

# 上手に活用 確定拠出年金 (DC)

2024年7月

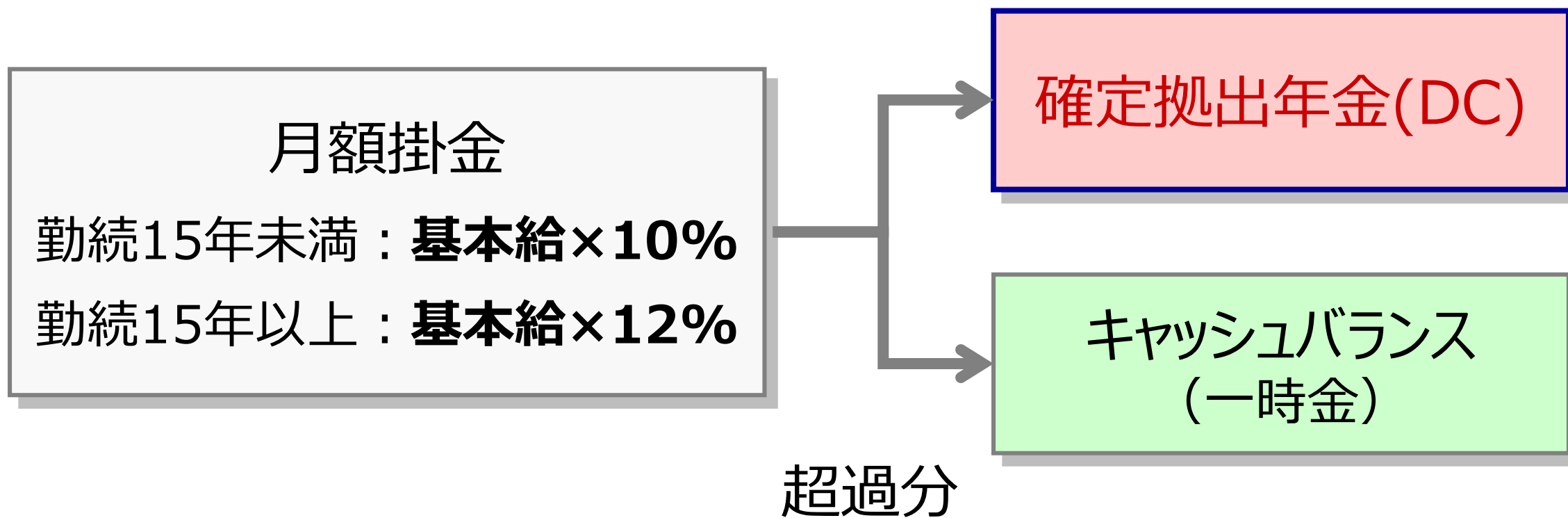


損保ジャパンDC証券株式会社

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



# 退職金制度の変更に伴う移換手続き

## 旧退職金制度

退職一時金 (RAP)

確定給付企業年金(DB)  
(2023年11月1日脱退)

会社都合  
給付額を  
4年かけて  
DCへ移換

2024年7月～

S&Pグループ  
企業型DC

①\*

②

③

④

一時金(現金化)

60歳から年金受取  
(加入期間15年以上)

企業年金連合会

\* DB資産を「iDeCo」へ移換するためには「iDeCo加入者」である必要があるため、加入要件を満たさない方はDB移換先として選択できません

# 旧退職一時金（RAP）の手続き

		対象者へのお願い	締切・期限
旧RAP	移換前	特になし （会社が一括で企業型DCへ移換）	—
	企業型DC 移換時	運用商品の選択手続きを行う 「移換金等（ <b>制度移行金</b> ）の配分割合」 を指定をする  ※手続きがない場合は、「掛金の配分割合」の 入力内容が準用されます	期間：4年間 （'24年～'27年）  毎年12月 拠出日*前日まで

\*原則25日、金融機関休日の場合は前営業日

# 旧DBの移行先・受取方法の選択

	移行先 受取り方法	対象者へのお願い	締切・期限
旧DB	<b>企業型DC</b>	「厚生年金基金・確定給付企業年金移換 申出書」に記入し、HRへ提出	提出期限 <b>2024年7月31日</b>
	<b>一時金 (現金化)</b>	昨年出版企業年金基金から送付された書類を 作成し、各従業員から基金へ郵送	提出期限 <b>2024年10月31日</b>
	<b>年金受取</b> 加入期間 15年以上	<b>60歳到達後</b> 、出版企業年金基金から送付さ れる書類を作成し、各従業員から基金へ郵送	—
	<b>企業年金 連合会</b>	昨年出版企業年金基金から送付された書類を 作成し、各従業員から基金へ郵送	移換期限 <b>2024年10月31日</b>

# 旧DBから「企業型DC」へ移行する場合の移換申出書

参照：ご案内サイト

<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/simulation6/>

7/31提出~~必~~切

企業型確定拠出年金 移換申出書

1

2

3

- 書類提出先に合わせてご記入ください。（前職の厚生年金基金等）
- 基礎年金番号・氏名、生年月日・性別・住所をご記入ください。
- 現在のお勤め先（事業所）の名称をご記入ください。

blank paper

※別途「移換金等の配分割合」の手続きを行います

# 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

# 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。

※過去に確定拠出年金に加入され、特定資産管理機関で管理（自動移換）されている資産がある場合、本口座の開設とともに、ご本人からの申し出がなくても本口座に資産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	〒112-8555 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・拠制度からの移付金）をご自身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（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

ID・仮パスワード

**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率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」に記載しているログイン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

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などからの移付金については「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「移換等」の配分割合から手続きしてください。

1. ステップ1 診断  
2. ステップ2 確定  
3. ステップ3 実行

— 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身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。

※スターターキット  
DC制度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



# 企業型DCスターターキット特設サイト

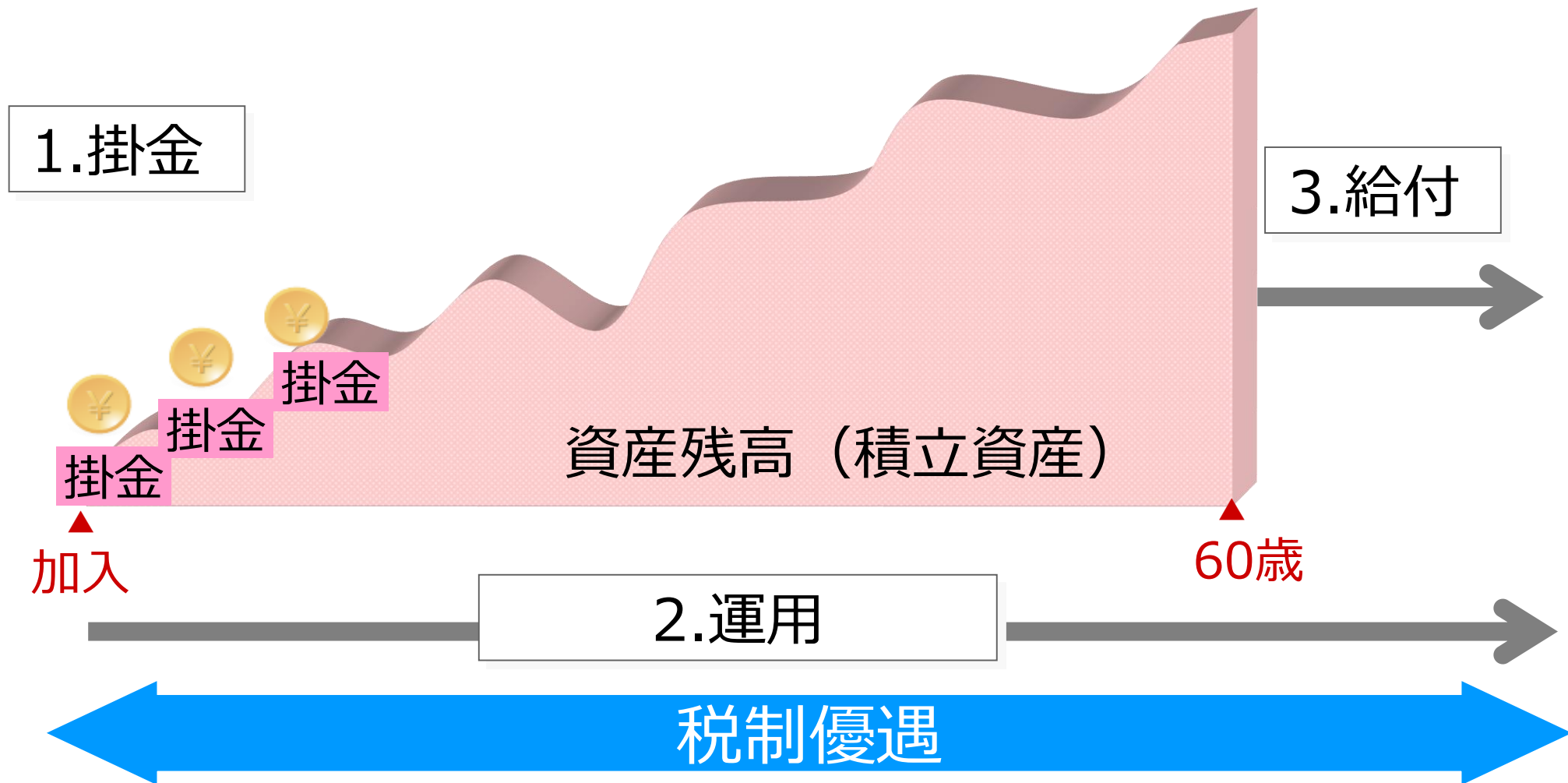
<https://www.sjdc.co.jp/corp/starterkit/>



