

三菱UFJ DC年金バランス (株式15)／(株式25)／(株式40)／ (株式65)／(株式80)のご紹介

追加型投信／内外／資産複合／インデックス型

■設定・運用は

三菱UFJアセットマネジメント

三菱UFJアセットマネジメント株式会社
金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号
加入協会：一般社団法人投資信託協会
一般社団法人日本投資顧問業協会



1. 当ファンドについて

2. 運用状況

本資料では、三菱UFJ DC年金バランス(株式15)を「株式15」、三菱UFJ DC年金バランス(株式25)を「株式25」、三菱UFJ DC年金バランス(株式40)を「株式40」、三菱UFJ DC年金バランス(株式65)を「株式65」、三菱UFJ DC年金バランス(株式80)を「株式80」ということがあります。また、これらを総称して「当ファンド」、各々を「各ファンド」ということがあります。

本資料は当ファンドの概略を記載したものです。このため、ファンドの商品性、リスク、お申込みメモ等については確定拠出年金向け説明資料または投資信託説明書(交付目論見書)をご確認いただく必要があります。

1. 当ファンドについて ①



日本を含む世界各国の株式および公社債の値動きに連動する投資成果をめざします。

- 実際の運用は各マザーファンドを通じて、基本投資割合に則り投資を行います。
- 基本投資割合については、原則として年1回確認を行います。
経済環境等の大きな変化に際して必要と判断される場合には、基本投資割合を見直すことがあります。
※経済環境等の大きな変化がなければ、原則として資産配分を変更することなく運用を行います。

基本投資割合とマザーファンドの運用目標

投資対象	マザーファンド	株式 15	株式 25	株式 40	株式 65	株式 80	マザーファンドの運用目標
国内株式	TOPIXマザーファンド	12%	16%	25%	38%	25%	東証株価指数（TOPIX）（配当込み）と連動する投資成果をめざして運用を行います。
先進国株式	外国株式インデックスマザーファンド	3%	9%	15%	27%	55%	MSCIコクサイ・インデックス（配当込み、円換算ベース）と連動する投資成果をめざして運用を行います。
国内債券	日本債券インデックスマザーファンド	67%	57%	42%	17%	2%	NOMURA-BPI総合と連動する投資成果をめざして運用を行います。
先進国債券	外国債券インデックスマザーファンド	15%	15%	15%	15%	15%	FTSE世界国債インデックス（除く日本、円換算ベース）と連動する投資成果をめざして運用を行います。
短期金融 資産	（短期金融資産に直接投資します）	3%	3%	3%	3%	3%	

1. 当ファンドについて ②



各投資対象資産の指数を組み合わせた合成ベンチマークに連動する成果をめざして運用を行います。

●各対象資産の指数を下記の割合で組み合わせたものを合成ベンチマークとします。

合成ベンチマークにおける各対象資産の指数の割合

投資対象	投資対象の指数	株式15	株式25	株式40	株式65	株式80
国内株式	東証株価指数 (TOPIX) (配当込み)	12%	16%	25%	38%	25%
先進国株式	MSCIコクサイ・インデックス (配当込み、円換算ベース)	3%	9%	15%	27%	55%
国内債券	NOMURA-BPI総合	67%	57%	42%	17%	2%
先進国債券	FTSE世界国債インデックス (除く日本、円換算ベース)	15%	15%	15%	15%	15%
短期金融資産	有担保コール(翌日物)	3%	3%	3%	3%	3%

合成ベンチマークとの連動を維持するため、先物取引等を利用し株式および公社債の実質投資比率が100%を超える場合があります。
資金動向および取引コスト等を勘案し、日本を含む世界各国の株式および公社債に直接投資することがあります。
ベンチマークとは、ファンドの運用を行うにあたって運用成果の目標基準とする指標です。

2. 運用状況 ①



基準価額・純資産総額

(2025年5月末時点)

	株式15	株式25	株式40	株式65	株式80
基準価額	10,853円	11,946円	13,791円	17,346円	14,992円
純資産総額	189.00億円	34.21億円	282.52億円	483.22億円	13.08億円

