

上手に活用 確定拠出年金 (DC)

2024年7月



損保ジャパンDC証券株式会社

本資料に記載されている内容については作成時点において信頼できるデータに基づいて作成しておりますが、その確実性を保証するものではありません。投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、特定商品の推奨・投資勧誘を目的としていません。また、過去の運用実績は将来の結果を保証するものではありません。本資料に記載されている内容を変更、中断、中止することがあります。本資料に記載されている内容の著作権は、原則として損保ジャパンDC証券株式会社に帰属します。無断で転用・複製等することはできません。ただし個別に条件が提示されている場合は当該条件が優先されるものとします。

新退職金制度（2024年7月～）

上限 55,000円

月額掛金

勤続15年未満：**基本給×10%**

勤続15年以上：**基本給×12%**

確定拠出年金(DC)

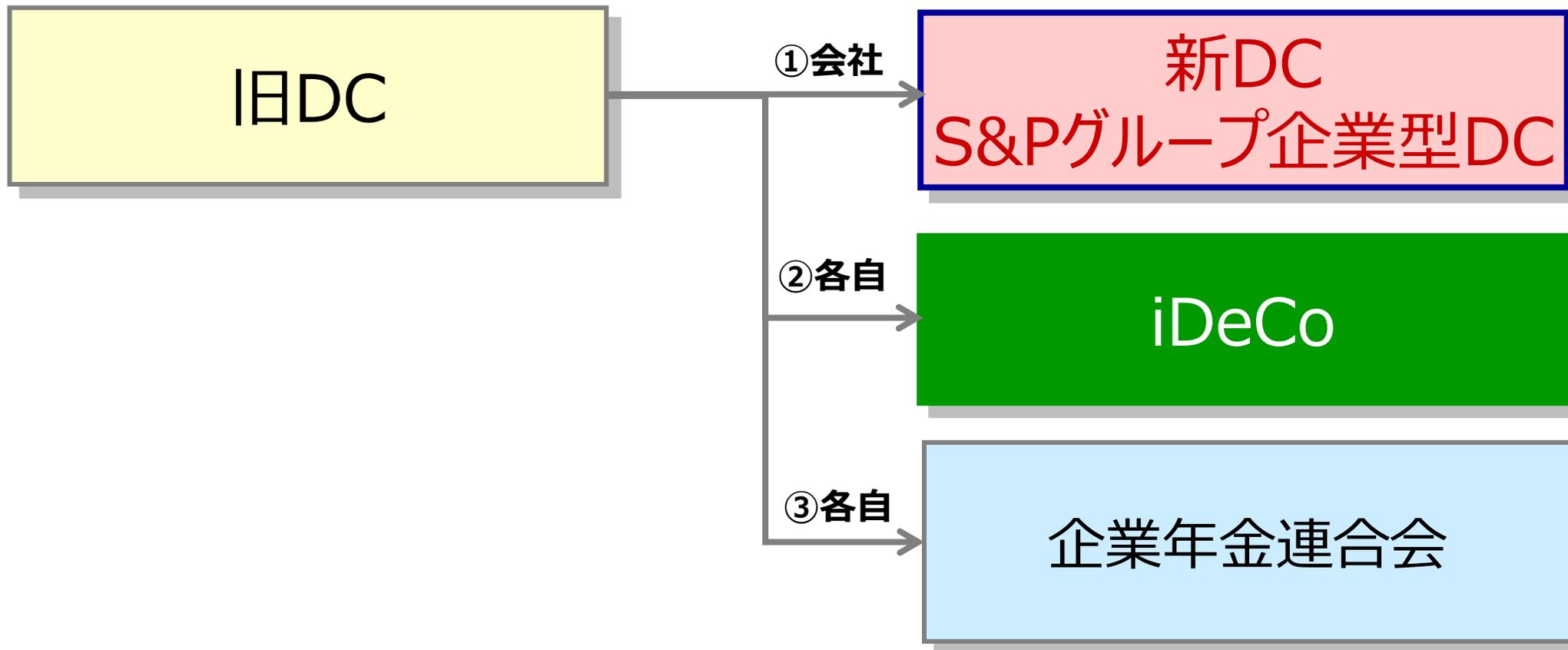
キャッシュバラン
(退職一時金)

超過分

旧DC資産の移換先選択

旧退職金制度

2024年7月～



旧DC資産の移行先選択

新DCへ移換を**希望しない**場合は、人事部より配信メール（投票システム付）に
7/31までに要投票

	移行先 受取り方法	対象者へのお願い		締切・期限
旧DC資産	新DC	移換前	手続きなし（会社がまとめて行う）	—
		移換時	旧DC資産（移換金）に対してあらかじめ配分割合の指定（商品選定）を行う	新DC移換日の前日まで （移換完了まで2-3か月程度）
	iDeCo		投票後、期限までに各自移換手続きを行う	移換期限 2025年1月末日 * 2024年6月末まで在籍者
	企業年金連合会		投票後、期限までに各自移換手続きを行う https://www.pfa.or.jp/tsusan/dc_ikan/index.html#h302	

新DC移行に伴う今後のスケジュール

※記載内容は現時点のおおむねの予定です。
実際のスケジュールと異なる場合があります

6/30 7/1 7/31 8月 9月 10月

旧DC
'24年6月まで

新DC
'24年7月～

規約終了

配分割合の変更

最終拠出日
7/25

スイッチング

～7/19

移換先選択

資産売却まで
おおむね2-3か月前後

資産売却



←運用商品変更停止期間→

移換金（旧DC）の配分割合指定（～入金予定日の前日）

マッチング拠出
初回申込

～7/24

8/23
初回拠出

毎月の掛金の配分割合

～8/22

新DC制度開始

運用指図に従い商品購入

本日の内容

1. 貴社DCプランの概要
2. 制度活用のための手続き
3. 運用のポイントと運用商品の選び方

*この資料は2024年6月末日時点の情報をもとに作成しています

1. 貴社DCプランの概要

加入時の郵送物：口座開設のお知らせ

アンサーネットの
ログインページ



https://www.sjdc.co.jp/answernet/

アンサーネット ログイン 🔍 検索



重要なお知らせです
作成日：2023年 6月27日

サンプル銀行
0021
Robert Somo 様
加入者コード：0123456021
運営管理機関：損保ジャパンDC証券株式会社

06272 1000 0000001#
001/005

「口座開設のお知らせ」

確定拠出年金 口座開設のお知らせ

平素より格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。
ご勤務先で実施されている企業型確定拠出年金制度につきまして、このたび口座開設いたしましたのでお知らせします。お手数ですが、以下1〜3について内容の確認をお願いいたします。

※必ず確定拠出年金に加入され、特定資産管理機関で管理（自動納付）されている旨をご確認ください。ご本人からの申し出がなくとも本口座に異動が移換される場合があります。

1. 口座内容の確認

開設した口座情報は下表のとおりです。相違等がございましたらご勤務先の確定拠出年金担当者にご連絡ください。

企業名	サンプル銀行
社員コード	0021
氏名	Robert Somo
住所	〒112-4555 東京都文京区春日 1-14-21
電話番号	060-0001-0021
生年月日	1985年11月19日
性別	男
加入者資格取得日	2021年 9月 1日
初回拠出日	2021年10月25日

2. 運用商品の配分割合確定

確定拠出年金では、掛金等（掛金・給付金）からの特許金（給付金）を yourself で運用いただけます。そのため掛金等の入金日以前までに、運用商品の配分割合をご指定いただくようお願いいたします。ご指定されない場合は、運用されず未指定個人別管理資産（現金として管理）となりますのでご注意ください。

3. 「確定拠出年金スターターキット」のご案内

確定拠出年金制度や運用商品の配分割合指定などの手順は、「確定拠出年金スターターキット」の「手順ガイドブック」をご確認ください。「確定拠出年金スターターキット」は、アンサーネット※（インターネットサービス）「加入者ID」からご覧いただけます。なお、紙媒体での提供を希望される場合は、ご勤務先の確定拠出年金担当者にご連絡ください。

※アンサーネット（インターネットサービス）用のIDと仮パスワード
損保ジャパンDC証券株式会社 <https://www.sjdc.co.jp/> からログインいただけます。
IDと仮パスワードは、仮パスワードの変更が必要になります。

ログインID（平角数字）	0123456021
仮パス	30

アンサーネット
のお問い合わせ
1/1 H

損保ジャパンDC証券
SOMPO 証券・証券・証券・証券・証券

運用商品の配分割合指定をしてください

確定拠出年金（DC）は、掛金を自分で選んだ運用商品で運用する年金制度です。
運用結果によって資産の成長度が大きく変わるため、適切な運用商品選びが重要です。
掛金の初回拠出日の前日までに必ず以下の手続きをしてください。

かんたん
手続き！
最短3分

加入者向けWebサイト「アンサーネット」にログインします

「確定拠出年金 口座開設のお知らせ」に記載されているログインIDと仮パスワードで初期ログインしてください。
初期ログイン時に従来の新しいパスワードへ変更します。変更後、再度ログインしてください。

アンサーネットの
ログインページ
<https://www.sjdc.co.jp/answernet/>
アンサーネット ログイン 🔍 検索

ログイン後、アンサーネット内のロボアドバイザー（診断ツール）の解説画面が表示されます。
解説画面を確認の上、「診断スタート」から画面に沿って診断を進めてください。

このボタンからロボアドバイザー診断を始めることができます

※画面は2023年6月現在のものです。お申し込みの時期や状況により、画面が変更される場合があります。必ず最新の画面をご確認ください。

アンサーネットのロボアドバイザー（診断ツール）で配分割合指定を実行します

選択結果がない方でも、ロボアドバイザーの診断結果をもとに簡単に運用商品を選ぶことができます。
診断に沿って配分割合指定の手続きを完了させてください。

※非課税の企業型DCやIDeCoなどからの移金等については「つみたてずばい（プラス）」で配分割合指定できません。
別途、アンサーネット内メニューの「移金等の配分割合」から手続きしてください。

1. 診断結果を確認
2. 診断結果に基づき運用商品を選択
3. 診断結果に基づき配分割合を指定

— アンサーネット内メニューの「掛金の配分割合」からも手続きできます —
ロボアドバイザーを使わずにご自分で運用商品を選択したい場合は、下記を参照の上アンサーネット内メニューの「掛金の配分割合」から手続きしてください。

※スクリーンショット
DC制換の概要や各種手続き方法が確認できます。
アンサーネット 加入者TOP > スターターキット
<https://www.sjdc.co.jp/corporate/answernet/>

※運用商品ラインナップ
選択できる商品の一覧が確認できます。
アンサーネット 加入者TOP > 運用商品ラインナップ

Point
アンサーネットに
アクセスする便利な方法

ID・仮パスワード

企業型DCスターターキット特設サイト

<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/>

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

HOMEページTOP 加入者の方へ 確定拠出年金について 資産運用について 転職・退職について

加入者TOP 資産状況 運用商品一覧 掛金の配分割合 給付金の配分割合 スイッチング(預け替え) 加入者掛金申込み 給付金の受取 ご利用方法

損保 太郎様のページ

前回のログイン日時: 2023/05/10 10:00:45 ログアウト

現在の資産残高: 1,872,083円

現在の掛金: 20,000円

加入者本人の「設定・変更」

事務主掛金: 0.9円

加入者掛金: 19,099円

パスワードの変更

金融機関の口座: 2017/05/16

取得|履歴等の確認

お問い合わせ

スターキット

DCの目標受取額 (60歳時): 20,000,000円

DCの予想受取額を確認する

お知らせ

2023/02/03 NEW: Notice of Renewal "Learning by Animation" ...

2023/01/18 「動画で学ぶ」ページのリニューアルのお知らせ

PDF

自分にあった運用商品を見つける

今すぐ診断スタート!