# 1. 貴社DCプランの概要

# 確定拠出年金（DC）

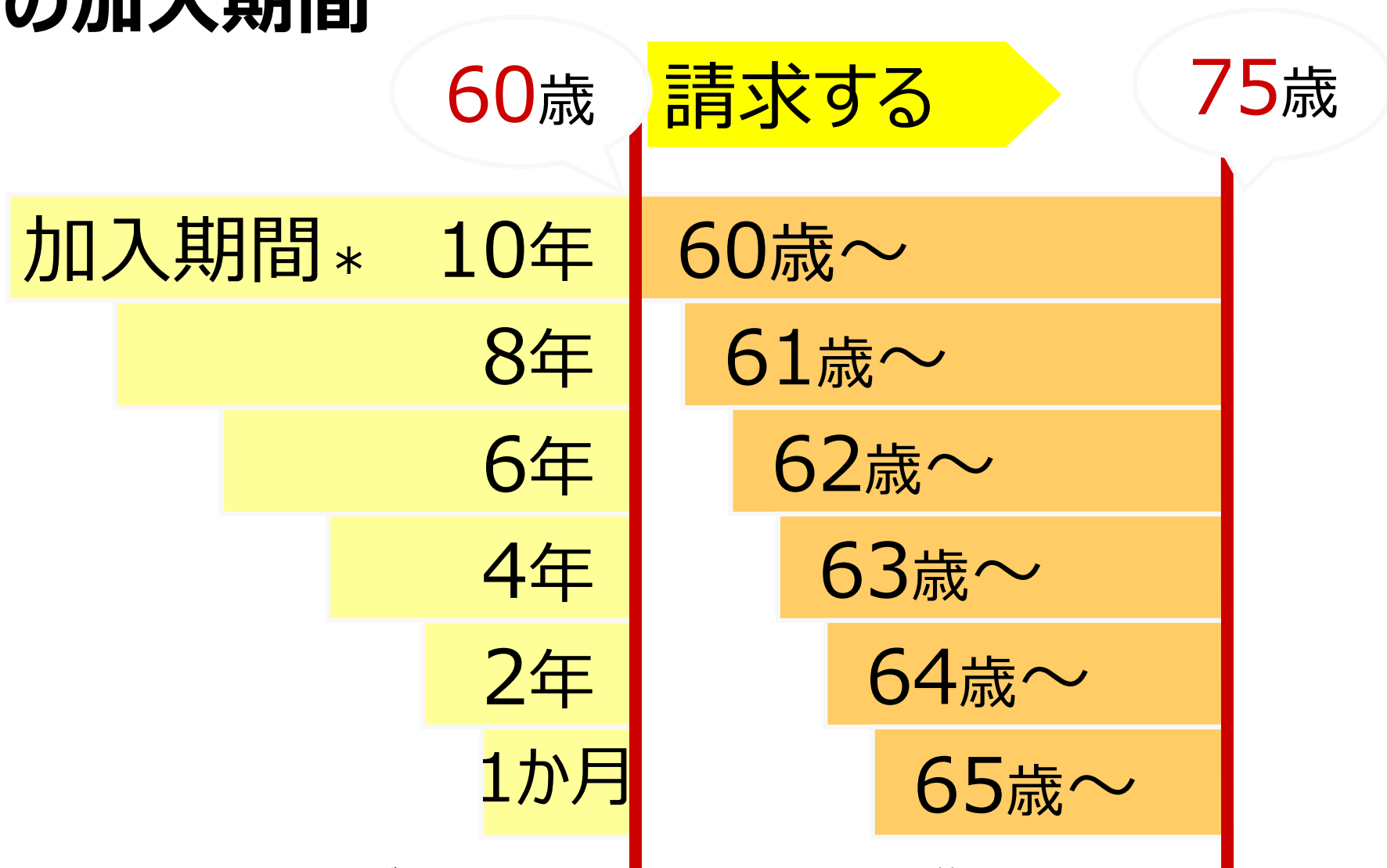
掛金を積立て・運用し、その資産を老後の生活に活用する制度です



# 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 <b>1,000円以上任意額</b>
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	60歳まで	

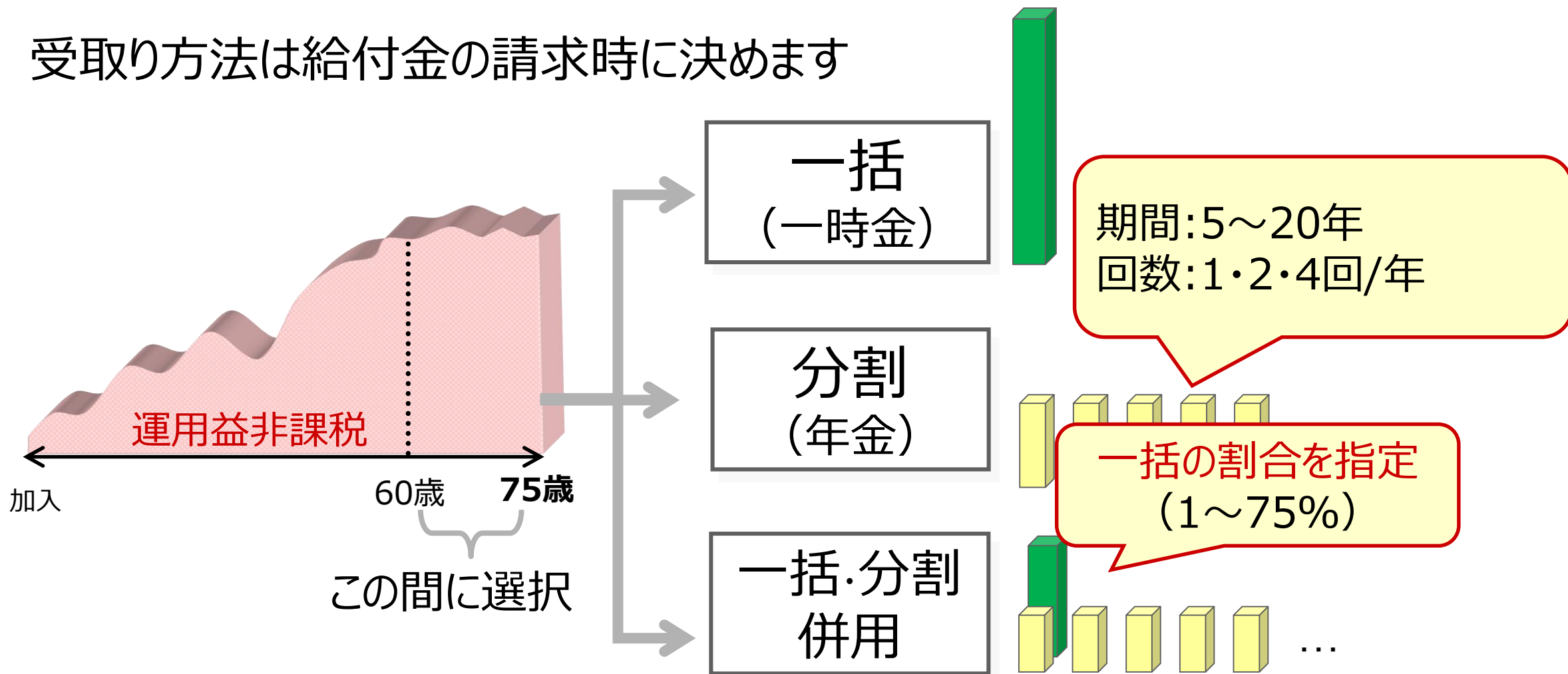
# 参考：DCの加入期間



\* 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歳未満で会社を退職したとき

- ・引き出しはできない（加入者掛金分含む）
- ・お金を持ち運ぶ（制度の引越し）

勤続（入社） **3年以上**

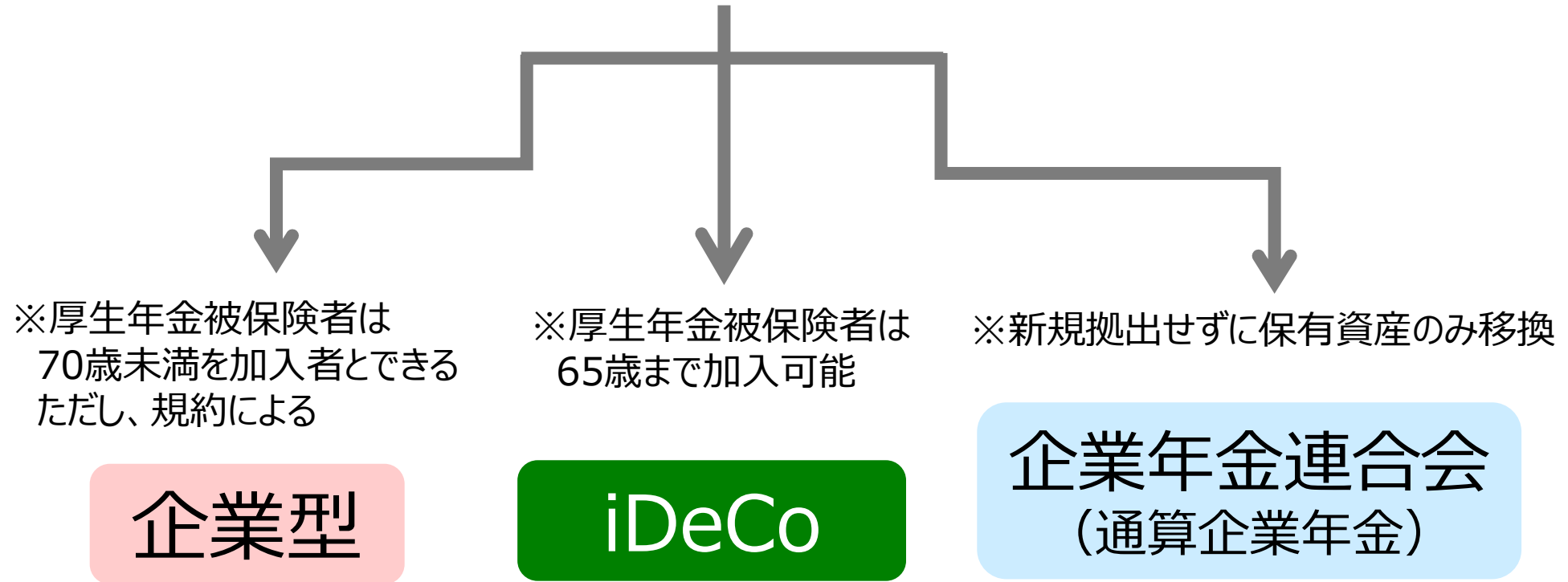
全額持ち運ぶ

勤続（入社） **3年未満**

事業主掛金を返す

# 持ち運び先（ポータブルの拡充）

## 60歳未満の離転職



【外部リンク】 <https://www.pfa.or.jp/tsusan/index.html>



# 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
<b>不可</b>	<p><b>事業主掛金額が50,000円超</b></p> <p>加入者掛金（マッチング拠出）の利用を選択</p>
<b>可</b>	<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<b>5,000円以上</b></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