基準価額は、1万口当たりで運用管理費用（信託報酬）控除後の値です。信託報酬率は、後記の「ファンドの費用」に記載しています。

資産構成比率

株式15

	基本ポートフォリオ	ファンドの資産構成	マザーファンド組入比率
国内株式	12.00%	12.57%	12.61%
国内債券	67.00%	66.98%	66.11%
外国株式	3.00%	3.22%	3.22%
外国債券	15.00%	14.92%	15.07%
短期金融商品	3.00%	2.31%	—
合計	100.00%	100.00%	

株式40

	基本ポートフォリオ	ファンドの資産構成	マザーファンド組入比率
国内株式	25.00%	25.71%	25.78%
国内債券	42.00%	41.22%	40.68%
外国株式	15.00%	15.79%	15.79%
外国債券	15.00%	14.65%	14.79%
短期金融商品	3.00%	2.63%	—
合計	100.00%	100.00%	

株式80

	基本ポートフォリオ	ファンドの資産構成	マザーファンド組入比率
国内株式	25.00%	24.87%	24.93%
国内債券	2.00%	1.90%	1.88%
外国株式	55.00%	56.00%	56.03%
外国債券	15.00%	14.17%	14.31%
短期金融商品	3.00%	3.06%	—
合計	100.00%	100.00%	

株式25

	基本ポートフォリオ	ファンドの資産構成	マザーファンド組入比率
国内株式	16.00%	16.64%	16.68%
国内債券	57.00%	56.55%	55.81%
外国株式	9.00%	9.58%	9.58%
外国債券	15.00%	14.81%	14.96%
短期金融商品	3.00%	2.44%	—
合計	100.00%	100.00%	

株式65

	基本ポートフォリオ	ファンドの資産構成	マザーファンド組入比率
国内株式	38.00%	38.38%	38.49%
国内債券	17.00%	16.39%	16.17%
外国株式	27.00%	27.91%	27.92%
外国債券	15.00%	14.39%	14.53%
短期金融商品	3.00%	2.94%	—
合計	100.00%	100.00%	

*ファンドの資産構成は当ファンドに組み入れている実質的な資産の比率（純資産総額比）。
*マザーファンド組入比率は当該資産に対応するマザーファンドの組入比率。
*ファンドはマザーファンド以外に現金等を保有しており、マザーファンド組入比率の合計は100%になりません。
*ファンドの資産構成とマザーファンド組入比率が一致しないのは、各マザーファンドが対応する資産に加えて現金等を保有するためです。

