

確定拠出年金 運用状況

対象期間: 2021年4月～2021年9月

株式会社 **中村屋**

制度概要

制度導入時期・年数、加入者等数

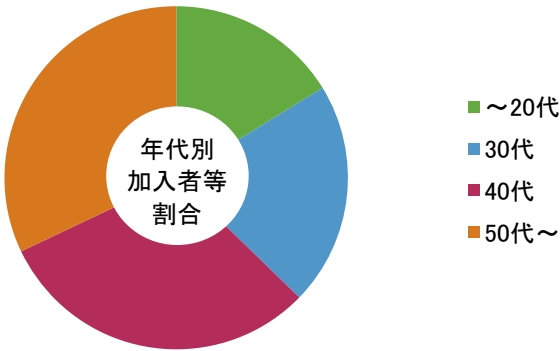
確定拠出年金制度導入時期	2013/4/1	
確定拠出年金制度導入年数	8年6ヵ月	
加入者数(うち同意あり*)	730 人	(695人*)
運用指図者数(うち同意あり*)	13 人	(13人*)
合計	743 人	(708人*)

*当該レポートにおける活用データ数

活用データの割合
95.3%

年代別加入者等人数・割合

	～20代	30代	40代	50代～
人数	115 人	149 人	217 人	227 人
割合	16.2%	21.0%	30.6%	32.1%



資産残高、運用商品数

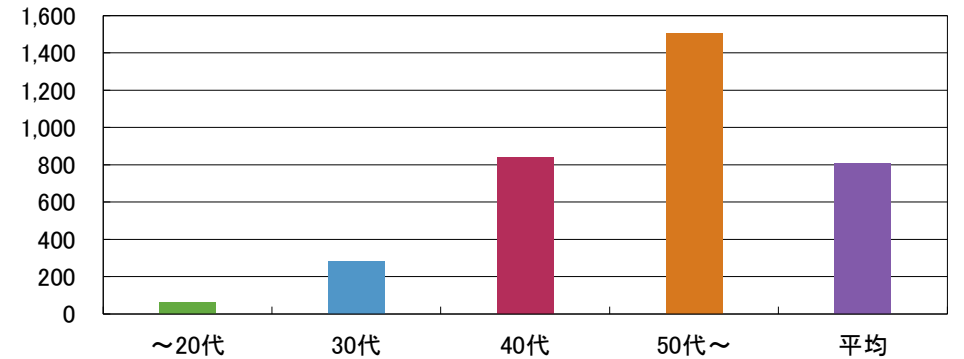
資産残高合計(時価)	573 百万円	
内訳	元本確保型	352 百万円
	定期預金	283 百万円
	保険商品	68 百万円
	未指図資産	2 百万円
	元本確保型以外	220 百万円
		49.4%
		11.8%
		0.3%
		38.5%

運用商品数		25 本*
内訳	元本確保型	10 本
	定期預金	4 本
	保険商品	5 本
	未指図資産	1 本
	元本確保型以外	15 本
平均組入運用商品数		3.0 本

*法令上の商品数とは異なる

1人あたり平均資産残高

～20代	30代	40代	50代～	単位:千円 平均
63	282	837	1,506	809

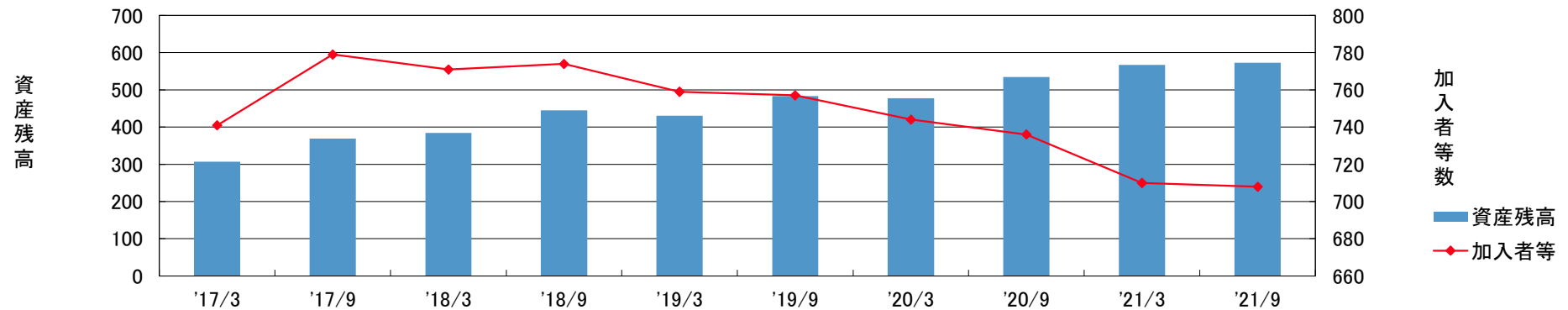


・本資料のデータは、個人情報の運営管理機関への開示について 同意された方(以下、同意者といいます。)を集計の対象としています。
・資産残高(時価)は、元本確保型のうち預貯金については元本(額面)、利率保証保険および積立傷害保険については解約価額(解約控除後)、元本確保型以外の商品は解約価額(信託財産留保額控除後)での評価額です。
また、年金給付商品については、除いたベースで算出しております。
・購入・スイッチング取引時の資産残高(時価)の反映については、すべての手続きが完了した後にあります。

