

確定拠出年金（DC）投資教育セミナー

基本編

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 DCインデックスバランス (株式60)
- 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

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。

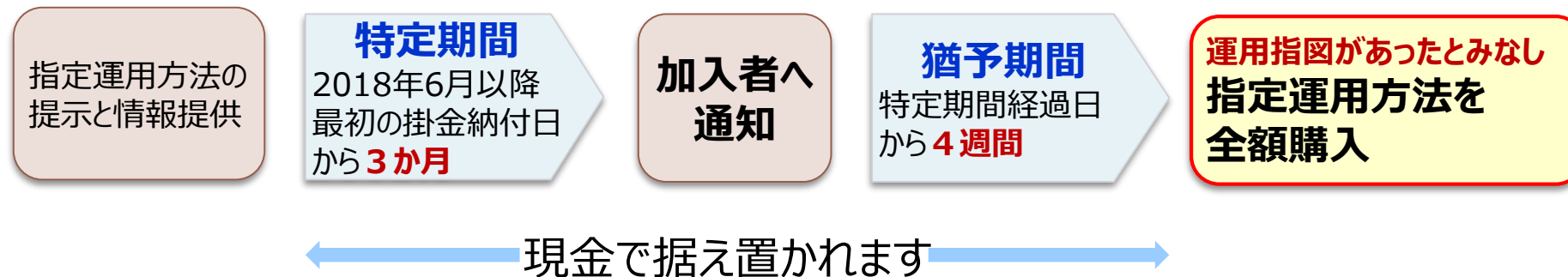
指定運用方法のイメージ

指定運用方法では、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、一定期間経過したときに運用指図があったもととみなして、あらかじめ定められた運用商品を購入します

【2018年5月以降に加入登録した場合】

一定期間後も運用指図を行わなかった加入者に対して適用
指定運用方法：DCインデックスバランス（株式60）

・指定運用方法のしくみ



*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

*未指図個人別管理資産はスイッチング（預け替え）で運用の指図を行います

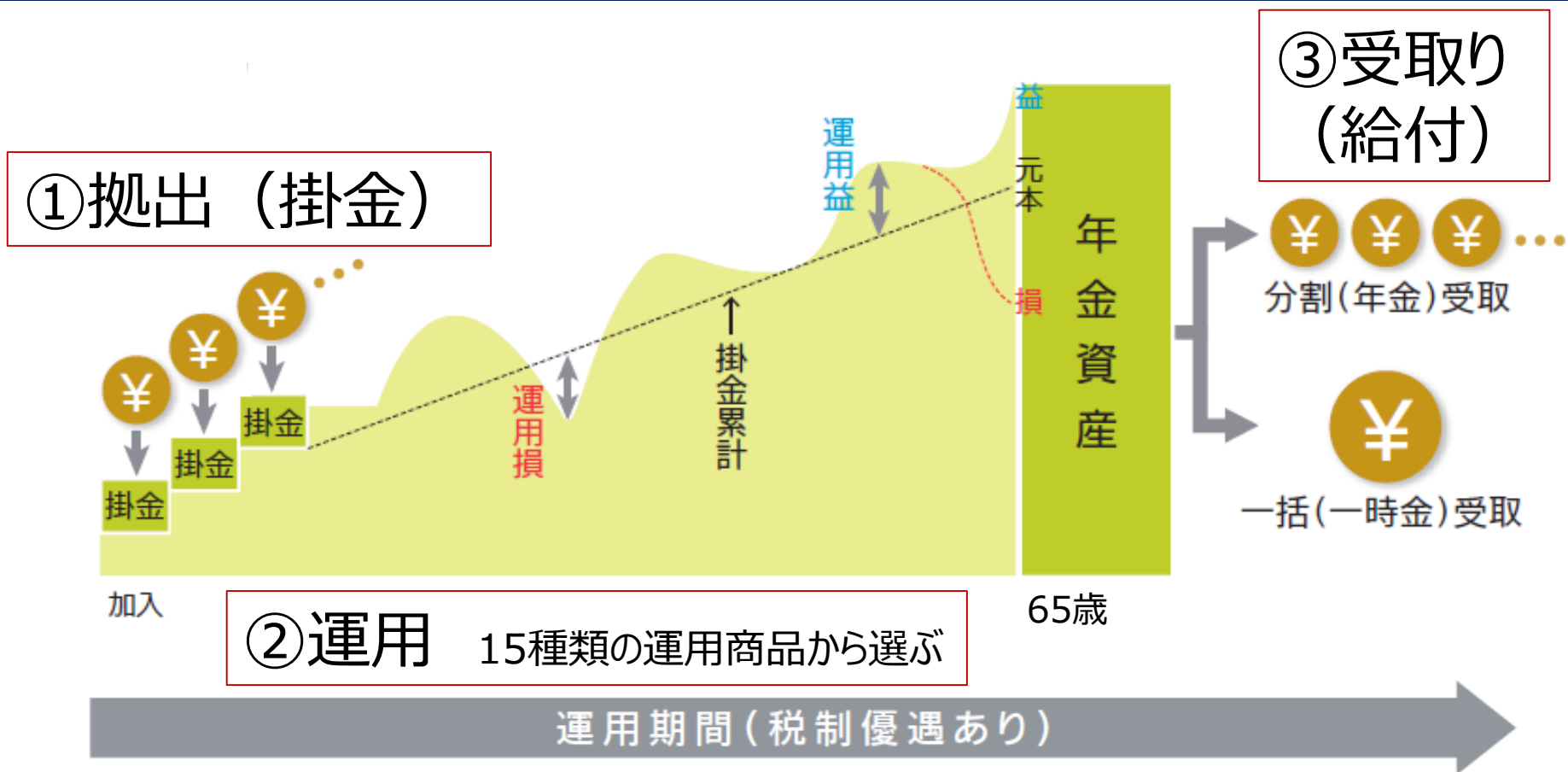
2018年4月以前に加入登録された加入者には適用されません

本日の内容

1. DC制度と運用の基本
2. 運用商品の選び方
3. 手続き（アンサーネットの新機能）
4. Q&A

1. DC制度と運用の基本

確定拠出年金とは



- 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

①掛金 毎月の掛金

任意

掛金	事業主掛金 (会社拠出分)	加入者掛金 (マッチング拠出)
	給与とは別枠	給与天引
金額	基本給×2%	1,000円以上
限度額	55,000円	事業主掛金額以内かつ 事業主掛金と合算して 55,000円以内
拠出日	毎月25日 (金融機関休日の場合は直前の営業日)	

