



すぐできる!

操作ガイド



ホームページで
何かができるか
教えて!



受取方法を
知りたい!



自分の運用状況を
確認したい!



この冊子は加入後の ホームページの利用方法や 各種手続き等について説明しています。

知りたい内容を『目次(P1)』や『ホームページで
できること(P3~4)』で探してから、
該当ページに進むと便利です。



目次

はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

- 1 ユーザーIDの確認と暗証番号の設定手続き 5ページ
- 2 ユーザーID再通知・再発行手続き 6ページ

1 DC年金コンパス 7ページ

2 なっとく運用サポート 9ページ

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

- 1 現在のステージ状況と運用資産状況 13ページ
- 2 ライフイベントから将来を考える 15ページ
- 3 資産形成を考える 17ページ
- 4 確定拠出年金を考える 19ページ

4 NRKホームページ

- 1 資産評価額照会 22ページ
- 2 取引履歴照会 23ページ
- 3 プラン情報照会 25ページ
- 4 基本情報照会 27ページ
- ご参考 「運用割合の変更」と「運用商品の預替え」について 31ページ
- 5 運用割合の変更 33ページ
- 6 運用商品預替え 35ページ
- 7 メールアドレスの登録・電子帳票照会 39ページ
- 8 移換申込手続き方法 41ページ



※Web画面についてはイメージ画像になりますので実際と異なる可能性があります。

アクセス方法

各ホームページをご利用になるための推奨環境は以下のURL・二次元コードにアクセスしてご確認ください。

①わたしの確定拠出年金サポートサイト

URL:<http://www.dc.tr.mufg.jp/howtoother/common.html?y=2017>



②NRKホームページ

URL:<https://www.nrkn.co.jp/rk/help/regulation/now.html>



3 わたしの確定拠出年金サポートサイトへのアクセス方法

(1) 二次元コードを読み取る方法



(2) 検索サイトからキーワード検索する方法

東京海上日動 DC 検索

(3) URLを入力する方法

東京海上日動ホームページ

以下のアドレスにアクセスしてください。
<https://401k.tokiomarine-nichido.co.jp/>



わたしの確定拠出年金サポートサイトログイン
をタップ

ログインページ



※メールまたはハガキを
ご確認ください。

ユーザーID・暗証番号を入力し
ログインをタップ。

4 NRKホームページへのアクセス方法

DC年金コンパスからNRKホームページにアクセスしましょう。



メニュー画面の預け替え
& 運用割合変更をタップ。



暗証番号を入力しログイン
をタップ。



スクロールするとメニュー
画面が表示されます。

LINEをご利用できない場合、二次元コードまたは以下URLからアクセスすることもできます。

NRKホームページ
<https://www.nrkn.co.jp/rk/login.html>



ご加入後、DC年金コンパスとホームページでできることをご紹介します。

DC年金コンパスと2つのホームページで何ができるのかをご確認のうえ、くわしく知りたいページをご覧ください。

DC年金コンパス

DC年金コンパスではLINEのトーク画面から、最新の運用状況を確認できます。メニュー画面やその他メニューのボタンからは、各種手続きを行う「NRKホームページ」、動画コンテンツを掲載している「DC plus」、ご自身のリスク許容度診断を行い、運用商品選びをサポートする「なっとく運用サポート」へアクセスすることができます。



確定拠出年金を考える 7ページ

運用資産の状況を確認し、自分の投資タイプを理解し、商品一覧、実績推移を確認できます。



わたしの確定拠出年金サポートサイト

資産残高や運用利回りを確認することができます。確定拠出年金だけでなく、お金に関すること全般について知ることができます。また、各種シミュレーションや運用商品を選ぶための情報を確認することができます。



ライフイベントから将来を考える 15ページ

みんなのデータを参考にして、あなたが必要となるお金を確認し、シミュレーションできます。



NRK^{*1} ホームページ

資産状況の確認や登録内容の変更など、確定拠出年金に関する各種手続きをすることができます。確定拠出年金の資産状況の確認や預替え、運用商品割合変更などの各種変更手続き、給付の手続きを行うことができます。



資産状況の確認をする

現在の資産状況や、過去の取引状況、加入プランの内容を確認できます。



運用商品の変更をする

登録内容の確認や、預替え、割合変更ができます。



電子帳票の閲覧や暗証番号の変更、給付に関する手続きをする

メールアドレスの登録や電子帳票の閲覧、暗証番号の変更、給付の手続きができます。^{*2}



^{*1}NRKとは、日本レコード・キーピング・ネットワーク(株)の略称です。確定拠出年金加入者等に関する情報を記録・管理(レコード・キーピング)する業務等を行います。
^{*2}「老齢給付金の請求書作成手続き」は老齢給付金の受給権を取得された方のみ表示されます。

1 ユーザーIDの確認と暗証番号の設定手続き

登録したメールアドレスへ「【NRK WEBサービス】ユーザーID発行のお知らせ」が届きます。メール本文に記載の以下URLよりアクセスしてユーザーIDの通知と暗証番号の設定手続きを行ってください。
URL: <https://www.nrkn.co.jp/webapp/nrk/MeldNoticeExplain>

① ログイン画面
ユーザーID通知をタップ。

② 本人情報確認
必要事項を入力し、次へをタップ。

③ 内容確認
表示された内容を確認し、申し込みをタップ。

④ 受付番号発行
表示された申し込み受付番号を確認し、番号をお手元に控えてください。
※上記画面でしか表示されません。

⑤ 受付番号入力
登録済のメールアドレスに「ユーザーID通知受付のお知らせ」メールが届きます。メールに記載のURLにアクセスし、申し込み受付番号を入力してください。ユーザーID通知をタップ。
※URLのアクセスの有効期限は1時間です。

⑥ 暗証番号設定
暗証番号を入力し、暗証番号設定をタップ。

⑦ ユーザーID通知
各種お手続きで使用します。必ず控えてください。
ユーザーIDが表示されます。必ずお手元に控えてください。確定拠出年金Webサービスログインページをタップするとログインすることができます。

企業型
メールアドレスが未登録の場合、ユーザーIDのお知らせ(ハガキ)が届きます。

個人型
ユーザーIDのお知らせ(ハガキ)が届きます。

2 ユーザーID再通知・再発行手続き

NRKホームページからの操作方法
<https://www.nrkn.co.jp/webapp/nrk/MeldReregRenotice>



加入者ユーザーID・暗証番号(パスワード)の再通知・再設定

「ユーザーID・暗証番号(パスワード)を忘れてしまった」、「暗証番号(パスワード)の入力を規定回数以上誤った」などにより確定拠出年金Webサービスを利用できなくなってしまった場合、再び利用できるようにするには以下どちらかのお手続きが必要となります。それぞれの内容をご確認の上希望するお手続きを選択してください。

※ 両方のお手続きを並行して行うと、Web画面やハガキで通知したユーザーID・暗証番号(パスワード)と、実際のユーザーID・暗証番号(パスワード)が異なってしまふことがありますのでご注意ください。

ユーザーIDの確認、暗証番号(パスワード)の再設定を希望される方

ユーザーID再通知・暗証番号(パスワード)再設定

ユーザーIDの再通知手続きには、暗証番号(パスワード)の再設定が必要です。(目安として5分~10分程度)

お手続き完了後、すぐにWebサービスをご利用いただけます。

ユーザーIDの再通知・暗証番号(パスワード)の再設定を行うには、あらかじめメールアドレスを登録している必要があります。

お手続き中に本人確認のためのメールが届きますので、メール受信が可能なお手続してください。

新しいユーザーIDの発行を希望される方

ユーザーID再発行

新しいユーザーIDはハガキでの通知となりますので、お時間がかかります。

加入者番号、氏名、生年月日、郵便番号の入力が必須となります。お手元にご準備の上、お手続きしてください。

新しいユーザーID発行後は、元のユーザーIDはご利用いただけません。

ユーザーID再通知

NRKホームページにてメールアドレス登録済の方
「ユーザーID再通知・暗証番号(パスワード)再設定」からお手続きください。手続き完了後すぐにサービスをご利用できます(目安として5分~10分)。

必要事項を入力。

次へをタップ。

ユーザーID再発行

NRKホームページにてメールアドレス登録されていない方
「ユーザーID再発行」から手続きしてください。新しいユーザーID・暗証番号が記載されたハガキが後日送付されます。