毎月積立した実績を運用商品ごとに確認できます

つみたて運用実績を確認する

事業主掛金に上乗せすることで報酬優遇を受けられます

加入者掛金を検討する(マッチング販売)

つみたてナビ+

現在の資産状況 2017/05/08 現在

損保ジャパンDC証券 SOMPO

SOMPOホールディングス

企業型確定拠出年金制度スターターキット特設サイト

当サイトは、企業型確定拠出年金制度に加入してからのお手続きなどをご案内するお客さま専用のサイトです。

加入時のお手続き

最初に、加入時のお手続きについてご案内します。
お手元に「口座開設のお知らせ」が届きましたら、必ずご対応ください。

STEP1	STEP2	STEP3	STEP4	STEP5
確定拠出年金制度の内容を確認する。	口座開設通知の内容を確認する。	掛金の配分割合指定を登録する。	メールアドレスを登録する。	資産の持ち運び(移換)の手続きをする。

加入中、退職時のお手続き

加入中や退職時のお手続きなどについてご案内します。

- 運用商品の変更方法(スイッチング)
- 給付金受取時の手続き
- 60歳未満で会社を退職するときの手続き
- よくあるご質問・お問い合わせ

確定拠出年金(企業型) 手続きガイドブック

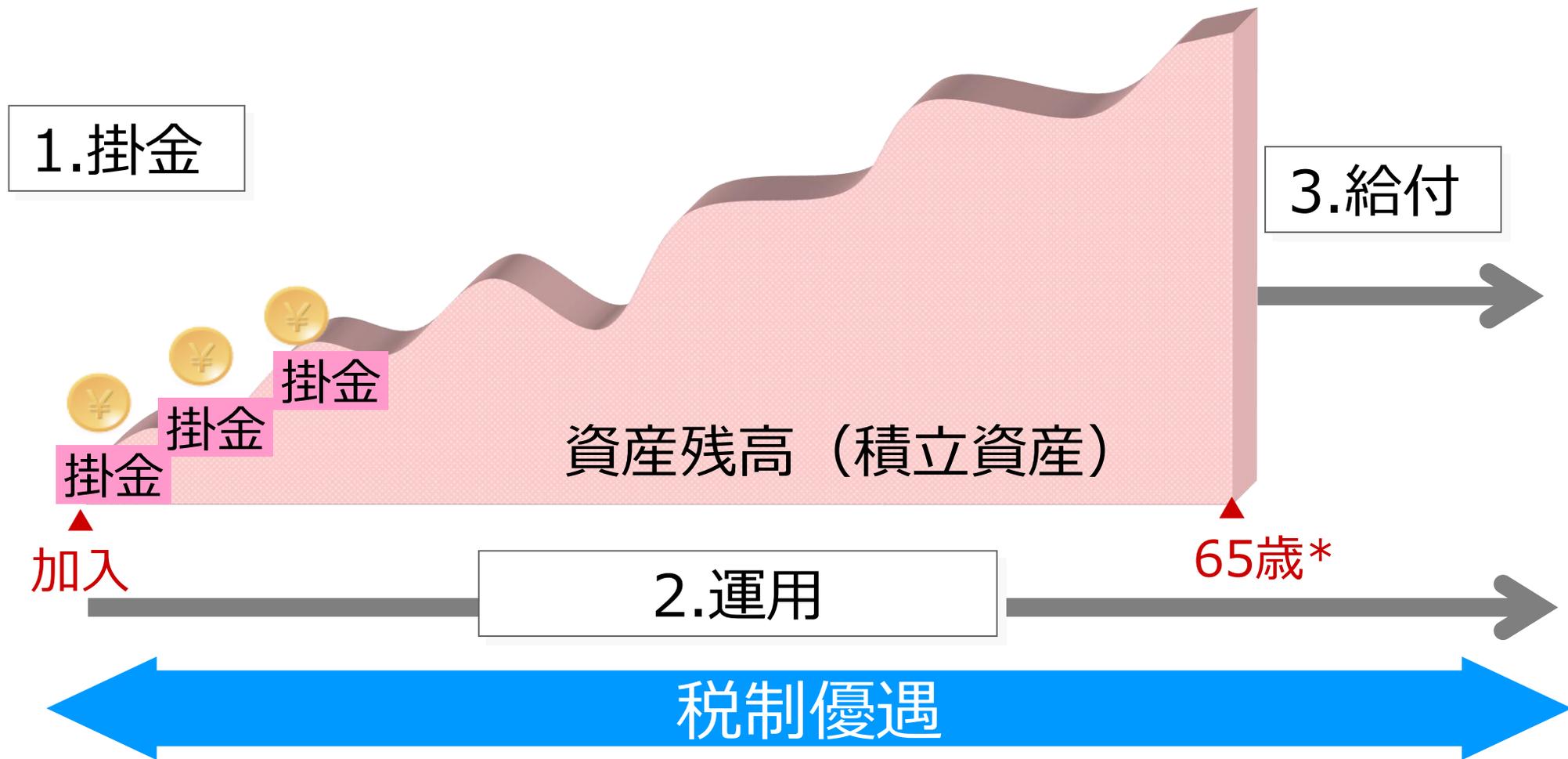
運用の世界へようこそ!

資産配分チェックシート

ワイドサポート マッチング拠出手引き

確定拠出年金（DC）

掛金を積立て・運用し、その資産を老後の生活に活用する制度です

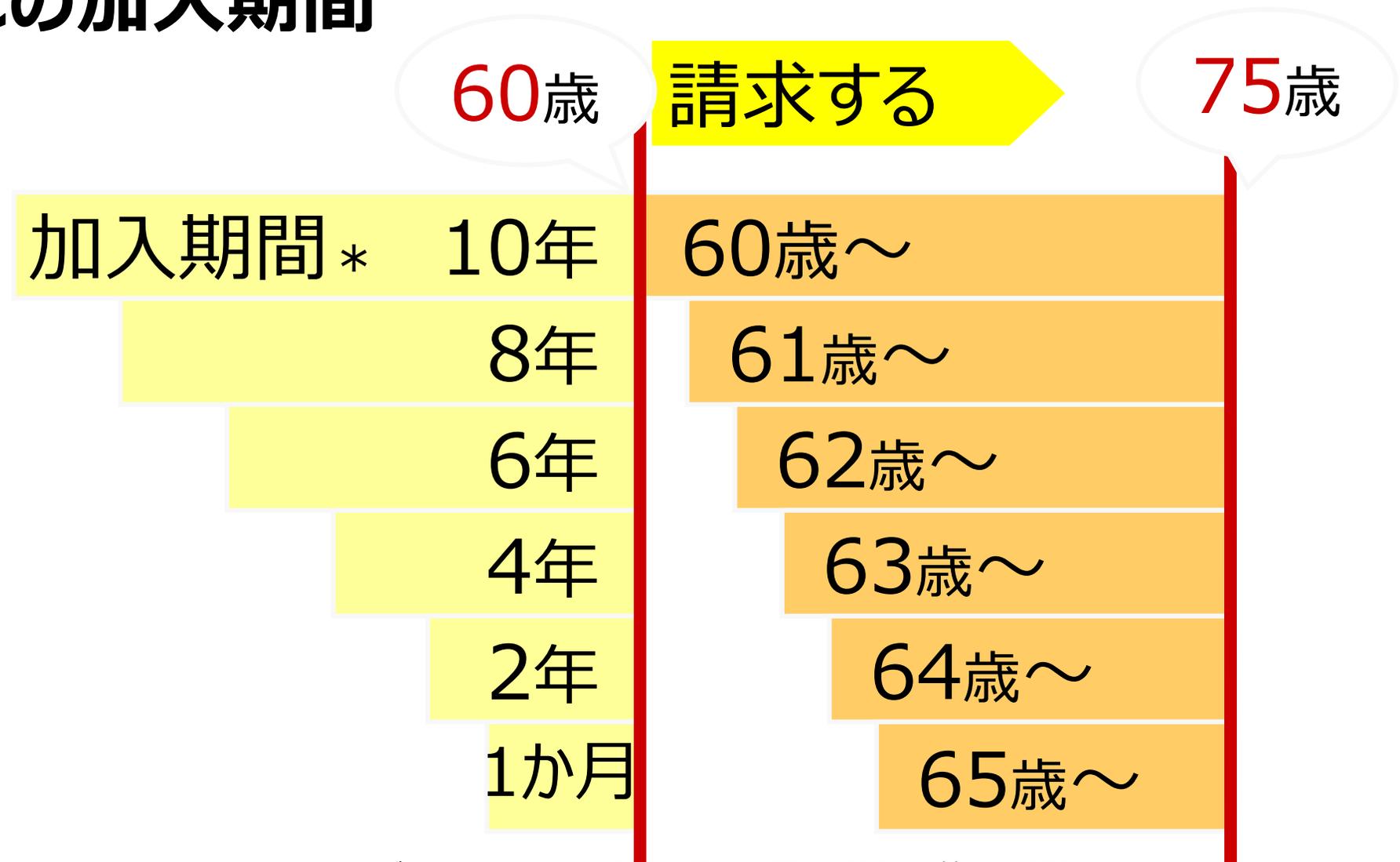


1. 毎月の掛金

掛金	事業主掛金 (会社拠出分)	加入者掛金 (任意) (マッチング拠出)
	給与とは別枠	給与から控除
金額	基本給×10% or 12%	事業主掛金額以下かつ事業主掛金と 合算して55,000円内 1,000円以上任意額
法定限度額	55,000円/月	
拠出日	毎月25日※ ※金融機関休日の場合は直前の営業日 初回拠出日は加入の翌月	
拠出期間	65歳*まで	

* 2023年4月1日以降の入社者は60歳まで

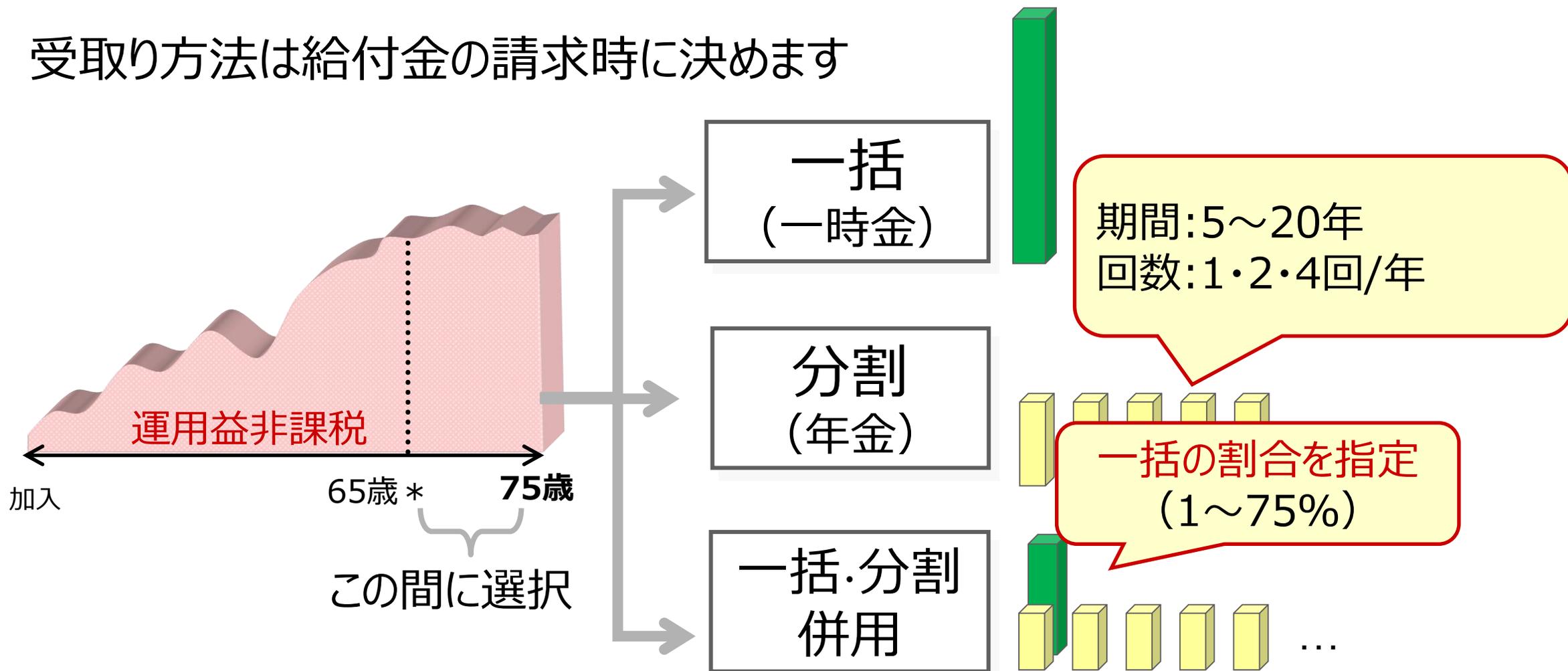
参考：DCの加入期間



* 60歳までの企業型DCおよびiDeCoの加入者期間と運用指図者期間を合算した期間です。
(企業年金等から資産を移換した場合には、その計算の基礎となった期間も含まれます。)

3. 給付（受取方法）

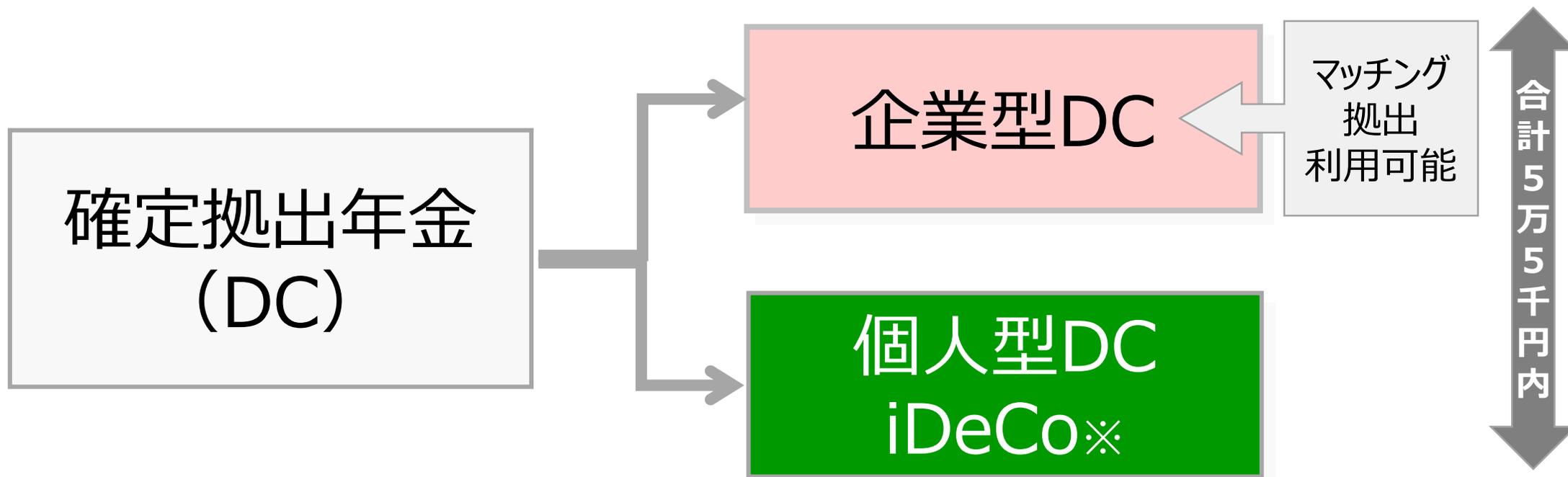
受取り方法は給付金の請求時に決めます



* 60歳以降の拠出中は給付請求は不可、一方で60歳以降の退職後給付請求要件を満たす場合は請求可

ご参考：企業型DC加入者のiDeCo併用について

「マッチング拠出」と「iDeCo」どちらかひとつのみ



※企業型DCの事業主掛金が法定限度額（55,000円/月）に達する方や法定限度額と事業主掛金の差額が、iDeCoの最低掛金額月5,000円未満の場合は“iDeCo”を利用できません