※事業主掛金と加入者掛金を合算した金額を運用します

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】

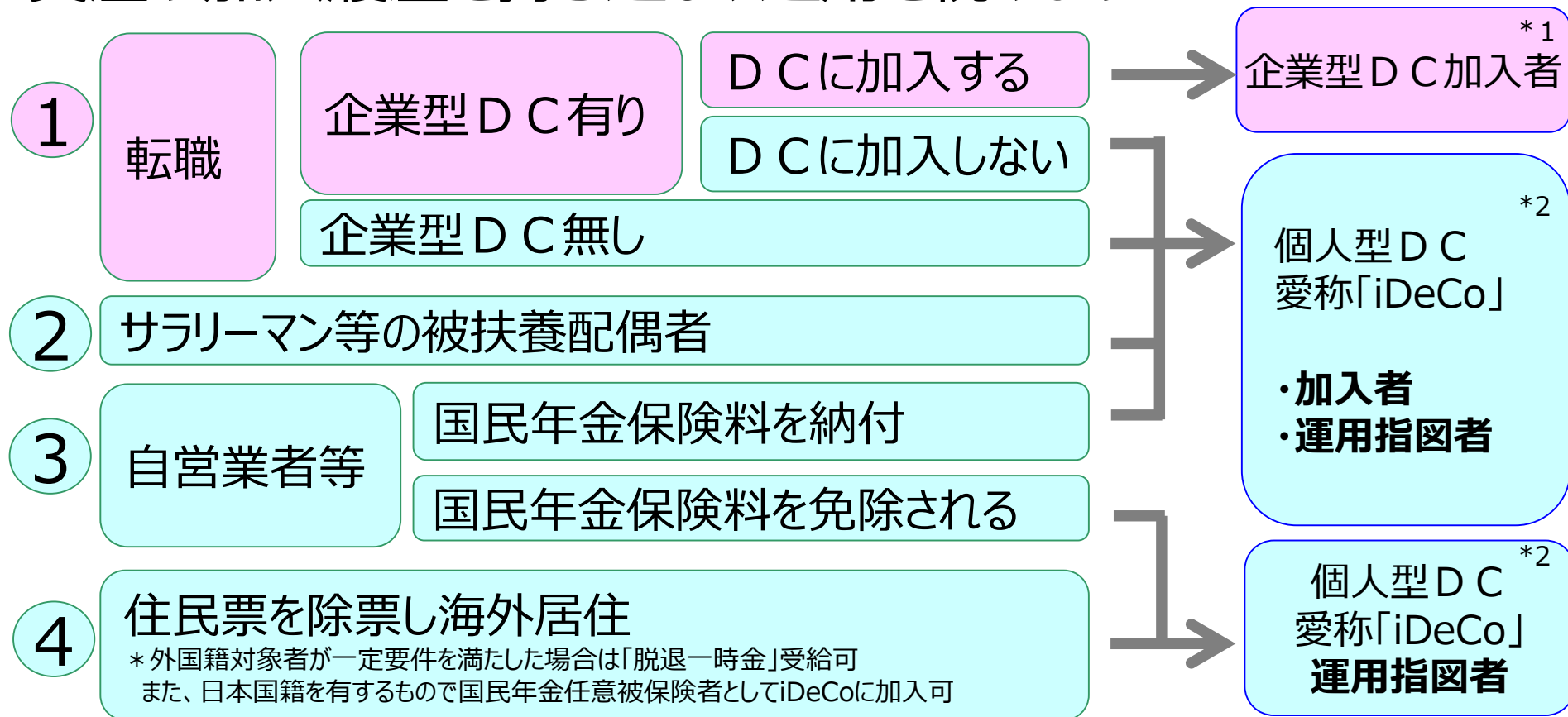
税軽減額 = 所得税・住民税合計税率 × 年間加入者掛金

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、2024年4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

60歳未満で会社を辞めたときは

原則として資産の引き出しはできず、それまでに積み立てた年金資産や加入履歴を持ち運び、運用を続けます



* 1 : 企業型に移換せずiDeCo(個人型)に移換して運用指図者となることも可能。また、iDeCo(個人型)の加入者(掛金拠出)となれる場合あり

* 2 : iDeCo(個人型)に加入した場合、口座管理手数料は自己負担

「企業年金連合会」へ保有資産を移換し原則65歳から通算企業年金として受給することも可能 (追加拠出不可)

安定した運用をするために

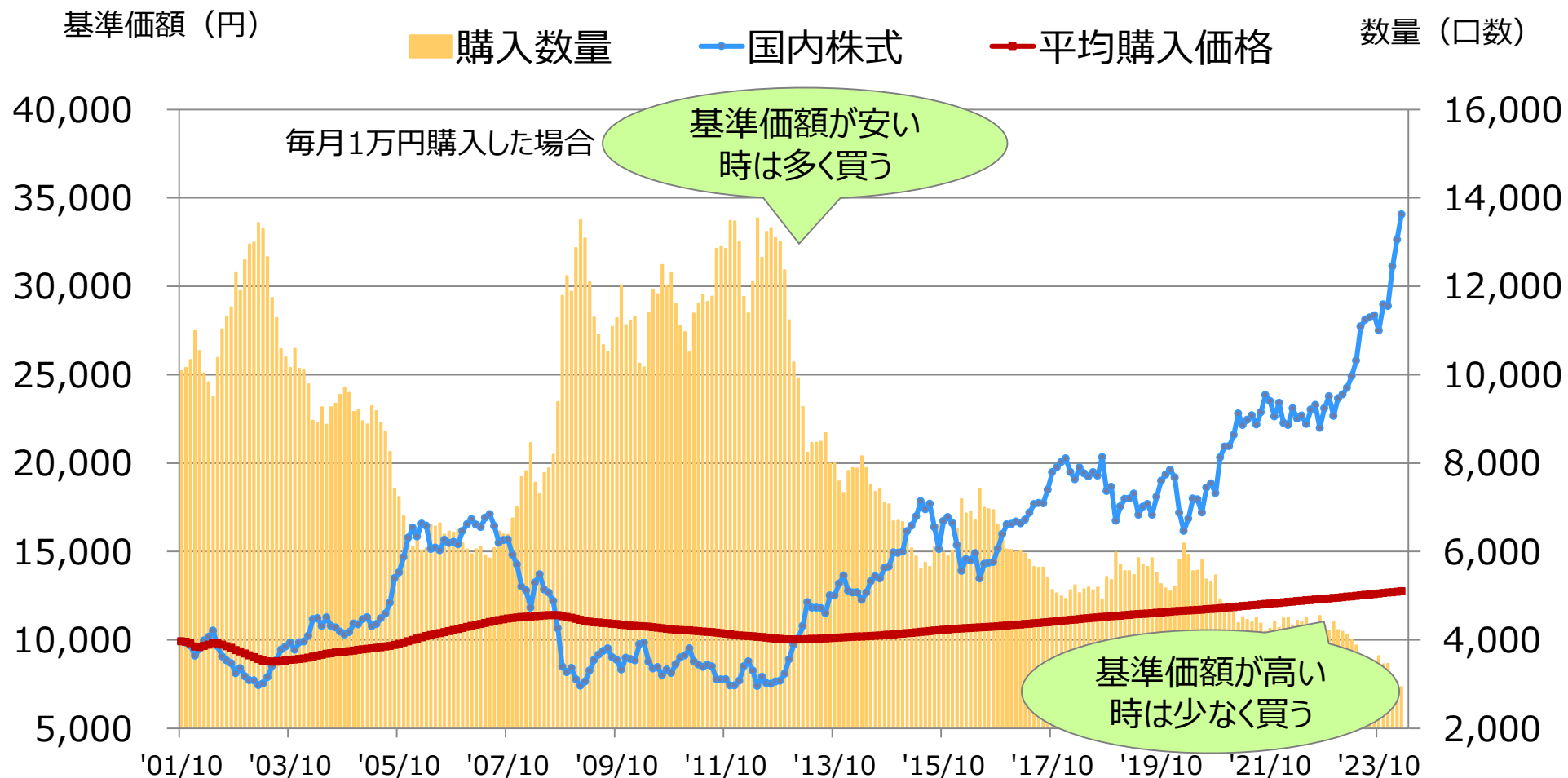
1 長期投資

2 分散投資

(1) 時間の分散

(2) 投資対象の分散

運用のポイント 2 - (1) 時間の分散



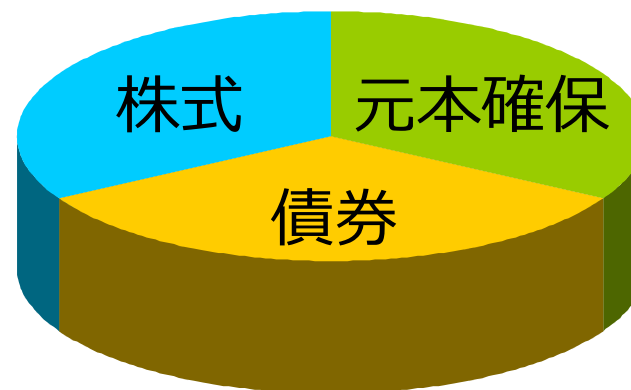
この情報は投資判断の参考としての情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としていません。
また、過去のパフォーマンスは将来の結果を保証するものではありません。