(注) 投資信託証券（REITを含む）の組み入れがある場合、株式に含めて表示しています。

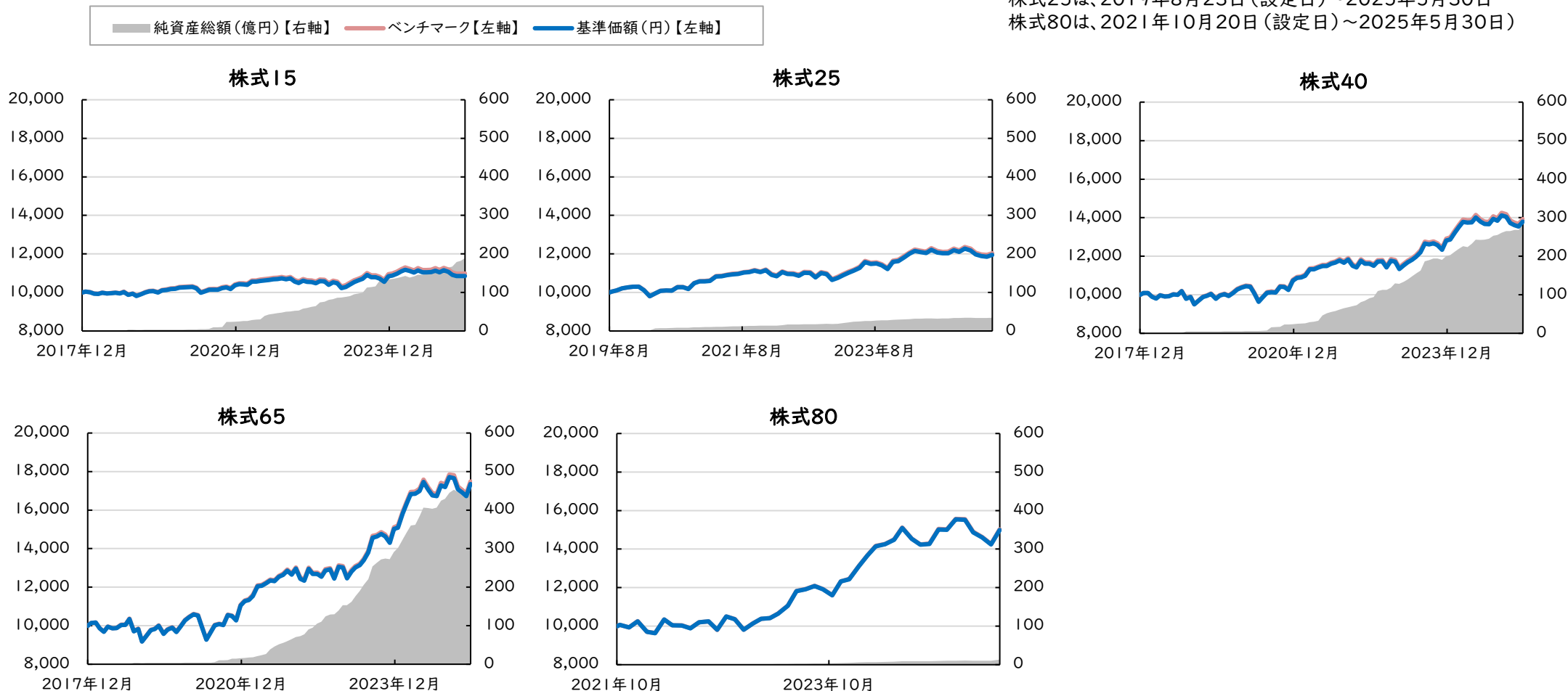
上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

2. 運用状況②



基準価額等の推移

(期間: 株式15、株式40、株式65は、2017年12月6日(設定日)～2025年5月30日
株式25は、2019年8月23日(設定日)～2025年5月30日
株式80は、2021年10月20日(設定日)～2025年5月30日)



*基準価額、ベンチマークは各ファンドの設定日前日を10,000として指数化しています。

基準価額(分配金再投資)は、1万口当たりで運用管理費用(信託報酬)控除後の値です。信託報酬率は、後記の「ファンドの費用」に記載しています。基準価額(分配金再投資)は、分配金(税引前)を再投資したものとして計算しています。ベンチマークは、各ファンドの合成ベンチマークです。上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

2.運用状況③



ファンド(分配金再投資)とベンチマークの収益率とリスク(標準偏差)

(2025年5月末時点)

株式15

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	-0.52%	-1.69%	-1.59%	0.99%	1.37%	—	1.05%
ベンチマーク収益率	-0.51%	-1.63%	-1.45%	1.11%	1.52%	—	1.20%
差異	-0.01%	-0.07%	-0.14%	-0.13%	-0.15%	—	-0.16%
ファンドリスク	—	—	2.71%	3.82%	3.36%	—	3.16%
ベンチマークリスク	—	—	2.72%	3.83%	3.36%	—	3.16%

株式25

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	-0.18%	-1.26%	-0.81%	2.96%	3.45%	—	3.08%
ベンチマーク収益率	-0.17%	-1.19%	-0.67%	3.08%	3.59%	—	3.21%
差異	-0.01%	-0.07%	-0.14%	-0.12%	-0.14%	—	-0.14%
ファンドリスク	—	—	3.72%	4.74%	4.37%	—	4.48%
ベンチマークリスク	—	—	3.74%	4.76%	4.37%	—	4.48%

株式40

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	0.53%	-0.38%	0.28%	5.92%	6.42%	—	4.30%
ベンチマーク収益率	0.54%	-0.32%	0.41%	6.03%	6.56%	—	4.44%
差異	-0.01%	-0.06%	-0.13%	-0.11%	-0.14%	—	-0.14%
ファンドリスク	—	—	5.29%	6.21%	5.96%	—	6.31%
ベンチマークリスク	—	—	5.31%	6.22%	5.97%	—	6.32%

