

確定拠出年金（DC） 継続教育セミナー

中級編

2023年5月



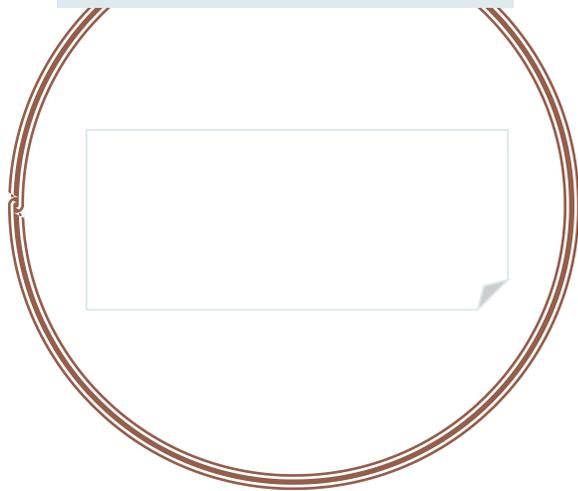
損保ジャパンDC証券株式会社

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。
当資料は、信頼できると判断したデータに基づき作成しましたが、その正確性、安全性等について保証するものではありません。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。
なお、このスライドは貴社説明会で使用するために企画・制作したものであり、著作権は損保ジャパンDC証券にあります。貴社外への譲渡、貸与、内容に関する情報提供等をご遠慮ください。

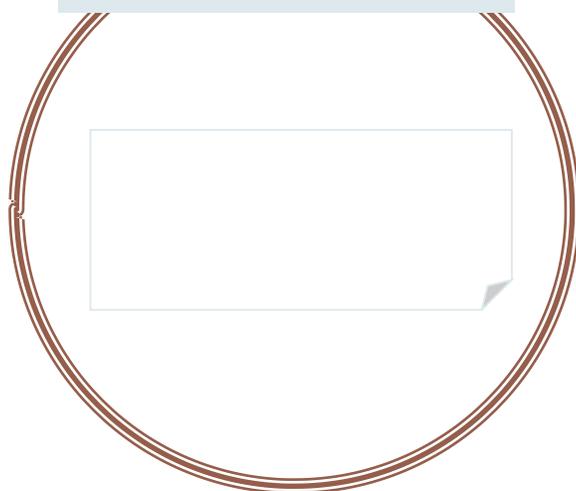
お金にも寿命がある？

Q：定期預金（利率0.002%）の1,000万円
毎月一定額を取り崩すといつまでもつ？

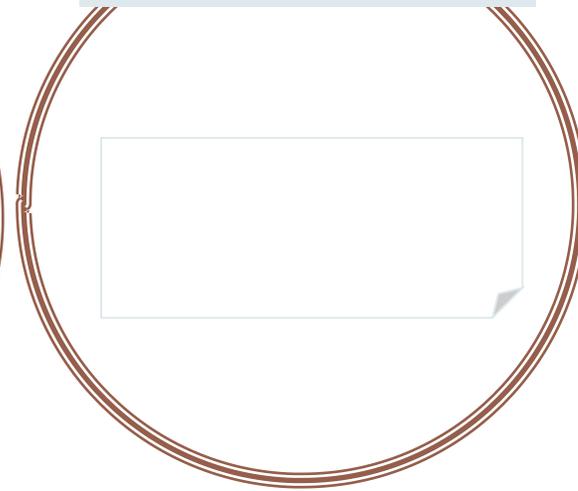
10万円/月



15万円/月



20万円/月

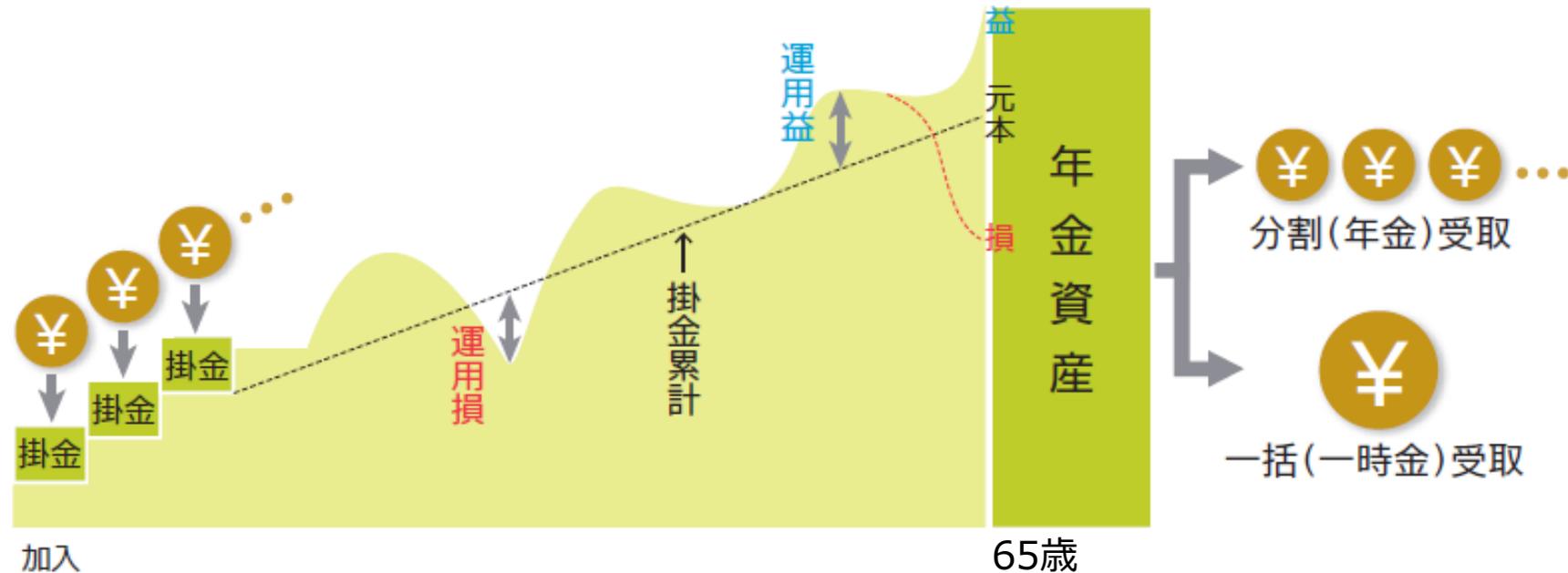


取り崩しが始まると「お金の寿命」は意外に短い

⇒ 「お金の置き場所」の工夫

確定拠出年金とは

DC制度の目的は「**老後資金準備**」です



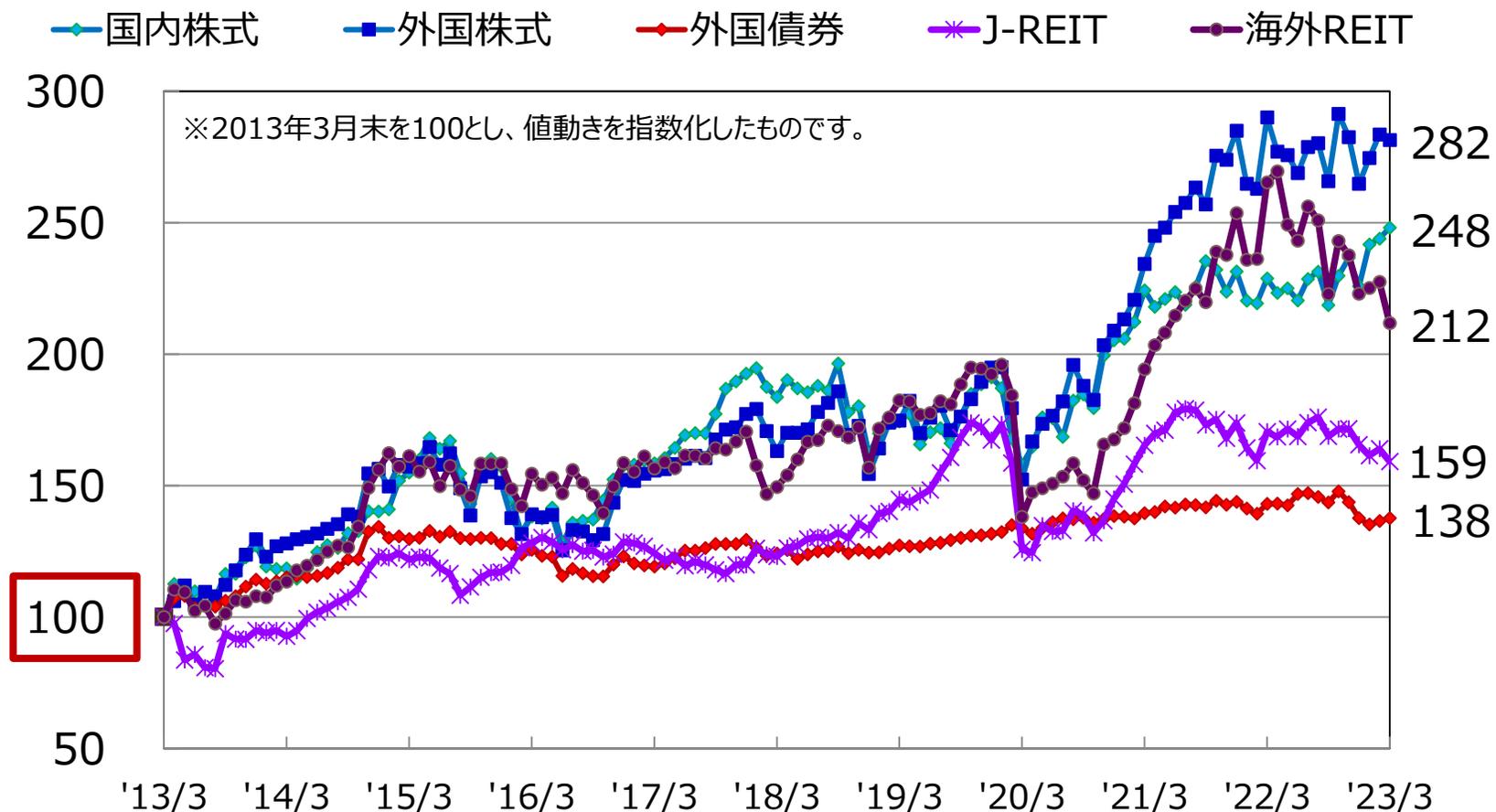
- 受取額は運用結果によって異なります
- 受取が終了するまで運用は継続します
- 在職中・退職後にかかわらず、制度からの脱退や資産の中途引出しは原則できません

