

よくわかる！企業型確定拠出年金（電子版）

～将来の安心を今から準備！老後のお金は自分でふやそう～

企業型DC制度を理解し、ご自身で運用商品を選び、所定の期日までに手続きを完了させましょう！

いついかなる時も、いちばんそばに。



東京海上日動

1. 加入時に必要な手続き _____ 2
2. 確定拠出年金制度を理解する _____ 7
3. 資産運用と運用商品選びの考え方 _____ 13
4. なっとく運用サポートを使ってみよう _____ 45
5. 各種手続きについて _____ 48

1. 加入時に必要な手続き

3 加入時に必要な手続き

企業型DCはじめてガイドを元に、必要な手続きを所定の期日までに完了しましょう。



企業型DCはじめてガイド 指定運用方法あり



企業型DCはじめてガイド 指定運用方法なし

【目次】

1: 初期設定を完了させましょう

3つのサービスごとの初期設定を説明します。

わたしの確定拠出年金サポートサイト・DC年金コンパス・NRKホームページ

2: 確定拠出年金制度を理解する

3: 資産運用と運用商品選びの考え方

4: なっとく運用サポートを使ってみよう

5: 運用商品を選びましょう

6: 転職前の確定拠出年金(企業型DCやiDeCo)を、 現在の企業型DCに移換する手続きについて

7: 企業型DCをもっと詳しく知りたい方

各種サービス、関連ホームページのご案内

企業型DCへのご加入から運用、受給にいたるまで、皆様にぜひご活用いただきたいサービスおよびホームページをご紹介します。

わたしの確定拠出年金サポートサイト

- ✓ 皆様のライフプランシミュレーションや資産形成ガイドを提供するサイトです。

LINEアプリ「DC年金コンパス」

- ✓ LINEに友だち追加することで、NRKのサイトや知っつくDC情報サイトにアクセスできます。
運用資産状況に簡単にアクセスできるほか、毎月の掛金拠出時にプッシュ通知などが届きます。

日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社(NRK)のホームページ

- ✓ 確定拠出年金の資産状況の照会や運用割合の変更など、あらゆる手続きを行うサイトです。
- ✓ NRKとは、皆さんの確定拠出年金の専用口座の残高や運用実績等のデータ記録業務の委託先です。

知っつくDC情報サイト(企業型DCサービスマップ)

- ✓ 将来の資産づくりを学ぶための動画やコラム、マーケットレポートなどが掲載されたサイトです。
- ✓ 各種手続き関連も分かり易く解説しております。

NRK「ユーザーID」と暗証番号の確認



メールアドレスが登録されている場合のID確認・暗証番号設定手続き

NRKのユーザーIDと暗証番号を確認しましょう。
これは、NRKホームページや各種サービスを利用する際に必要となります。

【メールアドレスの登録がされている場合】

『ユーザーID発行のお知らせメール』が、NRK WEB サービスより届きます。メール本文に記載のURLからアクセスして、ユーザーIDの確認と暗証番号(パスワード)の設定を行ってください。
お手続きの詳細は二次元コードを確認ください。

【メールアドレスの登録がされていない場合】

『ユーザーIDのお知らせハガキ』が届きます。
ユーザーIDと暗証番号が記載されていますので、大切に保管してください。

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【NRK WEB サービス】のユーザーID発行が完了いたしましたので、ご確認くださいませようお願い申し上げます。

なお、確定拠出年金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(NRK)が行っております。

ユーザーIDの内容は以下のURLより確認いただけます。

<ユーザーIDご確認用URL>

<https://www.nrkn.co.jp/webapp/nrk/MeidNoticeExplain>

<ご依頼>

速やかに、ユーザーIDの確認と暗証番号(パスワード)の設定を行ってください。

【お問い合わせ先・確認先】

タップしてください

ユーザーIDのお知らせ

作成日 2019年 7月17日

有効期限 2016年 6月22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等につきまして作成基準日時点で登録されている内容を下記の通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。

氏名	年金 太郎 様	加入者番号	0000554268
性別	男	生年月日	1980/04/01

ユーザーID	1234567890	暗証番号	5675
--------	------------	------	------

プラン番号	000063	プラン名	日本年金DCプラン
企業コード/プランコース	20000114	企業名/プランコース名	日本年金株式会社
運営管理機関登録番号	5000045	運営管理機関名	ABC銀行

【ご利用時の注意事項】
暗証番号を紛失または盗用した場合、ユーザーIDは利用できなくなります。その場合、インターネットの下記URLからユーザーIDの再発行またはユーザーIDの再発行の必要となります。(再発行の手続きは、再発行の届出書または運営管理機関へのお申し出で行えます。)

再発行の手続きは、下記URLからお問い合わせください。
<https://www.nrkn.co.jp/nrk/login.html>

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
<https://abc-bnk.co.jp>

※メールアドレスを登録した、ユーザーID再通知や電子帳票

紛失されないように大切に保管願います

企業型DCはじめてガイドでの初期設定

企業型DCにご加入した際は、“企業型DCはじめてガイド”を見ながら、3つのサービスについて初期設定を行ってください。ログインにはNRKユーザーIDと暗証番号が必要です。

わたしの確定拠出年金サポートサイト

わたしの確定拠出年金サポートサイトに移動して、3つの質問に回答します。

LINEアプリ 「DC年金コンパス」

DC年金コンパスを[友だち追加]し、[メインメニュー]をタップします。ユーザーIDと暗証番号を入力し、ログインします。



日本レコード・キーピング・ネットワーク株式会社 (NRK)

NRK WEBにアクセスし、以下の手続きを行います。

- ・[電子サービス管理]から[メールアドレス設定]
- ・[電子帳票照会]から[帳票提供方法選択]



3つの初期設定が終わったら、事前準備の完了です。
企業型DC制度の基本理解からはじめましょう！

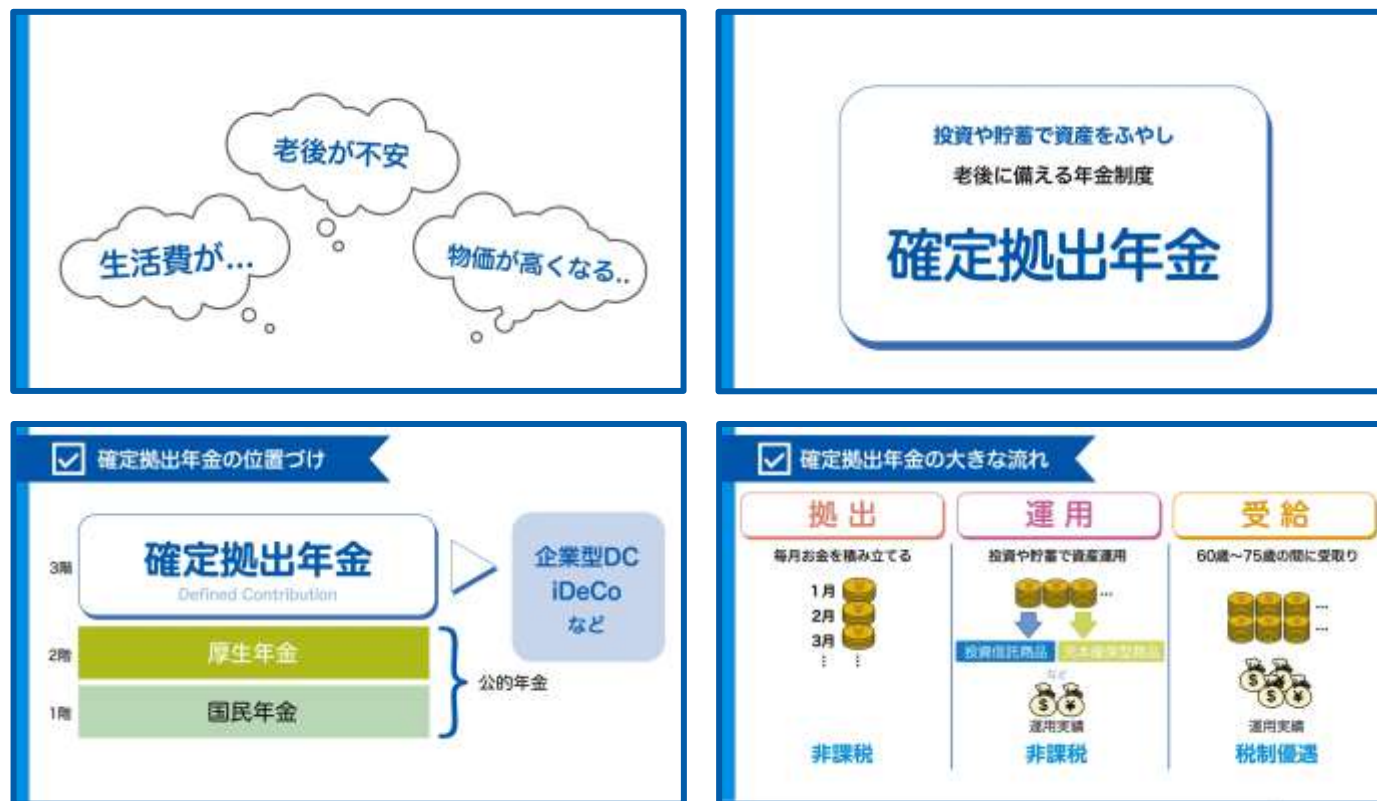
2. 確定拠出年金制度を理解する

確定拠出年金制度を理解する



動画で確認

確定拠出年金制度の特徴について理解しましょう。
右上の二次元コードから動画視聴のページへ移動できます。



※動画イメージ

確定拠出年金制度の3つのステップ

確定拠出年金制度は大きく「拠出」「運用」「受給」の3つの段階に分かれます。

拠 出

会社が毎月お金を積み立てる



税制
メリット

掛金は、所得税・住民税
社会保険料の算出対象外

運 用

投資や貯蓄で資産運用



原資

投資信託
商品

元本確保型
商品



運用実績

税制
メリット

運用益非課税

受 給

60歳～75歳の間に受け取る



運用実績

税制
メリット

公的年金等控除(年金受取り)
退職所得控除(一時金受取り)

memo

ご自身で毎月の給与から投資をして、運用の成果を受け取る場合に比べて、
税制上のメリットを大きく受けられる年金制度といえます。

10 拠出について

企業型DCの拠出金(掛金)の上限は、月額5万5千円です。
積立可能な期間は最大70歳までです(制度設計などにより、企業毎に異なります。)



memo

- ❑ 企業型DCの事業主掛金に加えて、加入者である皆様が掛金を上乗せできる制度(マッチング拠出)もあります。
- ❑ マッチング拠出やiDeCoは、お勤めの会社の制度によってはご利用できる方・できない方がいますので、ご注意ください。
- ❑ 2024年11月以前に企業型DCを導入し、かつ経過措置が適用されている企業においては、拠出金(掛金)の上限は、DB等他制度ありの場合、月額2.75万円です。

