

「資産形成プラットフォームを使ってみたいけど、機能が多すぎて何をどう使えば良いか分からない…」という方！
“簡単3STEP”で「資産形成プラットフォーム」の使い方を復習してみましょう！

STEP 1

「資産形成プラットフォーム」に金融資産を集約！

ねんきんネット

わたしの確定拠出年金
サポートサイト

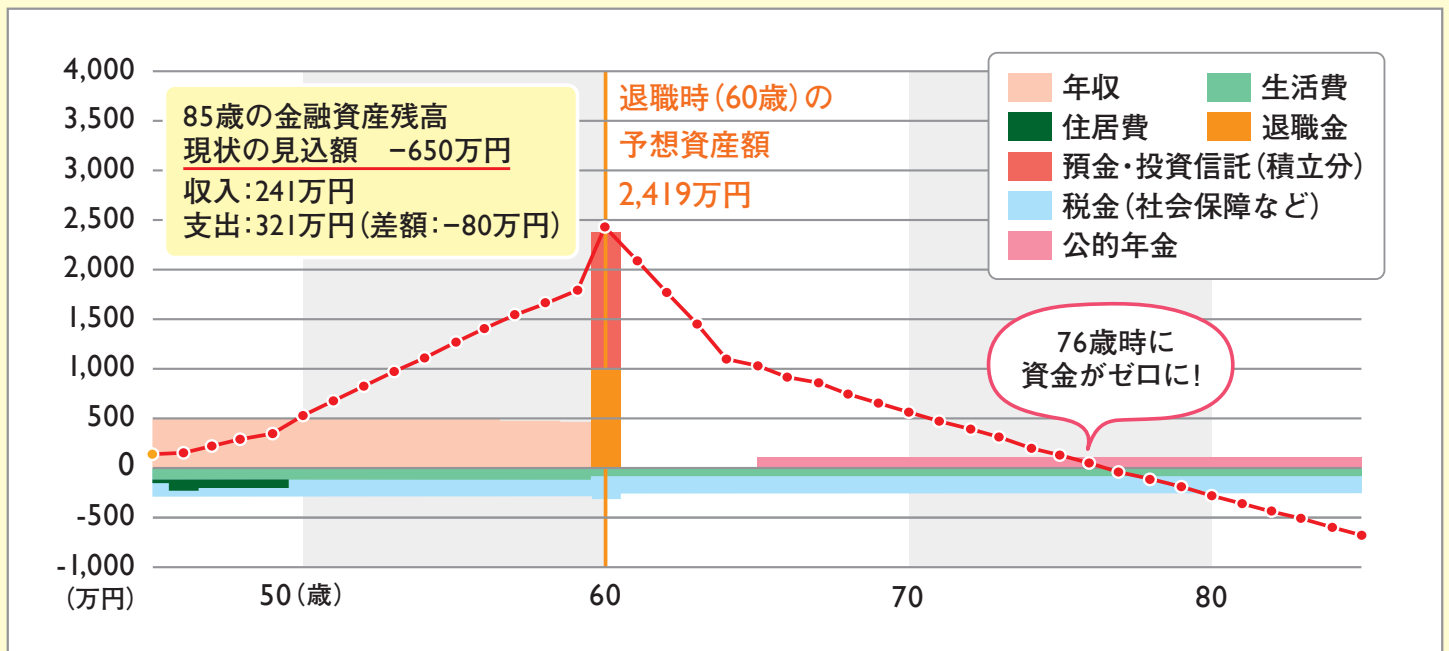
Moneytree

「ねんきんネット」や「確定拠出年金サポートサイト」、「Moneytree」を連携し残高を集約しておくことで、「資産形成プラットフォーム」ひとつで資産管理ができるようになるぞ！

マネ神様

STEP 2

「おかねの見える化マップ」で将来の資金残高の推移をチェック！



「おかねの見える化マップ」では、「STEP1」で取り込んだ退職金や年金等の現金資産の推移と、資産が“ゼロ”になる時期を示しています。
まずは平均余命と、ご自身の資金が“ゼロ”となる年齢を比較して、平均寿命までのお金の不足額を確認してみましょう。

STEP3

「かんたん資産運用シミュレーション」

目標入力
用意しておきたい金額(目標額)を設定してください。

おかげの見える化マップ
85歳不足額から目標額を設定する

目標額 **650** 万円

現在の年齢 **30** 歳

目標年齢 **60** 歳

運用期間 **30** 年

下記3項目のうち、1項目以上を設定してください。(積立翌年にリターン計上)

初めに投資する金額 **10** 万円
※初回金額として30歳に初めの投資を行う。

毎月の積立金額 **1** 万円/月
(12万円/年)を31歳から60歳まで毎月積み立てる。

ボーナス積立額 (1年間の合計額) **2** 万円

STEP2で確認した不足見込み額を入力!

目標達成に必要な利回り(概算) **2.63%**

運用期間と毎月積立額から算出しています。

目標額を達成するための利回り(概算) **2.63%**

資産運用した場合 預金で運用した場合

設定目標と投資スタイルからの診断結果

予想資産残高 資産配分

お客さまのリスク許容度

期待リターン(年率) **3.12%**

価格変動リスク(年率) **8.32%**

資産配分

国内株式 14.6%

海外株式 14.6%

国内債券 33.2%

海外債券 22.7%

国内リート 7.3%

海外リート 7.3%

その他 0.0%

お客さまのリスク許容度のもとで、目標額に近づける最適な資産配分です。



マネ先生

「かんたん資産運用シミュレーション」では、個々人の保有資産総額や運用経験などをもとに、あなたに合った運用商品の資産配分を提示します。資産配分がわかったら、実際に「わたしの確定拠出年金サポートサイト」等で資産を運用してみましょう。積立投資は景気状況の良し悪しなど、タイミングを選ばずにいつでも始めることができます。

プラットフォームをいろいろなシステムに連携しよう!

MUFG 三菱UFJ信託銀行

資産形成プラットフォーム

FAQ

よくあるご質問

ご利用の手引き

設定

アカウント統合

関連システムとの連携

関連サイト

インターネットバンキングの口座開設

わたしの確定拠出年金サポートサイト

お取引先社員・職員さま専用サイト

資産形成プラットフォームサポートサイト

アカウント

ログアウト

画面右上の①をクリックし、
②『関連システムとの連携』を選択

関連システムとの連携設定

各システムと情報連携ができます

- 「三菱UFJ信託ダイレクト」(インターネットバンキング)
- 「わたしの確定拠出年金サポートサイト」(三菱UFJ信託銀行が運営管理機関の企業型DC年金サポートサイト)
- 「ねんきんネット」(日本年金機構)
- 「Moneytree」

連携するサービスをお選びください。

三菱UFJ信託ダイレクト (インターネットバンキング)

わたしの確定拠出年金サポートサイト

ねんきんネット (日本年金機構)

Moneytree

連携したいシステムを選択

DC年金(確定拠出年金制度)のデータを取り込むことで、ご自身の退職金の運用予測額を踏まえたライフプランニングができます。

「お金が何歳まで手元にあるか?」を知るためには、退職金に加え公的年金額をプラットフォームに取り込みをしておくとお便利です。

「Moneytree」と連携させ、現在の資産総額を把握するための「家計管理ツール」としてお使い頂くのもおすすめです。

未来のおかね

今のおかね