2024年3月末現在

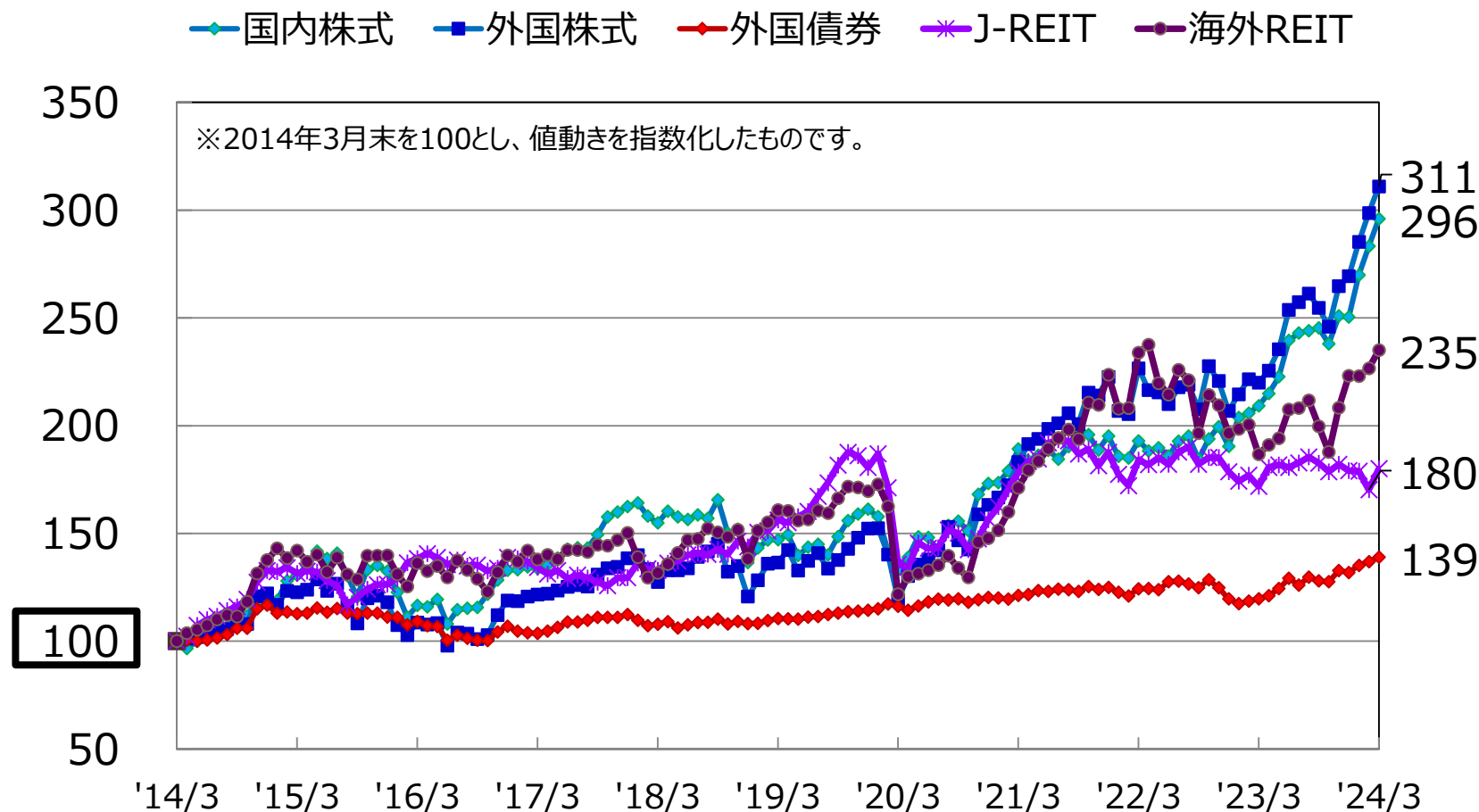
運用のポイント 2 - (2) 投資対象の分散

- 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



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（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。

資産配分を決めるために

ツール1：ロボアドバイザー（診断ツール）

いくつかの質問に答えてあなたにぴったりの提案を確認
ナビ（ロボアドバイザー）による「リスク許容度診断」を実施する

診断結果

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）

あなたにあった運用タイプ
安定成長タイプ

期待リターン	リスク
1.4%	6.9%

リスク許容度

資産の保全を図りつつ、攻めたいあなたのためのタイプです。

低 ○ ○ ○ ○ ● ○ ○ ○ ○ 高

診断結果

国内株式 外国株式 国内債券 外国債券 国内REIT 海外REIT

※ボタンを押すと、期待リターンとリスクの値ならびに以下の円グラフの資産配分の割合が変わります。

構成割合を見る

ツール2：資産配分チェックシート

Webサービス「アンサーネット」掲載

資産配分チェックシート

資産をどのように振り分けて運用するか（資産配分）を決めるためのシートです。ご自身の運用に関する考え方（タイプ）を見つけることができます。

●詳しくはテキスト「運用の理解へようこそ」1.4.5章をご覧ください。

資産配分のタイプ

あなたの資産配分はどのタイプでしょうか？
Q1～Q5の質問について選択肢から回答を1つ選び、ポイントを合計してください。

Q1 あなたは年代は次のどれですか？
20歳以下 20ポイント
30歳代 30ポイント
40歳代 40ポイント
50歳代以上 50ポイント

Q2 確定拠出年金で積立した資産を
● 働いている間の貯蓄 10ポイント
● 今後の生活費 10ポイント
● 住宅ローン等、借入金の返済 10ポイント

Q3 確定拠出年金以外に老後資金の
● 準備できない 10ポイント
● 準備している 10ポイント
● 貯蓄していない 10ポイント

Q4 株式・投資信託などの運用経験
● 運用経験がある 10ポイント
● 運用経験はないが関心がある 10ポイント
● 運用経験はない 10ポイント

Q5 運用に際してどの考え方に一番
● リスクが大きい 10ポイント
● 適度なリスクをとって、過度なリスクは避けたい 10ポイント
● なるべくリスクを避けたい 10ポイント

