

確定拠出年金通信

2025-III

NRK

CONTENTS

企業型確定拠出年金のしくみを確認しましょう! P.1

「掛金」と「運用」についておさらいしましょう! P.2

運用環境 裏表紙



角島大橋(山口県) / 写真:PIXTA



スマートフォンアプリ「D-Canvas」

iPhone
ご利用の場合

App storeから
「入手」をタップ
します。



Android
ご利用の場合

Google playから
「インストール」
をタップします



WEB SITE

<https://www.dc.tr.mufig.jp>



ユーザーID、暗証番号などをお忘れの方

以下URLまたは右記二次元コードのリンク先にお手続き方法の詳細が掲載されていますので、ご確認ください。

[https://www.dc.tr.mufig.jp/mailmagazine/ID_PW_reissue\(1\)_N.pdf](https://www.dc.tr.mufig.jp/mailmagazine/ID_PW_reissue(1)_N.pdf)



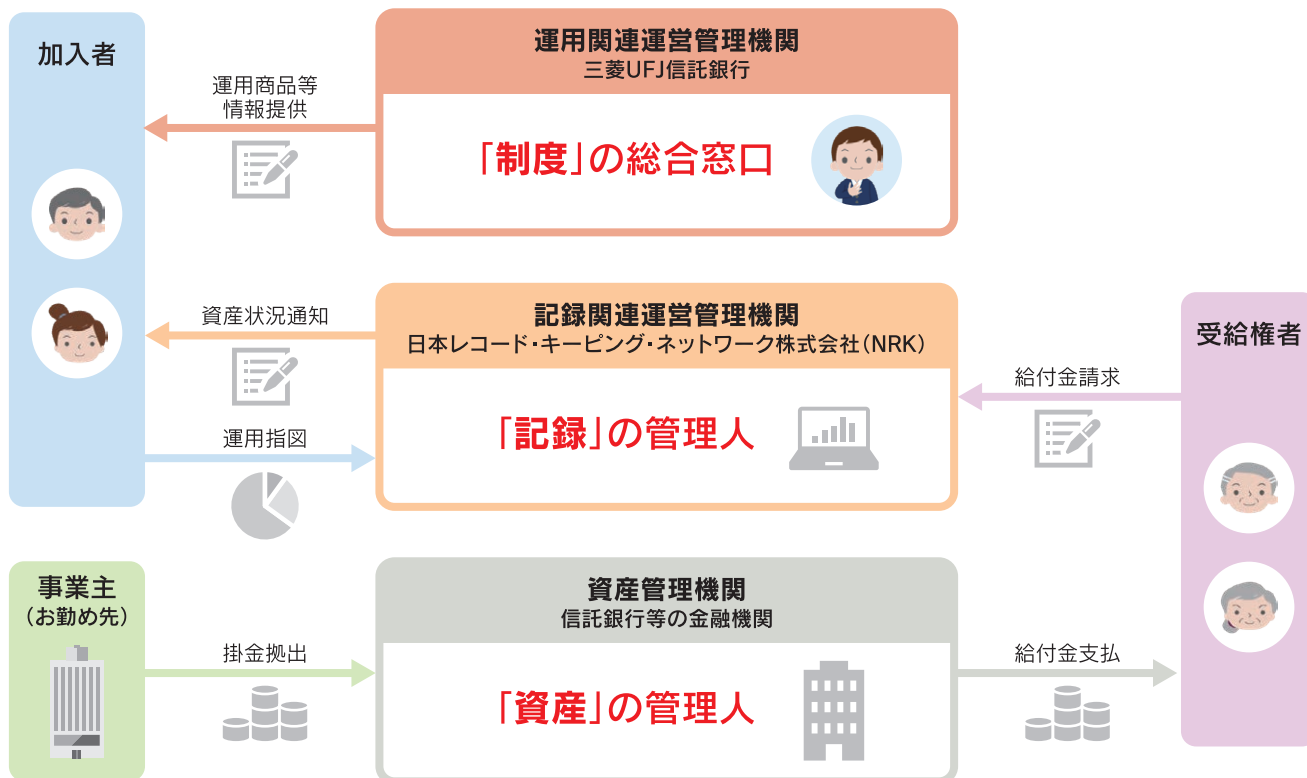
MUFG 三菱UFJ信託銀行

企業型確定拠出年金のしくみを確認しましょう！

確定拠出年金制度はお勤め先以外にもさまざまな機関が運営に携わっています。
日頃、皆さまの資産がどのように管理されているかなど、ぜひご一読ください！

企業型確定拠出年金のしくみ

皆さまの「制度」「記録」「資産」は、3つの機関で安全に管理されています！
内容ごとに関係者が変わることが大きな特徴です。



※分かりやすくお伝えするため簡略化しています (実際の運用指図や給付金請求は運用関連運営管理機関を通して行われています)