企業型加入前からiDeCoをご利用の場合

✓ iDeCo併用加入の可否・iDeCo利用可能額の確認

**iDeCo利用可能額/月:企業型DC上限5.5万円-事業主掛金額 \geq 5,000円
ただし最大2万円（5,000円以上1,000円単位の任意額）**



iDeCo併用加入可否	企業型DCの掛金
不可	<p>事業主掛金額が50,000円超</p> <p>加入者掛金（マッチング拠出）の利用を選択</p>
可	<p>加入者掛金（マッチング拠出）の利用選択をしない、かつ、 上限55,000円から事業主掛金を差し引いた額が5,000円以上</p>

参考：加入者資格喪失届

✓ iDeCoの掛金拠出（積立）の停止



提出先：加入するiDeCo運営管理機関

加入者資格喪失届

国民年金基金連合会

届出コード 05021

身元確認書類（運転免許証、パスポート、マイナンバーカード等）のご提示をお願いします。届出者自ら署名する場合、身元確認書類の提示は不要です。

基礎年金番号 フリガナ 氏名 生年月日 性別

フリガナ 住所 電話番号

資格喪失理由

01: 日本国内に住所を有しなくなったため
02: 01以外の理由により国民年金の被保険者でなくなったため
03: 運用指図者となるため
04: 国民年金の保険料の納付を免除されることとなったため
05: 農業者年金の被保険者となったため
06: 任意加入被保険者ではなくなったため
07: マッチング拠出を選択したため
08: 企業型確定拠出年金の事業主掛金が年単位拠出になったため
09: iDeCoの老齢給付金受給権者となるため
10: (iDeCo)の老齢給付金を請求するため
11: 公的老年年金の受給権者となったため
12: (公的老年年金を繰り上げ請求した場合を含む)

01: 日本国内に住所を有しなくなったため
02: 第3号被保険者となったため
03: 01以外の理由により国民年金の被保険者でなくなったため
04: 国家公務員共済組合の長期組合員となったため
05: 地方公務員等共済組合の長期組合員となったため
06: 私立学校教職員共済制度の長期加入者となったため
07: 確定給付企業年金制度の加入者となったため
08: 厚生年金基金の加入員となったため
09: 石炭鉱業年金基金に係る坑内員等となったため
10: 企業型確定拠出年金の加入者となったため

※喪失理由02, 06, 07, 08, 09, 10, 11は、理由が起きた年月日が平成28年12月31日以前である場合に限り、喪失理由13は、理由が起きた年月日が令和4年9月30日以前である場合に限り、

番号 理由が起きた年月日

04 7:平成 年 月 日
9:令和

フリガナ 住所 電話番号

届出者 氏名 住所 電話番号

ご記入の際は、必ず「加入者欄」をご確認ください。

必要事項は裏面に記載されています。裏面に続く

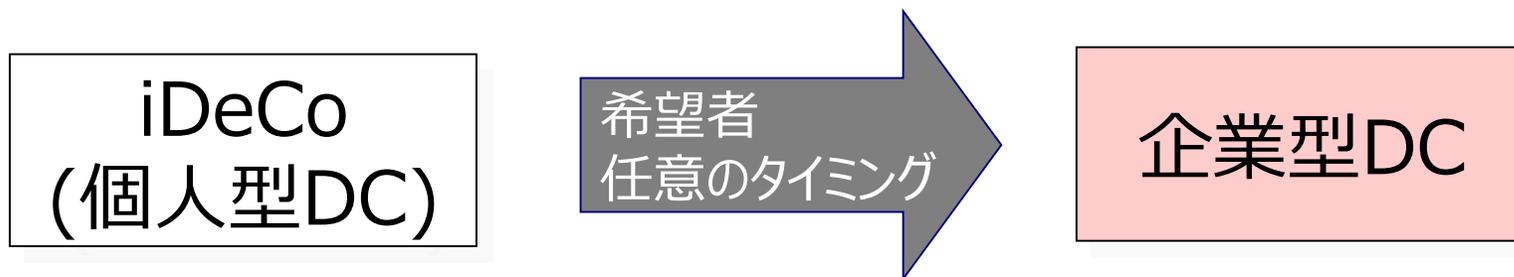
喪失理由	
01: 日本国内に住所を有しなくなったため	02: 第3号被保険者となったため
03: 01以外の理由により国民年金の被保険者でなくなったため	06: 国家公務員共済組合の長期組合員となったため
04: 運用指図者となるため	07: 地方公務員等共済組合の長期組合員となったため
05: 国民年金の保険料の納付を免除されることとなったため	08: 私立学校教職員共済制度の長期加入者となったため
15: 農業者年金の被保険者となったため	09: 確定給付企業年金制度の加入者となったため
16: 任意加入被保険者ではなくなったため	10: 厚生年金基金の加入員となったため
17: マッチング拠出を選択したため	11: 石炭鉱業年金基金に係る坑内員等となったため
18: 企業型確定拠出年金の事業主掛金が年単位拠出になったため	13: 企業型確定拠出年金の加入者となったため
21: iDeCoの老齢給付金受給権者となるため (iDeCo)の老齢給付金を請求するため	
22: 公的老年年金の受給権者となったため (公的老年年金を繰り上げ請求した場合を含む)	

https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/sousitsu_j.pdf

企業型加入前からiDeCoをご利用の場合

- ✓ iDeCo保有資産について移換

任意：企業型DCへの資産移換



他DC口座からの移換手続き



提出書類：個人別管理資産移換依頼書

提出先：損保ジャパンDC証券



※移換金入金前に購入する運用商品を選択できます

参考：個人別管理資産移換依頼書

個人別管理資産移換依頼書（企業型受換用）

損保ジャパンDC証券株式会社 御中
 私は以下「移換申出にあたっての留意事項」を承認し、他の確定拠出年金制度から現職務先の確定拠出年金制度へ個人別管理資産・加入履歴の移換を申し出ます。また、表裏に記載の「個人情報の取扱いに関する事項」を確認し、貴社の個人情報の取扱いに同意します。

1. 申出者

フリガナ ※申出者自ら署名する場合、押印は不要です。

氏名 ※ 照録年金額欄

生年月日 西暦 年 月 日 性別 男 女

住所 郵便番号

連絡先電話番号 () - ※日中にご連絡がとれる電話番号を記入してください。

2. 移換先の情報

事業所名称 (企業名)

3. 移換元の情報

移換元 (これまで積み立てていた年金資産) の確定拠出年金制度を選択してください。

制度の種類

<input type="checkbox"/> 1. 企業型DC	<input type="checkbox"/> 損保ジャパンDC証券 (株)	0 0 0 0 0 1 5
	<input type="checkbox"/> 日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー (株) 略称:「JIS&T」	0 0 0 0 0 1 1
<input type="checkbox"/> 2. 個人型DC	<input type="checkbox"/> 日本レコード・キーピング・ネットワーク (株) 略称:「NRK」	0 0 0 0 0 7 4
	<input type="checkbox"/> SBIベネフィット・システムズ (株)	0 0 0 0 1 1 5

企業型DCを選択された方は右の欄もご記入ください。

実施事業所名称 (企業名)

資格喪失日 西暦 年 月 日 ※不測の場合、空欄でも構いません。

3. 自動移換済み 企業型DCの資格喪失から6か月以内に手続きをしない国民年金基金連合会へ資産が自動移換されている場合があります。自動移換されている方は「3.自動移換済み」をご選択ください。
 記録関連運営管理機関：特定運営管理機関（JIS&Tが運営しています）

移換申出にあたっての留意事項

- 移換手続きは、移換先（企業型DC）の加入者資格取得日以降に開始されます。資産移換が完了するまで、概ね2～3ヶ月程度かかります。ただし、移換元で未了の手続きがある場合はおに時間がかかります。移換金の入金後に当社からご登録住所へ「確定拠出年金 移換完了のお知らせ」を送付いたします。
- 移換金の入金日前日までに、アンサーネット等にて移換金の配分割合を指定してください。移換金の配分割合の指定方法や移換金の配分割合を指定されなかった場合の取扱いは、確定拠出年金スターキット内資料「手続きガイドブック」をご覧ください。
- 移換元が個人型DC（iDeCo）の場合、iDeCo加入者の方（掛金を拠出している）はご加入のiDeCo運営管理機関でiDeCoの資格喪失手続きを行ってください。資格喪失完了まで移換手続きを進めることができないためご注意ください。iDeCo運用指図者の方（掛金を拠出していない）はこの手続きは不要です。
 （注）資産移換後も移換元の個人型DC（iDeCo）で掛金の拠出を継続することを希望の場合は、資格喪失手続きは不要です。ご加入のiDeCo運営管理機関に掛金を継続したいことをお申し出ください。

(裏面も必ずご確認ください)



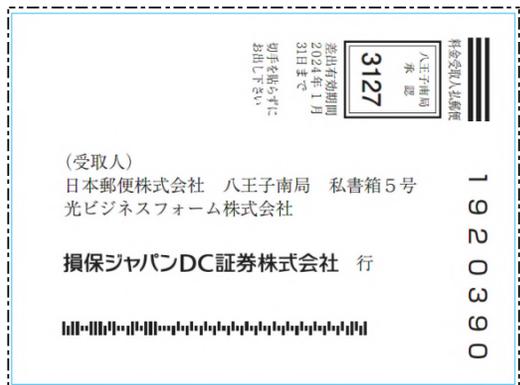
依頼書・宛名

依頼書：https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/jyukan_j.pdf?la=ja-JP

宛名：https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/atena_j.pdf

提出先：損保ジャパンDC証券

※ 点線に沿って裁断してください。



返信用宛名ラベルについてのご注意

1. 印刷はA4普通紙(白色)に黒色の印字をお願いします。
2. 印刷する際はサイズ変更(拡大・縮小)をしないでください。
3. 必ず定形の封筒をご使用ください。

参考) 企業型DCからの移換 (自動移換済含む)

<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/simulation3/>

参考) iDeCoからの移換 (掛金拠出あり)

<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/simulation4/>

参考) iDeCoからの移換 (掛金拠出なし)

<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/simulation5/>

移換金等の配分割合指定

移換依頼書を提出後

- ✓ 他DC移換金での購入商品と割合を指定する

方 法： **アンサーネット（Web）**

アンサーセンター（コールセンター）

締 切：**個人別管理資産移換依頼書提出後
他DCより資産が移換される前日まで**

- ・この手続きがない場合は、毎月の掛金と同じ商品と割合を指定します
- ・移換依頼書を提出後おおむね2～3か月で資産移換が完了します

移換金等の配分割合指定

移換依頼書を提出後

FAQ | 用語集 | 手続き書類の請求

ホームページTOP | 加入者の方へ | 確定拠出年金について | 資産運用について | 転職・退職について

加入者TOP | 資産状況 | 運用商品一覧 | 掛金の配分割合 | **移換金等の配分割合** | スイッチング(預け替え) | 加入者掛金申込み | 給付金の受取 | ご利用方法

損保 太郎様のページ

現在の資産残高 1,493,920円

掛金拠出予定日 2017/05/26

移換金等の配分割合

Step1: 配分割合の指定 | Step2: 指定内容の確認 | Step3: 完了

移換金等の配分割合指定とは、移換金や制度移行金等で今後購入する運用商品や購入割合を指定することです。

- ・移換金 …… 他の確定拠出年金制度等から持ち運ぶ資産
- ・制度移行金 …… 勤務先で実施していた企業年金・退職一時金制度(退職一時金・厚生年金基金・確定給付企業年金 等)から確定拠出年金制度へ移行する(持ち運ぶ)資産

移換金の入金情報詳細

移換金の額	
配分割合指定の締切日	
入金予定日(配分割合指定の反映日)	