合計ポイントからあなたの資産配分

積極運用 ↑ タイプA, B, C
安定運用 ↓ タイプD, E, F

資産配分の参考例

タイプ別の資産配分の参考例です。資産配分の違いによって期待リターン・リスクが異なります。

A 積極型 株式比率 90%

期待リターン 15.2%
リスク 15.2%

B 成長型 株式比率 70%

期待リターン 12.1%
リスク 12.1%

C 安定成長型 株式比率 50%

期待リターン 8.8%
リスク 8.8%

D 安定型 株式比率 30%

期待リターン 5.8%
リスク 5.8%

E 安定重視型 株式比率 10%

期待リターン 2.5%
リスク 2.5%

F 元本確保型 元本確保型 100%

期待リターン 0.0%
リスク 0.0%

■各タイプの期待リターンとリスク

期待リターン

リスク

●詳しくはテキスト「運用の理解へようこそ」1.4.5章をご覧ください。

2. 運用商品の選び方

DC運用商品の種類と保護のしくみ

種類	数	資産保護のしくみ
保険（元本確保）	1	9割
預金（元本確保）	1	元本1,000万円＋利息
投資信託	13	全額（時価）



「運用商品一覧」

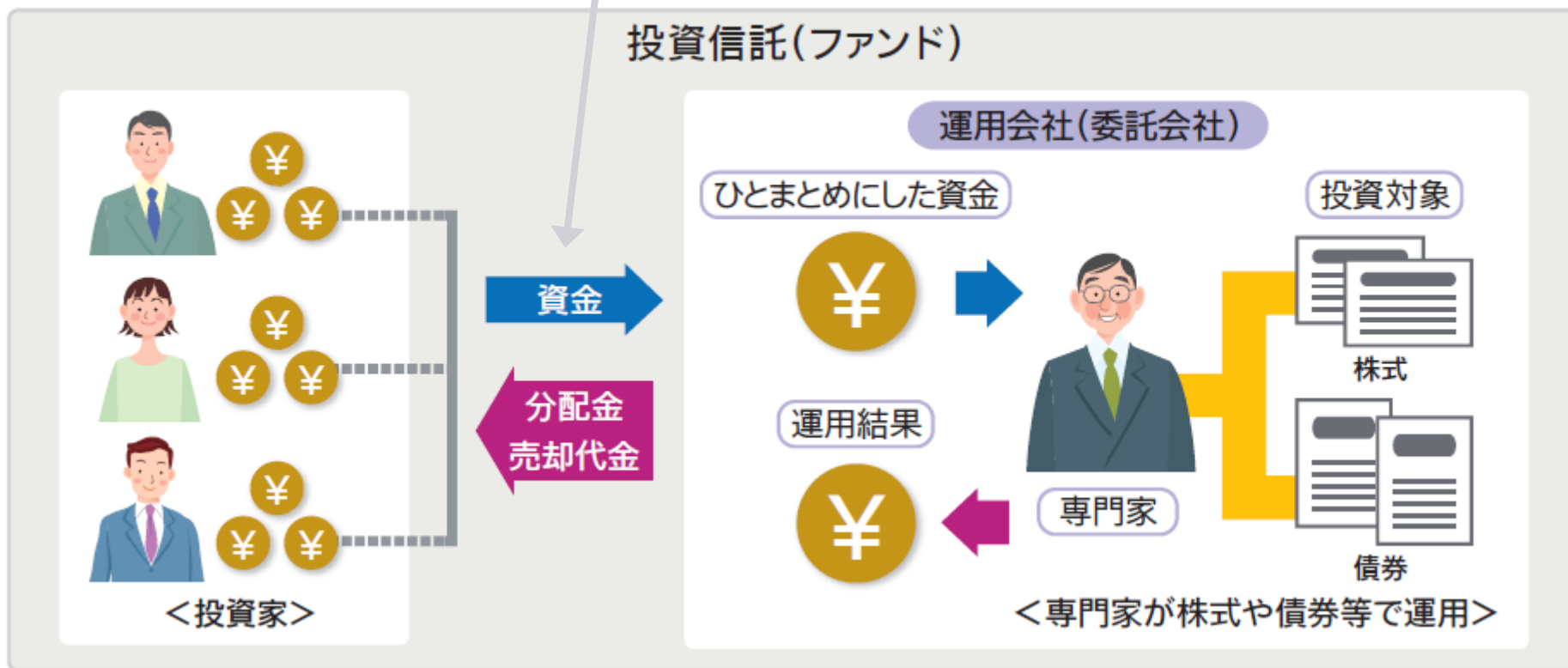
元本確保

	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	0.201% (2024年5月) 5年	低下する	なし
セブン銀行 定期預金 3年	-	0.01% (2024年5月7日) 3年		