ファンド(分配金再投資)の収益率とは、当ファンドの決算時に収益の分配金があった場合に、その分配金で当ファンドを購入(再投資)した場合の収益率です。収益率・リスクともに月次収益率より算出。なお設定日が月中の場合、設定日が属する月の月次収益率は含んでいません。(設定来は設定月末を起点として算出) 収益率は期間が1年以上の場合は年率、期間が1年未満のものについては年率換算していません。ベンチマークは、各ファンドの合成ベンチマークです。計測期間が異なる場合は、結果も異なる点にご注意ください。表示桁未満の数値がある場合、四捨五入しています。

上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

2. 運用状況 ④



ファンド(分配金再投資)とベンチマークの収益率とリスク(標準偏差)

(2025年5月末時点)

株式65

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	1.58%	0.90%	2.09%	10.98%	11.61%	—	7.52%
ベンチマーク収益率	1.56%	0.95%	2.20%	11.08%	11.73%	—	7.63%
差異	0.02%	-0.05%	-0.11%	-0.09%	-0.12%	—	-0.11%
ファンドリスク	—	—	8.29%	8.93%	8.86%	—	9.80%
ベンチマークリスク	—	—	8.31%	8.96%	8.88%	—	9.82%

株式80

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率	0.81%	-0.03%	3.53%	14.33%	—	—	11.76%
ベンチマーク収益率	0.76%	-0.01%	3.58%	14.36%	—	—	11.80%
差異	0.05%	-0.01%	-0.05%	-0.03%	—	—	-0.05%
ファンドリスク	—	—	11.94%	11.56%	—	—	11.97%
ベンチマークリスク	—	—	11.98%	11.60%	—	—	12.00%

ファンド(分配金再投資)の収益率とは、当ファンドの決算時に収益の分配金があった場合に、その分配金で当ファンドを購入(再投資)した場合の収益率です。収益率・リスクともに月次収益率より算出。なお設定日が月中の場合、設定日が属する月の月次収益率は含んでいません。(設定来は設定月末を起点として算出) 収益率は期間が1年以上の場合は年率、期間が1年未満のものについては年率換算していません。ベンチマークは、各ファンドの合成ベンチマークです。計測期間が異なる場合は、結果も異なる点にご注意ください。表示桁未満の数値がある場合、四捨五入しています。

上記は、過去の実績・状況または作成時点での見通し・分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。また、税金・手数料等を考慮していません。【本資料に関するご注意事項等】の内容を必ずご覧ください。

ファンドの目的・特色



ファンドの目的

日本を含む世界各国の株式および公社債の値動きに連動する投資成果をめざします。

ファンドの特色

特色1 主として、日本を含む世界各国の株式および公社債に投資を行います。

特色2 各投資対象資産の指数を組み合わせた合成ベンチマークに連動する成果をめざして運用を行います。

特色3 原則として、為替ヘッジを行いません。

- 実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いませんので、為替相場の変動による影響を受けます。

特色4 年1回の決算時(5月20日(休業日の場合は翌営業日))に分配金額を決定します。

- 分配金額は委託会社が基準価額水準、市況動向等を勘案して決定します。ただし、分配対象収益が少額の場合には、分配を行わないことがあります。

分配金額の決定にあたっては、信託財産の成長を優先し、原則として分配を抑制する方針とします。(基準価額水準や市況動向等により変更する場合があります。)

将来の分配金の支払いおよびその金額について保証するものではありません。

■ファンドの仕組み

ファミリーファンド方式により運用を行います。

ファンドのリスク・費用



【投資リスクについて】

基準価額の変動要因: 基準価額は、株式市場の相場変動による組入株式の価格変動、金利変動による組入公社債の価格変動、為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみなさまに帰属します。したがって、投資者のみなさまの投資元本が保証されているものではなく、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。投資信託は預貯金と異なります。主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスクです。

上記は主なリスクであり、これらに限定されるものではありません。くわしくは、確定拠出年金向け説明資料または投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