※ 入金予定日、移換金の額が確定すると、各項目が表示されます。
 ※ 入金予定日、移換金の額は入金の前(通称、入金の日営業日前)に確定します。
 ※ 入金予定日が確定していても、配分割合は予め指定いただけます。
 ※ 複数の入金予定日がある場合は、入金予定日の到来が最も早い移換金について表示しています。(入金予定日が同日の場合には合計額を表示しています。)

制度移行金

制度移行金の額	
配分割合指定の締切日	
入金予定日(配分割合指定の反映日)	

移換金等の配分割合

運用商品名	現在の配分割合			指定後の配分割合		
	割合 (%)	金額 (円)	端数	割合 (%)	金額 (円)	端数
確定拠出年金傷害保険	100	2,082	*	<input type="text" value="0"/>		<input checked="" type="radio"/>
セブノ銀行確定拠出年金専用定期預金 3年	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
モルガン・スタンレー 日本株式グロース・ファンド	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
フィデリティ・日本小型株・ファンド	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
DCニッセイ/パトナム・グローバル・コア株式	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
損保ジャパン日本興亜	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
合計	100	2,082		<input type="text" value="0"/>		

毎月の掛金とは別の商品を選択できます
入金日前までにお手続きください

2. 制度活用のための手続き

将来の受取額を増やすには

1. 毎月の掛金額の増額 ⇒ マッチング拠出

2. 運用開始の手続き

① 毎月の掛金の配分割合指定

② 移換金（旧DC資産）の配分割合指定

マッチング拠出の税制メリット ～所得税・住民税の軽減～

ご利用の加入者掛金の**全額が所得控除の対象**です

【例】年収1,000万円（所得税・住民税の**合計税率30%**）

加入者掛金（マッチング）10,000円/月（年間12万円）ご利用の場合



年間軽減額
36,000円

5年間の軽減額
約18万円



所得税・住民税の合計税率は2024年6月時点のもので、復興特別所得税を考慮していません。

1. 毎月の掛金の増額（マッチング拠出・新規・停止・再開）

アンサーネット（Web）でお手続き

新規・初回締切：8月給与控除

2024年7月24日（水）

新規・停止・再開は随時お手続き可

申込み締切

毎月拠出日（原則25日*）の前日
（翌月の給与控除に反映）

*金融機関休日の場合は直前の営業日

1. 毎月の掛金の増額（マッチング拠出・金額変更）

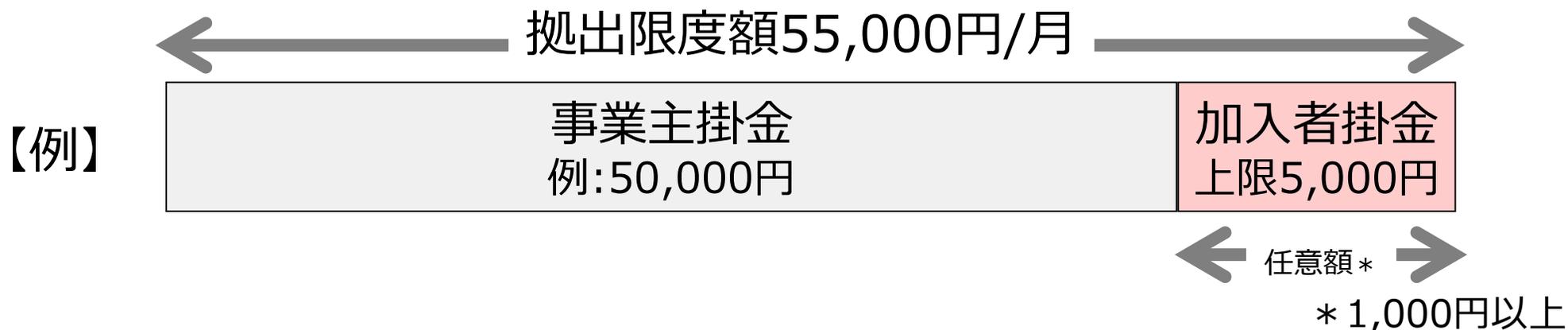
年1回：**毎年7月**（8月給与控除）

金額変更
申込期間

毎年6月の拠出日（原則25日*）
～**毎年7月の拠出日前日**

* 金融機関休日の場合は直前の営業日

【加入者掛金の利用可能額について】



※事業主掛金の変更により加入者掛金が限度額を超える場合は、限度額の範囲内に減額調整します

アンサーネット (Web) 手続き

【PC版】

【スマホ版アンサーネット】

[ホームページTOP](#) | [加入者の方へ](#) | [確定拠出年金について](#) | [資産運用について](#) | [転職・退職について](#)
[加入者TOP](#) | [資産状況](#) | [運用商品一覧](#) | [掛金の配分割合](#) | [移換金等の配分割合](#) | [スイッチング\(預け替え\)](#) | [加入者掛金申込み](#) | [給付金の受取](#) | [ご利用方法](#)

損保太郎様 ページ | 前回ログイン日時 2024/05/26

現在の資産残高 1,493,920円 | 現在の掛金 55.0円
 事業主掛金 30.7円 | 加入者掛金 24.240円
 掛金拠出予定日 2017/05/26

[パスワード等の変更](#) | [取引履歴等の確認](#) | [スターターキット](#)

加入者掛金申込み(新規/再開・変更・停止)

Step1: 加入者掛金の申込み | Step2: 申込み内容の確認 | Step3: 完了

加入者掛金とは、企業が拠出する掛金(事業主掛金)に、従業員個人が任意で拠出する掛金のことです。加入者掛金は、事業主拠出額を限度(事業主掛金+加入者掛金)とし、かつ、事業主拠出と合計して法定拠出額(55,000円)の範囲内で、1,000円から申込みすることができます。

<申込み内容>
 申込み内容は、それぞれの申込み可能期間内に入力された内容が拠出予定日・拠出停止予定日より反映されます。加入者掛金の変更は、年に1回申込み可能期間内に可能です。加入者掛金の変更申込み後に停止申込みを行った場合は、停止申込みが優先され変更申込みは取り消されます。

申込み内容	新規/再開・変更	停止
<input type="radio"/> 加入者掛金の拠出を申込みます。 申込み上限額 24,240円 (申込み下限額 1,000円) 申込み可能期間 2017/07/28 ~ 2017/08/27 拠出予定日 2017/09/28	<input checked="" type="radio"/> 加入者掛金の停止を申込みます。 申込み可能期間 2017/04/28 ~ 2017/05/25 拠出停止予定日 2017/06/28	

加入者掛金申込み

申込み上限額

新規/再開・変更

停止

損保ジャパンDC証券 | アンサーネット | ログイン

[加入者掛金申込み](#) | [給付金の受取](#) | [ご利用方法](#)

加入者掛金とは、企業が拠出する掛金(事業主掛金)に、従業員個人が任意で拠出する掛金のことです。加入者掛金は、事業主拠出額を限度(事業主掛金+加入者掛金)とし、かつ、事業主拠出と合計して法定拠出限度額(55,000円)の範囲内で、1,000円から申込みすることができます。

<申込み内容>
 申込み内容は、それぞれの申込み可能期間内に入力された内容が拠出予定日・拠出停止予定日より反映されます。加入者掛金の変更は、年に1回申込み可能期間内に可能です。加入者掛金の変更申込み後に停止申込みを行った場合は、停止申込みが優先され変更申込みは取り消されます。

申込み内容

加入者掛金の拠出を申込みます。
 申込み上限額 12,350円 (申込み下限額 1,000円)
 申込み可能期間 2017/09/29 ~ 2017/10/30
 拠出予定日 2017/11/30

加入者掛金の停止を申込みます。
 申込み可能期間

将来の受取額を増やすには

1. 毎月の掛金額の増額 ⇒ マッチング拠出

2. 運用開始の手続き

① 毎月の掛金の配分割合指定

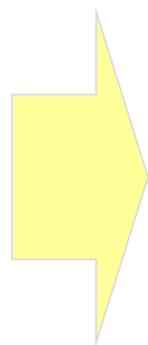
② 移換金（旧DC資産）の配分割合指定（該当者）

2. 運用開始の手続き <配分割合指定>

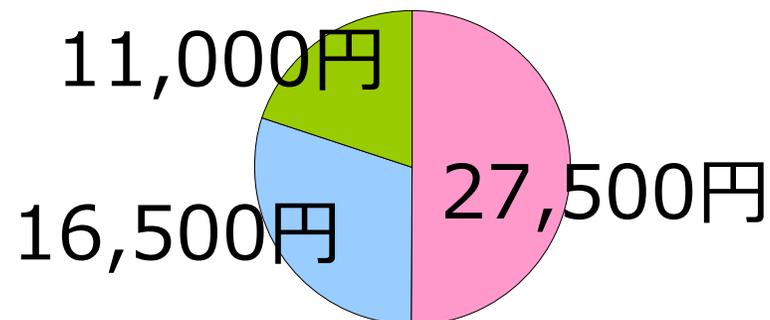
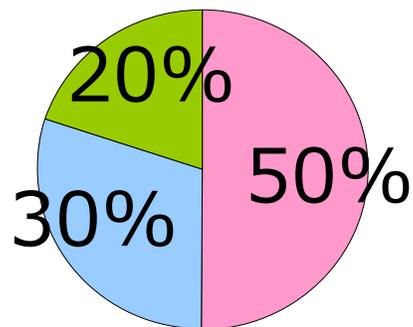
掛金で**購入する商品・割合**を指定

【例:掛金55,000円/月】

商品 A	50%
商品 B	30%
商品 C	20%



27,500円
16,500円
11,000円



2. 運用開始の手続き <配分割合指定>

方法 : アンサーネット (Web)
アンサーセンター (コールセンター)

初回拠出 : 2024年8月23日 (金)

初回手続き締切 : 2024年8月22日 (木)

以降締切 : 毎月の拠出日 (原則25日*) 前日

* 金融機関休日の場合は、直前の営業日

掛金の配分割合指定

【PC版】

加入者の方へ

現在の資産残高
4,823,691円

掛金の配分割合

毎月、掛金の配分割合を指定して運用商品や購入割合を指定できます。

初回指定以降は、変更したい場合に毎月、掛金の配分割合を指定して運用商品や購入割合を指定できます。

アンサーネットのログインはこちらから↓

【スマホ版】

掛金	42,650円
配分割合指定の締切日	2017年10月30日
配分割合指定の反映日（拠出予定日）	2017年10月31日

掛金の配分割合を指定（初期の設定、指定内容の変更）してください。

配分割合を指定する際は、指定する商品の最新の商品説明資料をご確認ください。

「割合」の欄には、合計が100%になるように1%単位で入力してください。

「端数」の欄には、各運用商品に配分される金額に1円未満の端数が生じた場合に、その端数をとりまとめて購入する運用商品を1つ指定してください。

「割合」欄と「端数」欄に入力後、「確認」ボタンを押してください。

指定した配分割合は、変更しない限り継続されます。

移換金や制度移行金の配分割合を指定していない場合、掛金と同一の配分割合で購入されます。

移換金や制度移行金の配分割合を掛金と異なる配分割合で指定する場合は、「移換金等の配分割合」から配分割合を指定してください。



掛金の配分割合指定

掛金の配分割合

【PC版】

Step1: 配分割合の指定 ▶ Step2: 指定内容の確認 ▶ Step3: 完了

ロボアドバイザー診断へ

つみたて運用実績へ

掛金の配分割合指定とは、掛金で今後購入する運用商品や購入割合を指定することです。

掛金	15,000円
配分割合指定の締切日	2017年5月24日
配分割合指定の反映日(拠出予定日)	2017年5月25日

掛金の配分割合を指定(初期の設定、指定内容の変更)してください。
配分割合を指定する際は、指定する商品の最新の商品説明資料をご確認ください。

- 自分にあつた運用商品を見つける
- つみたて運用実績を確認する

① 選択する商品名を確認

② 「割合」の欄に合計が100%になるように1%単位で入力

運用商品名	現在の配分割合			指定後の配分割合		
	割合 (%)	金額 (円)	端数	割合 (%)	金額 (円)	端数
確定拠出年金傷害保険	0	0		0		●
第一のつみたて年金(5年)	0	0		0		○
荘内銀行のつみたて年金専用普通預金	0	0		0		○
名古屋銀行DC定期預金1年	0	0		0		○
みちのく銀行自由金利型定期預金3年	0	0				○
ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型)	0	0				○
ハッピーエイジング・ファンド「ハッピーエイジング30」	0	0				○
ハッピーエイジング・ファンド「ハッピーエイジング40」	0	0				○