喪失理由

資格喪失

届出者情報

ご記入の際は、必ず「加入者欄」をご参照ください。

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
<b>04：運用指図者となるため</b>	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：公的老齢年金の受給権者となったため (公的老齢年金を繰り上げ請求した場合を含む)	

※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、

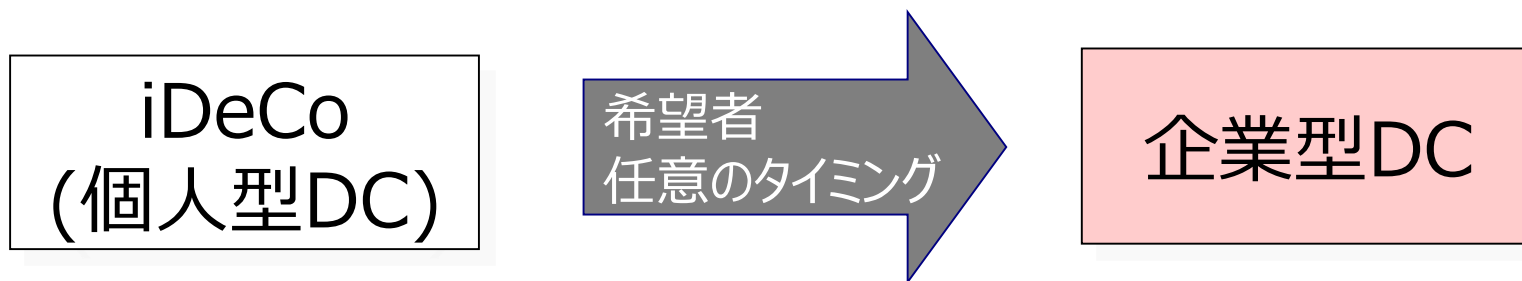
番号	理由が起きた年月日
<b>04</b>	7:平成 年 月 日 9:令和

[https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/sousitsu\\_j.pdf](https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/sousitsu_j.pdf)

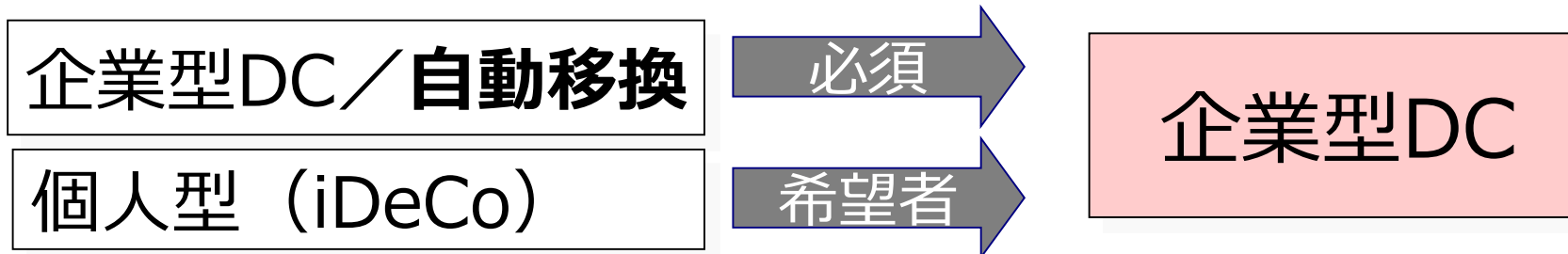
# 企業型加入前からiDeCoをご利用の場合

- ✓ iDeCo保有資産について移換

任意：企業型DCへの資産移換

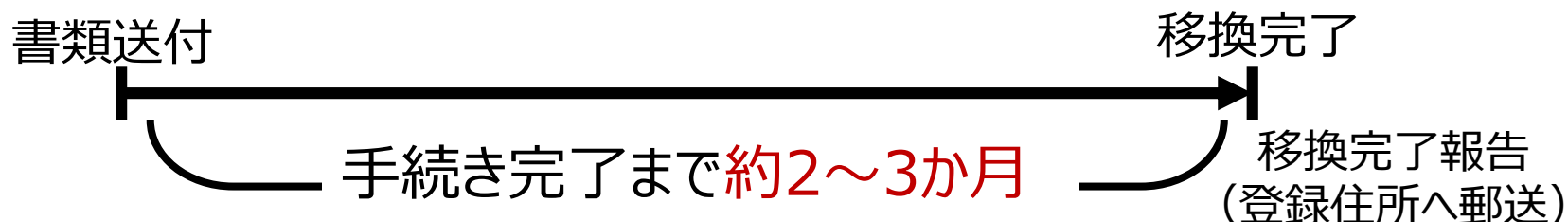


# 他DC口座からの移換手続き



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勤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、裏面に記載の「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		▼申出者情報をご記入ください。 ※申出者自ら署名する場合、押印は不要です。						
フリガナ		※ 移換年金額						
氏名								
生年月日	西暦 年 月 日	性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 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								
▼現在勤務中の所属先名称（企業名）をご記入ください。								
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								
記録関連運営管理機関（お手元にある「加入者資格喪失のお知らせ」や「資産残高のお知らせ」等をご用紙としてご確認ください）								
<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 ※不明の場合は、空欄でも構いません。					
<input type="checkbox"/> 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「移換ガイドブック」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）



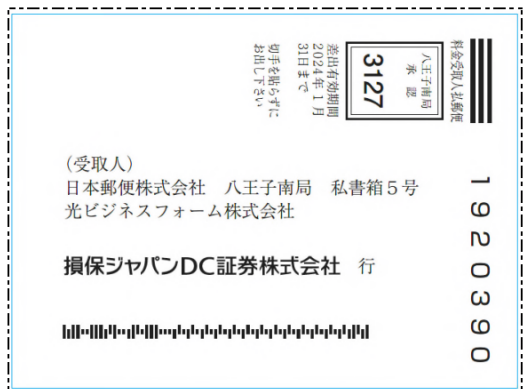
依頼書・宛名

依頼書：[https://www.sjdc.co.jp/-/media/sjnkdc/files/corp/ja/jyukan\\_j.pdf?la=ja-JP](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](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 | **移換金の配分割合** | マッチング(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

現在の掛金 1,493,920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(持ち運ぶ)資産

**移換金の入金情報詳細**

移換金	
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・ファンド	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



# DC運用開始のための手続き

7月1日：DC制度開始

7月

希望者

加入者掛金の申込

毎月の掛金額の決定

初回締切：7月24日（水）

8月

全員

運用開始の手続き

①掛金の配分割合指定（拠出日前日）

初回掛金（7月分）締切日：8月22日（木）

旧DBの移換先に  
企業型DCを選択

②移換金（旧DB）の配分割合指定

12月

全員

③制度移行金（旧RAP）の配分割合指定

第1回締切：12月24日（火）

# 将来の受取額を増やすには

1. 毎月の掛金の増額 ⇒ 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DB）の配分割合指定（該当者）
  - ③ 制度移行金（旧RAP）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）

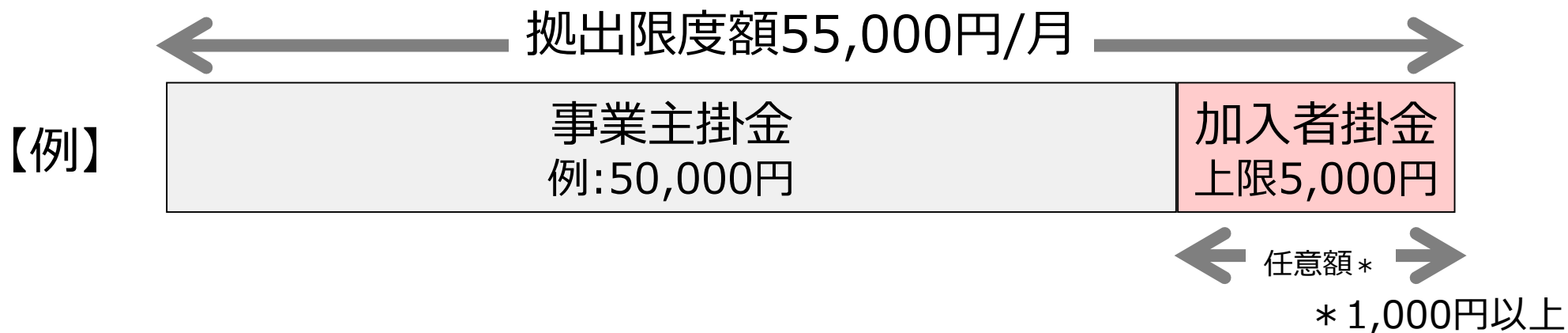
年1回：**毎年7月**（8月給与控除）

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】

加入者掛金申込み

加入者掛金申込み(新規/再開・変更・停止)

