

# 鉄リサイクル企業年金基金

---

**DB since 1991.4**

**DC since 2015.4**

(2021年11月作成資料)

# 鉄リサイクル企業年金基金 概要

当基金は総合型の企業年金基金であり、確定給付企業年金（DB）と確定拠出年金（DC）のふたつの年金制度でできています。

	確定給付企業年金（DB）	確定拠出年金（DC）
制度開始年月日	1991年4月1日（厚生年金基金） 2017年10月1日（企業年金基金移行）	2015年4月1日
事業所数	203事業所（2021年10月末現在）	183事業所（2021年10月末現在）
総幹事 運営管理機関	三井住友信託銀行株式会社	三井住友信託銀行株式会社 NRK（日本ロード・キピング・ネットワーク株式会社）
加入者数	6,890人（2021年10月末現在）	4,904人（2021年10月末現在）
加入資格年齢	65歳未満	60歳未満
資産規模	約90億円（2021年3月末時価）	約30億円（2021年3月末総残高）
掛金（事業主負担分）	標準報酬月額×1.1%	標準報酬月額×1.4% （別掛金設定事業所一部あり） 運営管理等手数料 400円/月

# DC制度 概要

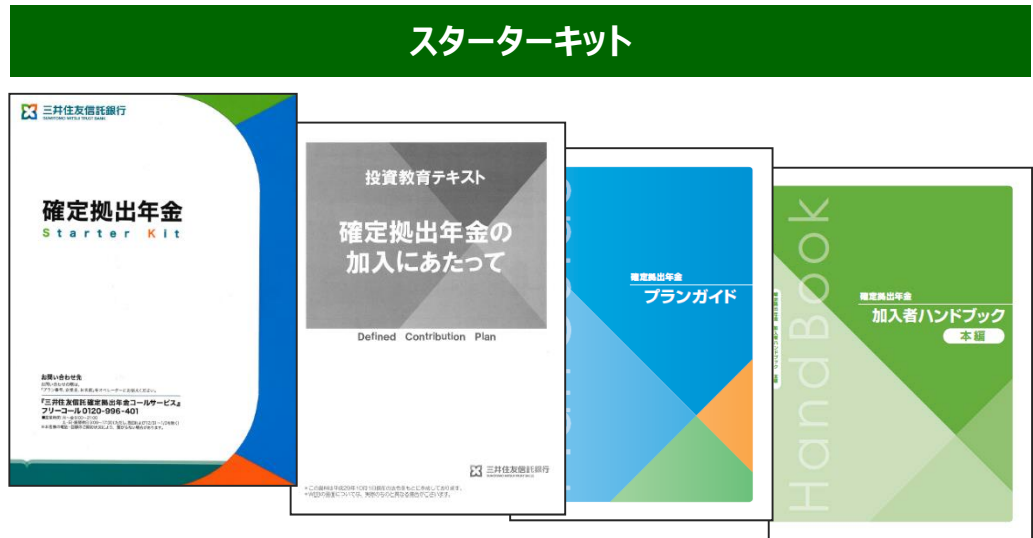
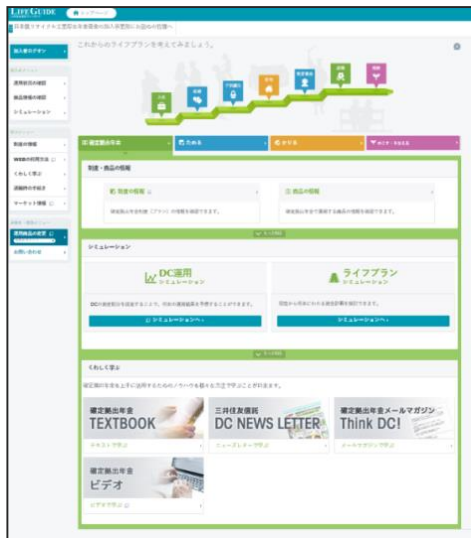
規約名	鉄リ企業型年金規約 (鉄リDC)
承認番号	210019773
運営管理機関	三井住友信託銀行株式会社 日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社
運用商品	15本 (内訳下記) 元本確保型 4本 … 定期預金 2本、保険商品 2本 投資信託 11本 … バランスファンド 3本 パッシブファンド 4本 アクティブファンド 4本 (商品の入れ替えや追加、削除はこれまで無し)
制度運営	「鉄リDC」はDB規約における福祉事業のひとつとして規定し運営。 そのためDCに関し必要な事項は代議員会での決議を経て定める事としており、DC業務の意思決定やプラン状況の報告等は代議員会議題で取り上げることにしている。

