

2018年5月22日

Press Release

楽天証券株式会社

楽天証券、iDeCo のデフォルト商品に投資信託を採用

- 「楽天・インデックス・バランス (DC 年金)」に決定 -

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、2018年5月28日（月）より、個人型確定拠出年金（iDeCo）において、一定期間以上、運用商品を指定しなかった場合に掛金が自動的に振り分けられる商品に「楽天・インデックス・バランス (DC 年金)」を採用することを決定しましたのでお知らせします。

2018年5月1日に、改正確定拠出年金法が施行され、一定期間以上、掛金の配分指定をしなかった場合、自動的に資金が振り分けられる「指定運用方法」の法定整備が行われました。また、ゼロ金利が続く定期預金では、物価上昇局面において資産価値が減少するため、「指定運用方法」には、投資信託などの変動商品の採用を促す取り組みが始まっており、これを受け、楽天証券では、「指定運用方法」に投資信託「楽天・インデックス・バランス (DC 年金)」を採用することとしました。

「楽天・インデックス・バランス (DC 年金)」は、世界中の株式に投資するバンガード社運用のETFへ15%、投資適格債券へ投資するバンガード社運用のインデックスファンドへ85%の配分で資金を運用します。投資適格債券の運用では対円で為替ヘッジを行い、為替変動リスクの低減を図り、低コストで、長期的な成長を目指して運用する、確定拠出年金専用に作られた投資信託です。

■ 「楽天・インデックス・バランス (DC 年金)」の商品概要

設定日：2018年5月25日

運用会社：楽天投信投資顧問

ファンドの運用管理費用（含む管理報酬・税込）：年0.2078%程度（2018年3月31日現在）

信託財産留保額：なし

商品の特色：

- ・日本を含む全世界の株式および投資適格債券に分散投資
- ・主要投資対象は、全世界の株式市場および投資適格債券市場の代表的な指数に連動する外国投資信託

楽天証券は今後も、個人投資家の資産形成の一助となるべく快適なお取引環境を提供するためのサービス拡充を継続して行ってまいります。

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業協会