投資信託 ～しくみ～

元本・分配金は保証されない

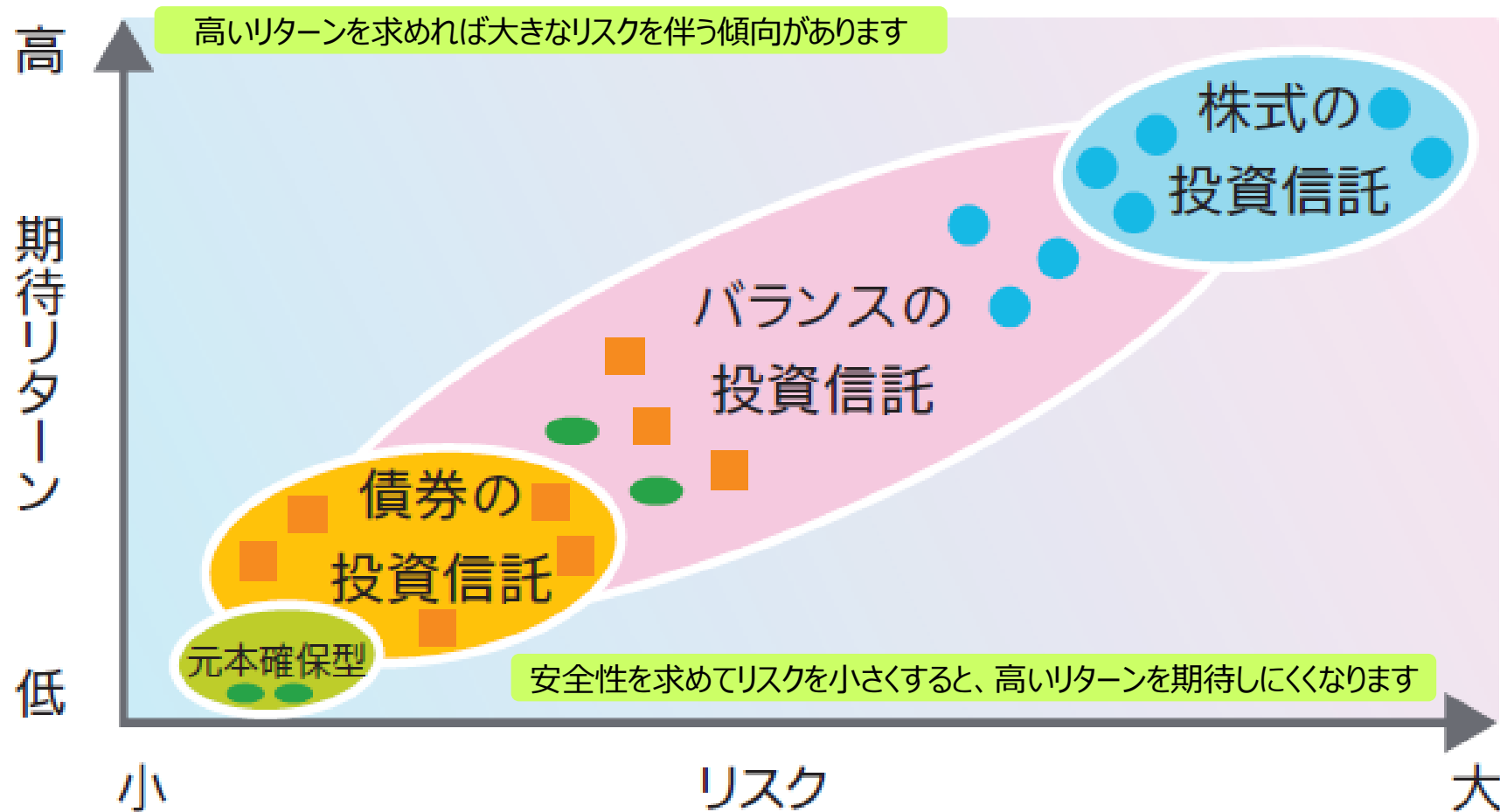
■イメージ



※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。

運用商品のリスク・リターン

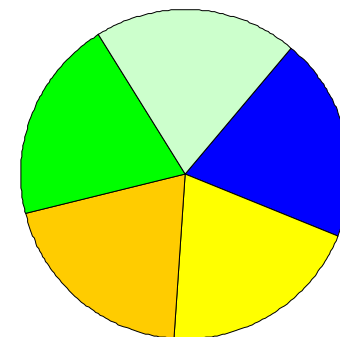
＜投資対象別のリスク・リターンのイメージ＞



※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

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



① 専門家に
おまかせしたい

バランス

② 自分で
組み合わせたい

単一資産

国内株式 外国株式

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（地域、種類等）

為替の影響（外国資産）

(2)運用手法（パッシブ／アクティブ）

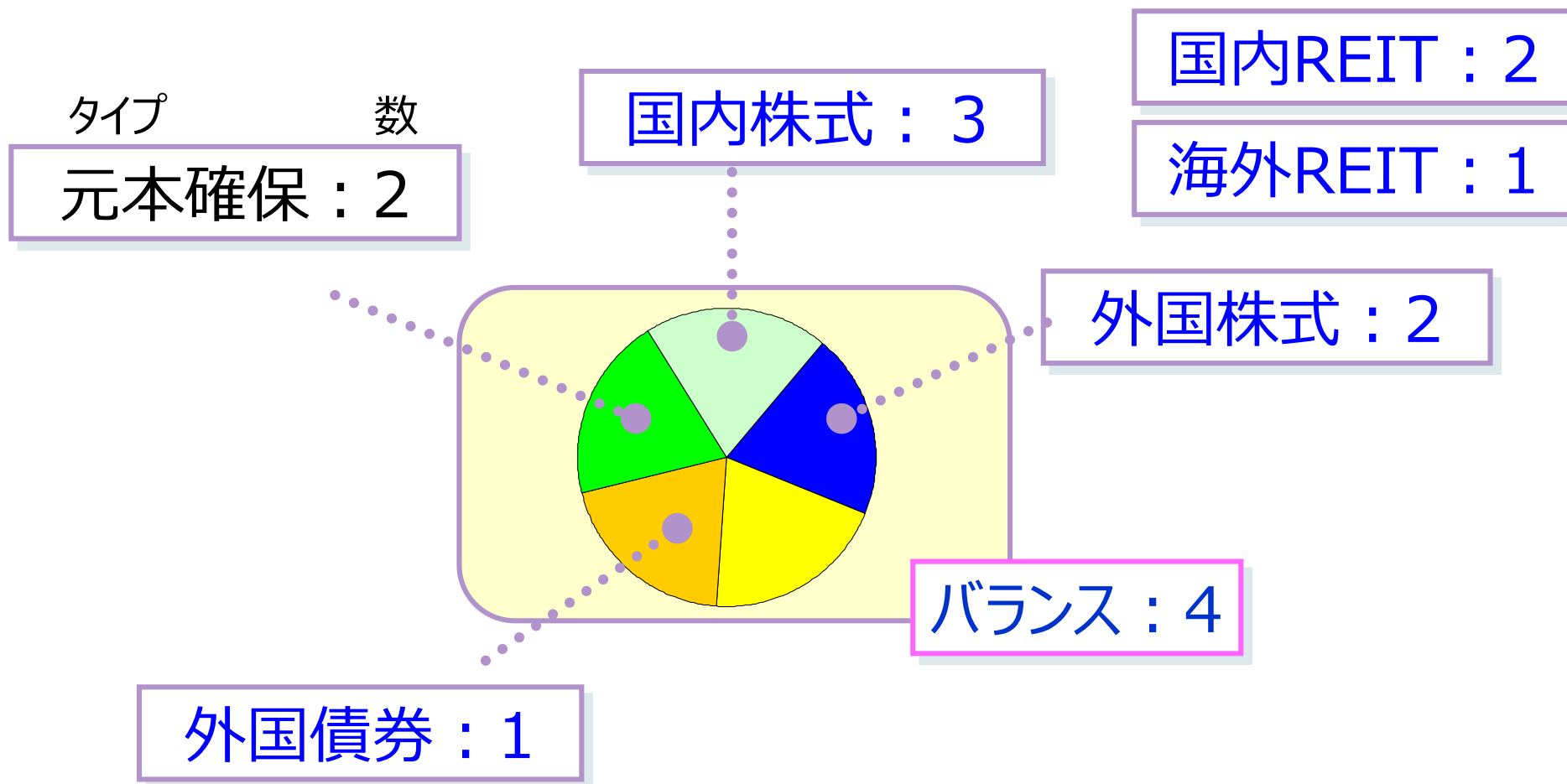
(3)費用

運用商品名	◎ DCインデックスバランス（株式60）		
委託会社	日興アセットマネジメント		
商品分類	(1) バランス	資産配分固定型	(3) 信託報酬（年率、税込） 0.154%
運用手法	(2) パッシブ		信託財産留保額 なし
特徴	【国内外の株式・債券に分散投資／外貨建資産の為替ヘッジなし】 国内外の株式比率は60%を基本とします。合成ベンチマークに連動する運用成果を目指します。		
選定理由	・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。 ・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。 ・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。 ・国内外の株式・債券等に投資するバランス型のパッシブファンドとして選定しました。		