資産残高・平均利回り等の推移(半期毎)

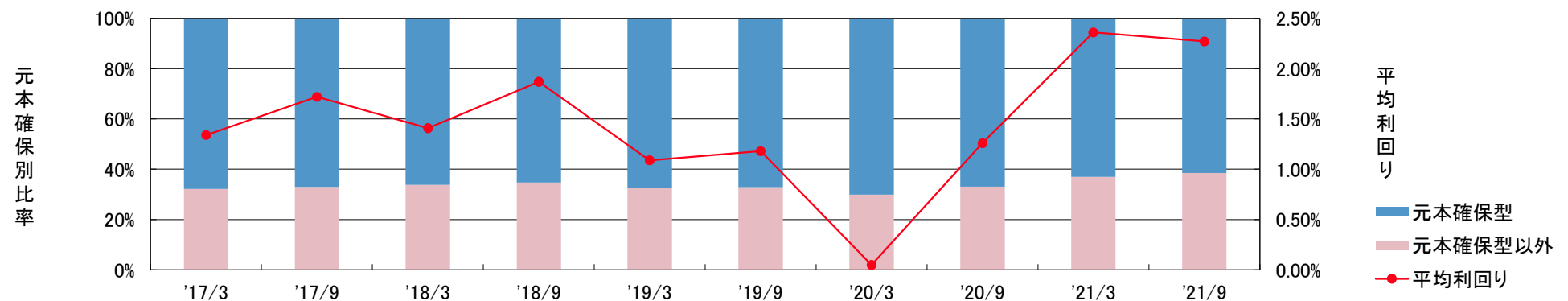
資産残高・加入者等数の推移

	'17/3	'17/9	'18/3	'18/9	'19/3	'19/9	'20/3	'20/9	'21/3	'21/9	
資産残高	307	369	384	445	431	483	477	535	567	573	百万円
加入者等	741	779	771	774	759	757	744	736	710	708	単位:人



元本確保別比率・平均利回りの推移

	'17/3	'17/9	'18/3	'18/9	'19/3	'19/9	'20/3	'20/9	'21/3	'21/9
元本確保型	67.8%	67.0%	66.2%	65.3%	67.5%	67.1%	70.1%	66.9%	63.1%	61.5%
元本確保型以外	32.2%	33.0%	33.8%	34.7%	32.5%	32.9%	29.9%	33.1%	36.9%	38.5%
平均利回り	1.34%	1.72%	1.41%	1.87%	1.09%	1.18%	0.05%	1.26%	2.36%	2.27%



