

契約番号:0003423

契約名称:中村屋確定拠出年金企業型年金規約

確定拠出年金プランモニタリングレポート

レポート対象期間:2023年4月～2023年9月

みずほ銀行

アセットマネジメント推進部



制度概要

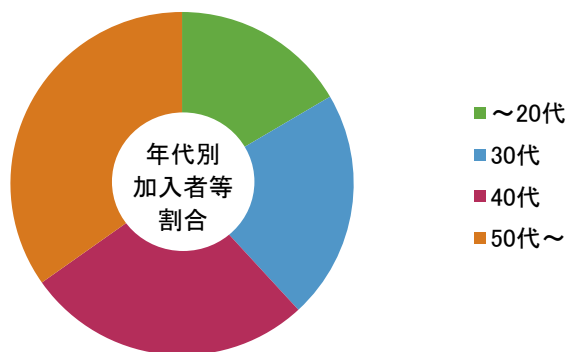
制度導入時期・年数、加入者等数

確定拠出年金制度導入時期	2013/4/1		活用データの割合 95.4%
確定拠出年金制度導入年数	10年6ヵ月		
加入者数(うち同意あり*)	727 人	(694人*)	
運用指図者数(うち同意あり*)	20 人	(19人*)	
合計	747 人	(713人*)	

*当該レポートにおける活用データ数

年代別加入者等人数・割合

	～20代	30代	40代	50代～
人数	118 人	154 人	193 人	248 人
割合	16.5%	21.6%	27.1%	34.8%



・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、運用商品数

資産残高合計(時価)	585,970 千円	
内訳	元本確保型	351,065 千円
	定期預金	290,733 千円
	保険商品	59,699 千円
	未指図資産	633 千円
	元本確保型以外	234,905 千円
		49.6%
		10.2%
		0.1%
		40.1%

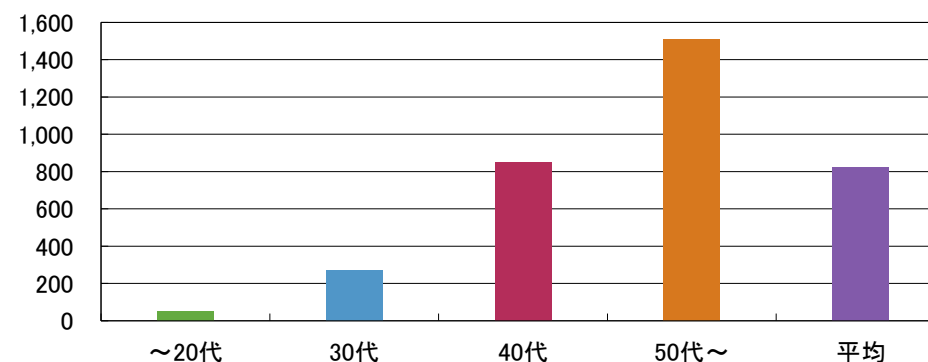
運用商品数	25 本*	
内訳	元本確保型	10 本
	定期預金	4 本
	保険商品	5 本
	未指図資産	1 本
	元本確保型以外	15 本
平均組入運用商品数	3.1 本	

*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～	平均
51	270	848	1,511	822

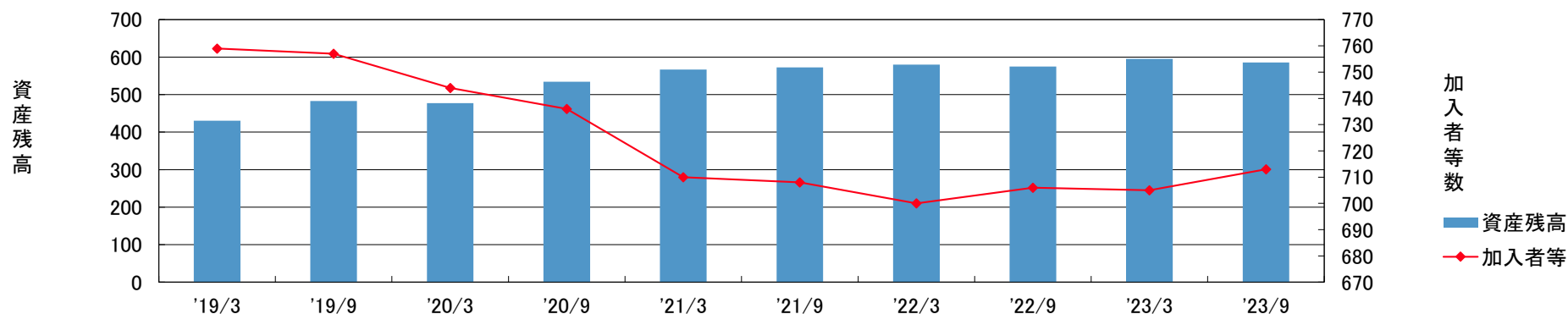
単位:千円



資産残高・平均利回り等の推移(半期毎)

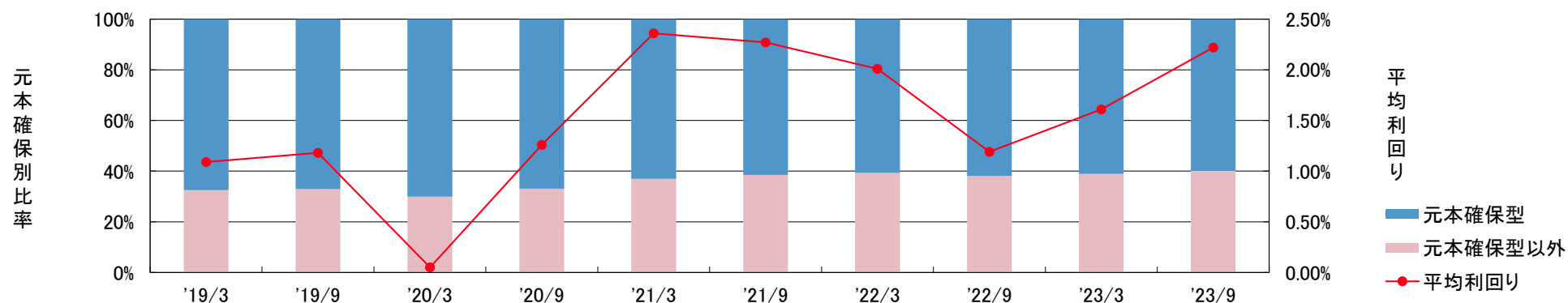
資産残高・加入者等数の推移

	'19/3	'19/9	'20/3	'20/9	'21/3	'21/9	'22/3	'22/9	'23/3	'23/9	
資産残高	431	483	477	535	567	573	580	575	596	586	百万円
加入者等	759	757	744	736	710	708	700	706	705	713	単位:人



元本確保別比率・平均利回りの推移

	'19/3	'19/9	'20/3	'20/9	'21/3	'21/9	'22/3	'22/9	'23/3	'23/9
元本確保型	67.5%	67.1%	70.1%	66.9%	63.1%	61.5%	60.7%	61.9%	61.1%	59.9%
元本確保型以外	32.5%	32.9%	29.9%	33.1%	36.9%	38.5%	39.3%	38.1%	38.9%	40.1%
平均利回り	1.09%	1.18%	0.05%	1.26%	2.36%	2.27%	2.01%	1.19%	1.61%	2.22%



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。

運用環境

米欧の利上げが進行する中でも、世界経済は深刻な後退を回避するとの期待から前半にかけては株式が上昇しましたが、後半はインフレ圧力の強さが改めて意識されたことで、利上げが長期化し高金利環境が持続するとの観測が高まり、株価の下押しとなりました。

■国内債券

国内長期金利は、7月に日銀が金融政策を柔軟化し、長期金利が変動許容幅の上限であった0.50%を超えて上昇することを容認する姿勢を示したことから、大幅に上昇しました(債券価格は下落)。日銀は9月の金融政策決定会合では現状維持を決めたものの、いずれ金融政策の修正に動くという見方が根強く、長期金利はさらに上昇しました。

■国内株式

米著名投資家が日本株への追加投資を示唆したことや、好調な企業決算、円安の進行、国内企業の低PBR(株価純資産倍率)は正改革への期待などから、国内株式は大幅に上昇し、7月には日経平均株価がバブル期以来33年ぶりの高値を更新しました。

■海外債券

米国長期金利は、米景気の底堅さが意識されたことで、米FRBによる利上げが長期化するとの観測や、利上げ打ち止め後も長期間高金利を維持するとの観測が高まり、大幅に上昇しました(債券価格は下落)。通期では、円安進行により、円建てでは上昇しました。

