

確定拠出年金（DC）継続教育セミナー

中級編

2024年5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。

アイスブレイク: アドビDC運用商品利用人数No.1

Q : アドビDC運用商品ラインアップにおいて、利用人数が一番多い運用商品は次のうちどれでしょうか？

① D C インデックスバランス (株式 6 0)

② フィデリティ・日本成長株・ファンド

③ インデックスファンド海外株式ヘッジなし

アドビDC運用商品ラインアップ：利用人数

	投資対象	運用手法	運用商品名	利用人数
1	バランス	パッシブ	DCインデックスバランス（株式60）	337
2	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	250
3	バランス	パッシブ	DCインデックスバランス（株式80）	99
4	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	81
5	国内株式	アクティブ	フィデリティ・日本成長株・ファンド	73

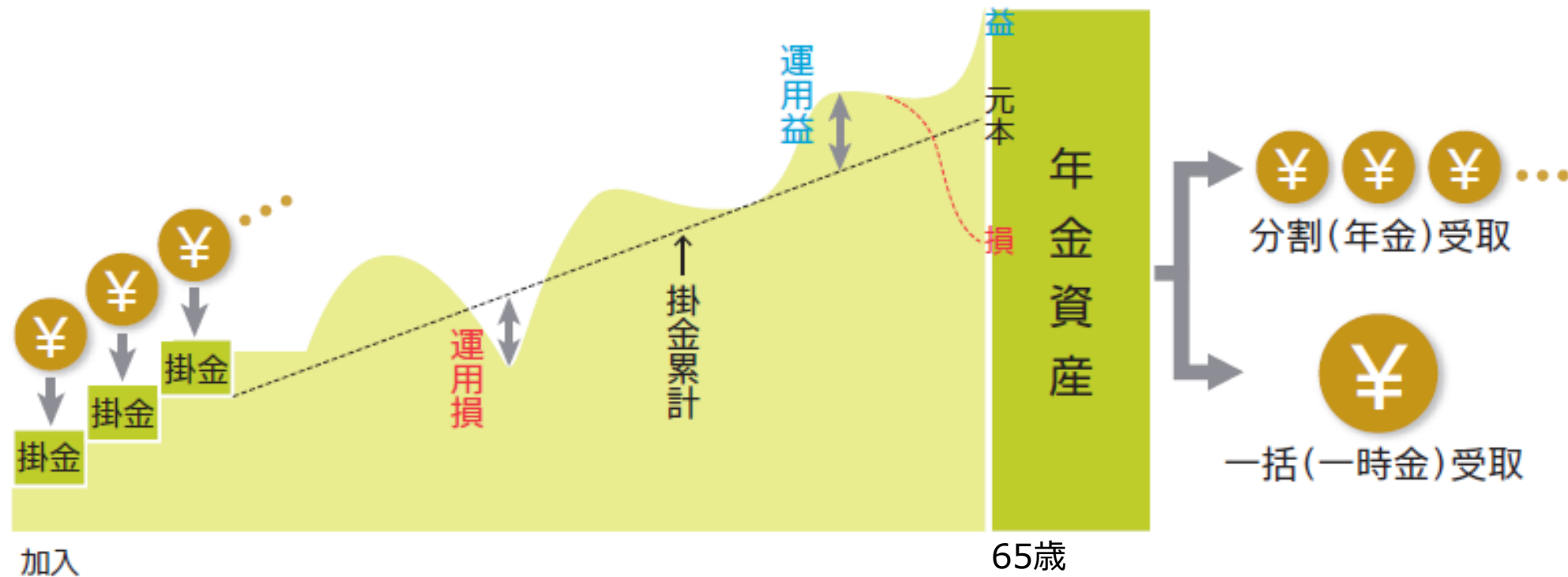
出所：損保ジャパンDC証券「貴社DC運営レポート」2024年3月末

指定運用方法：DCインデックスバランス（株式60）

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、特定商品の推奨・投資勧誘を目的としていません。

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. 商品の運用実績
2. DCの有効活用
3. 手続き（アンサーネットの新機能）
4. Q&A

1. 商品の運用実績

DC運用商品ラインアップ

運用商品一覧 参照

商品分類		ラインアップ数
元本確保型	損害保険	1
	定期預金	1
投資信託	バランス	4
	国内株式	3
	外国株式	2
	外国債券	1
	国内REIT	1
	海外REIT	2
合計数		15