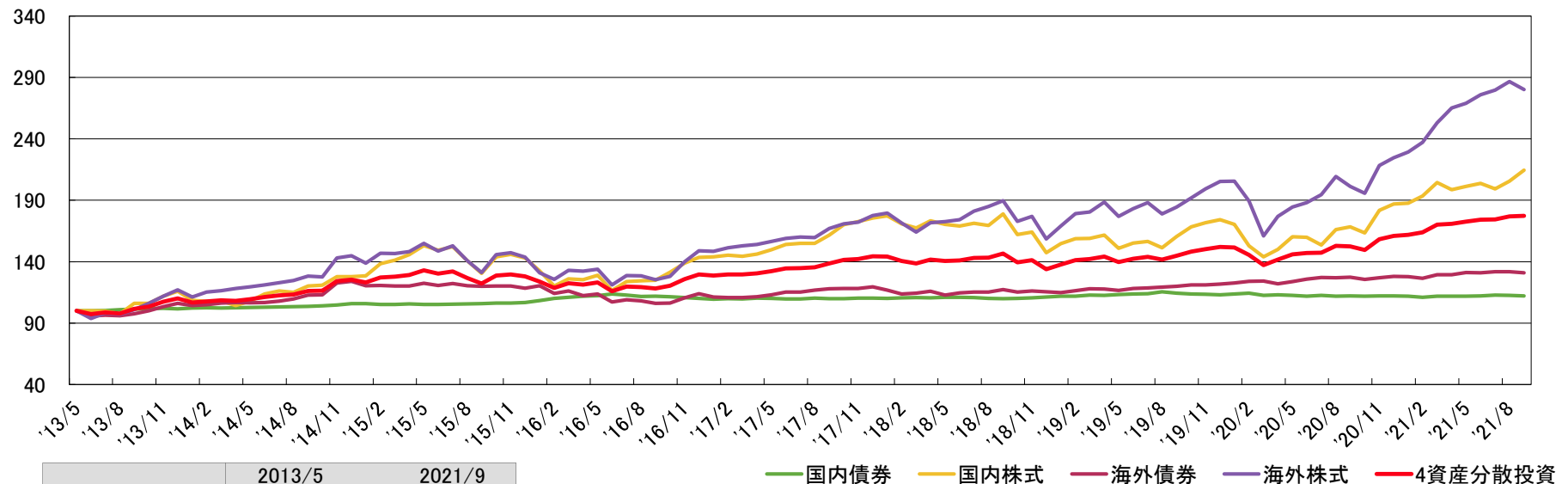
平均利回り…加入者等の初回拠出金の運用利回り(年率換算)を平均したものです。

初回拠出からのインデックス推移

投資対象	インデックス	2013/5 ~ 2021/9	
		収益率(年率)	標準偏差(年率)
国内債券	NOMURA-BPI(総合)	1.39%	1.81%
国内株式	配当込みTOPIX	9.59%	15.21%
海外債券	FTSE世界国債(除く日本、円ベース)	3.28%	6.35%
海外株式	MSCI KOKUSAI(配当込み、円ベース)	13.15%	16.49%
4資産分散投資	-	7.12%	8.35%

『収益率(年率)』は初回拠出からの収益率を年率換算で表示しています。
『標準偏差(年率)』は収益率のばらつきを示すもので、数字の大きいほうがリスク(ばらつき)が高いことを表します。

初回拠出からのインデックスの推移
(’13/5=100)



	2013/5		2021/9
国内債券	100.00	→	112.19
国内株式	100.00	→	214.49
海外債券	100.00	→	130.83
海外株式	100.00	→	280.07
4資産分散投資	100.00	→	177.38

初回拠出時を100とした場合の基準日時点の増減を表しています。

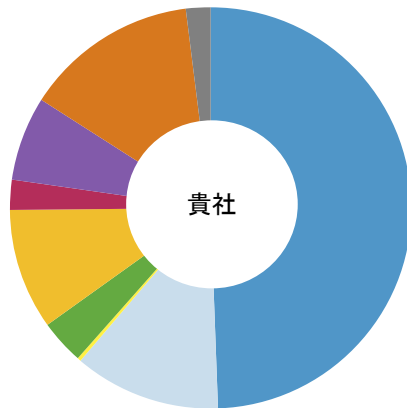
資産残高構成

貴社

定期預金	49.4%
保険商品	11.8%
国内債券	3.6%
国内株式	9.8%
海外債券	2.4%
海外株式	6.8%
バランス	14.0%
その他	2.0%

未指図資産	0.3%
-------	------

元本確保型の割合	61.5%
----------	-------



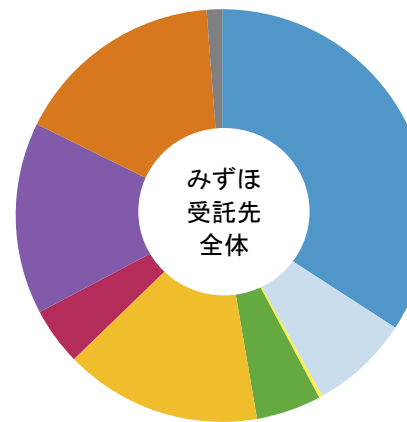
- 定期預金
- 保険商品
- 未指図資産
- 国内債券
- 国内株式
- 海外債券
- 海外株式
- バランス
- その他

みずほ受託先全体

定期預金	34.1%
保険商品	7.8%
国内債券	5.1%
国内株式	15.4%
海外債券	4.5%
海外株式	15.0%
バランス	16.5%
その他	1.2%