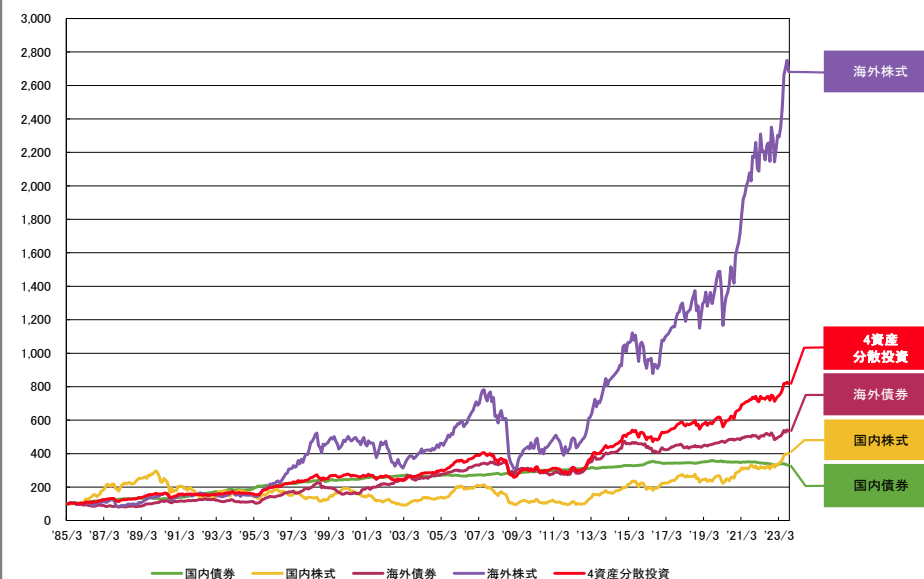
■海外株式

6月のFRBの利上げ見送りや、インフレの鈍化、AI関連需要によるハイテク株の業績期待などから、海外株式は7月にかけて大幅に上昇しましたが、8月に入ると米国債の格下げや米長期金利の高止まりへの懸念、中国景気の先行き不透明感などから下落しました。通期では、円安進行により、円建てでは上昇しました。

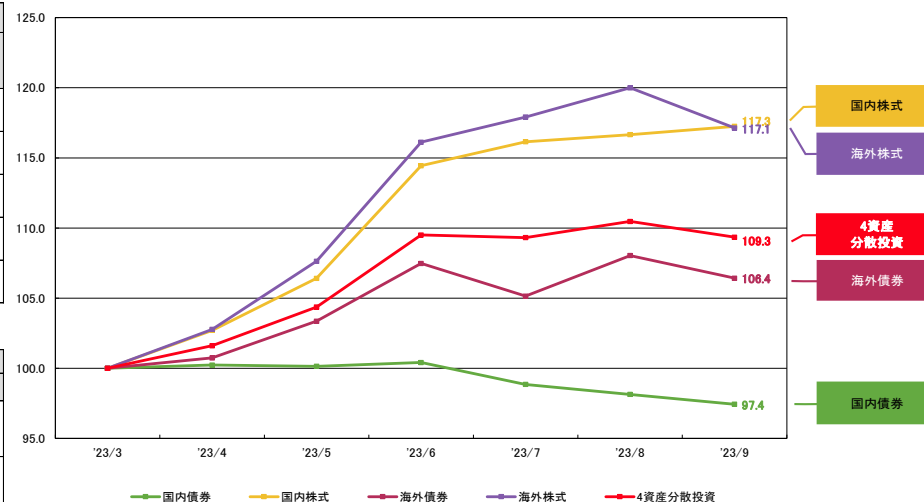
■為替

FRBおよびECBの利上げ継続と日銀の金融緩和維持により内外金利差が意識され、対米ドル、ユーロともに円安が大きく進行しました。

1985年以降の累積収益率(1985年3月末=100)



過去半年間の累積収益率(2023年3月末=100)



投資対象	インデックス	1985/3～2023/9		過去6カ月間
		収益率 (年率)	標準偏差 (年率)	騰落率
国内債券	NOMURA-BPI(総合)	3.15%	3.02%	-2.56%
国内株式	配当込みTOPIX	3.67%	18.55%	17.25%
海外債券	FTSE世界国債(除く日本、円ベース)	4.45%	9.69%	6.43%
海外株式	MSCI KOKUSAI(配当込み、円ベース)	8.92%	18.45%	17.13%
4資産分散投資	-	5.61%	9.34%	9.35%

4資産分散投資とは、国内債券、国内株式、海外債券、海外株式に25%ずつ均等に投資した場合の数値です(資産配分は毎月月末に調整)。

為替	2023/3～2023/9
	騰落率
円/ドル(TTM)	12.02%
円/ユーロ(TTM)	8.43%

【出所】みずほリサーチ&テクノロジーズ(株)

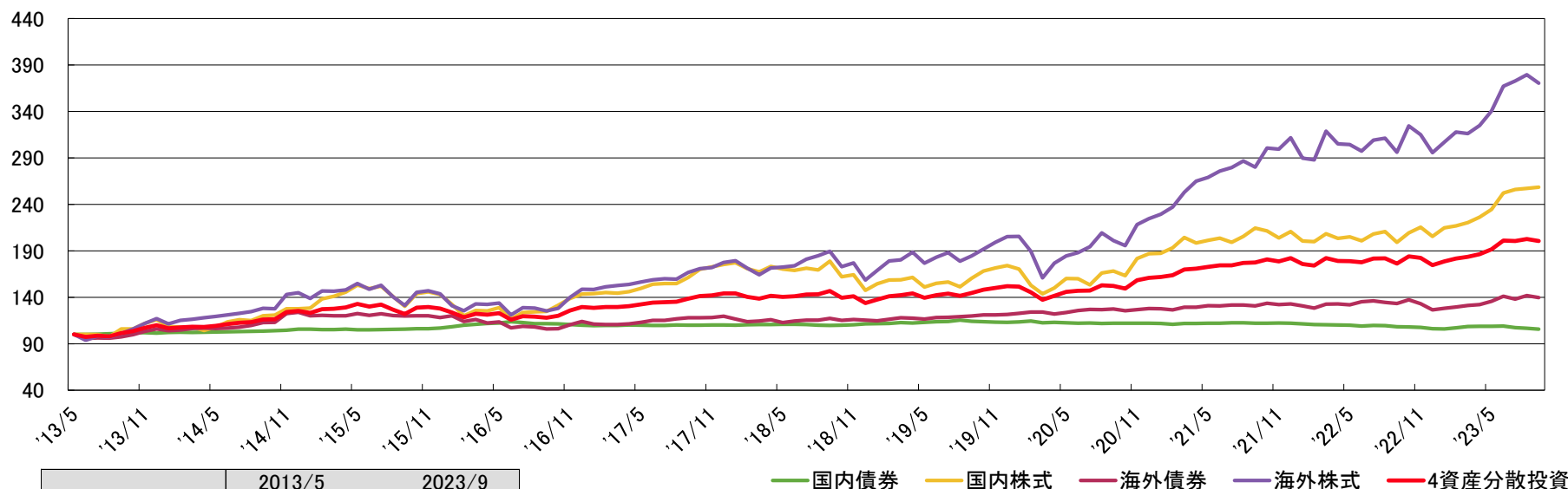
0003423-0000000

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 ~ 2023/9	
		収益率(年率)	標準偏差(年率)
国内債券	NOMURA-BPI(総合)	0.55%	1.98%
国内株式	配当込みTOPIX	9.63%	14.58%
海外債券	FTSE世界国債(除く日本、円ベース)	3.29%	6.61%
海外株式	MSCI KOKUSAI(配当込み、円ベース)	13.51%	16.44%
4資産分散投資	—	6.97%	8.34%

『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		2023/9
国内債券	100.00	→	105.82
国内株式	100.00	→	258.54
海外債券	100.00	→	139.77
海外株式	100.00	→	370.51
4資産分散投資	100.00	→	200.68