本日の内容

1. 市況と運用実績
2. 運用の見直し
3. 手続き方法と締切

1. 市況と運用実績

各資産の値動き（過去10年間）



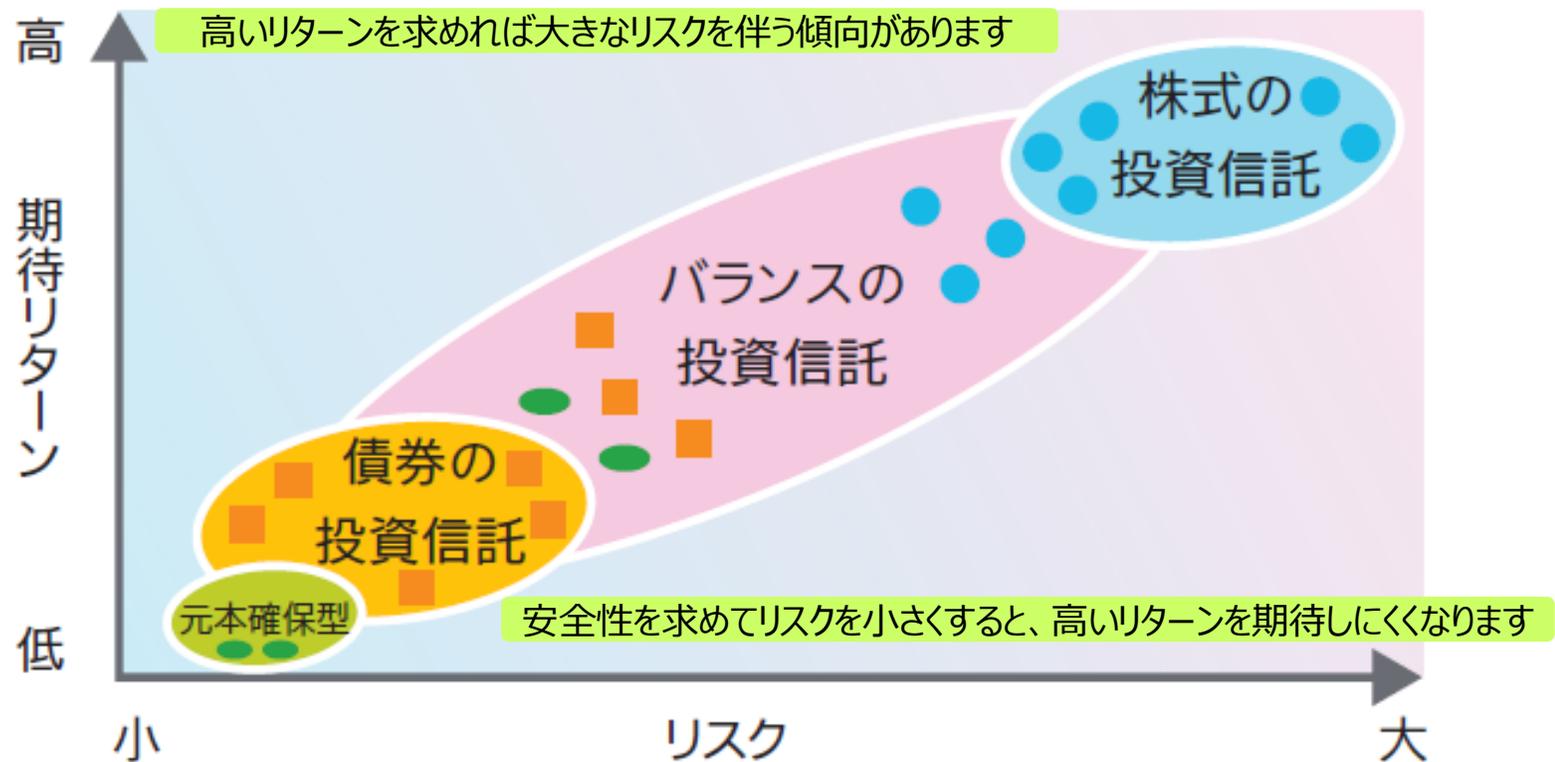
国内株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCI Kokusai 円ベース、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本 円ベース）
 J-REIT：東証REIT指数（配当込）、海外REIT：S&P先進国REIT指数（含む日本・配当込・ヘッジなし・円ベース）

2023年3月末時点

◆本グラフは、情報提供を目的としてSOMP O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、SOMP O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。

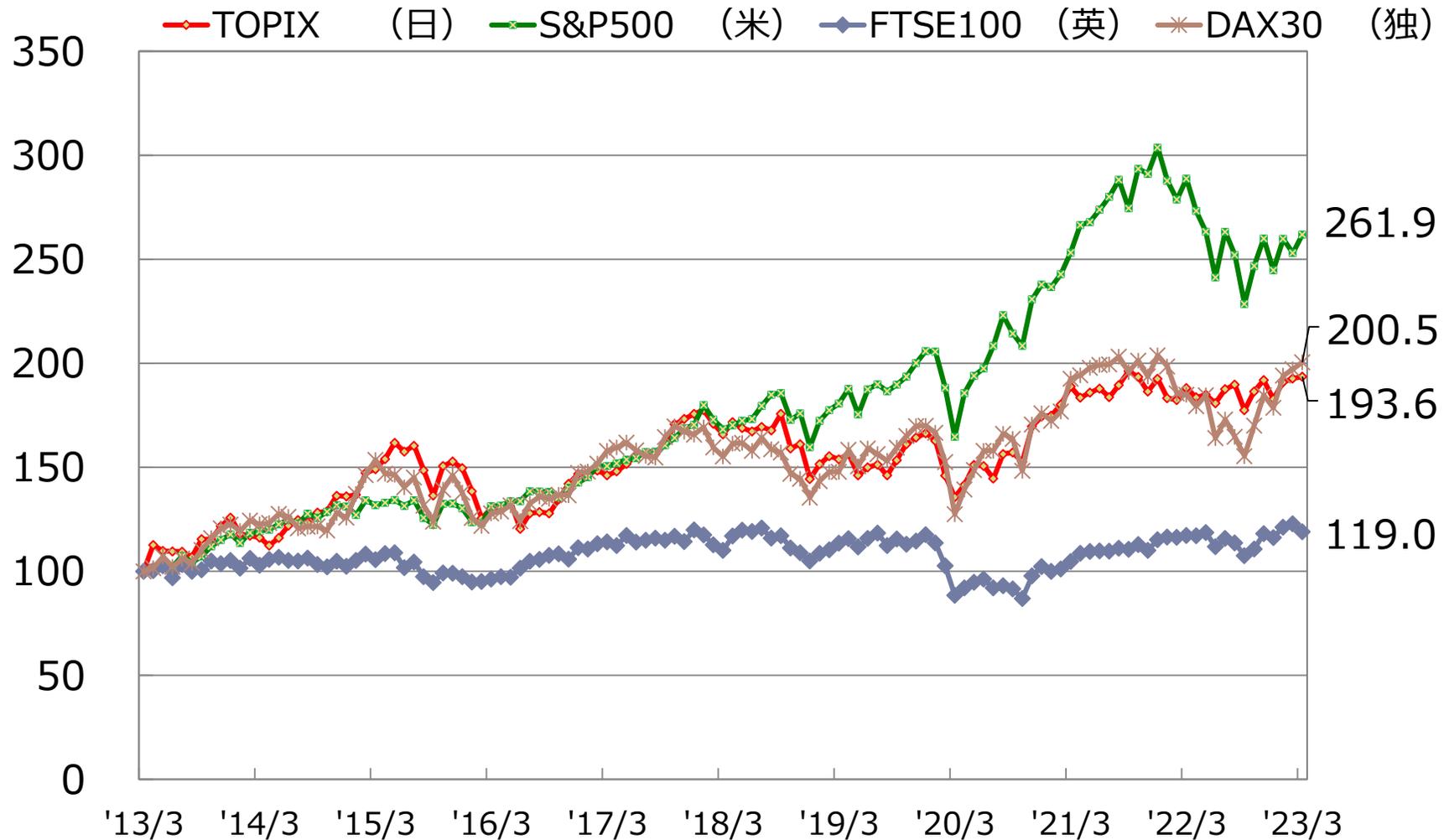
運用商品のリスク・リターン

<投資対象別のリスク・リターンのイメージ>



※その他、株式や債券以外の資産（不動産投資信託（REIT）など）を投資対象とする投資信託もあります

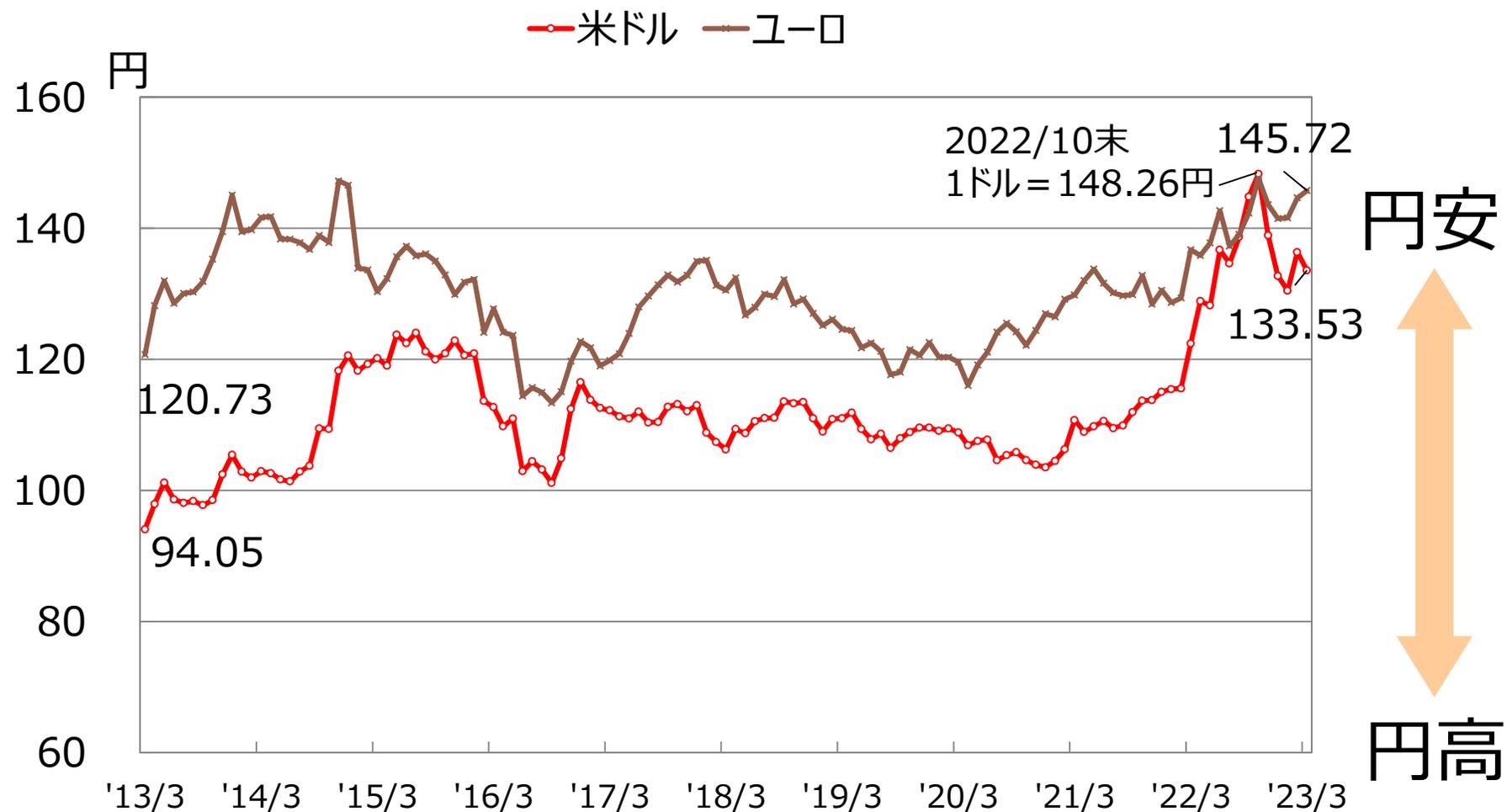
株式指数 (過去10年 2013/3末~2023/3末)