未指図資産	0.3%
-------	------

元本確保型の割合	42.2%
----------	-------

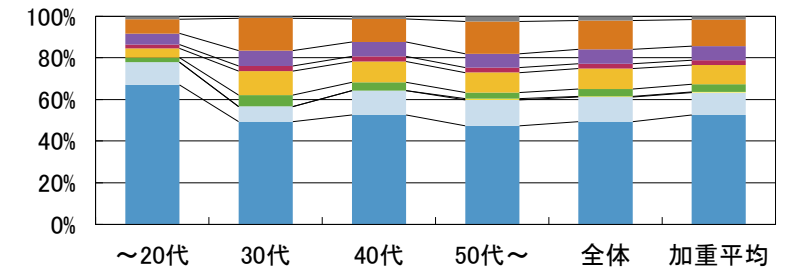


- 定期預金
- 保険商品
- 未指図資産
- 国内債券
- 国内株式
- 海外債券
- 海外株式
- バランス
- その他

	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	67.0%	49.3%	52.5%	47.4%	49.4%	52.6%
保険商品	10.9%	7.3%	11.7%	12.5%	11.8%	10.9%
国内債券	2.2%	5.4%	4.1%	3.1%	3.6%	3.7%
国内株式	4.5%	11.7%	10.0%	9.5%	9.8%	9.3%
海外債券	1.9%	2.4%	2.4%	2.4%	2.4%	2.3%
海外株式	5.3%	7.4%	7.0%	6.6%	6.8%	6.7%
バランス	6.8%	15.5%	11.1%	15.5%	14.0%	12.7%
その他	1.4%	0.9%	1.2%	2.5%	2.0%	1.6%

未指図資産	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%	0.3%	0.2%
-------	------	------	------	------	------	------

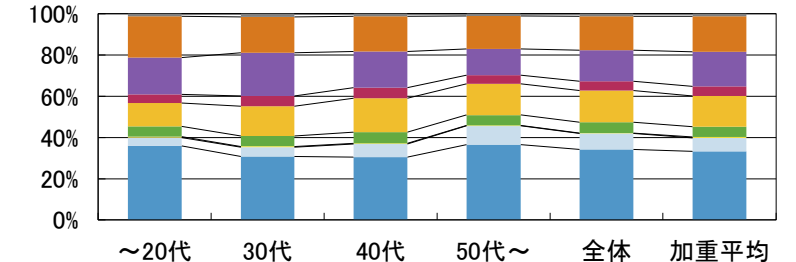
元本確保型の割合	77.9%	56.7%	64.2%	60.3%	61.5%	63.6%
----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	35.9%	30.7%	30.5%	36.5%	34.1%	33.3%
保険商品	4.0%	4.5%	6.4%	9.2%	7.8%	6.5%
国内債券	4.9%	5.0%	5.3%	5.0%	5.1%	5.1%
国内株式	11.5%	14.5%	16.5%	15.2%	15.4%	14.9%
海外債券	4.2%	4.9%	5.0%	4.2%	4.5%	4.6%
海外株式	17.8%	21.0%	17.5%	12.7%	15.0%	16.8%
バランス	20.0%	17.3%	17.1%	16.0%	16.5%	17.2%
その他	1.3%	1.6%	1.3%	1.1%	1.2%	1.3%

未指図資産	0.5%	0.4%	0.3%	0.2%	0.3%	0.3%
-------	------	------	------	------	------	------

元本確保型の割合	40.5%	35.7%	37.2%	45.9%	42.2%	40.2%
----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------



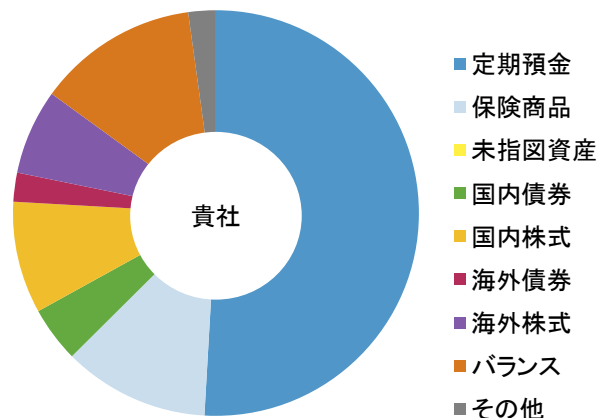
配分指定状況

貴社

定期預金	50.9%
保険商品	11.7%
国内債券	4.4%
国内株式	8.9%
海外債券	2.3%
海外株式	6.8%
バランス	12.8%
その他	2.2%

未指図資産	0.0%
-------	------

元本確保型の割合	62.5%
----------	-------

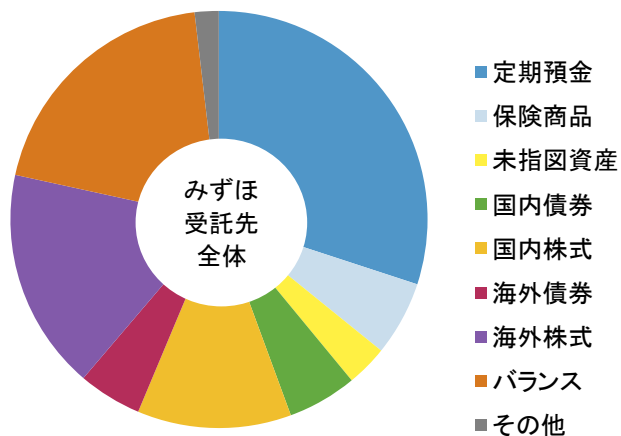


みずほ受託先全体

定期預金	30.0%
保険商品	5.8%
国内債券	5.4%
国内株式	11.9%
海外債券	4.9%
海外株式	17.2%
バランス	19.7%
その他	1.9%