# 実施事業所向け 投資教育プログラム

---

## 制度加入後（継続教育）

- ◆ 資産額確認や運用シミュレーション、運用商品変更などが出来る加入者個人専用サイトを提供（三井住友信託ライフガイド）
- ◆ 運営管理機関提供の動画コンテンツ、テキスト資料等を随時案内
- ◆ 運用商品変更や退職後の手続き相談等窓口としてフリーコールサービスあり



## 制度加入時（導入時）

- ◆ 希望により実地やオンラインでの説明会実施（事務局対応）
- ◆ 企業年金連合会コンテンツの提供（研修セミナー、eラーニング）

## ◆ 基金だより（年2回発行）にてDCページを毎回掲載

### 基金だより 2020年5月号

**コンテンツ**

**訪問セミナー** ご希望の事業所様へ講師を派遣してセミナーを実施致します。(有料)  
ご興味のある事業所様は基金事務局までお気軽にご相談ください。

**三井住友信託ライフガイド 及び フリーコールサービス**

加入時の導入ビデオやテキストをいつでもご覧頂けるほか、自分自身のDC資産残高や運用状況の確認、将来のシミュレーションなども可能です。  
PCのほか、スマートフォンからもご利用頂けますので、ぜひ引き続きご利用ください。

**ライフガイドURL**  
<https://life.smtb.jp/Lifeguide/top/>

スマートフォンからはこちらをご利用ください▶▶▶

資産残高の確認や各種お手続きのほか運用に関するご相談まで、お電話でも承っております。フリーコールもご利用ください。

**0120-996-401**

ライフガイドの加入者様専用ページにアクセスするにはIDとパスワード(認証番号)が必要です。  
加入時に発行された「加入登録のお知らせ」(庄着ハガキ)をご確認ください。  
ご不明な場合はWEBかコールサービスにて再発行手続きをお願いします。

**オンラインFP相談のご案内**

期間限定にてファイナンシャルプランナー(FP)へのオンライン無料相談サービスがご利用頂けます。  
オンライン相談のため、外出自粛をされている状況であってもご利用頂けます。新型コロナウイルスの影響による株価下落などでDC運用に不安を感じている方、ご自身の今の年金額を確認したい方など、この機会にぜひご利用ください。

**受付期間** 2020年5月1日～6月30日

**申込方法** webからのみ▶▶▶<https://dc-kinkyu.com>

スマートフォンからはこちら▶▶▶

FP無料相談は、プライバシーは守られます。  
相談内容が会社に報告されることはありません。

### 基金だより 2021年6月号

**鉄リ確定拠出年金(鉄リDC)**

**2021年度 継続投資教育コンテンツ**

2020年コロナショックで一時急落した株価は昨年度大きく回復しました。DCにおいて、株式を投資対象とした商品で運用されている方は、ジェットコースターに乗っている気分を味わったかもしれません。一時元本を下回るような状況になった方も、おそらく今は大きくプラスに戻しているのではないのでしょうか。

一方、元本保証型の商品を中心に運用されている方はこのように大きな上下動はありませんので不安を感じることは少なかったかもしれませんが、市場がプラスに上向いた時にもリターンがないのは少しモヤッとしたのではないのでしょうか。

確定拠出年金(DC)は加入者の皆様ひとりひとりが自分で運用する制度です。今後、市場がどうなっていくかは誰にもわかりませんが、このような市場の動きで自分のDC資産がどのように変化をしたのを知ることが非常に重要であり、今後必ず役に立つ経験となります。

今回のようなマーケットの動向や運用に関する知識、あるいは老後の生活設計など様々な情報をこのコロナ禍でも気軽に学習できるよう、オンラインでご利用頂けるコンテンツをご用意しております。ぜひご利用ください。

**eラーニング**

パソコンやスマートフォンから動画を視聴して学習いただけます。

手軽に視聴できる3分程度のものから30分程度のものまで、ご都合にあわせて自由にご覧ください。

**動画例**

- 社員のライフプラン
- 老後にいくらが必要か?
- 今からでもできる老後準備の準備
- サラリーマン女子 定年後にどう備えるか
- 社会人のためのマネープラン
- スマホアプリを活用したお金の管理術