「運用商品一覧」

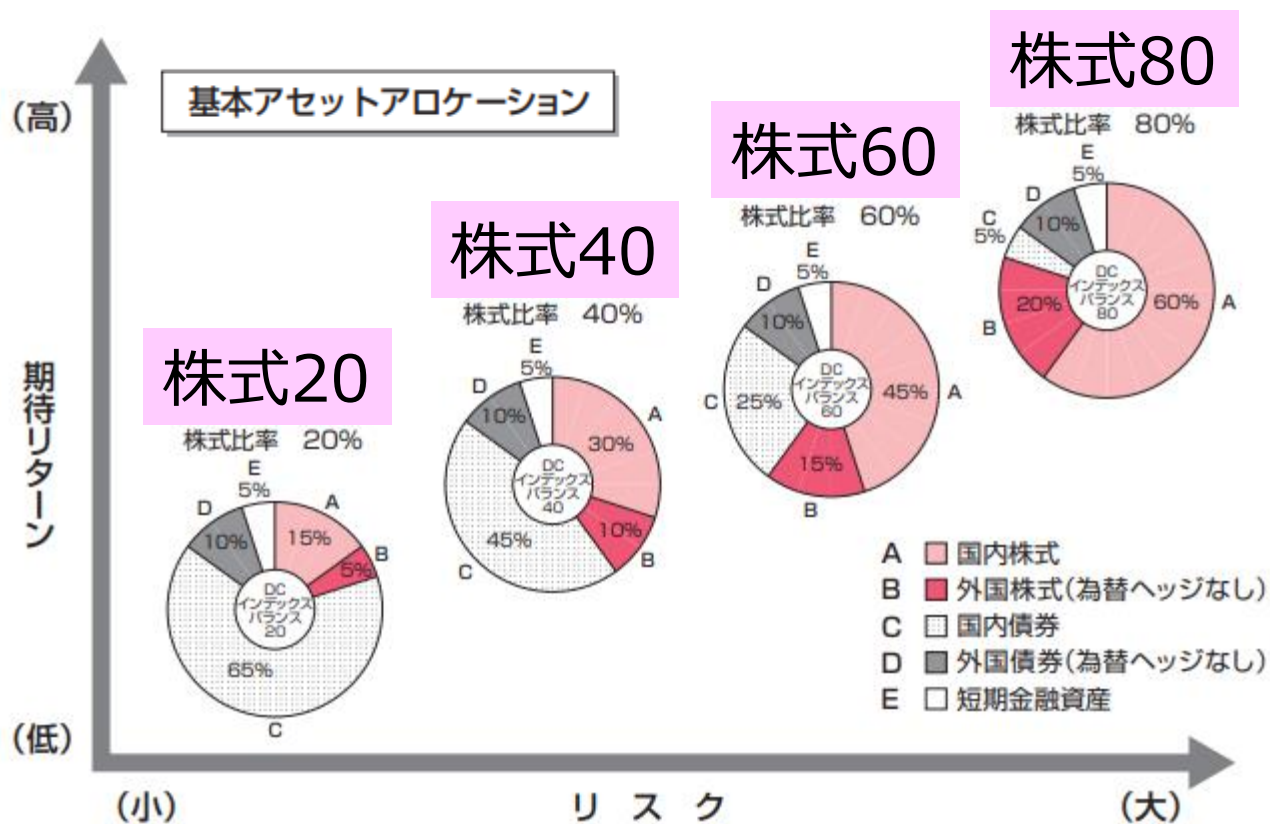
(1) 投資対象



バランス（資産配分固定型）

■ DCインデックスバランス 株式80/60/40/20

- ・自分の考えたリスク許容度にあった資産配分に近い商品を選ぶ



※基本アセットアロケーションをもとにしたイメージ図であり、将来の運用成果等をお約束するものではありません。

単一資産

- D I A M国内株式インデックスファンド
- 三井住友・バリュー株式年金ファンド
- フィデリティ・日本成長株・ファンド

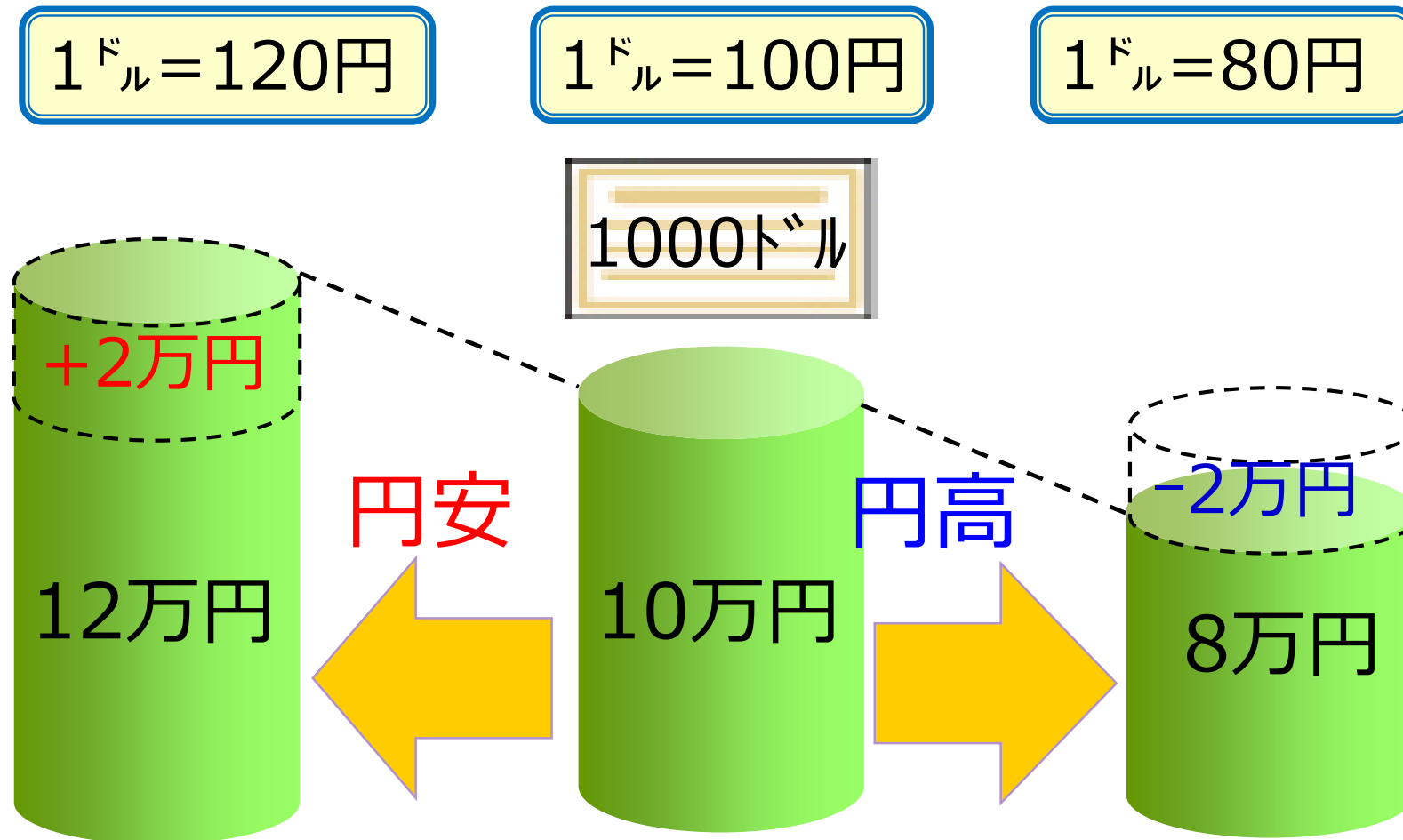
- インデックスファンド海外株式ヘッジなし
- 朝日Nvest グローバル バリュー株オープン

- インデックスファンド海外債券ヘッジなし

- MHAM J-REIT インデックスファンド
- 野村J-REITファンド

- 野村世界REITインデックスファンド

為替の影響

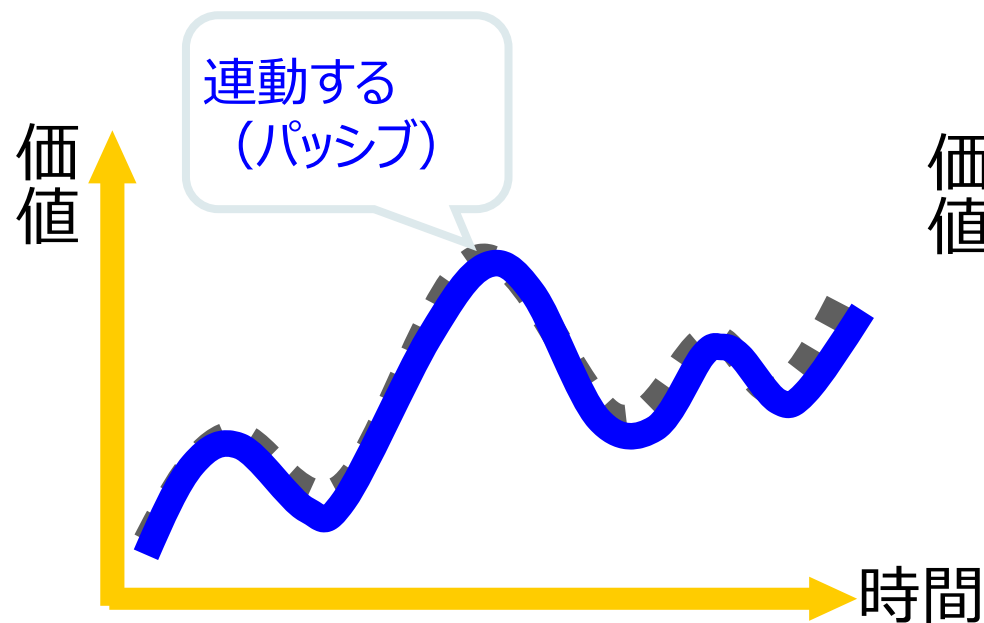


為替ヘッジなし = 為替の影響を受ける

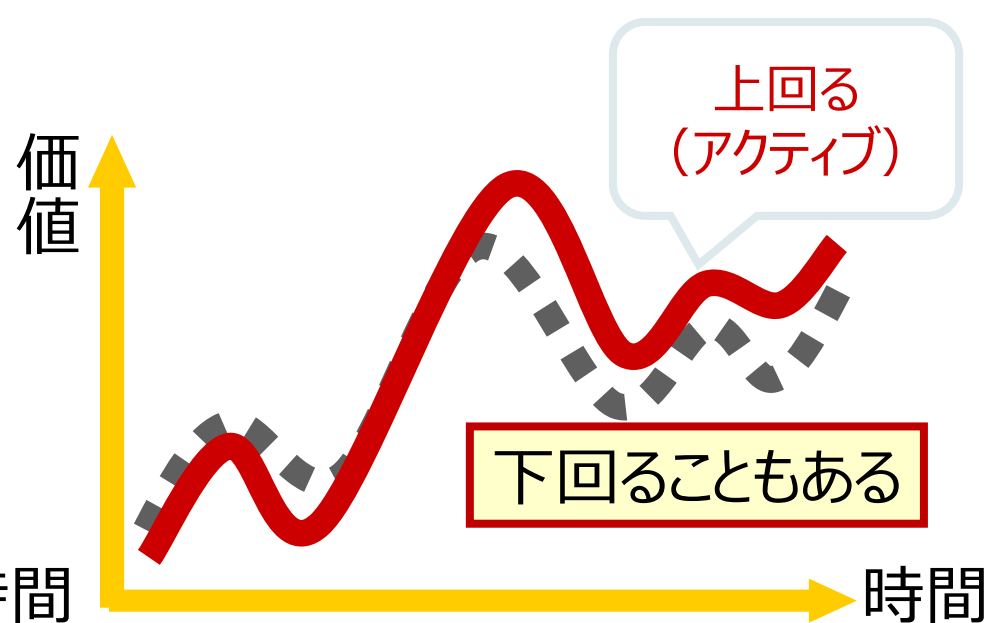
(2) 運用手法

運用手法の違いにより、リスク・リターンの関係が異なります

パッシブ運用



アクティブ運用



■■■ ベンチマーク (市場全体の動き)

(3) 費用

信託報酬 保有期間中

運用商品名	朝日Nvest グローバル バリュー株オープン			
委託会社	朝日ライフ アセットマネジメント			
商品分類	外国株式	バリュー	信託報酬(年率、税込)	1.980%
運用手法	アクティブ		信託財産留保額	売却時 0.3%
特徴	【日本を除く外国株式(新興国を含む)に投資/為替ヘッジなし】 「バリューの哲学」に基づき、積極的な運用をします。ベンチマークは特定しません。			
選定理由	・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。 ・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 ・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。 ・外国株式に投資するアクティブファンドとして選定しました。			