未指図資産	3.2%
-------	------

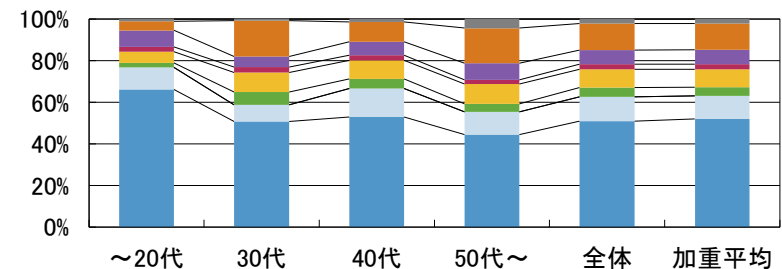
元本確保型の割合	39.0%
----------	-------



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	66.2%	50.7%	52.9%	44.4%	50.9%	51.9%
保険商品	10.6%	8.1%	13.6%	11.0%	11.7%	11.1%
国内債券	2.1%	6.0%	4.7%	3.8%	4.4%	4.3%
国内株式	5.3%	9.5%	8.9%	9.5%	8.9%	8.6%
海外債券	2.3%	2.5%	2.4%	2.0%	2.3%	2.3%
海外株式	8.0%	5.1%	6.4%	8.0%	6.8%	6.9%
バランス	4.3%	17.3%	9.7%	16.9%	12.8%	12.7%
その他	1.1%	0.8%	1.4%	4.4%	2.2%	2.2%

未指図資産	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-------	------	------	------	------	------	------

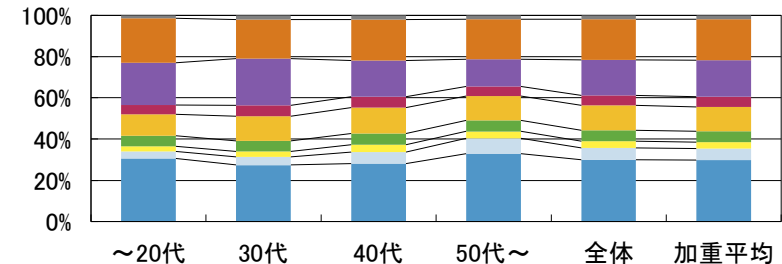
元本確保型の割合	76.8%	58.8%	66.6%	55.4%	62.5%	63.0%
----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	30.6%	27.5%	28.2%	32.9%	30.0%	29.9%
保険商品	3.5%	3.9%	5.5%	7.6%	5.8%	5.5%
国内債券	5.2%	5.2%	5.5%	5.4%	5.4%	5.3%
国内株式	10.3%	11.9%	12.5%	11.8%	11.9%	11.8%
海外債券	4.6%	5.2%	5.3%	4.6%	4.9%	4.9%
海外株式	20.5%	22.7%	17.6%	13.2%	17.2%	17.7%
バランス	21.6%	19.0%	19.9%	19.5%	19.7%	19.8%
その他	1.4%	2.0%	2.0%	1.8%	1.9%	1.8%

未指図資産	2.4%	2.7%	3.6%	3.3%	3.2%	3.1%
-------	------	------	------	------	------	------

元本確保型の割合	36.5%	34.0%	37.2%	43.8%	39.0%	38.5%
----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