**eラーニングURL**  
<https://www.pfa.or.jp/keizoku/learning/20201001u9BzUJ.html>

スマートフォンからはこちらをご利用ください▶▶▶

視聴方法は「2021年度eラーニング動画視聴方法」書面をご覧ください。

## 基金だより 2021年11月号

### 鉄リDC運用商品の運用状況ご紹介 (全15本)

2015年4月に鉄リDCがスタートして6年が経過しました。鉄リDCの全15本の運用商品はこの6年でどのような運用結果となったのかまとめました。ご自身の運用状況と比べてみるなど、今後の参考にしてみてください。

(※商品ごとに算出した資産残高の計算対象期間について)  
 日本株時価総額300千億円(約米ドル200兆円)の年(2015.4～2021.3の72ヶ月)単一商品で運用した場合の試算です。当該期間の実際の平均リターン率もここに記していますが、期間中の商品や保有額の変更、移換等は考慮していませんのでご注意ください。  
 【元本累計—4,200円×72ヶ月分=302,400円】

#### 【元本確保型の商品】

**三井住友信託DC変動定期5年** 変動金利型商品  
 変動金利型の自動繰上定期預金。利率は基本的には高くなりますが、元本確保型でマイナスにはなりませんという特徴があります。  
 (参考) 過去1年リターン: 0.032% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **303,638円(元本累計比 +1,238円)**

**三井住友信託DC固定定期5年** 固定金利型商品  
 固定金利型の自動繰上定期預金。変動金利型と同様の特性の商品ですが、ここ最近の利率は変動金利よりも低めとなっているようです。  
 (参考) 過去1年リターン: 0.002% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **302,955円(元本累計比 +555円)**

**第一のつみたて年金(5年)** 固定金利型商品  
 利率保証型の積立自由年金保険。定額預金と同じく元本確保型の商品で、利率は高くない反面、原則的にマイナスにはなりませんという特徴があります。  
 (参考) 過去1年リターン: 0.04% (2021.10末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **302,848円(元本累計比 +448円)**

**三井住友海上・積立傷害保険(5年)** 固定金利型商品  
 元本確保型の運用方法に該当する損害保険商品です。利率は高くない反面、原則的にマイナスにはならない特徴があります。  
 (参考) 過去1年リターン: 0.005% (2021.10末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **302,785円(元本累計比 +385円)**

#### 【元本確保型以外の商品／バランス型投資商品】

**DC世界経済インデックスファンド(債券シフト型)** パッシブ型運用商品  
 世界の債券、株式に分散投資し、代表的な指数(インデックス)への連動を目標として運用。株式25%、債券75%比率とした安定型のバランスファンドです。  
 (参考) 過去1年リターン: 11.27% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **327,873円(元本累計比+25,473円)**

**DC世界経済インデックスファンド** パッシブ型運用商品  
 世界の債券、株式に分散投資し、代表的な指数(インデックス)への連動を目標として運用。株式50%、債券50%比率とした標準的なバランスファンドです。  
 (参考) 過去1年リターン: 18.46% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **348,563円(元本累計比+46,163円)**

**DC世界経済インデックスファンド(株式シフト型)** パッシブ型運用商品  
 世界の債券、株式に分散投資し、代表的な指数(インデックス)への連動を目標として運用。株式75%、債券25%比率とした積極的なバランスファンドです。  
 (参考) 過去1年リターン: 25.88% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **372,244円(元本累計比+69,844円)**

#### 【元本確保型以外の商品／バランス型以外のパッシブ型運用商品】

**DC日本債券インデックス・オープンS** パッシブ型運用商品  
 日本の公社債に投資し、ベンチマークに連動する運用成果を目標とする商品。債券は一般的に株式よりも高い収益は望めませんが変動は安定的な特性があります。  
 (参考) 過去1年リターン: 0.21% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **310,039円(元本累計比 +7,639円)**

**DC外国債券インデックスファンドL** パッシブ型運用商品  
 こちらは海外の債券を投資対象とし、ベンチマークに連動する運用成果を目標とする商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 2.46% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **311,802円(元本累計比 +9,402円)**