11 受給（受取り方について）

受給方法は、老後の状況やライフスタイルに合わせた3つの方法から選択できます。

① 一時金（一括）

一時金として一括で受け取ります。
退職所得として課税され、退職所得控除が適用されます。



② 年金（分割）

年金として定期的に受け取ります。
雑所得（公的年金等）として課税され、公的年金等控除が適用されます。



③ 一時金（一括） + 年金（分割）

一部を一括で受け取り、残りを定期的に受け取ります。



12 受給（受取開始年齢について）

受取開始は、原則60歳以降75歳までの期間で選ぶことができます。ただし受取開始年齢は、60歳到達月時点における通算加入者等期間によって異なります。

【資格喪失年齢が60歳の場合】

受給開始年齢	通算加入者等期間
60歳～75歳	10年以上
61歳～75歳	8年以上10年未満
62歳～75歳	6年以上8年未満
63歳～75歳	4年以上6年未満
64歳～75歳	2年以上4年未満
65歳～75歳	1ヶ月以上2年未満

私は企業型DCに10年
加入していたから、
60歳から受取開始できるね。
何歳から受け取ろうかな？



memo

資格喪失年齢の引上げが行われている場合、60歳以降退職まで掛金の拠出が続きます。
受取開始は、引上げ後の年齢（61歳～70歳）以降75歳までとなります。
受給に関する手続きの詳細は、よくわかる！企業型確定拠出年金（詳細版）をご参照ください。

3. 資産運用と運用商品選びの考え方



動画で確認

資産運用の基礎知識について理解しましょう。

右上の二次元コードから、動画視聴のページに移動できます。

✓ 資産運用のキホン

投資
投資信託商品

株式・債券
REIT
バランス・金など

貯蓄
元本確保型商品

定期預金
保険

商品の特性を理解しながら資産配分を行います。

✓ 資産運用のキホン

利回り と インフレリスク



✓ 資産運用のキホン

投資したお金が
ふえたりへったりするブレ幅
リスク

運用によって得られる
収益・運用益
リターン

✓ 資産運用のキホン

インフレリスクとは、物価上昇によりお金の価値が下がること

1970年 → 2023年

現在 将来

100万円 → 105万円

✓ 資産運用のキホン

投資
投資信託商品

株式・債券
REIT
バランス・金など

貯蓄
元本確保型商品

定期預金
保険

「ふやす」と「インフレ対策」を意識して資産運用を行うことが大切

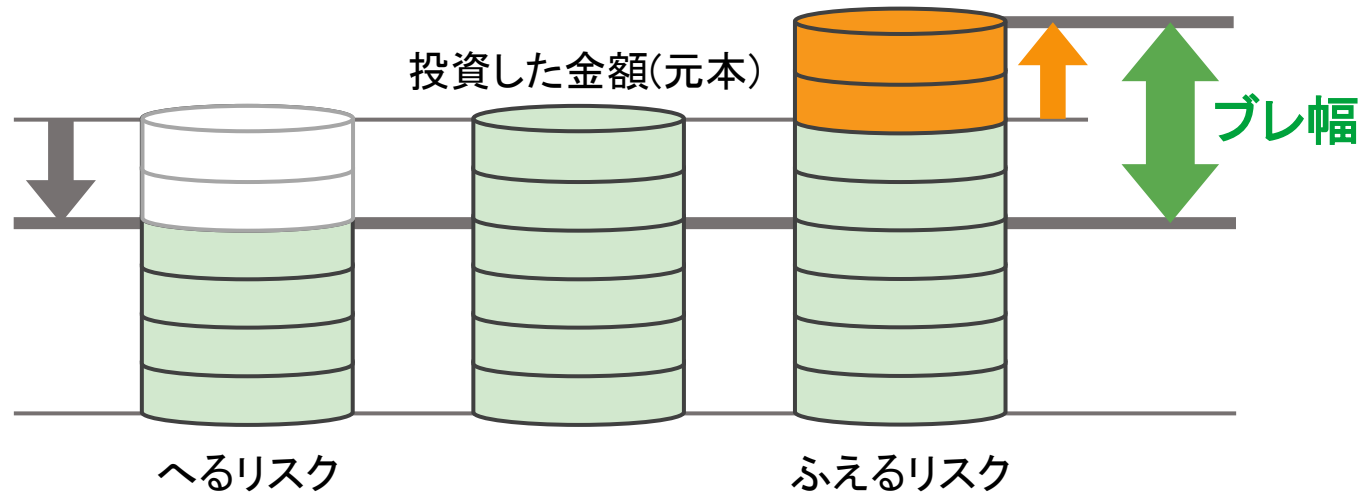
※動画イメージ

15 投資のリスクとリターン

リスクとリターンについて理解を進めましょう。
投資した金額が、ふえたりへったりするブレ幅のことをリスクといいます。
運用によって得られる収益・運用益のことをリターンといいます。

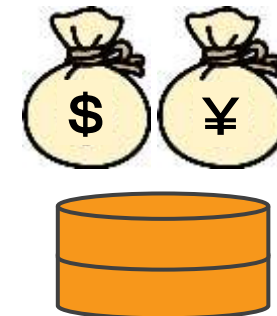
リスク

ふえたりへったりするブレ幅のこと



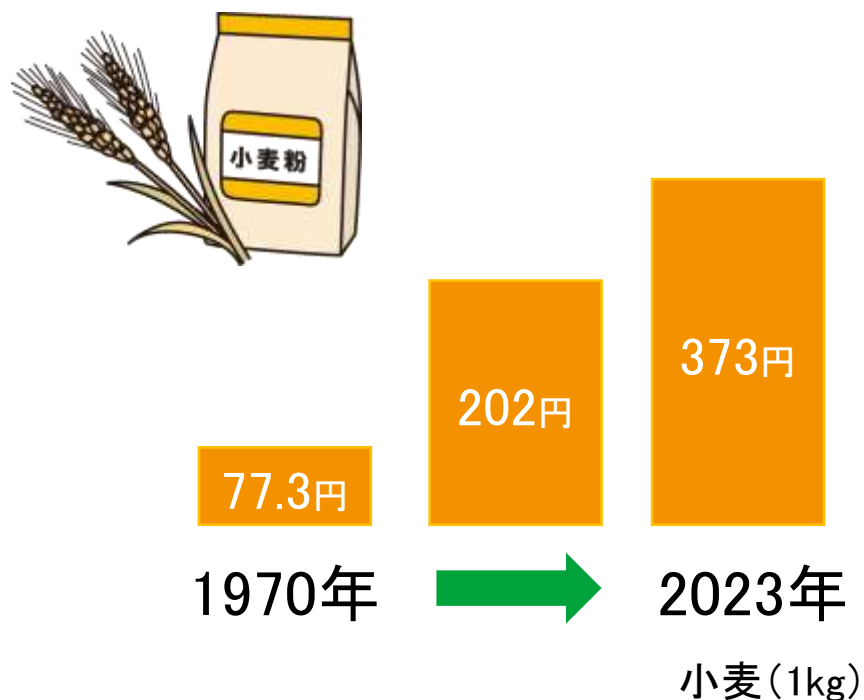
リターン

運用によって得られる
収益・運用益のこと



インフレリスクとふやす

インフレリスクとは、物価上昇によりお金の価値が下がることをいいます。
インフレリスクを想定し「貯める」だけでなく、「ふやす」を意識することも大切です。



現在



100万円

将来



105万円

例えば、物価が5%上昇し、100万円で購入できていた車が105万円必要になった場合、当たり前ですが、100万円ではもう同じ車は買えません。つまり、手元の100万円の“価値”は相対的に下がったことになります。