クイズ：この1年間の相場

Q：2023年3月から2024年3月までにおいて、国内株式と外国株式はどちらの実績がよかったですでしょうか？

①国内株式の実績がよかった

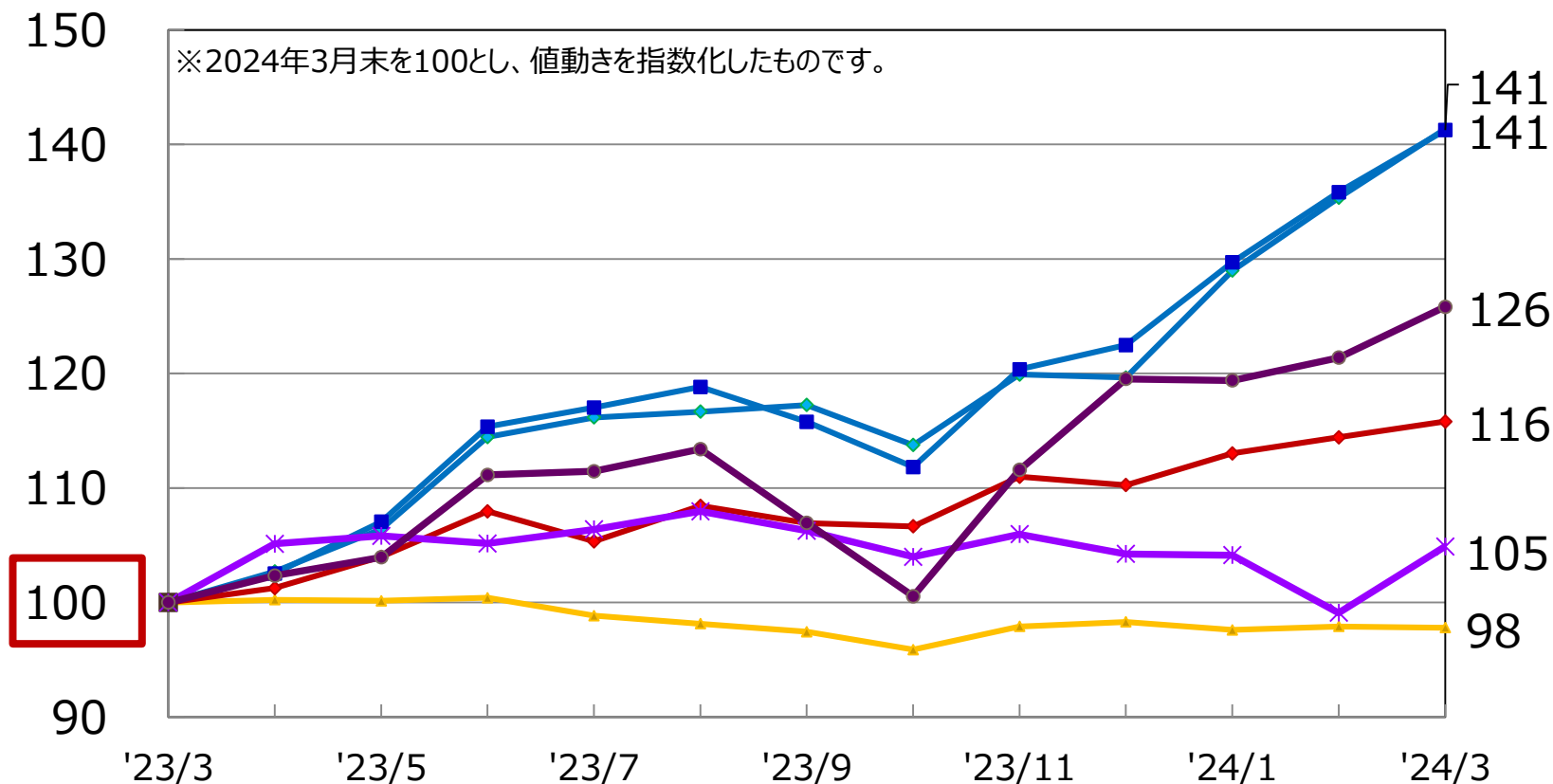
②外国株式の実績がよかった

③ほぼ同じ実績だった

国内株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCI Kokusai 円ベース

各資産の値動き（過去1年間）

国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 J-REIT 海外REIT

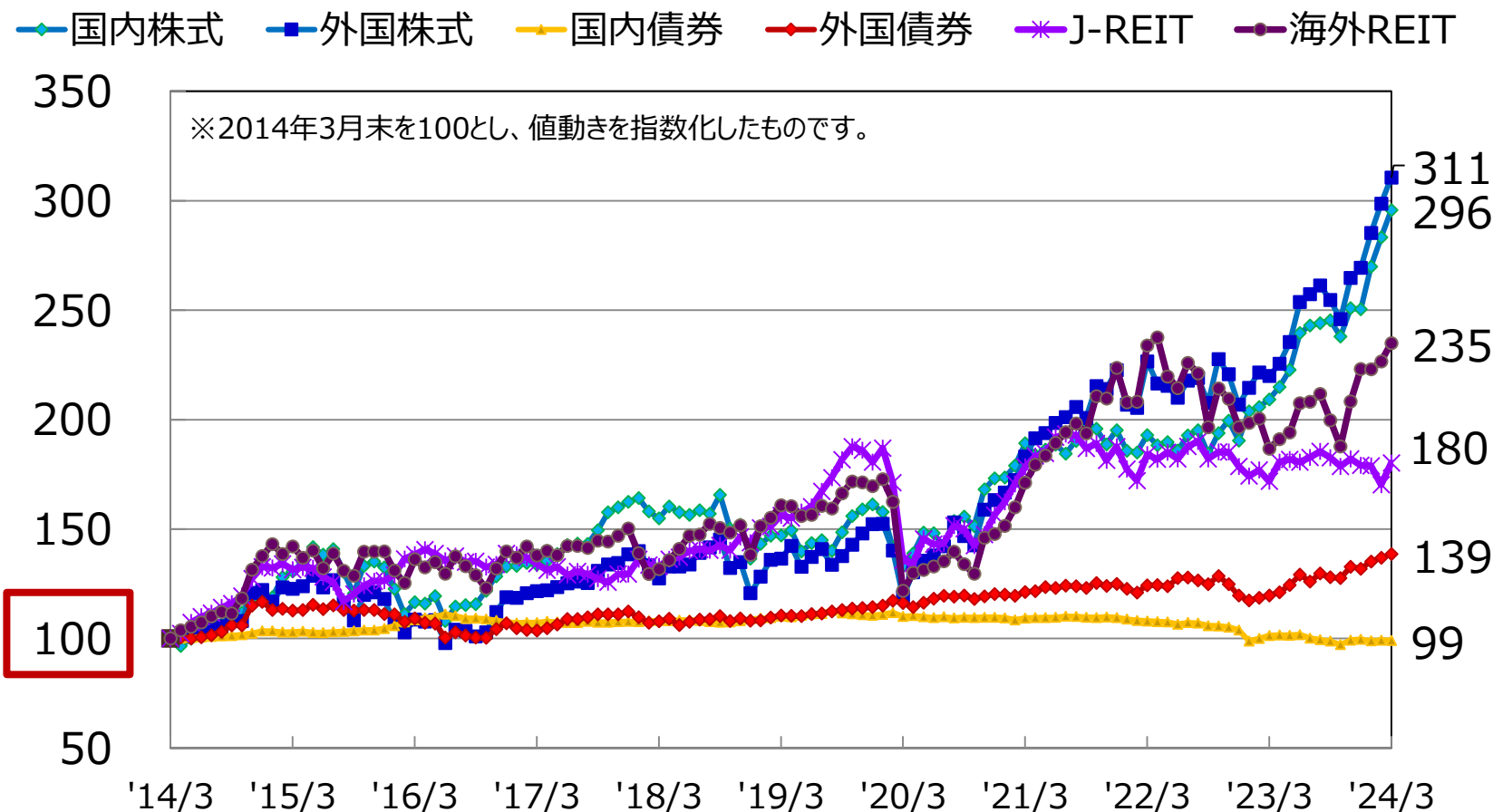


国内株式：TOPIX（配当込）、外国株式：MSCI Kokusai 円ベース、国内債券：Nomura BPI総合、外国債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本 円ベース）
 J-REIT：東証REIT指数（配当込）、海外REIT：S&P先進国REIT指数（配当込・ヘッジなし・円ベース）

2024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。

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、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）
 J-REIT：東証REIT指数（配当込）、海外REIT：S&P先進国REIT指数（配当込・ヘッジなし・円ベース）

2024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。

投資対象別分散効果の確認

【資産別相関係数（過去10年月次実績）】'24年3月末時点

	①	②	③	④	⑤	⑥
①国内株式	1					
②外国株式	0.82	1				
③国内債券	-0.21	-0.04	1			
④外国債券	0.45	0.58	0.12	1		
⑤J-REIT	0.39	0.54	0.24	0.29	1	
⑥海外REIT	0.56	0.79	0.19	0.49	0.64	1

相関係数は投資対象が異なる2つのファンドが似た値動きをするほどプラス1に近づき、逆の値動きをするほどマイナス1に近づく。ゼロは値動きの関係がなかったことを示す。

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）
 J-REIT：東証REIT指数（配当込）、海外REIT：S&P先進国REIT指数（配当込・ヘッジなし・円ベース）

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。
 運用会社提供のデータをもとに損保ジャパンDC証券が作成。