2013年3月末を100とし、2023年3月末までの動きを表したもの

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。

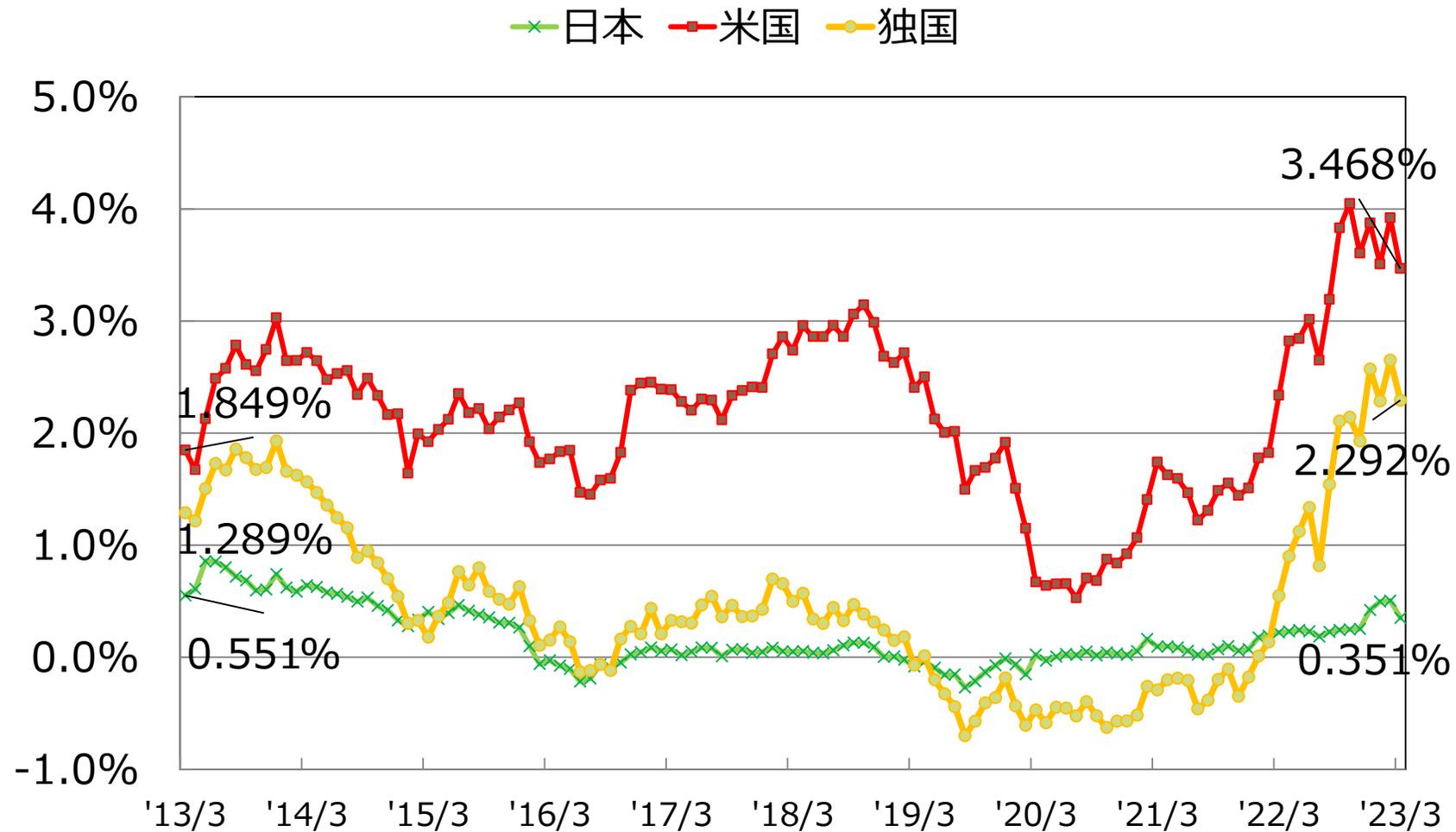
外国為替（過去10年 2013/3末~2023/3末）



2013年3月末から2023年3月末までの動きを表したもの

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。

長期金利 (過去10年 2013/3末~2023/3末)



2013年3月末から2023年3月末までの動きを表したもの

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。

(参考) 運用商品別運用実績

(2) 運用商品別運用実績

2023年3月末現在

分類	運用商品名	利率実績(各月末)					
		2023/3	2022/3	2021/3	2020/3	2019/3	
元本確保	損害保険	確定拠出年金傷害保険	0.201%	0.011%	0.001%	0.001%	0.001%
元本確保	定期預金	セブン銀行確定拠出年金専用定期預金 3年	0.010%	0.010%	0.010%	0.020%	0.020%

利用人数
58
42

分類	運用商品名	リターン(収益率)				リスク			
		1年	3年	5年	10年	3年	5年	10年	
バランス	パッシブ	DCインデックスバランス(株式80)	3.1%	14.1%	6.5%	8.6%	10.8%	12.3%	12.3%
バランス	パッシブ	◎DCインデックスバランス(株式60)	2.0%	10.3%	4.9%	6.8%	8.3%	9.3%	9.2%
バランス	パッシブ	DCインデックスバランス(株式40)	0.8%	6.5%	3.4%	4.9%	5.9%	6.3%	6.2%
バランス	パッシブ	DCインデックスバランス(株式20)	-0.3%	2.8%	1.6%	2.9%	3.5%	3.5%	3.3%
国内株式	パッシブ	DIAM国内株式インデックスファンド<DC年金>	5.6%	15.0%	5.4%	9.0%	13.4%	15.1%	15.2%
国内株式	アクティブ	三井住友・バリュー株式年金ファンド	11.4%	19.7%	4.1%	8.6%	13.0%	16.3%	16.2%
国内株式	アクティブ	フィデリティ・日本成長株・ファンド	2.3%	15.1%	4.7%	9.3%	15.8%	17.6%	16.6%
外国株式	パッシブ	インデックスファンド海外株式ヘッジなし(DC専用)	-1.1%	24.9%	13.6%	13.1%	16.3%	18.0%	16.7%
外国株式	アクティブ	朝日Nvest グローバル バリュー株オープン	1.9%	28.4%	8.6%	10.0%	21.1%	24.5%	21.7%
外国債券	パッシブ	インデックスファンド海外債券ヘッジなし(DC専用)	-1.1%	1.7%	2.6%	3.4%	5.8%	5.1%	6.8%
その他	パッシブ	MHAM J-REIT インデックスファンド<DC年金>	-7.8%	7.3%	4.5%	4.1%	12.3%	14.9%	14.0%

利用人数
79
366
27
20
58
31
74
237
54
81
19

- ◎ : 運用の指図をしない場合に、猶予期間期間満了後に運用指図を行ったものとみなし購入される運用商品です。
- 元本確保型商品の利率実績: 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それぞれ記載しています。
- 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。

■ 当資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
 ■ 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。
 ■ 当資料は、損保ジャパンDC証券株式会社が信頼できると判断した諸データに基づいて作成されましたが、その正確性、完全性を保証するものではありません。また、上記の実績等は過去のものであり、今後の成果を保証・約束するものではありません。
 ■ 当資料の運用実績は、損保ジャパンDC証券株式会社が計算しています。運用商品によっては計算方法の違いにより、「データシート」(運用委託会社作成)と数値が異なる場合があります。

(参考) 運用商品別運用実績

(2) 運用商品別運用実績

2023年3月末現在

分類	運用商品名	リターン(収益率)				リスク			
		1年	3年	5年	10年	3年	5年	10年	
その他	アクティブ	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け)	-5.7%	8.9%	5.9%	6.1%	12.6%	15.2%	14.4%
その他	パッシブ	野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)	-15.6%	15.8%	7.2%	7.1%	18.2%	19.8%	17.2%