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。

市場平均との比較

投資手法	投資対象	商品名	ベンチマーク	収益率					
				直近6ヶ月			1年	3年	5年
				ファンドa	ベンチマークb	差a-b			
パッシブ	国内債券	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス	ダイワ・ボンド・インデックス(DBI)総合指数	-2.81%	-2.56%	-0.26%	-2.74%	-2.44%	-1.25%
	国内株式	MHAM株式インデックスファンド225	日経平均株価(日経225)	14.37%	13.61%	0.76%	24.76%	12.74%	7.26%
	海外債券	三菱UFJ<DC>外国債券インデックスファンド	FTSE世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)	6.11%	6.43%	-0.32%	4.12%	2.39%	2.83%
	海外株式	三菱UFJ<DC>外国株式インデックスファンド	MSCIコクサイ・インデックス(税引後配当金込、円ベース)	16.56%	16.81%	-0.25%	23.89%	21.29%	13.11%
	バランス	みずほ信託銀行マイブレン্ড株式30型	NOMURA-BPI(総合)55%+配当込みTOPIX20%+FTSE世界国債(除く日本、ヘッジなし・円ベース)10%+MSCIコクサイ(税引前配当金込み、円ベース)10%+有担保コール翌日物5%	4.28%	4.38%	-0.10%	6.50%	4.07%	2.92%
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式50型	NOMURA-BPI(総合)35%+配当込みTOPIX35%+FTSE世界国債(除く日本、ヘッジなし・円ベース)10%+MSCIコクサイ(税引前配当金込み、円ベース)15%+有担保コール翌日物5%	8.49%	8.54%	-0.05%	12.28%	7.75%	4.94%
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式70型	NOMURA-BPI(総合)15%+配当込みTOPIX45%+FTSE世界国債(除く日本、ヘッジなし・円ベース)10%+MSCIコクサイ(税引前配当金込み、円ベース)25%+有担保コール翌日物5%	12.67%	12.80%	-0.13%	18.07%	11.88%	7.28%
	その他	MHAMJ-REITインデックスファンド<DC年金>	東証REIT指数(配当込み)	5.98%	6.27%	-0.29%	-1.01%	5.87%	4.34%
アクティブ	国内債券	シュローダー年金運用ファンド日本債券	NOMURA-BPI(総合)	-2.11%	-2.56%	0.45%	-2.60%	-1.82%	-0.67%
	国内株式	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	配当込みTOPIX(東証株価指数)	18.11%	17.25%	0.86%	26.43%	10.48%	4.14%
		損保ジャパン・グリーン・オープン	TOPIX(東証株価指数)	20.04%	15.97%	4.07%	32.79%	20.70%	6.69%
		フィデリティ・日本成長株・ファンド	配当込みTOPIX(東証株価指数)	9.36%	17.25%	-7.89%	19.27%	8.40%	6.21%
	海外債券	グローバル・ボンド・ポート(Dコース)	FTSE世界国債インデックス(除く日本、ヘッジなし・円ベース)	4.08%	6.43%	-2.35%	1.58%	0.55%	1.79%
	海外株式	フィデリティ・グローバル・ファンド	MSCIワールド・インデックス(税引前配当金込、円ベース)	15.65%	17.31%	-1.66%	23.33%	18.08%	12.39%
	バランス	世界8資産ファンド<DC年金>	【評価用指標】NOMURA-BPI(総合)10%+配当込みTOPIX15%+FTSE世界国債(除く日本、ヘッジなし・円ベース)10%+MSCI KOKUSAI(配当込み、円ベース)20%+JPM EMBI Global Div(ヘッジなし・円ベース)10%+MSCI EM(配当込み、円ベース)15%+東証REIT(配当込み)10%+S&P先進国リート(除く日本、配当込み・円ベース)10%	8.60%	10.35%	-1.75%	11.43%	9.85%	6.34%
元本確保	定期預金	みずほDC定期預金(1年)	—	0.002%	—	—	—	—	—
		みずほDC定期預金(3年)	—	0.002%	—	—	—	—	—

0003423-0000000

・定期預金・保険商品は2023年9月の実績(年率)。
・【出所】みずほリサーチ&テクノロジーズ株
・定期預金・保険商品の金利基準は年率で表示しています。また、元本確保型以外の商品の収益率(基準価額を基に算出。分配金は再投資)は、期間が1年、3年、5年の場合は年率表示、直近6ヵ月の場合は非年率表示です。MMFの収益率は、直近6ヵ月の場合は基準日時点、1年、3年、5年の場合は基準日の1年、3年、5年前の応当日時点の過去7日間の平均利回り(年率換算)です。

市場平均との比較

投資手法	投資対象	商品名	ベンチマーク	収益率					
				直近6ヶ月			1年	3年	5年
				ファンドa	ベンチマークb	差a-b			
元本確保	定期預金	三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金	—	0.002%	—	—	—	—	—
		ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型)	—	0.100%	—	—	—	—	—
	保険商品	明治安田利率保証年金(5年)	—	0.165%	—	—	—	—	—
		東京海上日動のねんきん博士5年	—	0.172%	—	—	—	—	—
		明治安田利率保証年金(10年)	—	0.450%	—	—	—	—	—
		東京海上日動のねんきん博士10年	—	0.349%	—	—	—	—	—
		ニッセイ利率保証年金(10年保証プラス/月設定)	—	0.320%	—	—	—	—	—

0003423-0000000

・定期預金・保険商品は2023年9月の実績(年率)。
・【出所】みずほリサーチ&テクノロジーズ㈱
・定期預金・保険商品の金利基準は年率で表示しています。また、元本確保型以外の商品の収益率(基準価額を基に算出。分配金は再投資)は、期間が1年、3年、5年の場合は年率表示、直近6ヵ月の場合は非年率表示です。MMFの収益率は、直近6ヵ月の場合は基準日時点、1年、3年、5年の場合は基準日の1年、3年、5年前の応当日時点の過去7日間の平均利回り(年率換算)です。

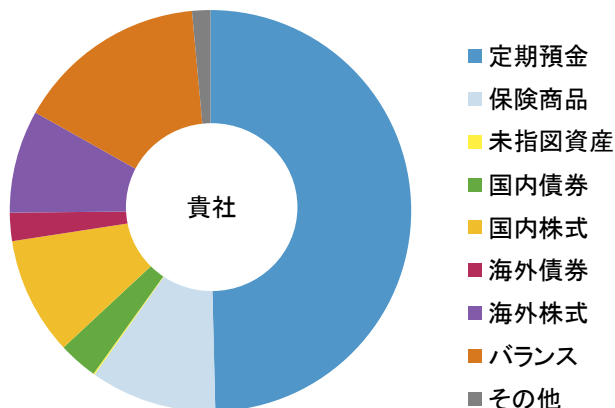
資産残高構成

貴社

定期預金	49.6%
保険商品	10.2%
国内債券	3.2%
国内株式	9.5%
海外債券	2.3%
海外株式	8.3%
バランス	15.4%
その他	1.5%

未指図資産	0.1%
-------	------

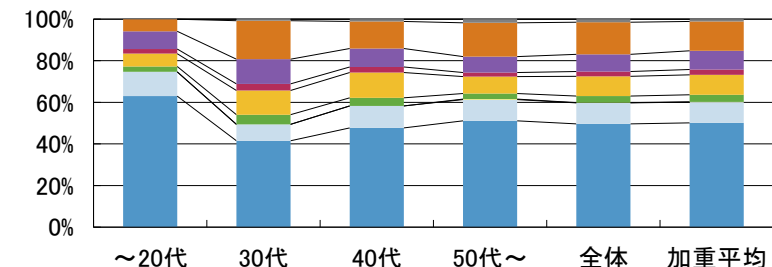
元本確保型の割合 59.9%



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	63.0%	41.5%	47.7%	51.1%	49.6%	50.1%
保険商品	11.7%	7.9%	10.6%	10.2%	10.2%	10.1%
国内債券	2.6%	4.7%	3.9%	2.7%	3.2%	3.4%
国内株式	6.2%	11.6%	12.1%	8.2%	9.5%	9.7%
海外債券	2.2%	3.2%	2.7%	2.0%	2.3%	2.5%
海外株式	8.5%	11.9%	8.9%	7.6%	8.3%	9.0%
バランス	5.8%	18.5%	13.0%	16.2%	15.4%	14.1%
その他	0.0%	0.8%	1.1%	1.8%	1.5%	1.1%

未指図資産	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%	0.1%
-------	------	------	------	------	------	------

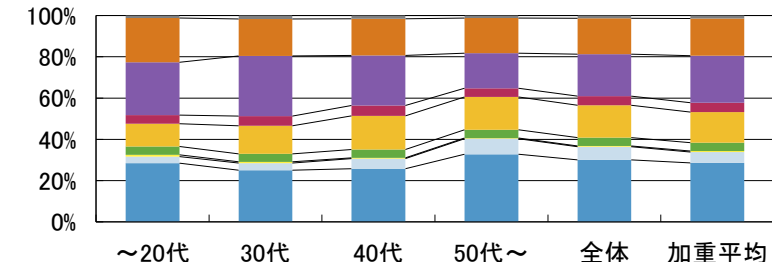
元本確保型の割合 74.7% 49.4% 58.3% 61.6% 59.9% 60.2%



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	28.5%	25.0%	25.8%	32.8%	30.1%	28.6%
保険商品	3.1%	3.5%	4.8%	7.5%	6.3%	5.3%
国内債券	4.1%	3.8%	4.1%	4.0%	4.0%	4.0%
国内株式	11.1%	13.6%	16.3%	15.9%	15.7%	14.8%
海外債券	4.2%	4.7%	5.0%	4.2%	4.5%	4.5%
海外株式	25.6%	29.1%	24.3%	17.0%	20.3%	22.8%
バランス	21.4%	18.0%	17.8%	17.0%	17.4%	18.1%
その他	1.2%	1.7%	1.5%	1.2%	1.3%	1.4%

未指図資産	0.8%	0.6%	0.4%	0.3%	0.4%	0.5%
-------	------	------	------	------	------	------

元本確保型の割合 32.4% 29.1% 31.0% 40.6% 36.8% 34.3%

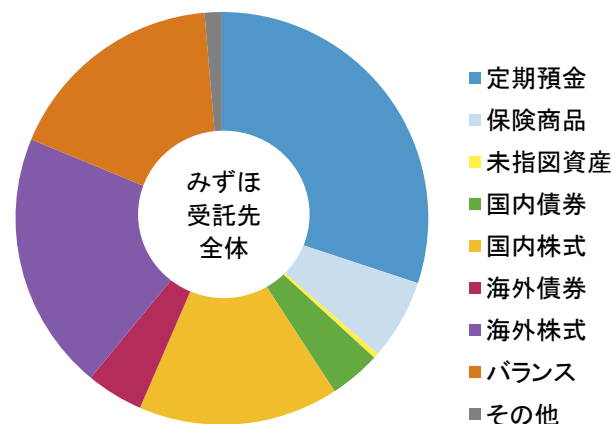


みずほ受託先全体

定期預金	30.1%
保険商品	6.3%
国内債券	4.0%
国内株式	15.7%
海外債券	4.5%
海外株式	20.3%
バランス	17.4%
その他	1.3%