毎月1万円積立投資

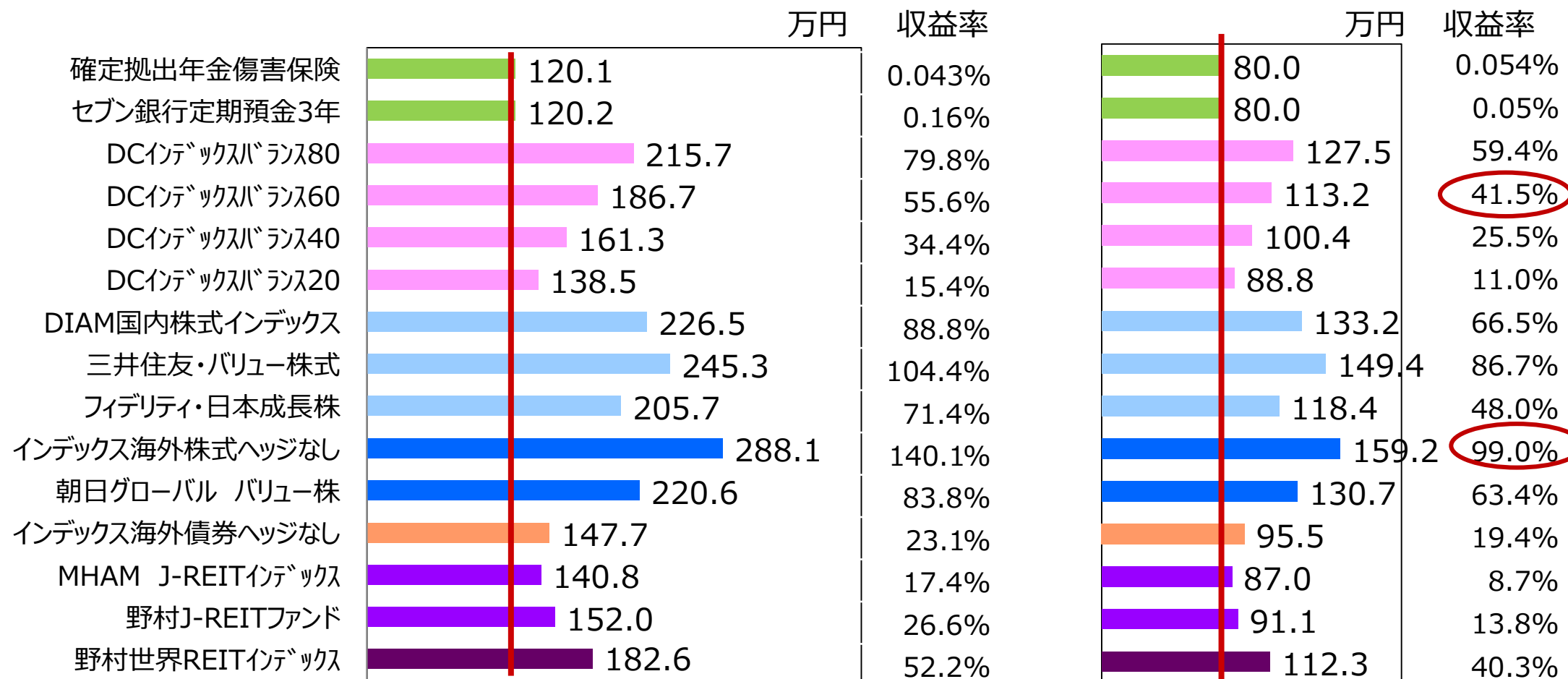
前提：毎月1万円を月末価格で各運用商品を継続購入

■ 直近10年間（掛金累計120万円）

対象期間：2014年4月～2024年3月

■ 制度開始以降（掛金累計80万円）

対象期間：2017年8月～2024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。
運用会社提供のデータをもとに損保ジャパンDC証券が作成。最終ページの注意事項を必ず参照下さい。

単一資産：信託報酬とリターン

実績は2024年3月末日時点

商品分類				運用商品名（一部略称）	信託報酬 (税込)	リターン 10年
		運用手法	為替 ヘッジ			
国内株式	インデックス (TOPIX)	パッシブ	－	D I A M国内株式インデックスファンド<DC年金>	0.242%	10.91%
国内株式	バリュー	アクティブ	－	三井住友・バリュー株式年金ファンド	1.430%	11.26%
国内株式	グロース	アクティブ	－	フィデリティ・日本成長株・ファンド	1.683%	10.05%
外国株式	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株式ヘッジなし (DC専用)	0.154%	14.15%
外国株式	バリュー	アクティブ	なし	朝日Nvest グローバル バリュー株オープン	1.980%	9.11%
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 (DC専用)	0.154%	3.37%
国内REIT	－	パッシブ	－	MHAM J-REITインデックスファンド<DC年金>	0.550%	5.36%
国内REIT	－	アクティブ	－	野村J-REITファンド (確定拠出年金向け)	1.045%	7.10%
海外REIT	－	パッシブ	なし	野村世界REITインデックスファンド (確定拠出年金向け)	0.363%	8.33%

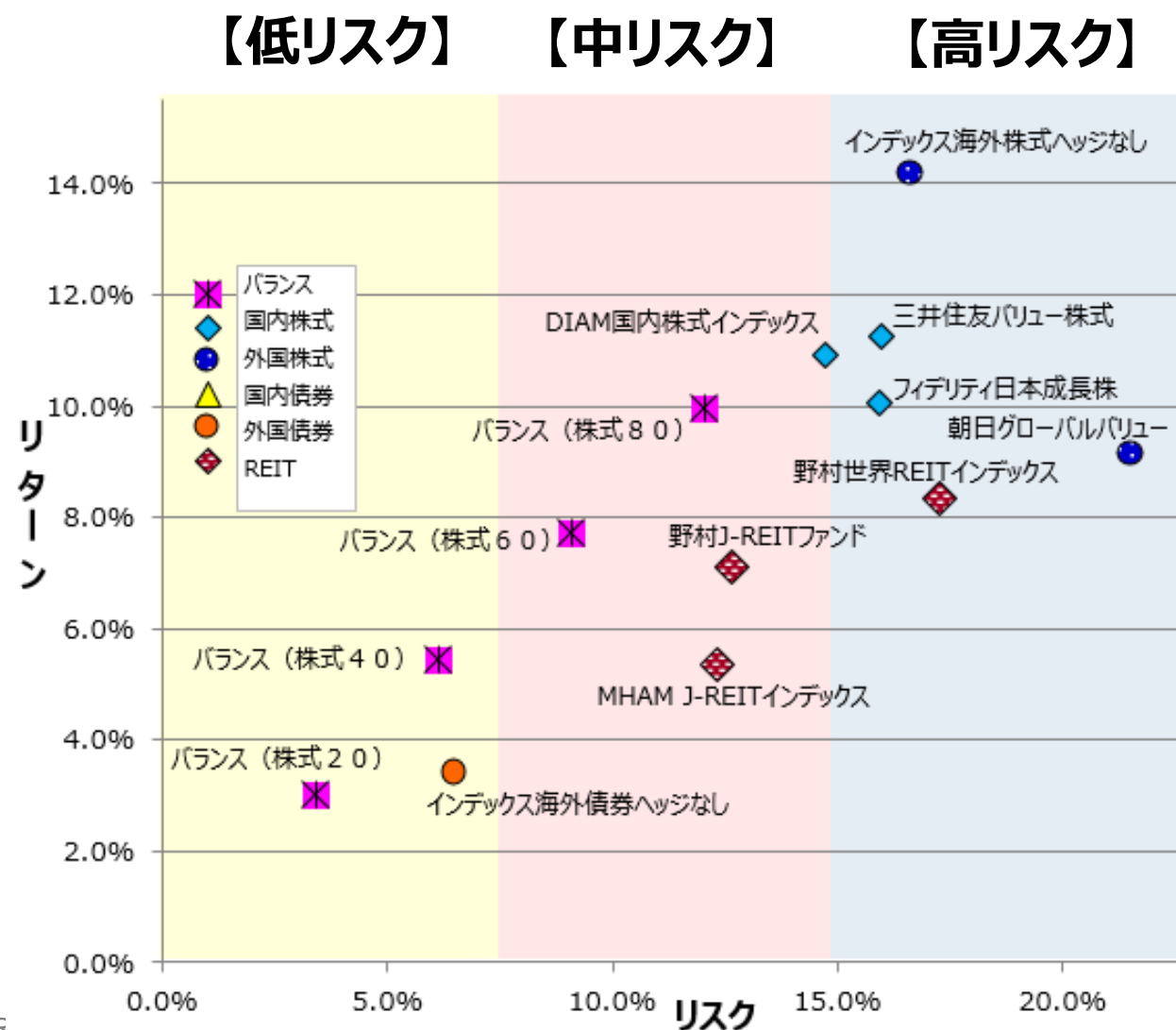
■リターン（収益率）：一般には運用期間中に得られた利益（もしくは損失）を投資額で割って計算します。この表では、起算日と基準日の投資信託の基準価額を比較して計算しています。（分配金は再投資されたものとして計算。期間が1年超の場合、年率換算した数値を表示。）

■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。

参考：リスク・リターンの関係図

過去10年間（2024年3月末日時点）の実績をもとに作成

算出期間:2014年3月末日
～2024年3月末日時点



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。運用会社提供のデータをもとに損保ジャパンDC証券が作成。

2. DCの有効活用

将来の資産額を増やすには

1. 掛金の増額
2. 運用の見直し

マッチング拠出とiDeCoの違い

DC運用を継続するうえでの優位性や利便性を考慮した選択が望ましい

	マッチング拠出	iDeCo
拠出可能額/月	1,000円以上	5,000円以上1,000円単位
限度額/月	① 55,000円-事業主掛金額	
①②で金額が小さい方	② 事業主掛金額	② 20,000円
納付方法	給与控除 (年末調整に自動反映)	原則口座振替 (年末調整時に証明書添付)
運用商品	貴プラン内から選択	選択した金融機関による
手数料	会社負担	個人負担 (金額は金融機関により異なる)