17 運用の基本である3つの投資方法

確定拠出年金制度では、長期投資・積立投資は自動で行われますが、
分散投資は加入者ご自身で行う必要があります。

長期投資

利回りと時間を味方につけて、
効率良く資産をふやす方法です。

積立投資

ドルコスト平均法を使うことで、一定金額で定期的に
購入し、平均購入単価を引き下げる効果があります。

分散投資

多くの銘柄に分散して投資することで、
リスク(価格のブレ幅)をコントロールします。

長期投資と分散投資を組み合わせた場合の効果を検証

1997年から10年間運用を行った場合、年間利回りの平均*はどの10年でもプラスでした。

*国内債券・国内株式・外国債券・外国株式に資産を四等分して分散投資し、スタート時期を1年ずつずらして計算

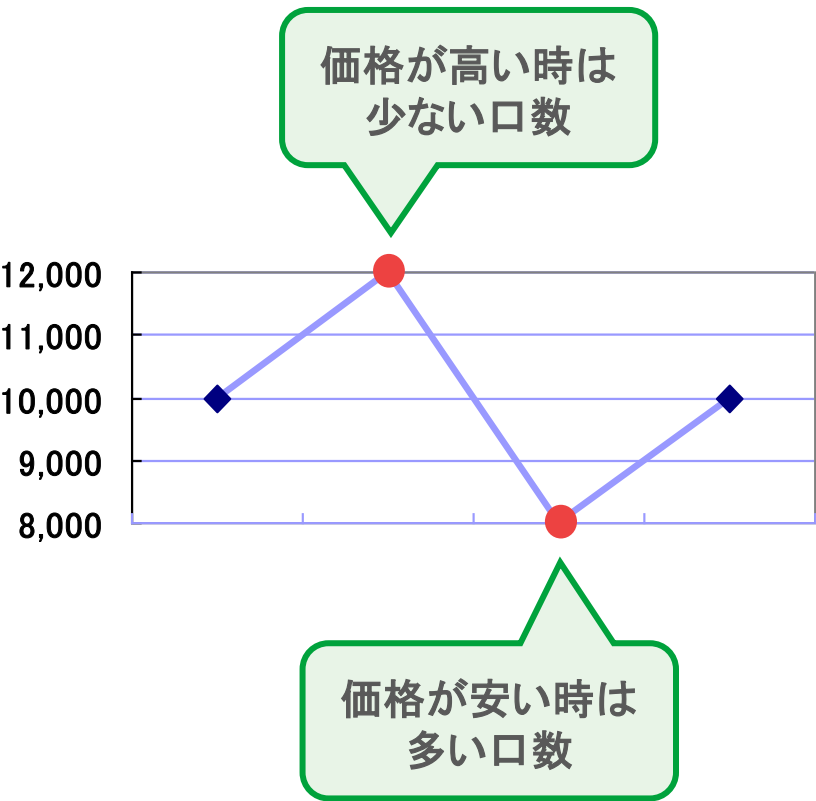
世界の出来事	
年月	事柄
1997年	アジア通貨危機
1999年	欧州共通通貨=ユーロ誕生
2000年	ITバブルの崩壊
2001年	アメリカで同時多発テロ発生
2003年	イラク戦争勃発
2008年	リーマンショック
2009年	日経平均株価終値がバブル崩壊後最安値更新
2010年	ギリシャ財政危機
2011年	東日本大震災
2016年	日本銀行がマイナス金利政策を導入
2016年	イギリスのEU離脱が決定
2017年	トランプ氏がアメリカ大統領就任
2020年	新型コロナウイルス感染症(COVID-19)の流行
2022年	ロシアのウクライナ侵攻



※各運用起点の年次の年初より年末までの運用成果を計算したものです。GPIF,企業年金連合会のデータを基にノースアイランドが作成。
「2018年10月4日・2018年投資の日・日本経済新聞社記事広告特集」から転載

19 積立投資について

一定金額で定期的に購入することで、**将来的に平均購入単価を引き下げる**効果が期待できます。この方法を、「ドルコスト平均法」と呼びます。



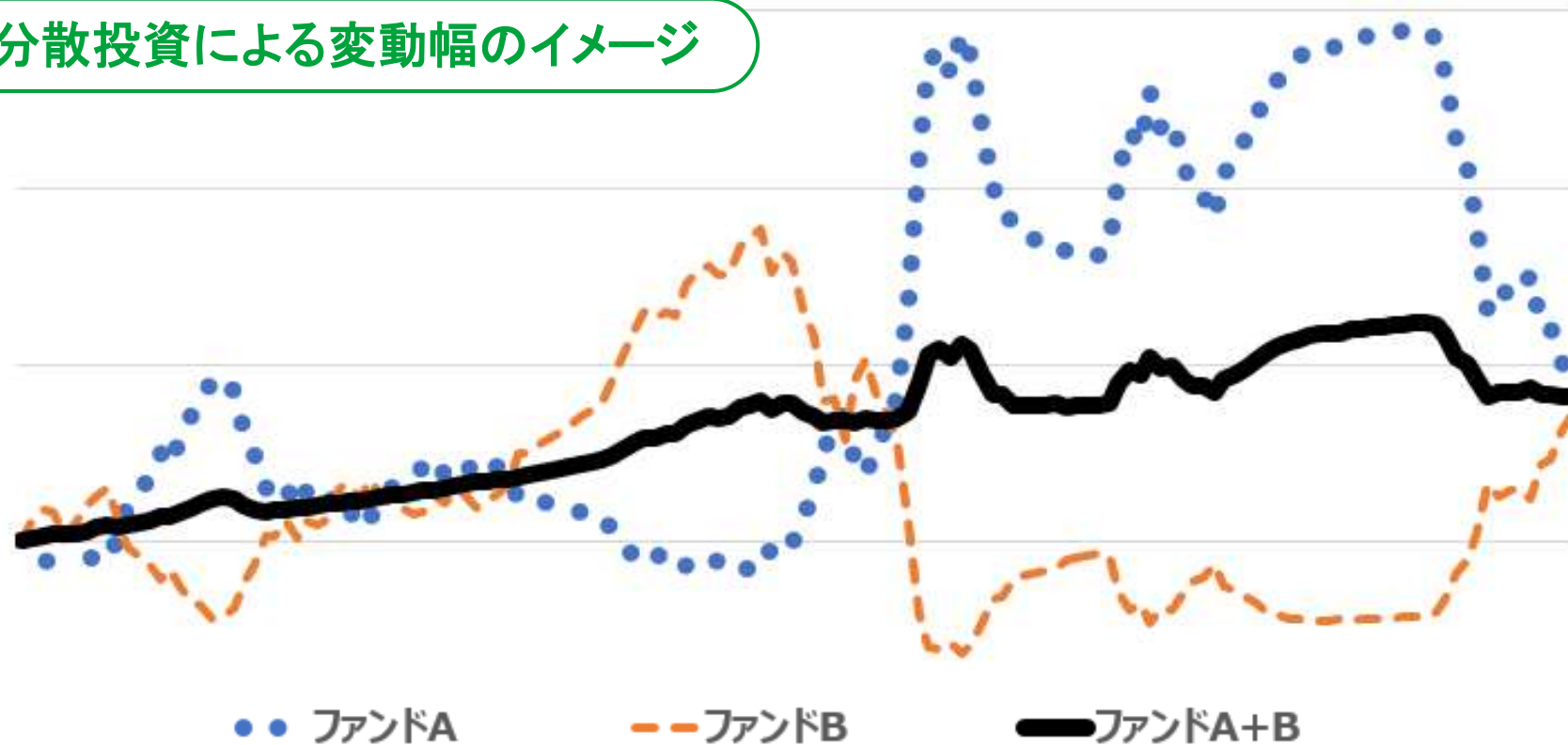
		基準価格	価格が高い時	価格が安い時	1万口あたりの平均購入単価
一定金額	購入金額	10,000円	10,000円	10,000円	$40,000円 \div 40,833口$ = 約 9,796円
	購入口数	10,000口	8,333口	12,500口	
一定口数	購入金額	10,000円	12,000円	8,000円	$40,000円 \div 40,000口$ = 10,000円
	購入口数	10,000口	10,000口	10,000口	

※ドル・コスト平均法は利益を保証するものではなく、基準価額下落局面において損失を防ぐものでもありません。

分散投資について

値動きの傾向が異なる複数の資産を組み合わせることで投資し、価格の変動幅をコントロールします。お互いに異なる値動きをする資産AとBを半分ずつ保有すれば、黒色の線のように、価格の変動幅を小さくすることができます。

分散投資による変動幅のイメージ



変動幅が
小さくなる

分散投資について

投資先の分散には、金融商品の種類を分ける「**資産の分散**」と、投資地域を分ける「**地域の分散**」の2つがあります。

資産の分散

特徴の異なる
複数の金融商品
に分散させる。



株式



債券 など

地域の分散

複数の**地域や通貨**に
分散させる。



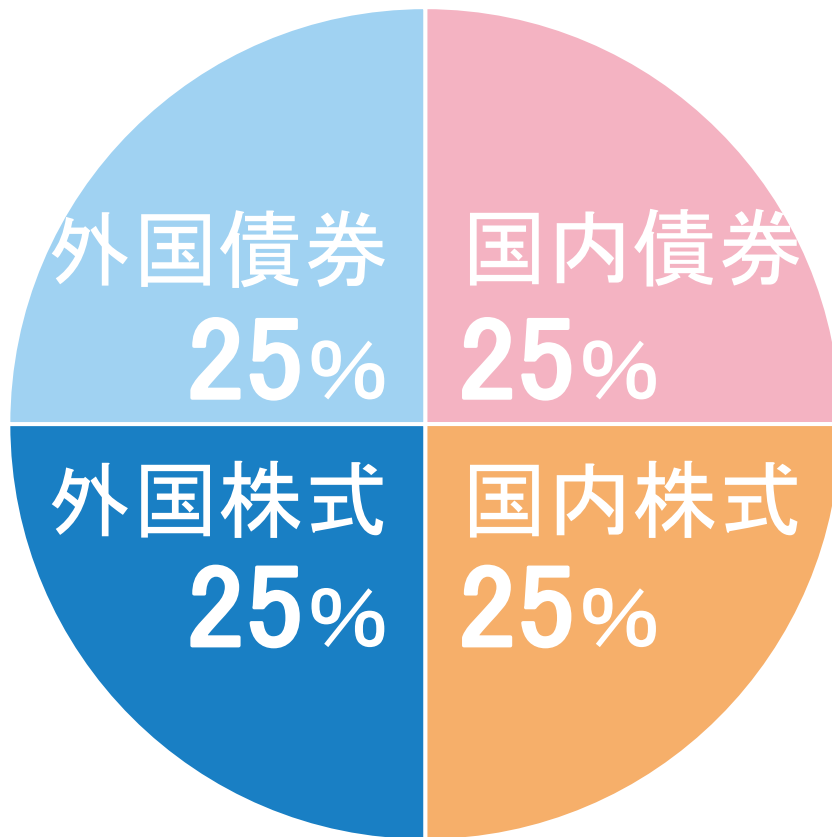
リスクの軽減をはかる

例えば、日本の株式だけに投資した場合、日本の株式が大きく値下がりしてしまうと回復に時間がかかります。でも、日本の債券や外国の株式など他の商品に分散投資することで、日本の株式の値下がり、他の資産の値上がりでカバーできる可能性があります。

1つの運用商品だけに投資せず、意識して分散投資をすることでリスクの軽減をはかることが大切です。

22 公的年金の運用方法は？

日本の公的年金の資産配分方法は、国内債券・国内株式・外国債券・外国株式それぞれ25%ずつになっており、分散投資により安定的な運用実績を残しています。



利回りは将来の受取金額に影響する

このグラフは、毎月1万円ずつ積み立てた場合の30年後の受取金額です。
青色は元本確保型商品のみで運用し、オレンジ色は分散投資した場合です。
30年間運用したと仮定して算出しました。

