

# 桜十字グループDCプラン 投資教育セミナー

2024年1月



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 目次

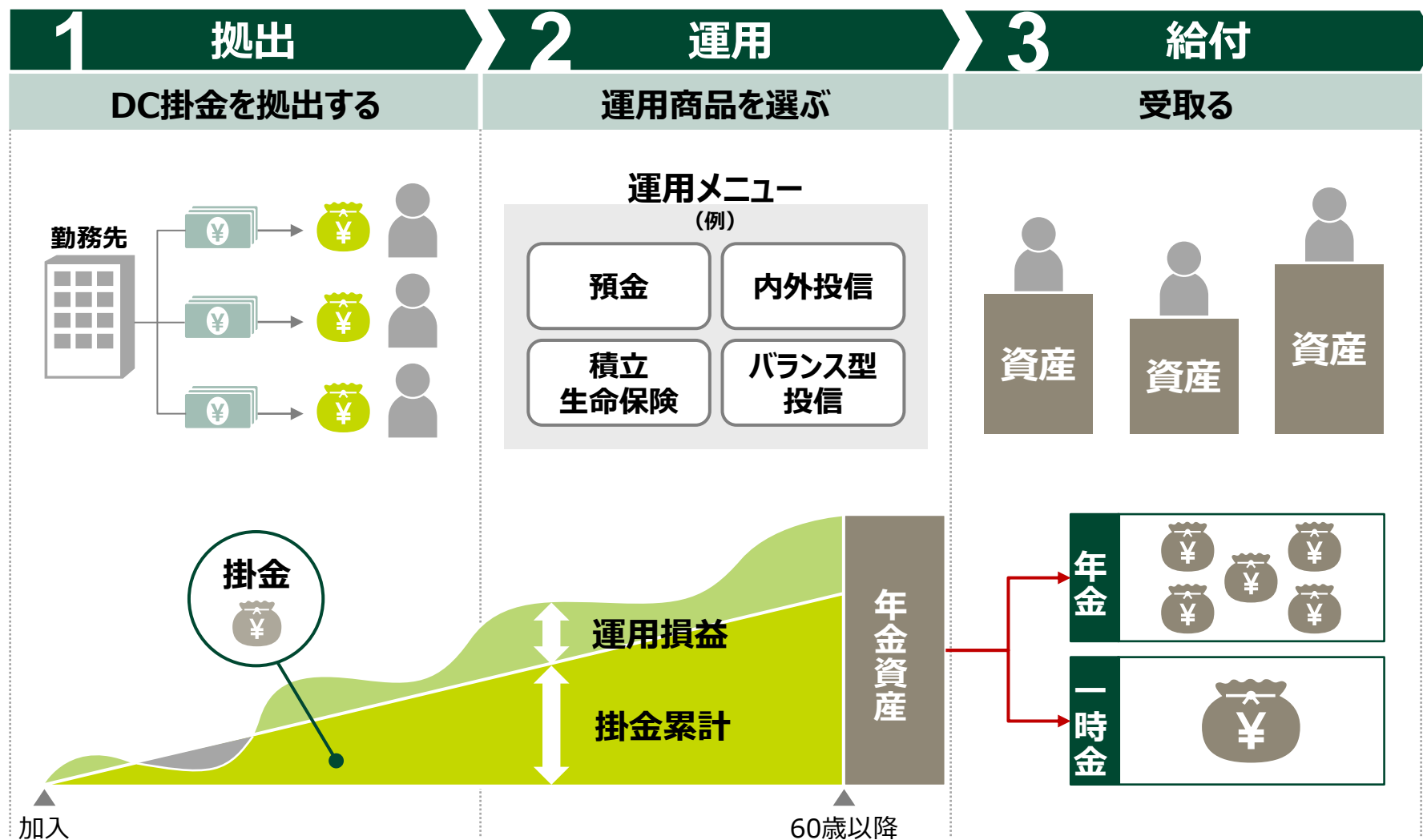
① 制度のご確認	2
② 運用商品ラインアップ	11
③ 投資信託とは	14
④ 運用の必要性	18
⑤ 運用商品の選び方	25
⑥ お手続・各種サービス	35
⑦ ご参考	51

# ① 制度のご確認

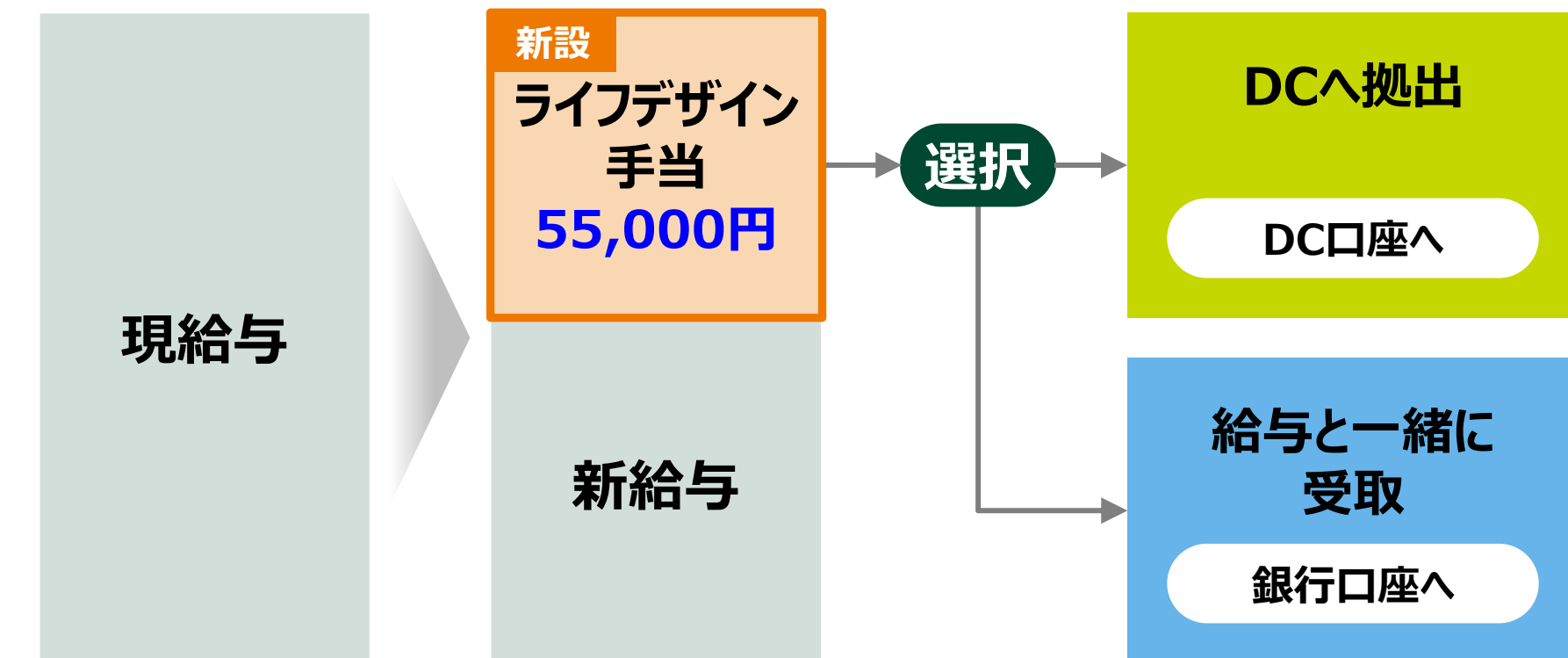
---



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION



## 給与体系を再編し「ライフデザイン手当」を新設します



### POINT

- ① 希望者はライフデザイン手当の一部または全部をDCへ拠出できます。
- ② DCへの拠出を希望しない場合は、全額を給与支給時に受け取ります。
- ③ 一度DC制度に加入すると、途中でやめることはできません。

## DC掛金の選択肢

### ライフデザイン手当の全部または一部をDC掛金として拠出します

DC掛金（月額）	給与時受取額
55,000円	0円
50,000円	5,000円
45,000円	10,000円
40,000円	15,000円
35,000円	20,000円
30,000円	25,000円
25,000円	30,000円
20,000円	35,000円
15,000円	40,000円
10,000円	45,000円
5,000円	50,000円
3,000円	52,000円
1,000円	54,000円