**DC日本株式インデックス・オープンS** パッシブ型運用商品  
 国内株式を投資対象とし、ベンチマークに連動する運用成果を目標とする商品。株式は債券よりも高い収益を期待できる反面、変動リスクも高い特性があります。  
 (参考) 過去1年リターン: 27.23% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **376,250円(元本累計比 +73,850円)**

**DC外国株式インデックスファンドL** パッシブ型運用商品  
 外国株式を投資対象とし、ベンチマークに連動する運用成果を目標とする商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 38.59% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **429,544円(元本累計比+127,144円)**

#### 【元本確保型以外の商品／アクティブ型運用商品】

**DCダイワ・パリュール株・オープン** アクティブ型運用商品  
 国内株式の中でパリュール株(新安売場)を選別して投資し、ベンチマークを上回る成果を目標とするアクティブ型運用の商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 30.24% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **325,203円(元本累計比 +22,803円)**

**年金積立Jグロース** アクティブ型運用商品  
 国内株式の中でグロース株(成長性のある銘柄)を選別して投資し、ベンチマークを上回る成果を目標とするアクティブ型運用の商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 29.56% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **452,260円(元本累計比+149,860円)**

**朝日Nvestグローバルパリュール株オープン** アクティブ型運用商品  
 日本を除く世界市場のパリュール株が投資対象。ベンチマークは設定せず、長期の収益を目標として運用する商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 56.31% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **370,494円(元本累計比 +68,094円)**

**年金積立国際ナショナル・グロース・ファンド** アクティブ型運用商品  
 外国株式のグロース株(成長性のある銘柄)を投資対象とし、ベンチマークを上回る成果を目標とするアクティブ型運用の商品です。  
 (参考) 過去1年リターン: 31.27% (2021.9末基準)  
 鉄リDC開始からこの商品のみで6年間運用した場合の資産残高 — **507,441円(元本累計比+205,041円)**

- ご自身の資産残高、運用商品の確認や変更等は三井住友信託ライフガイドから  
 ライフガイドURL: <https://life.smbt.jp/lifeguide/top/>  
 スマートフォンからはこちらをご利用ください。
- 各種問合せ、お手続きのほか運用のご相談まで、フリーコールもご利用ください **0120-996-401**





## ◆ 基金ホームページ

<p>ご案内 / Guidance</p>	<h3>継続投資教育</h3>
<p>☑ お知らせ・新着情報</p>	<p>基金加入者の皆様専用でご利用頂ける継続投資教育コンテンツです。資産運用や老後の生活設計などの情報、知識を深める学習用ツールとしてご利用ください。</p>
<p>☑ 基金の概要</p>	<p>また、事業主の皆様におかれましては、確定拠出年金（DC）実施事業主として実施すべき従業員様への継続投資教育のひとつとしてもご利用ください。</p>
<p>☑ 企業年金のしくみ</p>	<h3>eラーニング</h3>
<p>☑ 当基金の制度概要</p>	<p>次のURLからアクセスして動画を視聴してください。 <a href="https://www.pfa.or.jp/keizoku/learning/20201001u9BzUJ.html">https://www.pfa.or.jp/keizoku/learning/20201001u9BzUJ.html</a></p>
<p>☑ 掛金と給付</p>	<p>スマートフォンからはこちら </p>
<p>☑ 加入者・受給者専用 </p>	<p>視聴方法はこちらをご覧ください。</p>
<p>☑ 年金の手続き</p>	<p>視聴方法（PDF形式/340KB） </p>
<p>☑ 受給者等の届け出</p>	<h3>ライブ配信セミナー</h3>
<p>☑ 事業主の届け出 </p>	
<p>☑ 鉄リDC（確定拠出年金） </p>	
<p>☑ 継続投資教育 </p>	
<p>☑ 福祉事業 </p>	
<p>☑ 説明会・セミナー等 </p>	
<p>☑ お問い合わせ</p>	

# 基金ホームページの活用

---

## 口運用商品の実績や運営管理機関の評価は1年ごとに掲載

### 運用商品の実績等 (DC)

#### 鉄リDC運用商品の状況に関する報告

2020年(令和2年)9月末基準 (PDF形式/1.21MB)	
2019年(令和元年)9月末基準 (PDF形式/857KB)	
2018年(平成30年)9月末基準 (PDF形式/871KB)	
2017年(平成29年)9月末基準 (PDF形式/847KB)	
2016年(平成28年)9月末基準 (PDF形式/1.16MB)	
2015年(平成27年)9月末基準 (PDF形式/1.02MB)	