未指図資産	0.4%
-------	------

元本確保型の割合 36.8%



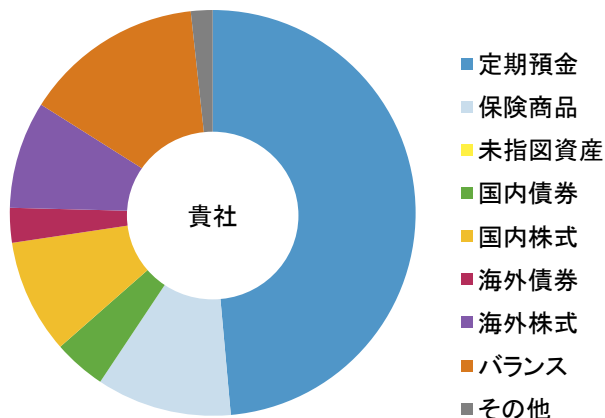
配分指定状況

貴社

定期預金	48.6%
保険商品	10.8%
国内債券	4.2%
国内株式	9.1%
海外債券	2.8%
海外株式	8.6%
バランス	14.3%
その他	1.7%

未指図資産	0.0%
-------	------

元本確保型の割合 59.4%

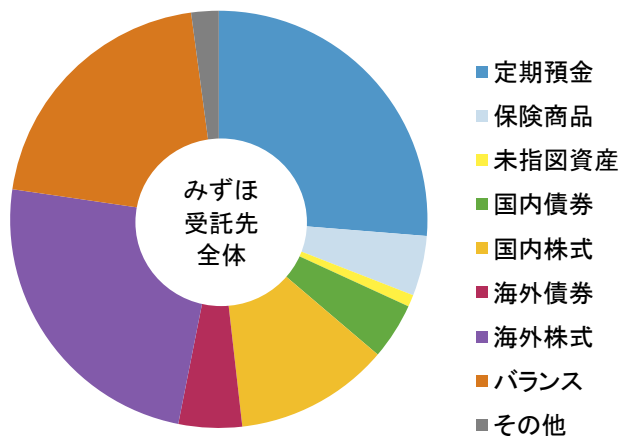


みずほ受託先全体

定期預金	26.3%
保険商品	4.7%
国内債券	4.4%
国内株式	12.0%
海外債券	4.9%
海外株式	24.2%
バランス	20.6%
その他	2.1%

未指図資産	0.9%
-------	------

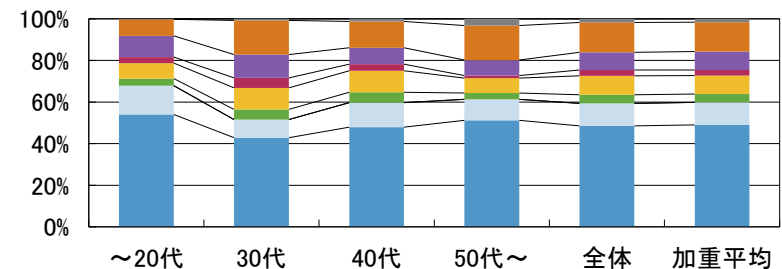
元本確保型の割合 31.9%



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	54.0%	42.9%	48.0%	51.2%	48.6%	49.0%
保険商品	13.9%	8.7%	11.8%	10.1%	10.8%	10.9%
国内債券	3.4%	4.9%	4.9%	3.1%	4.2%	4.0%
国内株式	7.4%	10.4%	10.4%	7.2%	9.1%	8.8%
海外債券	2.9%	4.8%	3.1%	1.2%	2.8%	2.8%
海外株式	10.2%	11.3%	7.9%	7.5%	8.6%	8.9%
バランス	7.9%	16.3%	12.7%	16.6%	14.3%	14.0%
その他	0.2%	0.8%	1.2%	3.2%	1.7%	1.7%

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

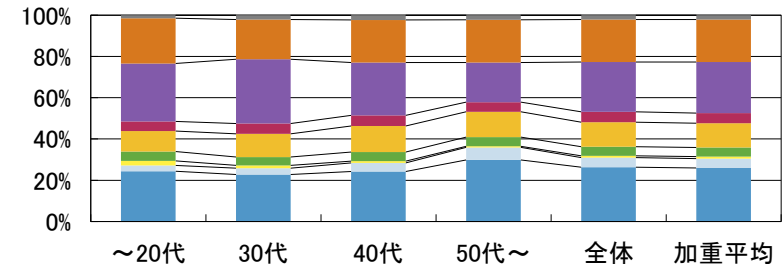
元本確保型の割合 67.9% 51.6% 59.7% 61.2% 59.4% 59.8%



	～20代	30代	40代	50代～	全体	加重平均
定期預金	24.4%	22.8%	24.2%	29.8%	26.3%	26.0%
保険商品	2.8%	3.1%	4.2%	6.1%	4.7%	4.5%
国内債券	4.4%	4.1%	4.4%	4.4%	4.4%	4.4%
国内株式	9.9%	11.2%	12.6%	12.3%	12.0%	11.8%
海外債券	4.7%	5.0%	5.2%	4.7%	4.9%	4.9%
海外株式	28.1%	31.2%	25.6%	19.2%	24.2%	24.8%
バランス	21.9%	19.3%	20.7%	20.8%	20.6%	20.6%
その他	1.4%	2.1%	2.3%	2.2%	2.1%	2.1%

未指図資産	2.3%	1.4%	0.8%	0.5%	0.9%	1.0%
-------	------	------	------	------	------	------

元本確保型の割合 29.5% 27.2% 29.3% 36.5% 31.9% 31.5%



年代別の商品資産残高

単位:千円

投資対象	投資手法	商品名	合計		～20代		30代		40代		50代～		備考
定期預金	元本確保	みずほDC定期預金(1年)	109,795	18.7%	1,615	26.8%	7,964	19.2%	28,640	17.5%	71,575	19.1%	
		みずほDC定期預金(3年)	58,722	10.0%	927	15.4%	3,332	8.0%	12,710	7.8%	41,754	11.1%	
		三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金	32,246	5.5%	856	14.2%	3,229	7.8%	11,325	6.9%	16,835	4.5%	
		ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型)	89,970	15.4%	397	6.6%	2,740	6.6%	25,335	15.5%	61,498	16.4%	
保険商品	元本確保	明治安田利率保証年金(5年)	11,765	2.0%	349	5.8%	528	1.3%	3,031	1.9%	7,856	2.1%	
		東京海上日動のねんきん博士5年	7,164	1.2%	117	1.9%	923	2.2%	1,539	0.9%	4,586	1.2%	
		明治安田利率保証年金(10年)	6,583	1.1%	46	0.8%	644	1.6%	2,479	1.5%	3,413	0.9%	
		東京海上日動のねんきん博士10年	23,784	4.1%	83	1.4%	716	1.7%	8,018	4.9%	14,967	4.0%	
		ニッセイ利率保証年金(10年保証プラス/月設定)	10,404	1.8%	108	1.8%	466	1.1%	2,270	1.4%	7,560	2.0%	
国内債券	パッシブ	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス	14,818	2.5%	107	1.8%	1,578	3.8%	5,111	3.1%	8,022	2.1%	
	アクティブ	シュローダー年金運用ファンド日本債券	3,726	0.6%	48	0.8%	358	0.9%	1,337	0.8%	1,983	0.5%	
国内株式	パッシブ	MHAM株式インデックスファンド225	18,538	3.2%	83	1.4%	1,819	4.4%	8,147	5.0%	8,489	2.3%	
	アクティブ	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	11,897	2.0%	141	2.3%	1,211	2.9%	5,321	3.3%	5,225	1.4%	
		損保ジャパン・グリーン・オープン	6,450	1.1%	50	0.8%	579	1.4%	2,014	1.2%	3,807	1.0%	
		フィデリティ・日本成長株・ファンド	18,775	3.2%	98	1.6%	1,227	3.0%	4,319	2.6%	13,132	3.5%	
海外債券	パッシブ	三菱UFJ<DC>外国債券インデックスファンド	11,920	2.0%	133	2.2%	1,262	3.0%	4,098	2.5%	6,427	1.7%	
	アクティブ	グローバル・ボンド・ポート(Dコース)	1,408	0.2%	2	0.0%	59	0.1%	325	0.2%	1,022	0.3%	
海外株式	パッシブ	三菱UFJ<DC>外国株式インデックスファンド	26,720	4.6%	357	5.9%	2,941	7.1%	8,054	4.9%	15,368	4.1%	
	アクティブ	フィデリティ・グローバル・ファンド	21,843	3.7%	156	2.6%	1,987	4.8%	6,552	4.0%	13,149	3.5%	
バランス	パッシブ	みずほ信託銀行マイブレン্ড株式30型	10,112	1.7%	90	1.5%	891	2.1%	2,417	1.5%	6,714	1.8%	
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式50型	33,447	5.7%	95	1.6%	2,204	5.3%	8,566	5.2%	22,582	6.0%	
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式70型	31,407	5.4%	89	1.5%	3,197	7.7%	5,951	3.6%	22,170	5.9%	
	アクティブ	世界8資産ファンド<DC年金>	15,197	2.6%	74	1.2%	1,383	3.3%	4,349	2.7%	9,390	2.5%	
その他	パッシブ	MHAMJ-REITインデックスファンド<DC年金>	8,647	1.5%	2	0.0%	324	0.8%	1,753	1.1%	6,568	1.8%	
未指図資産	元本確保	未指図資産	633	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	633	0.2%	
合計			585,970	100.0%	6,022	100.0%	41,564	100.0%	163,660	100.0%	374,724	100.0%	