信託財産留保額 売却時 1商品のみ

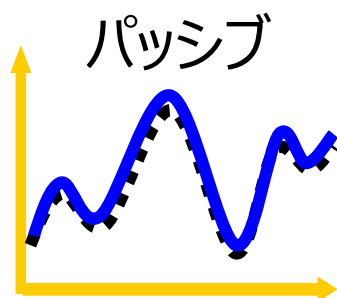
値段が1万円なら
1万円あたり30円



「運用商品一覧」

(3) 費用 保有期間中

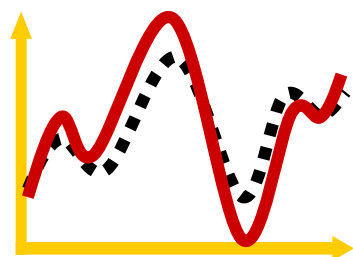
例



D I A M国内株式インデックスファンド

- 信託報酬 : 0.242% (年率)
- 年間 : 240円/10万円

アクティブ



フィデリティ・日本成長株・ファンド

- 信託報酬 : 1.683% (年率)
- 年間 : 1,683円/10万円

信託報酬は日々の投資信託の価格や実績に反映済み

運用実績一覧表（パフォーマンスシート）

<抜粋>

最新の実績はアンサーネット（加入者Webサービス）よりご確認ください

■元本確保型以外の商品（投資信託）

基準日：2024年3月29日

分類	運用商品名	リターン（収益率）				リスク（標準偏差）			シャープレシオ		
		1年	3年	5年	10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）	34.11%	13.67%	13.12%	9.95%	10.02%	11.63%	12.04%	1.36	1.12	0.82
バランス パッシブ	DCインデックスバランス （株式60）	24.63%	9.97%	9.67%	7.69%	7.90%	8.88%	9.08%	1.25	1.08	0.84
バランス パッシブ	DCインデックスバランス （株式40）	15.68%	6.28%	6.27%	5.42%	5.82%	6.20%	6.15%	1.07	1.00	0.87
バランス パッシブ	DCインデックスバランス （株式20）	7.24%	2.58%	2.81%	3.00%	3.89%	3.73%	3.43%	0.65	0.73	0.85

- ・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。
【シャープレシオの計算式】（リターン - 無リスク利子率） ÷ リスク <無リスク利子率として無担保コール翌日物を使用>

3. 手続き（アンサーネット新機能）

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



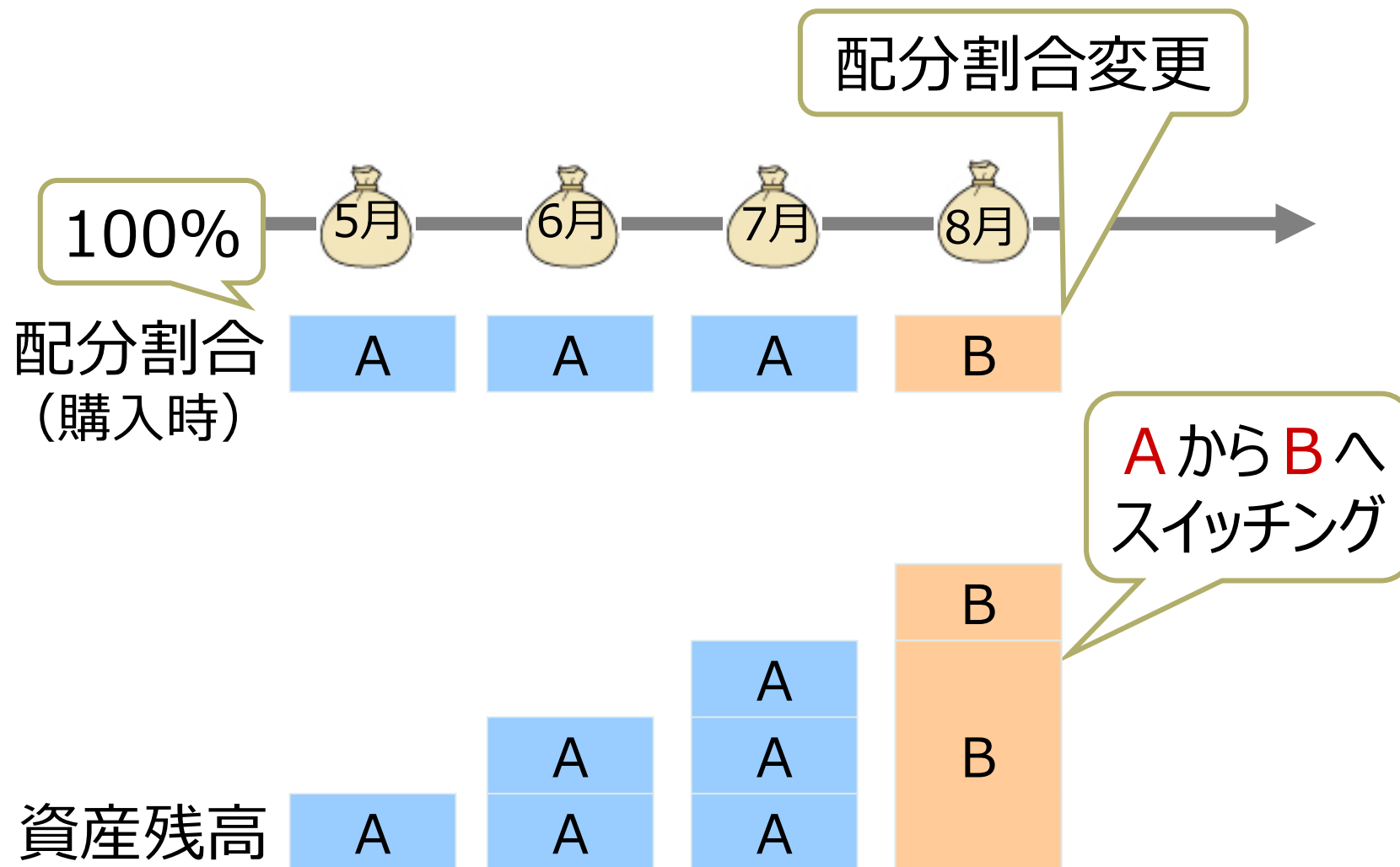
手続き 運用商品の変更

	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）

ケーススタディ: 資産残高は A / B どちら？

例



※運用の増減や費用は考慮せずに図解しています

手続き、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)



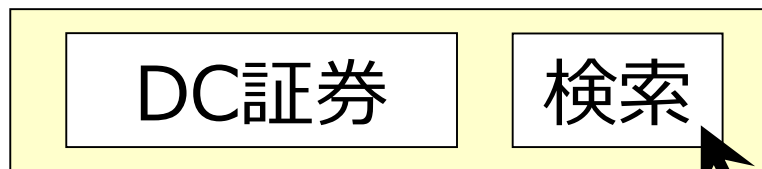
損保ジャパンDC証券 アンサーセンター
 **0120-401-648**

<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



SOMPO 損保ジャパンDC証券

English | 文字サイズ 小 中 大 | SOMPO ホールディングス

企業型確定拠出年金 | 個人型確定拠出年金 (iDeCo) | 資料請求・お問合せ | よくあるご質問 (FAQ) | 会社情報

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

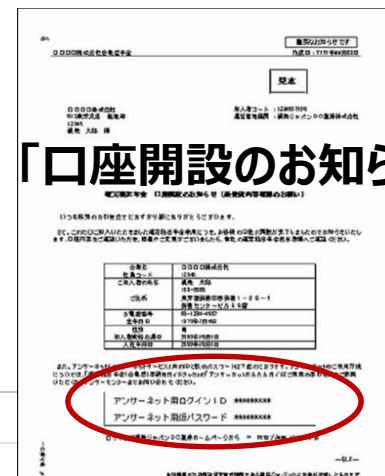
- 確定拠出年金 加入者の方 **ログイン**
- 企業担当者の方 **ログイン**
- 積立ファンドプラン 加入者の方 **ログイン**

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検討の方へ。

個人型確定拠出年金のご案内

iDeCo (個人型確定拠出年金) のサービス内容、ご加入のお手続き等についてはこちらをご覧ください。



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「アンサーネット用ログインID」と「アンサーネット用仮パスワード」を、それぞれ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。

- ◆ログインIDがご不明の場合
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。
- ◆パスワードがご不明な場合・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ください。