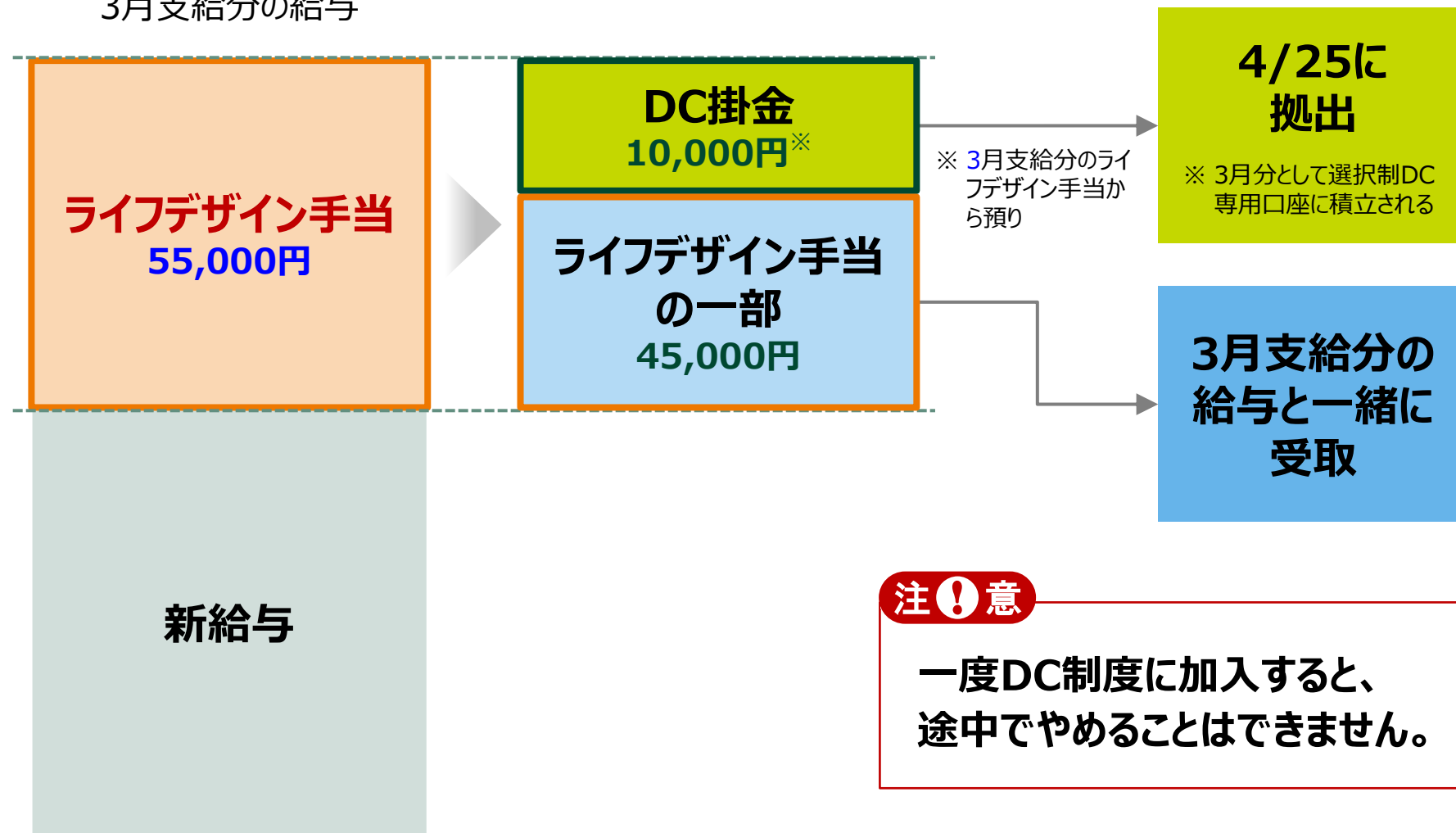
「掛金変更」と「追加加入」は  
**年2回** 可能です

- 2月に申込（3月分、4月拠出から適用）
- 8月に申込（9月分、10月拠出から適用）

## DCへの「拠出」イメージ

### 月額10,000円を積み立てる場合

3月支給分の給与



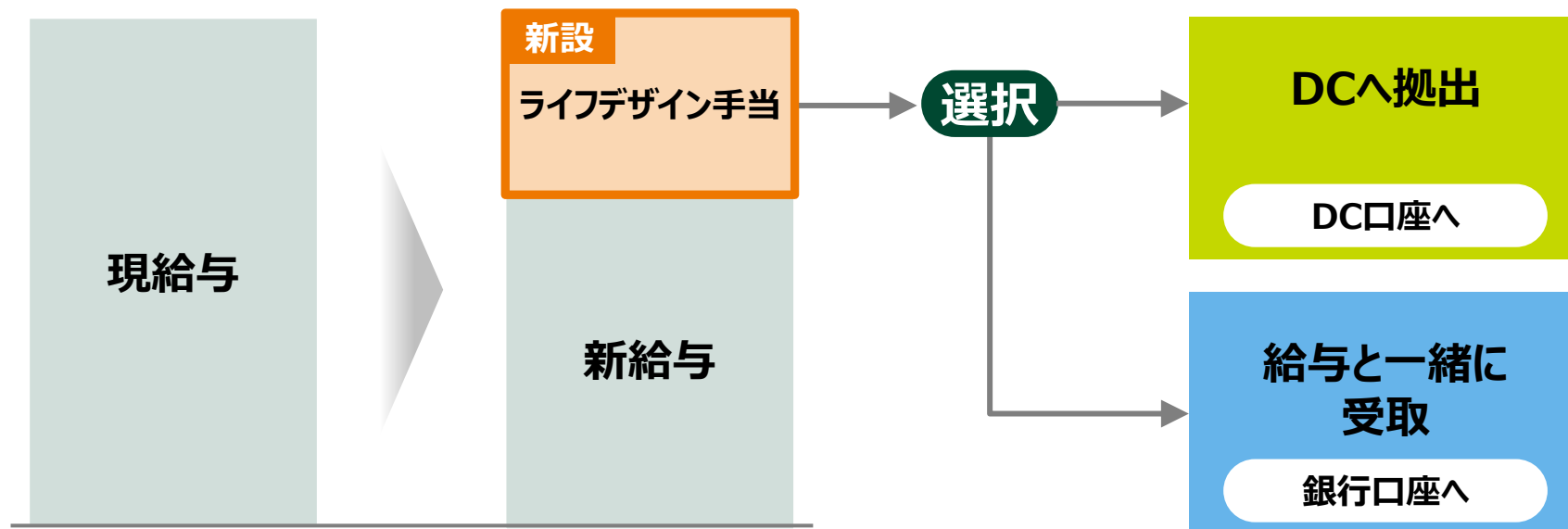
#### 注！ 意

一度DC制度に加入すると、途中でやめることはできません。

## ■ 日給勤務者および時給勤務者の「ライフデザイン手当」について

ライフデザイン手当の月額額は、以下の通り算出します。

● **100円×勤務時間数**



### POINT

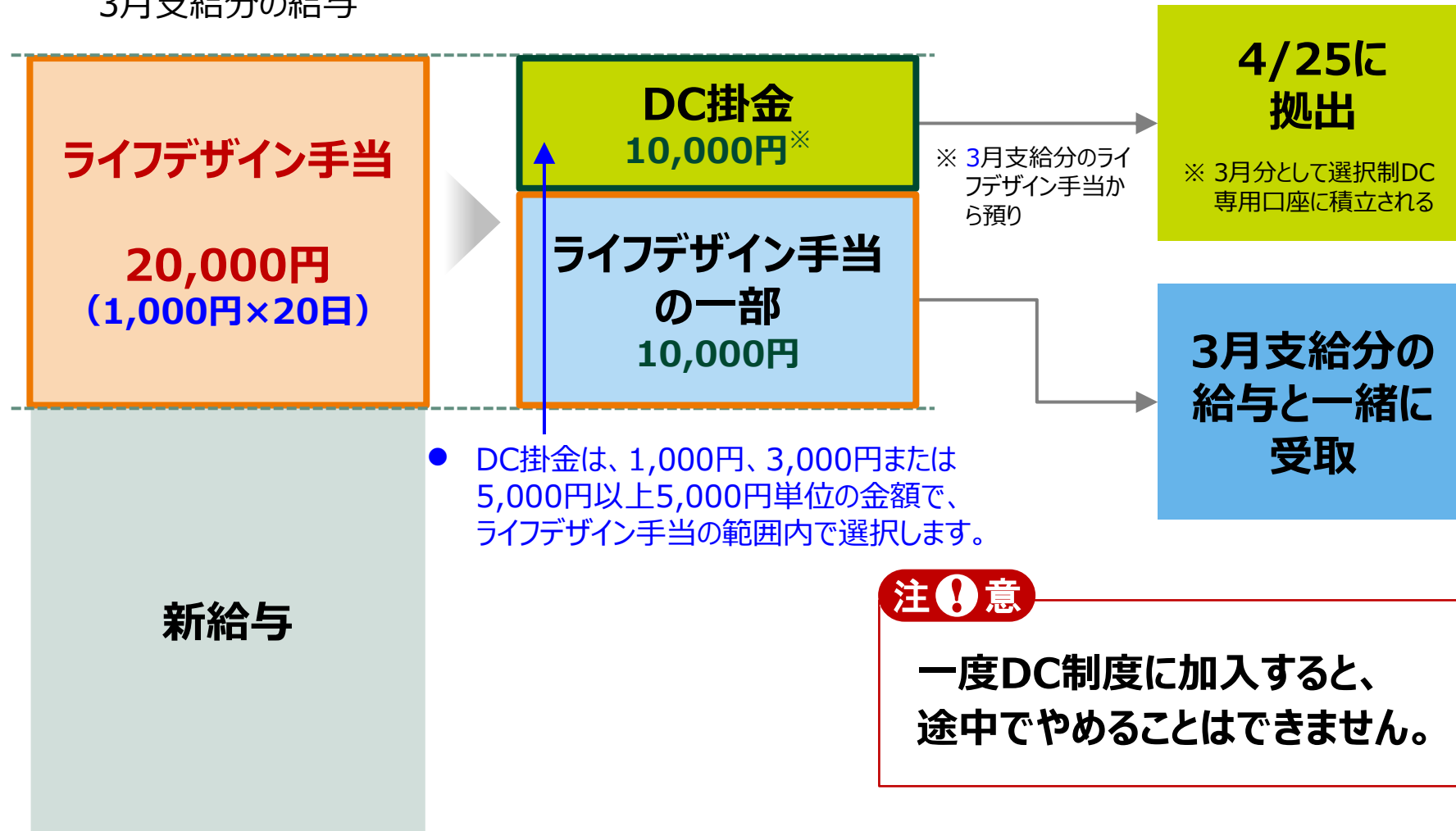
- ① 希望者はライフデザイン手当の一部または全部をDCへ拠出できます。
- ② DCへの拠出を希望しない場合は、全額を給与支給時に受け取ります。
- ③ 一度DC制度に加入すると、途中でやめることはできません。



## DCへの「拠出」イメージ ～日給勤務者の例～

### 勤務日数20日の方が月額10,000円を積み立てる場合

3月支給分の給与

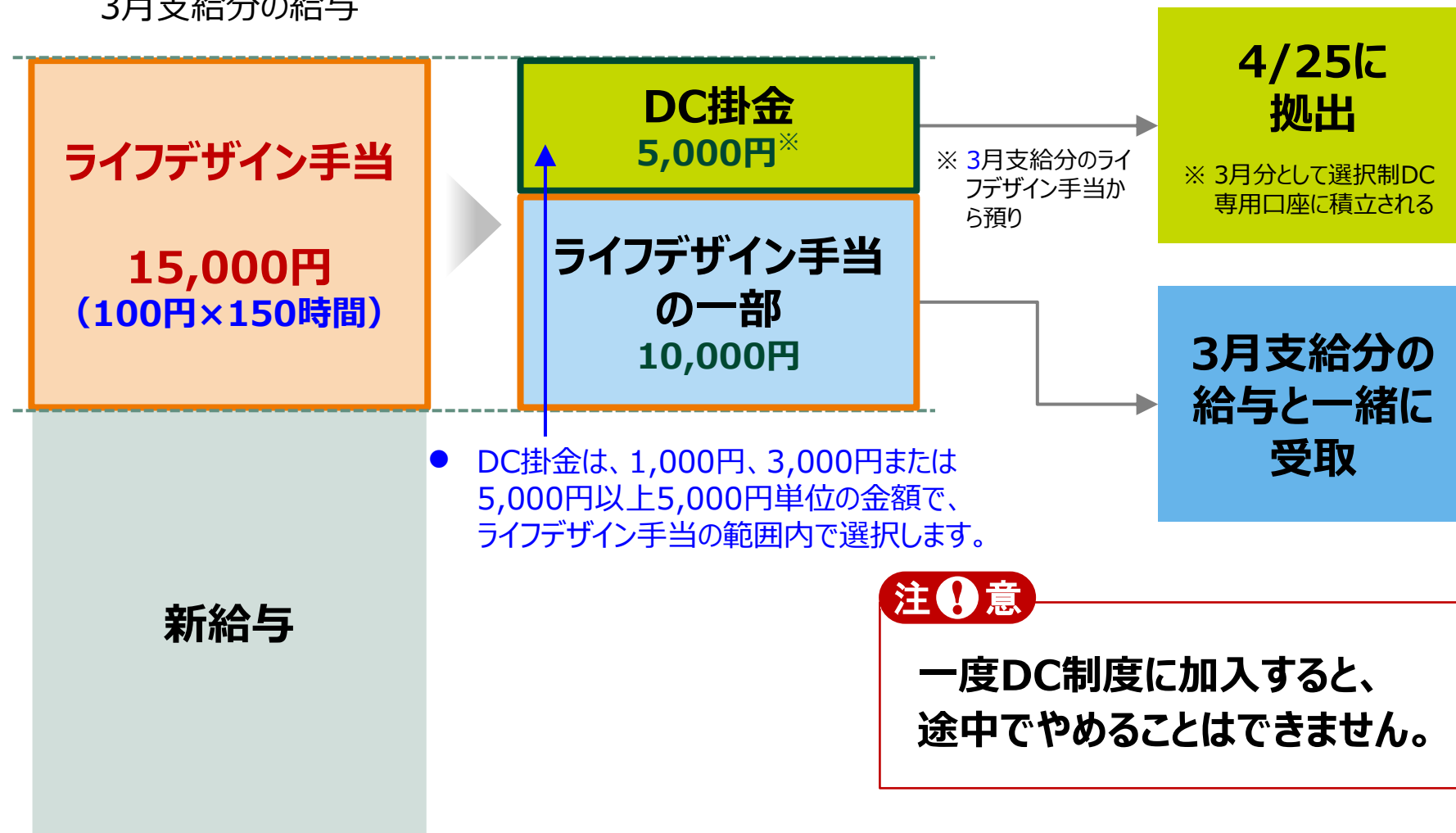


新給与

## DCへの「拠出」イメージ ～日給勤務者および時給勤務者の例～

### 勤務時間数150時間の方が月額5,000円を積み立てる場合

3月支給分の給与





## ② 運用商品ラインアップ

---



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 商品ラインアップ<sup>①</sup>

基準日：2024年1月1日

	商品区分	商品カテゴリー	運用手法	運用商品名		信託報酬 (税込/年率)	
1	投資信託	ターゲット・イヤー型	インデックス	三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド	2035	0.2420% 以内(注)	
2					2040		
3					2045		
4					2050		
5					2055		
6					2060		
7					2065		
8		バランス型 (ライフサイクル型)	インデックス	三井住友DS・年金バランス30(債券重点型)		0.1540%	
9							三井住友DS・年金バランス50(標準型)
10							三井住友DS・年金バランス70(株式重点型)
11		国内株式型	インデックス	三井住友DS・国内株式インデックス年金ファンド		0.1540%	
12			アクティブ	大和住銀DC国内株式ファンド		1.0450%	
13				年金積立 Jグロース		0.9020%	
14		国内債券型	インデックス	三井住友DS・国内債券インデックス年金ファンド		0.1320%	

(注) ターゲット・イヤーの決算日まで0.2420%、同決算日翌日以降は0.1980%となります。

## 商品ラインアップ<sup>②</sup>

基準日：2024年1月1日

	商品区分	商品カテゴリー	運用手法	運用商品名	信託報酬 (税込/年率)	
15	投資信託	外国株式型	インデックス	三井住友D S・外国株式インデックス年金ファンド	0.09889%	
16				三井住友・D CつみたてN I S A・全海外株インデックスファンド	0.2750%	
17				i シェアーズ 米国株式 ( S & P 5 0 0 ) インデックス・ファンド ( D C )	0.1136% 程度 (注1)	
18			アクティブ	大和住銀D C海外株式アクティブファンド	1.7820%	
19				ブラックロック・ヘルスサイエンス・D Cファンド	1.2890% 程度 (注1)	
20				ブラックロックE S G世界株式ファンド (為替ヘッジなし)	0.7608% 程度 (注1)	
21			外国債券型	インデックス	三菱U F J D C新興国株式インデックスファンド	0.2750% (注2)
22				インデックス	三井住友D S・外国債券インデックス年金ファンド	0.1540%
23					三菱U F J D C新興国債券インデックスファンド	0.3740%
24			その他 (リート)	インデックス	三井住友D S・国内リートインデックス年金ファンド	0.1870%
25	三井住友D S・外国リートインデックス年金ファンド	0.2200%				
26	元本確保型	預金	-	三井住友銀行確定拠出年金定期預金 ( 5 年 )	-	

(注1) 当ファンドの信託報酬と、投資対象とする投資信託の運用管理費用を合計した実質負担です。

(注2) 現状の信託報酬は0.3740%、2024年2月10日より0.2750%になります。

## ③ 投資信託とは

---



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 投資信託のしくみ

## 投資信託とは

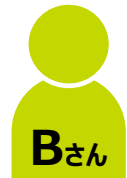
投資家から集めたお金をひとつの大きな資金としてまとめ、運用の専門家が株式や債券などに投資・運用する商品で、その運用成果を投資額に応じて受け取ることができる仕組みの金融商品です。