※iDeCoに新しく加入される場合は、ご自身でご希望の金融機関にて手続きが必要です

手続き 加入者掛金

申込方法 Web／電話

新規・
停止・再開 毎月の拠出日*前日（翌月反映）

金額変更 毎年4月の拠出日*～5月の拠出日*前日
（6月拠出から反映）

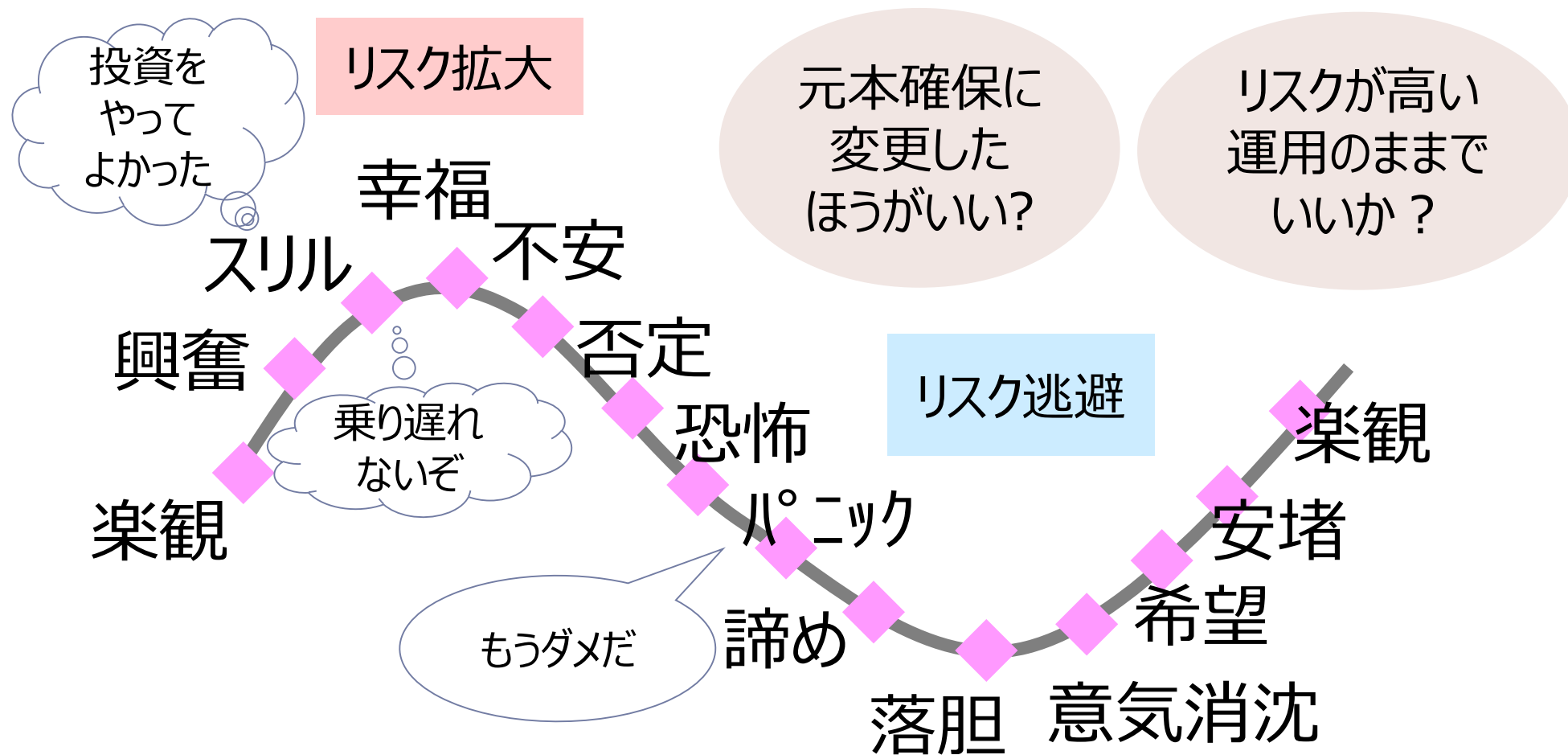
*拠出日：25日（金融機関休日の場合は直前の営業日）

詳細は「マッチング拠出の手引き」をご参照ください



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運用活用のコツ

あわてない

やめない

ムリしない

「じっくり」 長期投資

「コツコツ」 積立投資

「バランスよく」 世界に分散

お金を育てる（運用）王道



DC運用の特性：つみたて投資



2002年12月から2024年3月まで256月、毎月1万円を積立運用した前提で試算。掛金総額256万円。
事例は上記期間中月末の基準価額で購入したものとみなして積立資産の評価額を試算。

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。
運用会社提供のデータをもとに損保ジャパンDC証券が作成。

2024年3月末日現在

ケーススタディ: 5年後保有残高が大きいのはA/Bどちら？

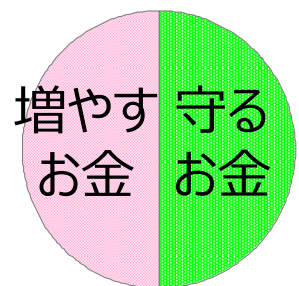
「負けにくい」「大きく負けない」運用は長期的には好ましい結果に

		現在の 保有資産	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後
A	年間リターン	—	10%	-10%	20%	-20%	10%
	保有資産額	1,000万円	1,100万円	990万円	1,188万円	950万円	1,045万円
B	年間リターン	—	1.5%	1.0%	1.5%	0.5%	1.0%
	保有資産額	1,000万円	1,015万円	1,025万円	1,040万円	1,045万円	1,056万円

概算です

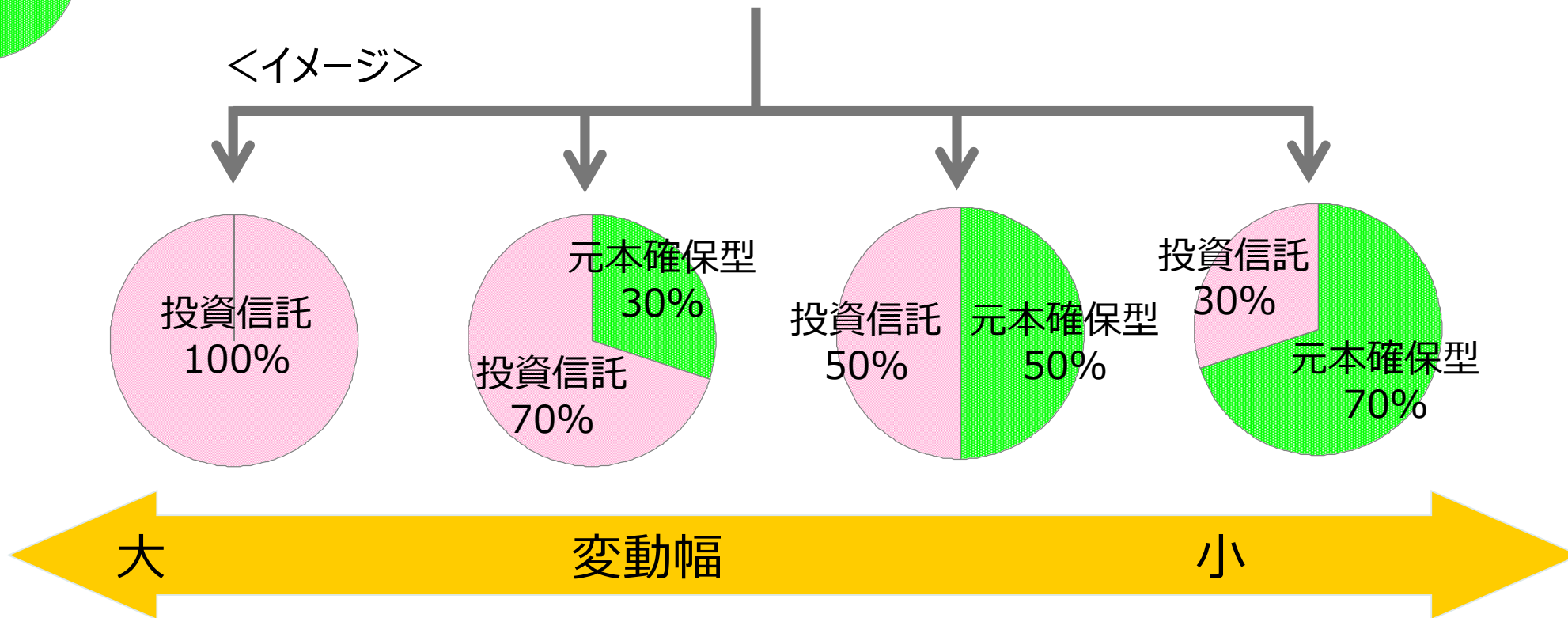
この情報は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としていません。