必要事項を入力。

次へをタップ。

ユーザーIDがわからなくなった場合、メールアドレスが登録されているとWebで簡単に手続きが完了します。



LINEのトーク画面からDCの資産状況の確認、NRKホームページへのアクセス等ができるサービスです。

「友だち追加」と「初期設定」

二次元コードからアクセスし、「友だち追加」を行ってください。
手続きの際にユーザー IDと暗証番号*が必要です。

*詳細はP5～6をご参照ください。

「友だち追加」二次元コード



*下記のスマホ画面は全てイメージです。

1 追加をタップしてください。

2 初期設定はこちらをタップしてください。

3 内容をご確認のうえ、チェックして次へをタップしてください。

4 NRKのユーザーID・暗証番号と、メールアドレスを入力し、次へをタップしてください。

5 提携の金融機関様とのプランでご加入の方には金融機関の確認画面が表示される場合があります。内容をご確認のうえ、チェックして次へをタップしてください。

6 入力したメールアドレス宛に本人確認メールが届きます。こちらをクリックをタップしてください。

DC年金コンパスのメニュー(機能)



ワンタップで！「資産状況を確認」LINEトーク画面から最新の運用状況を確認できます。
※一定期間、ユーザーID・暗証番号の都度入力不要です。

ワンタップで！「DC plus!」動画コンテンツへアクセスできます。

「よくわかる! 企業型確定拠出年金」、「すぐできる! 操作ガイド」の解説動画を閲覧することができます。確定拠出年金制度や資産運用、ホームページの操作についてご説明していますので活用ください。

1 資産状況を確認	最新の運用状況を確認することができます。「商品の詳細はこちら」をタップすると「わたしの確定拠出年金サポートサイト」にログインできます。
2 預け替え&運用割合変更	「NRKホームページ」のログイン画面が表示されます。ログイン後、各種手続きができます。
3 その他メニュー	④「お問い合わせ」⑤「メディカルアシスト」⑥「受給のご案内」⑦「DC plus!」⑧「設定」⑨「なっとく運用サポート」のメニューがトーク画面に表示されます。
4 お問い合わせ	コールセンターの電話番号とメールアドレスが表示され、お電話またはメールでお問い合わせができます。
5 メディカルアシスト	メディカルアシストのサービス内容とお問い合わせ先の電話番号を確認できます。
6 受給のご案内	給付に関する情報を確認できます。
7 DC plus!	確定拠出年金に関する動画やテキストを掲載しているページが表示されます。
8 設定	⑩「暗証番号の省略設定」⑪「暗証番号の更新」⑫「アカウントの初期化」⑬「利用規約」のメニューが表示されます。
9 なっとく運用サポート	資産配分シミュレーションツール「なっとく運用サポート」にログインできます。
10 暗証番号の省略設定	暗証番号入力の省略設定を行うことができます。※省略設定から90日を経過すると再度暗証番号の入力が必要となります。
11 暗証番号の更新	NRKホームページにて暗証番号の変更を行った場合、暗証番号の更新手続きを行ってください。
12 アカウントの初期化	ユーザーID再発行などによりユーザーIDが変更になった場合に行ってください。
13 利用規約	利用規約を確認することができます。

はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

2 なっとく運用サポート

5つの質問にお答えいただくことで、お客様のリスク許容度に応じた効率的な資産配分例をご提示します。
 その際、ご加入またはご加入予定のプランにラインアップされている商品で構成された資産配分例をご提示します。

アクセスはこちら



①コードの入力

②ご注意事項の確認と同意

③5つの質問に回答

④診断結果とモデルポートフォリオの確認

⑤具体的な商品の例を見る

①コードの入力

はじめて

【企業型の場合】
企業コードを入力してください。
ご不明な場合はお問い合わせください。

【iDeCoの場合】
プランコース(4桁の数字)をご入力ください。
ご不明な場合は
東京都上野区東上野3-10-10(0120-719-401)
にお問い合わせください。

企業コードまたはプランコースをご入力ください。

ご利用開始

プランの判定を行います。以下を入力し、
企業型:企業コード
個人型:プランコース
ご利用開始をタップ。

②ご注意事項の確認と同意

なっとく運用サポート

ご利用上のご注意事項

1つの参考としてご利用いただき、実際の商品選択はお客さまご自身の判断で行ってください。また、リスク許容度診断の結果やモデルポートフォリオは将来予測であり、あるいは必ずしも実現されるものではありません。

本サービスにおいて提示するモデルポートフォリオおよび期待リターン、リスクは、三菱アセット・マネジメント株式会社が独自に算出した期待リターン、標準偏差、相関係数をもとに作成・提供しています。これらはあくまで参考情報であり、一定の前提に基づき統計的に算出され、お客さまの将来の投資、分散投資の参考として表示するものではありません。その正確性、完全性や将来の運用成果を保証するものではありません。

投資信託の資産、通貨、地域別データは、三菱アセット・マネジメント株式会社が信頼できると判断した情報から入手した情報に基づき作成・提供しています。資産、通貨、地域別データは、一定の前提のもとに算出されると考えられることから提供していますが、必ずしも正確な配分率が算出されているものではありません。

本サービスにおいて提示する運用商品の組合せは、モデルポートフォリオおよび各運用商品の期待リターン、リスクの順に基づき、一定の前提に基づき算出されたものであり、三菱アセット・マネジメント株式会社が投資信託評価を採用したものではありません。

本サービスにおいて提示される各運用商品の期待リターン、標準偏差、相関係数は、三菱アセット・マネジメント株式会社が信頼できると判断した情報から入手した情報に基づき作成・提供しています。資産、通貨、地域別データは、一定の前提のもとに算出されると考えられることから提供していますが、必ずしも正確な配分率が算出されているものではありません。

同意する

次へ

ご注意事項を確認し、同意欄にチェックをしてください。
次へをタップ。
 ※プラン毎の二次元コードからアクセスする場合はコードの入力画面は表示されずこの画面から始まります。

③5つの質問に回答

なっとく運用サポート

質問にお答えください。

ご回答いただいた内容をもとに、あなたにあった資産配分を診断します。

Q 現在の年齢を選択してください。

年齢を選択 ▼ 歳

Q 金融商品を選択するうえで重視されることは次のうちどれですか?

元本の確保を最優先する。

収益だけでなく、損失が発生した場合の金額の大きさも考えて運用したい。

より高い収益を得るために積極的に運用を行いたい。

Q 金融商品に関するこれまでの保有経験 (商品種類) についてお聞かせください。

債券等の元本保証型商品のみ。

国債等のリスク水準の低い商品のみ。

株式投資信託や株式等のリスク水準が高い商品の購入経験がある。

Q 運用資産が20%~30%値下がりした場合、あなたはどのようにしますか?

様子を見る。

資産を一部売却する。

資産を全部売却する。

Q 100万円を3年間投資した場合、利益と損失のイメージとしてあなたの好みに近いものはどれですか?

上下限幅
期待値

114 127 141 156 171
96 105 109 112 116 119

A B C D E

96万円~114万円

91万円~127万円

86万円~141万円

80万円~156万円

75万円~171万円

診断結果に進む

5つの質問に全て回答し**診断結果に進む**をタップ。

④診断結果とモデルポートフォリオの確認

なっとく運用サポート

診断結果

あなたのリスク許容度は、次のように診断されました。

診断結果

低 ← リスク許容度 → 高

診断をやり直す

あなたの診断結果から

【標準的】
 なスタンスにて運用する
 具体例をご案内します

point 1 効率的に運用するために

あなたのリスク許容度においてその分散効果を高く得られる効率的な投資配分モデルを表示します。

国内債券 44.0%

国内株式 12.0%

外国債券 12.0%

外国株式 25.0%

REIT 7.0%

預金・保険 0.0%

その他 0.0%

point 2 設定される運用成果

(円/年)

20年後の運用結果予測

637.6万円以上になる確率 30%

548.3万円以上になる確率 50%

あなたのリスク許容度に応じた運用商品の例をご案内します。以下のいずれかを選択してください。

投資配分モデルを参考に、
 効率的に分散投資したい
 (複数の商品を組み合わせて運用する)

手軽に分散投資したい
 (バランス型ファンドで運用する)