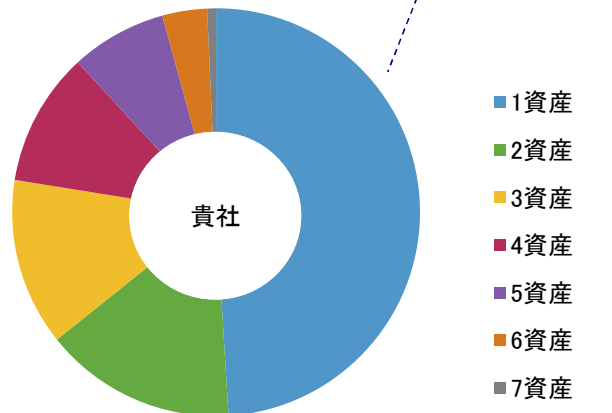


分散投資状況

貴社

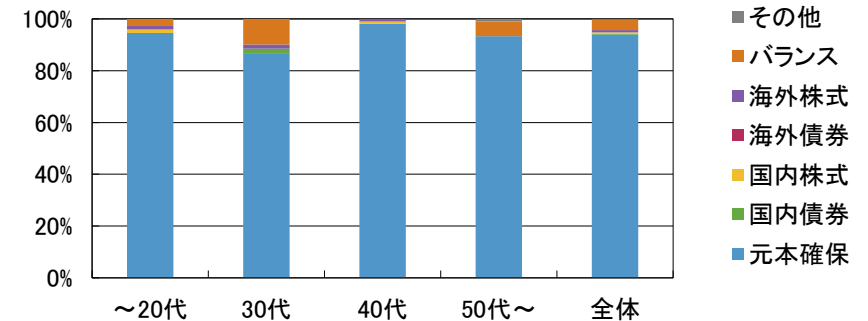
1資産	49.0%
2資産	15.3%
3資産	13.3%
4資産	10.6%
5資産	7.6%
6資産	3.5%
7資産	0.7%

2資産以上の割合 51.0%



1資産のみ投資先の内訳(貴社)

	～20代	30代	40代	50代～	全体	
元本確保	94.5%	86.9%	98.1%	93.3%	93.9%	(46.0%)
国内債券	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.3%	(0.1%)
国内株式	1.4%	0.0%	0.9%	0.0%	0.6%	(0.3%)
海外債券	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	(0.0%)
海外株式	1.4%	1.6%	0.9%	0.0%	0.9%	(0.4%)
バランス	2.7%	9.8%	0.0%	5.7%	4.0%	(2.0%)
その他	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	0.3%	(0.1%)

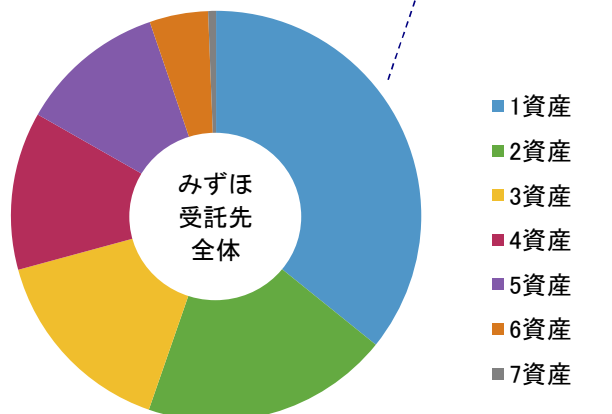


()内は、全体に占める割合

みずほ受託先全体

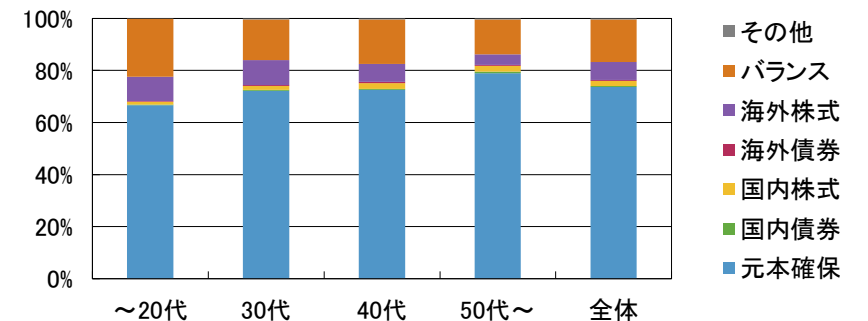
1資産	35.8%
2資産	19.5%
3資産	15.5%
4資産	12.5%
5資産	11.5%
6資産	4.6%
7資産	0.6%

2資産以上の割合 64.2%



1資産のみ投資先の内訳(みずほ受託先全体)

	～20代	30代	40代	50代～	全体	
元本確保	66.6%	72.1%	72.5%	79.0%	73.6%	(26.4%)
国内債券	0.2%	0.4%	0.5%	0.5%	0.4%	(0.1%)
国内株式	1.1%	1.5%	2.2%	2.3%	1.9%	(0.7%)
海外債券	0.3%	0.4%	0.5%	0.4%	0.4%	(0.1%)
海外株式	9.3%	9.6%	7.0%	3.9%	6.9%	(2.5%)
バランス	22.2%	15.7%	17.0%	13.5%	16.4%	(5.9%)
その他	0.2%	0.3%	0.4%	0.4%	0.3%	(0.1%)