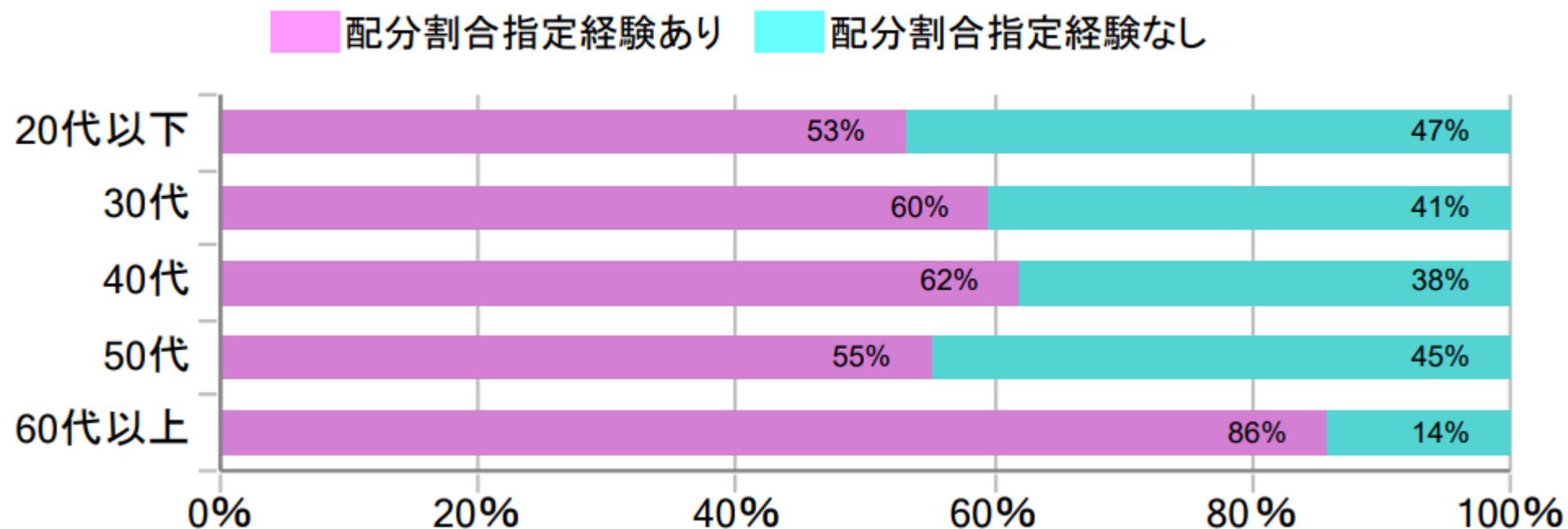
利用人数
43
72

- ◎ : 運用の指図をしない場合に、猶予期間期間満了後に運用指図を行ったものとみなし購入される運用商品です。
- 元本確保型商品の利率実績: 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それぞれ記載しています。
- 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。

■ 当資料は、金融商品取引法に基づく開示資料ではありません。
 ■ 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。
 ■ 当資料は、損保ジャパンDC証券株式会社が信頼できると判断したデータに基づいて作成されましたが、その正確性、完全性を保証するものではありません。また、上記の実績等は過去のものであり、今後の成果を保証・約束するものではありません。
 ■ 当資料の運用実績は、損保ジャパンDC証券株式会社が計算しています。運用商品によっては計算方法の違いにより、「データシート」(運用委託会社作成)と数値が異なる場合があります。

年代別定時拠出配分割合指定状況

年代別の加入来の配分割合指定経験有無の人数比を表示しています。【貴プラン】



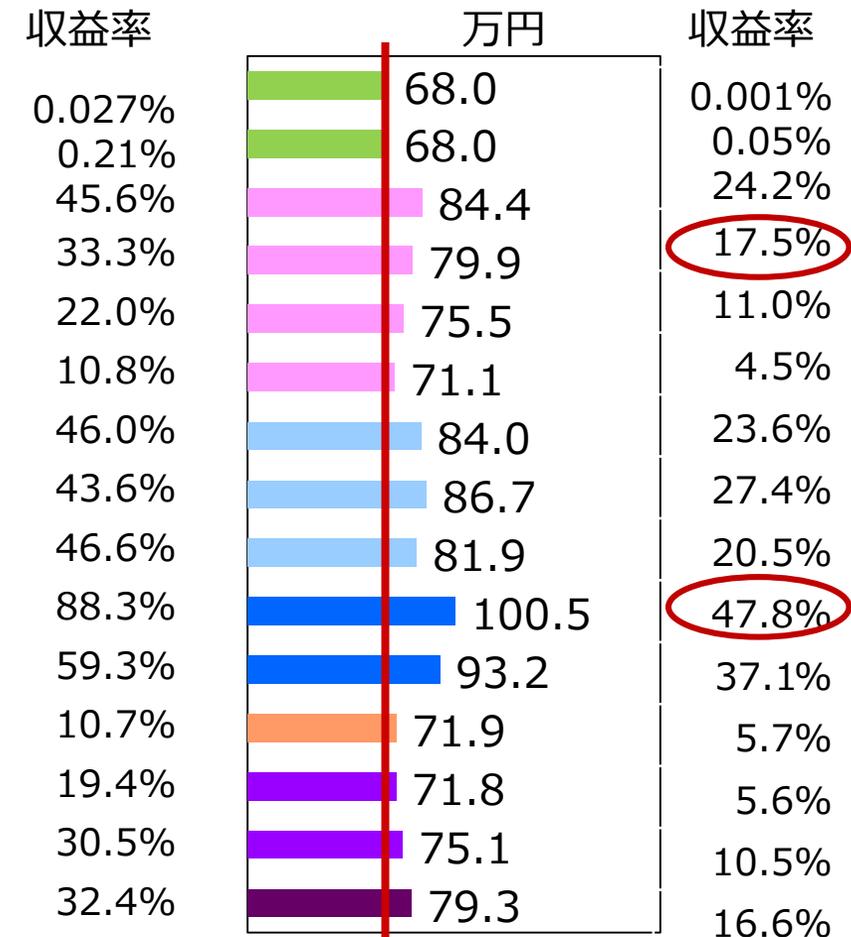
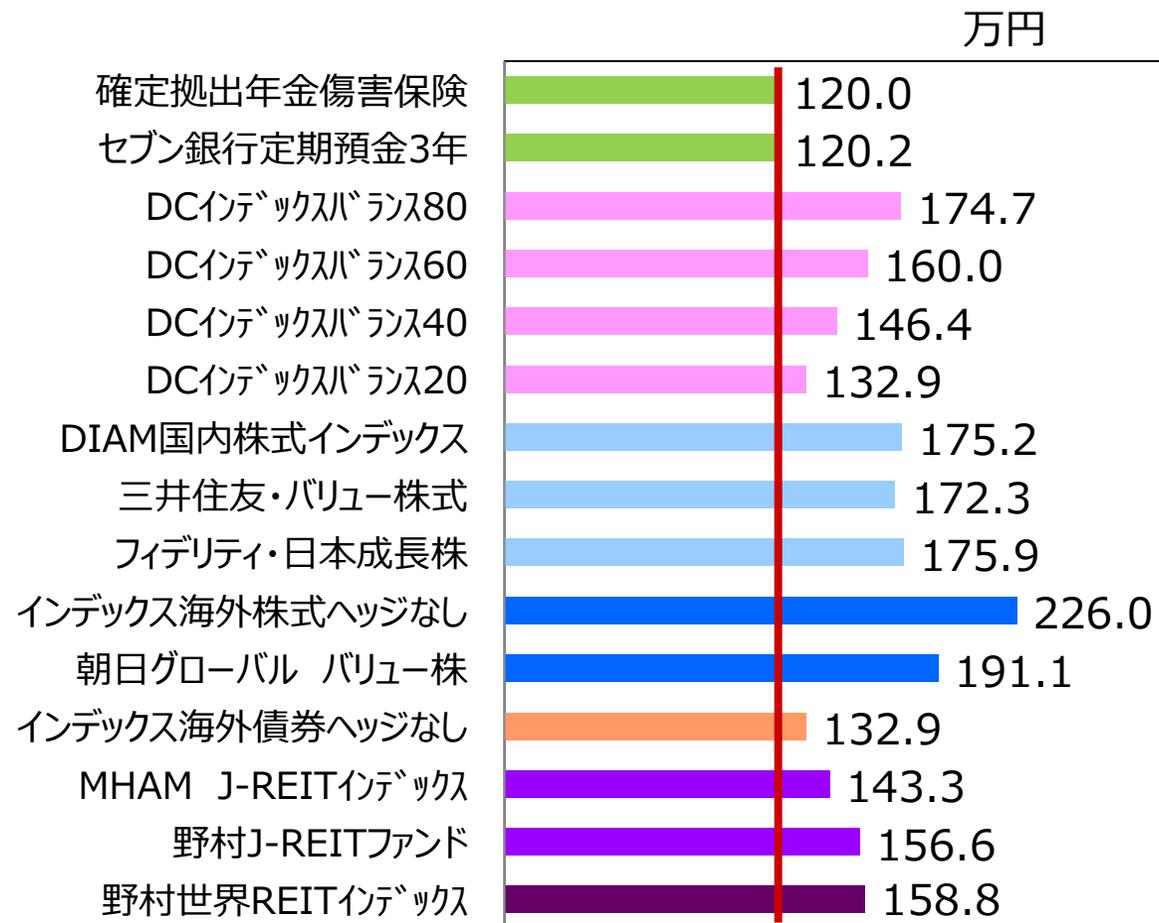
2023年3月末現在

毎月1万円積立投資

前提：毎月1万円を月末価格で各運用商品を継続購入

■ 直近10年間（掛金累計120万円）
対象期間：2013年4月～2023年3月

■ 制度開始以降（掛金累計68万円）
対象期間：2017年8月～2023年3月



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。

アンサーネット 運用商品一覧

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

文字サイズ A A

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 掛金の前

損保 太郎 様のページ

現在の資産残高 1,054,088 円

現在の掛金 10,000 円

加入者情報の確認・変更
iDeCo拠出可能見込額
パスワードの変更
取引履歴等の確認

お問い合わせはこちら

このページの見方・ご利用方法

運用商品一覧

- 運用商品ラインアップ
- 運用実績一覧表
- マーケット概況

運用商品一覧

運用に関する情報

- 運用商品一覧
運用商品ラインアップ
- マーケット概況 (相場コメント)
マーケットの推移グラフと変動要因
(毎月12営業日ごろ更新)
- 運用実績一覧 (パフォーマンスシート)
過去の運用実績の一覧表
(毎月12営業日ごろ更新)
- 資産配分チェックシート
資産配分を検討する際の
チェックシート

それぞれの「運用商品名」をクリックすると、その運用商品に関するさまざまな情報をご覧いただくことができます。

元本確保型商品

損害保険	運用商品名	商品提供会社	保証利率 (%)	基準日
	確定拠出年金傷害保険	損害保険ジャパン日本興亜	0.383	2012/07/02

運用商品名クリックにて詳細情報

アンサーネット 投資信託

投資信託

運用商品名	委託会社
DIAM国内株式インデックスファンド<D...>	アセットマネジメント

運用商品案内
商品の特色・重要事項など

データシート(毎月10営業日ごろ更新)
最新の運用状況レポート

目論見書
投資信託の概要、運用方針など
(運用会社作成)