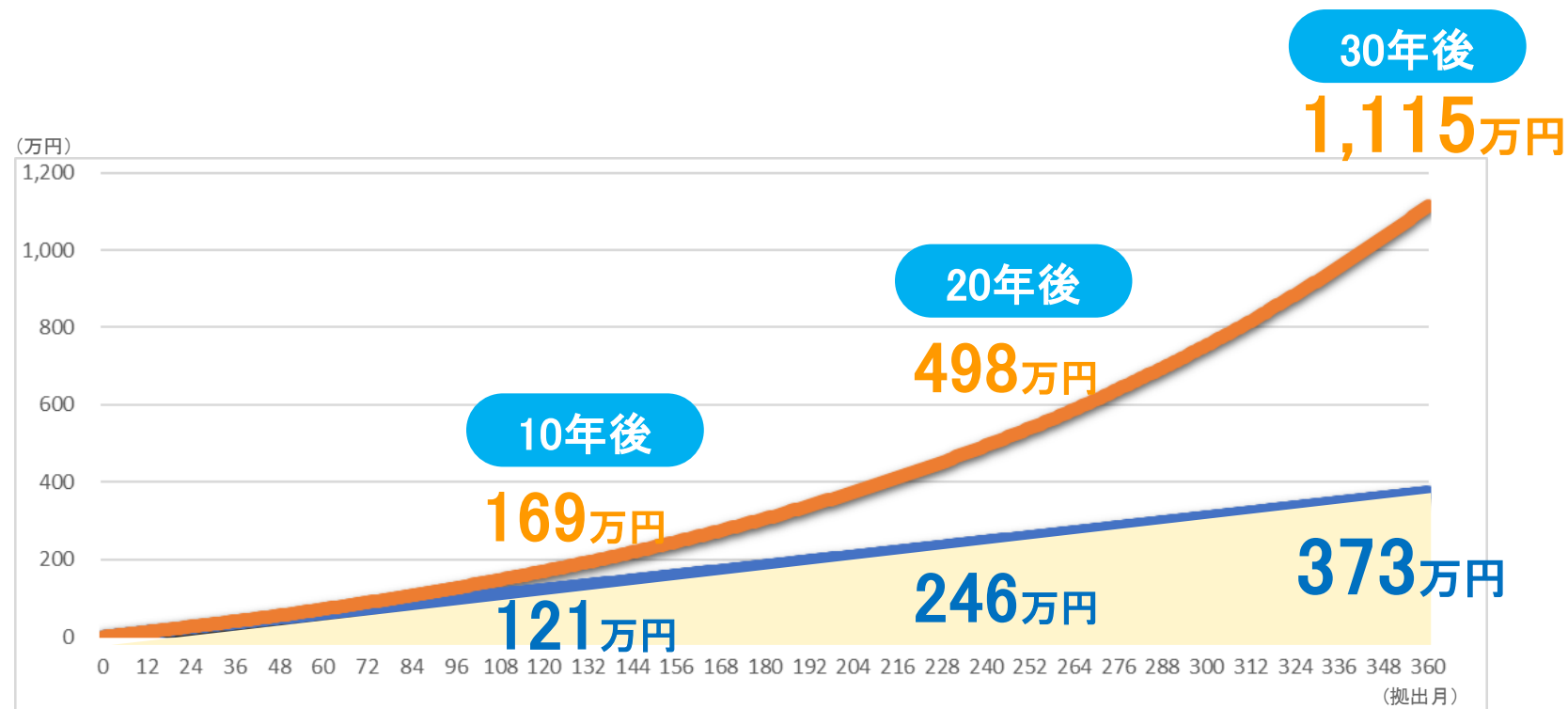
差は **742万円**

利回りのわずかな違いも、
長期では大きな差になります。

【前提】運用利回り(年率)※

分散投資 **6.71%**

元本確保型のみ **0.24%**

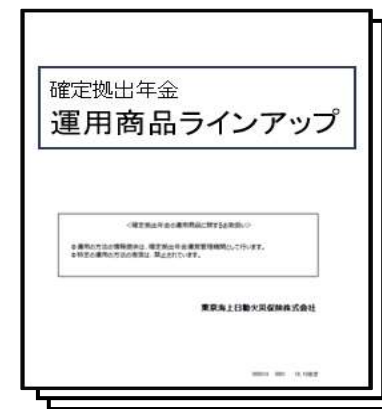


※ 東京海上日動が運営管理機関を務めるプラン
のご加入者の平均利回り(2024年3月末時点)

確定拠出年金制度は、投資や貯蓄で資産をふやすことを目指す年金制度です。
大きな商品カテゴリーとして、投資信託商品と、元本確保型商品という2種類があげられますが、その「投資」の対象となる投資信託商品について説明していきます。