0003423-0000000

備考欄凡例 ○:指定運用方法、×:除外商品

年代別の商品購入者数(定時拠出)

単位:人

投資対象	投資手法	商品名	合計	～20代	30代	40代	50代～	備考
定期預金	元本確保	みずほDC定期預金(1年)	218	33	50	56	79	
		みずほDC定期預金(3年)	159	34	29	40	56	
		三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金	118	33	30	29	26	
		ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型)	192	22	32	64	74	
保険商品	元本確保	明治安田利率保証年金(5年)	57	20	12	10	15	
		東京海上日動のねんきん博士5年	39	9	12	9	9	
		明治安田利率保証年金(10年)	42	9	15	9	9	
		東京海上日動のねんきん博士10年	70	10	10	29	21	
		ニッセイ利率保証年金(10年保証プラス/月設定)	44	11	11	10	12	
国内債券	パッシブ	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス	126	18	29	43	36	
	アクティブ	シュローダー年金運用ファンド日本債券	38	9	9	11	9	
国内株式	パッシブ	MHAM株式インデックスファンド225	92	10	26	34	22	
	アクティブ	DCグッドカンパニー(社会的責任投資)	54	9	13	19	13	
		損保ジャパン・グリーン・オープン	42	8	11	10	13	
		フィデリティ・日本成長株・ファンド	73	11	21	20	21	
海外債券	パッシブ	三菱UFJ<DC>外国債券インデックスファンド	112	17	36	34	25	
	アクティブ	グローバル・ボンド・ポート(Dコース)	20	3	7	7	3	
海外株式	パッシブ	三菱UFJ<DC>外国株式インデックスファンド	127	25	42	34	26	
	アクティブ	フィデリティ・グローバル・ファンド	77	12	23	25	17	
バランス	パッシブ	みずほ信託銀行マイブレン্ড株式30型	49	14	9	13	13	
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式50型	91	8	18	34	31	
		みずほ信託銀行マイブレン্ড株式70型	65	8	19	18	20	
	アクティブ	世界8資産ファンド<DC年金>	66	5	17	24	20	
その他	パッシブ	MHAMJ-REITインデックスファンド<DC年金>	40	3	13	11	13	
未指図資産	元本確保	未指図資産	0	0	0	0	0	
合計			2,011	341	494	593	583	
(ご参考) 加入者数(同意あり)			694	118	154	193	229	

0003423-0000000

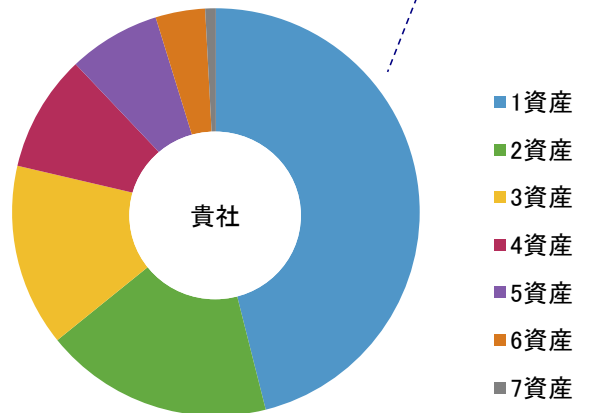
備考欄凡例 ○:指定運用方法、×:除外商品

分散投資状況

貴社

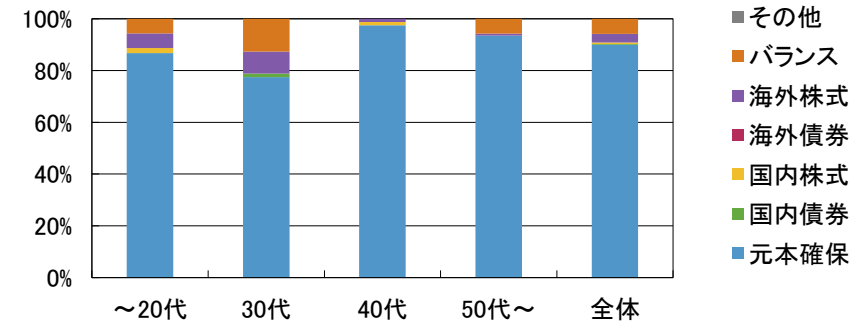
1資産	46.1%
2資産	18.1%
3資産	14.5%
4資産	9.3%
5資産	7.3%
6資産	3.9%
7資産	0.8%

2資産以上の割合 53.9%



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	86.8%	77.5%	97.5%	93.5%	89.9%	(41.4%)
国内債券	0.0%	1.4%	0.0%	0.0%	0.3%	(0.1%)
国内株式	1.9%	0.0%	1.2%	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	5.7%	8.5%	1.2%	0.8%	3.4%	(1.5%)
バランス	5.7%	12.7%	0.0%	5.7%	5.8%	(2.7%)
その他	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	(0.0%)

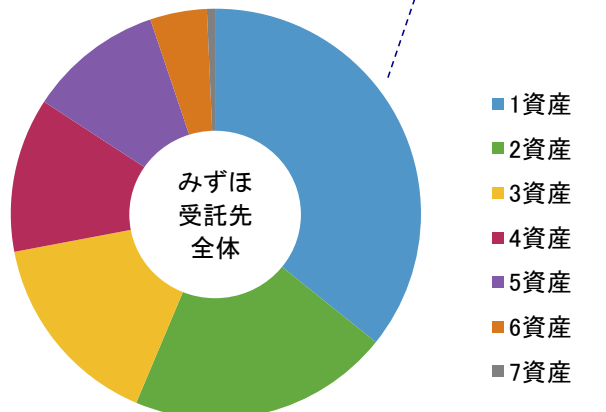


()内は、全体に占める割合

みずほ受託先全体

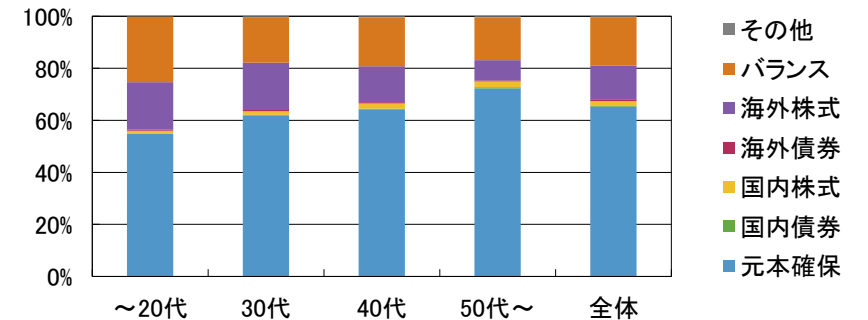
1資産	35.8%
2資産	20.6%
3資産	15.7%
4資産	12.2%
5資産	10.6%
6資産	4.5%
7資産	0.7%

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)

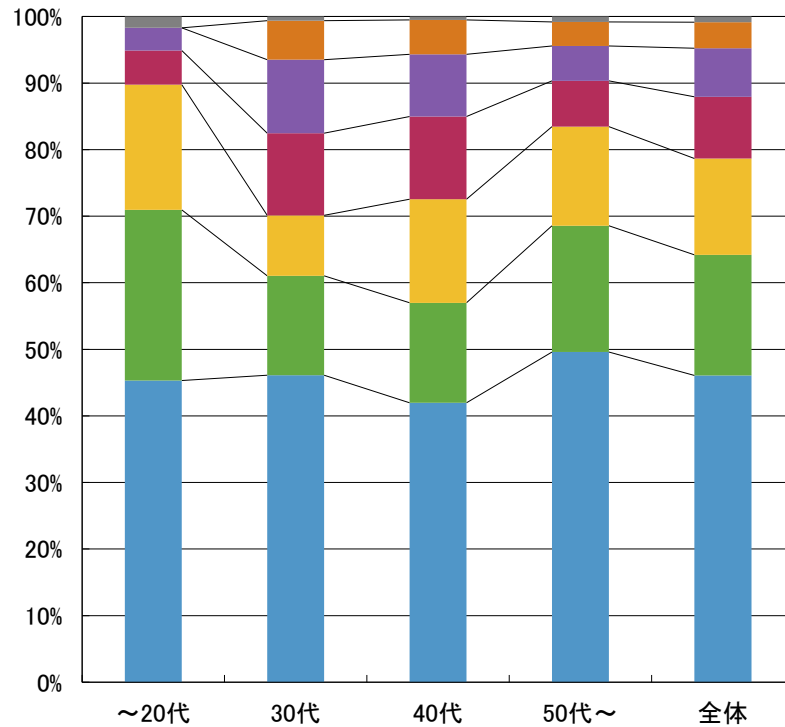
	～20代	30代	40代	50代～	全体	
元本確保	54.7%	61.9%	64.1%	72.3%	65.2%	(23.3%)
国内債券	0.2%	0.3%	0.3%	0.4%	0.3%	(0.1%)
国内株式	1.0%	1.4%	2.0%	2.2%	1.8%	(0.7%)
海外債券	0.4%	0.4%	0.5%	0.4%	0.4%	(0.2%)
海外株式	18.2%	18.2%	13.8%	7.8%	13.2%	(4.7%)
バランス	25.1%	17.5%	18.8%	16.4%	18.6%	(6.7%)
その他	0.2%	0.3%	0.5%	0.4%	0.4%	(0.1%)