企業型確定拠出年金におけるそれぞれの代表的な役割

事業主
(お勤め先)

- 掛金を拠出します
- 加入者の皆さまに対して制度の説明や教育を行います

加入者

- 運用の指図を行います
- 資産状況の確認や、情報収集をします

受給権者

- 受給年齢に到達後、給付の申請を行います
- 給付の裁定が完了次第、年金資産を受け取ります

運用関連
運営管理機関

- 運用商品の選定および提示や情報提供などを行います
- 資産形成に役立つ情報提供や加入者サイトの提供を行います

記録関連
運営管理機関

- 掛金や年金資産にかかる記録の管理を行います
- 運用指図のとりまとめを行います

資産管理機関

- 掛金を受け入れ、年金資産の管理をします
- 運用指図に基づいて運用商品の売買を行います
- 年金・一時金の支払いを行います

なるほど！

「残高のお知らせ」=「記録」
▶NRK

「確定拠出年金通信」=「情報」
▶三菱UFJ信託銀行

で、分かれて案内が来るんだ！

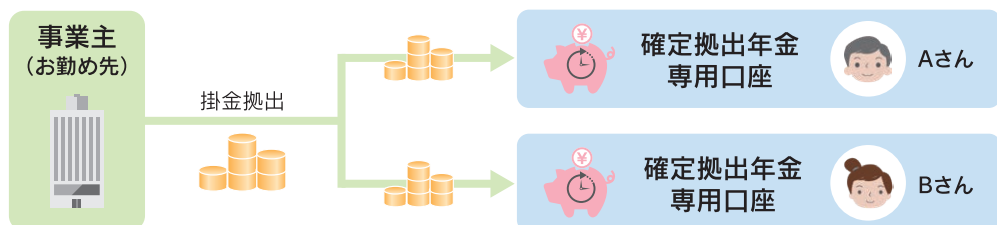


「掛金」と「運用」についておさらいしましょう！

確定拠出年金制度のしくみのうち、「掛金」「運用」の覚えておきたいポイントをもう少し詳しく解説いたします！

掛金のポイント

拠出された掛金は「記録」・「資産」とともに、
一人ごとの「専用口座」のようなイメージで管理されます。



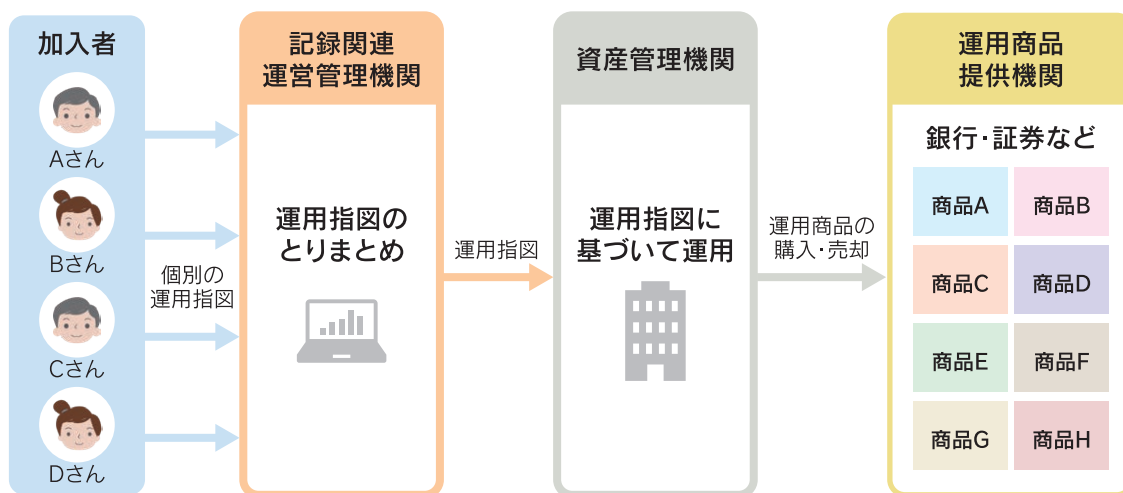
一人一人の資産は、
分けられて大切に
管理されているんだね



※勤務先によっては、加入者ご自身が掛金を拠出（マッチング拠出）できる場合があります。また、確定拠出年金（企業型）とは別に、確定拠出年金（個人型）／iDeCoの加入者として、加入者ご自身が掛金を拠出することができる場合があります（マッチング拠出を選択した者等を除く）。

