証されます(商品により異なります)。	保証利率	—	○	—	○
債 券	・公的機関や企業などが発行します。 ・発行体が一定の利息と満期時の元本返済を保証します。	値上り益 買付時の金利	○	○	△	○
株 式	・企業への出資証券です。 ・企業業績や経済情勢などにより、価格が変動します。	値上り益 配当金	○	○	△	○
投資信託	・多くの投資家から集めた資金を債券や株式など、さまざまな投資対象に分散投資します。	値上り益 分配金	○	○	△	—

○:影響を受ける △:外貨建てに投資を行なう場合は、影響を受ける —:原則、影響を受けない

【投資信託のリスク・リターンのイメージ】

※この図はあくまでもイメージを表したもので、実際の収益などを予測するものではありません。

## 用語の説明

あ行	アクティブ型	運用成果がベンチマークを上回ることを目標とする運用。(⇔パッシブ型)
	インデックス	TOPIX(東証株価指数)等、株式や債券市場のマーケット全体の動向を示す指数のこと。
	運用会社	投資信託の信託財産の実質的な運用の指図、受益権の発行等を行う。委託会社ともいう。
か行	為替ヘッジ	通貨の先物取引やオプション取引を利用して、為替リスク(為替相場の変動によって、外貨建て資産の円貨価格が変動するリスク)を回避すること。
	基準価額	投資信託は株式や債券などの価格が変動する有価証券等に投資しているため、その純資産総額も毎日変動する。基準価額とは、運用会社が投資信託の純資産総額を毎日評価して残存口数で割り、1万口(1口=1円の場合)当たりの資産価値を示すもので、投資信託の買付価額や解約価額を算出する時の基礎となる。
さ行	純資産総額	投資信託の資産規模。投資信託に組入れている株式や債券をすべて日々評価し、利息や配当金等の収入を加えた資産総額から、投資信託の運用にかかる費用等を差引いた額。
	信託財産留保額	投資信託を売買する時に、運用の安全性を高め、長期に保有する投資家(加入者等)との公平性を確保するために、信託財産中に保留される資金。買付価格・解約価格に反映されており、投資信託の売買時に投資家(加入者等)が負担する費用。
	信託報酬	投資信託において、販売会社・運用会社・受託会社のそれぞれの業務に対して支払う報酬。信託財産から毎日差し引かれて基準価額に反映されており、投資家(加入者等)が間接的に負担する費用。
は行	配分指定	毎月の掛金で購入する運用商品の購入割合のこと。複数商品を選択する場合、各商品1%単位で指定できます(配分指定書、コールセンター、ホームページなどで手続き)。
	パッシブ型	運用成果がベンチマークに連動することを目標とする運用。(⇔アクティブ運用)
	バランス型	ファンドに定められている基本配分比率に従って、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券といった様々な部類の資産に投資を行う投資信託。
	ベンチマーク	運用を行う際に、その評価の基準となるもの。投資信託の場合、その運用対象に対応した市場インデックスをベンチマークとすることが多い。

### 【ご注意】

- この資料は、あいおいニッセイ同和損害保険株式会社が確定拠出年金運営管理機関として、クロス・ヘッド総合型プランに関する情報提供を目的に、同プランにおける運用商品の概要を説明したものであり、金融商品取引法に基づく契約締結前交付書面等ではありません。
- この資料は、2019年3月末現在における運用商品の内容に基づき作成しておりますが、事前の断りなく変更される場合がございます。
- 運用商品の詳しい内容、最新の情報は、ホームページやコールセンターでご確認ください。

# クロスヘッド総合型プラン 運用商品ラインアップ

## 本プランに採用されている投資信託のリスクおよび費用(手数料等)について

投資信託は、個別の投資信託ごとに、ご負担いただく手数料等の費用やリスクの内容や性質が異なります。

1. 投資信託は、元本保証型の商品ではありません。
2. 投資信託の基準価額は、組入れ有価証券(株式・債券等)等の値動きにより変動しますので、損失が生じる(お受取金額が投資元本を下回る)おそれがあります。

投資信託の買付時から解約時までの間に確定拠出年金の加入者等にご負担いただく費用(手数料等)には、以下のものがあります。

1. 買付時に、販売手数料がかかる商品があります。  
ただし、2019年3月末現在、本プランに採用されている商品については、販売手数料がかかるものではありません。
2. 運用期間中、信託報酬が日々信託財産から差し引かれます。  
また、その他費用として、監査費用や売買委託手数料等が差し引かれます。
3. 買付時または解約時に、信託財産留保額がかかる商品があります。