- 少額でも多くの銘柄に投資すること（分散投資）ができます。
- 投資する資産の価格は日々変動するため、投資信託の値段（基準価額）も日々変動します。

### みなさん



1万円

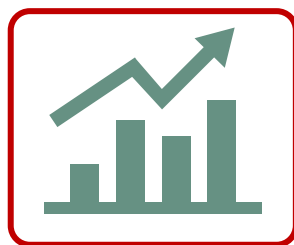


2万円



5万円

### 運用会社が資金をまとめて運用



分散投資  
出来る



### 投資対象の例

国内株式

国内債券

外国株式

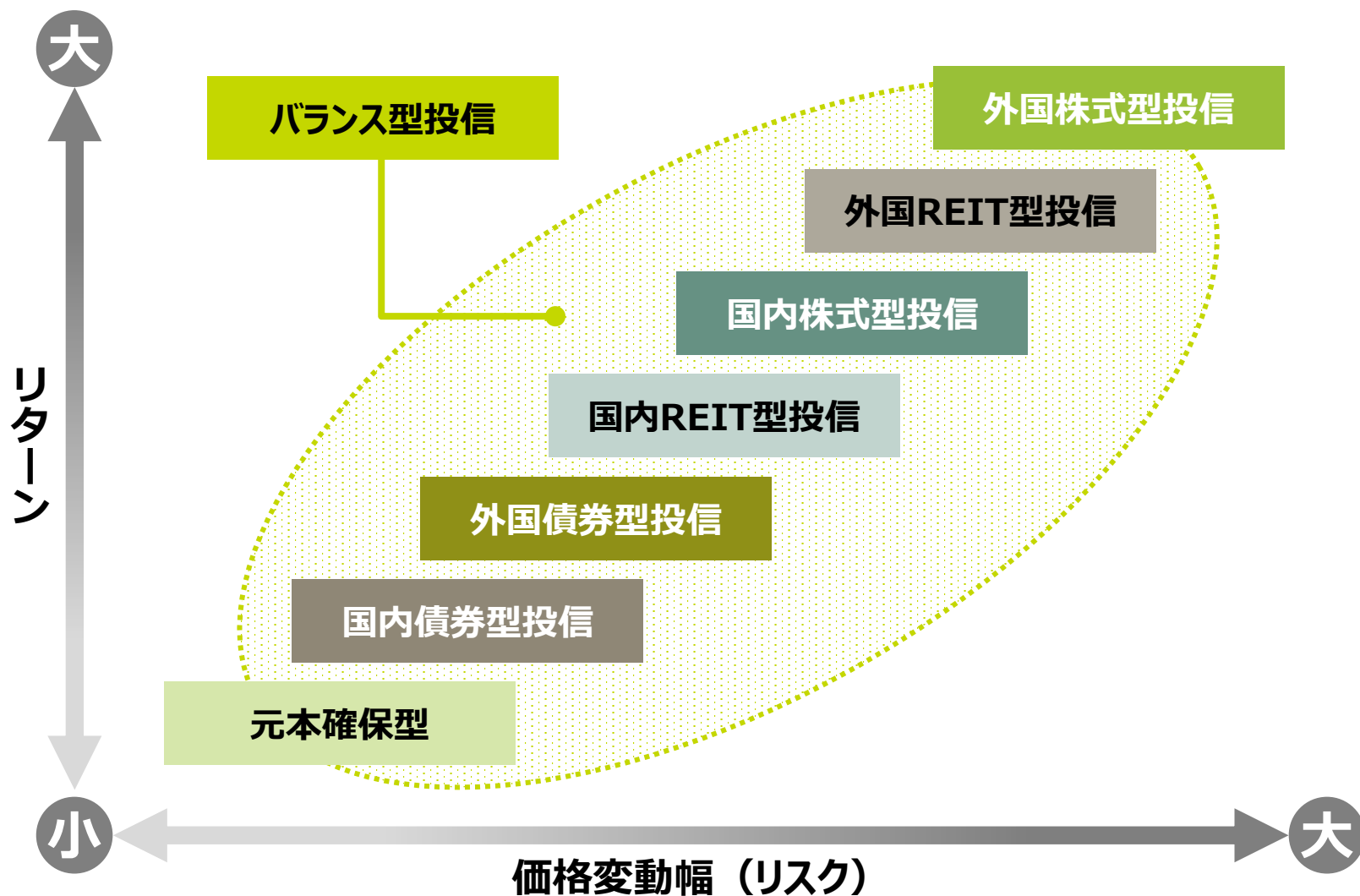
外国債券

⋮

価格は日々変動



# ■ カテゴリーのリスクとリターンのイメージ



※ 一般的なイメージであり、必ずこの通りになるとは限りません。

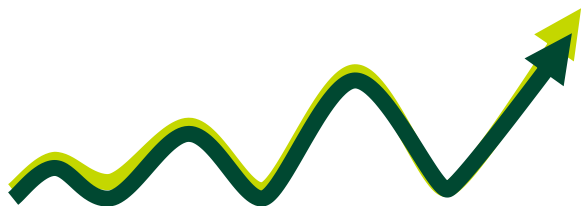
## インデックス運用とアクティブ運用

- 運用手法は2種類あります。
- 平均点をめざすか、平均を上回る成果をねらうか、目標によって手法が異なります。

■ ベンチマークの動き    ■ 運用成果の動き

### インデックス運用

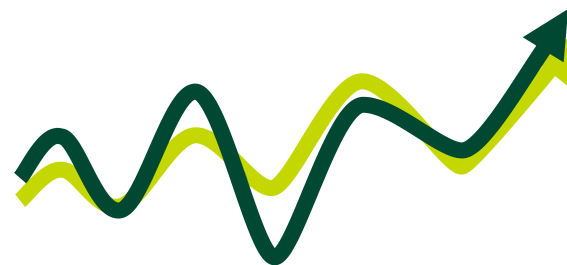
ベンチマークに  
**連動する**ことを目指します



運用成果は、ベンチマークの  
値動きと同じになります。

### アクティブ運用

ベンチマークを  
**上回る**ことを目指します



予測が外れると、ベンチマークを  
下回る結果になることもあります。

## ④ 運用の必要性

---

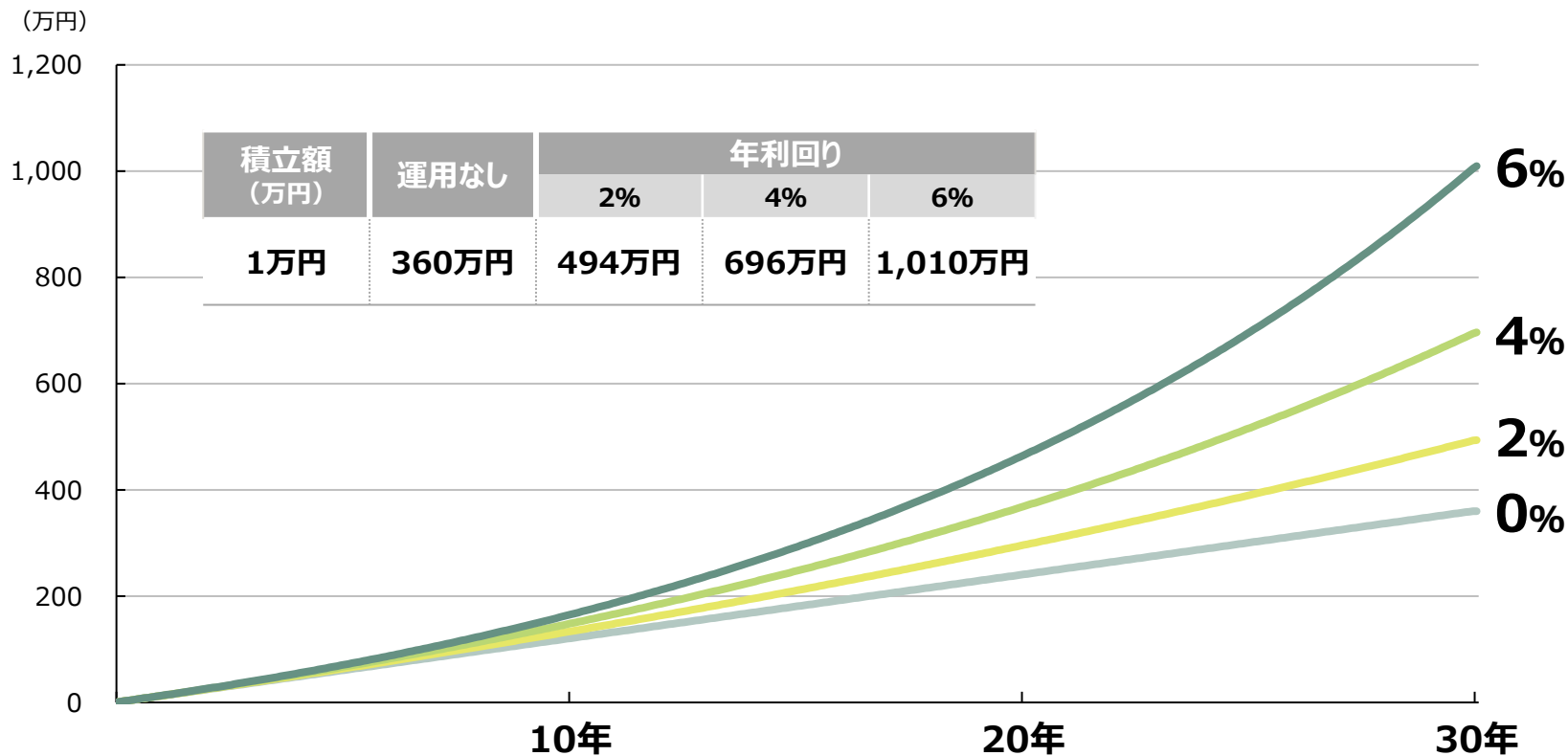


SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 長期積立投資の運用効果シミュレーション

- 「長期積立投資」と「複利効果」で、お金をより増やす効果が高くなります。

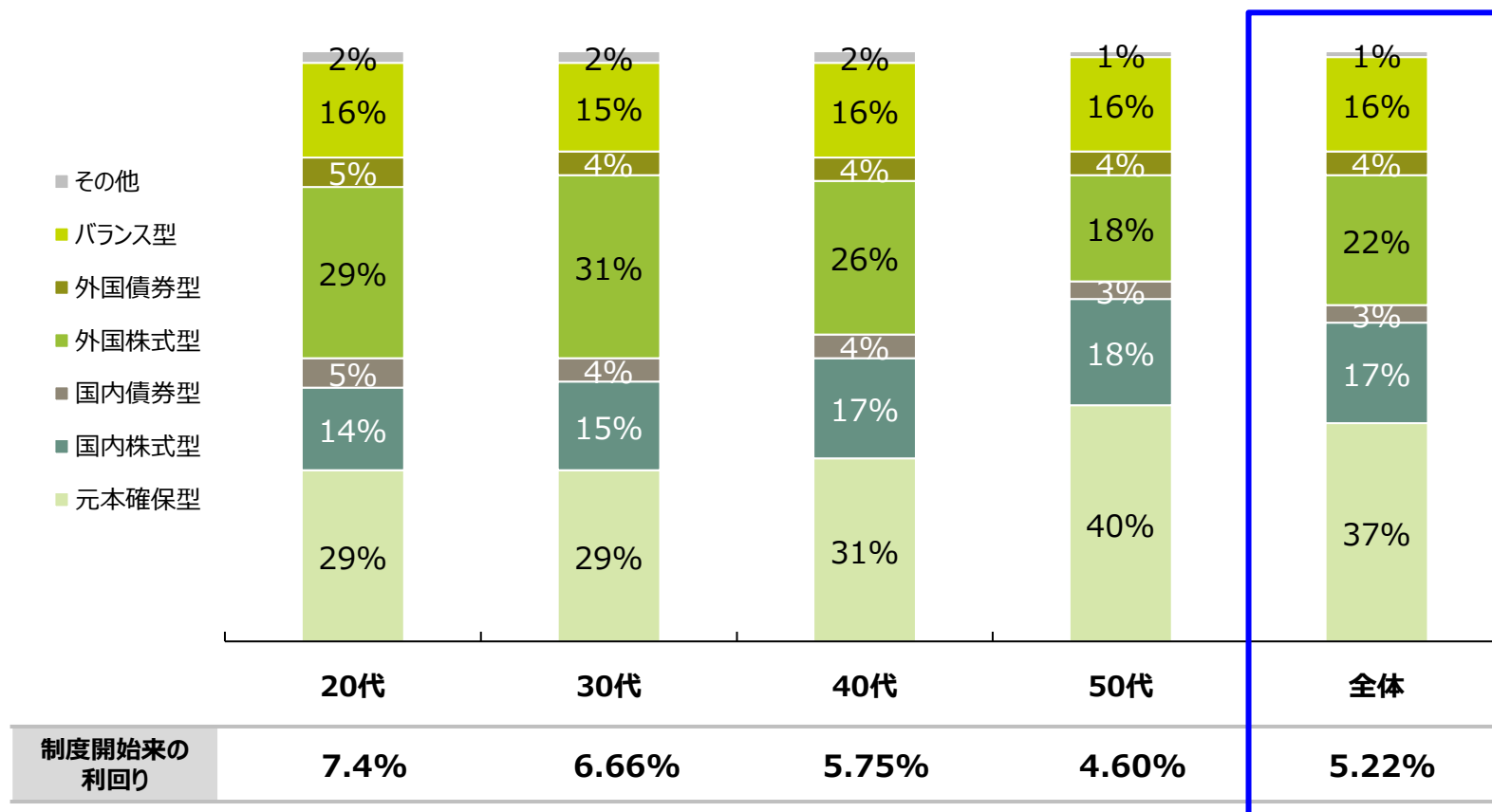
## 毎月1万円積立、運用期間30年のシミュレーション



- 上記のシミュレーション結果は、一定の条件に基づき算出した概算値です。手数料、税金等は考慮しておらず、実際値とは異なる場合があります。
- 上記は将来の運用成果を予測し、保証するものではありません。また、特定の金融商品の取引を推奨し、勧誘するものではありません。