#### 確定拠出年金運営管理機関の評価について

評価期間：2020年4月～2021年3月 (PDF形式/295KB)	
評価期間：2019年4月～2020年3月 (PDF形式/285KB)	

各報告書の内容に関してご照会がある場合は、基金事務局(下記)までご連絡ください。  
鉄リサイクル企業年金基金 事務局 TEL 03-5687-8956 FAX 03-5687-8958

### 確定拠出年金 (DC) 制度にご加入の皆様

鉄リ確定拠出年金プラン

#### 確定拠出年金運営管理機関の評価について

##### 1. 本評価の目的

- ▶ 確定拠出年金関連法令に基づき、運営管理機関による各種業務の実施状況を定期的に確認・評価するもの。
- ① 評価対象：運営管理機関/三井住友信託銀行株式会社
- ② 評価期間：2020年4月～2021年3月

##### 2. 評価結果(概況)

- ▶ 以下の項目をもとに評価を行った結果、問題無く運営されていることを確認した。

<評価項目一覧>

**I. 採用商品の状況**

「商品提供機関・運用会社の状況」「投資信託商品の運用成績の同種商品との比較」「元本確保型商品の利回りや安全性の同種商品との比較」「手数料や解約条件の同種商品との比較」「採用商品に関する情報の開示状況」「商品追加/除外の依頼を受けた際の対応」「運用商品の定期的なモニタリングと事業主宛て報告」

**II. 加入者様等宛て情報提供 (WEB・コールサービス) の状況**

**III. 運営管理機関の業務運営体制等**

「運営管理業務の運営体制」「運営管理機関の信用及び財産の状況等」「運営管理業務以外の委託業務」

[ご参考] プランの概要

<基本情報>

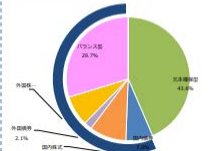
制度導入時期	2015年4月1日
導入登録年月	6年0ヶ月

<加入者情報>

【年代別】	人数	割合
～20代	547人	11%
30代	1,168人	24%
40代	1,798人	37%
50代～	1,336人	28%
全社	4,849人	100%

<資産構成情報>

投資信託	56.4%
元本確保型	43.6%



□ DC規約本文の掲載

□ セミナー、eラーニング等、継続投資教育関連を掲載

□ 運営管理機関や企業年金連合会サイトとの連携

## □実施事業所DC事務担当者向け事務マニュアル、ダウンロード

### 帳票等を掲載（マッチング拠出等に関するものも含む）

一部のページは  
事業所、加入者  
向け内容とし、  
ID・パスワード  
が必要な仕様と  
しております。

### 鉄リサイクル企業年金基金

[お問い合わせ](#) | [サイトマップ](#)

HOME > 鉄リDC（確定拠出年金）

ご案内 / Guidance

- お知らせ・新着情報
- 基金の概要
- 企業年金のしくみ
- 当基金の制度概要
- 掛金と給付
- 加入者・受給者専用
- 年金の手続き
- 受給者等の届け出
- 事業主の届け出
- 鉄リDC（確定拠出年金）
- 継続投資教育
- 福祉事業
- 説明会・セミナー等

#### 鉄リDC（確定拠出年金）

確定給付企業年金（DB）と確定拠出年金（DC）とで届書が別となり、通常それぞれ提出が必要ですので、ご注意ください。  
一部書類や資料は郵送等での手配のみとなっておりますが、ダウンロード出来るものも多々ありますので、下記よりダウンロードし、ご活用ください。

#### 事務サポートダウンロード資料

	資料タイトル	ファイル	備考
1	確定拠出年金事務クイックマニュアル【資料A】		DCに関する事業所での事務マニュアル（簡易版）です。
2	確定拠出年金導入後の事務概要について【資料B】		DCに関する事業所での事務全般のマニュアル（詳細版）です。
3	確定拠出年金手続き一覧表（手続きのまとめ）		DC手続きを一枚にまとめた一覧表です。
4	確定拠出年金（DC）の加入手続きについて		加入通知書兼運用指図書の入力方法のほかに、加入時の投資教育動画閲覧方法もご案内しております。
5	PDF版加入通知書・移換届出書の記入見本		加入通知書・移換届出書のPDFフォーム記入見本（使用方法）です。

## □実地開催された研修等の資料掲載

## □運営管理機関による継続投資教育関連資料、ご案内を掲載

確定拠出年金をご利用の皆さまへ

### 動画配信サービス「動画ライブラリー」がスタート!

こんな疑問はありませんか?