元本確保型を利用したリスク軽減の見直し事例



保有資産へのマーケット下落の影響（度合い）を
投資割合で調整する

<イメージ>



上記は例示目的のイメージ図であり、投資勧誘や推奨を目的としているものではありません

運用商品選択の再考

	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商品のみ)
締切	毎月の拠出日*前日	毎営業日

*拠出日：25日（金融機関休日の場合は直前の営業日）

「スイッチング」についての留意点

- 評価益がプラスのものを売ると、利益が確定できるが、評価損のものを売ると、損失が確定する
- スwitching時に取引費用や税の負担はない
- 売買価格は取引実行後に判明する
- 手続き完了まで一定の時間を要する

スイッチング（預け替え）にかかる日数例について

「国内投資信託」から他の運用商品に スwitching

かかる日数(営業日)		0	1	2	3	4	5	6	7
売却する商品	国内投信	スイッチング 受付日	約定日 価格等決定日				受渡日		
購入する商品	預金							約定日・受渡日 価格等決定日	
	保険						約定日 価格等決定日	受渡日	
	国内投信						約定日 価格等決定日	受渡日	
	海外投信						約定日	価格等決定日	受渡日

「海外投資信託」から他の運用商品に スwitching

かかる日数(営業日)		0	1	2	3	4	5	6	7
売却する商品	海外投信	スイッチング 受付日	約定日	価格等決定日			受渡日		
購入する商品	預金							約定日・受渡日 価格等決定日	
	保険						約定日 価格等決定日	受渡日	
	国内投信						約定日 価格等決定日	受渡日	
	海外投信						約定日	価格等決定日	受渡日

- ・「スイッチング受付日」とは、アンサーネットやアンサーセンターを通じて手続きを行った日のことです。
なお、手続きを行った日が土日祝日の場合は、その翌営業日が受付日となります。

同じ投資対象でも各商品ごとに実際にかかる所要日数は異なる場合があります

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	加入者情報の確認・変更
	事業主掛金 6,000 円	iDeCo抽出可能見込額
	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

ログアウト

お問い合わせ

スターターキット

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か翌々日となります。
多くの場合で実際の売却結果は指定金額と異なってきます。

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

3. 手続き（アンサーネット新機能）

手続き、お問い合わせ先

加入者向けWebサービス、コールセンターをご活用ください

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)



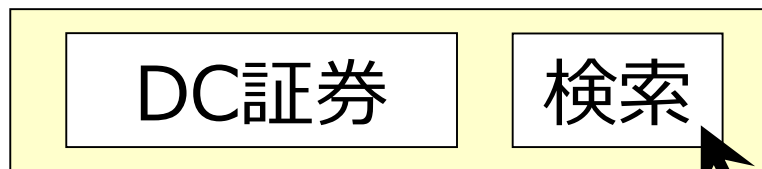
損保ジャパンDC証券 アンサーセンター
 **0120-401-648**

<営業時間>

平日：9:00～18:00 土曜：9:00～17:00

(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)

アンサーネットログイン手順



よくあるご質問 (FAQ)

▶FAQサイトはこちら

企業型DC・個人型DCのご利用者向けFAQ

ここからログイン

確定拠出年金 加入者の方 ログイン

企業担当者の方 ログイン

積立ファンドプラン 加入者の方 ログイン

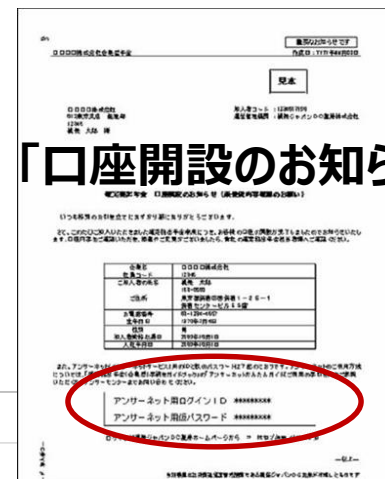
企業型確定拠出年金の加入者資格を喪失後6ヶ月以上経過された方へ(公告)

導入から運営まで1社でサポート。

個人型確定拠出年金をご案内

企業型確定拠出年金のご案内

個人型確定拠出年金のご案内



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。

ID・仮パスワード 入力

ログインIDの確認・パスワードの再発行

◆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
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。

ご利用にあたって ▶パスワードの保存について▶ログインIDの確認 ▶パスワードの再発行

※システムメンテナンス中はご利用できません。



* アンサーネットにメールアドレスを登録すると、ログインIDの確認から登録メール宛てに即時お知らせします
パスワードの再発行はアンサーネットログイン画面上で手続きできます

「つみたてナビ+（プラス）」機能追加

「つみたてナビ+」メインメニュー

① 自分にあった運用商品を見つける

ロボアドバイザーで運用商品の提案が受けられます

② 加入者掛金を検討する（マッチング拠出）

マッチング拠出の税制メリットを試算してから手続きができます

③ DCの予想受取額を確認する

将来どのくらい資産が受け取れるかシミュレーションできます

④ つみたて運用実績を確認する

毎月積立した実績を運用商品ごとに確認できます

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

文字サイズ A A

「つみたてナビ+」4つのメニューを配置します

ホームページTOP 加入者の方へ 確定拠出年金

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 2022/03/23 10:01:45 ログアウト

現在の資産残高 1,872,083円

現在の掛金	30,941円	加入者情報の確認・変更
事業主掛金	30,941円	iDeCo拠出可能見込額
加入者掛金	--- 円	パスワード等の変更
掛金拠出予定日	2017/05/26	取引履歴等の確認

DCの目標受取額 (60歳時) 20,000,000円

将来どのくらい資産が受け取れるかシミュレーションできます

DCの予想受取額を確認する つみたてナビ+

お知らせ ▶プッシュ通知の設定はこちら

メッセージボード

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

2023/01/18 「確定拠出年金フォローアップレター」のご案内 / Release (新着あり) ▶お知らせ一覧を見る

ロボアドバイザーで運用商品の提案が受けられます

自分にあった運用商品を見つける

今すぐ診断スタート! >>>

つみたてナビ+

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

つみたてナビ+

事業主掛金に上乗せすることで税制優遇を受けられます

加入者掛金を検討する(マッチング拠出)

