



2016年9月20日

Press Release

楽天証券株式会社

個人型確定拠出年金 全商品ラインアップの決定 口座管理手数料無料の条件変更のお知らせ ～9月24日（土）よりサービス開始～

楽天証券株式会社（代表取締役社長:楠 雄治、本社:東京都世田谷区、以下「楽天証券」）は、個人型確定拠出年金（以下「個人型 DC」）で取り扱う商品の全ラインアップを決定し、さらに口座管理手数料が無料となる判定基準を変更いたしましたので、お知らせいたします。また、サービス開始日を9月24日（土）とすることをあわせてお知らせいたします。

個人型 DC は、加入者自らが拠出した掛金を自ら運用し、原則 60 歳以降に運用結果に基づいて給付を受けることができる公的制度です。2017 年 1 月の制度改正により、企業年金のあるサラリーマンや公務員、主婦など、原則、公的年金の加入者全員が利用できる制度となります。

今回、個人型 DC の取り扱い商品において、新たに 7 ファンドを追加発表いたします。DIAM アセットマネジメント株式会社が運用する「たわらノーロード」シリーズ 4 本と楽天投信投資顧問株式会社が運用する「楽天ターゲットイヤー」シリーズ 3 本を新たに追加し、これにより 27 ファンドのラインアップのすべてが出揃いました。長期投資に適した低コストの投資信託を中心に、国内・海外の株式や債券だけでなく、REIT や金に投資するタイプまで幅広く取り揃えております。

さらに、既に発表済みの「口座管理手数料無料プログラム」について、手数料無料の判定の条件となる残高基準を 20 万円から 10 万円に変更いたします。これにより公務員など掛金の年間上限額が 14.4 万円となる加入者の方でも、早期に楽天証券口座管理手数料無料の条件達成が可能です。2017 年 12 月末まで発生する楽天証券口座管理手数料を無料とする「サービス開始記念口座管理手数料無料キャンペーン」と合わせ、より低コストで参加できるようになります。

楽天証券では、個人型 DC の申込受付開始日を 9 月 24 日（土）といたしました。新規でのお申し込みだけでなく、既に他の金融機関の個人型 DC に加入済みの方も、弊社への移換（運営管理機関の変更）が可能です。

楽天証券ならではの低コストかつ利便性の高いサービスを提供することにより、加入者拡大、制度普及に努めてまいります。

■□ 取り扱い商品の全ラインアップ □■

<今回追加発表 計 7 本>

- ・たわらノーロード 国内債券
- ・たわらノーロード 先進国株式
- ・たわらノーロード 先進国債券
- ・たわらノーロード 先進国債券（為替ヘッジあり）
- ・楽天ターゲットイヤー 2030
- ・楽天ターゲットイヤー 2040
- ・楽天ターゲットイヤー 2050

分類	名称 [運用会社名]	インデックス	実質的な運用管理費用 (税込)
国内株式	三井住友・DC 日本株式インデックスファンド S [三井住友アセットマネジメント]	○	0.2052%
	たわらノーロード 日経 225 [DIAM アセットマネジメント] ◆個人型 DC 初	○	0.2106%
	iTrust 日本株式 [ピクテ投信投資顧問] ◆個人型 DC 初	—	0.9612%
	MHAM 日本成長株ファンド<DC 年金> [みずほ投信投資顧問]	—	1.6740%
	フィデリティ・日本成長株・ファンド [フィデリティ投信]	—	1.6524%
国内債券	たわらノーロード 国内債券 [DIAM アセットマネジメント] <今回追加発表>	○	0.1620%
	明治安田 DC 日本債券オープン [明治安田アセットマネジメント]	—	0.6480%
国内 REIT	三井住友・DC 日本リートインデックスファンド [三井住友アセットマネジメント]	○	0.2808%
	野村 J-REIT ファンド (確定拠出年金向け) [野村アセットマネジメント]	—	1.0260%
海外株式	たわらノーロード 先進国株式 [DIAM アセットマネジメント] <今回追加発表>	○	0.2430%
	インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 株式 [日興アセットマネジメント]	○	0.5940%
	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド (DC 向け) [ラッセル・インベストメント]	—	1.4580%
	iTrust 世界株式 [ピクテ投信投資顧問] ◆個人型 DC 初	—	0.9612%
海外債券	たわらノーロード 先進国債券 [DIAM アセットマネジメント] <今回追加発表>	○	0.2160%

	たわらノーロード 先進国債券 (為替ヘッジあり) [DIAM アセットマネジメント] <今回追加発表>	○	0.2160%
	インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 債券 (1年決算型) [日興アセットマネジメント]	○	0.5616%
	みずほUSハイイールドファンド<DC年金> [みずほ投信投資顧問]	—	1.5120%
海外 REIT	三井住友・DC外国リートインデックスファンド [三井住友アセットマネジメント]	○	0.3024%
国内外 株式	セゾン資産形成の達人ファンド [セゾン投信] ◆個人型 DC 初	—	1.5500%
コモディ ティ	ステートストリート・ゴールドファンド (為替ヘッジあり) [ステート・ストリート・グローバ ル・アドバイザーズ] ◆個人型 DC 初	—	0.8860%
バランス 型	セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド [セゾン投信] ◆個人型 DC 初	—	0.7200%
	三井住友・DC世界バランスファンド (動的配分型) [三井住友アセットマネジメント]	—	1.2856%
	三菱UFJ DCバランス・イノベーション (KAKUSHIN) [三菱UFJ 国際投信]	—	0.6480%
	投資のソムリエ<DC年金> [DIAM アセットマネジメント]	—	1.1880%
ターゲッ トイヤー	楽天ターゲットイヤー2030 [楽天投信投資顧問] <今回追加発表>	—	0.9170%
	楽天ターゲットイヤー2040 [楽天投信投資顧問] <今回追加発表>	—	0.9270%
	楽天ターゲットイヤー2050 [楽天投信投資顧問] <今回追加発表>	—	0.9270%

分類	名称 [商品提供会社名]	適用金利※
定期預金	みずほDC定期預金 (1年) [みずほ銀行]	0.010%

※2016年8月末時点

■「口座管理手数料無料プログラム」について

条件	楽天証券口座管理手数料 (月額・税込)
残高 10 万円以上	無料
残高 10 万円未満	226 円

※個人型 DC 残高を指し、当社の証券総合口座でお預かりの残高は含みません。

※上記以外に、国民年金基金連合会や事務委託先金融機関 (信託銀行) が設定する
管理手数料が別途かかります。

■「サービス開始記念口座管理手数料無料キャンペーン」

- ・実施期間： サービス開始日～2017年12月末まで
- ・対象者： 加入者及び運用指図者

- ・実施内容： 2017年12月末までに発生する楽天証券口座管理手数料を無料
- ※本キャンペーンは2017年以降も継続して実施する可能性があります。
- ※既に発表済みの内容からの変更はございません。

以上

【手数料等およびリスクの説明について】

楽天証券の取扱商品等にご投資いただく際には、各商品等に所定の手数料や諸経費等をご負担いただく場合があります。また、各商品等には価格の変動等による損失を生じるおそれがあります。各商品等へのご投資にかかる手数料等およびリスクについては、楽天証券ホームページの「投資にかかる手数料等およびリスク」ページに記載されている内容や契約締結前交付書面等をよくお読みになり、内容について十分にご理解ください。

商号等：楽天証券株式会社（楽天証券ホームページ）

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第195号、商品先物取引業者

加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、日本商品先物取引協会
一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本投資顧問協会