投資信託について
投資信託全般のしくみやリスク

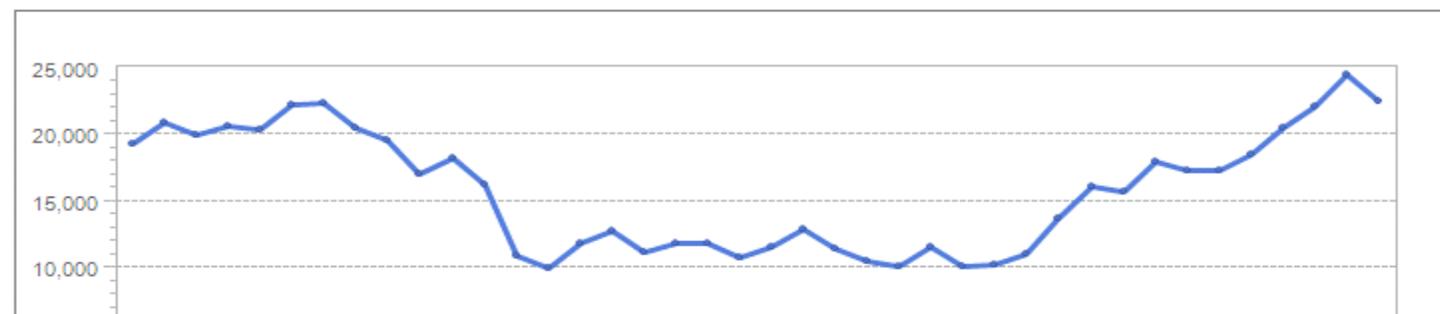
リターン実績表(毎月10営業日ごろ更新)
過去のリターン(騰落率)の推移

運用報告書(決算期ごと更新)
投資信託の運用状況の報告
(運用会社作成)

- ・運用商品案内
- ・データシート
- ・リターン実績表
- ・目論見書
- ・運用報告書 など

基準価額の推移(1万円当り) 2015/09/02 現在

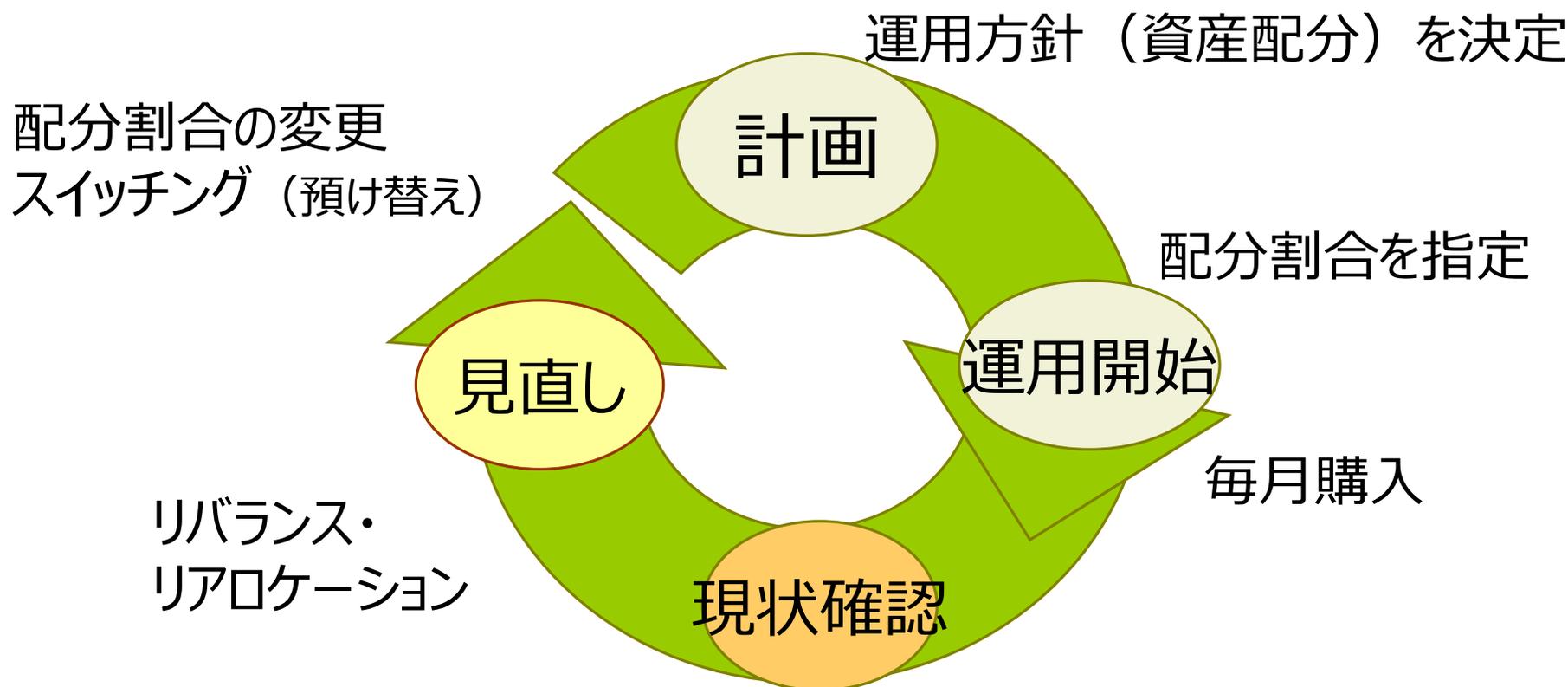
基準価額 (円)	前日比 (円)	前日基準価額 (円)
21,453	-169	21,622



2. 運用の見直し

確定拠出年金との付き合い方

次のサイクルを意識しながら運用しましょう



アンサーネット／アンサーセンター／つみたてナビ
「資産残高のお知らせ」毎年7月（郵送/ダウンロード）

運用の見直しの出発点

運用開始後も、運用実績と資産配分状況の確認を行います

- ①資産残高のお知らせ ②アンサーネット ③アンサーセンター ④つみたてナビ



年1回7月発行



●毎日24時間
(システムメンテナンス日は除く)

損保ジャパンDC証券 アンサーセンター
0120-401-648

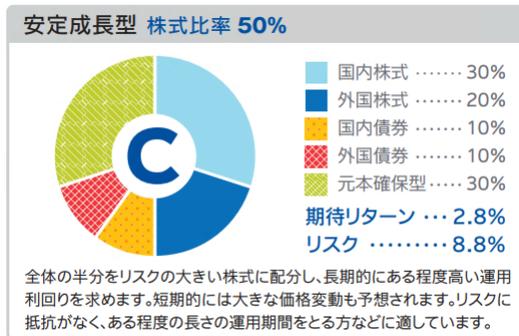
<アンサーセンターの営業時間>
詳細はホームページでご確認ください

- 海外からは
Tel.03-5325-6220(有料)
- 知識と経験の豊富なオペレーターが
ご質問、ご相談にお応えします。

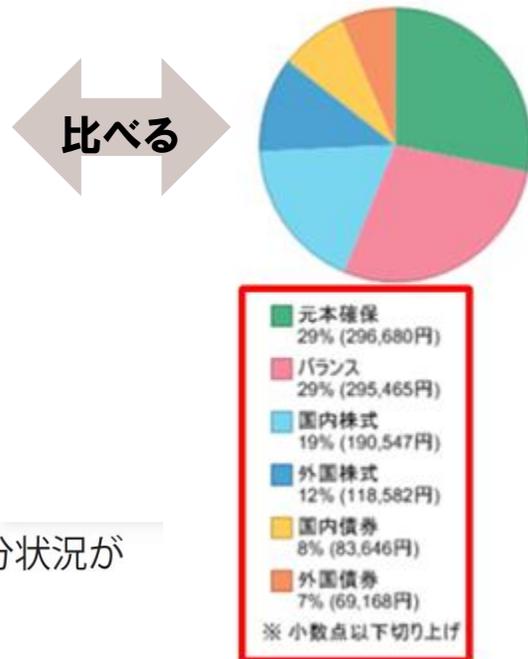


現在の保有資産の割合

【資産配分チェックシート】
当初定めた資産配分



【アンサーネット】
現在の保有資産の割合



各資産の値動きによって資産配分状況が変化している場合があります。

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

損保 太郎 様のページ

現在の資産残高: 1,054,088 円

現在の掛金: 10,000 円
 専業主掛金: 6,000 円
 加入者掛金: ... 円
 掛金拠出予定日: 2012/07/25

現在の資産状況 2012/07/02 現在

資産残高	1,054,088 円
拠出金累計	961,358 円
損益	82,730 円
運用利回り	2.5 % (2012/06年時点)

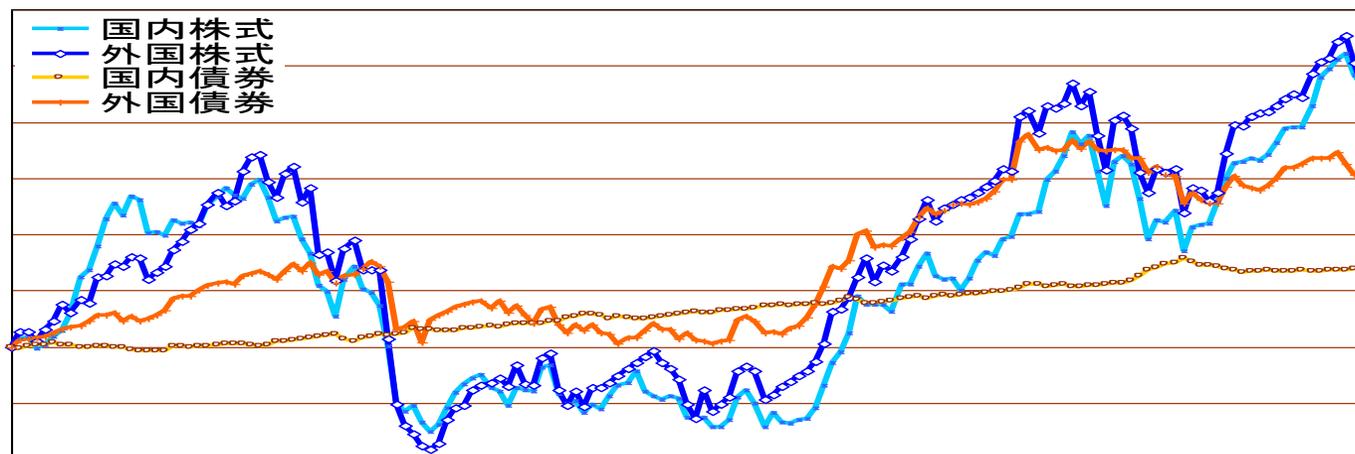
※ 資産全体の損益は資産残高から拠出金累計を差し引いた計算結果です。
 ※ 前年度の損益は各商品の資産残高から購入金額(拠出金等による購入、スイッチングによる売却と購入、および分配金再投資)を差し引いた計算結果です。
 ※ 各商品の資産残高は円未満切り捨てで表示していますので、取引履歴の差支金額と異なる場合があります。