具体的な商品を見る

上記の例以外にもご案内できる商品があります。

取扱い商品すべてを見る

5つの質問の回答に基づき判定されたリスク許容度が「診断結果」として表示されます。診断結果によらず、ご自身で任意にリスク許容度を変更することも可能です。

ドラッグすると優先順位を並べ替えることができます。

複数の資産を組合わせて運用するか**バランス型ファンド**で運用するのどちらかを選択*し、**具体的な商品を見る**をタップ。
 *リスク許容度診断の結果により選択できない場合があります。

⑤具体的な商品の例を見る

具体的な商品の例

商品を選ぶ際に重視する順にドラッグして並び替えてください。

ドラッグして優先順位を変更できます。

高 ↑ 優先順位 ↓ 低

最近の運用成績が良い

信託報酬が低い

純資産残高が多い

商品例

国内債券 44.0%

国内株式 12.0%

外国債券 12.0%

外国株式 25.0%

REIT 7.0%

預金・保険 0.0%

その他 0.0%

国内債券 44.0%

国内株式 12.0%

外国債券 12.0%

外国株式 25.0%

外国株式 25.0%

戻る

優先順位に基づいた順序にてカテゴリ毎に運用商品が表示されます。優先順位は、**ご自身で変更**することが可能です。

はじめに
 ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

3

わたしの確定拠出年金 サポートサイト

1 現在のステージ状況と運用資産状況

現在の運用状況 確定拠出年金の現在の残高や運用利回りなどの状況を確認することができます。

情報提供基準日における資産の合計金額です。

本プラン加入から情報提供基準日までの掛金を合計した金額です*1。

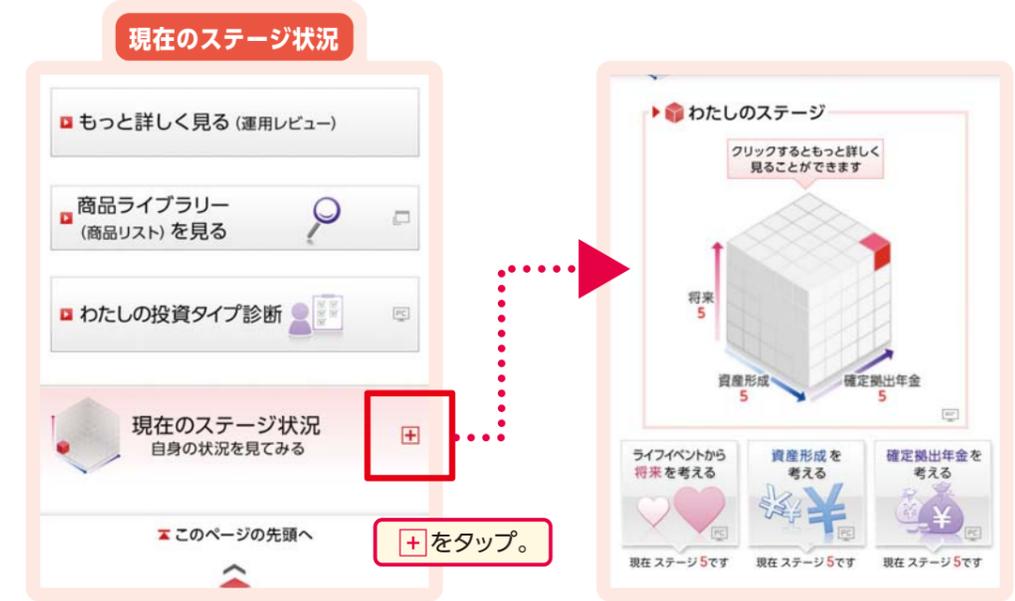
「資産評価額-拠出金累計」の金額です。

資産構成比(配分)です。

※1 掛金の合計金額には制度移換金が含まれます。制度移換金とは、確定給付企業年金などの他の制度から移換された資産です。
 ※2 一部のプランでは拠出金累計額に手数料が含まれているため、評価損益について実際の資産がマイナスではないにもかかわらずマイナス表示される場合があります。
 ※3 運用利回りは、拠出開始月から3か月目の月初より表示され、運用期間が1年未満の場合には評価損益率を表示しています。

●現在のステージ状況

このページでは、3つのテーマから確定拠出年金をはじめとしたお金のこと全般について確認することができます。それぞれのテーマごとにステージ状況が表示されます。



3つのテーマ

- ♡ ライフイベントから将来を考える**
豊かな将来に向けて身近なライフイベントとその費用データから将来のプランを考える
- ¥ 資産形成を考える**
思い描くライフプランの実現とゆとりのある生活に向けて自分の資産形成について考える
- ¥ 確定拠出年金を考える**
ゆとりある老後に向けて確定拠出年金の上手な活用方法について考える

それぞれのテーマについて

ステージ1から5まで段階的にステージアップします

ステージメニュー 1	知る	何から取り組めばよいのかを知るステージ
ステージメニュー 2	学ぶ	基本的な内容を学ぶステージ
ステージメニュー 3	試す	シミュレーションなどを試すステージ
ステージメニュー 4	実行する	実行に向けてもう一步踏み出すステージ
ステージメニュー 5	見直す	状況の変化に応じて自主的に見直すステージ

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

2 ライフイベントから将来を考える

豊かな将来に向けて、身近なライフイベントとその費用データから将来のプランを考えていただくための情報・サービスです。

このスクリーンショットは、「わたしの確定拠出年金 サポートサイト」の「ライフイベントから将来を考える」ページを示しています。ページは5つの段階に分かれています。

- 現在のステージ 3**: 「わたしのライフイベント」から「みんなのライフイベント」を選択する。
 - みんなのライフイベント ~結婚編~: 結婚に関するデータやみんなの体験談を見よう。
 - みんなのライフイベント ~出産/子育て編~: 出産/子育てに関するデータやみんなの体験談を見よう。
 - みんなのライフイベント ~住宅購入編~: 住宅購入に関するデータやみんなの体験談を見よう。
- ステージ 2**: 「かんたん計算機」を使用する。
 - かんたん計算機 ~結婚編~: 思い描いている結婚にかかる費用をかんたんに計算してみよう。
 - かんたん計算機 ~出産/子育て編~: 思い描いている出産/子育てにかかる費用をかんたんに計算してみよう。
 - かんたん計算機 ~住宅購入編~: 思い描いている住宅にかかる費用をかんたんに計算してみよう。
- ステージ 3**: 「ライフプランシミュレーション」を行う。
 - 生涯の収支から見るわたしのライフプランシミュレーション: ライフプランを描きながら生涯の収支をシミュレーションしてみよう。
 - データから見る老後の生活: 一般的な老後の生活費用を見よう。
- ステージ 4**: 「資産形成を考慮する」および「確定拠出年金を考慮する」を選択する。
- ステージ 5**: 将来のプランの実現に向けてのメッセージ。

1 みんなのライフイベント

「結婚」「出産/子育て」「住宅購入」に関するデータや体験談を確認してみましょう。

「みんなのデータ集」は、ユーザーが投稿したライフイベントに関する一般的な費用やスケジュールに関する情報を提供しています。スクリーンショットには「結婚して、新しい家庭を築くには、それなりのお金がかかります。」という記事が掲載されています。

2 かんたん計算機

ライフイベントにかかる費用をかんたんに計算してみましょう。

「かんたん計算機」は、結婚、出産、子育て、住宅購入の各項目について、平均的な費用と手ごろな費用、買わない/すでにいるなどのオプションを提供しています。合計金額は395万円と表示されています。

項目	平均的なものにする	手ごろなものにする	買わない/すでにいる
結婚指輪	約3万円	約1万円	買わない/すでにいる
結婚費用	約40万円	約20万円	買わない/すでにいる
学費・幼稚園	約10万円	約5万円	買わない/すでにいる
新生活準備 (家具・家電)	約20万円	約10万円	買わない/すでにいる

3 わたしのライフプランシミュレーション

ライフプランを描きながら、生涯の収支をシミュレーションしてみましょう。

「わたしのライフプランシミュレーション」では、個人情報を入力することで、収入と支出のバランスをシミュレーションできます。入力された情報は「わたしの情報を入力する」ボタンで確認できます。

入力された情報例:

- 性別: 男性
- 年齢: 23歳
- 配偶者: 一人
- 基本年収: 285万円
- 結婚費用: 200万円
- 子育て費用: 2,112万円
- 住宅購入費用: 3,500万円