*未指図資産は元本確保に含めています。

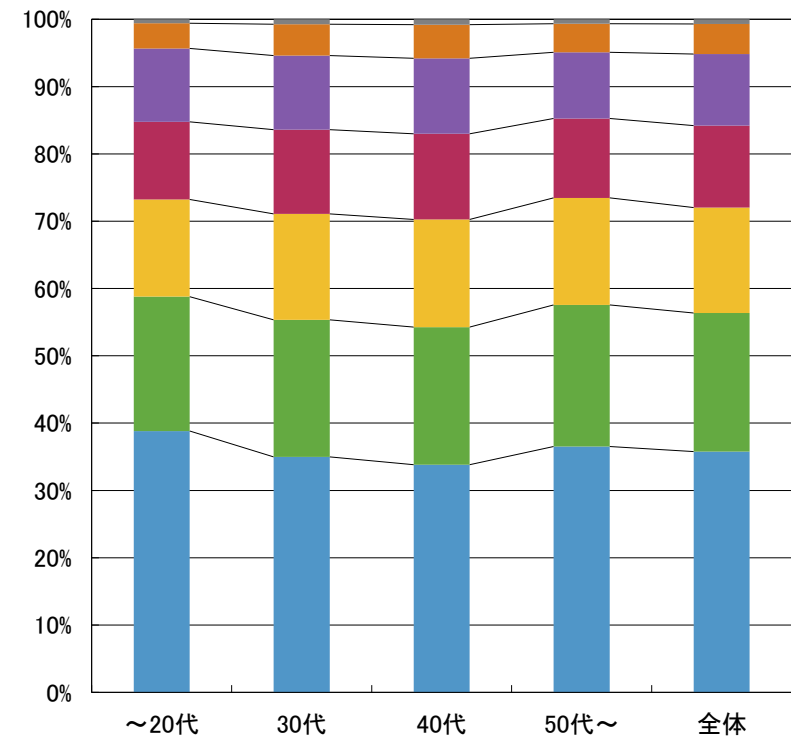
年代別の分散投資状況

貴社



	~20代	30代	40代	50代~	全体
1資産	45.3%	46.1%	42.0%	49.6%	46.1%
2資産	25.6%	14.9%	15.0%	19.0%	18.1%
3資産	18.8%	9.1%	15.5%	14.9%	14.5%
4資産	5.1%	12.3%	12.4%	6.9%	9.3%
5資産	3.4%	11.0%	9.3%	5.2%	7.3%
6資産	0.0%	5.8%	5.2%	3.6%	3.9%
7資産	1.7%	0.6%	0.5%	0.8%	0.8%

みずほ受託先全体



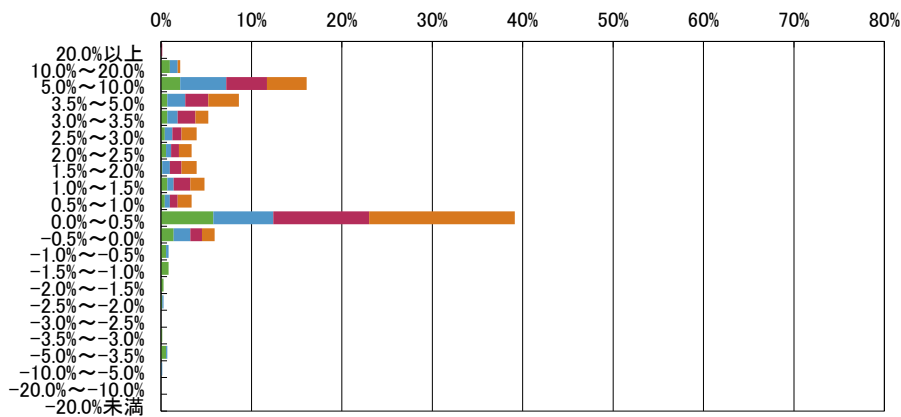
	~20代	30代	40代	50代~	全体
1資産	38.8%	35.0%	33.8%	36.5%	35.8%
2資産	20.0%	20.4%	20.4%	21.0%	20.6%
3資産	14.5%	15.7%	16.0%	15.9%	15.7%
4資産	11.5%	12.5%	12.7%	11.8%	12.2%
5資産	10.9%	11.0%	11.2%	9.8%	10.6%
6資産	3.7%	4.7%	5.0%	4.3%	4.5%
7資産	0.6%	0.7%	0.8%	0.7%	0.7%

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	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.1%
10.0%～20.0%	1.0%	0.8%	0.0%	0.3%	2.1%
5.0%～10.0%	2.1%	5.1%	4.5%	4.4%	16.1%
3.5%～5.0%	0.7%	2.0%	2.5%	3.4%	8.6%
3.0%～3.5%	0.7%	1.1%	2.0%	1.4%	5.2%
2.5%～3.0%	0.4%	0.8%	1.0%	1.7%	4.0%
2.0%～2.5%	0.6%	0.6%	0.8%	1.4%	3.4%
1.5%～2.0%	0.1%	0.8%	1.3%	1.7%	4.0%
1.0%～1.5%	0.7%	0.7%	1.8%	1.6%	4.8%
0.5%～1.0%	0.4%	0.6%	0.8%	1.6%	3.4%
0.0%～0.5%	5.8%	6.6%	10.6%	16.1%	39.1%
-0.5%～0.0%	1.4%	1.8%	1.3%	1.4%	5.9%
-1.0%～-0.5%	0.6%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%
-1.5%～-1.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%
-2.0%～-1.5%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
-2.5%～-2.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.3%
-3.0%～-2.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
-3.5%～-3.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
-5.0%～-3.5%	0.6%	0.1%	0.0%	0.0%	0.7%
-10.0%～-5.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
-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	1.9%	2.9%	2.3%	1.9%	2.2%
中央値	0.0%	1.8%	1.3%	0.4%	0.7%
最大値	17.0%	19.9%	26.4%	10.3%	26.4%
最小値	-4.9%	-5.5%	-0.2%	-0.3%	-5.5%

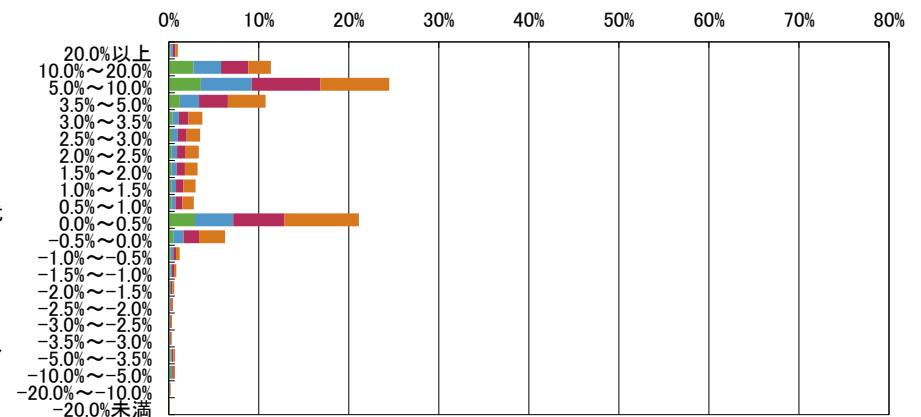
運用利回り
0.0%以上の割合
90.8%



みずほ受託先全体

	～20代	30代	40代	50代～	全体
20.0%以上	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%	1.0%
10.0%～20.0%	2.7%	3.1%	3.0%	2.5%	11.3%
5.0%～10.0%	3.6%	5.7%	7.6%	7.6%	24.5%
3.5%～5.0%	1.2%	2.1%	3.2%	4.2%	10.8%
3.0%～3.5%	0.4%	0.7%	1.1%	1.6%	3.7%
2.5%～3.0%	0.4%	0.7%	1.0%	1.5%	3.5%
2.0%～2.5%	0.3%	0.6%	0.9%	1.5%	3.3%
1.5%～2.0%	0.3%	0.6%	0.9%	1.4%	3.2%
1.0%～1.5%	0.3%	0.5%	0.8%	1.3%	3.0%
0.5%～1.0%	0.3%	0.5%	0.8%	1.3%	2.8%
0.0%～0.5%	2.9%	4.2%	5.7%	8.3%	21.1%
-0.5%～0.0%	0.5%	1.2%	1.7%	2.9%	6.3%
-1.0%～-0.5%	0.2%	0.3%	0.3%	0.4%	1.2%
-1.5%～-1.0%	0.2%	0.2%	0.2%	0.3%	0.8%
-2.0%～-1.5%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	0.6%
-2.5%～-2.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%
-3.0%～-2.5%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.4%
-3.5%～-3.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.3%
-5.0%～-3.5%	0.2%	0.1%	0.2%	0.2%	0.7%
-10.0%～-5.0%	0.2%	0.1%	0.2%	0.2%	0.7%
-20.0%～-10.0%	0.1%	0.0%	0.1%	0.1%	0.2%
-20.0%未満	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
平均利回り	5.0%	4.8%	4.3%	3.4%	4.2%