# 年代別の商品選択状況 ～J-PEC全体～

- 年代別で見た商品カテゴリーの選択状況になります。
- 比較的年齢が低いうちは投資信託の構成が高く、受け取りが近くなる50代では、元本確保型の構成が高くなる傾向がみられます。



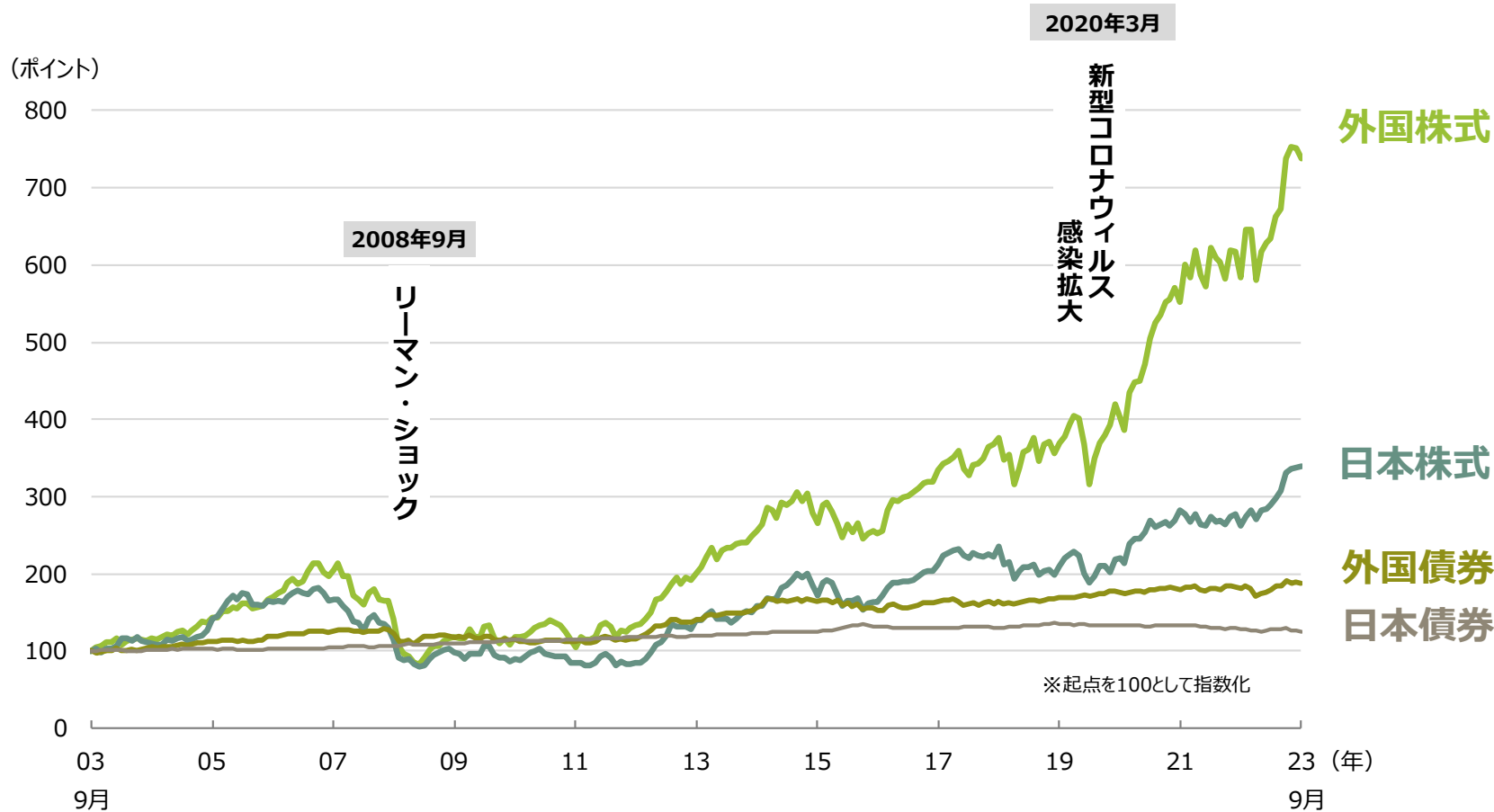
※「制度開始来の運用利回り」は、制度開始から基準日までの初回入金済みの計算対象者を個人ごとに年換算し、平均値にて表示しています。

※上記は2023年9月末時点のJ-PEC全体の実績データをもとに作成したものです。将来の運用成果を保証するものではありません。

出所：プラン・モニタリング・レポートJ-PEC全体のデータ等を参考に三井住友銀行作成

# 金融市場は大きく変動する局面があるものの長期的には上昇

過去20年間の各資産の価格推移（円ベース）（2003年9月末～2023年9月末）

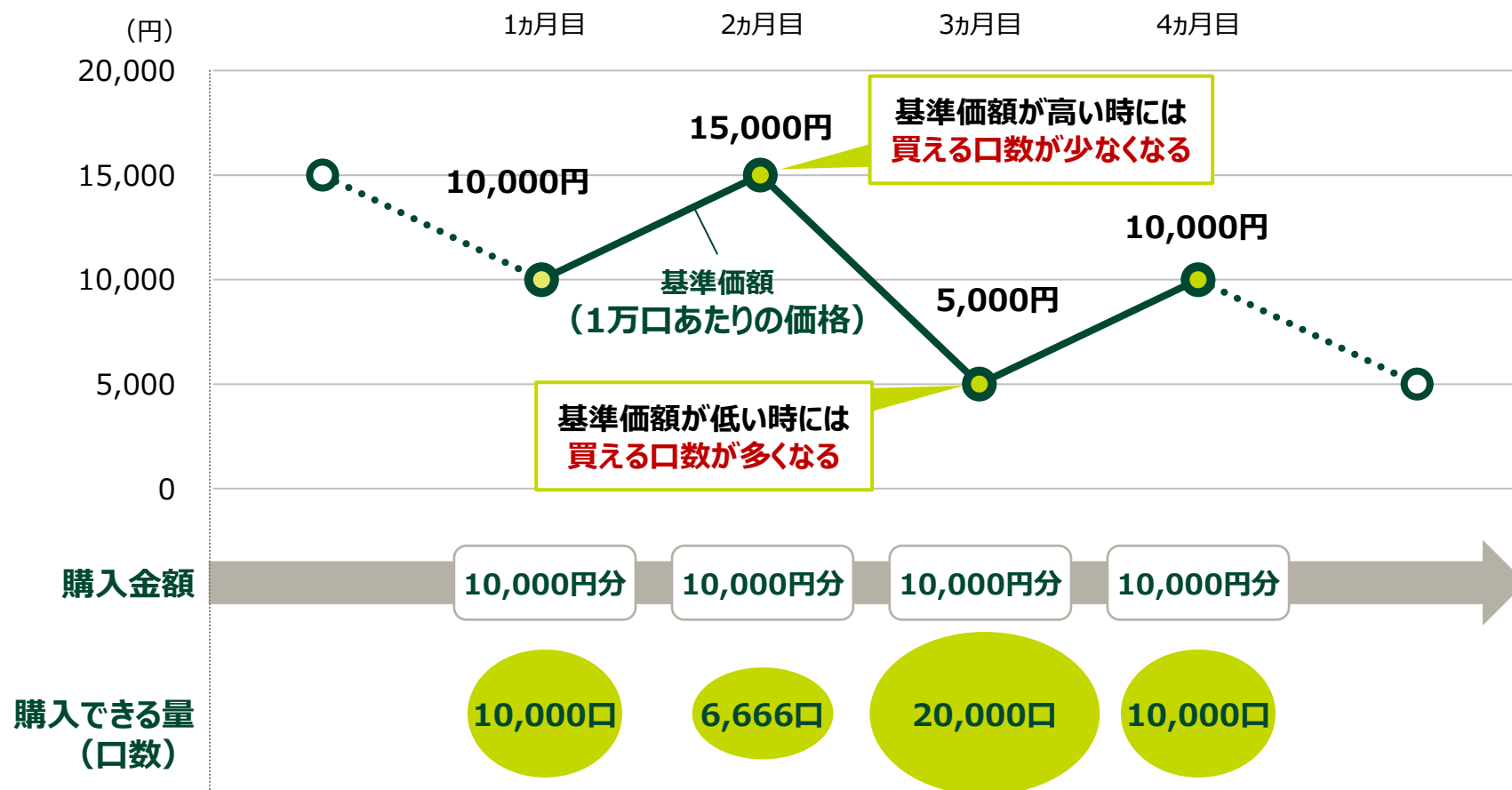


出所：三井住友DSアセットマネジメントの資料等を参考に三井住友銀行作成  
基準日：2023年9月末

## 積立投資は効率的な運用手法の1つ

- 毎月一定額積立投資することにより、投資信託の平均購入価格を低く抑える効果が期待できます。

### 投資信託を毎月、1万円、積立投資する場合のイメージ



# 将来に備えて、じっくり時間をかけて資産を増やす

- 人生100年時代、老後に向けた資産づくりにおいて時間は大切です。
- 将来への備えを考えた時、低金利下、長期で普通預金にお金を預けてもお金はなかなか増えません。コツコツでも効果的な資産運用を早く始めて、将来のお金を増やす方法を考えてみてはいかがでしょうか。

## 日本の普通預金金利は、年率0.001%の水準

普通預金金利は年率「0.001%」に

100万円を1年間預けた場合の利息

	普通預金金利	税引前	税引後
2007年10月末	年率 <b>0.198%</b>	1,980円	約 <b>1,584</b> 円
2021年3月末	年率 <b>0.001%</b>	10円	約 <b>8</b> 円

知っておくと便利な数字の法則

【72の法則】

(複利で)

(%)

お金が2倍になる期間 (年)

$$72 \div \text{金利} \doteq \boxed{\phantom{00}}$$

【72の法則計算シミュレーション】

金利	複利でお金が2倍になる年数
1%	約70年
3%	約24年
5%	約14年
10%	約7年

(注1) 「普通預金金利」は日銀統計による。約400の銀行等を対象とした「預金種類別店頭表示金利の平均年利率等」のもの。

(注2) 税引後の金額は、2007年10月末は税率「20%」、2021年3月末は税率「20.315%」で算出。

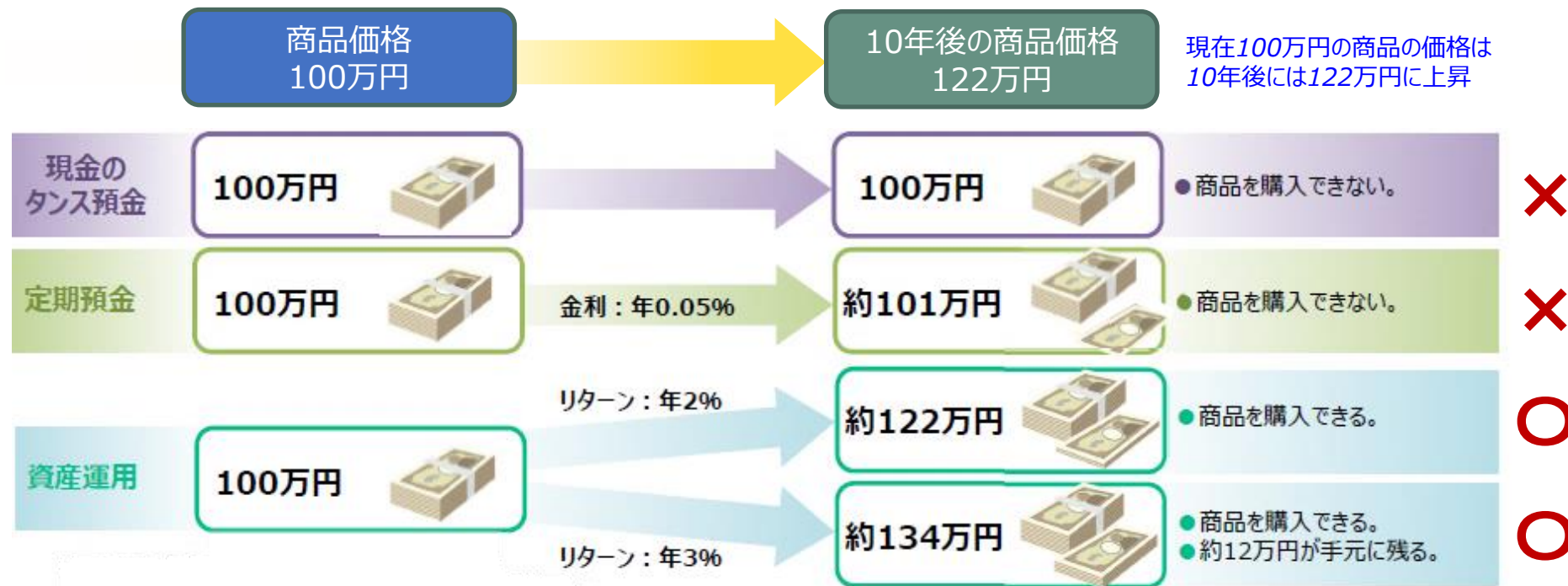
出所：三井住友DSアセットマネジメントの資料等を参考に三井住友銀行作成



# 物価上昇による影響と資産運用効果

- 物価上昇（インフレ）が続くと「モノ」の価値が上がる一方、同じ金額で買える「モノ」の量が減るため、現金の価値は実質的に目減りします。資産運用を行うことは、物価上昇への備えとして有効な手段の一つと考えられます。