【費用について】

■お客さまが直接的に負担する費用

購入時	購入時手数料	ありません。
換金時	信託財産留保額	ありません。

■お客さまが信託財産で間接的に負担する費用

保有期間中	運用管理費用 (信託報酬)	日々の純資産総額に対して、 年率0.1540% (税抜 年率0.1400%) をかけた額
保有期間中	その他の費用・手数料	以下の費用・手数料についてもファンドが負担します。 ・監査法人に支払われるファンドの監査費用 ・有価証券等の売買時に取引した証券会社等に支払われる手数料 ・有価証券等を海外で保管する場合、海外の保管機関に支払われる費用 ・外国株式インデックスマザーファンド、外国債券インデックスマザーファンドの換金に伴う信託財産留保額 ・その他信託事務の処理にかかる諸費用 等 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。

※運用管理費用(信託報酬)および監査費用は、日々計上され、ファンドの基準価額に反映されます。毎計算期間の6ヵ月終了時、毎決算時または償還時にファンドから支払われます。

※ファンドの費用(手数料等)については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。なお、ファンドが負担する費用(手数料等)の支払い実績は、交付運用報告書に開示されていますのでご参照ください。

指数について／ご注意事項等



【本資料で使用している指数について】

- 東証株価指数（TOPIX）（配当込み）（以下「TOPIX」といいます。）とは、日本の株式市場を広範に網羅するとともに、投資対象としての機能性を有するマーケット・ベンチマークで、浮動株ベースの時価総額加重方式により算出される株価指数です。TOPIXの指数値及びTOPIXに係る標章又は商標は、株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社（以下「JPX」という。）の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用などTOPIXに関するすべての権利・ノウハウ及びTOPIXに係る標章又は商標に関するすべての権利はJPXが有します。
- MSCIコクサイ・インデックス（配当込み）とは、MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を除く世界の先進国で構成されています。
MSCIコクサイ・インデックス（配当込み、円換算ベース）は、MSCIコクサイ・インデックス（配当込み、米ドルベース）をもとに、委託会社が計算したものです。
また、MSCIコクサイ・インデックスに対する著作権及びその他知的財産権はすべてMSCI Inc.に帰属します。
- NOMURA-BPI総合とは、野村フィデューシャリー・リサーチ&コンサルティング株式会社が発表しているわが国の代表的な債券パフォーマンスインデックスです。当該指数の知的財産権およびその他一切の権利は同社に帰属します。なお、同社は、当該指数の正確性、完全性、信頼性、有用性、市場性、商品性および適合性を保証するものではなく、当該指数を用いて運用されるファンドの運用成果等に関して一切責任を負いません。
- FTSE世界国債インデックス（除く日本）は、FTSE Fixed Income LLCにより運営され、日本を除く世界主要国の国債の総合収益率を各市場の時価総額で加重平均した債券インデックスです。FTSE世界国債インデックス（除く日本、円換算ベース）は、FTSE世界国債インデックス（除く日本）・データに基づき委託会社が計算したものです。
FTSE Fixed Income LLCは、本ファンドのスポンサーではなく、本ファンドの推奨、販売あるいは販売促進を行っておりません。このインデックスのデータは、情報提供のみを目的としており、FTSE Fixed Income LLCは、当該データの正確性および完全性を保証せず、またデータの誤謬、脱漏または遅延につき何ら責任を負いません。
このインデックスに対する著作権等の知的財産その他一切の権利はFTSE Fixed Income LLCに帰属します。

【本資料に関するご注意事項等】

- 本資料は三菱UFJアセットマネジメントが作成した情報提供資料であり、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。投資信託をご購入の場合は、運営管理機関よりお渡しする確定拠出年金向け説明資料または投資信託説明書（交付目論見書）をご確認のうえ、ご自身でご判断ください。
- 本資料は特定の商品への投資について指図を行うこと、または指図を行わないことを勧めるものではありません。
- 掲載されている各コンテンツは、運用方法に係る情報の提供を目的としており、投資その他の行動を勧誘する目的で作成したものではありません。
- 本資料の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。
- 本資料は信頼できると判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。
- 投資信託は、預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。銀行等の登録金融機関でご購入いただいた投資信託は、投資者保護基金の補償の対象ではありません。
- 確定拠出年金で投資信託をご購入の場合は、運営管理機関がお申込みの取扱いを行い、委託会社が運用を行います。



三菱UFJアセットマネジメント