運用利回り
0.0%以上の割合
88.2%



- ・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。

運用利回り分布状況(加入年度別)

貴社

単位:人

加入年度	01年～13年度	14年度	15年度	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度	21年度	22年度	23年度
加入期間	10年以上	9年～10年	8年～9年	7年～8年	6年～7年	5年～6年	4年～5年	3年～4年	2年～3年	1年～2年	1年未満
利回り平均 (年率)	2.15%	1.47%	1.93%	1.07%	1.07%	3.58%	3.82%	4.40%	2.11%	6.60%	0.86%
20.0%以上	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
10.0%～20.0%	2	0	1	0	0	0	1	3	1	6	1
5.0%～10.0%	74	3	4	2	4	5	5	3	4	4	6
3.5%～5.0%	49	2	0	2	1	1	0	0	2	1	3
3.0%～3.5%	30	0	0	0	2	1	1	0	1	1	1
2.5%～3.0%	23	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1
2.0%～2.5%	20	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1
1.5%～2.0%	23	0	1	0	1	1	0	2	0	0	0
1.0%～1.5%	25	0	0	1	2	2	2	0	1	1	0
0.5%～1.0%	18	1	0	1	1	1	0	1	1	0	0
0.0%～0.5%	192	10	11	12	15	2	5	4	11	5	10
-0.5%～0.0%	18	2	3	4	9	1	1	1	1	1	1
-1.0%～-0.5%	1	0	0	0	2	0	0	0	2	1	0
-1.5%～-1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
-2.0%～-1.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
-2.5%～-2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
-3.0%～-2.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-3.5%～-3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
-5.0%～-3.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
-10.0%～-5.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
-20.0%～-10.0%	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	0
合計	475	19	21	22	38	14	15	14	26	24	40

みずほ受託先全体

加入年度	01年～13年度	14年度	15年度	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度	21年度	22年度	23年度
加入期間	10年以上	9年～10年	8年～9年	7年～8年	6年～7年	5年～6年	4年～5年	3年～4年	2年～3年	1年～2年	1年未満
利回り平均 (年率)	3.23%	3.40%	3.18%	3.29%	3.93%	4.73%	5.27%	4.96%	4.61%	8.23%	-0.20%

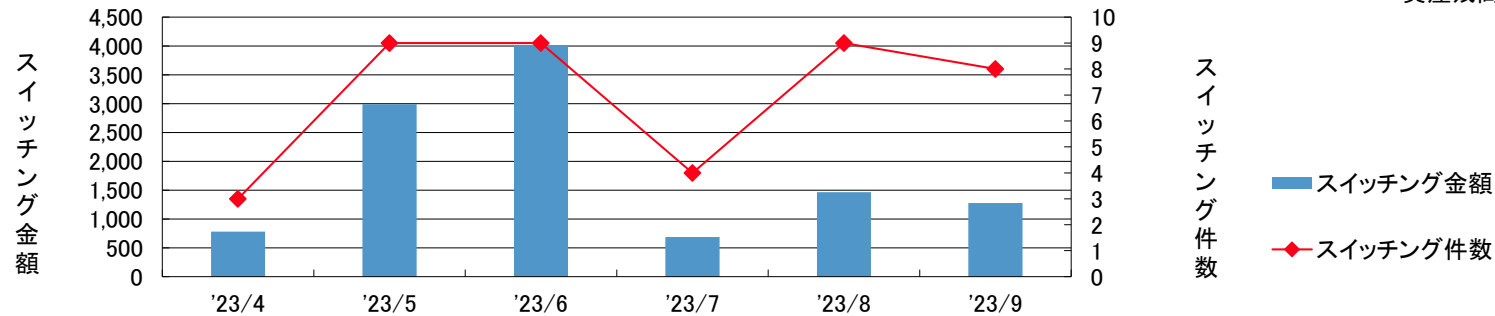
年度とは、4月から翌年3月までを指します。

スイッチング状況

スイッチング金額の推移

	'23/4	'23/5	'23/6	'23/7	'23/8	'23/9	半期合計
スイッチング金額	779	2,991	3,997	686	1,463	1,277	11,193
スイッチング件数	3	9	9	4	9	8	42

単位: 千円
単位: 件



売買回転率

貴社	みずほ受託先全体
1.9%	6.3%

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

		'23/4	'23/5	'23/6	'23/7	'23/8	'23/9	半期合計
売却	定期預金	720	1,832	10	244	315	110	3,231
	保険商品	0	0	155	0	0	0	155
	国内債券	16	6	0	0	0	0	22
	国内株式	27	896	171	442	0	6	1,541
	海外債券	16	4	0	0	0	1,154	1,173
	海外株式	0	0	3,557	0	1,148	0	4,705
	バランス	0	248	105	0	0	8	361
	その他	0	5	0	0	0	0	5
	未指図資産	0	0	0	0	0	0	0
合計		779	2,991	3,997	686	1,463	1,277	11,193
購入	定期預金	0	1,140	623	2,818	0	0	4,581
	保険商品	0	100	0	0	0	0	100
	国内債券	0	0	0	0	0	0	0
	国内株式	0	0	260	491	60	0	810
	海外債券	0	0	0	10	1,148	0	1,158
	海外株式	768	1,751	15	8	254	1,173	3,969
	バランス	11	0	0	0	1	1	12
	その他	0	0	458	0	0	0	458
	未指図資産	0	0	0	0	0	0	0
合計		779	2,991	1,356	3,327	1,463	1,173	11,089

単位: 千円

	差額
定期預金	1,351
保険商品	-55
国内債券	-22
国内株式	-731
海外債券	-15
海外株式	-735
バランス	-349
その他	453
未指図資産	0

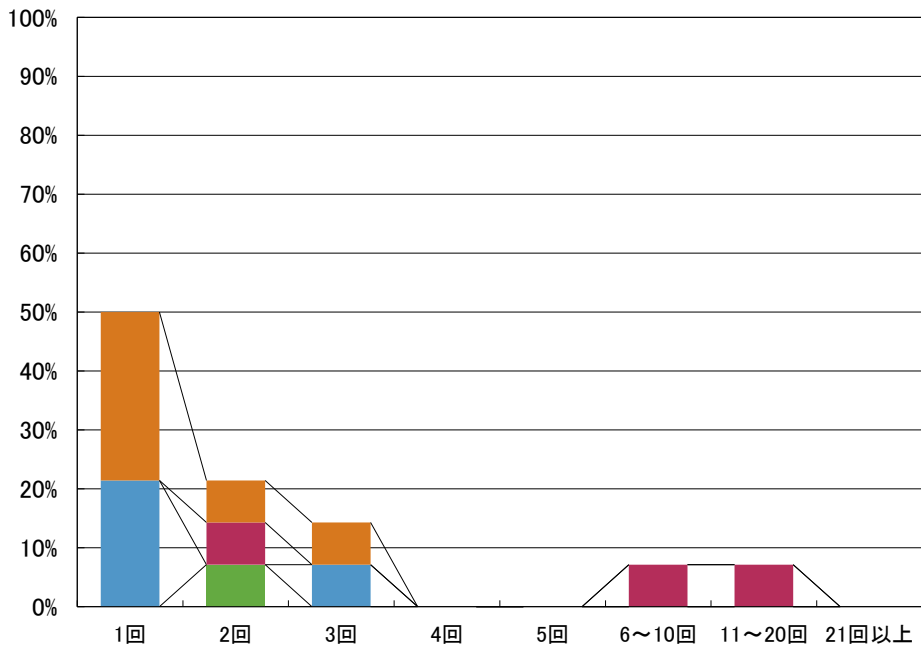
半期合計の購入金額から売却金額を差し引いたものです。

0003423-0000000

*未指図資産の売買にはスイッチング以外のものを含む

スイッチング状況(回数別人数)