（例）年率2%の物価上昇が10年間続き、商品の価格が2%ずつ上がっていった場合



100万円を現金のまま持っていたり、物価上昇率よりも利回りの低い預金などに預けていたとすると10年後値上がりした商品を購入することはできません。一方、100万円を10年間運用し、そのリターンが年2%以上だった場合は、10年後の資産価値は約122万円を超え、当該商品を購入することができます。

※定期預金の金利は10年間変わらないと仮定。

※資産運用のリターンは年2%未満あるいはマイナスとなることがあります。

※上記は一定の前提条件に基づき試算したものであり、実際の投資成果ではありません。また、将来の成果を示唆あるいは保証するものではありません。

(出所)三井住友DSアセットマネジメントの資料等を参考に三井住友銀行作成

## ⑤ 運用商品の選び方

---



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

## 投資信託

## 元本確保型



バランスファンドで  
お任せ

商品ごとに決められた方針に従って、  
運用会社が運用します。

自分でブレンド

思い通りの運用が可能です。

## 投資信託（ターゲット・イヤー型）

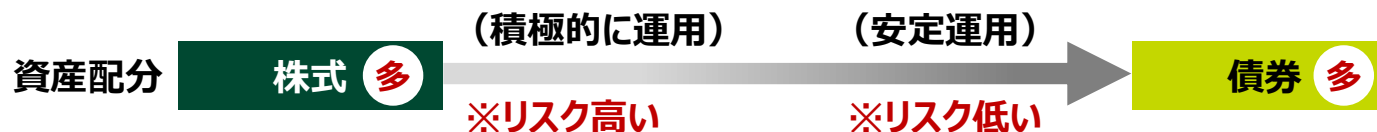
- 複数の資産に投資している投資信託。組み入れられている資産の割合によって値動きの大きさが異なります。

ご退職の年齢を**65歳**と想定した場合

	運用手法	商品名	生年月日（目安）
ターゲット・イヤー型	インデックス	三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2035	～1972.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2040	1972.11.1～1977.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2045	1977.11.1～1982.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2050	1982.11.1～1987.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2055	1987.11.1～1992.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2060	1992.11.1～1997.10.31
		三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド2065	1997.11.1～

**POINT**

✓ あらかじめ運用期間（ターゲット・デート）を決める

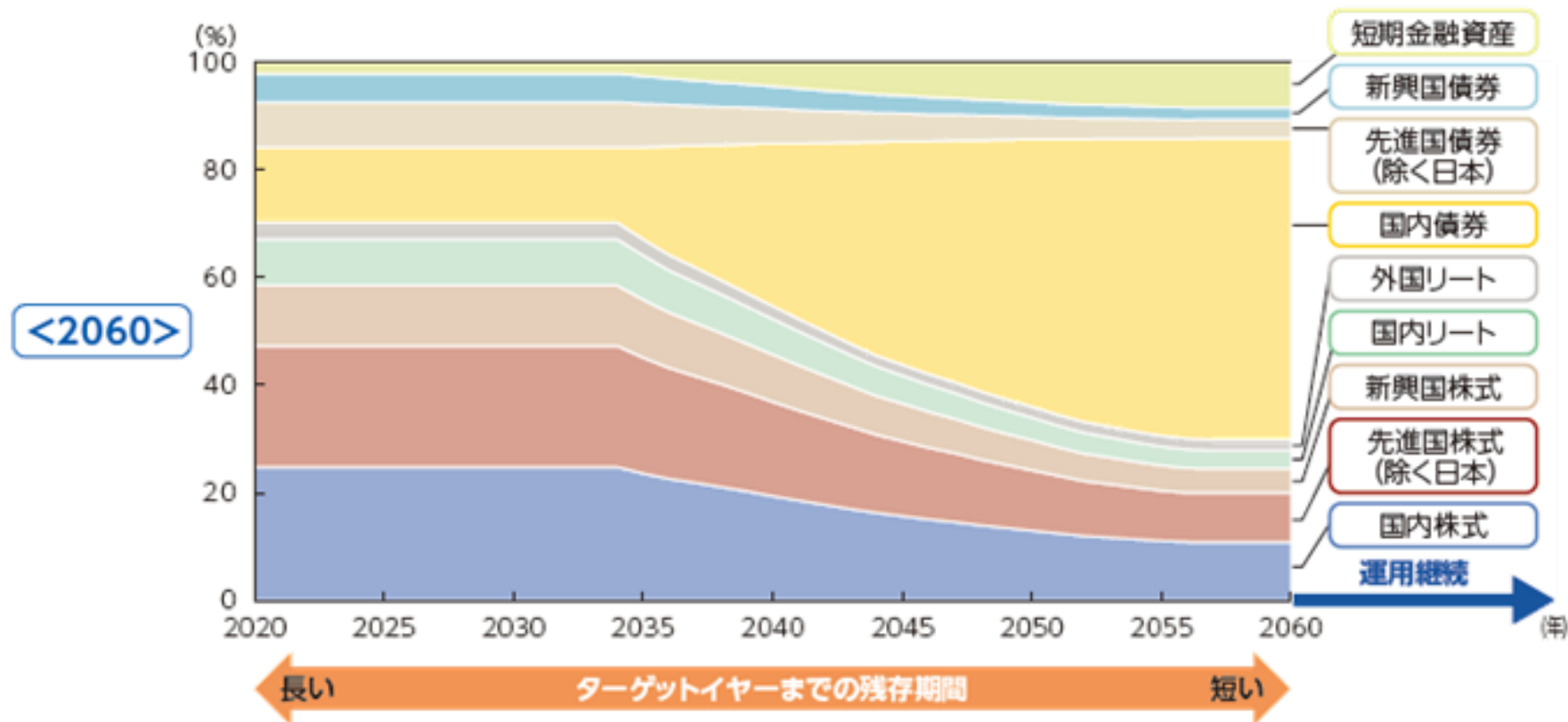


※上記は一般的なイメージであり、この通りになるとは限りません。

# 「三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド」の基本資産配分イメージ

- 日本および新興国を含む世界の株式、公社債、不動産投資信託（リート）等の8資産に分散投資します。
- ターゲット・イヤー（2035年、2040年、2045年、2050年、2055年、2060年、2065年）に向けてリスクを調整します。

2060年をターゲット・イヤーとした場合の基本資産配分のイメージ



※イメージ

(出所) 三井住友DSアセットマネジメントの資料等を参考に三井住友銀行作成

## 投資信託（バランス）②

- 複数の資産に投資している投資信託。組み入れられている資産の割合によって値動きの大きさが異なります。

愛称：マイパッケージNEXT

	運用手法	商品名
バランス型 (ライフサイクル型)	インデックス	三井住友DS・年金バランス30（債券重点型）
		三井住友DS・年金バランス50（標準型）
		三井住友DS・年金バランス70（株式重点型）

### POINT

#### ✓ 世界の株式、債券へ分散投資

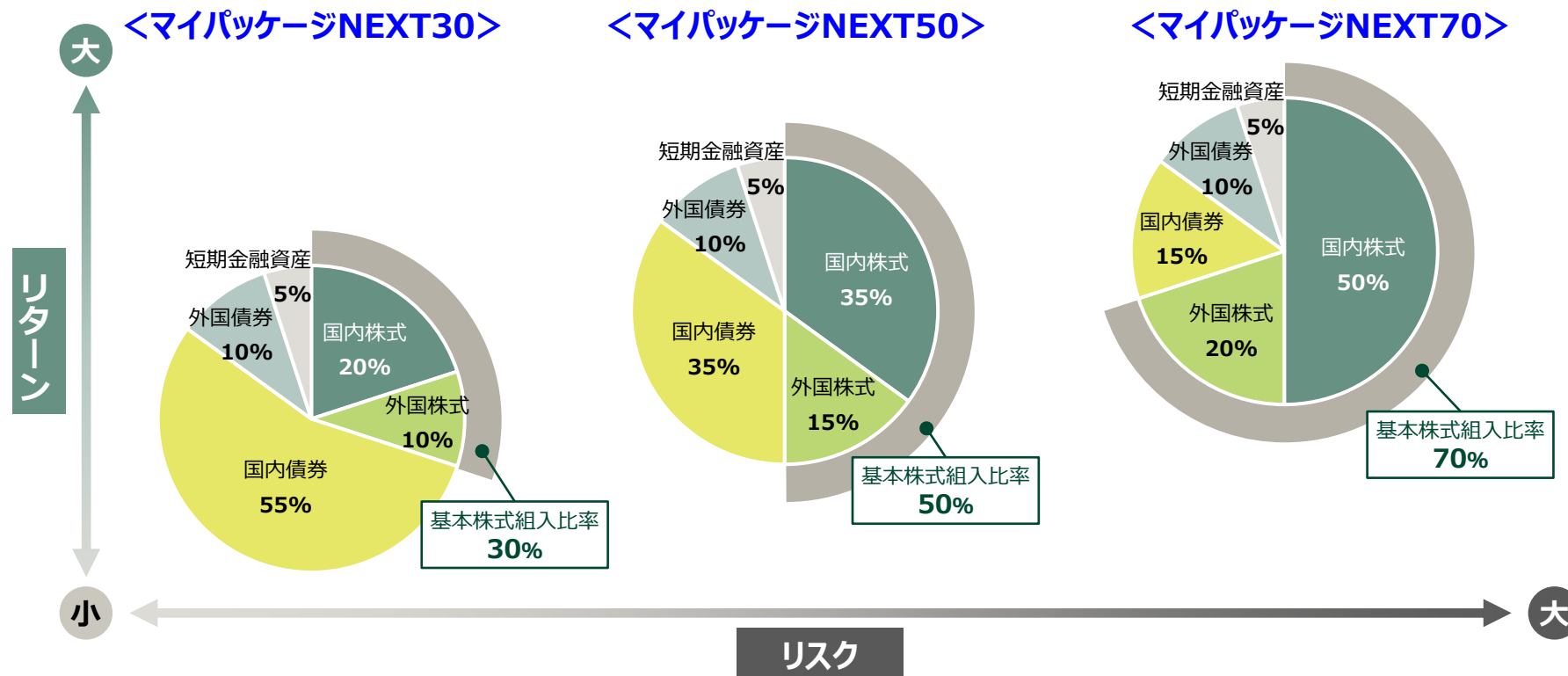
- 国内外の株式、債券等を投資対象とする分散投資を行います。
- 各投資対象資産に対する基本資産配分が異なる3つのファンドからお選びいただけます。
- 各投資対象資産を代表する指数（対象指数）で構成される独自の合成指数に連動する投資成果を目指します。
- 原則として対円での為替ヘッジは行いません。

※ 上記は一般的なイメージであり、この通りになるとは限りません。

# 「三井住友DS・年金バランス」の運用イメージ

- 3つの異なる基本配分比率に基づき、国内株式、外国株式、国内債券、外国債券への分散投資を行うことで信託財産の成長を目指します。
- 時価変動等に伴う各資産への投資比率の変化については、一定の範囲（±3%）を超えた場合、調整します。

## 各ファンドの基本資産配分イメージ



※ 上記はイメージであり、実際とは異なる場合があります。  
 ※ 資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

(出所) 三井住友DSアセットマネジメントの資料等を参考に三井住友銀行作成

## 投資信託（株式）

- 株式そのものの値動きに加えて、外貨建て資産に投資する場合は為替変動の影響を受けます。

	運用手法	商品名
国内株式型	インデックス	三井住友DS・国内株式インデックス年金ファンド
	アクティブ	大和住銀DC国内株式ファンド
	アクティブ	年金積立 J グロース
外国株式型	インデックス	三井住友DS・外国株式インデックス年金ファンド
	インデックス	三井住友・DCつみたてNISA・全海外株インデックスファンド
	インデックス	iシェアーズ 米国株式（S&P500）インデックス・ファンド（DC）
	アクティブ	大和住銀DC海外株式アクティブファンド
	アクティブ	ブラックロック・ヘルスサイエンス・DCファンド
	アクティブ	ブラックロックESG世界株式ファンド（為替ヘッジなし）
	インデックス	三菱UFJ DC新興国株式インデックスファンド

**POINT**

✓ 値動きの大きさ

国内株式

外国株式

先進国株式

新興国株式

※ 上記は一般的なイメージであり、この通りになるとは限りません。



## 投資信託（債券）

- 債券そのものの値動きに加えて、外貨建て資産に投資する場合は為替変動の影響を受けます。

	運用手法	商品名
国内債券型	インデックス	三井住友DS・国内債券インデックス年金ファンド
外国債券型	インデックス	三井住友DS・外国債券インデックス年金ファンド
	インデックス	三菱UFJ DC新興国債券インデックスファンド