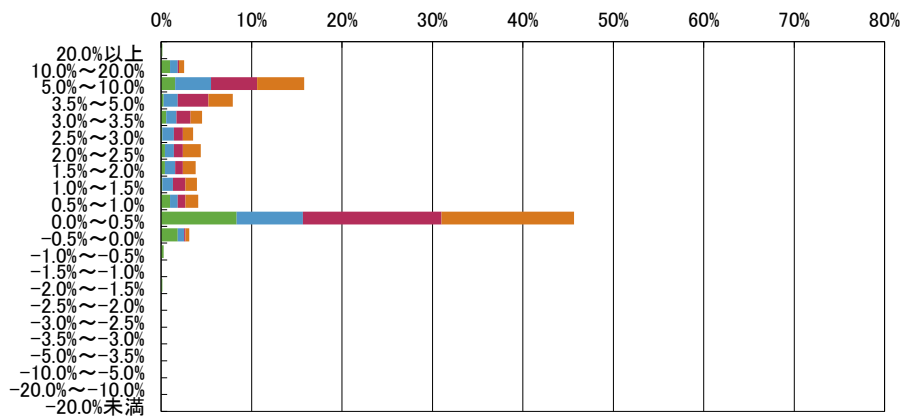


運用利回り分布状況(初回拠出来利回り)

貴社

	～20代	30代	40代	50代～	全体
20.0%以上	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
10.0%～20.0%	1.0%	0.8%	0.1%	0.6%	2.5%
5.0%～10.0%	1.6%	4.0%	5.1%	5.2%	15.8%
3.5%～5.0%	0.3%	1.6%	3.4%	2.7%	7.9%
3.0%～3.5%	0.6%	1.1%	1.6%	1.3%	4.5%
2.5%～3.0%	0.1%	1.3%	1.0%	1.1%	3.5%
2.0%～2.5%	0.4%	1.0%	1.0%	2.0%	4.4%
1.5%～2.0%	0.4%	1.1%	0.8%	1.4%	3.8%
1.0%～1.5%	0.1%	1.1%	1.4%	1.3%	4.0%
0.5%～1.0%	1.0%	0.8%	0.8%	1.4%	4.1%
0.0%～0.5%	8.3%	7.4%	15.3%	14.7%	45.7%
-0.5%～0.0%	1.8%	0.7%	0.1%	0.4%	3.1%
-1.0%～-0.5%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
-1.5%～-1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-2.0%～-1.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
-2.5%～-2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-3.0%～-2.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-3.5%～-3.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-5.0%～-3.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-10.0%～-5.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-20.0%～-10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-20.0%未満	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
平均利回り	2.0%	2.8%	2.2%	2.2%	2.3%
中央値	0.0%	1.7%	0.4%	0.9%	0.6%
最大値	28.1%	19.5%	11.1%	10.7%	28.1%
最小値	-1.8%	-0.3%	-0.2%	-0.2%	-1.8%

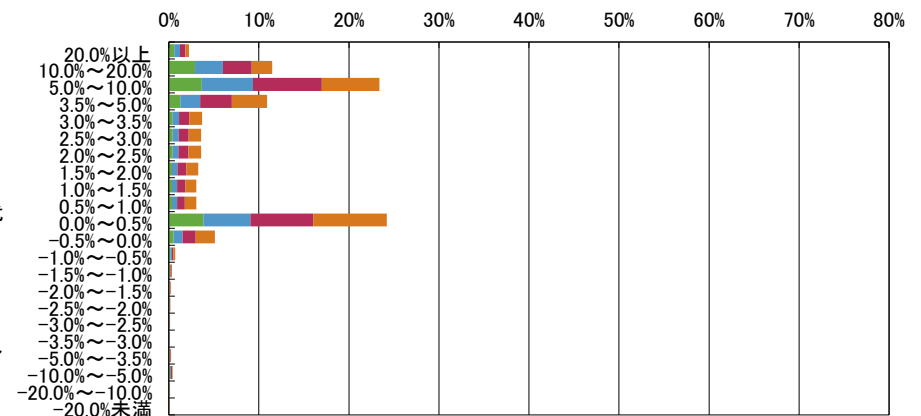
運用利回り
0.0%以上の割合
96.5%



みずほ受託先全体

	～20代	30代	40代	50代～	全体
20.0%以上	0.6%	0.6%	0.6%	0.4%	2.2%
10.0%～20.0%	2.9%	3.1%	3.2%	2.3%	11.5%
5.0%～10.0%	3.6%	5.7%	7.6%	6.4%	23.4%
3.5%～5.0%	1.2%	2.2%	3.5%	3.9%	10.9%
3.0%～3.5%	0.4%	0.7%	1.2%	1.4%	3.7%
2.5%～3.0%	0.4%	0.7%	1.1%	1.4%	3.6%
2.0%～2.5%	0.4%	0.7%	1.1%	1.4%	3.6%
1.5%～2.0%	0.4%	0.6%	1.0%	1.3%	3.2%
1.0%～1.5%	0.4%	0.6%	0.9%	1.2%	3.1%
0.5%～1.0%	0.3%	0.5%	0.9%	1.3%	3.0%
0.0%～0.5%	3.8%	5.2%	7.0%	8.2%	24.2%
-0.5%～0.0%	0.5%	1.0%	1.5%	2.1%	5.1%
-1.0%～-0.5%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.7%
-1.5%～-1.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.4%
-2.0%～-1.5%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%
-2.5%～-2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
-3.0%～-2.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
-3.5%～-3.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
-5.0%～-3.5%	0.1%	0.0%	0.1%	0.1%	0.2%
-10.0%～-5.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.4%
-20.0%～-10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
-20.0%未満	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
平均利回り	5.6%	5.1%	4.6%	3.6%	4.6%