つみたてナビ+

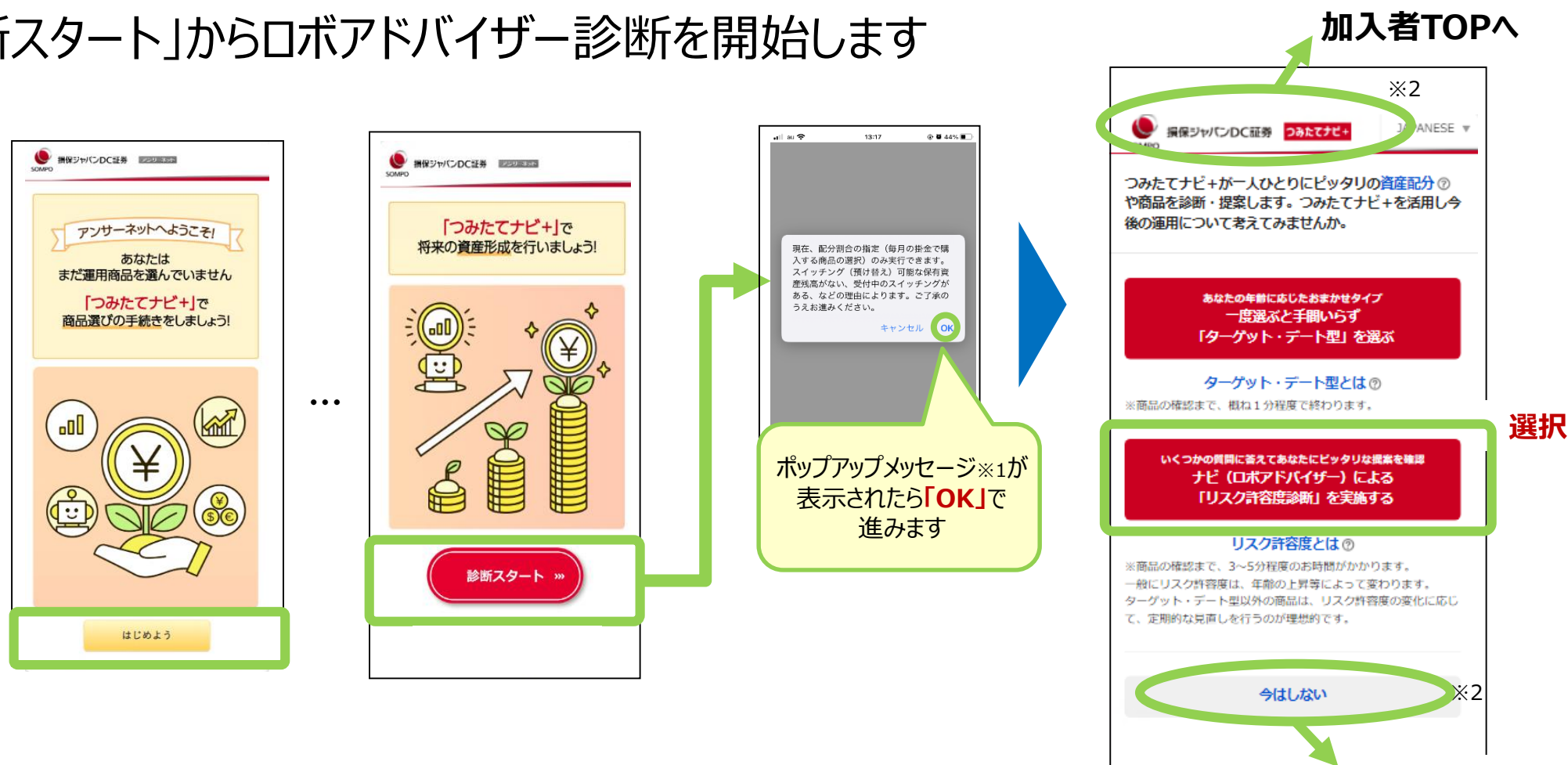
▶つみたてナビ+とは

現在の資産状況 2017/05/08 現在

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。

アンサーネット ～つみたてナビ+ (プラス)～

「つみたてナビ+」のチュートリアル（説明）を確認のうえ、
「診断スタート」からロボアドバイザー診断を開始します



※1新規加入者等で資産残高がない場合等に表示されるポップアップメッセージです。「OK」で進みます。

※2すぐにロボアドバイザー診断を利用しない方は上のロゴが「今はしない」をタップ下さい。

加入者掛金申込みの確認
画面を経て加入者TOPへ

つみたてナビ+ : ロボアドバイザー (診断ツール)



つみたてナビ+とは

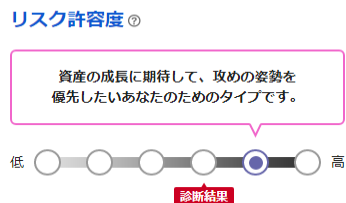


「リスク許容度診断」の実行

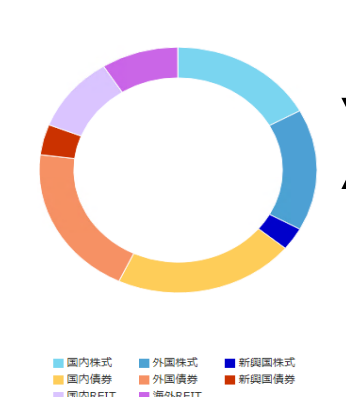
「診断結果」を参考に資産配分を決定

あなたにあった運用タイプ
成長タイプ

期待リターン	リスク
2.3%	10.0%



※ボタンを押すと、期待リターンとリスクの値ならば以下...の範囲から商品が自動的に選ばれる。



資産の構成割合を見る

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?

配分割合の指定・変更

診断結果に基づき、あなたに最適な資産配分を提案します。

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によれば、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

つみたてナビ+

配分割合の指定・変更

Step1 1/2

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 | スイッチング(預け替え)

具体的な商品の選択

つみたてナビが提示した配分割合でよろしければ「確認画面へ進む」ボタンをご自身で配分割合や商品を変更後の割合を変更してください。

商品選択の優先順位

リターン(3年)が高い順

※「並べ替える」ボタンを押すと、商品選択の優先順位を変更できます。

商品選択の優先順位

- 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

つみたてナビ+ : お得度の確認 ~税制メリット試算~

加入者掛金の検討メニューで、加入者掛金による税軽減額効果を確認できます

アンサーネットTOP画面から

事業主掛金に上乗せすることで税制優遇を受けられます
▶ 加入者掛金を検討する(マッチング拠出)



1. 年収の入力

掛金を増やす
年収の入力

年収の入力 > 掛金の変更 > 内容の確認

あなたの年収を入力してください。

年収 万円

次へ

2. 掛金の変更 (現在の税制メリット & 変更後の税制メリット)

掛金を増やす
掛金の変更

年収の入力 >

現在の利用額による
税制メリット試算
利用がなければ
税軽減効果なし

現在の税制メリット

税制メリット	年間	30年合計
	0円	0円

合計掛金 12,000円

事業主掛金 12,000円

加入者掛金 0円

上限利用での税軽減額が
自動表示
利用額の任意変更により
税軽減効果を確認可

シミュレーション結果 **注目!**

加入者掛金12,000円時の税制メリット

税制メリット	年間	30年合計
	28,800円	835,200円

合計掛金 24,000円

事業主掛金 12,000円

加入者掛金

上限掛金に設定する

※税制メリットの額は概算です。
※「確認画面へ進む」ボタンでは、まだ加入者掛金の変更は実行されません。次の画面で選択できます。

確認画面へ進む

予想受取額を確認する
(つみたてシミュレーション)

マッチング拠出開始後、このメニューを利用できるのは、毎年変更月(5月)の期間中のみです
税制メリットは、別途シミュレーション機能にていつでも確認できます

つみたてナビ+ : シミュレーション機能など

アンサーネットTOP画面から

将来どのくらい資産が受け取れるかシミュレーションできます
▶ DCの予想受取額を確認する



つみたて
ナビ+



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



つみたて
ナビ+



つみたてシミュレーション

つみたてシミュレーション

掛金や資産配分⑦の見直しによる予想受取額⑧をシミュレーションできます。「シミュレーションを実行」ボタンを押すと、グラフや税制メリット⑨、予想受取額⑧が変わります。

(万円)

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⑧ 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、加入者TOP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