運用環境による資産配分の変化

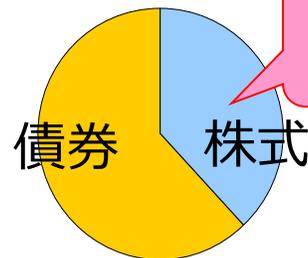
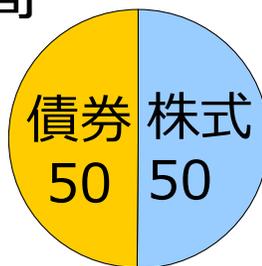
一般に株価が大きく動くと、資産の保有割合が変動します

* グラフはイメージ図

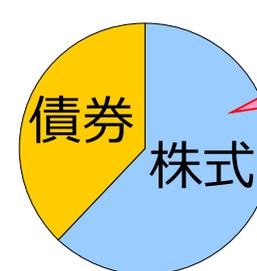
値動き



資産残高



株式割合
小



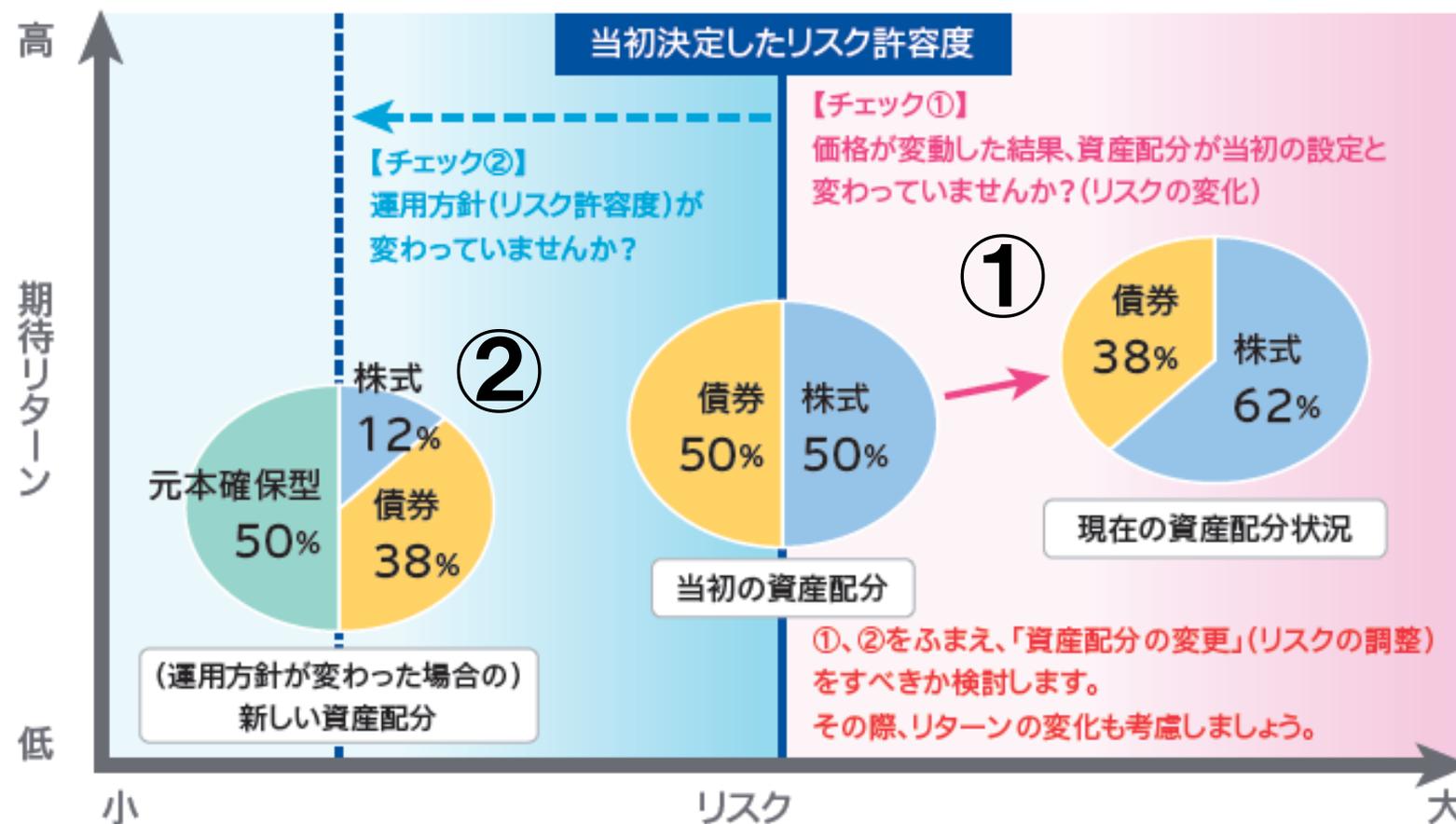
株式割合
大

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。

運用の見直しのチェックポイント

- ①現在の資産配分状況（保有割合）をチェック
- ②運用方針自体に変化がないかチェック

* 円グラフは資産残高ベースのイメージ図

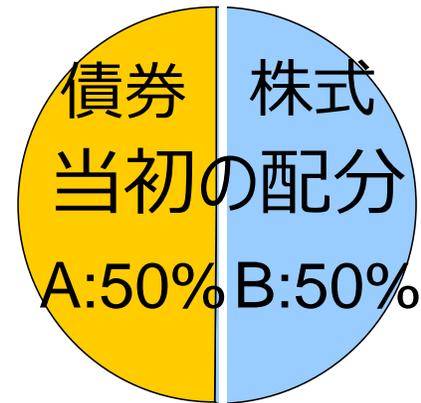


運用の見直し① リバランス

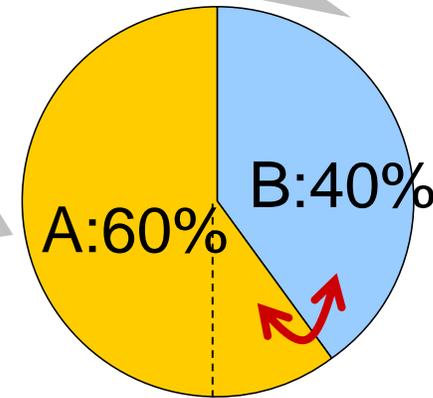
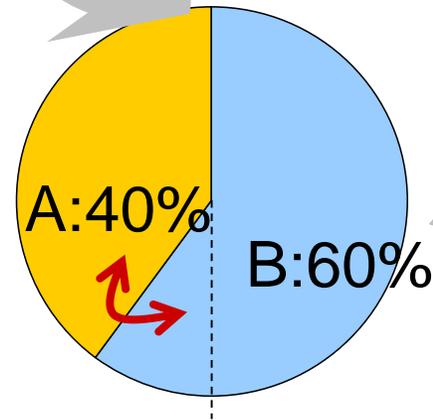
リバランスとは、当初の運用方針に基づく資産配分に戻すことです

* 円グラフは資産残高ベースのイメージ図

株式が値上がりし、
資産に占める割合が増加
→リスク大



株式が値下がりし、
資産に占める割合が減少
→リスク小



リバランスには、資産配分の変化に伴う、リスクの変化を調整する働きがあります

運用の見直し② リアロケーション

リアロケーションとは、年齢などによる運用方針の変化を考慮し、資産配分を見直し・変更することです

20代 30代 40代 50代 60代

運用方針に変化が生じる例

- ・年齢の上昇（運用可能な期間の短期化）
- ・生活環境の変化
（結婚、お子様の誕生、住宅の購入等）
- ・運用に関する知識の習得
- ・運用環境

目標とするリターン（収益）やリスク許容度などの変化がないか、定期的に確認します

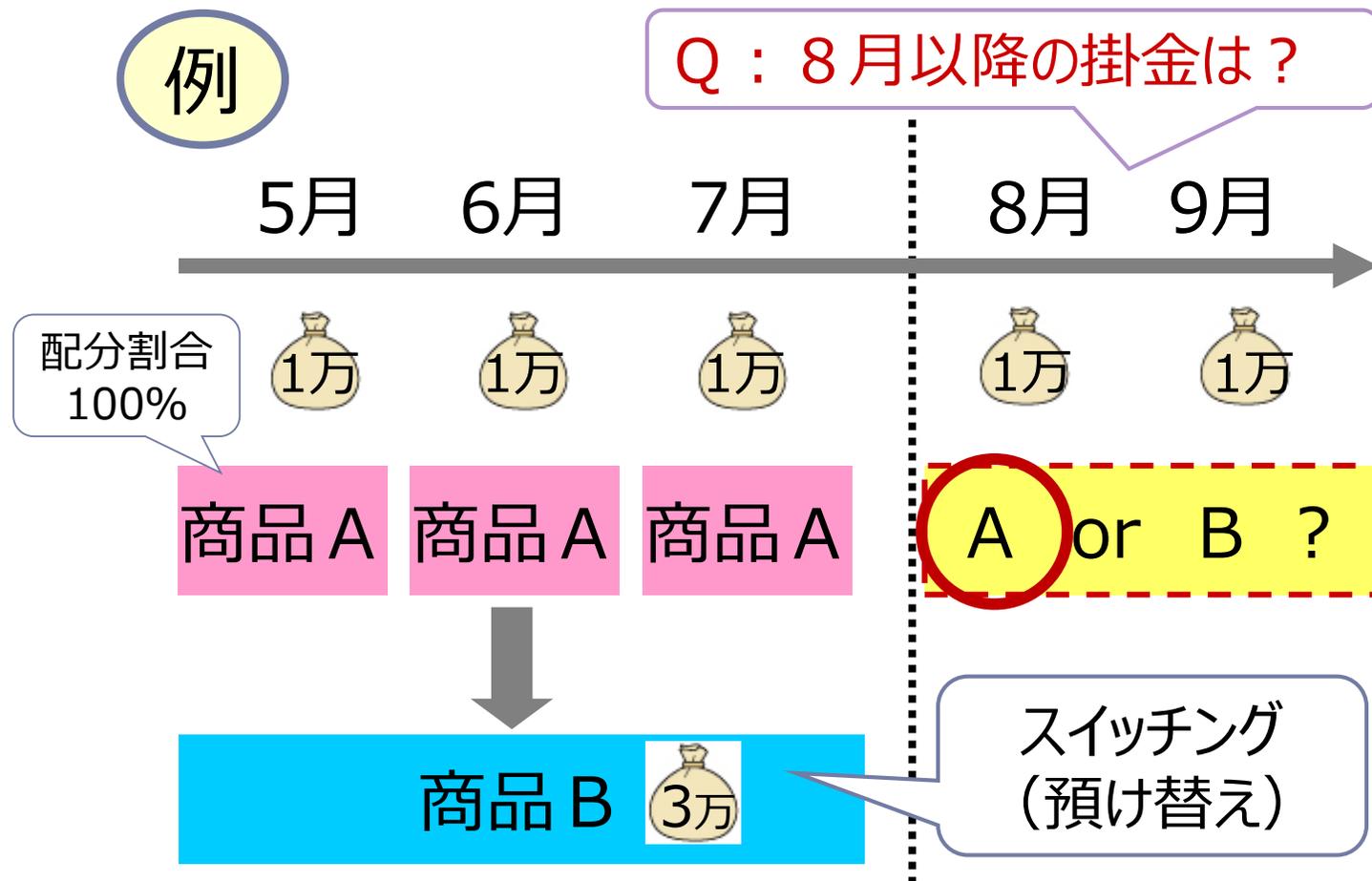
3. 手続き方法と締切

商品変更の手続きは2種類

変更対象は異なり、手続きは連動しません
両方変更する場合は両方の手続きが必要です

	①配分割合の変更	②スイッチング (預け替え)
変更対象	今後購入する 運用商品	現在保有している 運用商品
費用	なし	信託財産留保額 (1商品)
締切	毎月の 拠出日前日	毎営業日
損益の確定		売却により損益確定