投資
投資信託商品

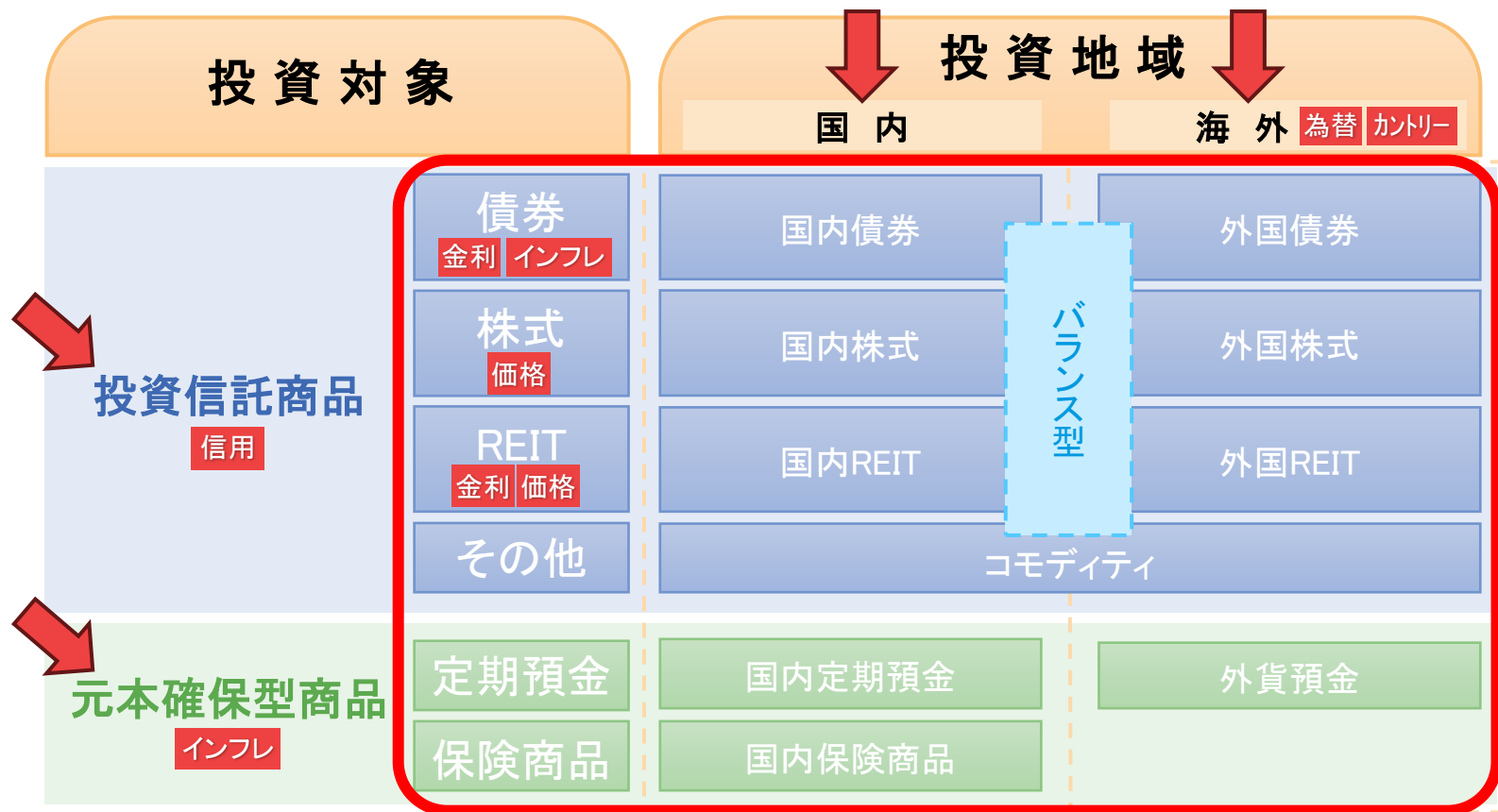
貯蓄
元本確保型商品



投資信託商品は、運用商品ラインアップに掲載されています。
運用商品ラインアップにて、運用商品一覧や属性を確認できます。

商品カテゴリーの概要

運用商品を大きく分けると、投資信託商品と元本確保型商品の2種類に分かれます。
それぞれ投資対象・投資地域に違いがあります。



各種リスク

インフレ 信用 金利
カントリー 価格 為替

※投資信託商品では、元本は保証されません。

信用リスクは全ての商品に関係します。投資地域が海外の場合は、為替リスク・カントリーリスクに留意が必要です。

※元本確保型商品では、元本は保証されます。

なお保険商品では、金利が上がっている時に解約した場合、手数料がかかって元本を下回ることがあります。

memo

それぞれのリスク・リターン特性を理解し、ご自身の運用目標に合わせて、商品を選択してみましょう。

投資信託商品について

投資信託商品とは、多くの投資家からお金を集めて、運用の専門家であるファンドマネージャーが、投資家に代わって運用し、その成果を分配する金融商品です。

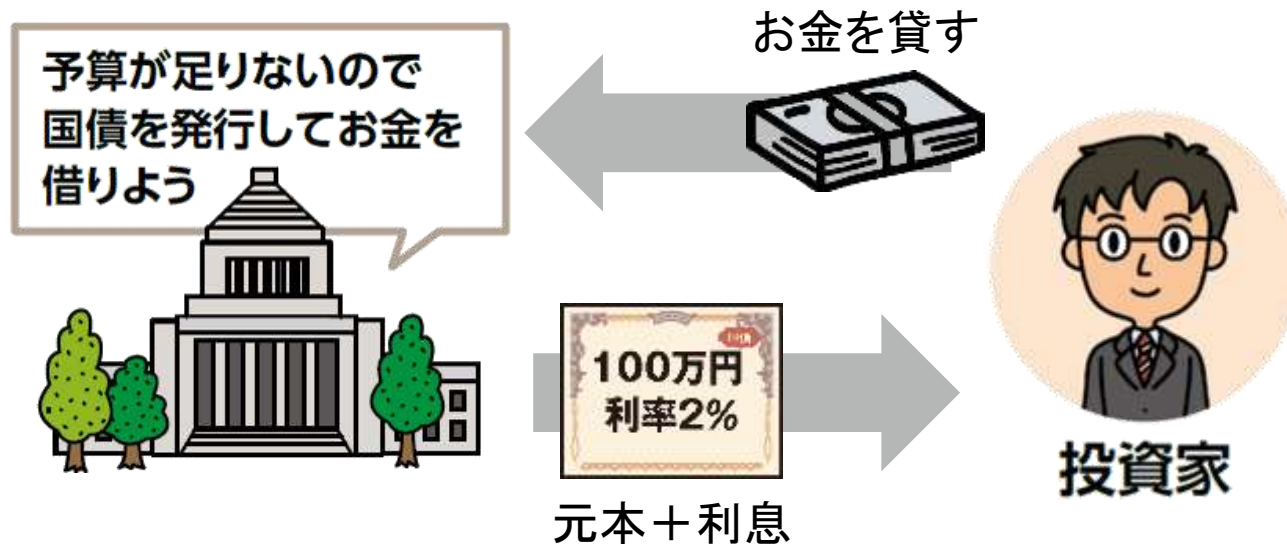


ポイント!

- ✓ 債券や株式等への投資を運用の**専門家に信じて託す**。
- ✓ 複数の銘柄に分散して投資するため、**リスクの軽減**が期待できる。
- ✓ 債券や株式で運用するため、**元本は保証されない**。

投資対象①“債券”

債券とは、国や会社が投資家からお金を借りる時に発行する証書のことです。
国が発行する債券を国債、企業が発行する債券を社債といいます。



ポイント!

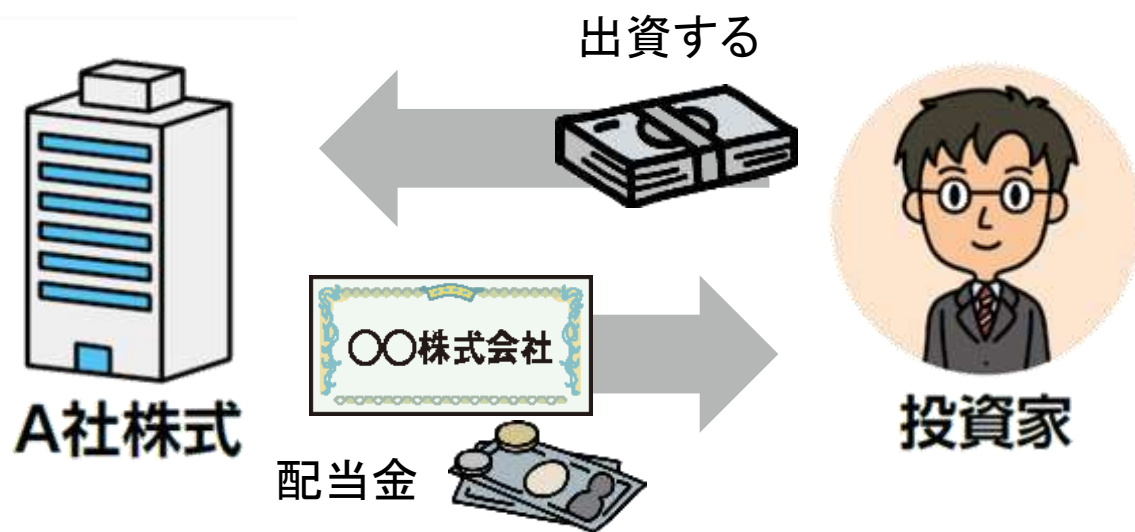
- ✓ 利息を定期的に受け取れる。
- ✓ 満期を迎えると額面金額が戻る。
- ✓ 金利が上がる↑と、債券価格は下落。
- ✓ 金利が下がる↓と、債券価格は上昇。

memo

債券の価格は、主に発行元の信用力と金利によって決まります。そして、金利と債券価格は逆の動きをします。つまり、「金利が上がると債券価格は下落し、金利が下がると債券価格は上昇」します。

投資対象②“株式”

株式とは、会社が事業を行うために必要なお金を集めるときに発行する証券です。



ポイント!

- ✓ 会社の利益の一部が、配当金として還元される。
- ✓ 債券と比較して価格(株価)の変動が大きい。

memo

会社の業績や政治・経済情勢は変動しますが、株価は、その先行きの予想を織り込む形で変動します。そのため、債券に比べて株価の変動は大きくなります。

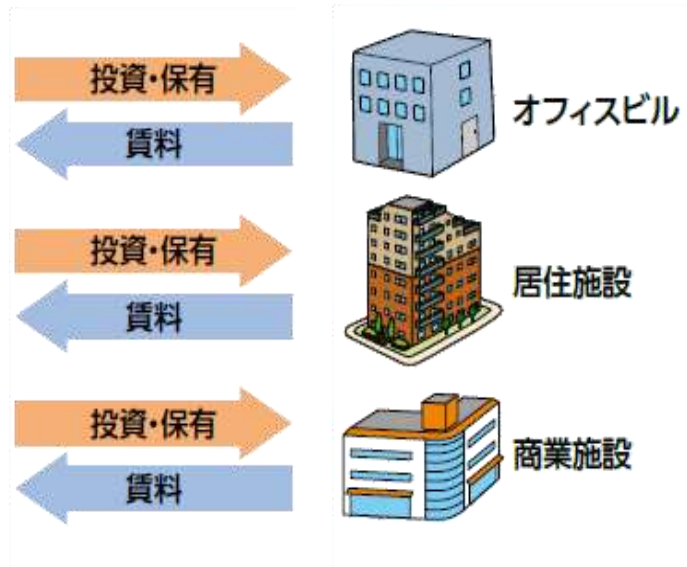
29 投資対象③“REIT(リート)”

REIT(リート)とは、不動産に分散投資する投資信託です。

REIT

Real Estate Investment Trust

不動産投資信託



ポイント!

- ✓ 不動産に投資し、その収益の大半を投資家に分配する。
- ✓ 小口資金でも不動産に投資できる。

memo

物件の選択や運営などは、不動産のプロが皆さんに代わって行います。

投資対象④“外貨建て資産”

外貨建て資産とは、既に紹介した3つの商品と種類は同じですが、外国の金融商品に投資するので、為替の影響を受けます。

外貨建て商品は主に4種類

外国債券

外国REIT

外国株式

外貨預金

ポイント！

- ✓ 経済情勢や金利水準などが異なる、外国の金融商品に投資する。
- ✓ 外国為替相場の動きに大きく影響を受ける。

memo

外貨建て資産では、円安は利益、円高は損失となります。
外国の資産に投資する投資信託の場合、資産価格だけでなく、為替の動きにも大きく影響を受ける点にご注意ください。

為替差益

購入時の為替レート
1ドル=100円

売却時の為替レート
1ドル=110円(円安)

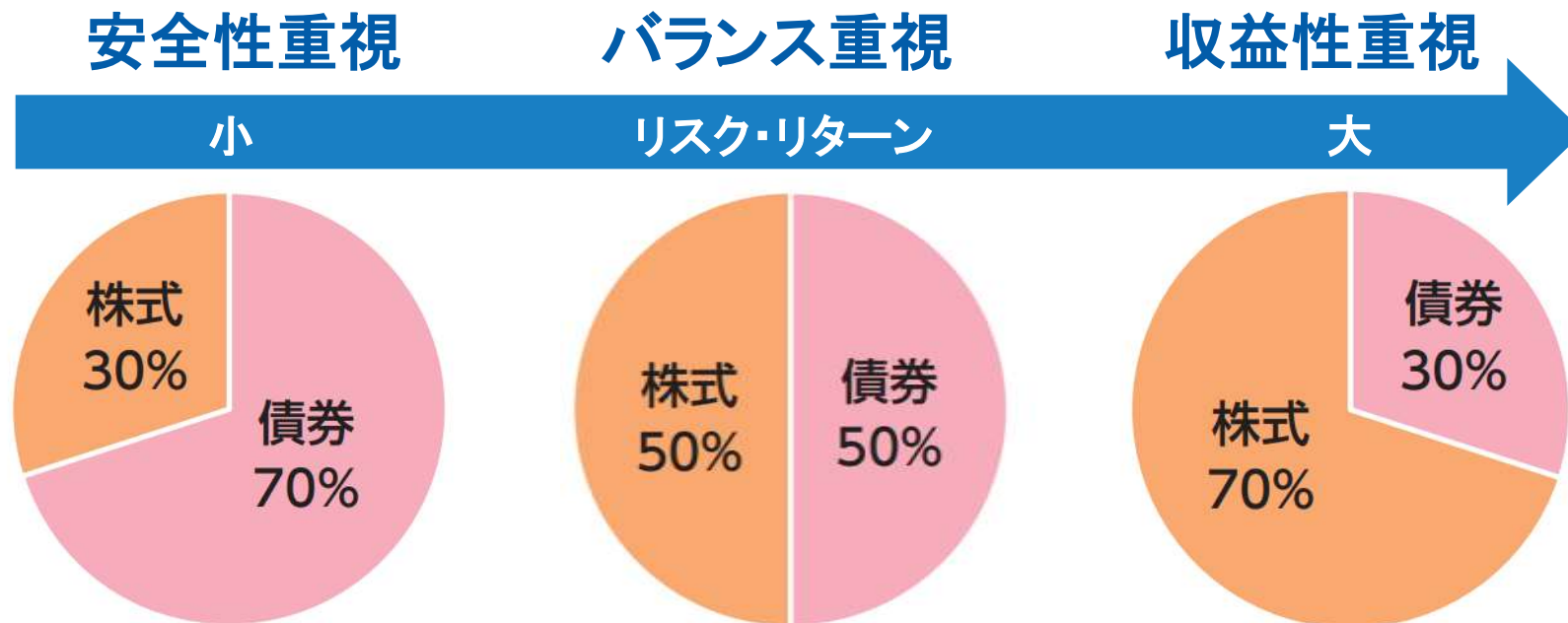
為替差益
10円

売却時の為替レート
1ドル=90円(円高)

為替差損
10円

バランスファンド(資産配分固定型)

バランスファンドとは、ここまで紹介した投資対象を組み合わせた投資信託です。値動きの異なる国内外の株式・債券などが、予めパッケージになっています。



ポイント!