- 運用商品の詳しい内容は、コールセンター、ホームページでも提供しています。
- 運用商品ごとの特性をよく理解して、配分指定の登録や変更、スイッチングを検討してください。

- ◆コールセンター 0120-936-401(通話料無料)
- ◆パソコンからのアクセス <https://401k.nomura.co.jp/ad/>
- ◆携帯電話からのアクセス <http://nomuradc.jp/>



あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

MS&AD INSURANCE GROUP

# 運用商品ラインアップ

- ◆ 信託報酬とは、投資信託の保有期間に応じてご負担いただく費用で、「%」は純資産総額に対する割合(年率)です。
- ◆ 信託財産留保額とは、投資信託の買付時や解約時にご負担いただく費用で、「%」は基準価格に対する割合です。

元本確保型	保険商品	商品番号 001	あいおいニッセイ同和確定拠出年金用傷害保険(5年) JIS&T登録名称: あいおいニッセイ同和の年金傷害 商品提供会社: あいおいニッセイ同和損害保険
		<p>◆ 払込時に適用された保証利率が保証期間中保証され、いつ解約しても元本(払込保険料)を保証する元本確保型の保険商品です。他商品に預替え(スイッチング)する場合、経過期間に応じた返れい金が支払われますが、払込保険料(元本)を下回ることはありません。保証期間満了後は、新たな保証利率で自動更新されます。</p> <p>◆ 急激かつ偶然な外来の事故によるケガのために死亡された場合は、積立金の1.1倍を保険金として支払います。</p> <p>◆ 配分指定を行なわない場合、当保険商品に自動的に全額配分指定されます。</p>	

投資信託 (アクティブ)	バランス型	商品番号 002	マイストーリー・株25(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村マイストーリー・株25 運用会社: 野村アセットマネジメント
		<p>◆ 世界中の運用会社から選んだ、品質の優れていると判断される複数の投資信託に右図の比率を基本として分散投資を行います。</p> <p>国内株式 17% 外国株式 8% 債券 75%</p> <p>信託報酬 : 0.5940% (税抜0.55%) * 実質的な信託報酬の概算値 税込1.15%±0.10%程度 信託財産留保額: なし</p>	
		商品番号 003	マイストーリー・株50(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村マイストーリー・株50 運用会社: 野村アセットマネジメント
		<p>◆ 世界中の運用会社から選んだ、品質の優れていると判断される複数の投資信託に右図の比率を基本として分散投資を行います。</p> <p>国内株式 34% 外国株式 16% 債券 50%</p> <p>信託報酬 : 0.5940% (税抜0.55%) * 実質的な信託報酬の概算値 税込1.20%±0.15%程度 信託財産留保額: なし</p>	
国内債券型	国内株式型	商品番号 004	マイストーリー・株75(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村マイストーリー・株75 運用会社: 野村アセットマネジメント
		<p>◆ 世界中の運用会社から選んだ、品質の優れていると判断される複数の投資信託に右図の比率を基本として分散投資を行います。</p> <p>国内株式 45% 外国株式 30% 債券 25%</p> <p>信託報酬 : 0.5940% (税抜0.55%) * 実質的な信託報酬の概算値 税込1.30%±0.15%程度 信託財産留保額: なし</p>	

国内債券型	商品番号 005	野村国内債券インデックスファンド・NOMURA-BPI総合(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村国内債券インデックスF 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 国内の公社債を主要投資対象とし、NOMURA-BPI総合の動きに連動する投資成果を目指して運用を行います。</p> <p>信託報酬 : 0.1728% (税抜0.16%) 信託財産留保額: なし</p>	

国内株式型	商品番号 006	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村トピックス・インデックス 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 国内株式を主要な投資対象とし、TOPIXに連動する投資成果を目指して運用を行います。原則として300以上の銘柄に分散投資を行います。</p> <p>信託報酬 : 0.6156% (税抜0.57%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国債券型	商品番号 007	三井住友・DC外国債券インデックスファンド JIS&T登録名称: SMAM外国債券インデックスF 運用会社: 三井住友DSアセットマネジメント
	<p>◆ 日本を除く世界主要国の公社債を主要投資対象とし、シティーグループ世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)と連動する投資成果を目標として運用を行います。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 0.2268% (税抜0.21%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国株式型	商品番号 008	三菱UFJ<DC> 外国株式インデックスファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 三菱UFJ外国株式インデF 運用会社: 三菱UFJ国際投信
	<p>◆ 日本を除く世界主要国の株式を主要投資対象とし、MSCI-KOKUSAI(円換算ベース)と連動する投資成果を目標として運用を行います。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 0.8532% (税抜0.79%) 信託財産留保額: 0.10% (解約時)</p>	