運用のポイント

運用指図は記録関連運営管理機関が取りまとめ、
商品の売買は資産管理機関が行います。



運用の
「記録」・「資産」は
2つの機関が
管理しているんだね



資産活用のいろは

「資産活用のいろは」とは、投資について「ことわざ」カルタを用いて解説したものです！



大意

預金は安全だけど低金利なため、資産を増やすには一部でも高リスク投資を始めたほうがよいもの

元句

「可愛い子には、旅をさせよ」

かわいい我が子は、親元で甘やかすよりも、社会の厳しさを経験させたほうがよいという教え

他にもさまざまな「ことわざカルタ」や、資産形成に関する情報を「お金の、育て方」サイトに記載しております。右記リンク先からも遷移できますので、この機会にぜひご覧ください。

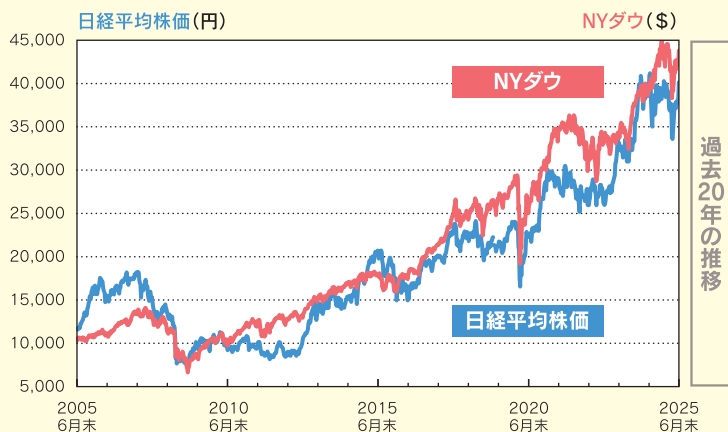
自分のリスク許容度に
合わせて投資対象を
検討してみよう

サイトは
こちら

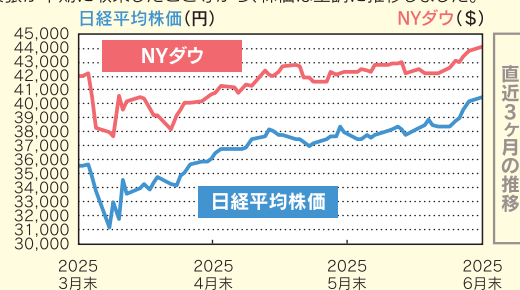




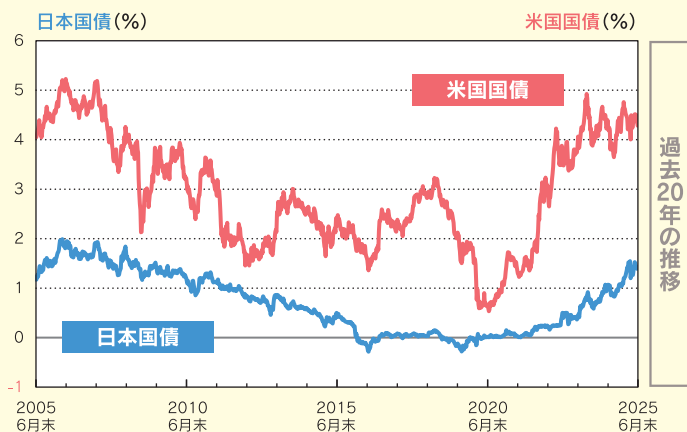
▶ 日経平均株価・NYダウ推移



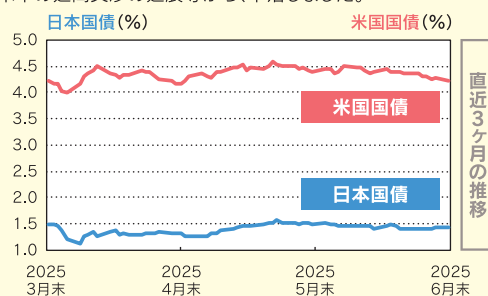
日経平均株価は、前半はトランプ米大統領の大規模な相互関税の発表に加え、米中の通商面での対立激化を背景に、急速な円高・ドル安進行とともに、株価は急落しました。ただし、4月末にかけては貿易摩擦の緩和期待等、世界景気に対する過度な警戒感の緩和から株価は反発しました。後半にかけても、米中が大幅な追加関税引き下げて合意したことや、EU (欧州連合) への関税発動延期等が好感され、株価は堅調に推移しました。NYダウ平均株価は、前半はトランプ政権が大規模な相互関税を発表したこと等から、大幅に下落しました。ただし、4月末にかけて米政権の通商交渉に対する強硬姿勢が和らいだことから、株価は反発しました。後半は、米中が大幅な関税引き下げに合意したことや、イスラエル・イランの軍事的緊張が早期に収束したこと等から、株価は堅調に推移しました。