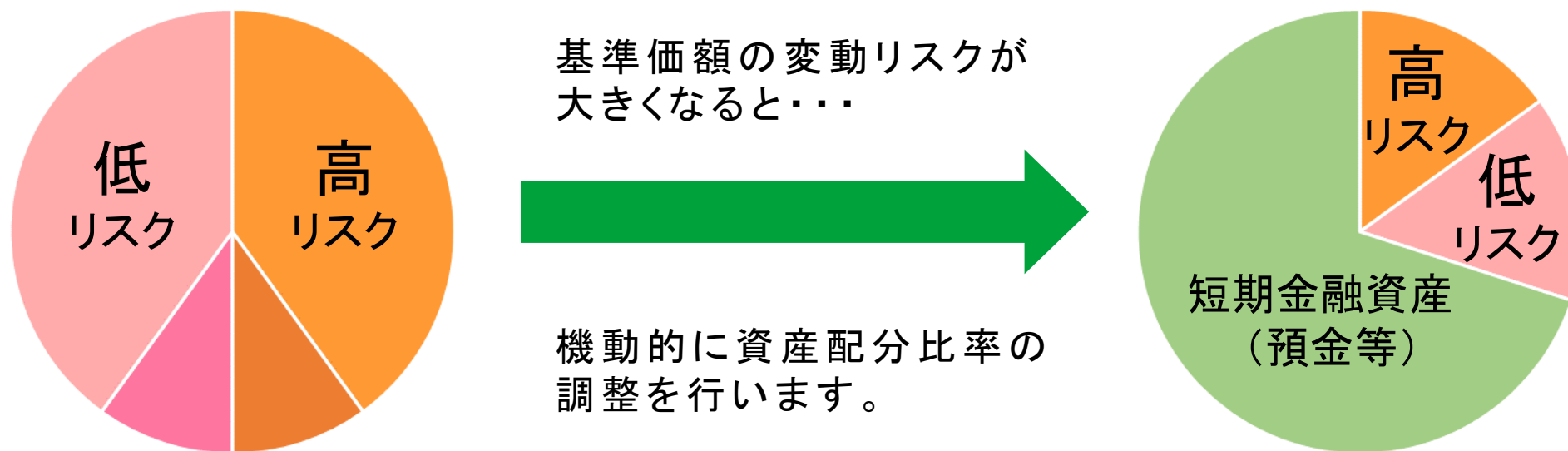
- ✓ 資産配分固定型とは、各資産の割合を固定しているバランスファンドです。
- ✓ 運用資産の価格変動等により各資産の割合が変動した場合は、リバランス（配分割合の調整）します。

memo

資産配分を固定するタイプのファンドには、いくつか種類があります。株式の配分が多くなるほど価格の変動幅は大きくなるので、リスクもリターンも大きくなる傾向があります。皆様の目的にあったファンドを選んでください。

32 バランスファンド(変動型)

基準価額の変動に応じて機動的に資産配分比率の調整を行い、安定した成果を目指すバランスファンドです。

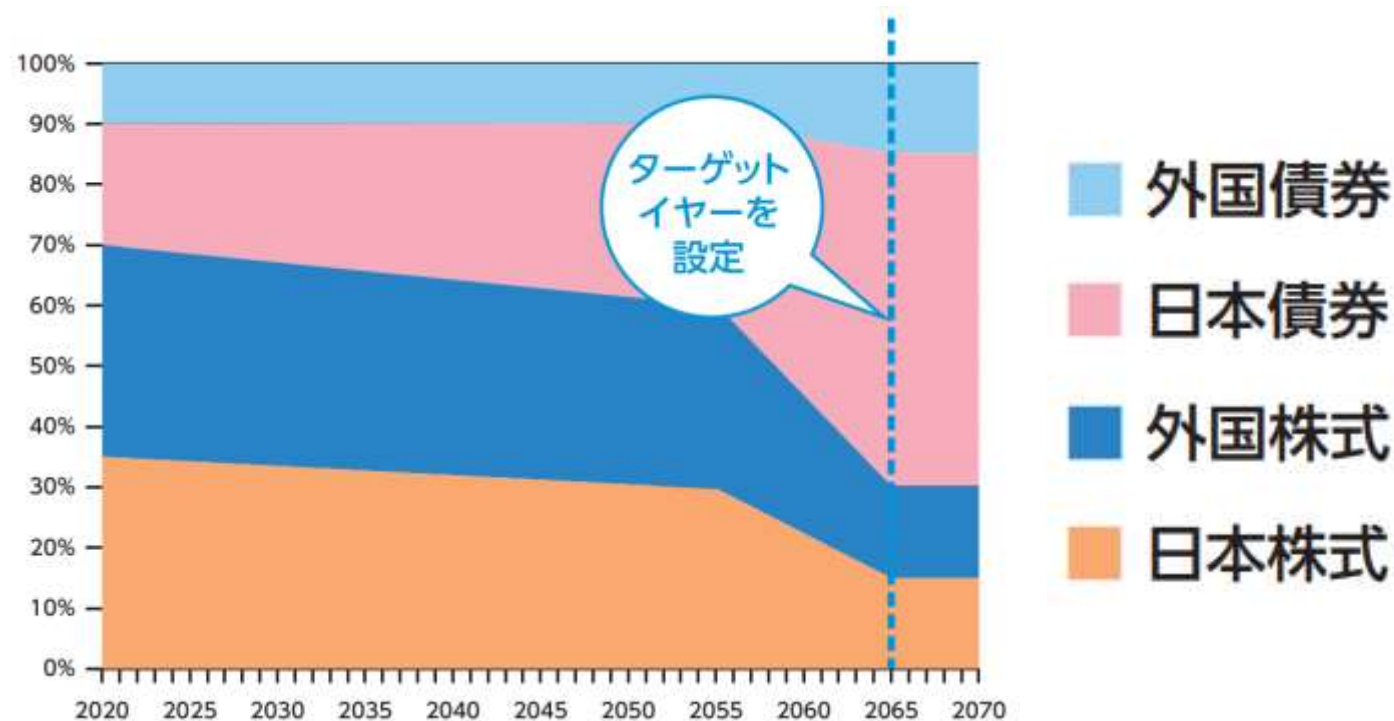


memo

資産配分を変動するタイプのファンドには、いくつか種類があります。この変動型は、例えば景気の悪化などで基準価額の変動リスクが高まったと判断すると、自動的に資産配分比率を調整します。

バランスファンド(ターゲットイヤー型)

ターゲットイヤーファンドとは、ターゲットイヤー(退職時)に向けて徐々にリスク資産を減らしていき、退職後は安定運用に切り替えるファンドのことです。



memo

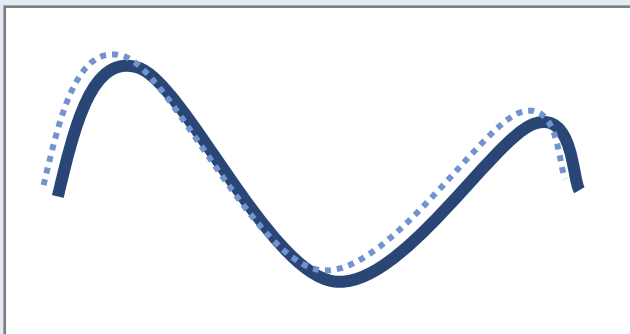
若いころは、資産が目減りすることがあっても運用期間も長く挽回が可能です。退職が近づいてくると、運用期間が短くなるために、資産価格が下落すると挽回が難しくなります。ターゲットイヤー型は年齢に応じた資産配分の変更を自動的に行ってくれるファンドです。

34 ベンチマークと運用タイプ

ベンチマークとは、投資信託商品が運用目標とする指標のことです。
一般的には、市場全体の平均指標などが使われます。
このベンチマークの有無や運用成果の考え方により、2つの運用タイプがあります。

パッシブ型

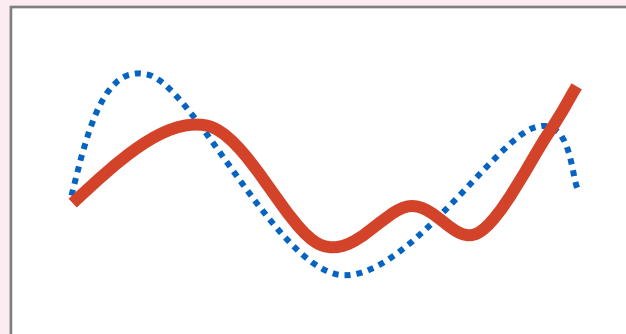
ベンチマークに**連動する運用成果**をめざして、
保有銘柄の構成をベンチマークに合わせます。