Step 1: 加入者掛金の申込み

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

加入者掛金申込み

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。

申込み上限額

新規/再開・変更

停止

# 将来の受取額を増やすには

1. 毎月の掛金の増額⇒マッチング拠出

## 2. 運用開始の手続き

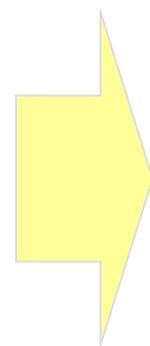
- ① 毎月の掛金の配分割合指定
- ② 移換金（旧DB）の配分割合指定（該当者）
- ③ 制度移行金（旧RAP）の配分割合指定

## 2. 運用開始の手続き <配分割合指定>

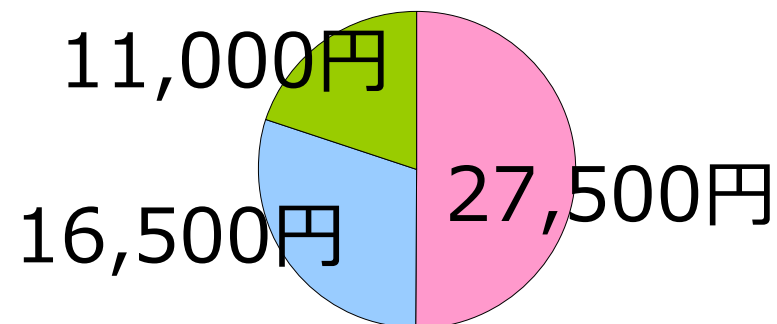
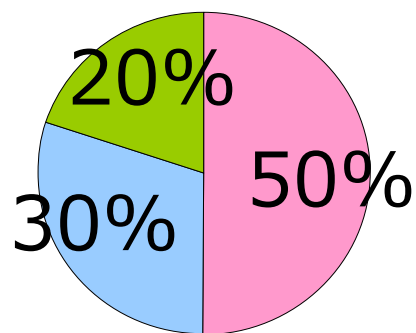
掛金で**購入する商品・割合**を指定

【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 ①毎月の掛金の配分割合指定

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)

初回拠出日 : 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】

毎月の掛金で今後購入する運用商品  
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  
毎月の拠出日（原則25日）前日  
までに行います

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

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。

ロボアドバイザー診断へ

つみたて運用実績へ

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

※割合に、その端数

② 「割合」の欄に合計が100%になるように1%単位で入力

※割合で購入されます。  
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。

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		<input checked="" type="radio"/>
第一のつみたて年金(5年)	0	0		0		<input type="radio"/>
荘内銀行のつみたて年金専用普通預金	0	0		0		<input type="radio"/>
名古屋銀行DC定期預金1年	0	0		0		<input type="radio"/>
みちのく銀行自由金利型定期預金3年	0	0		0		<input type="radio"/>
ろうきん確定拠出年金定期預金(スーパー型)	0	0		0		<input type="radio"/>
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		0		<input type="radio"/>
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		0		<input type="radio"/>

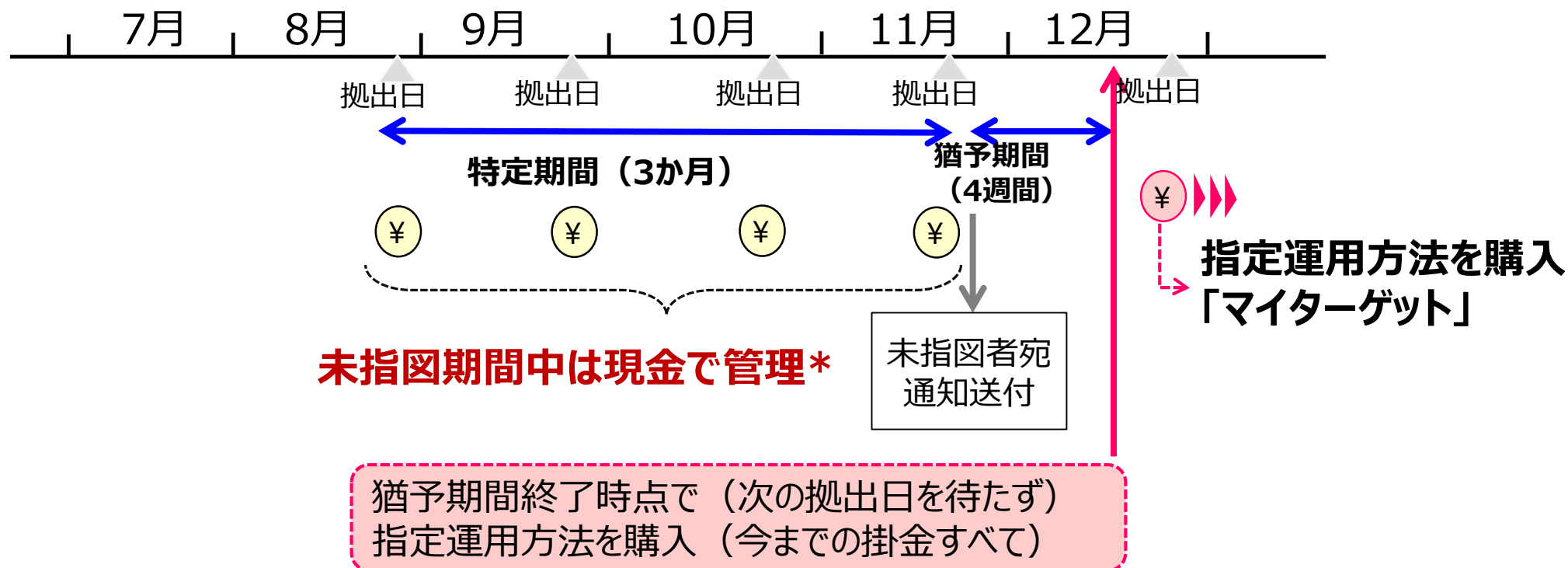
③ 入力後、下部にある確認ボタンをクリック



# 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（旧DB）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DB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2～3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DB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 2,082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**

## 2. 運用開始の手続き ③制度移行金(旧RAP) の配分割合指定



資産移換日	2024年～2027年毎年12月の拠出日(原則25日※) (4年均等分割)
手続き締切	各回毎年12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

# 制度移行金（旧RAP）の配分割合指定

締切：毎年12月拠出日（原則25日\*）の前日

\*金融機関休日の場合は直前の営業日

移換金等の配分割合

Step1: 配分割合の指定

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。）

制度移行金の入金情報詳細

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ニッセイノバトナム・グ	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
損保ジャパン日本債券ファ	0	0		<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>
各				<input type="text" value="0"/>		<input type="radio"/>

先に移換金の配分割合指定をしていた場合、あらたに配分割合の指定を行わない限りは、同一の配分割合で購入されます



# 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

FAQ 用語集 手続き書類の請求 お問い合わせ

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	36,000円
4,907,484円	事業主掛金	36,000円
	加入者掛金	--- 円
	掛金拠出予定日	2017/03/24

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

**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**

**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

メニュー

**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. 1	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 <b>1,054,088 円</b>	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