シミュレーションの結果は「収支グラフ」と「資産残高グラフ(運用考慮後)」で表示されます。

あなたの現在の年齢から85歳までの収入、支出、資産残高のシミュレーション結果をグラフで見ることができます。

はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

3 資産形成を考える

思い描くライフプランの実現とゆとりのある生活に向けて自分の資産形成について考えるメニューです。

資産形成を考える

ご自身が思い描くライフプランを実現し、ゆとりのある生活を送るためには、必要となる資金を計画的に準備することが重要です。余裕をもって資金の準備ができるよう、理解を深め、ご自身の資産形成について考えてみましょう。

「資産形成を考える」には5つのステージがあり、お客様のステージ状況に合わせた情報とサービスをご用意しております。情報閲覧・サービス利用によるステージアップを通して、お客様の生活がよりゆとりあるものになりますよう、ご利用いただければと思います。

お客様の現在のステージは **ステージ 2** です。

1 資産形成ガイド
資産形成に関して、重要なポイントを学んでみましょう。

2 資産形成ガイド ~解説編~
資産形成に関して、ステップに沿って学んでみましょう。

2 資産配分から見るとわたしの残高予測
資産配分を見直して、将来の残高を予測してみましょう。

3 年金制度のまめ知識
日本の年金制度について見てみましょう。

4 確定拠出年金を考える
ゆとりある老後のために、確定拠出年金について考えてみましょう。

5
資産形成をすでに行われている方のステージです。ライフプランの変化に応じて、資産の定期的な見直しをされる際などに、本サイト内のさまざまなメニューをお役立てください。

1 資産形成ガイド

基本的なことから実際の運用の考え方を、ステップに沿って学ぶことができます。

資産形成ガイド ~解説編~

運用を考える前に知っておきたい人間の行動

人間は、必ずしも合理的な判断に基づいて行動できるとは限りません。

次のケース1、ケース2でそれぞれの選択がある場合、あなたはどちら

ケース1
A 50%
50%の確率で100万円が得られる

ケース2
B 100%
100%の確率で30万円が得られる

C 50%
50%の確率で100万円を得る

解説編の各ステップでは、問いの答えを考えたり、実際に収入と支出を計算したりしながら学ぶことができます。

2 わたしの残高予測

資産配分を見直して、将来の残高を予測してみましょう。現在お持ちの資産について、現在の資産配分で運用した場合、将来どれくらいの残高になるかを予測することができます。さらに資産配分を変更した場合、将来どれくらいの残高になるかを予測し、現在の資産配分の場合と比較することができます。

現在お持ちの金融資産の金額と残高予測年齢を入力できます。

確定拠出年金については、ご自身の現在保有されている商品に基づいた金額を表示しており、今後の掛金は含まれていません。

現在お持ちの金融資産の金額と残高予測年齢を入力してください。

	確定拠出年金		金融資産		合計	
	金額(万円)	金額(万円)	金額(万円)	構成比(%)	金額(万円)	構成比(%)
元本確保型	50	250	300	67	元本確保型	
国内債券	12	0	12	3	国内債券	
国内株式	43	50	93	21	国内株式	
外国債券	20	0	20	4	外国債券	
外国株式	24	0	24	5	外国株式	
その他	0	0	0	0	その他	
合計	149	300	449	100	合計	

残高予測年齢: 60歳

わたしの予測残高を見る

リターン 1.9%
リスク 5.5%

好調なケース: 824万円 (+375万円)
標準的なケース: 582万円 (+133万円)
不調なケース: 408万円 (-41万円)

現在: 449万円

好調、標準的、不調の3つのケースでの予測残高を見ることができます。

[構成比を確認する] ボタンをクリックすると、現在の資産の構成比グラフが表示され、見ることができます。

[3.資産配分を変更してみる] ボタンをクリックすると、資産配分を変更できます。

残高予測年齢には、残高の予測を行いたい年齢をご入力ください。

[2.わたしの予測残高を見る] ボタンをクリックすると、現在の資産配分で運用した予測残高を見ることができます。

はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

4 確定拠出年金を考える

ゆとりある老後に向けて、確定拠出年金の上手な活用方法について考えていただくためのメニューです。

1 わたしの運用資産状況 (運用レビュー)

運用資産状況を確認してみましょう。
現在の運用資産状況と過去からの推移等を確認することができます。

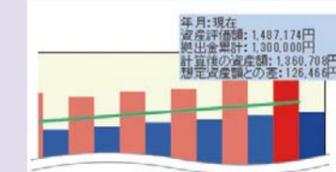
現在の運用状況等を確認できます。
運用利回りは、拠出開始以来、最近1年、3年、5年の数値を確認できます。

- 資産残高の見方は、P7をご参照ください。
- 運用利回りは、当該計算期間に満たない場合「***」と表示しています。

過去からの推移

資産評価額と拠出金累計の推移をグラフで確認できます。

グラフにマウスをあてると、資産評価額と拠出金累計のほか、目標としていた運用利回りでの想定資産額が表示され、その差額を確認できます。



商品の割合

- ①資産評価額
保有している運用商品ごとの割合を表示しています。
- ②掛金
これから拠出する掛金で購入する運用商品とその購入割合を表示しています。

4 NRKホームページ

1 資産評価額照会

現在と過去の資産評価額を見ることができます。

スマートフォン表示

メインメニュー

- 資産評価額照会
- 取引履歴照会
- プラン情報照会
- 基本情報照会
- 運用商品照会
- 運用割合変更
- 電子帳票照会
- 電子サービス管理
- 暗証番号(パスワード)を変更
- 移換申込

パソコン表示

メインメニュー

- 資産評価額照会
- 取引履歴照会
- プラン情報照会
- 基本情報照会
- 運用商品照会
- 運用割合変更
- 電子帳票照会
- 電子サービス管理
- 暗証番号(パスワード)を変更
- 移換申込
- 消費税計算方法