バランス型	商品番号 018~020	マイターゲット 2040/2050/2060 販売会社: あいおいニッセイ同和損害保険 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ ターゲットイヤーを西暦2040年、2050年、2060年とし、これに向けて積極的な運用から安定的な運用へ組合せを自動的に変更します。</p> <p>信託報酬 : 0.3888% (税抜0.36%) (当初) あらかじめ定められた経過期間に応じて低減 信託財産留保額: なし</p>	

国内債券型	商品番号 009	ノムラ日本債券オープン(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: ノムラ日本債券オープン 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 国内の公社債を主要投資対象とし、マクロ経済分析や個別発行体の信用リスク分析などに基づき、個別銘柄選定などをアクティブに決定・変更し収益の獲得を目指します。</p> <p>信託報酬 : 0.5940% (税抜0.55%) 信託財産留保額: なし</p>	

国内株式型	商品番号 010	ノムラ日本株戦略ファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: ノムラ日本株戦略ファンド 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 国内株式を主要な投資対象とし、TOPIXをベンチマークとします。投資対象銘柄を「大中型バリュー」「大中型グロース」「小型ブレンド」に区分し、それぞれの専門運用チームが銘柄選定などを行い、積極的な運用を行うことを基本とします。</p> <p>信託報酬 : 1.6740% (税抜1.55%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国債券型	商品番号 011	DCトヨタグループ株式ファンド JIS&T登録名称: SMAMトヨタグループ株式F 運用会社: 三井住友DSアセットマネジメント
	<p>◆ トヨタ自動車およびそのグループ会社(原則東証1部上場会社)の株式を主要投資対象とし、これらの銘柄群の動きを捉えることを目標に運用を行ないます。</p> <p>信託報酬 : 0.7452% (税抜0.69%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国株式型	商品番号 012	アライアンス・パースタイン・グローバル・ボンド・ファンド JIS&T登録名称: アクサ・グローバル・ボンドF 運用会社: アライアンス・パースタイン
	<p>◆ 日本を含めた世界主要国の公社債を主な投資対象とし、相対的に高い収益が期待できる国や銘柄に対して、随時機動的に資産配分を行います。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 1.2636% (税抜1.17%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国株式型	商品番号 013	DIAM外国株式オープン<DC年金> JIS&T登録名称: DIAM外国株式オープン 運用会社: アセットマネジメントOne
	<p>◆ 日本を除く世界主要国の株式を主要投資対象とし、MSCIコクサインデックス(円換算指数)を長期的に上回る投資成果を目指します。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 1.8252% (税抜1.69%) 信託財産留保額: 0.30% (解約時)</p>	

不動産投信	商品番号 014	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村J-REITファンド 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 国内の金融商品取引所に上場されているJ-REIT(不動産投資信託)に分散投資を行い、高水準の配当収入の獲得と中長期的な値上り益を目指して運用を行います。</p> <p>信託報酬 : 1.0260% (税抜0.95%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国株式型	商品番号 015	野村世界SRI(社会的責任投資)インデックスファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村世界SRIインデF野村DC 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 社会的責任に関する基準に合致する世界の企業を対象とした指数(円換算後)の動きを捉える投資成果を目指して運用を行います。</p> <p>信託報酬 : 0.864% (税抜0.8%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国債券型	商品番号 016	野村新興国債券インデックスファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村新興国債券インデックスF 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 新興国の公社債を主要投資対象とし、JPモルガン・エマージング・マーケット・ボンド・インデックス・プラス(円換算ベース)の中期的な動きを概ね捉える運用成果を目指します。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 0.5940% (税抜0.55%) 信託財産留保額: なし</p>	

外国株式型	商品番号 017	野村新興国株式インデックスファンド(確定拠出年金向け) JIS&T登録名称: 野村新興国株式インデックスF 運用会社: 野村アセットマネジメント
	<p>◆ 新興国の株式を主要投資対象とし、MSCIエマージング・マーケット・インデックス(配当込み・円換算ベース)の中長期的な動きを概ね捉える運用成果を目指します。原則として為替ヘッジを行いません。</p> <p>信託報酬 : 0.6048% (税抜0.56%) 信託財産留保額: なし</p>	

投資信託(パッシブ)