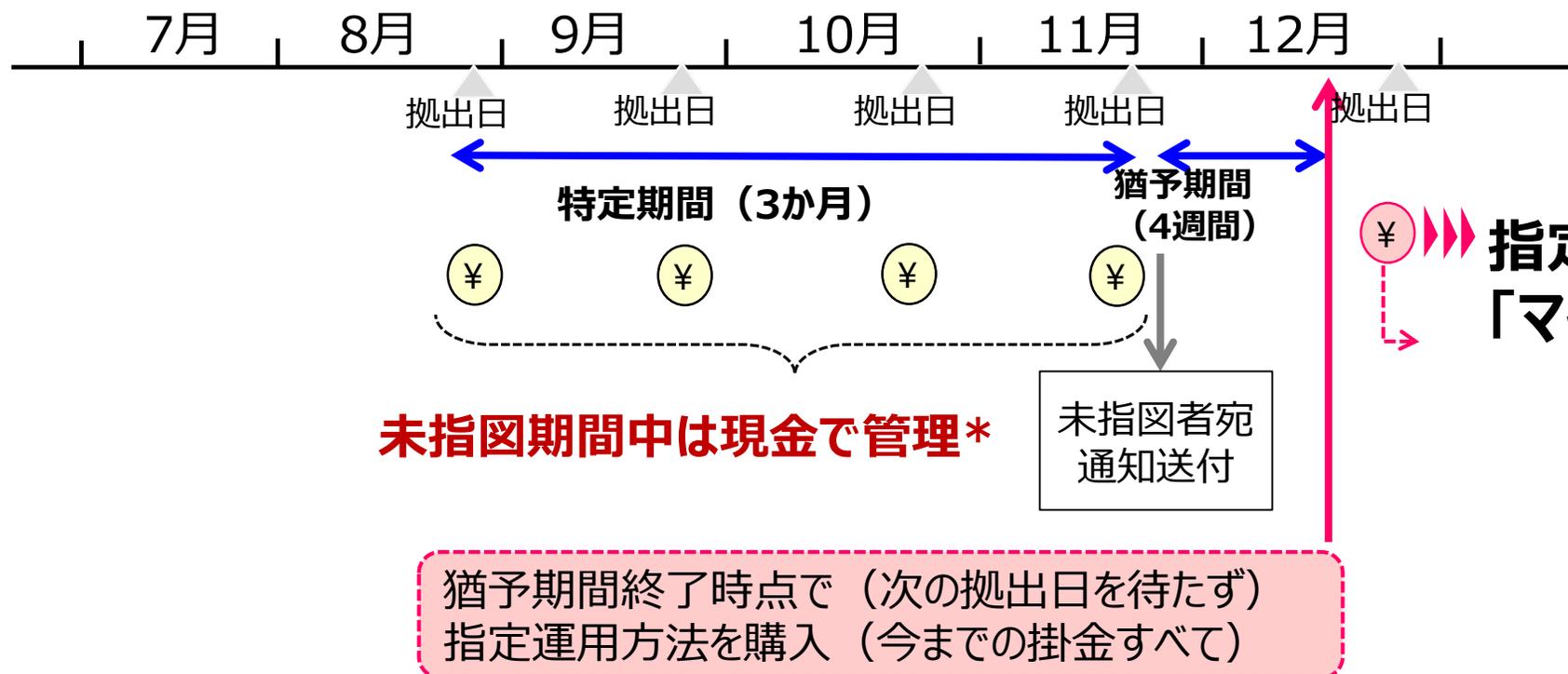
③ 入力後、下部にある確認ボタンをクリック



配分割合を指定しなかった場合

加入者が運用指図を行わない場合、入金額をいったん現金相当の資産として管理します。一定期間経過後、運用指図があったものとみなして、あらかじめ定められた運用商品を購入します。

2024年7月制度開始



* 特定期間中・猶予期間中・指定運用方法の購入以降、いつでも加入者は運用の指図を行い運用商品を変更 (配分割合指定・スイッチング) できます

2. 運用開始の手続き ②移換金（DC資産）の配分割合指定

方 法： アンサーネット（Web）

アンサーセンター（コールセンター）

締 切： **旧DC資産が移換される前日まで**※

※入金予定日が確定していなくてもあらかじめ指定できます

- ・移換完了まで2か月程度を予定します
- ・入金予定日、移換金の額は入金の直前（通常、入金の前営業日前）に確定します
- ・この手続きがない場合は、毎月の掛金と同じ商品と割合を指定します

移換金（旧DC資産）の配分割合指定

FAQ | 用語集 | 手続き書類の請求

ホームページTOP | 加入者の方へ | 確定拠出年金について | 資産運用について | 転職・退職について

加入者TOP | 資産状況 | 運用商品一覧 | 掛金の配分割合 | **移換金等の配分割合** | インデックス(預け替え) | 加入者掛金申込み | 給付金の受取 | ご利用方法

損保 太郎様のページ

現在の資産残高 1,493,920円

現在の掛金 1,493,920円

掛金拠出予定日 2017/05/26

パスワードの変更 | 取引履歴等の確認 | スタートキット

移換金等の配分割合

Step1: 配分割合の指定 | Step2: 指定内容の確認 | Step3: 完了

移換金等の配分割合指定とは、移換金や制度移行金等で今後購入する運用商品や購入割合を指定することです。

- ・移換金 …… 他の確定拠出年金制度等から持ち運ぶ資産
- ・制度移行金 …… 勤務先で実施していた企業年金・退職一時金制度(退職一時金・厚生年金基金・確定給付企業年金 等)から確定拠出年金制度へ移行する際に持ち運ぶ資産

移換金の入金情報詳細

移換金の額	
配分割合指定の締切日	
入金予定日(配分割合指定の反映日)	

※ 入金予定日、移換金の額が確定すると、各項目が表示されます。
 ※ 入金予定日、移換金の額は入金の前(通称、入金)の4営業日前)に確定します。
 ※ 入金予定日が確定していても、配分割合は予め指定いただけます。
 ※ 複数の入金予定日がある場合は、入金予定日の到来が最も早い移換金について表示しています。(入金予定日が同日の場合には合計額を表示しています。)

制度移行金

制度移行金の額	
配分割合指定の締切日	
入金予定日(配分割合指定の反映日)	

移換金等の配分割合

運用商品名	現在の配分割合			指定後の配分割合		
	割合 (%)	金額 (円)	端数	割合 (%)	金額 (円)	端数
確定拠出年金傷害保険	100	2,082	*	<input type="text" value="0"/>		<input checked="" type="radio"/>
セブノ銀行確定拠出年金専用定期預金 3年	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
モルガン・スタンレー 日本株式グロース・ファンド	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
フィデリティ・日本小型株・ファンド	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
DCニッセイ/パトナム・グローバル・コア株式	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
合計	100	2,082		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>

毎月の掛金とは別の商品を選択できます
 手続きがない場合は、掛金の指示が準用されます

運用商品の変更手続

	①配分割合の変更	②スイッチング (預け替え)
変更対象	掛金の変更	残高の変更
費用	なし	信託財産留保額 (該当なし)
締切	毎月の拠出日*前日 (*原則25日)	毎営業日

* 金融機関休日の場合は、直前の営業日

スイッチング（預け替え）

損保ジャパンDC証券 アンサーネット【PC版】

文字サイズ A A

ホームページTOP | 加入者の方へ | 確定拠出年金について | **運用について** | 転職・退職について

加入者TOP | 資産状況 | 運用商品一覧 | 掛金の配分割合 | 移換金等の配分割合 | **スイッチング(預け替え)** | 加入者掛金申込み | 給付金の受取 | 利用方法

損保 太郎様のページ

現在の資産残高	現在の掛金	加入者情報確認/変更	土日祝日: AM9:00 ~ PM5:00 / 年中無休: 5/2 ~ 5/5
4,907,484円	36,000円		
	事業主掛金		
	加入者掛金		

	掛金拠出予定日		
	2017/03/24		

スイッチング（預け替え）

毎営業日ごとに何度でもできます

スイッチング(預け替え)

スイッチング(預け替え)とは、現在保有している運用商品をスイッチング(預け替え)をする場合は、次のボタンを押して、本日受け付けた内容は翌営業日(土日・祝日の場合は翌すべての取引)が完了するまで、10日程度かかることがあります。詳しくは「このページの見方・ご利用方法」をご覧ください。各取引の結果は受渡日翌日に資産残高等に反映されます。

スイッチング(預け替え)をする

受付中のスイッチング(預け替え)の一覧です。スイッチング(預け替え)受付日当日中(土日・祝日は翌営業日まで)であれば、取引明細指定をした取引は、「受付番号」を押すと明細を確認表示される日程は、金融市場の状況等によっては、実際の

手順① 売却商品の選択

手順② 売却数量・金額を指定※

※商品種類により売却数量・方法は異なります

手順③ 購入商品の選択

【スマホ版】

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

スイッチング(預け替え) | 加入者掛金申込み | 給付金の受取

スイッチング(預け替え)

Step1: 売却商品選択

1/5

売却する商品の「売却」ボタンを押してください。

売却商品一覧

No. 1000	損保ジャパンDC AM日本株アクティブ・ファン
残高数量	3,870,327口
売却可能数量	3,870,327口
資産残高	5,033,360円
購入金額	5,168,262円
損益	-134,902円
損益率	-2.6%

売却

1/1

残高数量・資産残高には、受付中のスイッチング(預け替え)の売却数量や掛金などによる購入数量は反映されており

スイッチング（預け替え）

損保 太郎 様のページ 前回ログイン日時
2012/07/02 09:00:00 [ログアウト](#)

現在の資産残高 1,054,088 円	現在の掛金	10,000 円
	事業主掛金	6,000 円
	加入者掛金	4,000 円
	掛金拠出予定日	2012/07/25

[加入者情報の確認・変更](#)
[iDeCo拠出可能見込額](#)
[パスワード等の変更](#)
[取引履歴等の確認](#)

[ログアウト](#)
[お問い合わせ](#)
[スターターキット](#)

スイッチング(預け替え)

Step1: 売却商品選択 ▶ Step2: 売却数量指定 ▶ Step3: 購入商品選択 ▶ **Step4: 確認** ▶ Step5: 完了

以下の内容で取引します。よろしければ、「実行」ボタンを押してください。

売却商品

No.	運用商品名	売却数量	価格等決定日
005	ハッピーエイジング30	60,000 □	2012/07/04

売却価格が
決まる日付

購入商品

運用商品名	価格等決定日
年金積立インデックスファンドTOPIX	2012/07/09

預け替えた
商品の価格が
決まる日付

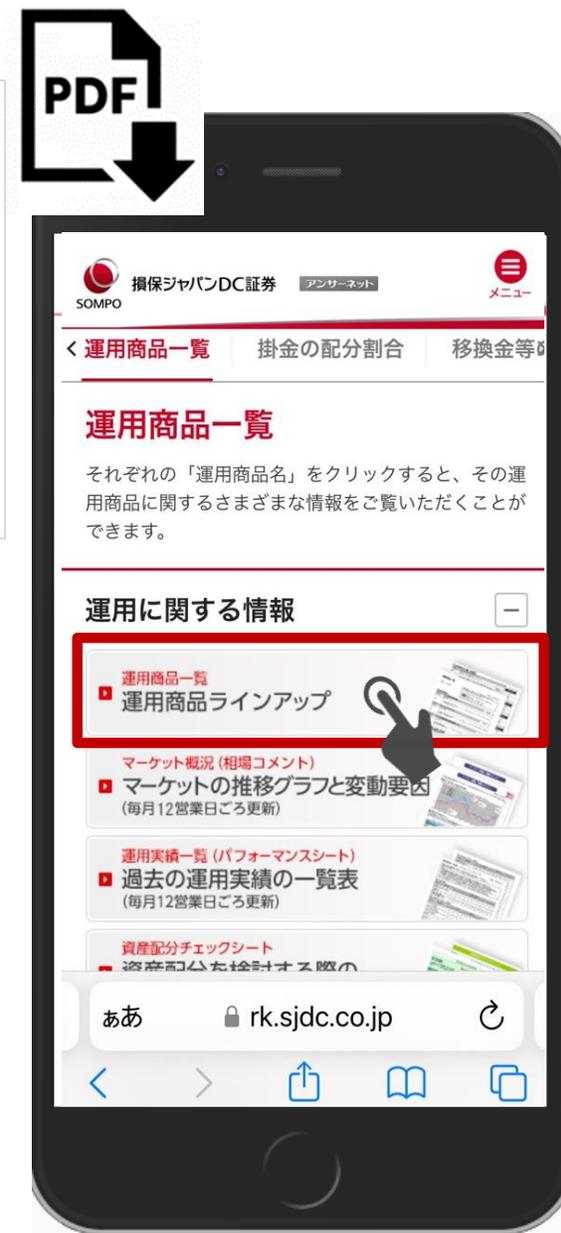
[←前画面へもどる](#)

[実行](#)