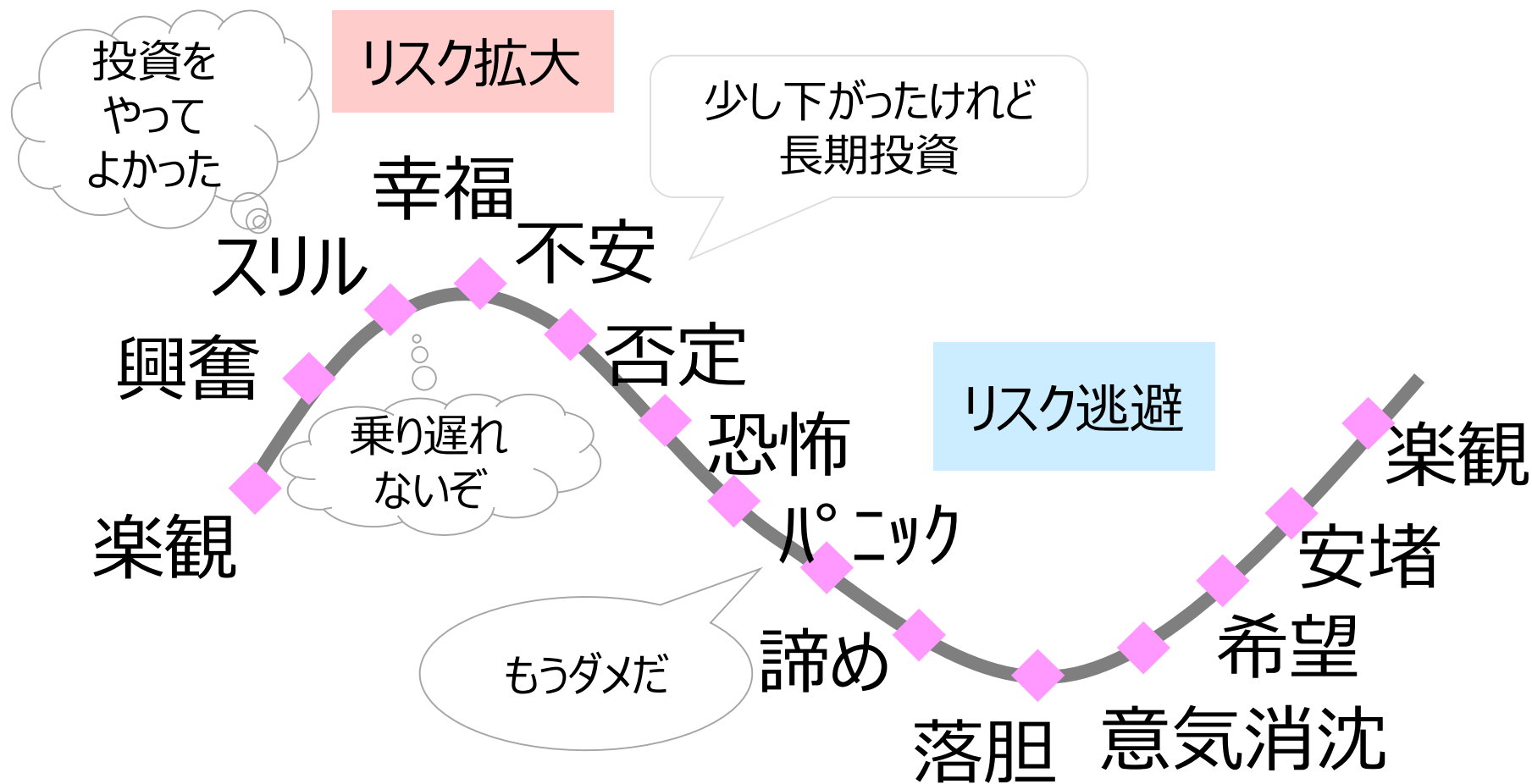


種類	数	保護のしくみ
保険	1	支払われるべき保険金・返戻金等の9割まで補償
投資信託	30	全額保護（時価）

※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

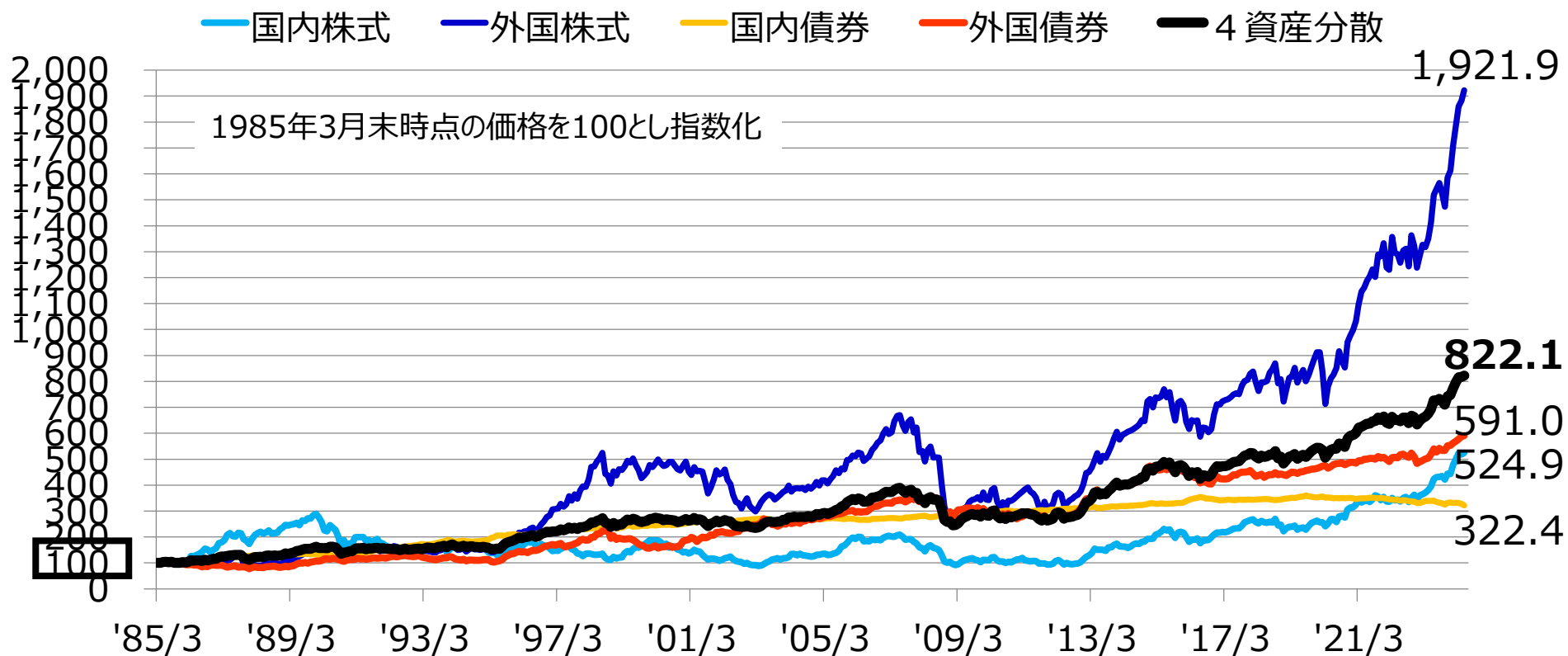
卵をひとつのカゴに盛っておくと、もしもの時に全て割れてしまうかも知れません。



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



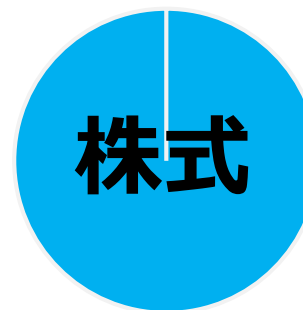
国内株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCI Kokusai 円ベース、国内債券：Nomura BPI総合、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本 円ベース）

- ◆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。



# 各資産の性質

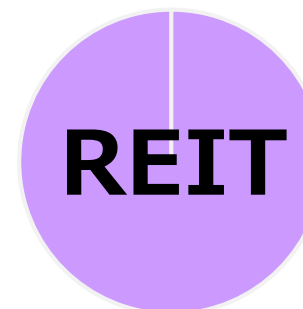
☑ 資産運用のエンジン



☑ 不安定時に備えるクッション



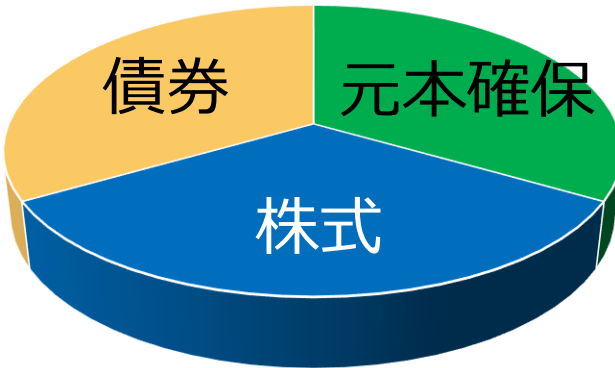
☑ 分散の幅を広げるREIT



# 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



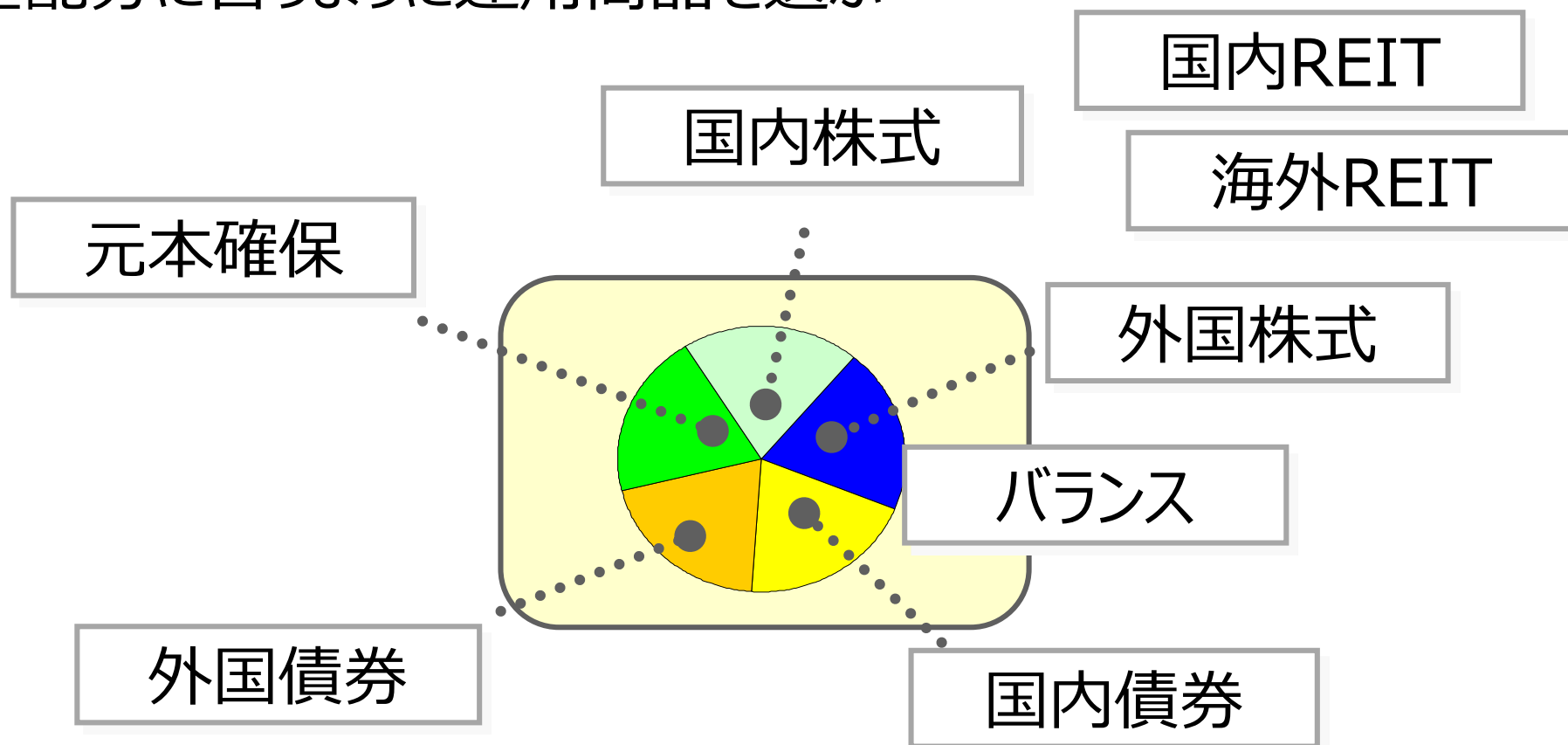
つみたてナビ+とは

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](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