あなたの年収 500万円

現在の資産残高 2,280,000円

予想受取額 13,969,121円

現在の年齢 41 積立終了時の年齢 60

年数	19年合計
税制メリット⑨	24,000円 / 440,000円

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っ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



加入者TOP 各種情報

メニュー

スライドメニュー

基本情報

ロボアドバイザー診断等「つみたてナビ+」メニュー

The screenshot displays the member portal interface. At the top, there is a navigation bar with a hamburger menu icon labeled 'メニュー'. Below it is a slide menu with tabs for '加入者TOP', '資産状況', '運用商品一覧', and '掛金'. The main content area shows '現在の資産残高' (Current Asset Balance) of 2,225,103 yen. Below this, there are sections for '現在の掛金' (Current Contributions) with a table showing 55,000 yen total, and 'DCの目標受取額' (DC Target Payout Amount) for age 65. A 'つみたてナビ+' (Tsumitate Navi+) menu is highlighted, containing options like '自分にあった運用商品を見つける' (Find investment products suitable for you), 'つみたて運用実績を確認する' (Check Tsumitate investment performance), and '加入者掛金を検討する' (Consider member contributions). A sidebar on the right contains a list of menu items: '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', 'スターターキット', and 'ログアウト'. A 'PDF' icon is shown next to the '運用商品一覧' item, which is expanded to show a detailed table of investment products. Another 'PDF' icon is shown next to the 'スターターキット' item. A search bar is also visible at the bottom of the sidebar.

項目	金額
現在の掛金	55,000円
事業主掛金	31,317円
加入者掛金	23,683円

運用商品	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
運用実績一覧

PDF

PDF

スターターキット

FAQ (よくある質問)

アンサーネットメニュー「掛金の配分割合」

メニュー

スライドメニュー

加入者TOP 資産状況 運用商品一覧 掛金

現在の資産残高
2,225,103円

現在の掛金 55,000円
事業主掛金 31,317円
加入者掛金 23,683円

掛金拠出予定日 2017/05/26

設定する
DCの目標受取額 (65歳時) --- 円
DCの予想受取額を確認する

自分にあつた運用商品を見つける
今すぐ診断スタート! >>>

つみたてナビ+

つみたて運用実績を確認する
つみたてナビ+

加入者掛金を検討する(マッチングDC)
つみたてナビ+

つみたてナビ+とは
プッシュ通知の設定はこちら

お知らせ +

「つみたてナビ+」のお手続き結果、他各種お知らせはこちらを確認 +

「資産残高のお知らせ」について +

運用利回りの分布状況
2008/12未時点 +

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
・資産運用アキスト
「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

加入者TOP

現在の掛金

掛金の配分割合

移換金等の配分割合

DCの目標受取額 (65歳時)

DCの予想受取額を確認する

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

加入者掛金を検討する

つみたてナビ+とは
プッシュ通知の設定はこちら

FAO

掛金の配分割合（続き）

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

メニュー

掛金の配分割合 移換金等の配分割合 スイッチ

掛金の配分割合

Step1：配分割合の指定

1/3

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	27,500円
配分割合指定の締切日	2016年11月24日
配分割合指定の反映日（拠出予定日）	2016年11月25日

損保ジャパンDC証券 アンサーネット

メニュー

Happy Aging Fund 「Happy Aging 40」

現在 指定後

割合(%) 0 ▶ 0

金額(円) 0 ▶

端数 ▶ ○

損保ジャパン日本株ファンド

現在 指定後

割合(%) 40 ▶ 50

金額(円) 11,000 ▶

端数 * ▶ ●

損保ジャパン日本債券ファンド

現在 指定後

割合(%) 0 ▶ 50

金額(円) 0 ▶

↑

商品名タップで
詳細確認

毎月の掛金で
購入したい商品
と、その割合を
数字で入力

アンサーネットメニュー「スイッチング（預け替え）」

メニュー

スライドメニュー

現在の資産残高
2,225,103円

現在の掛金	55,000円
事業主掛金	31,317円
加入者掛金	23,683円

掛金拠出予定日 2017/05/26

設定する
DCの目標受取額 (65歳時) --- 円
DCの予想受取額を確認する

自分にあっ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

加入者掛金を検討する (マッチング機能)

つみたてナビとは
プッシュ通知の設定はこちら

加入者TOP

- 資産状況
- 運用商品一覧
- 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
- スターターキット
- ログアウト

FAQ

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(金融機関休業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(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、「取消」ボタンを押してください。

取り消しができるのは受付日当日中までです。(受付日が金融機関休業日の場合は「翌営業日」までとなります)

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。

金額指定をした取引は、売却数量欄に、指定した金額と、売却数量の計算に使用された時価単価が表示されます。

運用商品の時価単価は日々変動します。実際の売却

スイッチング (預け替え)

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. 001	確定拠出年金傷害保険
残高数量	882,388 円
売却可能数量	882,388 円
資産残高	882,388 円
購入金額	882,338 円
損益	50 円
損益率	0.0 %

sample

No. 002	JPM日本中小型株ファンド
残高数量	530,345 口
売却可能数量	530,345 口
資産残高	1,079,517 円
購入金額	940,190 円
損益	139,327 円
損益率	14.8 %

スイッチング(預け替え)

Step2: 売却数量指定

2/5

「売却数量・方法」を選択し、「確認」ボタンを押してください。

売却商品

No. 002	JPM日本中小型株ファンド
時価単価(1万口当り)	20,355 円
残高数量	530,345 口
売却可能数量	530,345 口
資産残高	1,079,517 円
購入金額	940,190 円
損益	139,327 円
損益率	14.8 %

価格決定日 2024/04/26

売却数量・方法

売却可能数量を、全部売却します。

指定数量を一部売却します。

金額を指定して売却します。

口

円

確認

Step3: 購入商品選択

3/5

購入する運用商品と購入割合を指定してください。

運用商品の指定にあたっては、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%単位で指定する割合を入力してください。

「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結果、売却数量に小数点以下の端数が生じた場合に、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。

売却商品

No. 002	JPM日本中小型株ファンド
売却数量	530,345 口
価格等決定日	2024/04/26

購入商品一覧

確定拠出年金傷害保険	
割合 (%)	<input type="text" value="0"/>
端数	<input checked="" type="radio"/>
ハッピーエイジング20	
割合 (%)	<input type="text" value="0"/>
端数	<input type="radio"/>

確認

スイッチング（預け替え）

スイッチング(預け替え)

Step3：購入商品選択

3/5

重要事項の確認

- ・購入/売却される運用商品については、事前に「運用商品案内」で運用のしくみや重要事項（主なりリスク等）をご確認ください。
- ・「配分割合指定」は今後購入する運用商品に関する手続き、「スイッチング（預け替え）」は現在保有されている運用商品に関する手続きです。必要な手続きをご確認ください。
- ・「配分割合指定」または「スイッチング（預け替え）」を行う際には、ご自身に適した資産配分を十分に考慮の上、内容をご決定ください。
- ・上記についてご確認された場合は「はい」を押してください。まだご確認されていない場合は「戻る」を押し、内容をご確認ください。「戻る」を押すと直前の画面に戻ります。お手続きは完了していませんのでご注意ください。

はい

戻る

スイッチング(預け替え)

Step4：確認

4/5

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. 002	JPM日本中小型株ファンド
売却数量	530,345 口
価格等決定日	2024/04/26

購入商品	
確定拠出年金傷害保険	
購入割合 (売却数量)	50 % (265,173 口)
単位	*
価格決定日	2024/05/07
ハッピーエイジング20	
購入割合 (売却数量)	50 % (265,172 口)
単位	*
価格等決定日	2024/05/08
合計	100 %

実行

Step5：完了

5/5

以下の内容で受付しました。受付の取り消しをご希望の場合は「スイッチング（預け替え）」トップより行ってください。取り消しができるのは受付日当日中までです。（受付日が金融機関休業日の場合は「翌営業日」までとなります）