ファンドとベンチマークは“同じ”動きになります。

アクティブ型

ベンチマークを**上回る運用成果**をめざして、
ファンドマネージャーが独自の分析・調査で銘柄
を選んで運用を行います。



ファンドはベンチマークを上回ることもあれば、
下回ることもあります。

35 投資信託商品にかかる費用

投資信託商品には以下の費用がかかります。
確定拠出年金では一般に購入するよりもメリットがあります。

購入時 販売手数料



確定拠出年金では
販売手数料はかかりません。

保有中 信託報酬



確定拠出年金では、
一般的な商品に比べて
低く設定されています。

売却時 信託財産留保額



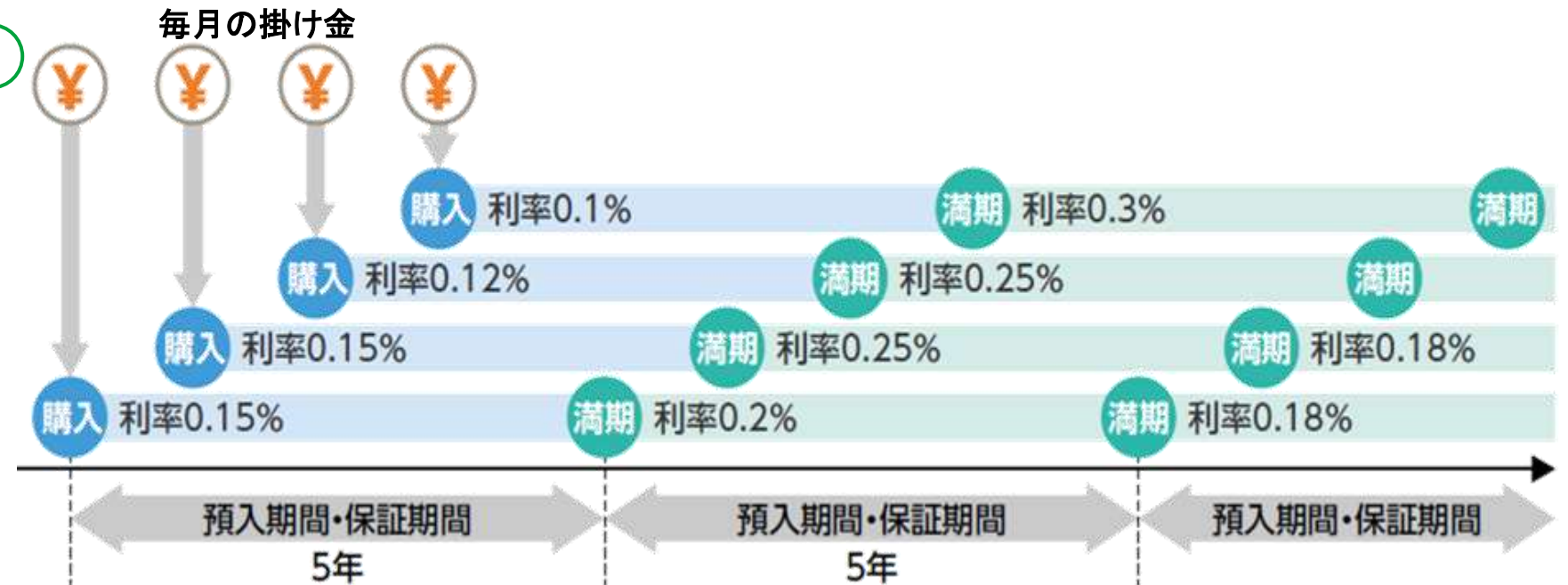
費用がかかる商品もあります。

元本確保型商品について

元本確保型商品とは、原則、満期時の元本が確保される商品です。

5年満期の積立イメージ

例えば5年満期であれば、5年間はお金を預けた時の利率が適用されます。満期になっても特段のお申出がない場合、自動更新され、更新時の利率が適用されます。
変動金利型など、商品によって異なる場合もあります。



ポイント!

- ✓ 「満期」(預入期間・保障期間)が設定されている。
- ✓ 自動更新されるが、適用利率は更新時に見直される。

満期前の解約に関して

満期以前に途中で解約する時の**留意点**をご説明します。

定期預金



中途解約利率が適用されて利息は減りますが、元本は保証されます。

保険商品



解約する時点で金利が上がっている場合は、手数料(**解約控除**)分、元本を下回ることがあります。

memo

預替えとは、運用商品の一部または全部を売却して、別の商品を購入することです。
保険商品から他の商品に預替えをする際には、『解約控除』という手数料の有無を確認しておきましょう。

商品カテゴリーごとの各種手数料

こちらは各種手数料の一覧です。各商品ごとにどのような場合に手数料が発生するのか、確認するようにしましょう。

		購入時	保有中	売却・解約時
投資信託 商品	債券	販売手数料 発生しない	信託報酬 一般的な商品より 低く設定される	信託財産留保額 商品により発生する
	株式			
	REIT			
	その他			
		購入時	保有中	中途解約時
元本確保型 商品	定期預金	発生しない	発生しない	発生する場合あり 保険商品では、中途解約時に金利が上がっていると 解約控除 という手数料がかかり、元本を下回ることがあります。
	保険商品			

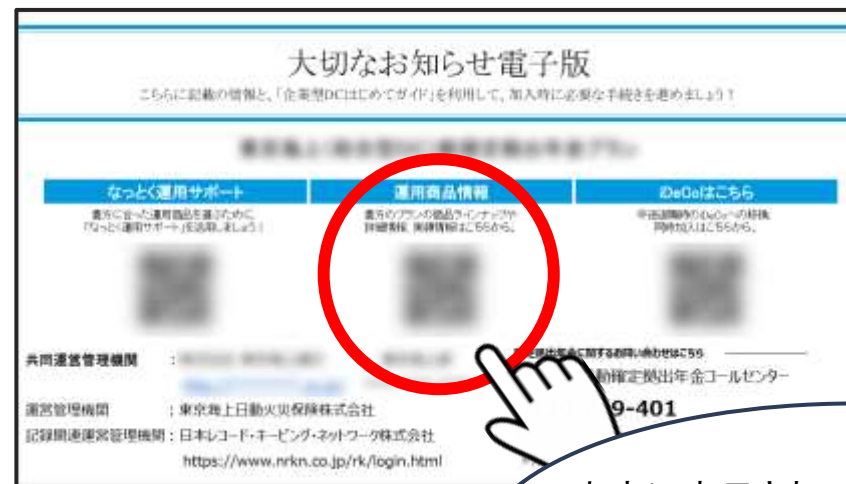
運用商品について詳しく知りたい場合

運用商品ラインアップ

大切なお知らせ電子版

 [運用商品一覧](#)

確定拠出年金
運用商品ラインアップ



中央に表示されている二次元コードを読み取るか、タップすることで「運用商品一覧」のWEBページに移動します。



▼次ページ「運用商品一覧」について▼

「運用商品一覧」ページについて

「運用商品一覧」では、運用商品が「カテゴリ」ごとに並んでいます。
運用商品名・商品コード・運用会社・信託報酬(税込)・信託財産留保額(税込)を確認できます。



【カテゴリ】

カテゴリには、バランス型、国内債券、外国債券、国内株式、外国株式、国内REIT、外国REIT、その他などがあります。ご加入されているプランにより、具体的な商品内容は異なります。

【項目】

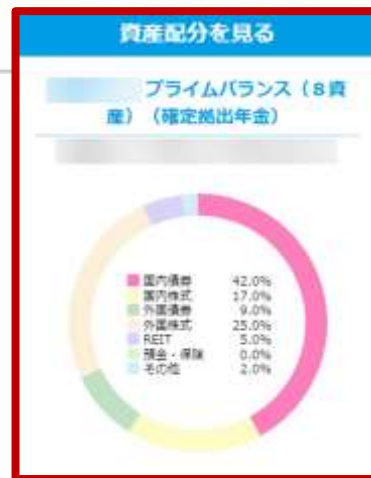
確認できる項目は、運用商品名・商品コード・運用会社・信託報酬(税込)・信託財産留保額(税込)になります。

運用商品名(商品コード) / 運用会社	信託報酬(税込)	信託財産留保額(税込)
プライムバランス(8資産) (確定拠出年金) /	年率0.352%	ありません

個別商品名をクリックすると
詳細情報をみることができます。

※画面は一例になります。

※ご加入されているプランにより、
具体的な商品内容は異なります。



▼ 次ページ「個別商品名」について ▼

「個別商品」ページについて

商品名をタップしますと、「商品詳細」を閲覧できます。
「運用方針および特色」「ベンチマーク」「投資対象」「運用手法」などを確認できます。

運用商品一覧 商品詳細 閉じる

最新目論見書

月次レポート

最新目論見書
2024年11月07日更新

月次レポート

運用方針および特色

1. マザーファンドへの投資を通じて、主に日経平均株価（日経225）に採用されている銘柄に投資し、日経225（配当込み）に連動する投資成果の達成を目標とします。
2. 流動性、機動性、コスト等の観点から、株価指数先物取引を行うことがあります。

投資対象 国内株式 ベンチマーク 日経225（配当込み）

運用手法 パッシブ 為替ヘッジ -

利益の見込み/損失の可能性

利益の見込み 投資信託は、株式・債券などの価値のある有価証券等に投資しますので、予め利益の見込みを示すことはできません。

損失の可能性 組入れた有価証券の価値や有価証券発行者の信用状況悪化、また、外貨建て資産に投資する投資信託の場合は為替変動等の影響により、基準価額が下落し、投資元本を割り込むことがあります。投資信託の運用による損益は、全て投資家に帰属します。

ファンド概要

設定日 2016年10月27日

信託期間 無期限

当初一口元本 1円

最新目論見書を見ると、投資判断に必要な重要事項を確認できます。

▼ 次ページ以降に解説ページあり ▼

月次レポートを見ると、最新の運用状況や資産の組入状況を確認できます。

▼ 次ページ以降に解説ページあり ▼

1. マザーファンドへの投資を通じて、主に日経平均株価（日経225）に採用されている銘柄に投資し、日経225（配当込み）に連動する投資成果の達成を目標とします。
2. 流動性、機動性、コスト等の観点から、株価指数先物取引を行うことがあります。

運用方針および特色を確認できます。

ベンチマーク 日経225（配当込み） ベンチマークとしている指標や為替ヘッジの有無を確認できます。

投資対象 国内株式
運用手法 パッシブ
投資対象が何なのか、運用手法がパッシブなのかアクティブなのかを確認できます。

下にスクロールすると“基準価格チャート”が表示されています。

▼ 次ページ以降に解説ページあり ▼

「最新目論見書」について

「最新目論見書」で投資リスクを確認しましょう。（表示内容は運用会社によって異なります）

最新目論見書



投資リスク

基準価額の変動要因

- 投資する有価証券等の値動きにより基準価額は変動します。したがって、投資元本は保証されているものではなく、投資元本を割り込むことがあります。
- 運用による損益は、全て投資者に帰属します。
- 投資信託は預貯金や保険と異なります。
- ファンドへの投資には主に以下のリスクが想定されます。