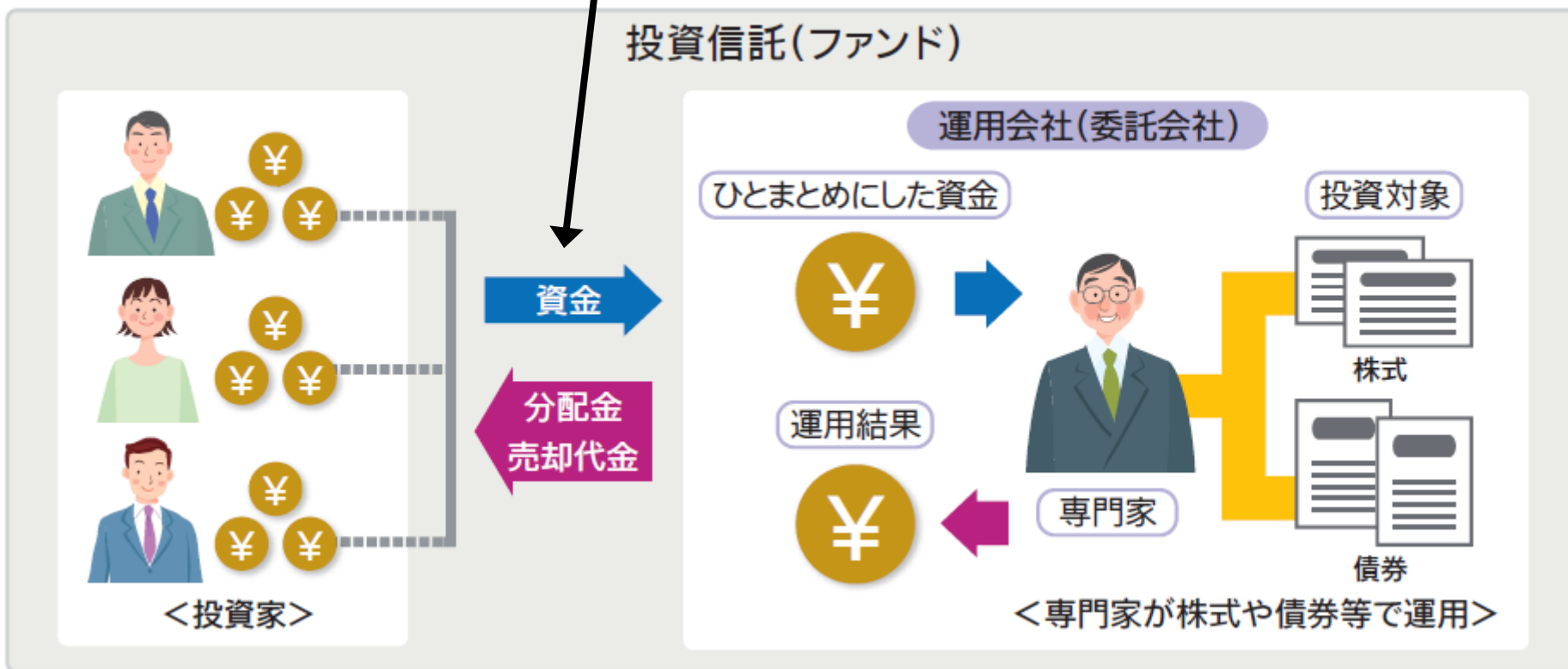
資産配分に合うように運用商品を選ぶ



# 投資信託 ～しくみ～

元本・分配金は保証されない

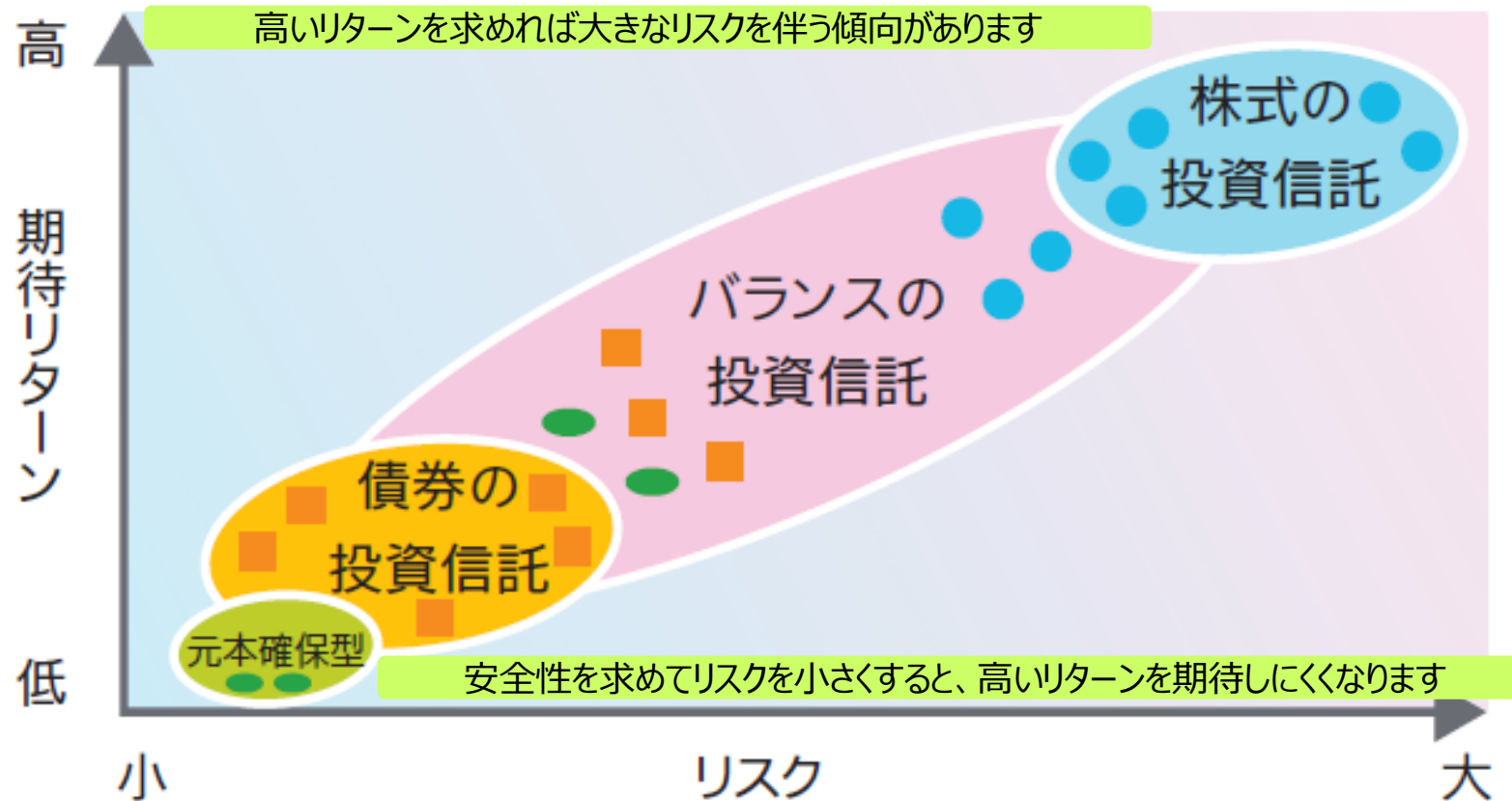
■イメージ



※分配金とは、運用で得た収益の一部を投資家に還元するお金のことです。  
DC制度では分配金が出た場合、自動的に同じ商品を購入します。

# 投資信託 ～リスクと期待リターン～

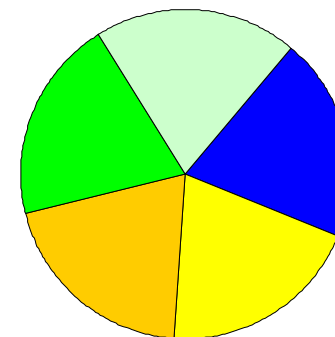
＜投資対象別のリスク・リターンのイメージ＞



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。  
また、過去のパフォーマンスは将来の結果を保証するものではありません。