3. 運用のポイントと運用商品の選び方

DC運用商品の種類

運用商品一覧

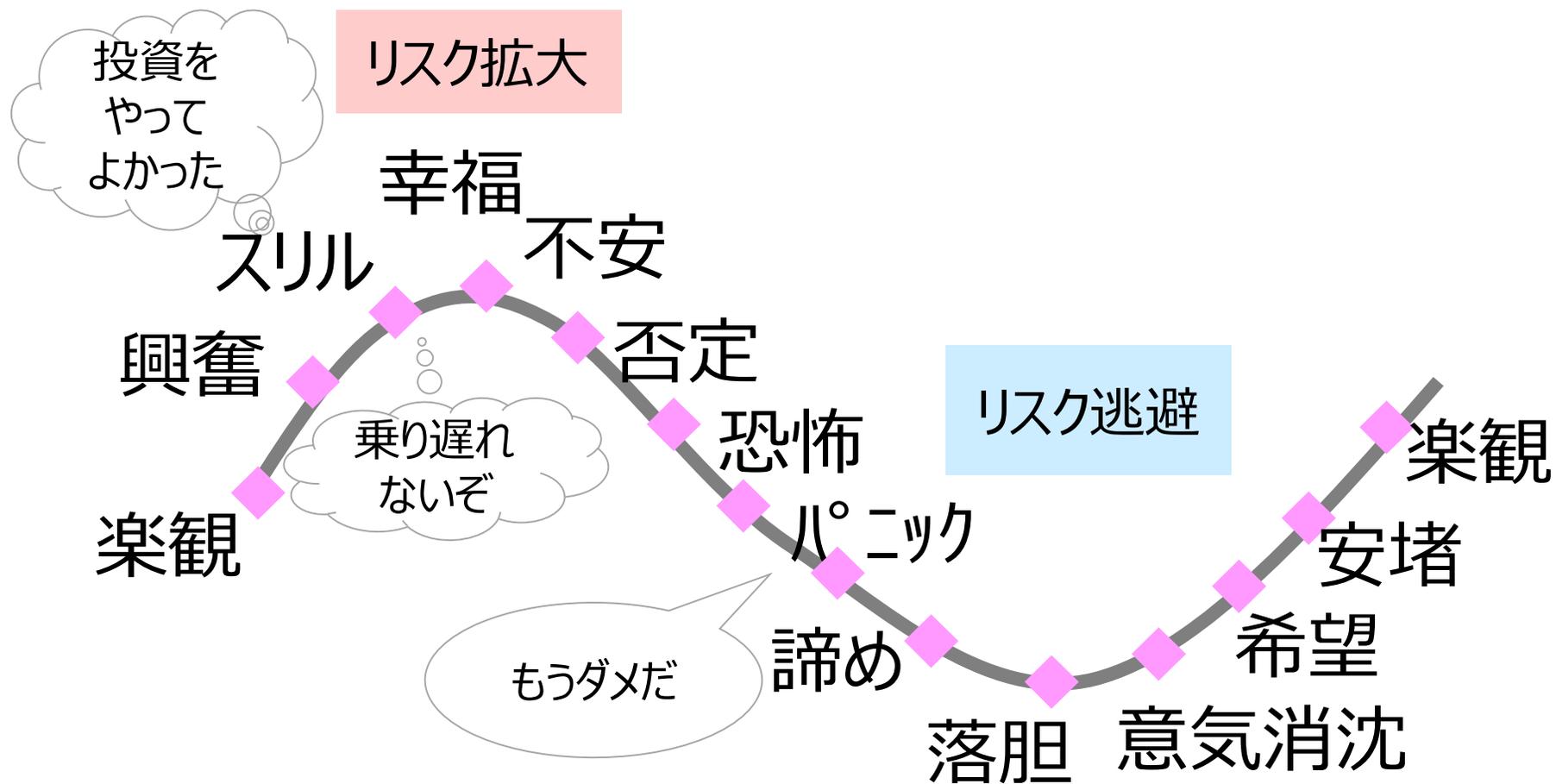


種類	数	保護のしくみ
保険	1	支払われるべき保険金・返戻金等の9割まで補償
投資信託	30	全額保護（時価）

※法定要件数は合計24（“マイターゲット”はシリーズをまとめて1本とみなします）

知っておきたい「投資家心理」

一般に「**損失の悲しみ**」は「**儲けの喜び**」よりも大きい



この情報は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としていません。

DC制度活用のコツ

☑ 「じっくり」

長期投資

☑ 「コツコツ」

毎月積立

自動的に積立てを続けるしくみ



☑ 「バランスよく」

分散投資

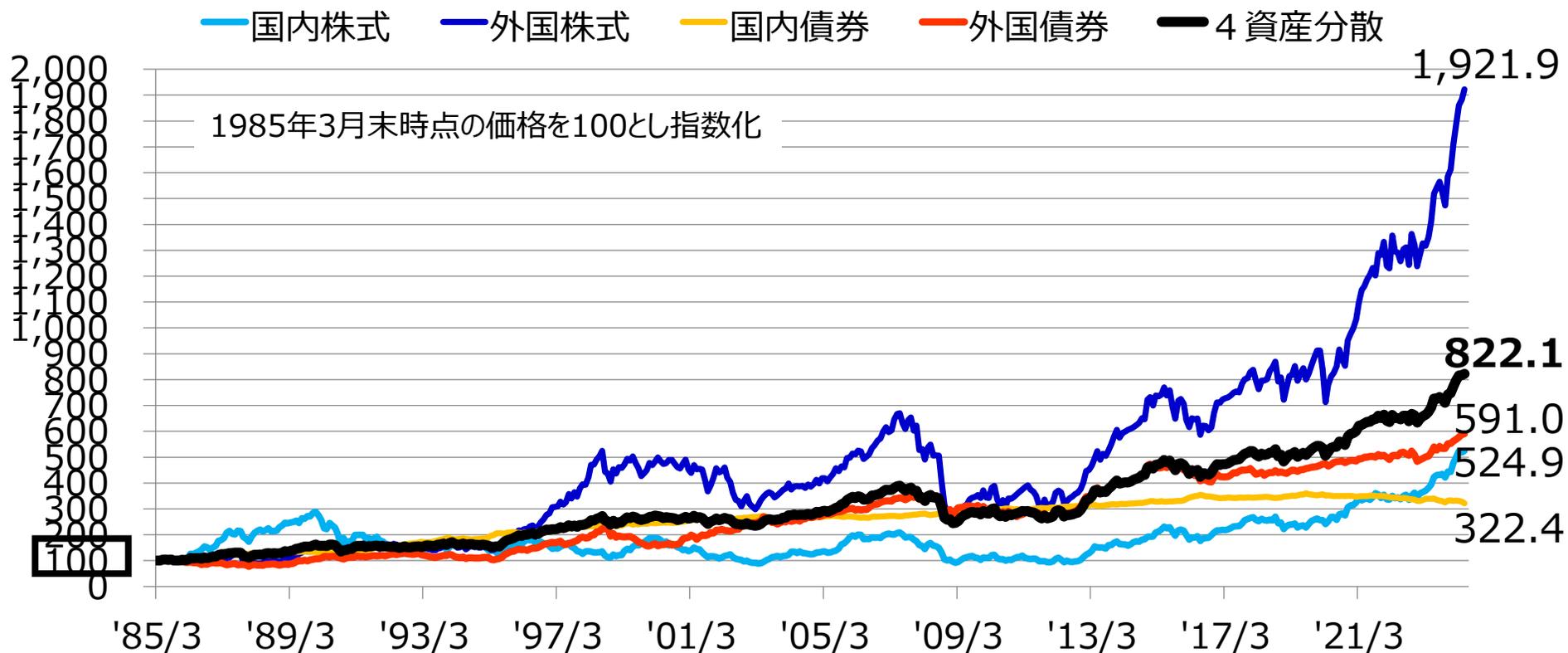
卵をひとつのカゴに盛っておくと、もしもの時に全て割れてしまうかも知れません。



別々のカゴに分けておくことで、もしもの場合に備えることができます。



長期・分散投資の効果



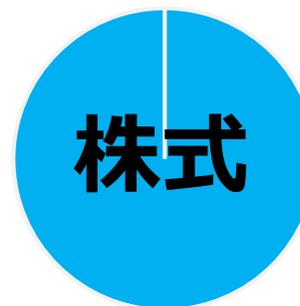
国内株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCI Kokusai 円ベース、国内債券：Nomura BPI総合、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本 円ベース）

- ◆本グラフは、情報提供を目的としてSOMPOアセットマネジメント株式会社が作成した資料であり、投資勧誘を目的として作成したものではありません。
 - ◆本グラフは、SOMPOアセットマネジメント株式会社が信頼できると判断したデータにより作成したものです。その正確性および完全性に関して責任を負うものではありません。
- この情報は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、特定の運用方法・商品の推奨・投資勧誘を目的としていません。
記載内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更される可能性があります。また、将来の市場環境の変動等を保証するものではありません。