ID・仮パスワード

入力

ログインID

パスワード

▶ 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。

ログインIDの確認・パスワードの再発行



* 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

SOMPO Sample

文字サイズ A A

ホームページTOP 加入者の方へ 確定拠出年金

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) 設定する 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 / Rele...
(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 つみたてナビ+
今すぐ診断スタート! >>>

毎月積立した実績を運用商品ごとに確認できます
▶ つみたて運用実績を確認する 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

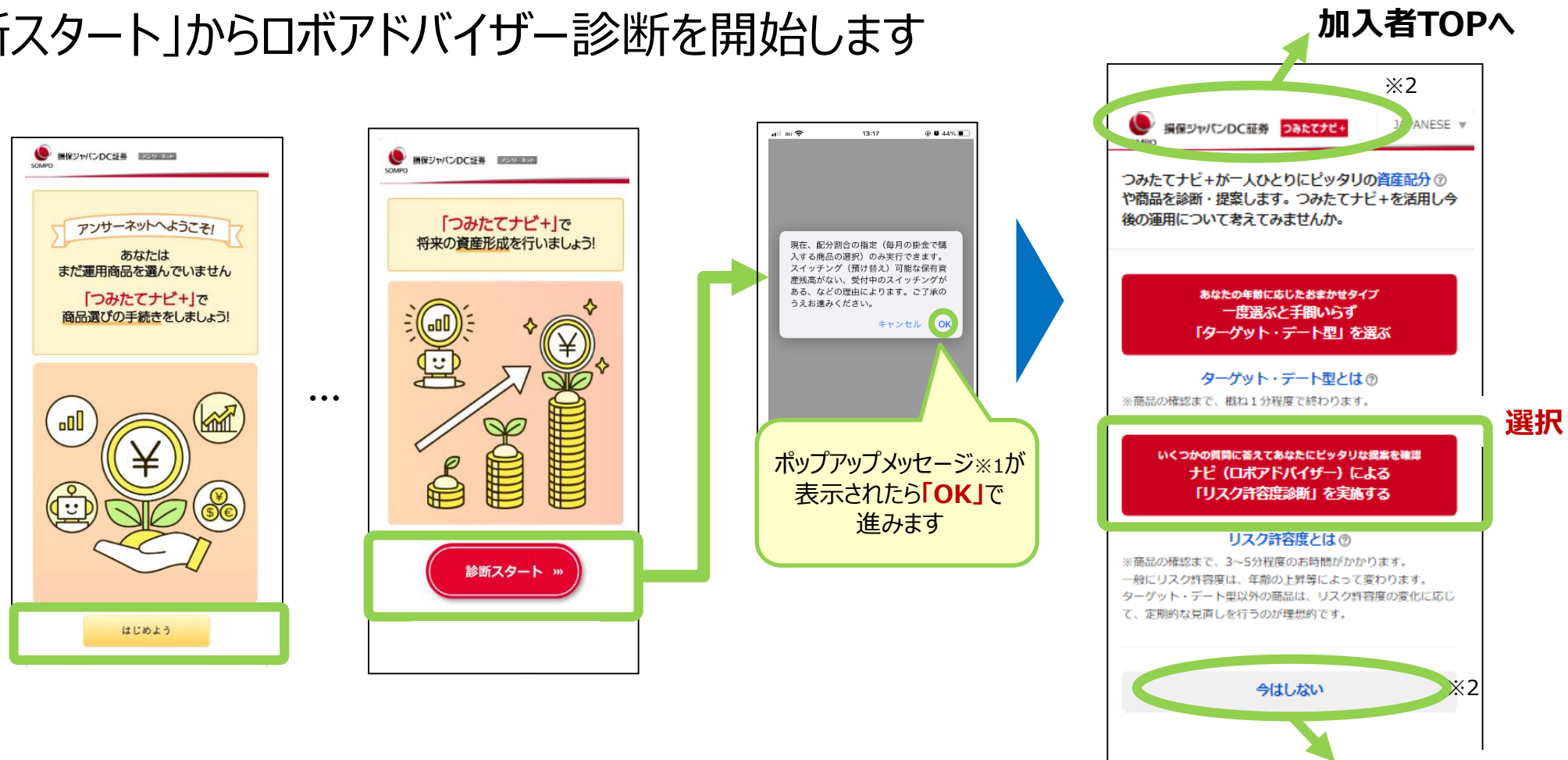
現在の資産状況 2017/05/08 現在

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。

「つみたてナビ+」4つのメニューを配置します

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

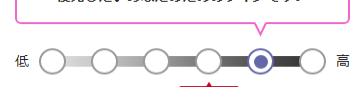
「診断結果」を参考に
資産配分を決定

資産配分 (預け替え)

あなたにあった運用タイプ
成長タイプ

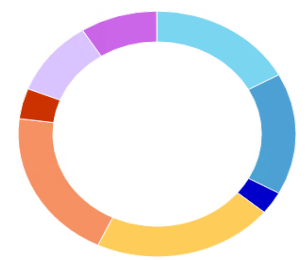
期待リターン	リスク
2.3%	10.0%

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



※ボタンを押すと、期待リターンとリスクの値ならば以下
の範囲で資産配分の割合が変更されます。

資産配分



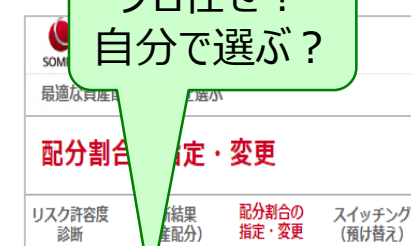
- 国内株式
- 外国株式
- 新興国株式
- 国内債券
- 外国債券
- 新興国債券
- 国内REIT
- 海外REIT

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？



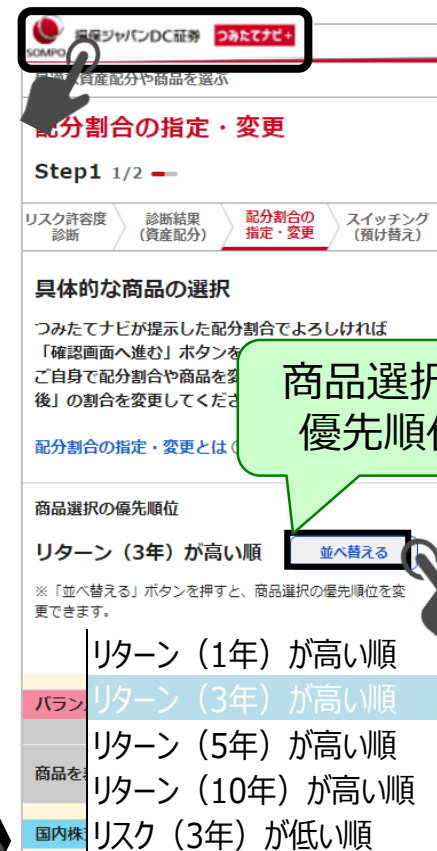
診断結果にあった商品をつみたてナビが提示します。ナビが提示した内容によれば、お手続きに進むこともできます。まずは商品の選び方(資産配分の組み立て方)を選択してください。

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

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



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

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

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① 12,000円

加入者掛金② 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① 12,000円

加入者掛金② **12,000円**

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歳 積立終了時の年齢 60歳

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



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

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「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

加入者掛金の拠出に関する事項

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

↑

・新規申込み金額の変更

・掛金拠出の停止

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

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(マッチング拠出)
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

加入者TOP

資産状況

運用商品一覧

掛金

現在の掛金

事業主掛金

加入者掛金

掛金拠出

設定する

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+

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(マッチング拠出)
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

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

FAQ

キーワード検索

検索する

注目のキーワード

【アンサーネットへのログインにお困りの方】

住所変更 個人型DC(DcCe)各種変更申請

転属先の企業型DC

個人別管理資産移換依頼書

企業型DC加入者 退職 待機資金 配分割合

スイッチング 勤続3年未満

カテゴリから探す

企業型DC + >

PDF

PDF

PDF

自分にあった運用商品を見つける
今すぐ診断スタート!

運用の世界へようこそ!

ワイドサポート
マッチング拠出の手引き

FAQ (よくある質問)

(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

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)

(半角)

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

ご参加ありがとうございました

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。
- 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。