# 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

# 投資信託をみるポイント

- ① 投資対象（資産の種類・国や地域）
- ② 運用手法
- ③ 費用

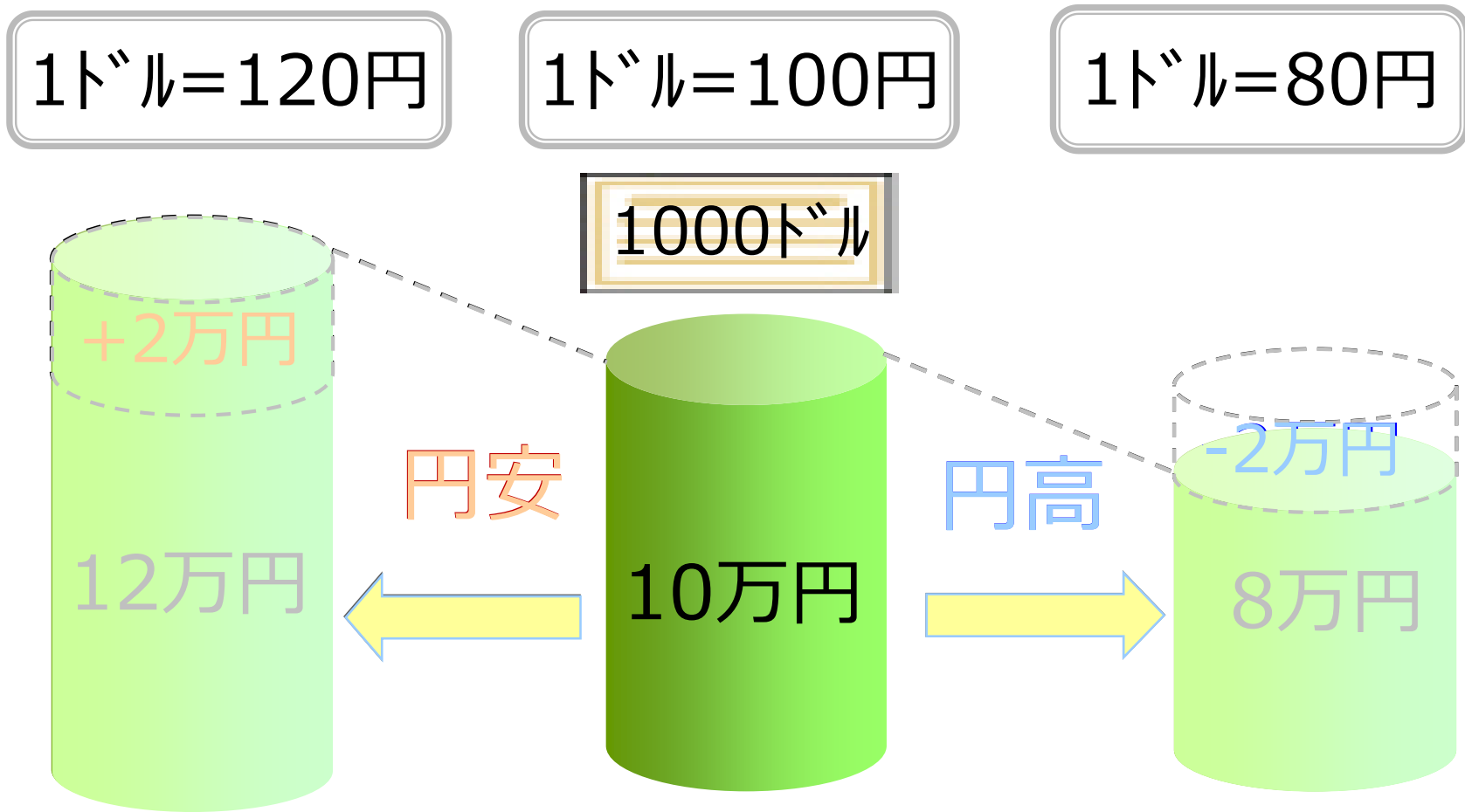
↓運用商品一覧



運用商品別以外の商品（投資信託）			
運用商品名	たわらノーロード 先進国株式	信託報酬(年率、税込)	0.09889%
委託会社	アセットマネジメントOne	信託財産留保額	なし
商品分類	外国株式 インデックス(先進国)		
運用手法	パッシブ		
特徴	【日本を除く世界主要国の株式（先進国）に投資／為替ヘッジなし】 ベンチマークであるMSCIコクサイ（ヘッジなし・円ベース・配当込）の動きに連動する運用成果を目指します。		
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・外国株式に投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>		

運用商品名	たわらノーロード 先進国株式		
委託会社	アセットマネジメントOne		
商品分類	① 外国株式	インデックス（先進国）	信託報酬（年率、税込） 0.09889%
運用手法	② パッシブ		信託財産留保額 なし ③
特徴	【日本を除く世界主要国の株式（先進国）に投資／為替ヘッジなし】 ベンチマークであるMSCIコクサイ（ヘッジなし・円ベース・配当込）の動きに連動する運用成果を目指します。		
選定理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>・委託会社は、経営基盤が安定しており、人員、運用資産規模ともに十分な水準です。</li> <li>・一定の運用実績を有し、定性面・定量面ともに専門の評価機関から適切との評価を得ています。</li> <li>・運用プロセスが確立されており、長期安定的な運用が期待できます。</li> <li>・外国株式に投資するパッシブファンドとして選定しました。</li> </ul>		

# 参考：為替の影響（為替ヘッジなし・あり）

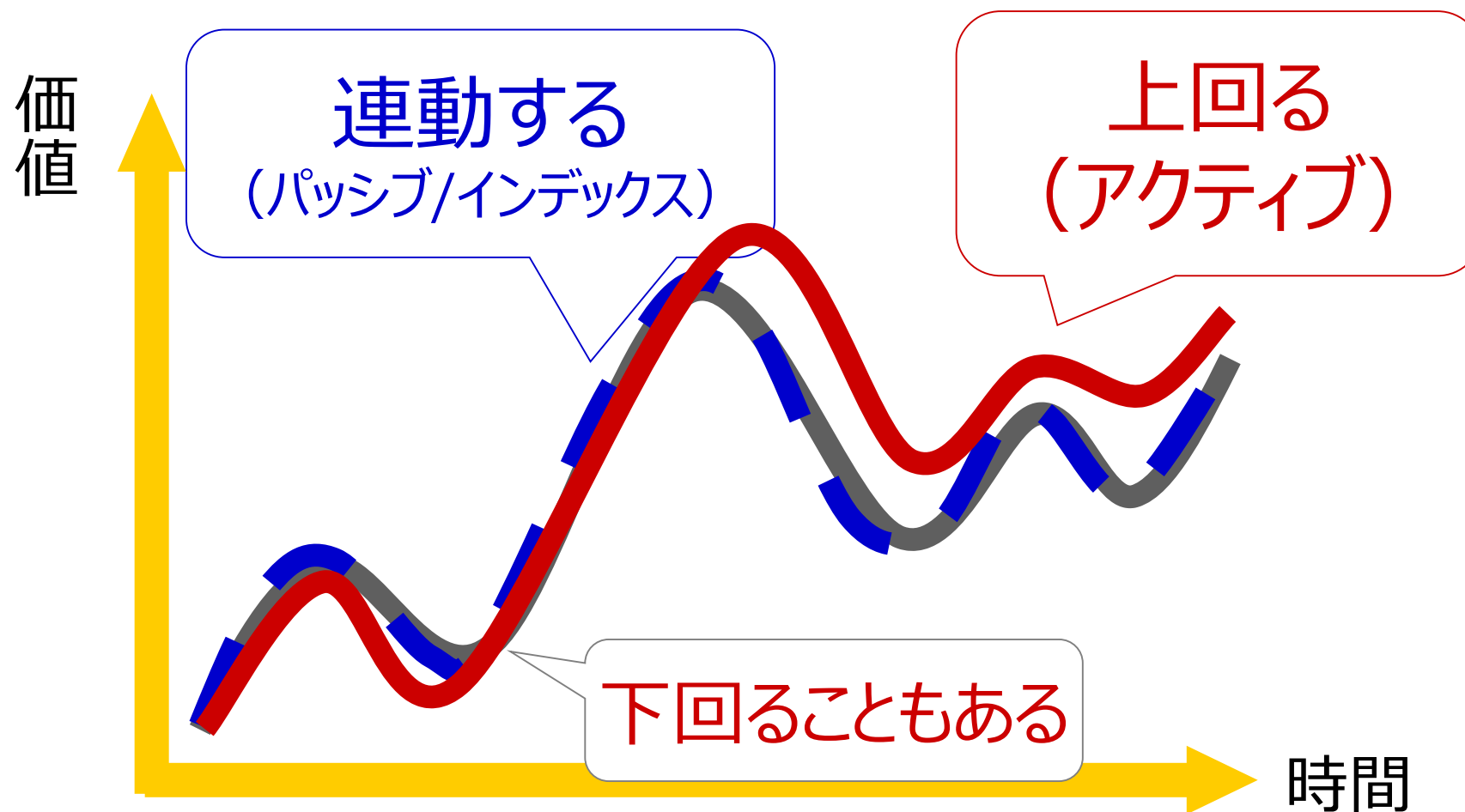


為替ヘッジあり = 為替の影響を避ける



## ② 運用手法

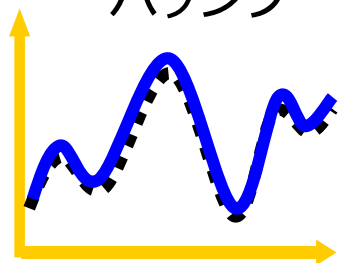
—— 市場全体の動き (ベンチマーク)



### ③ 費用：信託報酬（投資信託を持っている間）

例

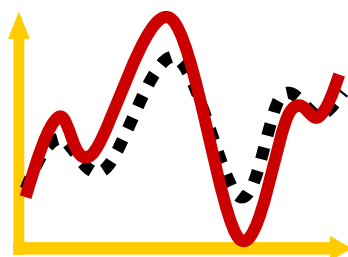
パッシブ



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。

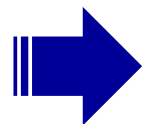
# 投資信託（国内外債券/国内外REIT）

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(「E7-ジツカ」)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。

