

# 運用実績一覧表（パフォーマンスシート）の見方

運用実績一覧表（パフォーマンスシート）は、お選びいただける運用商品の運用実績を比較する資料です。【毎月12営業日頃更新】また、最新の基準価額、ベンチマークの実績については、各商品の「確定拠出年金向け説明資料（データシート）」に掲載されていますので、そちらもあわせてご参照ください。

## <掲載場所>

- ① [アンサーネット] にログインします。
- ② [加入者TOP] ページの [運用商品一覧] タブを選択します。
- ③ [運用実績一覧（パフォーマンスシート）] ボタンをクリックします。
- ④ [運用実績一覧表（パフォーマンスシート）] PDFが開きます。

## <サンプル>

### 運用実績一覧表（パフォーマンスシート）

基準日：2015年9月30日

当資料は、商品の運用実績の一覧表です。商品の選択や見直しの際の参考としてご活用下さい。各投資信託の基準価額やベンチマークとの比較などは、個々の商品のデータシートをご参照下さい。

#### ■元本確保型商品

1 分類	運用商品名	2 利率実績（各月末）									
		2015/09	2014/09	2013/09	2012/09	2011/09	2010/09	2009/09	2008/09	2007/09	2006/09
損害保険	●●●●●損害保険	0.001%	0.001%	0.041%	0.011%	0.131%	0.111%	0.292%	0.546%	0.659%	0.618%
定期預金	●●●●●定期預金	0.140%	0.140%	0.140%	0.140%	0.150%	0.250%	0.300%	0.600%	0.700%	0.550%

#### ■元本確保型以外の商品（投資信託）

1 分類	運用商品名	3 リターン（収益率）				4 リスク（標準偏差）			5 シャープレシオ		
		1年	3年	5年	10年	3年	5年	10年	3年	5年	10年
国内株式 パッシブ	●●インデックスファンド	8.18%	26.27%	13.31%	1.66%	16.39%	17.22%	18.78%	1.60	0.77	0.09
国内株式 アクティブ	●●●日本株ファンド	7.56%	25.15%	11.77%	1.64%	16.11%	17.74%	19.33%	1.56	0.66	0.08

### 1 分類

運用商品の分類を示しています。

- 元本確保型商品は、「損害保険」「生命保険」「定期預金」「普通預金」などがあります。
- 元本確保型以外の商品（投資信託）は、上段が「投資対象」、下段が「運用手法」による分類をそれぞれ表示しています。
- 投資信託の投資対象は、「バランス」「国内株式」「外国株式」「国内債券」「外国債券」「その他」です。
- 投資信託の運用手法は、「パッシブ」「アクティブ」です。

### 2 利率実績（各月末）

保険商品は各月末の保証利率、預金商品は各月末の適用金利を記載しています。（直近の基準日から過去9年前までの1年毎）

（例）（上記サンプル）●●●●●定期預金の2010年9月末時点の適用金利が0.250%であったことを表しています。

### 3 リターン（収益率）

一般には運用期間中に得られた利益（もしくは損失）を率（%）で表します。この数字が大きいか、一定期間中に得られた収益が大きかったことを指します。この表では、起算日と基準日の投資信託の基準価額を比較して計算しています。また、分配金は再投資されたものとして計算し、期間が1年超の場合、1年あたりで年率換算した数値を表示しています。

### 4 リスク（標準偏差）

投資における「リスク」とは、日常で使う「危険性」のことではなく、リターンの変動幅（ブレ幅）のことを表します。この数値が大きいか、リターンの変動幅が大きく、小さいほど、リターンの変動幅が小さかったことを示します。リスクが大きい商品は、高いリターンが期待できる一方、大きな損失を被る可能性が高くなります。

### 5 シャープレシオ

運用の効率性をはかる指標の一つで、リスク調整後リターンあるいは効率係数ともいいます。数字が大きいか、リスクの割にリターンが高い「効率よくリターンを上げている」「運用成績が優れている」ことを示します。リターンの水準が同じであれば、取ったリスクが小さいほどシャープレシオは大きくなり、取ったリスクが同程度であれば、リターンが大きいかほどシャープレシオは大きくなります。

【シャープレシオの計算式】（リターン - 無リスク利率） ÷ リスク <無リスク利率として無担保コール翌日物を使用>

※シャープレシオは、リターンがマイナスの場合、リスクが大きいかほど数値が大きくなるので、注意が必要です。

運用実績一覧表（パフォーマンスシート）に記載された各数値は、過去の一時点の結果であり、将来の成果をお約束するものではありません。運用の際には、リスクやリターン、シャープレシオなど、総合的にご判断のうえ、資産配分や商品の選択を行ってください。