**POINT**

✓ 値動きの大きさ

国内債券



外国債券

先進国債券



新興国債券

※ 上記は一般的なイメージであり、この通りになるとは限りません。

# 投資信託（その他／リート）

- REIT（リート）とは、投資家から集めたお金を不動産に投資し、賃貸収入や売却益を投資家に分配する不動産投資信託のことです。  
賃貸収入や売却益等が収益の源泉になるため、テナント入居率や賃料の変化等、不動産市況の影響を受けます。

	運用手法	商品名
その他 (国内リート)	インデックス	三井住友D S・国内リートインデックス年金ファンド
その他 (外国リート)	インデックス	三井住友D S・外国リートインデックス年金ファンド



## POINT

- ✓ インフレに強いとされる資産
- ✓ 値動きの大きさ

国内リート



外国リート

※ 上記は一般的なイメージであり、この通りになるとは限りません。

- 満期（利率保証期間）を迎えると、利息が上乘せされて自動更新されます。

預金

三井住友銀行確定拠出年金定期預金（5年）

POINT

✓ 中途解約時は、中途解約利率が適用されます。

## ⑥ お手続・各種サービス

---



SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 「ユーザーIDのお知らせ」が発行されます

## インターネット・コールセンター共通「ユーザーID」「暗証番号」

### ユーザーIDのお知らせ

作成日 2015年 1月 6日  
作成基準日 2014年12月30日

日頃より格別のお引き立てを賜りありがとうございます。  
確定拠出年金のユーザーID等につきまして下記のとおりお知らせしますので、ご確認くださいませようお願い申し上げます。  
なお運営管理機関業務の一部は、日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社が行っております。

大切に保管！

氏名	年金 太郎 様	
性別	生年月日	加入者番号
男	20●●01/01	1234567890
ユーザーID	暗証番号	
1234567890	1234	

プラン番号	プラン名
123456	日本年金DCプラン
企業コード/プランコース	企業名/プランコース名
12345678	日本年金株式会社
運営管理機関登録番号	運営管理機関名
1234567	ABC銀行

【ご利用時の注意事項】  
暗証番号を5回間違えますとユーザーIDはご利用できなくなります。その場合、再発行の手続きが必要となりますので、運営管理機関にご確認ください。

コールセンター：ABC銀行確定拠出年金コールセンター  
インターネット：ABC銀行確定拠出年金ホームページ  
サービス：<https://www.nrkn.co.jp/rk/i/>

1234-56-7890  
<https://abc-bnk.co.jp/>

(1) コールセンター電話番号、インターネットホームページアドレス、下記の電話番号あるいは、ホームページアドレスをご利用ください。

(2) ユーザーID、暗証番号  
コールセンターやインターネットでのサービスをご利用される際に必要となります。大切に保管ください。また、暗証番号は自動的に番号を設定しておりますので、お客様で速やかにご変更くださいますようお願い申し上げます。暗証番号の変更は、下記URLからお願いたします。  
<https://www.nrkn.co.jp/>

(3) 加入者番号  
個人情報の変更などを手続きされる際の番号を記入していただくことがありま

お客様の住所・氏名に弊社で登録できないの漢字がある場合や、カタカナでデータをした場合は、略字又はカタカナにて登録させていただきます。

郵便はがき

103-0028  
トクキョウトチュウオウクヤエス1-3-4

ネンキン タロウ 様

PN00150039KV01500134  
002583 11000009 8042-1  
3159106 0050889822

K022853 0014#0023483 0007180 032  
親展 確定拠出年金のお知らせ

運営管理機関  
日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社

20000001  
LPBB0004 確定拠出年金の重要なお知らせです。

日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社  
〒100-0005  
東京都千代田区丸の内3-4-1  
新国壽ビルディング3F  
お知らせが内側にあります。ここからいけないにはがしてください。→

見本

# DCなびにログインしてみよう

DCなび



または

<https://www.j-pec.co.jp/select/>

スマホで簡単に  
アクセスできます！



PC、スマホとお使いの端末に応じて、  
レイアウトが最適表示されます。  
タブレットの場合、PC用レイアウトで  
表示されます。



## IDでログイン

ご加入中のプランを選択してください。

NRKご利用プラン

JIS&Tご利用プラン

ご自身がどちらのプランかわからないときはこちら

**「NRKご利用プラン」をクリックします。**

## メールアドレスでログイン

メールアドレスをご登録いただくと、  
次回以降、メールアドレスで「DCなび」へログインできます。  
メールアドレス登録済みの方はこちらからもログインが可能です。

メールアドレスは、IDで「DCなび」にログイン後、マイページでご登録ください。

メールアドレスでログイン

※ メールアドレスを登録されていない場合は、  
「メールアドレス登録のご案内」が画面上に表示されます。



[メールアドレスログイン画面へ](#)

## IDでログイン（NRKご利用プラン）

ユーザーID

暗証番号

ログイン

※暗証番号の誤入力が続いて一定の回数を超えると、無効になります。  
※暗証番号はセキュリティのため、定期的に変更して

次回からIDの入力を省略する

**「ユーザーID」  
「暗証番号」を  
入力してください。**

# 「WEB加入手続」と「DCスタートナビ」のご案内

- 1 **DCスタートナビ**ではDC加入にあたって知っておきたい知識を習得することができます
- 2 **加入手続**はメニューバー [お手続き](#) > [各種お手続き](#) から **NRK WEB** へアクセスします

The screenshot shows the SMBC NRK WEB portal interface. At the top, the SMBC logo and 'SMBCグループ' are visible. Below the header, user information is displayed: 加入者番号:0000000000, 日本年金商事株式会社, and 年金 太郎様. There are buttons for 'NRKログイン', 'English Page', and 'ログアウト'. A navigation menu includes 'DCスタートナビ', 'マイページ', 'マイプラン', '商品情報', 'シミュレーション', 'お手続き', and 'DC'. The 'お手続き' menu item is highlighted with an orange box, and a callout bubble labeled 'WEB加入手続' points to it. A dropdown menu for 'お手続き' is open, showing '各種お手続き', '60歳前に退職するとき', and '老齢給付金のご請求'. Below the menu is a large banner for 'DCスタートナビ 加入までの航海' with the text: '確定拠出年金(DC)への加入にあたって 知っておきたい知識を掛金くんと航海の旅に出て習得しましょう!'.

# 「DCスタートナビ」の概要 ～はじめに動画で使い方を確認します～



### 運用商品の種類

運用商品の別

- △△インデックス
- △アクティブ
- △○インデックス
- △オープン
- △バランス

投資信託

- △定期預金(○年)
- △△定期預金(○年)
- 積立保険(○年)

証券 元本確保型商品

### 運用商品のえらび方

ポートフォリオ

資産運用の3つのコツ

分散	長期	積立
分散投資は、性格や国を分けて投資対象の種類(性別)や国・地域を分けることで、資産全体のリスクを減らすことができます。	長期投資だから、一層一層必ず確定拠出年金の積立の目的は老後資金。短期的な値動きに一喜一憂せず、じっくり取り組む姿勢が大切です。	積立投資で、コツコツ買い続ける時間を分けて一定額ずつ購入していくと、マーケットの動きに左右されず安定的な積立につながります。



### 確定拠出年金(DC)のしくみ

しくみ

給与 → 預金 → 運用 → 運用益 → 年金資産 → 年金 → 一時金

### 資産運用のリスクとリターン

資産運用の域

DCでは、自分で運用した成果が将来の年金額に反映されます。資産運用をする上で切っても切り離せないのが、リスクとリターンの考え方です。

リターン

資産A

資産B

リターンの変動幅(リスク)

### DCなびの使い方

つかたて山

「DCなび」では、資産運用の確認や運用商品の変更ができるほか、様々なシミュレーションやコンテンツが用意されています。上手に活用し、皆さんの資産運用にお役立てください。

[DCなびスタートアップガイド] を見る

[DCなびの活用方法を知りたい]



# 加入手続は「NRK WEB」で行います



DC みなび

マイページ    マイプラン    商品情報    シミュレーション    **お手続き**    DCのしくみ    アカウント設定

## 各種お手続き

NRKのWEBサイトにて各種お手続きができます。

- 加入の登録
- 移換の手続き
- 「残高のお知らせ」の間覧
- 資産評価額の確認
- 取引履歴の照会
- 運用割合の変更
- 運用商品の預替

※ 操作については、遷移先のヘルプなどをご確認ください。  
※ ご契約のプランによりご利用いただけない機能があります。  
※ 「加入の登録」は、DCなび(マイページ)で提供するWEB加入ではありませんのでご注意ください。  
※ 「残高のお知らせ」の電子化手続き、メールアドレス登録はアカウントです。

**NRK WEBへ**

[「NRKのWEBサイト」はこちら](#) >



# トップ画面から「加入登録の申込」を選択

※以下の画面はサンプルです。実際の画面とは異なります。

日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社

確定拠出年金Webサービス

お知らせ ヘルプ ログアウト

氏名: 確定 一部 様 加入者番号: 1234567890

プラン名: 銀色投資DCプラン プラン番号: 999999 企業名: 株式会社

**加入登録の申込**

▲ 加入登録の申込に関するお知らせ

● 確定拠出年金のご加入にあたってのお手続きを行う場合は以下のボタンを押してください。Webでの申込の締切は 2023/05/18 17:00 までとなります。

加入登録の申込

メインメニュー

- 資産評価照会  
現在と過去の資産評価額を照会できます。
- 取引履歴照会  
過去のお取引内容などを照会できます。
- プラン情報照会  
商品の照会や資料請求などができます。
- 基本情報照会  
ご加入者の登録内容や掛金額、商品の運用割合を照会できます。
- 運用商品預替  
現在運用されている商品を売却し、その資金で別の商品を購入できます。
- 運用割合変更  
現在登録されている商品の運用割合を変更できます。

加入申込手続き選択から「**加入申込へ**」を選択します。  
画面の指示に従い、加入申込を完了してください。

氏名: 確定 一部 様 加入者番号: 1234567890

プラン名: NRKプラン プラン番号: 999999 企業名: NRK 高株式会社 企業コード: 72202000

お問い合わせ先: N確定拠出年金 コールセンター: 1234-12-1234 インターネット: [ご質問](#)  よりご確認ください

**加入申込 (本人申込)**

**加入申込手続き選択**

ご希望される申込をお手続きください。募集期間の2023/05/18 17:00以降は、申込内容のご確認が2023/05/31 17:00までできません。  
なお、募集期間以降に申込内容に誤りがある場合は下記のお手続きから訂正していただく場合がございます。

確定拠出年金への加入をご希望される場合は「加入申込へ」からお手続きください。  
※ 制度移換のお手続きもこちらから申込できます。

**加入申込へ**

確定拠出年金の加入時に、他の確定拠出年金からの移換をご希望される方は「移換申込へ」からお手続きください。  
※ 「移換申込」についてはご加入後もメインメニューから申込できます。

**移換申込へ**

【加入と同時にDCの移換を希望される方】  
「移換申込へ」を選択して画面の指示に従って、移換申込を行ってください。  
※ 加入登録完了後にメインメニューの「移換申込」からも手続き可能です。

# 加入申込手順のポイント①

## 運用商品の選択と運用割合の指定

※以下の画面はサンプルです。実際の画面とは異なる場合があります。

選択する**商品名にチェック**し、「**掛金**」の運用割合を指定の上、「**決定**」をクリックしてください。

【運用割合の指定画面見本】

### 運用割合の指定

#### 運用割合の指定

掛金等の拠出金で購入する商品および商品の購入割合を選択するお手続きです。  
商品を選択し、運用割合(%)を数字(半角)で入力して、「決定」ボタンを押してください。

※ 運用割合(%)が合計で100%となるように指定してください。

※ 任意の運用割合を直接入力することもできます。ただし、規約によっては入力可能な最低単位(5%単位、10%単位)を定めている場合があります。

	商品名	商品コード	商品分類	掛金
<input type="checkbox"/>	MMYY生保GIC(5年)	00017	GIC型保険	+10%▲ -10%▼ %
<input type="checkbox"/>	通常貯金	00029	通常貯金	+10%▲ -10%▼ %
<input type="checkbox"/>	有楽町成長ファンド	00216	国内投信	+10%▲ -10%▼ %
<input type="checkbox"/>	N生保利率保証契約(5年)	00010	GIC型保険	+10%▲ -10%▼ %
計算する			合計	%

※ Webでのお申込みは20商品までの指定が可能です。21商品以上の運用をご希望する場合は、書類でのお申込みとなります。

戻る

クリア

決定

運用割合は、1%単位で指定  
することができます。

複数の商品を選択する場合、  
運用割合の合計が100%にな  
るように指定してください。

## 加入申込手順のポイント②

### 事業主掛金額の指定

※以下の画面はサンプルです。実際の画面とは異なる場合があります。

事業主掛金額欄に「**DC掛金**」の金額を入力の上、「**決定**」をクリックしてください。

「ライフデザイン手当」からDCへ  
拠出する金額を指定します。  
事業主掛金（DC掛金）額は  
1,000円、3,000円または  
5,000円～55,000円の範囲  
内、5,000円単位で指定して  
ください。

【事業主掛金額の指定画面見本】

#### 事業主掛金額の指定

##### 事業主掛金額について

事業主掛金とは、企業型年金において、事業主から拠出される掛金額のことです。  
掛金額には、法令及び規約で定められた限度額があります。  
当該掛金は所得控除の対象となります。  
入力要額に従ってご希望の内容を入力してください。