メインメニューから**資産評価額照会**を選択。

※NRKホームページへのアクセス方法については、P2をご確認ください。

1 現在の資産評価額

現在の資産とその評価額を表示しています。
照会日時: 2009/03/19 18:50

資産評価額	8,646,400円	評価額	451,913円
資産評価額	8,194,485円		

2 受付中取引

過去の評価額を照会したい場合は、照会したい年をリストから選択し、照会ボタンを押します。過去1年まで照会できます。

現在の運用状況が表示されます。

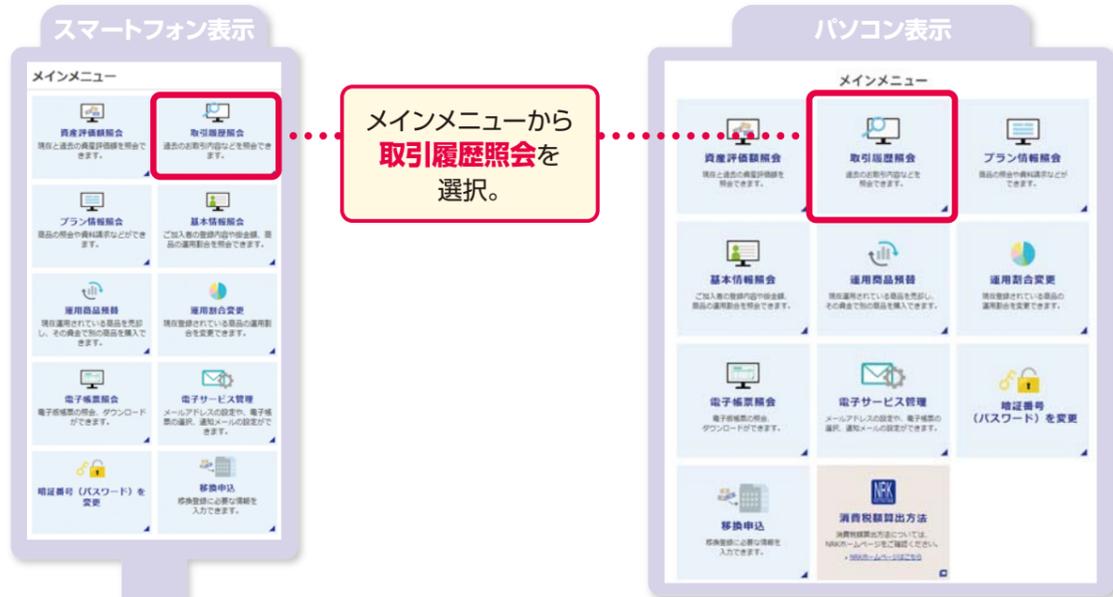
基準価額のある商品は、下段に解約価額、解約時評価額が表示されます。

約定予定日、受渡予定日、照会可能予定日は「預替」取引の場合のみ表示します。

受付中取引がある場合、**こちら**を選択して**2**へ。

2 取引履歴照会

過去のお取引内容などを照会できます。



メインメニューから取引履歴照会を選択。

過去1年分確認できます。



1 照会内容の指定



確認したい期間をリストから選びます。

確認したい取引にチェックします。

照会を選択して2へ。

2 取引履歴一覧



取引履歴の一覧が表示されます。

取引明細を確認したい場合明細表示を選択して3へ。

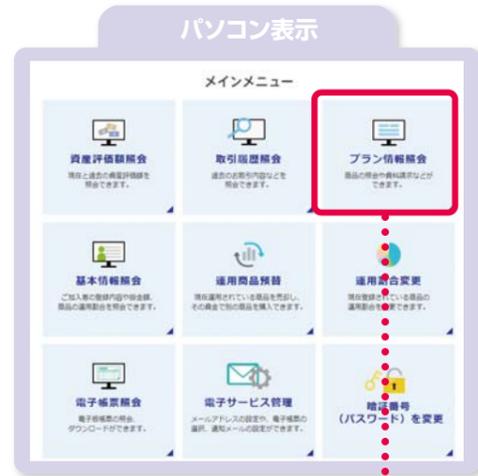
3 明細表示



明細が表示されます。

3 プラン情報照会

商品一覧や年金規約を確認することができます。



メインメニューから
プラン情報照会を
選択。



年金規約を
選択して2へ。

こちらを
選択して事業主
返還情報照会へ。

2 年金規約

掛金拠出に関する事項	
加入者掛金拠出区分	企業型加入者掛金可
掛金入金予定サイクル	毎月拠出

指定運用方法に関する事項	
指定運用方法有無	有
指定運用方法 (商品名)	〇〇〇〇〇
特定期間	3ヶ月0日
猶予期間	0ヶ月14日

加入資格に関する事項	
加入者資格喪失年齢	60歳

給付に関する事項	
老齢年金支給開始基準月	請求日の属する月の翌月
老齢年金支給予定期間	フリー指定
終身年金選択可否	不可
老齢年金額変更可否	可
老齢一時金選択可否	全部または一部可
5年経過後一時金選択可否(老齢)	可
老齢一時金割合指定方法	フリー指定
障害年金支給開始基準月	請求日の属する月の翌月
障害年金支給予定期間	フリー指定
終身年金選択可否	不可
障害年金額変更可否	可
年12回払	毎月
年金の支払日	15日

勤続3年未満で加入者資格喪失の場合における事業主への返還資産額の算定方法はこちら。



年金規約の内容を確認しましょう。

- 1 加入者掛金拠出可否** マッチング拠出を導入している場合は「可」と表示しています。
- 2 指定運用方法有無** 指定運用方法を導入している場合は「有」と表示しています。
- 3 加入者資格喪失年齢** 企業型加入者の資格を喪失する(会社からの掛金が終了する)年齢です。
- 4 老齢(障害)年金支給開始基準月** 老齢(障害)年金の請求手続き後、支給を開始するにあたり、年金額計算の基準となる月を表示しています。
- 5 老齢(障害)年金支給予定期間** 受取可能な年金の支給予定期間を表示しています。「フリー指定」の場合は「5年以上20年以下」の間で任意に設定できます。
- 6 終身年金選択可否** 終身年金を選択可能な場合は「可」と表示しています。
- 7 老齢(障害)年金額変更可否** 年金資産が過少(当初予想額の1/2以下)となり、支給期間の全期間にわたって年金を受給することが困難になった場合に年金計画の変更が可能なプランは「可」と表示しています。
- 8 老齢(障害)一時金選択可否** 老齢(障害)一時金での受取りが可能な場合は「全部または一部」と表示しています。
- 9 5年経過後一時金選択可否(老齢)(障害)** 年金支給開始から5年経過後に一時金として受け取ることが可能なプランは「可」と表示しています。
- 10 老齢(障害)一時金割合指定方法** 年金と一時金を併用して受け取る(「併給」といいます)場合、選択可能な「一時金で受け取る割合」を表示しています。「フリー指定」の場合は任意に割合を設定できます。
- 11 障害年金額算定方法変更サイクル** 障害年金受取開始後に「年金額」「支給予定期間」等(年間支給回数と支払日を除く)の変更が可能な期間を表示しています。

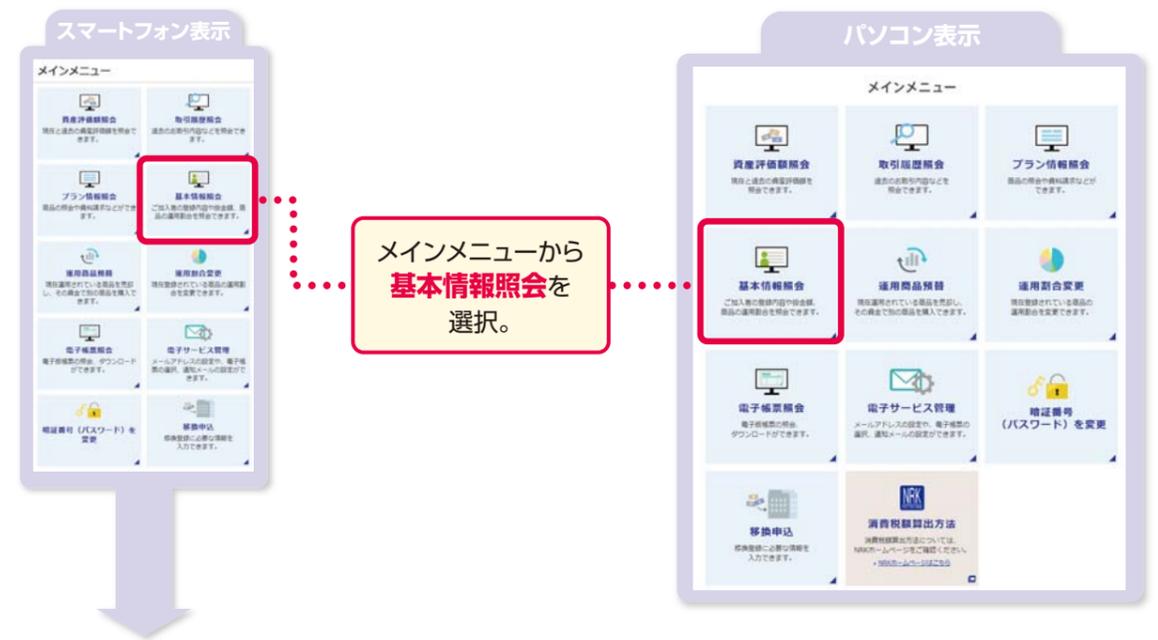
「事業主返還」を確認しましょう。

事業主返還とは、対象となる勤続年数に達する前に会社都合(懲戒解雇・諭旨解雇を除く)・死亡・定年以外の理由により退職する場合、それまでに会社から拠出された掛金相当額を会社に返還することです。事業主返還の対象となった場合、事業主返還率に応じた金額が資産から控除され、自動的に会社に返還されます。

事業主返還率 勤続期間に応じた事業主返還率を表示しています。「0.00%」の場合、事業主返還はありません。

4 基本情報照会

ご自身の登録内容や掛金額、商品の運用割合を照会できます。



1 基本情報照会

NRK 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

基本情報照会

個人型拠出可能見込額の確認はこちら

1 基本情報 2 プラン情報 3 拠出情報

4 移換処理状況 振替等通知状況

タブを選択すると画面が切り替わります。

企業型の未移換者・運用指図者または脱退後1年以内のお客様の場合のみ、リンクが表示されます。

（連絡先）電話番号 03-9999-9999

氏名・住所・連絡先の変更はこちら

企業・事業所名 NRK製菓株式会社

実施事業所番号 000036001

基本情報を確認しましょう。

1 基本情報 登録の氏名・住所等を表示しています。

2 プラン情報

運営管理機関	丸の内年金コンサルティング株式会社
運営管理機関登録番号	1234567
運用関連運営管理機関商品グループ	丸の内年金コンサルティング株式会社 丸の内商品グループ A
加入状況	運用指図者
加入年月日	2003/05/13
勤続期間の起算日	1993/08/31
勤続期間の最終日	2003/10/31
a 勤続年数の基礎となる期間	10年2ヶ月
b 通算加入者等期間	10年7ヶ月