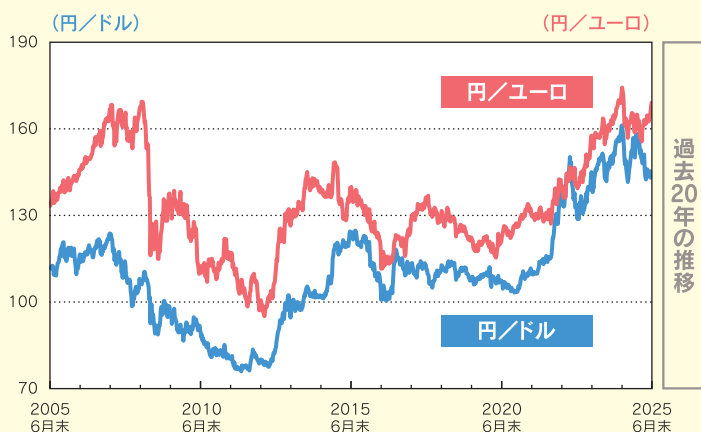
▶ 日本国債 (新発10年)・米国国債 (10年)・利回り推移



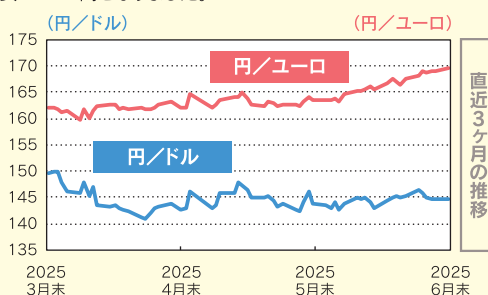
日本10年国債利回りは、前半は米国の相互関税を嫌気した世界的なリスク回避の流れから急低下し、その後反発に転じるも方向感を欠く展開となりました。後半は参院選を控えた日本の財政拡張懸念等から、一時金利上昇へと繋がりましたが、落ち着いた展開となりました。米国10年国債利回りは、前半は米国の相互関税を背景にリスク回避の流れから金利は低下しましたが、その後米政策の不透明感やパウエルFRB (米連邦準備制度理事会) 議長の解任観測等から変動が高まる展開となりました。後半はFOMC (米連邦公開市場委員会) で早期利下げを排除しない姿勢が示されたことや、米中の通商交渉の進展等から、下落しました。



▶ 円/ドル・円/ユーロ為替レート推移



円/ドル相場は、前半は米国の相互関税を受けた米景気悪化懸念等から、急速に円高・ドル安が進行しました。後半は米中の通商交渉の進展が円安・ドル高要因となった一方で、米下院の減税法案可決を受けた財政悪化懸念等から、ドル円は上値重く推移しました。円/ユーロ相場は、前半は米国の相互関税を受けたリスク回避の流れが円高・ユーロ安要因となった一方で、ECB (欧州中央銀行) の利下げ継続観測と、日銀の利上げ先送り観測が並行し概ね横ばいで推移しました。後半は、米中の通商交渉の進展からリスク回避の動きが和らいだことや、ECBの利下げ打ち止め観測等から、円安・ユーロ高となりました。



ATTENTION!! 60歳前に離職・転職をされる方へ

離職・転職後、6か月以内にご自身で、必ず資産移換のお手続きを行ってください!

資産の移換手続きを放置すると…下記のようなデメリットが生じる恐れがありますので、十分ご注意ください。

1. 手数料がかかる

2. 資産運用ができない

3. 年金の受け取り開始が遅くなる可能性がある

お手続きには一定の時間がかかるので、余裕をもってお手続きください。

移換時NAVI

60歳前のご退職される方へのお手続きご案内サイト



「確定拠出年金通信」は確定拠出年金制度に関する様々な情報を季刊でお届けするご参考資料です。皆様の資産形成にお役立てください。なお、本資料は運用商品の売買や取引に関する情報を提供するものではありません。商品売買に際しては加入者Web等から最新の情報を確認いただき、皆様ご自身でご判断ください。