運用利回り
0.0%以上の割合
92.4%

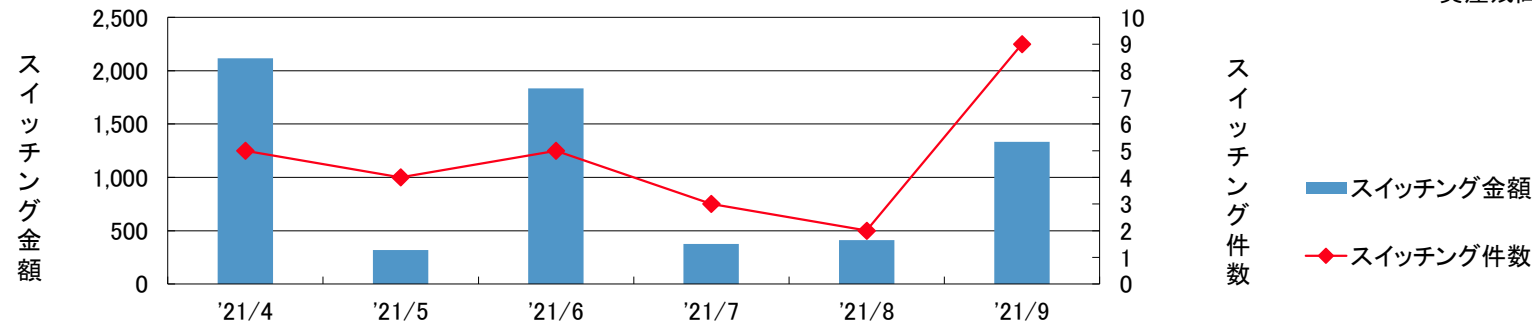


- ・運用利回りは各月のご入金(出金があればその分は入金より減算)毎に、1ヵ月複利での月利回りを計算し、それら全体を年利回りに換算して算出しております。
- ・年金資産評価額が0以下の場合や初回入金月およびその翌月中である場合等、運用利回りが正しく計算されない場合、集計対象外となっております。
- ・みずほ受託先全体の平均利回りは、当行受託先プランの平均利回りの平均を算出しております。

スイッチング状況

スイッチング金額の推移

	'21/4	'21/5	'21/6	'21/7	'21/8	'21/9	半期合計	
スイッチング金額	2,117	317	1,834	373	411	1,334	6,386	単位: 千円
スイッチング件数	5	4	5	3	2	9	28	単位: 件



売買回転率

貴社	みずほ受託先全体
1.1%	6.2%

半期スイッチング金額累計額を半期平均資産残高で除しています。

投資対象別の売買状況

		単位: 千円						
		'21/4	'21/5	'21/6	'21/7	'21/8	'21/9	半期合計
売却	定期預金	489	73	51	3	2	34	652
	保険商品	0	0	314	0	409	1	724
	国内債券	259	0	13	75	0	6	353
	国内株式	46	7	1,256	0	0	767	2,076
	海外債券	0	0	0	0	0	401	401
	海外株式	0	230	0	0	0	0	230
	バランス	1,322	7	200	294	0	125	1,949
	その他	0	0	0	1	0	0	1
	未指図資産	0	0	0	0	0	0	0
合計		2,117	317	1,834	373	411	1,334	6,386
購入	定期預金	84	0	1,098	294	0	24	1,500
	保険商品	0	0	0	0	0	0	0
	国内債券	0	0	0	0	0	0	0
	国内株式	122	32	0	0	0	176	331
	海外債券	709	115	0	0	0	0	824
	海外株式	1,104	55	608	76	0	1,535	3,378
	バランス	98	115	128	3	4	5	354
	その他	0	0	0	0	0	0	0
	未指図資産	0	0	0	0	0	0	0
合計		2,117	317	1,834	373	4	1,740	6,386

	差額
定期預金	848
保険商品	-724
国内債券	-353
国内株式	-1,746
海外債券	423
海外株式	3,148
バランス	-1,595
その他	-1
未指図資産	0

半期合計の購入金額から売却金額を差し引いたものです。