必ずしも「勤続期間の最終日」 - 「勤続期間の起算日」 = 「勤続年数の基礎となる期間」とはなりません。

確定拠出年金制度で脱退一時金を受給している場合、脱退一時金の支給日より前の「加入者期間」「運用指図者期間」が算入できなくなるため、「通算加入者等期間」が表示されているものより短くなることがあります。

c 老齢受給権取得予定年月日 2003/11/04

●老齢受給権取得予定年月日は、現行の加入状況で60歳に到達し、規約に定めた資格喪失年齢到達に伴い加入資格を喪失するという前提により算定・表示しています。確定拠出年金の帳票として、記書類を加入者へ送付しております。

帳票名	作成時期
確定拠出年金・残高のお知らせ	3月

a 勤続年数の基礎となる期間
60歳になるまでに、掛金が拠出された期間(他の制度からの移換がある場合は通算しています)を表示しています。

b 通算加入者等期間
60歳になるまでに、確定拠出年金制度に加入している期間(他の制度からの移換がある場合は通算しています)を表示しています。

c 老齢受給権取得予定年月日
老齢給付金の受給権を取得する予定の年月日を表示しています。

登録内容を変更する場合は、次のお手続きをお願いします。
 (企業型) 会社のご担当者様へ変更を依頼してください。
 (個人型) 変更手続きは「iDeCoガイド」をご覧ください。

P29へ続きます

はじめに
ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

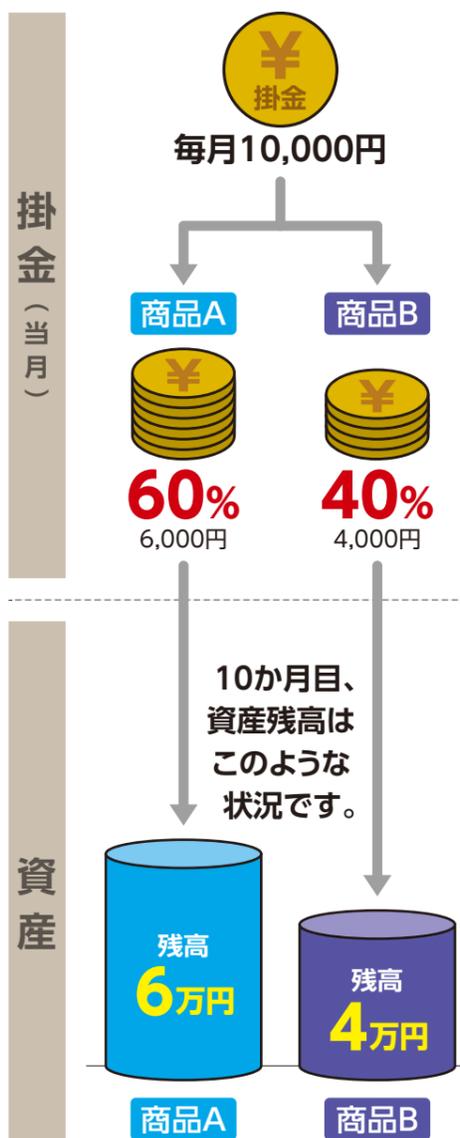
2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

たとえば現在…

商品Aを60%、
商品Bを40%の割合で
購入して運用していた場合



ここで
資産の調整を
行う場合、
2つの方法が
あります。

方法1
掛金の
「運用割合の変更」

方法2
資産の
「運用商品の預替え」

「運用割合の変更」とは **これからの運用を調整** することです。

掛金で購入する商品の割合

※運用割合の変更には事務手数料はかかりません。

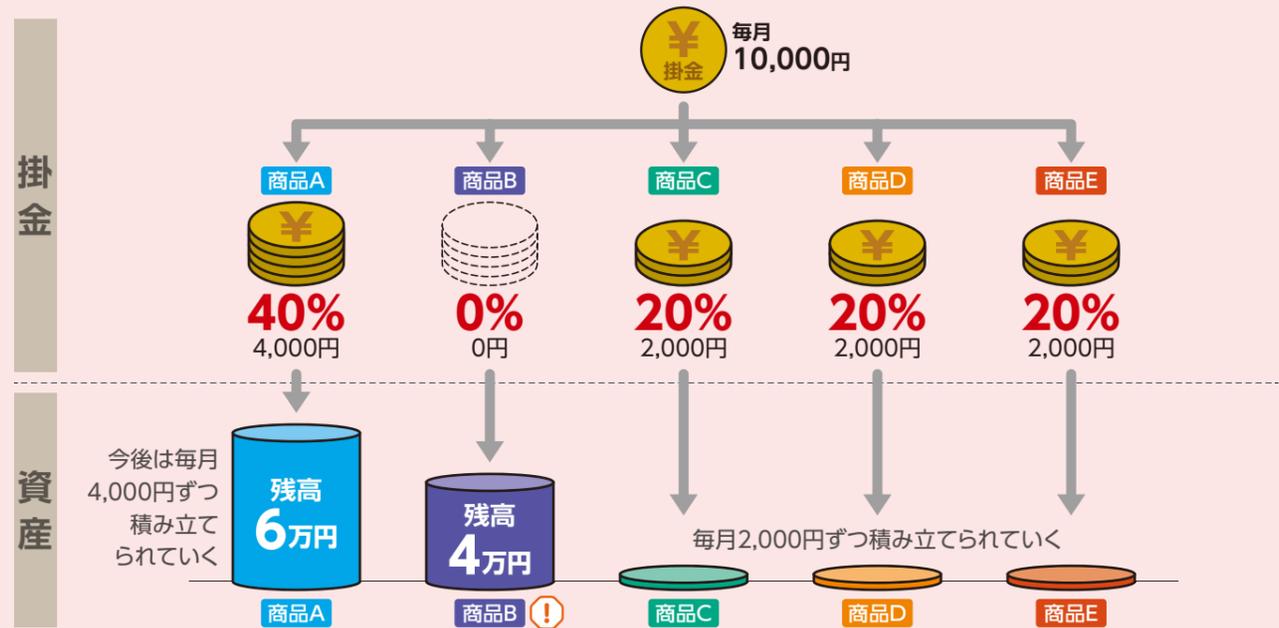
運用割合変更後(翌月)は

商品Aの割合を
40%に減らし、
商品Bは購入をやめて、
あらたに商品C 商品D
商品Eを20%ずつの
割合で購入して運用することに。

これを
運用割合を
変更すると
いいます。



※運用割合の変更には事務手数料はかかりません。



! 割合変更後も、それまで積み立てた分の運用は続きます。

「運用商品の預替え」とは **これまでの運用を調整** することです。

資産残高

※運用商品の預替えには事務手数料はかかりませんが、商品によっては商品固有の手数料がかかります。

商品の預替えをすると

商品Bの資産残高を
全て売却し、
その分で商品Cを
あらたに購入する。

これを
運用商品の
預替えと
いいます。



※運用商品の預替えには事務手数料はかかりませんが、商品によっては商品固有の手数料がかかります。



! 商品の預替え後も、毎月の掛金による購入商品と割合は変わりません。

上記の例の場合、
商品Aと商品Bが
引き続き設定した
割合の掛金で
購入されていきます。



0から今後も
4,000円ずつ
積み立てられていく



商品Bの積み立てをやめて、
商品Cの積み立てをしたい場合は、
「運用割合の変更」の手続きにより、
商品Bの掛金を0% (0円)、
商品Cの掛金を40% (4,000円)に
する必要があります。