##### 事業主掛金額の指定

職種等	正社員
事業主掛金額	10000 円（半角数字）

金額は1,000円から55,000円の範囲を入力してください。（1,000円毎に増額可能）

※上記の金額は、法令等で定められた限度額の範囲で指定していただく必要があります。

戻る 決定

### WEB加入手続き

**3月10日(日)**

**23:59** まで

3月1日

DC加入

4月25日

初回掛金拋出

※以降、毎月25日に拋出します。  
金融機関の非営業日は、その直前の営業日の拋出になります。

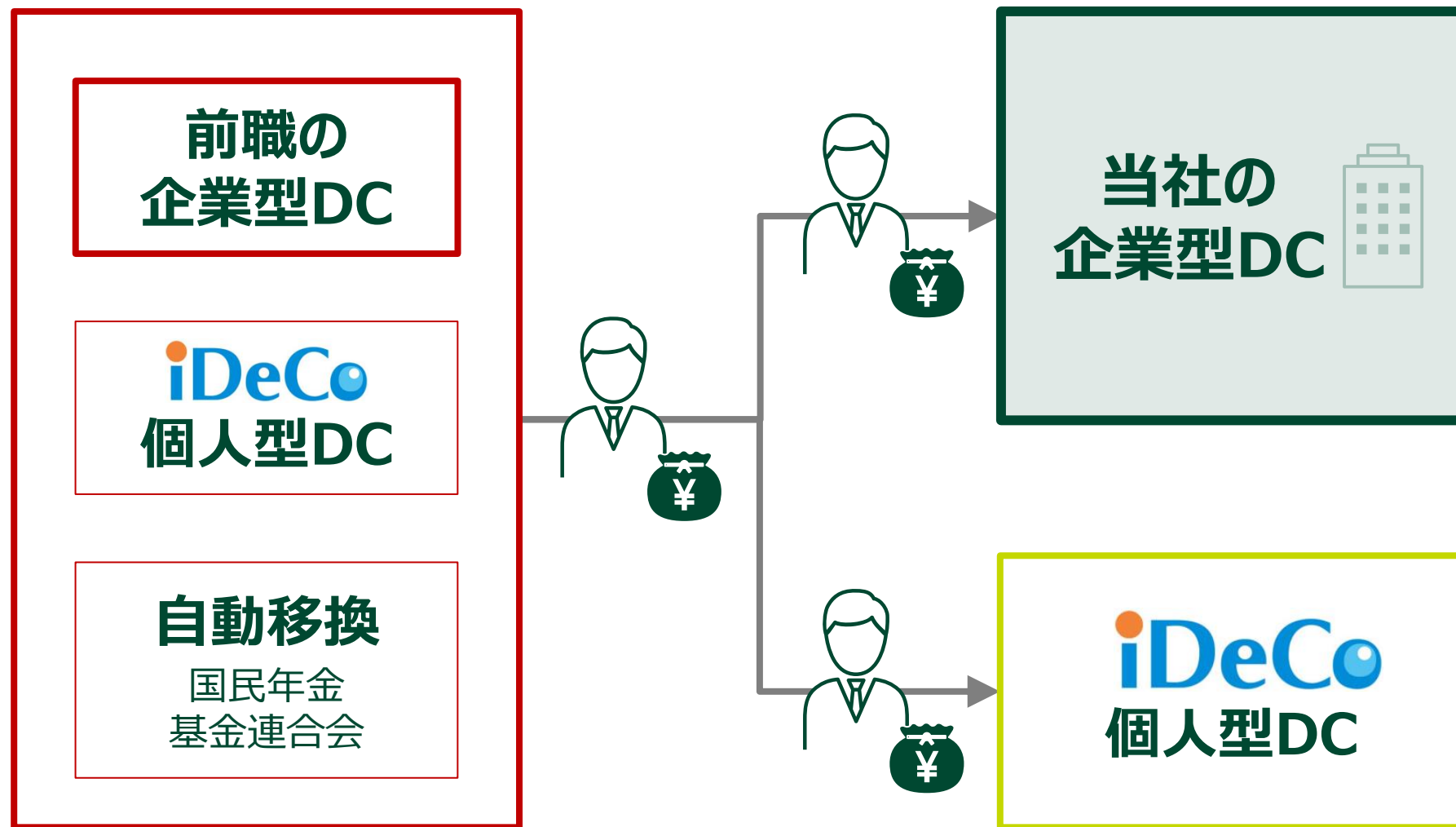
### 運用商品の変更に関するご注意点

- **初回掛金の拋出分から変更**したい場合は、「加入登録のお知らせ」ハガキ受領後、初回拋出日の2営業日前の0:00まで、NRK WEBの「**運用割合変更**」メニューで、変更手続きが可能です。
- **個人別DC資産の移換金の「運用割合変更」は加入手続きの期限を過ぎると変更できません。**変更される場合は、移換金による商品の購入完了後に、「**運用商品預替**」手続きを行ってください。

## 運用商品の変更をしたい場合

The screenshot shows the SMBC website interface. At the top left is the SMBC logo. At the top right is 'SMBCグループ'. Below the header, the user's name 'ネンキン タロウ様' is displayed. To the right of the name are buttons for 'NRKログイン', 'English Page', and 'ログアウト'. Below this is a navigation menu with icons for 'マイページ', 'マイプラン', '商品情報', 'シミュレーション', 'お手続き', 'DCのしくみ', and 'アカウント設定'. A green banner labeled 'お知らせ' (Notice) is below the navigation menu. It contains three notices: one from 2021年8月2日 about a guide, and two from 2021年8月1日 and 2021年2月22日 regarding DC law amendments. An orange box highlights the 'NRKログイン' button, and a callout box points to it with the text: '運用商品の変更はここからお手続きしてください。' (To change the managed product, please proceed from here.)

## 他のDCに資産がある方は



# 他のDCにある資産はDC加入後でも移換することができます

## NRK WEBのメインメニューから「移換申込」を選択



DC加入後に移換申請を行う場合

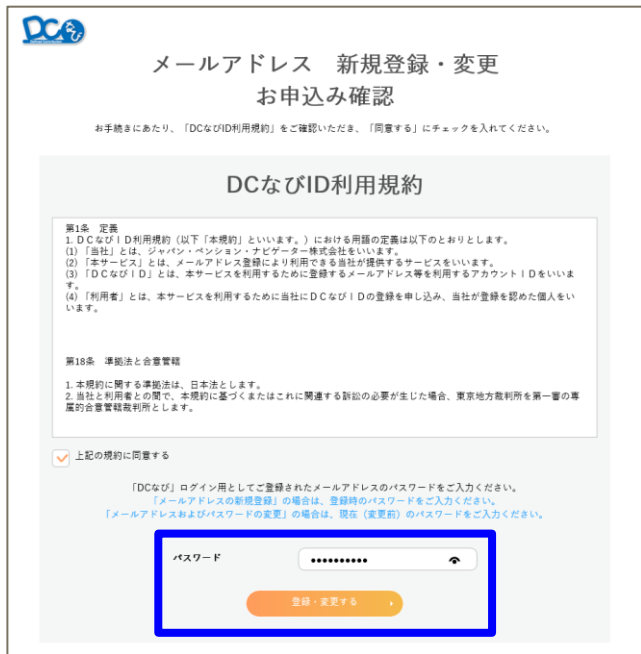
### 「移換申込」より手続

- ガイダンスに沿って手続を進めてください。
- 企業型DCとiDeCoの各1回ずつ申込が可能です。
- 以下のステップで手続を行います。
  - 移換に関する注意事項
  - 移換申込情報入力
  - 移換金運用割合指定
  - 申込内容確認
  - 完了
- 移換金に対する運用割合は、合計が100%になるように指定してください。
- 「移換申込」メニューは、DCの加入者となったあとに表示されますのでご注意ください。

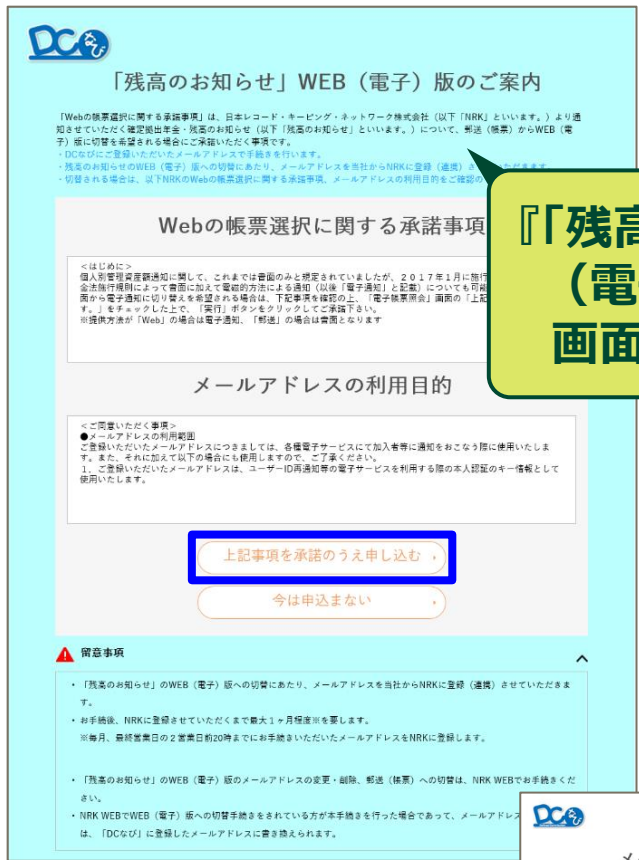




# 便利な機能② ～「残高のお知らせ」WEB版の登録～



「メールアドレス 新規登録・変更お申込み確認」画面が表示されます。



『「残高のお知らせ」WEB（電子）版のご案内』画面が表示されます。

こちらでメールアドレスの登録が完了しました。



# インターネットとコールセンターのご案内

## インターネット (WEBサイト)

### DCたび

運用商品に関する情報提供をはじめとした総合的な窓口です。

<https://www.j-pec.co.jp/login-n/>



### NRK WEB

運用の変更や残高の照会ができます。

<https://www.nrkn.co.jp/rk/login.html>



## コールセンター

 **0120-977-436**



平日 : 9:00~20:00  
土日 : 9:00~17:00

ご利用の際は、  
ユーザーIDと暗証番号を  
ご用意ください。



※画面はイメージです。実際と異なる場合があります

**DCたび** にログインしてご利用ください。

よくあるご質問  
(FAQサイト)



教えてネット  
(インターネットからのお問合せ)