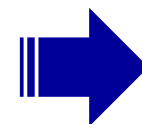
# バランス どれが自分に合っている？

①今の年代や  
リスク許容度に  
合わせて選びたい

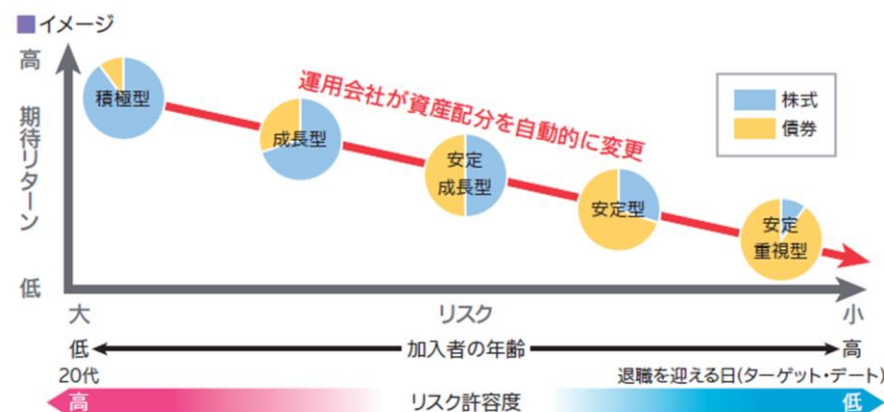


資産配分**固定型**

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・デット型**



# 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】

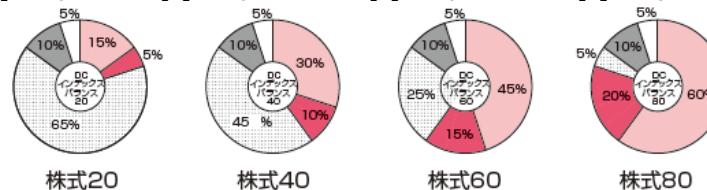
資産配分  
モデル



安定運用

積極運用

株式20 株式40 株式60 株式80



※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\*

- ・ターゲットイヤーが55歳～60歳程度に到達する時期に合わせる

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	
60歳	～ 1975/06/28	○									55歳～
	1975/06/29～1980/06/28		○								55歳～60歳
	1980/06/29～1985/06/28			○							55歳～60歳
	1985/06/29～1990/06/28				○						55歳～60歳
	1990/06/29～1995/06/28					○					55歳～60歳
	1995/06/29～2000/06/28						○				55歳～60歳
	2000/06/29～2005/06/28							○			55歳～60歳
	2005/06/29～2010/06/28								○		55歳～60歳
	2010/06/29～									○	～60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】

損保ジャパンDC証券 つみたてナビ

加入者TOP 資産状況 運用商品一覧 掛金

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

設定する  
DCの目標受取額 (61歳時) --- 円  
DCの目標受取額を確認する

自分にあつた運用商品を見つける  
今すぐ診断スタート!

つみたて運用実績を確認する

### 商品別つみたて運用実績

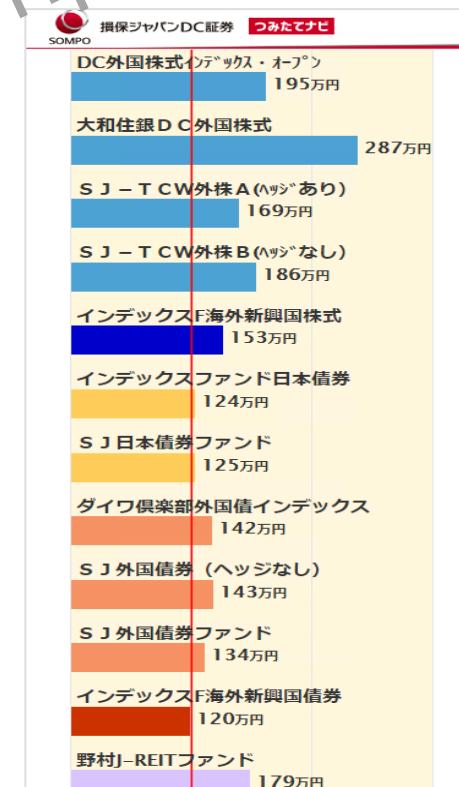
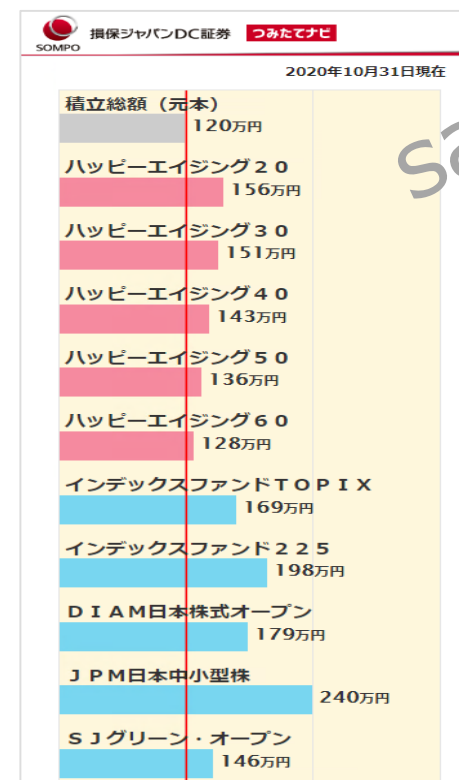
毎月、一定金額で同じ商品を購入し続けた場合、積立額がいくらになっていたかを確認するシミュレーションです。

掛金と年数を入力してください。

掛金 (毎月の購入額)

年数 (積立期間)

運用実績を確認



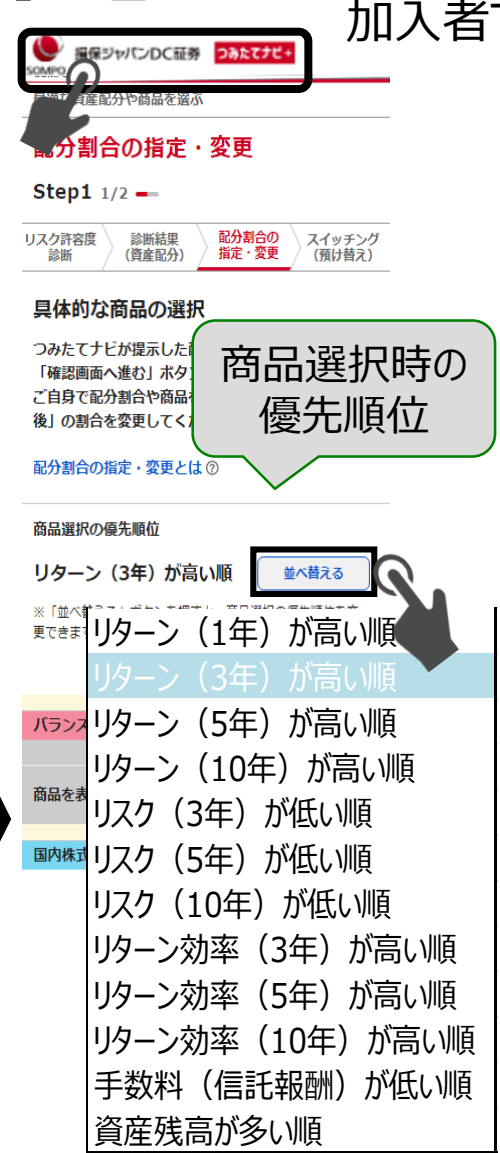
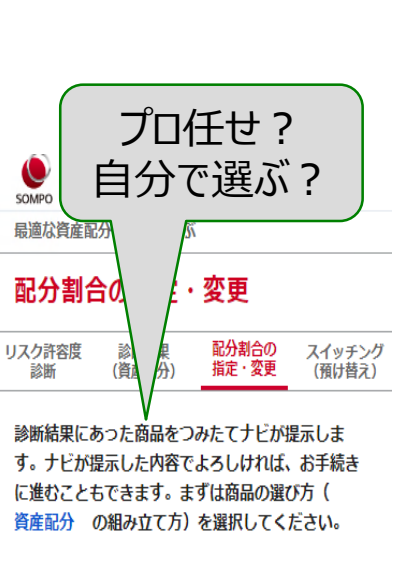
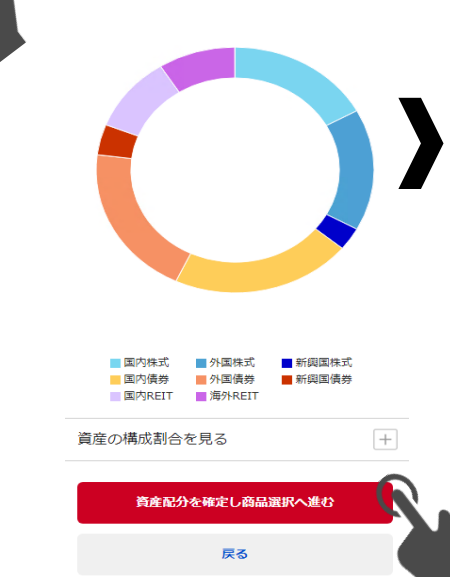
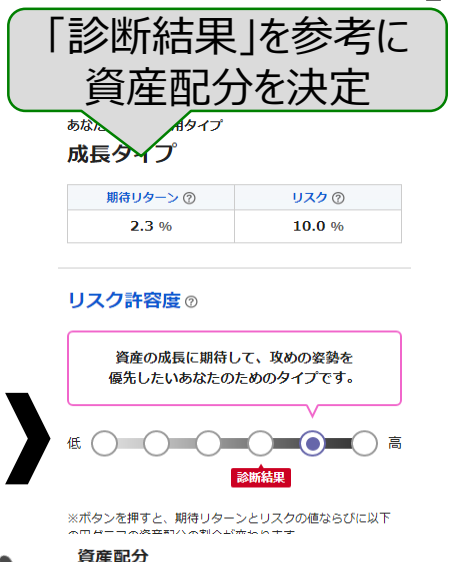
sample

# つみたてナビ+「ロボアドバイザー（診断ツール）」

【スマホ版】



リスク許容度診断を実行する



商品選択時の優先順位

# 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](http://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)



The screenshot displays a member's account overview with various data points and charts. A red box highlights the '確定拠出年金 資産残高のお知らせ' (DC Pension Asset Balance Notice) section. Below this, there are sections for '資産残高の内訳' (Asset Balance Breakdown) and '資産残高の推移' (Asset Balance Trend). The '資産残高の内訳' section includes a table with columns for '資産の種類' (Asset Type), '資産の名称' (Asset Name), and '資産の残高' (Asset Balance). The '資産残高の推移' section includes a line chart showing the asset balance trend over time.

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。