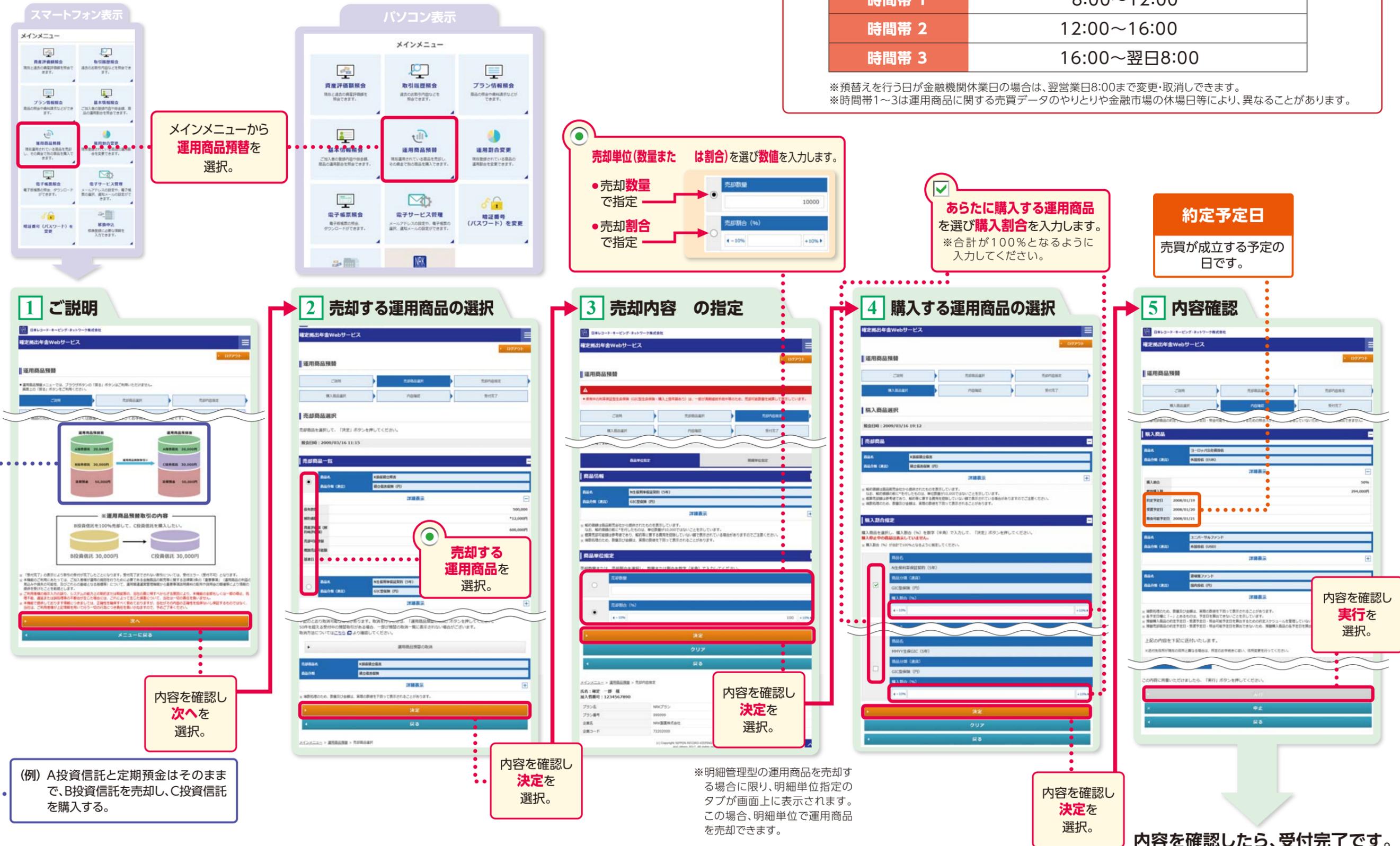
6 運用商品預替え

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することができます。

運用商品の預替えは3つの時間帯に分かれます。預替えの指図は、同じ時間帯に限り変更・取消しできます。

時間帯 1	8:00～12:00
時間帯 2	12:00～16:00
時間帯 3	16:00～翌日8:00

※預替えを行う日が金融機関休業日の場合は、翌営業日8:00まで変更・取消しできます。
※時間帯1～3は運用商品に関する売買データのやりとりや金融市場の休場日等により、異なることがあります。



はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

運用商品預替えのスケジュール

用語解説	営業日	金融機関の営業日のことです。
	投資信託(国内)	国内債券型・国内株式型・国内REIT・バランス型(国内資産のみを投資対象とするもの)・リスクコントロール型(同左)の投資信託商品です。
	投資信託(海外)	外国債券型・外国株式型・外国REIT・バランス型(海外資産を投資対象に含むもの)・リスクコントロール型(同左)の投資信託商品です。
	約定予定日	売却・購入金額が決定する予定の日です。
	取引内容反映	NRKホームページに取引内容・資産管理残高等が反映する日です。

預金から他の運用商品へ預替えを行う場合

売却する運用商品	購入する運用商品	第1営業日	第2営業日	第3営業日	第4営業日	第5営業日	第6営業日	第7営業日
預金	預金				購入の約定予定日 取引内容反映			
	保険	預替えの指図 ・ 売却の約定予定日		購入の約定予定日	取引内容反映			
	投資信託(国内)		購入の約定予定日	取引内容反映				
	投資信託(海外)			購入の約定予定日	取引内容反映			

保険から他の運用商品へ預替えを行う場合

売却する運用商品	購入する運用商品	第1営業日	第2営業日	第3営業日	第4営業日	第5営業日	第6営業日	第7営業日
保険	預金					購入の約定予定日 取引内容反映		
	保険	預替えの指図 ・ 売却の約定予定日			購入の約定予定日	取引内容反映		
	投資信託(国内)		購入の約定予定日	取引内容反映				
	投資信託(海外)				購入の約定予定日	取引内容反映		

この表は12時(正午)までにご加入者様からの預替えの指図を受け付けた場合の標準的なスケジュール例です。
 ※商品によっては、締切時間が16時となっているものがあります。
 ※投資信託(海外)の約定日については、下記スケジュールと異なる商品もありますので、運用商品ガイド等でご確認ください。
 ※このスケジュールは、商品販売会社ごとの運用商品に関する売買データのやりとりや金融市場の休場日等により、異なることがあります。

投資信託(国内)から他の運用商品へ預替えを行う場合

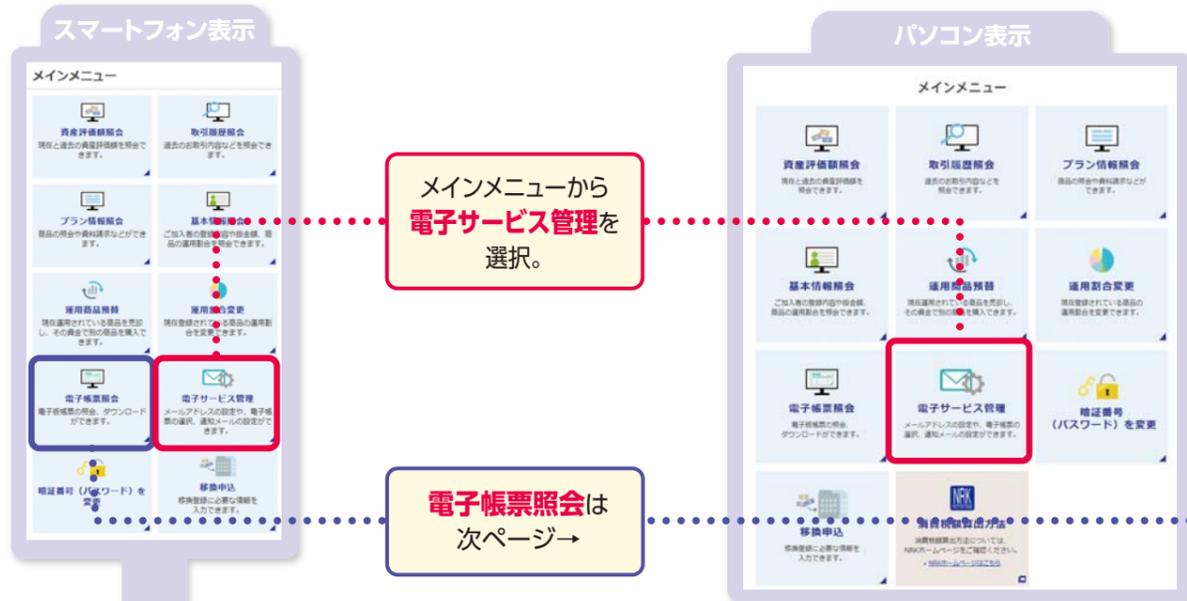
売却する運用商品	購入する運用商品	第1営業日	第2営業日	第3営業日	第4営業日	第5営業日	第6営業日	第7営業日
投資信託(国内)	預金						購入の約定予定日 取引内容反映	
	保険	預替えの指図 ・ 売却の約定予定日					購入の約定予定日	取引内容反映
	投資信託(国内)		購入の約定予定日	取引内容反映				
	投資信託(海外)						購入の約定予定日	取引内容反映