ケーススタディ



※運用の増減や費用は考慮せずに図解しています

運用の見直し、必要な手続きは？

例	配分割合の変更	スイッチング
①現在A商品で運用しているが、今後の掛金で商品Bを毎月購入したい	必要	不要
②投資信託Cで運用している資産残高を、少しずつ投資信託DやEに変更したい	不要	必要
③今保有のX商品で運用を継続したいが、既に出ている利益を確定したい	不要	必要
④ある程度利益が出たので、残りの期間は守りの運用をしたい	必要	必要

お問い合わせ先

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**

当面営業時間の詳細はホームページでご確認ください

③つみたてナビ (スマホアプリ)

DC証券アンサーネット
は、こちらから →→



アンサーネットログイン手順

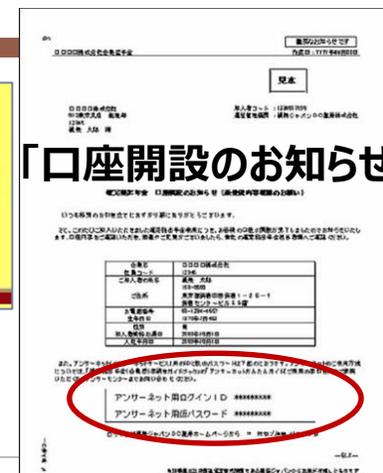


確定拠出年金加入者の方 ログイン

企業担当の方 ログイン

積立ファンドプラン加入者の方 ログイン

ここからログイン



加入者専用ページへのログイン



ログインID・パスワードを入力してログインしてください。

当社よりお送りしている「確定拠出年金口座開設のお知らせ(兼 登録内容確認のお願い)」に記載された、「アンサーネット用ログインID」と「アンサーネット用パスワード」を、それぞれ半角で入力してください。すでにパスワードを変更されている方は、変更後のパスワードを入力してください。

入力

- ◆ログインIDが不明の場合
メールアドレスを登録済みの方は、「ログインIDの確認」をクリックしてお手続きをしてください。
上記アンサーセンターまでご連絡ください。
- ◆パスワードが不明な場合・ご利用停止となっている場合
「パスワードの再発行」をクリックしてお手続きをしてください。

※ログインIDの確認*、パスワードの再発行は加入者ログイン画面にてWEB上で手続きできます

* ログインIDの確認 (メール通知) のご利用には、事前にアンサーネットの「加入者情報の確認・変更」ボタンにてメールアドレスの登録が必要です

資産残高のお知らせで「ID」を確認できます

基本情報

お名前	加入者 八十六 様
加入者コード	0148230667
資格区分	企業型年金加入者
今回基準日	2012年11月30日
前回基準日	2011年12月 1日
対象期間	2012年11月30日から2013年11月30日まで
運営管理機関	
運用関連業務	損保ジャパンDC証券株式会社
記録関連業務	損保ジャパンDC証券株式会社

作成日: 20xx年4月7日

出年金 資産残高のお知らせ

基本情報	
お名前	損保 太郎 様
加入者コード	9999999999
資格区分	企業型年金加入者
今回基準日	20xx年3月31日
前回基準日	20xx年3月31日
対象期間	20xx年4月1日から20xx年3月31日まで
運営管理機関	
運用関連業務	損保ジャパンDC証券株式会社
記録関連業務	損保ジャパンDC証券株式会社

資産残高および運用状況について、以下のとおりご報告いたします。

カード再発行は、アンサーネットのログイン画面からお手続きすることができます。その際に必要な「お名前」をご確認ください。

専任部門のご担当皆様にお申し出ください。すでにご退職されている方は、アンサーネット画面からお問い合わせください。

資産残高と損益の状況を確認できます。

総累計	－	払出額累計	+	損益
2,670,951円		0円		348,535円

↓

払出額累計の内訳		
2,048,372円	給付金等（税込み）	0円
(2,048,372円)	他の確定拠出年金等への移換金	0円
(0円)	返還金等	0円
0円	本人負担手数料（税込み）	0円
822,579円	※返還金等とは、規約の定めにより拠出者に返還された掛金相当額です。	
0円		

日時点の資産残高の商品タイプごとの保有割合を確認できます。

プラン全体

※待機資産には未指定の資産が含まれる場合があります。

損保ジャパンDC証券株式会社 1/9

プラン全体

※お客様が加入しているプラン(企業型年金規約)全体の資産残高割合です。

一次頁へ続く

料金表印刷

親展 確定拠出年金重要書類在中

東京都〇〇区〇〇町
A-B-C
損保 太郎様

ご加入の確定拠出年金に関する重要なお知らせです。内容物について必ずご確認ください。

損保ジャパンDC証券株式会社
〒100-0001 東京都千代田区西新町1-15-1 新館607号
TEL: 03-6362-0000

毎年7月(郵送/ダウンロード)

アンサーネット ～トップページ～

SOMPO 損保ジャパンDC証券 アンサーネット 【主なメニューツールバー】

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 前回ログイン日時 2012/07/02 09:00:00 ログアウト 損保ジャパンDC証券アンサーセンター

現在の資産残高 1,054,088 円	現在の掛金	10,000 円	加入者情報の確認・変更 New iDeCo拠出可能見込額
	事業主掛金	0 円	
	加入者掛金	4,000 円	取引履歴等の確認
	掛金拠出予定日	2012/07/25	

お問い合わせはこちら

このページの見方・ご利用方法

お客様のプランはマッチング拠出(加入者掛金)をご利用できます。

お知らせ | メッセージボード

お知らせ一覧を見る | プランPDFテスト

確定拠出年金について学ぶ

- 確定拠出年金制度の基礎知識
- 資産運用テキスト
- 「運用の世界へようこそ!」など

シミュレーションで将来を考える

- ライフプランシミュレーション など

あなたが加入している制度を知る

- My DC PLAN
- 年金規約本文 など

動画で学ぶ

- 確定拠出年金の制度
- 資産運用の基礎
- 運用の見直し など

New 「資産残高のお知らせ」について

「資産残高のお知らせ」とは、確定拠出年金の資産状況などを、毎年ご報告する帳票です。ご提供方法をダウンロードと郵送から選択することができます。

現在の受取方法 | 郵送

「資産残高のお知らせ」をダウンロードする。受取方法を変更する。

配分割合の変更

The screenshot shows the user interface of the Sampo Japan DC Securities website. At the top, the logo 'SOMPO' and '損保ジャパンDC証券' are visible, along with 'アンサーネット' and 'メニュー' (Menu) with 'A A' icons. Navigation links include 'FAQ', '用語集', and '手続き書類の請求'. A secondary navigation bar contains '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', and '転職・退職について'. A third navigation bar includes '加入者TOP', '資産状況', '運用商品一覧', '掛金の配分割合' (highlighted with a red circle and arrow), '給付金等の配分割合', 'スイッチング(預け替え)', '加入者掛金申込み', '給付金の受取', and 'ご利用方法'. The main content area is titled '損保 太郎 様のページ' and shows '前回ログイン日時 2012/07/02 09:00:00'. A table displays account details: '現在の資産残高 1,054,088 円', '現在の掛金 10,000 円' (with sub-items '事業主掛金 6,000 円' and '加入者掛金 4,000 円'), and '掛金拠出予定日 2012/07/25'. Below this is an 'お知らせ' (Notice) section with a message dated 2012/07/02 about a seminar. There are four informational boxes: '確定拠出年金について学ぶ' (Learn about DC Pension), 'シミュレーションで将来を考える' (Think about the future with simulation), 'あなたが加入している制度を知る' (Know the system you are enrolled in), and '動画で学ぶ' (Learn with video). At the bottom, a bar shows '現在の資産状況 2012/07/02 現在'.

掛金の配分割合

毎月の掛金で今後購入する運用商品や購入割合を変更します

次回拠出日の前日が締切です

配分割合の変更

掛金の配分割合

Step1: 配分割合の指定

Step2: 指定内容の確認

Step3: 完了

掛金の配分割合とは、毎月の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	10,000 円
配分割合指定の締切日	2012年7月24日
配分割合指定の反映日(拠出予定日)	2012年7月25日

掛金は事業主掛金と加入者掛金の合計額です。
毎月の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商品の最新の商品説明資料をお読みください。

①変更前の
配分割合を確認します

易合のために、その端

②変更後の配分割合を
1%単位で合計100%に
なるように入力してください

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	10	1,000	*	<input type="text" value="0"/>		
第一のつみたて年金(5年)	10	1,000		<input type="text" value="0"/>		
セブン銀行確定拠出年金専用定期預金(1年)	10	1,000		<input type="text" value="0"/>		
ハッピーイザミング20	0	0		<input type="text" value="0"/>		
ハッピーイザミング30	0	0		<input type="text" value="0"/>		

③入力後、下部にある
確認ボタンをクリック



スイッチング（預け替え）



現在保有している運用商品を売却し、その代金で別の運用商品を購入します

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売却し、その代金で別の運用商品を購入することです。
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ください。
本日受け付けた内容は翌営業日(土日・祝日の場合は翌々営業日)の指図となります。
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。



スイッチングにかかる日数
(売却から購入までの日数) は、
こちらをご参照ください

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)を取り消す場合は、「取
受付日当日中(土日・祝日は翌営業日まで)であれば、取り消すことができます。
明細指定をした取引は、「受付番号」を押すと明細を確認することができます。
表示される日程は、金融市場の状況等によっては、実際の日程と相違する場合があります。