2024年5月末日時点

各資産の性質

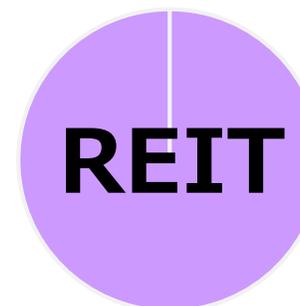
☑ 資産運用のエンジン



☑ 不安定時に備えるクッション



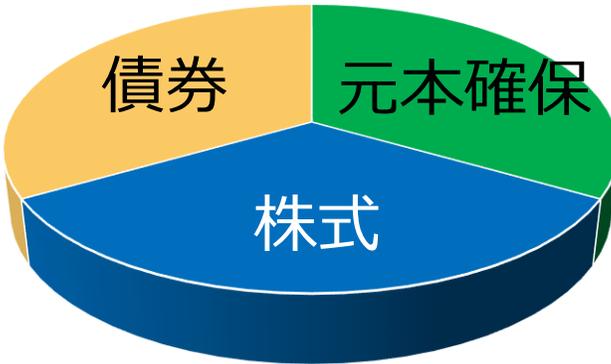
☑ 分散の幅を広げるREIT



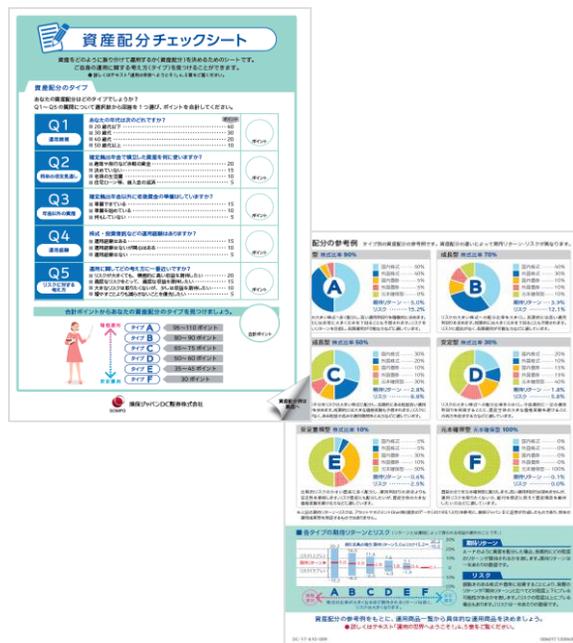
運用のカギは資産配分

- 元本確保、債券、株式の割合を決める
- 資産配分によってリスクの大きさが異なる

自分に合う
資産配分を探す



つみたてナビ+とは

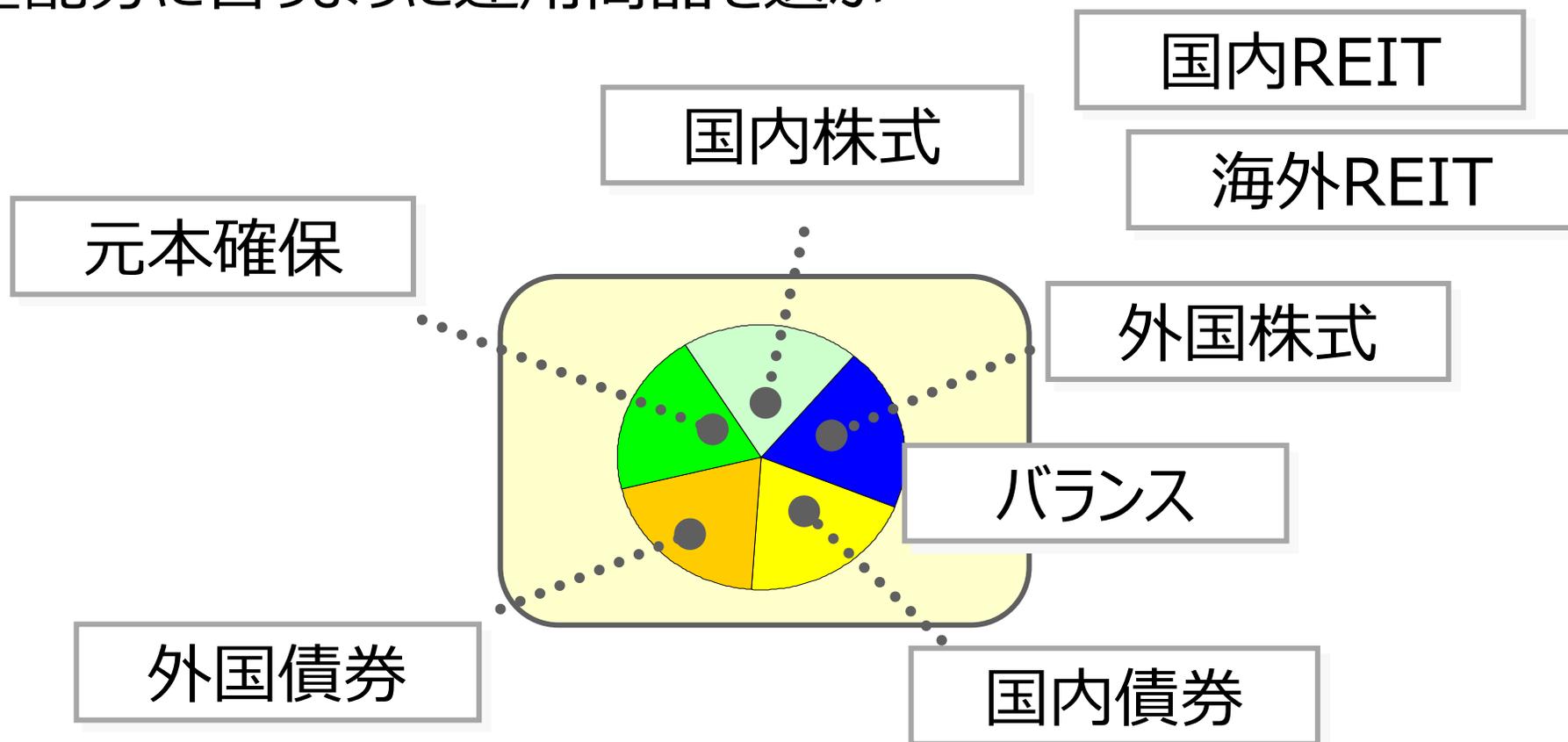


参照：資産配分チェックシート

https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/check_j.pdf?la=ja-JP

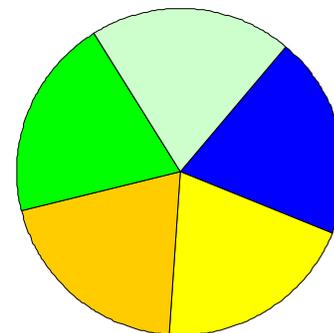
運用商品選びの考え方

資産配分に合うように運用商品を選ぶ



商品選びの考え方

どちらが自分に合っている？
資産配分に合わせて選択



専門家に
おまかせしたい

バランス

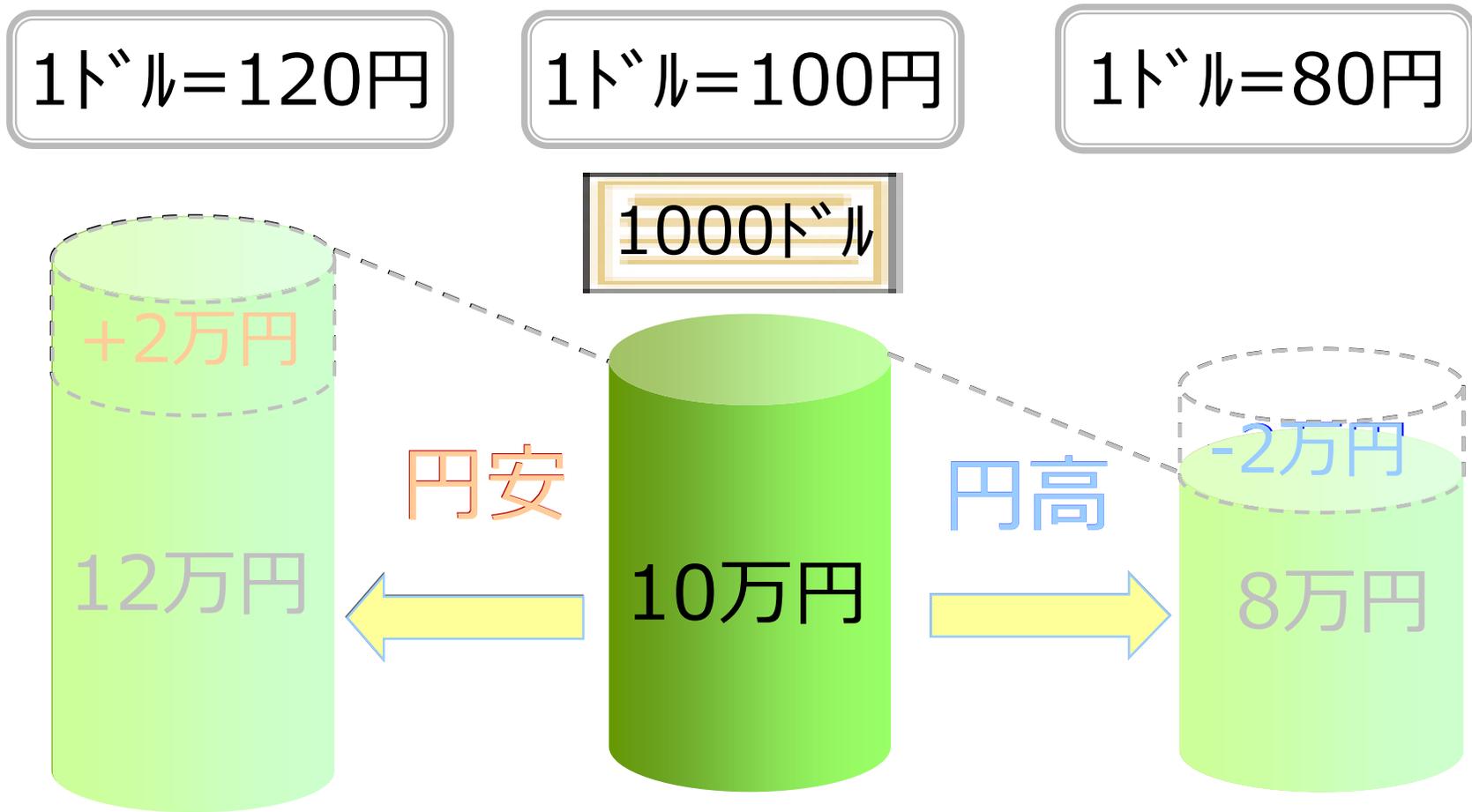
資産配分固定型
ターゲット・デート型

自分で
組み合わせたい

単一資産

国内株式	外国株式
国内債券	外国債券
国内REIT	海外REIT

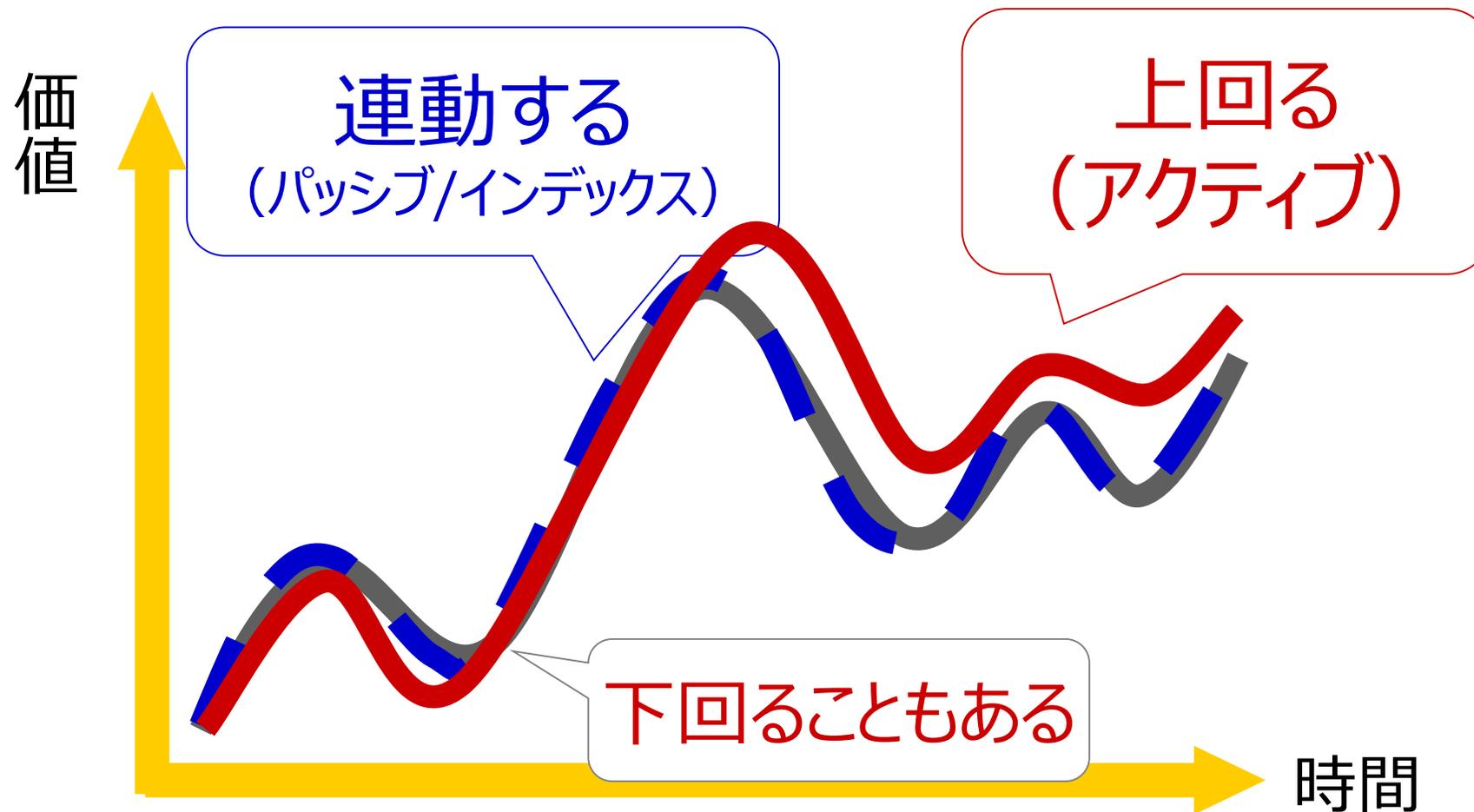
参考：為替の影響（為替ヘッジなし・あり）



為替ヘッジあり = 為替の影響を避ける

② 運用手法

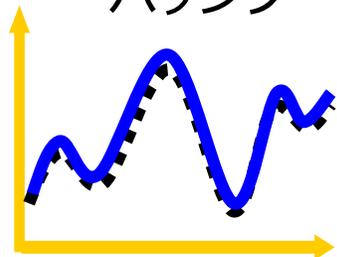
—— 市場全体の動き (ベンチマーク)



③ 費用：信託報酬（投資信託を持っている間）

例

パッシブ



たわらノーロード 先進国株式

- 信託報酬：0.09889%（年率）
- 年間：約989円/100万円

アクティブ



グローバル・バリュー・オープン

- 信託報酬：1.507%（年率）
- 年間：15,070円/100万円

信託報酬は日々の投資信託の基準価格や実績に反映されています

投資信託（国内株式）

商品分類			運用商品名 (一部略称)	信託報酬 (税込)	信託 財産 留保額	投資信託：運用実績(基準年月：2024/05末)								
	運用手法	為替 ヘッジ				リターン				リスク		シャープレシオ		
						1年	3年	5年	10年	3年	5年	3年	5年	
国内株式	インデックス (TOPIX)	パッシブ	-	トピックス・インデックス・オープン□	0.154%	なし	32.91%	15.41%	15.14%	10.62%	11.80%	13.82%	1.30	1.09
国内株式	インデックス (日経225)		-	たからノーロード日経225	0.143%	なし	26.70%	12.06%	15.31%	--	15.79%	16.72%	0.76	0.91
国内株式	バリュー	アクティブ	-	大和住銀DC国内株式ファンド	1.045%	なし	44.38%	22.07%	20.43%	13.05%	12.53%	14.01%	1.75	1.45
国内株式	グロース		-	フィデリティ・日本成長株・ファンド	1.683%	なし	20.22%	8.55%	13.43%	10.17%	13.84%	15.25%	0.61	0.88
国内株式	ESG		-	世の中を良くする企業ファンド□	0.836%	なし	24.29%	8.34%	--	--	15.93%	--	0.52	--
国内株式	中小型株式		-	DCダイワ中小型株ファンド	1.672%	なし	33.86%	16.07%	21.73%	16.45%	17.91%	19.96%	0.89	1.09

■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）を投資額で割って計算します。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。（分配金は再投資されたものとして計算。期間が1年超の場合、年率換算した数値を表示。）

■リスク（標準偏差）：リターンの変動幅（ブレ幅）のことです。この数値が小さいほど、リターン実績のパラつきが小さかったことを示します。

■シャープレシオ(リスク調整後リターン)：運用の効率性をはかる指標の一つで、効率係数ともいいます。この数値が大きいほど、リスクの割にリターンが高かったことを示します。

ただし、リターンがマイナスの場合、リスクが大きいほどシャープレシオが大きくなるので、ご注意ください。

■当資料は、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。

■記載の情報は資料作成時点のものであり、今後変更となる場合があります。

投資信託（外国株式）

商品分類			運用商品名 (一部略称)	信託報酬 (税込)	信託 財産 留保額	投資信託：運用実績(基準年月：2024/05末)								
	運用手法	為替 ヘッジ				リターン				リスク		シャープレシオ		
						1年	3年	5年	10年	3年	5年	3年	5年	
外国株式	インデックス(先進国)	パッシブ	なし	たわらノーロード先進国株式	0.09889%	なし	38.48%	20.27%	21.30%	--	14.90%	16.77%	1.36	1.27
外国株式	インデックス(先進国)		なし	One DC 米国株式(S&P500)□ インデックスファンド	0.1078%	なし	41.28%	--	--	--	--	--	--	--
外国株式	インデックス(先進国)		なし	楽天・全米株式インデックス・ファンド	実質□ 0.162%程度	なし	40.64%	20.52%	22.50%	--	16.04%	17.33%	1.27	1.29
外国株式	インデックス(新興国)		なし	インデックスファンド□ 海外新興国(イマージング)株式	0.3740%	なし	24.85%	5.70%	10.85%	6.41%	12.78%	17.11%	0.44	0.63
外国株式	バリュー	アクティブ	適時ヘッジ	グローバル・バリュー・オープン□	1.507%	なし	25.75%	16.44%	18.64%	13.29%	12.12%	14.46%	1.35	1.28
外国株式	グロース		なし	アライアンス・バースタイン・□ グローバル・グロース・林°チニティーズ□	1.595%	なし	28.95%	11.83%	18.84%	13.00%	17.65%	17.46%	0.67	1.07
外国株式	ESG		なし	ブラックロックESG世界株式ファンド□ (為替ヘッジなし)	0.7608%	なし	38.81%	19.71%	20.92%	--	14.96%	17.34%	1.31	1.20