貴社

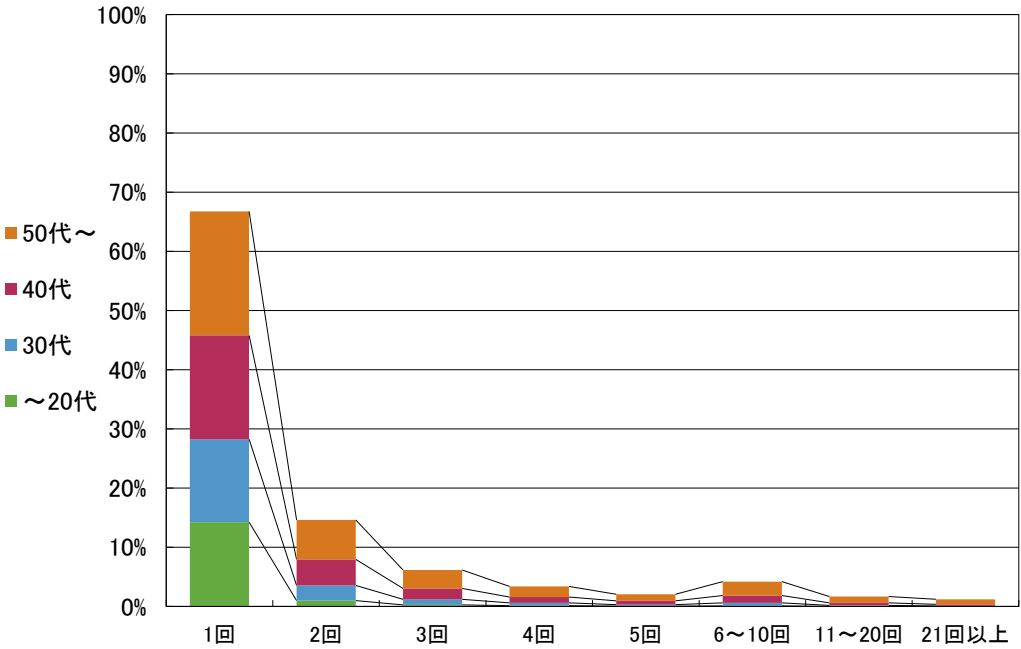


	1回	2回	3回	4回	5回	6～10回	11～20回	21回以上	合計
～20代	0.0%	7.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	7.1%
30代	21.4%	0.0%	7.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	28.6%
40代	0.0%	7.1%	0.0%	0.0%	0.0%	7.1%	7.1%	0.0%	21.4%
50代～	28.6%	7.1%	7.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	42.9%
合計	50.0%	21.4%	14.3%	0.0%	0.0%	7.1%	7.1%	0.0%	100.0%

単位:人

	1回	2回	3回	4回	5回	6～10回	11～20回	21回以上	合計
～20代	0	1	0	0	0	0	0	0	1
30代	3	0	1	0	0	0	0	0	4
40代	0	1	0	0	0	1	1	0	3
50代～	4	1	1	0	0	0	0	0	6
合計	7	3	2	0	0	1	1	0	14

みずほ受託先全体



	1回	2回	3回	4回	5回	6～10回	11～20回	21回以上	合計
～20代	14.2%	1.0%	0.3%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	15.8%
30代	14.0%	2.6%	0.9%	0.5%	0.2%	0.5%	0.2%	0.1%	19.0%
40代	17.5%	4.4%	1.8%	1.0%	0.6%	1.2%	0.4%	0.3%	27.4%
50代～	20.9%	6.7%	3.1%	1.8%	1.1%	2.4%	1.1%	0.9%	37.9%
合計	66.7%	14.6%	6.1%	3.4%	2.1%	4.2%	1.7%	1.2%	100.0%

スイッチング実施率

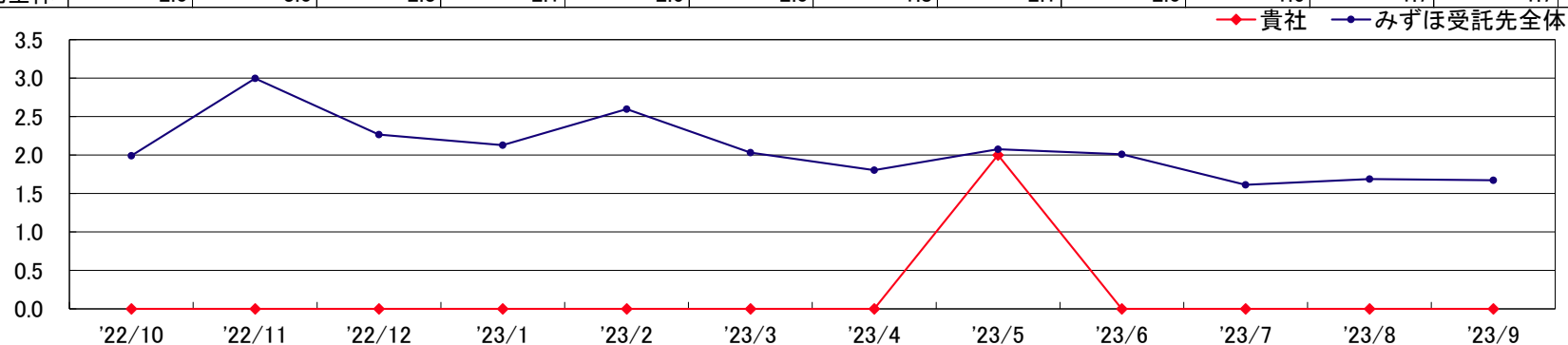
貴社	みずほ受託先全体
1.9%	6.3%

左記の回数別人数合計をレポート作成対象期間の平均加入者等数で除しています。

コールセンター・インターネット利用状況

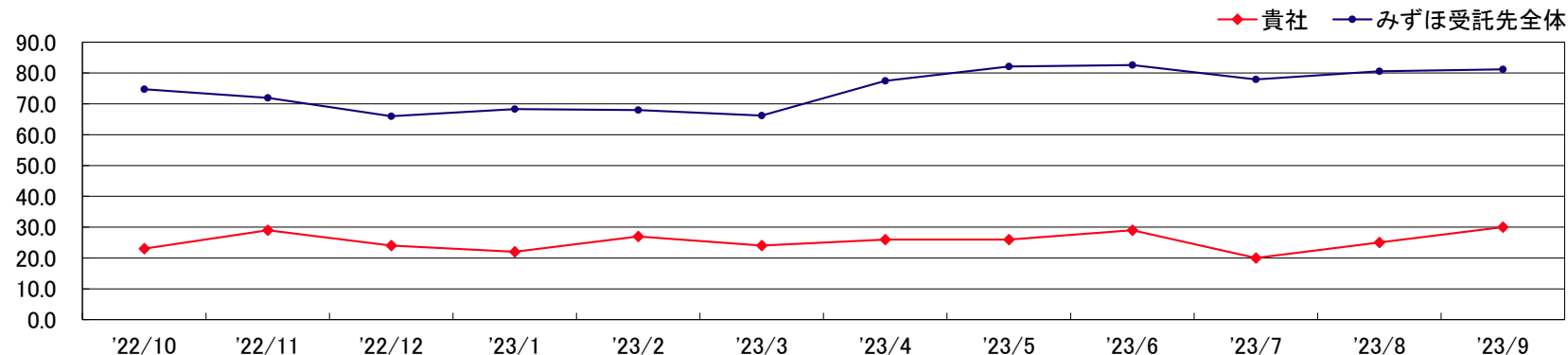
コールセンター ログイン人数

	'22/10	'22/11	'22/12	'23/1	'23/2	'23/3	'23/4	'23/5	'23/6	'23/7	'23/8	'23/9	単位:人 平均
貴社	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2
みずほ受託先全体	2.0	3.0	2.3	2.1	2.6	2.0	1.8	2.1	2.0	1.6	1.7	1.7	2.1



インターネット ログイン人数

	'22/10	'22/11	'22/12	'23/1	'23/2	'23/3	'23/4	'23/5	'23/6	'23/7	'23/8	'23/9	単位:人 平均
貴社	23.0	29.0	24.0	22.0	27.0	24.0	26.0	26.0	29.0	20.0	25.0	30.0	25.4
みずほ受託先全体	74.7	71.9	66.0	68.3	68.0	66.2	77.5	82.1	82.6	77.9	80.6	81.2	74.8



ログイン人数…1人の方が1ヵ月の間に1回以上ログインした場合、1ヵ月あたり1人としてカウントしております。
みずほ受託先全体…1人あたりのログイン数(みずほ受託先全体平均)を貴社の加入者等数規模に換算して算出しております。

©株式会社みずほ銀行

本資料は金融ソリューションに関する情報提供を目的として作成されたものです。記載内容は、当行が信頼できると判断した各種データに基づき作成されておりますが、その正確性、確実性を保証するものではありません。また、金融情勢の変化などにより、本資料に記載された内容は予告なしに変更されることもあります。法務・会計・税務上の取り扱いについては、それぞれ、弁護士、公認会計士、税理士等の専門家に別途ご相談ください。

確定拠出年金の運用商品についての記載がある場合、本資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではなく、確定拠出年金法第24条および関連政省令に規定されている「運用の方法に係る情報の提供」に基づき、加入者のみなさまに対して、当該商品の内容を説明するために作成されたものであり、勧誘を目的とするものではありません。本資料に記載した実績データ等は、過去の一時点あるいは過去の一定期間におけるものであり、将来の運用成果を予想あるいは保証するものではありません。投資信託ならびに信託商品は株式・公社債などの値動きのある証券等(外貨建資産に投資する場合には為替変動リスクもあります)に投資しますので、その基準価額は変動します。従って、元金や一定の運用成果が保証されているものではありません。

会計数値シミュレーション結果の記載がある場合、本資料の数値は、限定的な前提をもとに作成された概算値であり、本資料以外の前提で計算した場合と結果が異なることをあらかじめご了承ください。具体的な会計処理につきましては、貴社の会計士とご相談ください。

本資料に関する権利は当行に帰属し、本資料の一部または全部の無断複写複製、貴社および貴社関連会社以外への開示を禁じます。