スイッチング（預け替え）

SOMPO 損保ジャパンDC証券 アンサーネット

文字サイズ A A

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 前回ログイン日時 2012/07/02 09:00:00

現在の資産残高	現在の掛金	10,000 円
1,054,088 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

スイッチング（預け替え）

毎営業日ごとに
いつでもできます

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売却し、その代金で別の運用商品を購入することです。
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ください。
本日受け付けた内容は翌営業日(土日・祝日の場合は翌々営業日)の指図となります。
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

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)を取り消す場合は、「取引受付日当日中(土日・祝日は翌営業日まで)であれば、取り消しすることができます。明細指定をした取引は、「受付番号」を押すと明細を確認することができます。表示される日程は、金融市場の状況等によっては、実際の日程と相違する場合があります。

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

スイッチング (預け替え)

「割合」の欄には、合計が100%になるように1%単位で指定する割合を入力し
「端数」の欄には、指定した割合に従い、売却数量を各運用商品に割り当てた
それら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。

売却してできたお金で 購入する商品を割合で指定します

売却商品

No.	運用商品名	売却数量	価格等決定日
005	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	60,000口	2020/08/28

購入商品一覧

購入

運用商品名	割合 (%)	端数
確定拠出年金 傷害保険	<input type="text" value="0"/>	<input checked="" type="radio"/>
第一のつみたて	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
セブン銀行確定拠出年金	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
ハッピーエイジ	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
ハッピーエイジ	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
ハッピーエイジ	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
ハッピーエイジ	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
ハッピーエイジ	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
SOMPOターゲット	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
SOMPOターゲット	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
SOMPOターゲットイヤー・ファンド2055	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>
トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	<input type="text" value="0"/>	<input type="radio"/>

購入商品の複数選択

割合を入力する

・1商品 100%と入力

・2商品 50%、50%など

合計100%になるよう入力

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 損保ジャパンDC証券アンサーセンター

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
パスワードの変更
取引履歴等の確認

お問い合わせはこちら

このページの見方・ご利用方法 クリック

取引履歴の確認

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
001	ハッピーエイジング・ファンド「ハッピーエイジング20」	9,112 口	2016/05/09

※売却数量は、指定金額(10,000円)に相当する数量で、直近の時価単価(10,94円)を算しています。
時価単価は日々変動し、実際の売却日は受付日の翌日となります。
多くの場合で実際の売却結果は指定金額と異なります。

売却価格が
決まる日付

購入商品

購入商品名	購入割合 (売却数量)	端数	価格等決定日
ハッピーエイジング50	30% (3,000円)		2016/11/25
インデックスファンドTOPDX<日本株式>	30% (3,000円)		2016/11/24
DIAM日本株式オープン<DC年金>	40% (4,000円)	*	2016/11/24
合計	100%		

預け替えた
商品の価格が
決まる日付

↓
実行

加入者掛金申込み

損保ジャパンDC証券 ANサーネット

文字サイズ A A

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 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witch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 前回ログイン日時 2012/07/02 09:00:00

現在の資産残高 1,054,088 円	現在の掛金 10,000 円	加入者情報の確認・変更
	事業主掛金 6,000 円	iDeCo拠出可能見込額
	加入者掛金 4,000 円	パスワードの変更
	掛金拠出予定日 2012/07/25	取引履歴等の確認

このページの見方・ご利用方法 クリック

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	新規/再開・変更	停止
	<input checked="" type="radio"/> 加入者掛金の拠出を申込みます。 申込み上限額 9,990 円 (申込み下限額 1,000 円) 申込み可能期間 2012/10/25 ~ 2012/11/21 拠出予定日 2012/12/25	<input type="radio"/> 加入者掛金の停止を申込みます。 申込み可能期間 2012/08/24 ~ 2012/09/24 拠出停止予定日 2012/10/25

・新規申込み
・金額の変更

・掛金拠出の停止

マッチング拠出の税制メリット

加入者掛金の全額が所得控除の対象となり、税金の軽減効果があります

【課税所得と加入者掛金額による税制メリット】

税軽減額 = 所得税・住民税合計税率 × 年間加入者掛金

課税所得（年間）	所得税・住民税 合計税率	税軽減額（年間）
		加入者掛金額 (月額1万円の場合)
～195万円以下	15%	1.8万円
195万円超～330万円以下	20%	2.4万円
330万円超～695万円以下	30%	3.6万円
695万円超～900万円以下	33%	3.9万円
900万円超～1,800万円以下	43%	5.1万円
1,800万円超～4,000万円以下	50%	6.0万円
4,000万円超	55%	6.6万円

※所得税・住民税の合計税率は、2023年1月現在のものです。復興特別所得税を考慮していません

※課税所得 = 給与収入 - 給与所得控除額 - その他の所得控除額

※税軽減額は、1,000円未満は切捨てで表示しています

つみたてナビのダウンロード 新規登録

この3つを用意！

- アンサーネットのログインID
10桁の「加入者コード」
- アンサーネットのパスワード
仮パスワードの場合は変更が必要
- メールアドレス
@tsumi-navi.sjdc.co.jpから
ドメイン指定受信できるように
設定ください

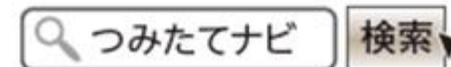


App Store は Apple Inc.の商標です。
iOSは Apple Inc.のOS名称です。IOSは Cisco Systems Inc.の
商標でライセンスに基づき使用されています。
Android、Google Play および Google Play ロゴは Google LLC
の商標です。

アプリのダウンロードはこちら

iOS(App Store)

Android(Google Play)



一度登録すると、次のログインから入力が一定期間不要となります！

つみたてナビのスタート

DCのご利用状況に応じて、最初に表示される画面が異なります

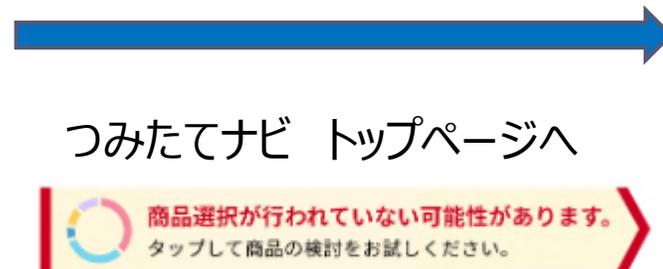
- A. 配分割合指定の経験がない方 または、
- B. 元本確保型100%で運用されている方

一般の方
(A、B以外の方)

<ロボアド トップ画面>



<つみたてナビ トップページ>

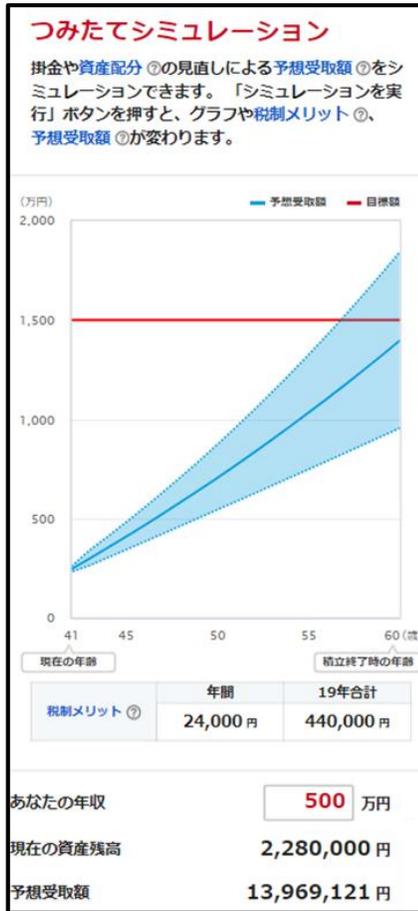


A、Bに該当する方が
ID・PWを入力して
ログインした場合は、
ロボアド トップページに
遷移します。



シミュレーション

つみたてシミュレーション



現在 | 見直し後

毎月の掛金: 30,000円 | 30,000円

事業主掛金⑦: 30,000円 | 想定掛金を入力

加入者掛金⑦: 0円 | 0円
※掛金上限金額 25,000円

資産配分: 積極タイプ

現在 | 見直し後

期待リターン⑦: 0.0% | 2.6%

リスク⑦: 0.0% | 12.9%

※現在の掛金や資産残高はアンサーネット上のデータです。
※グラフの「目標額（赤い線）」は、つみたてナビのトップ画面で設定すると表示されます。
※税制メリットの額は概算です。

シミュレーションを実行

シミュレーションを終了

※上記数値は、サンプルです。法令や実際の税制メリット等を考慮したものではありません。

商品別つみたて運用実績

商品別つみたて運用実績

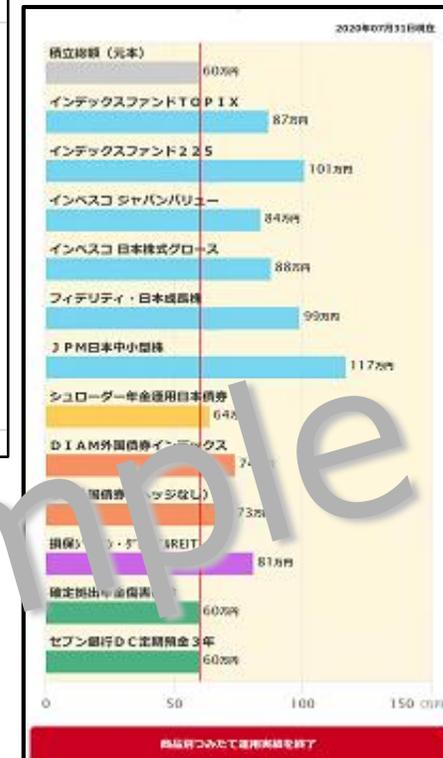
毎月、一定金額で同じ商品を購入し続けた場合、積立額がいくらになっていたかを確認するシミュレーションです。

掛金と年数を入力してください。

掛金（毎月の購入額）: 10,000円

年数（積立期間）: 20年

運用実績を確認



REMINDER – Adobe Retirement & Financial Benefits

▪ ESPP (Employee Share Purchase Plan)

- ✓ You may set aside up to 25% of your compensation through payroll deductions to purchase Adobe stock every six months at a minimum 15% below the fair market value.
- ✓ Next enrolment period is June 2023

▪ Japan Tax Guides for ESPP and RSUs

- ✓ Check out the ESPP and RSU ‘Tax Tip’ Sheets on Inside Adobe

□ EAP support, with qualified counsellors in Japanese

- 10 free sessions per life management issue per year
- Family members living in your household are also eligible

おつかれさまでした