■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）を投資額で割って計算します。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。（分配金は再投資されたものとして計算。期間が1年超の場合、年率換算した数値を表示。）

■リスク（標準偏差）：リターンの変動幅（ブレ幅）のことです。この数値が小さいほど、リターン実績のパラつきが小さかったことを示します。

■シャープレシオ(リスク調整後リターン)：運用の効率性をはかる指標の一つで、効率係数ともいいます。この数値が大きいほど、リスクの割にリターンが高かったことを示します。

ただし、リターンがマイナスの場合、リスクが大きいほどシャープレシオが大きくなるので、ご注意ください。

■当資料は、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。

■記載の情報は資料作成時点のものであり、今後変更となる場合があります。

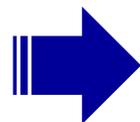
投資信託（国内外債券/国内外REIT）

商品分類				運用商品名 (一部略称)	信託報酬 (税込)	信託 財産 留保額	投資信託：運用実績(基準年月：2024/05末)							
	運用手法	為替 ヘッジ	リターン				リスク		シャープレシオ					
			1年				3年	5年	10年	3年	5年	3年	5年	
国内債券	インデックス(総合)	パッシブ	-	DC日本債券インデックス・オープンS	0.132%	なし	-5.14%	-2.83%	-1.97%	-0.12%	2.77%	2.55%	-1.05	-0.80
外国債券	インデックス(先進国)	パッシブ	なし	インデックスファンド海外債券ヘッジなし□	0.154%	なし	13.91%	5.56%	5.65%	3.61%	6.72%	5.57%	0.82	1.00
外国債券	インデックス(新興国)		なし	インデックスファンド□ 海外新興国(「Eマージン」)債券	0.3740%	なし	17.94%	8.74%	7.01%	2.70%	7.16%	10.11%	1.21	0.69
国内REIT	-	アクティブ	-	野村J-REITファンド□	1.045%	なし	-3.37%	-0.92%	2.78%	6.12%	10.52%	15.52%	-0.10	0.17
海外REIT	-		なし	DCダイワ・グローバルREIT□ アクティブ・ファンド	1.045%	なし	23.10%	11.29%	11.41%	--	18.65%	19.31%	0.60	0.59

- 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）を投資額で割って計算します。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。（分配金は再投資されたものとして計算。期間が1年超の場合、年率換算した数値を表示。）
- リスク（標準偏差）：リターンの変動幅（ブレ幅）のことです。この数値が小さいほど、リターン実績のバラつきが小さかったことを示します。
- シャープレシオ(リスク調整後リターン)：運用の効率性をはかる指標の一つで、効率係数ともいいます。この数値が大きいほど、リスクの割にリターンが高かったことを示します。ただし、リターンがマイナスの場合、リスクが大きいほどシャープレシオが大きくなるので、ご注意ください。
- 当資料は、運用商品の内容をご説明するために作成されたものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。
- 記載の情報は資料作成時点のものであり、今後変更となる場合があります。

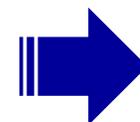
バランス どれが自分に合っている？

①今の年代や
リスク許容度に
合わせて選びたい

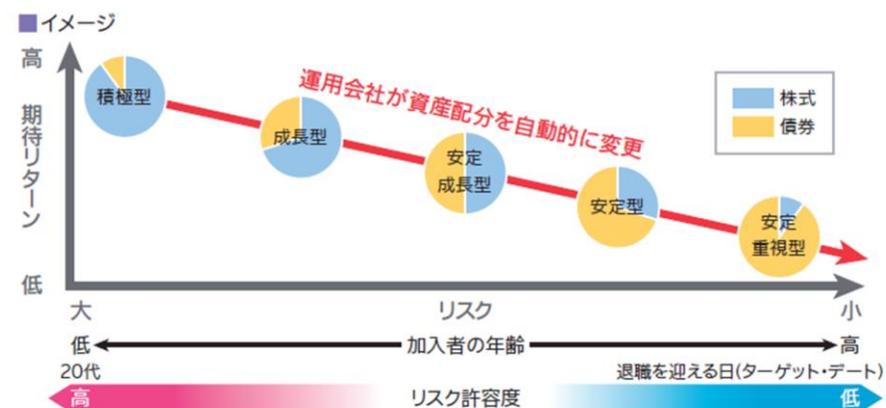


資産配分**固定型**

②時間の経過に合わせ
資産配分の変更を
お任せしたい



ターゲット・デート型



バランスの選び方

【資産配分固定型】 DCインデックスバランス

- ・自分の考えたリスク許容度
に合った資産配分に近い商品を選ぶ

【イメージ図】

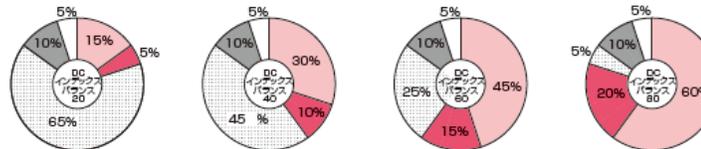
資産配分
モデル



安定
運用

積極
運用

株式20 株式40 株式60 株式80



株式20 株式40 株式60 株式80

※上記の図はイメージ図であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

【ターゲット・デート型】

マイターゲット2030/2035/2040/2045/2050/2055/2060/2065/2070*

- ・ターゲットイヤーを退職または給付予定時期に合わせる

加入者で なくなる年齢	生年月日	対象となるファンド									ターゲット・イヤー 到達時の年齢
		2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065	2070	
65歳	～ 1970/06/28	○									60歳～
	1970/06/29～1975/06/28		○								60歳～65歳
	1975/06/29～1980/06/28			○							60歳～65歳
	1980/06/29～1985/06/28				○						60歳～65歳
	1985/06/29～1990/06/28					○					60歳～65歳
	1990/06/29～1995/06/28						○				60歳～65歳
	1995/06/29～2000/06/28							○			60歳～65歳
	2000/06/29～2005/06/28								○		60歳～65歳
2005/06/29～									○	～65歳	

元本確保

※最新利率はアンサーネットメニュー「運用商品一覧」をご確認ください

	特徴	利率※ 固定期間	スイッチング (預け替え)	
			利率	費用
確定拠出年金 傷害保険	事故による ケガで死亡時 10%割増	0.272% (’24年8月) 5年	低下する	なし



参考：つみたてナビ+「商品別つみたて運用実績」

【スマホ版】

現在の資産残高
4,782,401円

現在の掛金 42,979円
事業主掛金 41,834円
加入者掛金 1,145円

掛金拠出予定日 2017/05/31

自分にあつた運用商品を見つける
つみたてナビ+

つみたて運用実績を確認する

商品別つみたて運用実績

毎月、一定金額で同じ商品を購入し続けた場合、積立額がいくらになっていたかを確認するシミュレーションです。

掛金と年数を入力してください。

掛金 (毎月の購入額)

10,000

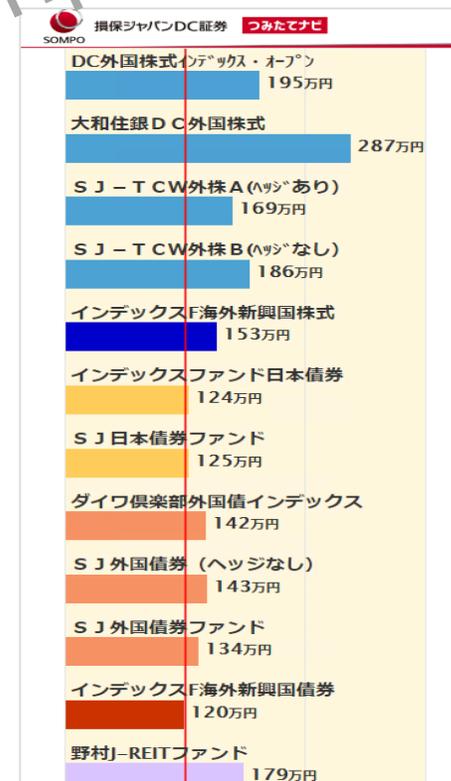
5,000
10,000
20,000
30,000
40,000
50,000
55,000

年数 (積立期間)

20

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
.
20

運用実績を確認



つみたてナビ+「ロボアドバイザー（診断ツール）」

【スマホ版】



「診断結果」を参考に資産配分を決定

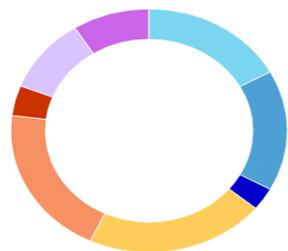
あなたのタイプ
成長タイプ

期待リターン	リスク
2.3%	10.0%

リスク許容度
資産の成長に期待して、攻めの姿勢を優先したいあなたのためのタイプです。

診断結果

※ボタンを押すと、期待リターンとリスクの値ならば以下のように資産配分の割合が変化します。



資産配分を確定し商品選択へ進む

戻る

プロ任せ？
自分で選ぶ？

最適な資産配分

配分割合の指定・変更

リスク許容度診断 診断結果（資産配分） 配分割合の指定・変更 スwitching（預け替え）

診断結果にあった商品をつみたてナビが提示します。ナビが提示した内容でよろしければ、お手続きに進むこともできます。まずは商品の選び方（資産配分の組み立て方）を選択してください。

バランス商品から選ぶ

資産ごとの商品を組み合わせる

ターゲット・デート型から選ぶ

ターゲット・デート型とは
診断結果に関係なく、年齢に応じたおまかせ商品を選ぶ場合はこちら。

加入者TOP



商品選択時の優先順位

- 商品選択の優先順位
- リターン（3年）が高い順
 - リターン（1年）が高い順
 - リターン（3年）が高い順
 - リターン（5年）が高い順
 - リターン（10年）が高い順
 - リスク（3年）が低い順
 - リスク（5年）が低い順
 - リスク（10年）が低い順
 - リターン効率（3年）が高い順
 - リターン効率（5年）が高い順
 - リターン効率（10年）が高い順
 - 手数料（信託報酬）が低い順
 - 資産残高が多い順

加入者サービス

DC証券アンサーネットはこちらから↓



①アンサーネット (加入者向けWebサービス)



損保ジャパンDC証券 アンサーネット
www.sjdc.co.jp/answernet

■年中無休、24時間対応(時間帯により一部ご利用いただけないサービスがあります)

②アンサーセンター (加入者向けコールセンター)



損保ジャパンDC証券 アンサーセンター
0120-401-648

平日: 午前9時～午後6時

土曜: 午前9時～午後5時

(日・祝、年末年始、ゴールデンウィーク期間中およびメンテナンス日は休業させていただきます。)

海外からは Tel. 03-5325-6220(有料)

③資産残高のお知らせ (アンサーネットから電子提供) (毎年7月発行)



加入者コード=ID

DC活用術 賢者の選択

- ☑️ なんとなく・・・ではもったいない！
会社制度こそ有効活用
- ☑️ 自分に有利な制度は、できるだけ積極的に使おう！

ご参加ありがとうございました

DISCLAIMER

- 本資料に記載のシミュレーション等は、参考データをご提供する目的で作成したものであり、将来の運用成果を保証するものではありません。
- 本資料の内容については万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。また、各種データは過去実績に基づくものであり、将来の実績を保証するものではありません。
- 本資料に掲載されている情報については、当社が信頼できると考えられる情報源に基づいたものでありますが、正確かつ完全であることを保証するものではありません。
- 積立実績シミュレーションは、前月最終営業日の基準価額で指定金額を購入したと仮定し算出しています。
- 積立実績シミュレーションを行うにあたっては、当該ファンドの信託報酬控除後の価額を用い、分配金を非課税で再投資したものと計算しております。また換金時の費用は考慮されていません。
- 設定後13か月未満のファンドについては、積立実績シミュレーションの結果は表示されません。
- 投資信託は、預金または保険契約でないため、預金保険および保険契約者保護機構の保護の対象にはなりません。
- 投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本および利息の保証はありません。
- 投資信託は、国内外の株式や公社債等の値動きのある証券を投資対象とし投資元本が保証されていないため、当該資産の市場における取引価格の変動や為替の変動等により投資一単位当たりの価値が変動します。従ってお客様のご投資された金額を下回ることもあります。又、投資信託は、個別の投資信託毎に投資対象資産の種類や投資制限、取引市場、投資対象国等が異なることから、リスクの内容や性質が異なりますので、投資にあたっては投資信託説明書（目論見書）を良くご覧下さい。