インターネットからの  
お問い合わせ  
「教えてネット」



## 7 ご参考

---

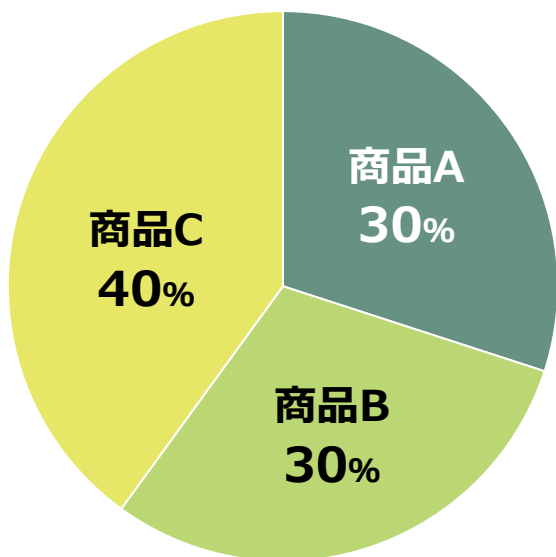


SUMITOMO MITSUI  
BANKING CORPORATION

# 運用商品の変更方法①

## 運用割合変更

### 変更前

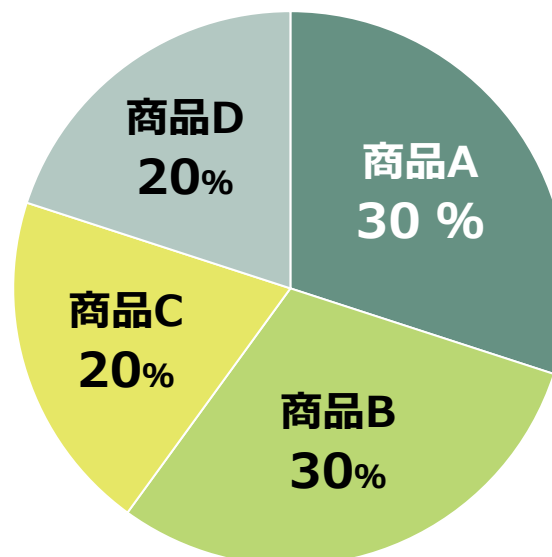


商品Cの割合を減らして  
商品Dを新たに追加



配分割合の変更

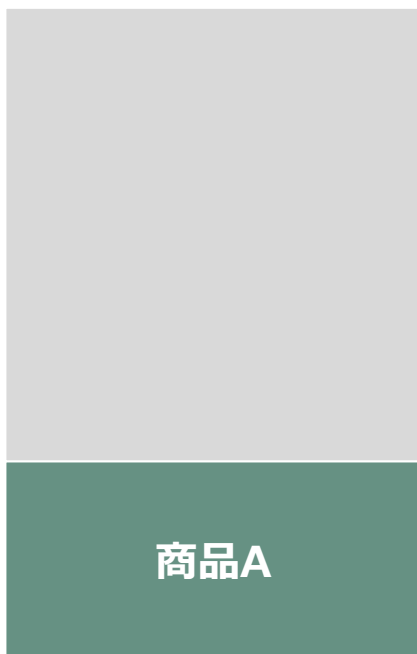
### 変更後



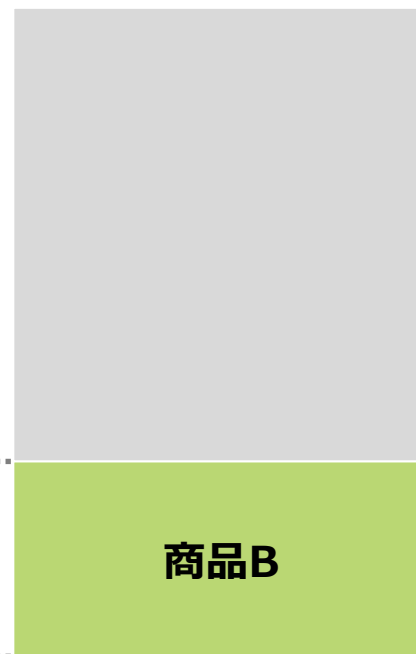
## 運用商品の変更方法②

### あずけかえ 運用商品預替

変更前



変更後



商品Aを売却して  
商品Bを購入



## 資産配分を 決めるための リスク診断シート

何に投資したらよいか、どんな資産配分がよいかは、ひとりひとりの置かれている状況によって変わってきます。このシートを使って、ご自身のリスク許容度を確認しましょう。

「自分がどのくらいの値動きの大きさ(リスク)を受け入れることができるか」を、「**リスク許容度**」というんだ。



### 1 リスク許容度を知る

Q1、Q2について、当てはまる選択肢の番号と年齢の交差する欄の点数をご記入ください。

#### Q1 100万円を1年間運用した結果、もっとも良いときと もっとも悪いときがどのくらいなんでしょうか？

- 103万円に増えることもあるが、99万円に減ることもある
- 120万円に増えることもあるが、90万円に減ることもある
- 150万円に増えることもあるが、75万円に減ることもある

年齢 番号	29歳 以下	30～ 39歳	40～ 49歳	50～ 54歳	55歳 以上
1	10点	10点	10点	10点	10点
2	70点	70点	60点	50点	30点
3	120点	120点	110点	100点	90点

点

#### Q2 マーケット環境が急変し、運用していた資産が1か月に100万円から 70万円に減ってしまいました。このときあなたはどうしますか？

- これ以上減るのは嫌なので、売却して、預金に乗り換える
- そのまま、何もしない
- チャンス到来！そのうち良くなると考え、安いうちに追加で購入する

年齢 番号	29歳 以下	30～ 39歳	40～ 49歳	50～ 54歳	55歳 以上
1	50点	40点	30点	10点	10点
2	80点	70点	60点	20点	10点
3	90点	70点	60点	40点	20点

点

あなたの資産配分タイプは・・・

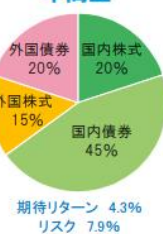
型

資産配分モデルを例示しています。当てはまるモデルを確認しましょう。

60点以下  
元本重視型



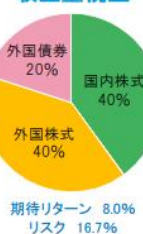
61点～100点  
中間型



101点～150点  
やや収益重視型



151点以上  
収益重視型



① リスク診断の結果に関わらず、リターンを期待せず元本割れしたくないという場合は「元本確保型100%」という選択も可能です。

資産配分に合うように具体的な運用商品を組み合わせてみましょう。

② 商品名	③ 割合	カテゴリごとに商品を選ぶ場合
	%	1. 決定した資産配分を ① の資産配分欄に記入します。
	%	2. 『運用商品ラインアップ』基本属性欄の運用商品一覧を開き、資産配分に当てはまる商品を選択します。
	%	【例】国内株式が25%の場合、運用商品一覧のカテゴリ欄の「国内株式型」の中から合計25%になるように商品を選びます。
	%	

# 「DCなび」を活用しよう

The screenshot shows the DCnabi website interface. At the top, there is a navigation bar with icons for: DCなび (logo), マイページ (My Page), マイプラン (My Plan), 商品情報 (Product Information), シミュレーション (Simulation - highlighted with an orange border), お手続き (My Transactions), DCのしくみ (How DC works), and アカウント設定 (Account Settings). Below the navigation bar, there are three main content boxes with blue text and downward arrows: 1. 老後資金のイメージをつかみたい (I want to understand the image of old-age funds), 2. 資産形成としっかり向き合いたい (I want to properly deal with asset formation), and 3. より実践的にDCを活用したい (I want to use DC more practically). A green banner below these boxes contains the text 老後資金のイメージをつかみたい. Underneath the banner, there are two main sections: 1. お気軽ライフシミュレーション (Easy Life Simulation) with a red 'おすすめ' (Recommended) tag and '約1分半' (About 1.5 minutes) indicator. 2. 運用体感シミュレーション (Operation Experience Simulation) with a red 'おすすめ' tag and '約1分半' indicator. Each section has a corresponding icon and a brief description of the simulation.

DCなび

マイページ

マイプラン

商品情報

シミュレーション

お手続き

DCのしくみ

アカウント設定

老後資金のイメージをつかみたい

資産形成としっかり向き合いたい

より実践的にDCを活用したい

老後資金のイメージをつかみたい

約1分半

おすすめ

約1分半

お気軽ライフシミュレーション

運用体感シミュレーション

老後資金の目安を把握する

老後の収支イメージをつかみたい人向け。老後における「必要なお金」(生活費など)と「使えるお金」(公的年金の受取額)から、60歳を迎えるまでに用意しておきたい金額を算出します。

バーチャル運用で値動きをチェックする

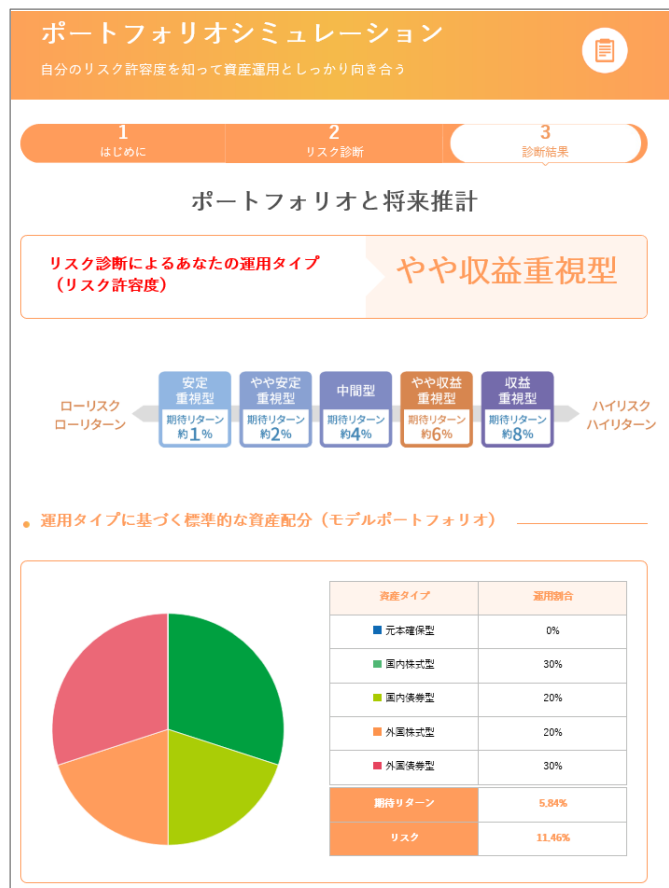
値上がりする商品を当て続けるのは、プロの投資家でも至難の技です。このシミュレーションでは、過去のマーケットの動きを確認したり、実際の商品で模擬運用を行うことができます。



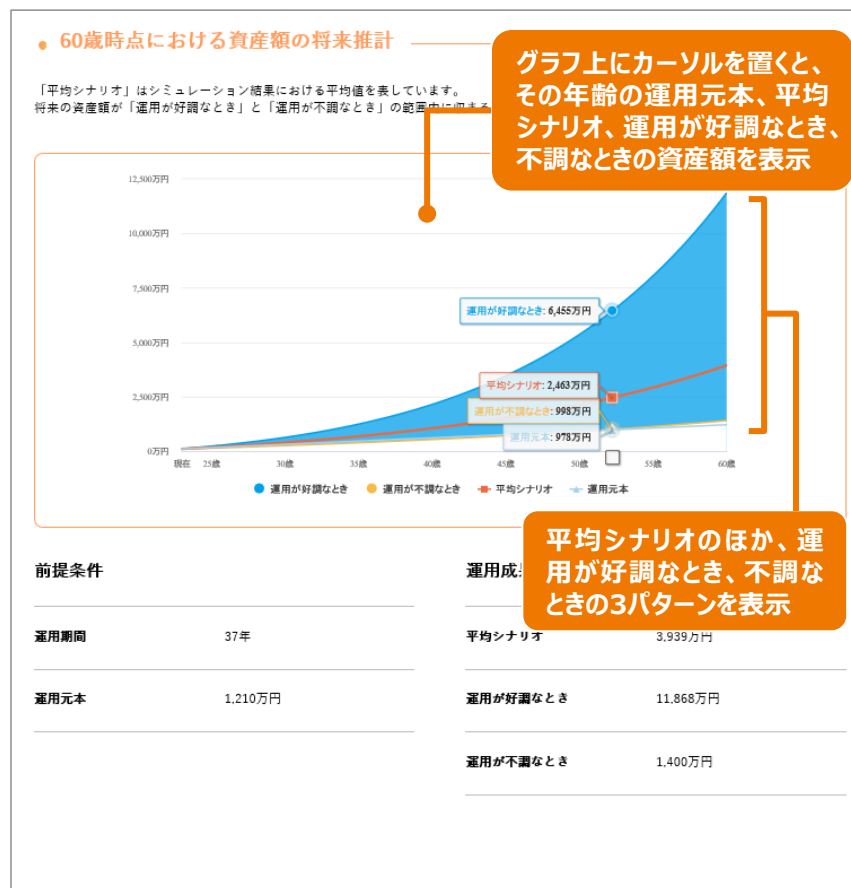
# ポートフォリオシミュレーション

- ご自身のリスク許容度に応じた運用プランを確認することができます。

## リスク診断結果による運用プランの例示



## 運用予測



# 運用体感シミュレーション

- 「おためし運用」は、実際に商品を購入しなくても、おためしで運用を体験できるシミュレーションです。プランの商品ラインアップの中から商品を選択し、運用したつもりになって運用成果を確認できます。

掲載ページ > シミュレーション > 運用体感シミュレーション > おためし運用してみる

## おためし運用

### 運用体感シミュレーション

いきなり資産運用をはじめるのは、だれだって戸惑う

**商品と運用割合、掛金額とシミュレーション開始月を入力**

**おためし運用とは**

投資額（毎月の掛金）および運用を検討している商品を指定することで、実際のデータに基づき運用成果をシミュレーションします。個々の商品の価格が上がったり下がったりすると、全体の資産額にどのように影響するのか、資産運用を疑似体験してみましょう。

使い方をチェック

**投資額の設定**

「シミュレーション開始月」は、基準月（現時点で設定できる直近の月）から最大6か月前にさかのぼって設定することができます。

毎月の投資額を設定してください  円

シミュレーション開始月を設定してください

**選択できる運用商品と運用割合の設定**

運用割合に応じて、毎月初に商品を購入すると仮定して「おためし運用」を実施します。合計が100%となるように、運用割合に数値を入力してください。（投資信託のみ最大10商品まで）

カテゴリー	商品名	運用割合
国内株式型	A国内株式インデックス	<input type="text" value="60"/> %
国内株式型	B国内株式ファンド	<input type="text" value=""/>



**全体の運用状況**

資産評価額	投資累計額	評価損益	基準日
92,452円	90,000円	+2,452円	2019/04/15

**商品別の運用状況**

商品名	資産評価額 (簿価損益)	前日比	掛金累計額	リターン (歳末率)	基準日
A国内株式インデックス	54,520円 (+520円)	+399円	54,000円	-1.55%	2019/04/12
F外国株式アクティブ	37,932円 (+1,932円)	+231円	36,000円	+2.36%	2019/04/12

**全体の運用状況のほか、商品ごとの資産評価額、掛金累計額、リターンを表示**

## ご注意事項

- 本資料の内容の一部あるいは全部を、無断で複写複製（コピー）および電子化することはお断りしております。
- 本資料は発行日現在の法令、サービス等に基づいて作成しております。今後の制度・税制の改正やサービス内容の変更等により、記載内容が実際と異なる場合がありますので、あらかじめご了承ください。
- 会計、税務、法律面等については、公認会計士、税理士、弁護士等にご確認ください。
- 本資料は特定の運用方法を推奨するものではありません。運用に関する最終決定はご自身の判断でお願いします。
- 本資料は信頼性の高い情報に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性に対して責任を負うものではありません。
- 本資料に記載されている意見等は、あくまで作成時点のものであり、その後の環境・状況の変化により変更することがあります。
- 本資料に記載されているいかなる内容も、将来の運用成果等の約束、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。