受付日時 2024/04/26 18:29:56

売却商品	
No. 002	JPM日本中小型株ファンド
売却数量	530,345 口
価格等決定日	2024/04/26

購入商品	
受付番号 0016 確定拠出年金傷害保険	
購入割合 (売却数量)	50 % (265,173 口)
単位	*
価格等決定日	2024/05/07
受付番号 0017 ハッピーエイジング20	
購入割合 (売却数量)	50 % (265,172 口)
単位	*
価格等決定日	2024/05/08
合計	100 %

アンサーネットメニュー「加入者掛金申込み」

損保 太郎 様のページ
前回ログイン日時 2024/03/06 16:01:05

- 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
- スターターキット
- ログアウト

SOMPO 損保ジャパンDC証券 アンサーネット メニュー

加入者掛金申込み 給付金の受取 ご利用方法

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
1/3

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。

新規/再開・変更

申込み上限額
10,000円（申込み下限額 1,000円）

申込み可能期間
2019/02/25 ～ 2019/03/24

拠出予定日
2019/04/25

停止

加入者掛金の停止を申込みます。

申込み可能期間
拠出停止予定日

・新規申込み金額の変更

・掛金拠出の停止

加入者掛金に関する事項

上記「加入者掛金にかかる個人情報の取扱いに関する事項」に同意のうえ「確認」を押してください。

確認

(重要) メールアドレスの登録方法

ログインIDの確認や資産残高のお知らせ更新の通知をメールで受け取るために、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を登録します

The image shows a sequence of steps to register an email address. It starts with a screenshot of the '加入者情報の確認・変更' (Check/Change Member Information) button on the website. A green callout bubble points to this button with the text '加入者情報の確認・変更'. A blue arrow points upwards from the button to the text '加入者TOPをスクロール' (Scroll to Member TOP). A green arrow points from the button to the 'メール送信先の設定' (Set Email Delivery) page. Below the main screenshot, there are two smaller screenshots: one showing the '加入者コード = ID' (Member Code = ID) field and another showing the 'メール送信先の設定' page with the 'このメールアドレスに送付する' (Deliver to this email address) checkbox selected. A yellow box highlights the '+ 資産残高のお知らせについて' (About Asset Balance Notifications) button, with the text '毎年7月発行' (Issued annually in July) below it.

加入者情報の確認・変更

加入者TOPをスクロール

加入者コード = ID

毎年7月発行

メール送信先の設定

- ・当社からのお知らせを受信するメールアドレスのご登録をお願いします。
- ・登録されたメールアドレスのすべてを削除することはできません。少なくとも1つのメールアドレスを残す必要があります。
- ・「資産残高のお知らせ」が新たに作成された場合や、受取方法の変更を受け付けた場合は、メールにてご案内いたしますので、メールアドレスを必ず登録してください。
- ・メールアドレスを登録される際は、メールアドレスをご入力の上、メール送信先を指定いただき、「確認」ボタンを押してください。
- ・メール送信先の設定、および削除は複数可能です。
- ・メールアドレスを変更される際は、上書きの上、「確認」ボタンを押してください。

※ メール送信先

※ メールアドレス (会社)

メールアドレス登録者 未登録

登録日 未登録

このメールアドレスに送付する

削除する

(参考) スマホからの便利なアクセス

スマホのホーム画面にアンサーネットへのショートカットが追加できます
スマホアプリのように、アイコンのタップでアクセス可能です



各画面等はイメージです。今後、変更となる場合があります。

iOSは、Apple Inc.のOS名称です。IOSは、Cisco Systems,Inc.またはその関連会社の米国およびその他の国における登録商標または商標であり、ライセンスに基づき使用されています。AndroidはGoogle LLCの商標です。

4. Q&A

Performance of Proposed Funds

December 2023 (Source: Sompo Japan)

Product Type		Investment Style	Product Name	Provider/Management Company	Asset Management Fee tax included	Characteristics	Return				Risk		Sharpe Ratio		Total Assets (million yen) 11/2023	Inception date	Overall Evaluation 03/2023
							1year	3years	5years	10years	3years	5years	3years	5years			
Balanced	Target Date	Passive	My Target 2030 DC	Nomura Asset Management	0.242%- 0.198%	Makes diversified investments in Japanese and foreign equities, bonds, and so on. Assets in foreign currencies are not hedged. This is a target-date fund structured to address some date in the future and automatically shifts the asset mix for active investment to stable-oriented investment by July in the year five years prior to the target year. Please refer to the Product Guide for more details.	8.10%	5.42%	4.83%	--	5.81%	6.89%	0.94	0.71	22,341	6/22/2015	Aaa
			My Target 2035 DC				10.46%	7.33%	6.27%	--	6.86%	8.33%	1.07	0.75	10,196	3/9/2018	Aaa
			My Target 2040 DC				12.13%	8.37%	6.98%	--	7.48%	9.04%	1.12	0.77	13,522	6/22/2015	Aaa
			My Target 2045 DC				13.20%	9.12%	7.53%	--	7.91%	9.66%	1.16	0.78	6,237	3/9/2018	Aaa
			My Target 2050 DC				14.28%	9.88%	8.07%	--	8.33%	10.28%	1.19	0.79	13,570	2/27/2015	Aaa
			My Target 2055 DC				15.36%	10.64%	8.63%	--	8.76%	10.82%	1.22	0.80	3,998	3/9/2018	Aaa
			My Target 2060 DC				15.87%	10.86%	8.76%	--	8.89%	10.89%	1.22	0.81	5,241	3/9/2018	Aaa
			My Target 2065 DC				15.87%	--	--	--	--	--	--	--	2,005	3/5/2021	Aaa

Performance of Proposed Funds

December 2023 (Source: Sompo Japan)

Product Type	Investment Style	Product Name	Provider/Management Company	Asset Management Fee tax included	Characteristics	Return				Risk		Sharpe Ratio		Total Assets (million yen) 11/2023	Inception date	Overall Evaluation 03/2023	
						1year	3years	5years	10years	3years	5years	3years	5years				
Foreign Equities	Growth	Active	Alliance Bernstein Global Growth Opportunities(for DC & VA)	Alliance Bernstein	1.595%	Invests in equities of major global (including Japan) markets including emerging markets with the focus on the potential for earnings growth. Aims to outperform the benchmark (MSCI World Index, in JPY, unhedged, without dividends) in the middle to long term. Assets in foreign currencies are not hedged.	14.69%	12.34%	15.82%	11.63%	17.68%	18.50%	0.70	0.86	8,607	11/26/2001	Aaa
Foreign Bonds	High-rated Resource-rich Countries	Active	DIAM High Grade Bond Income Open (DC)	Asset Management One	1.100%	Mainly invests in government and corporate bonds of highly-rated, resource rich countries (Canada, Australia, etc.), which are rated AA or above. The benchmark is not specified.	3.97%	3.36%	2.94%	1.63%	8.74%	8.49%	0.39	0.35	2,671	11/11/2005	Aa
Foreign Equities	Index(Emerging countries)	Passive	Nikko Index Fund Emerging Equity	Nikko Asset Management	0.3740%	Invests in emerging markets equities and aims to perform in line with the benchmark (MSCI Emerging Markets Index, in JPY, unhedged, dividends included). Assets in foreign currencies are not hedged.	11.51%	6.25%	6.89%	5.12%	12.96%	18.10%	0.48	0.38	47,805	4/1/2008	Aaa
Foreign Bonds	Index(Emerging countries)	Passive	Nikko Index Fund Emerging Bond	Nikko Asset Management	0.3740%	Invests in emerging markets bonds and aims to perform in line with the benchmark (JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified, in JPY, unhedged). Assets in foreign currencies are not hedged.	19.54%	8.66%	5.47%	2.42%	7.22%	10.29%	1.20	0.53	12,169	4/1/2008	Aaa

おつかれさまでした

注意事項

- 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おりません。
- 設定後13ヵ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）をよくご覧下さい。