DCの受け取りって、まだまだ先だし、少し投資も考えた方が良さそう...でも、元本割れが心配...

DCって何かメリットがあるんだっけ? 今さら聞けない...

そんなときには... **動画で疑問を解消できます!**

▶ 「動画ライブラリー」では、DCの制度や運用、手続きに関して、もう少し詳しく知りたいというときに、**短編動画で手軽に確認**できます。

▶ 気になる1つを見ると、動画によっては関連動画を紹介しているので、**新たな疑問も解消**できます!

**PC・スマホ(タブレット)どちらも視聴可能です!**

1動画 5分程度で手軽!

視聴方法は次ページへ!

① 運用のコツとは? ② 分散投資って方がいいの? ③ 運用を見直してないか必見! (見直しポイント) ④ 預金だけで運用して大丈夫? (元本確保商品のみ保有者向け) ⑤ 大きく市場環境が動いたら? ⑥ 運用環境の振り回しや見直し

運用編

⑦ 将来を予想してみよう (運用シミュレーション) ⑧ リアロケーションってなに? ⑨ 教えて! 手続き方法 (加入効果シミュレーション) ⑩ 教えて! 手続き方法 (ライフガイドでの手続き) ⑪ DCってどんな制度? ⑫ DC加入効果を確認しよう (加入効果シミュレーション) ⑬ 教えて! 手続き方法 (ライフガイドでの手続き)

動画は順次、追加予定!  
ぜひ一度見てみましょう!

### パソコンから視聴する場合

三井住友信託ライフガイド「学ぶメニュー」から「動画ライブラリー」をクリック

動画ライブラリー

視聴したい動画をクリック

動画ライブラリー

### スマホ・タブレットから視聴する場合

三井住友信託ライフガイド「お知らせ」から「動画ライブラリー」リリースのご案内を選択

記載のURLからアクセスしてください

12月中旬に、スマホ・タブレット専用ページにボタンを追加予定!

動画ライブラリー

タブで切り替え

視聴したい動画をタップ

### 三井住友信託ライフガイド DC運用シミュレーションご使用方法

① 三井住友信託ライフガイドにログインします。 ② 運用に関する画面が表示されます。

③ DC運用シミュレーション画面を開きます。 ④ DC運用シミュレーション画面が表示されます。

⑤ サイトメニューから、シミュレーションを開きます。 ⑥ 投資目的の画面結果をもとにした、あなたの運用のタイプと資産配分が表示されます。

⑦ ランク (運用タイプ)。 ⑧ 資産配分。 ⑨ 継続リターン・資産リスク。

① ランク (運用タイプ)。 運用のタイプが表示されます。数字が大きいほど、積極的な運用タイプとなります。

② 資産配分。 運用タイプに応じた資産配分が表示されます。資産にカーソルを合わせると、割合が表示されます。

③ 継続リターン・資産リスク。 資産配分例で運用した場合に、期待されるリターンと想定されるリスク (引当額) です。

# 運営管理機関との関係

---

**毎事業年度（10月～翌年9月）終了後に集計されたプラン状況の報告を基金事務局にて運営管理機関より報告を定例的に受けております。**

**そのほか、代議員会でもDCに関する報告を行うため、その開催前における直近までのプラン状況データを出してもらい、メール及び電話（状況により事務局来所）にて報告してもらっております。**

### **報告来所時の運営管理機関担当者**

**当基金担当営業・DC業務担当者**

**計2～3名**

### **報告を直接受ける基金側担当者**

**常務理事・係長 又は DC担当職員**

**計2名**



**ありがとうございました。**

**鉄リサイクル企業年金基金**

**〒111-0051 東京都台東区蔵前1-7-7 アイランドビル8階**

**TEL 03-5687-8956 FAX 03-5687-8958**

**ホームページ <https://www.nenkin-kikin.jp/teturi/>**