※DCダイワ・マネー・ポートフォリオは投資信託(国内)と同様のスケジュールです。

投資信託(海外)から他の運用商品へ預替えを行う場合

売却する運用商品	購入する運用商品	第1営業日	第2営業日	第3営業日	第4営業日	第5営業日	第6営業日	第7営業日
投資信託(海外)	預金						購入の約定予定日 取引内容反映	
	保険	預替えの指図 ・ 売却の約定予定日					購入の約定予定日	取引内容反映
	投資信託(国内)		購入の約定予定日	取引内容反映				
	投資信託(海外)						購入の約定予定日	取引内容反映

7 メールアドレスの登録・電子帳票照会



確定拠出年金Webサービス

ログアウト

電子サービス管理

メールアドレス設定

メールアドレス登録受付

帳票提供方法選択

現在選択中の提供方法 郵送

メールアドレス登録受付をタップ。

利用目的の同意確認

メールアドレスの登録について下記をご確認のうえ「メールアドレスの利用目的」に同意します。」にチェックをしてください。

メールアドレスの利用目的 聞いて確認する

メールアドレスの利用目的に同意します

メールアドレス情報

登録するメールアドレスを入力してください。メールアドレスは英文字・小文字を区別しますので、正確に入力してください。

メールアドレス (半角)

メールアドレス (再入力) (半角)

次へ

利用目的を確認のうえ、利用目的同意欄にし、メールアドレスを入力の上、次へをタップ。

確定拠出年金Webサービス

ログアウト

メールアドレス登録内容確認

アドレス入力

内容確認

受付番号発行

受付番号入力

登録完了

登録メールアドレス

申し込み

戻る

メールアドレスを確認のうえ、申し込みをタップ。

電子帳票照会

「郵送」から「Web」に変更する場合

電子帳票照会

帳票提供方法

現在選択中の提供方法 郵送

登録日

提供方法の変更

提供方法の変更をタップ。

過ぎていきますので、4/10に作成される帳票は変更前の提供方法になります。

Webを選択された場合は、新しい帳票が作成された際に電子メールにてご連絡します。帳票の提供方法はIDごとに設定が必要です。複数の口座を所有される方で、他のIDの帳票提供方法の変更をご希望の方は、対象のIDにてログインいただき、同様にお手続きください。

新しい提供方法 Web

Webの帳票選択に関する注意事項

「Webの帳票選択に関する注意事項」を確認しました。

実行

戻る

「Webの帳票選択に関する注意事項」を確認しました。にし、実行をタップ。

Webの帳票選択に関する注意事項を開きます。

現在選択中の提供方法 Web

登録日 2023XXXX

電子帳票照会

帳票提供方法

現在選択中の提供方法 Web

登録日 2023XXXX

【NRK WEBサービス】メールアドレス...

From: NRK WEBサー...

2023年X月X日

ご本人様確認のため、下記の申し込み受付番号を画面に入力しメールアドレスの登録を完了させて下さい。

申し込み受付番号: ●●●●●●

※受付後、1時間を超過しますと、セキュリティ保持のため有効期限切れとなります。

届いたメールを開き、申し込み受付番号を確認してください。

申し込み受付番号 (半角)

登録

クリア

中止

申し込み受付番号を入力し、登録をタップ。

メールアドレス登録完了

アドレス入力

内容確認

受付番号発行

受付番号入力

登録完了

帳票提供方法の変更

帳票提供方法の変更

帳票提供方法の変更をタップすると郵送からWebへ変更することができます。

はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

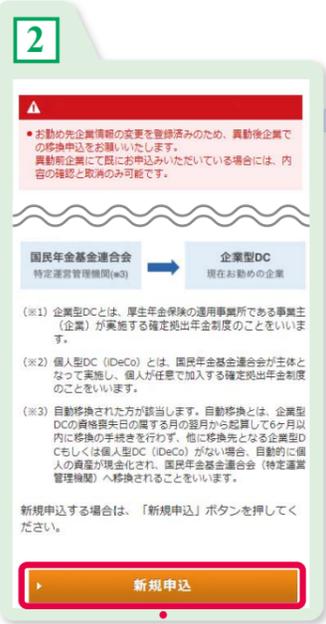
3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ

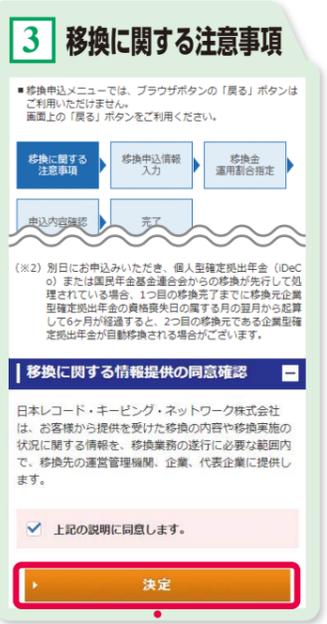
8 移換申込手続き方法



1 メインメニューから **移換申込** を選択。



2 一番下までスクロールし、**新規申込** を選択。



3 一番下までスクロールし、「移換に関する情報提供の同意確認」に記載されている内容 (+ を選択すると表示されます) を確認し、同意欄にチェックして **決定** を選択。



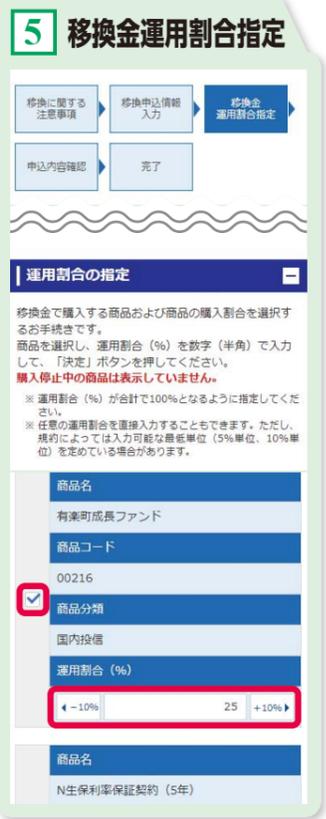
4 移換元情報を入力し **決定** を選択。

◆移換元が個人型確定拠出年金の場合

移換元の制度:
個人型確定拠出年金 を選択。
移換元の記録関連運営機関:
プルダウンから選択。
※ご不明な方は移換元の運営管理機関
にお問い合わせください。

◆移換元が企業型確定拠出年金の場合

移換元の制度:
企業型確定拠出年金 を選択。
事業主名称: 全角で入力。
事業主住所: 全角で入力。
移換元の記録関連運営機関:
プルダウンから選択。
※ご不明な方は移換元の運営管理機関
にお問い合わせください。



5 移換金で購入する商品を選択のうえ運用割合 (%) を入力 (半角)。運用割合の合計が 100% となるように指定し、**決定** を選択。



6 申込内容を確認し **実行** を選択。



7 受付完了画面を確認して終了。



はじめに ユーザーIDと暗証番号を確認しましょう

1 DC年金コンパス

2 なっとく運用サポート

3 わたしの確定拠出年金サポートサイト

4 NRKホームページ



DC 年金コンパス

東京海上日動の確定拠出年金は、
資産残高を LINE でカンタンに確認できます!

※ご利用には事前登録が必要です。
ユーザーID・暗証番号をご用意ください。

「DC 年金コンパス」の「友だち追加」はこちら



お問合せ・ご相談は**コールセンター**をご利用ください。

東京海上日動確定拠出年金コールセンター



0120-719-401

受付時間：平日 午前9時～午後8時
土日 午前9時～午後5時
(祝日・振替休日・年末年始はお休みさせていただきます)
ユーザーID・暗証番号をご用意ください。



本書の全部または一部の無断複写複製を禁じます。(著作権法上の例外を除く)

このパンフレットは2024年4月時点の税制・制度をもとに作成しています。

東京海上日動火災保険株式会社

作B40-00280(2)改定202403