価格変動リスク

株価は、政治・経済情勢、発行企業の業績・財務状況、市場の需給等を反映して変動します。株価は、短期的または長期的に大きく下落することがあります（発行企業が経営不安、倒産等に陥った場合には、投資資金が回収できなくなることもあります）。組入銘柄の株価が下落した場合には、基準価額が下落する要因となります。

流動性リスク

受益者から解約申込があった場合、組入資産を売却することで解約資金の手当てを行うことがあります。その際、組入資産の市場における流動性が低いときには直前の市場価格よりも大幅に安い価格で売却せざるを得ないことがあります。この場合、基準価額が下落する要因となります。

日経225（配当込み）との乖離リスク

ファンドの投資成果は日経225（配当込み）の動きに連動することを目標としますが、両者は正確に連動するものではなく、いくつかの要因により乖離が生じます。乖離が生じる主な要因は次の通りです。

- ・流動性の確保その他の理由で現預金等を保有すること
- ・日経平均株価（日経225）に採用されている銘柄を必ずしも全銘柄保有しないこと、あるいは、保有ウェイトが日経平均株価（日経225）におけるウェイトと異なること
- ・売買委託手数料等の取引コストを負担すること
- ・信託報酬等の管理報酬を負担すること

① 基準価額の変動要因は、上記に限定されるものではありません。

主なリスク

価格変動

金利変動

為替

インフレ

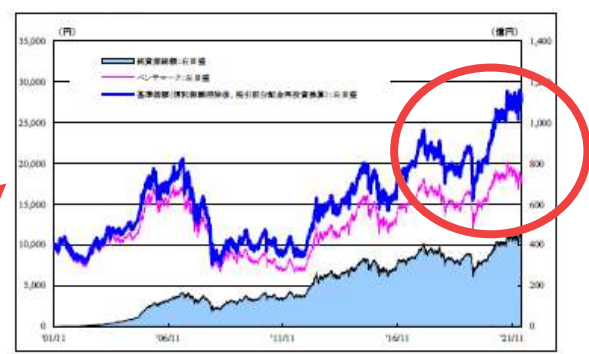
カントリー

信用

43 「月次レポート」について

月次レポートでは、最新の運用状況や資産の組入状況を確認できます。

月次レポート



【基準価格の推移グラフ】

この図ではピンク色の折れ線がベンチマーク、青色の折れ線がファンドの基準価額です。
中長期の値動きがポイントですが、このファンドの実績はベンチマークを上回っていることがわかります。
「ファンドとベンチマークの収益率とリスク」という部分では、その商品の過去の収益状況が分かります。

◆ファンド(分配金再投資)とベンチマークの収益率とリスク(標準偏差)

	3ヵ月間	6ヵ月間	1年間	3年間	5年間	10年間	設定来
ファンド収益率(分配金再投資)	4.30%	2.60%	10.33%	12.27%	8.47%	10.74%	5.21%
ベンチマーク収益率	0.19%	-5.08%	0.07%	5.50%	4.40%	8.97%	2.95%
差異	4.11%	7.68%	10.26%	6.78%	4.07%	1.76%	2.27%
ファンドリスク(分配金再投資)	-	-	10.50%	15.02%	14.78%	16.91%	18.23%
ベンチマークリスク	-	-	10.21%	15.41%	14.61%	16.07%	17.02%

【ファンドとベンチマークの収益率とリスク】

商品の過去の収益状況が分かります。

◆株式組入上位10業種

業種	ファンドのウェイト	ベンチマークのウェイト
1 電気機器	14.80%	17.48%
2 情報・通信業	11.80%	8.82%
3 輸送用機器	11.43%	8.33%
4 卸売業	9.68%	5.96%
5 銀行業	8.85%	5.43%
6 保険業	6.21%	2.21%
7 不動産業	3.85%	2.01%
8 化学	3.52%	6.45%
9 医薬品	2.87%	5.29%
10 機械	2.61%	5.21%

◆株式組入上位10銘柄 (組入銘柄数 97)

銘柄名	ファンドのウェイト	ベンチマークのウェイト
1 三菱UFJフィナンシャル・グループ	5.93%	1.79%
2 日本電信電話	5.48%	1.59%
3 第一生命ホールディングス	3.97%	0.47%
4 トヨタ自動車	3.88%	4.30%
5 豊田自動織機	3.87%	0.24%
6 ソニーグループ	3.68%	2.76%
7 TDK	2.67%	0.23%
8 伊藤忠商事	2.43%	1.01%
9 商船三井	2.28%	0.19%
10 丸紅	2.27%	0.52%

【組入上位10銘柄】

組入上位の業種や銘柄などが記載されています。
皆さんの知っている会社名もあるかと思います。
是非一度チェックしてみてください。

44 「基準価額チャート」について

基準価額チャートから、過去の基準価額推移のグラフを確認できます。
対象期間を「1年」「3年」「10年」「15年」で切り替えることができます。

基準価格チャート



対象期間

1年 3年

10年 15年

イベント表示

ON OFF

基準価額に影響を与えた大きなイベントも表示できます。

4. なっとく運用サポートを使ってみよう


[Webはこちら](#)

DC年金コンパスから簡単にアクセスできます。

5つの質問に回答すると、皆様のリスク許容度に応じた資産配分例を確認できます。

※大切なお知らせ 電子版に記載の二次元コードからもアクセス可能です。

Step1

LINE [メインメニュー] をタップし、
[資産状況 & 運用商品情報の確認]
をタップします。



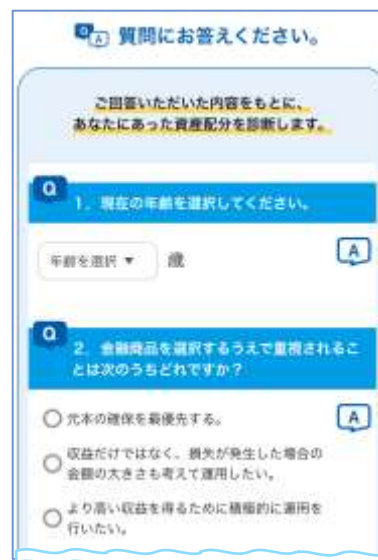
Step2

次に、[なっとく運用サポート]
をタップします。



Step3

5つの質問に回答します。
所要時間 約2〜3分です。



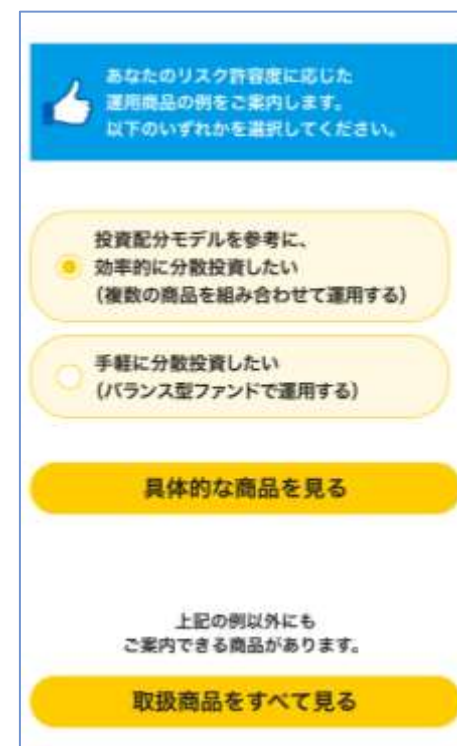
Step4

診断結果に、運用スタイルと資産
配分モデルが画面に表示されます。



Step5

各ボタンから、診断結果に応じた
具体的な商品名を確認できます。




[Webはこちら](#)

二次元コードを読み取るか、URLを直接入力して、アクセスしていただき、8桁の企業コードを入力して診断に進みます。

5つの質問に回答すると、皆様のリスク許容度に応じた資産配分例を確認できます。

※大切なお知らせ電子版に記載の二次元コードからもアクセス可能です。

Step1

二次元コードを読み取るか、URLを直接入力してアクセスしてください。



<https://401k.tokiomarine-nichido.co.jp/nattoku-uno-support/>

Step2

8桁の企業コードを入力します。ご不明な場合は、勤務先のご担当者にご確認ください。

Step3

5つの質問に回答します。所要時間 約2～3分です。

Step4

診断結果に、運用スタイルと資産配分モデルが画面に表示されます。



Step5

各ボタンから、診断結果に応じた具体的な商品名を確認できます。

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で運用する)
- 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。

取扱商品をすべて見る

5. 各種手続きについて

運用商品を選びましょう



確認方法はこちら

確定拠出年金制度では、ご加入者自身で運用商品を選ぶ(＝運用指図する)ことが必要です。長期・積立・分散を意識しながら、自分の運用スタイルを確認しつつ、所定の期日までに運用商品を指図しましょう。手続き方法は、指定運用方法の有無によって異なります。

運用商品一覧の確認方法



運用商品ラインアップや大切なお知らせ電子版から運用商品一覧を確認できます。
なお、なっとく運用サポートからも確認できます。

運用商品の指図・手続き方法

□ 指定運用方法がある場合

指定運用商品を確認のうえ、運用変更割合の手続きが必要です。指定運用商品は、運用商品ラインアップに記載があります。

□ 指定運用方法がない場合

「加入通知書兼運用指図書」に運用割合を記入の上、提出が必要です。

指定運用方法ありの場合の手続き



NRKホームページへリンク

NRKホームページから「運用割合変更」のお手続きを行います。
指定運用商品と同じ商品を選択したい場合でも、運用商品を選択する手続きは必要です。

Step1

[NRKホームページ]にアクセスし、メインメニューから[運用割合変更]をタップします。



Step2

[掛金へ]をタップし、手続きを進めます。
制度移換金がある場合は手続き後に、[制度移換金へ]からの手続きも行ってください。



Step3

運用商品と割合を指定、割合を入力し[決定]をタップします。



Step4

内容を確認し、[実行]をタップします。
受付番号を確認し、お手続きは完了です。



注意

初回掛金拠出日の**3営業日前 24時まで**

- ・初回掛金拠出日の3営業日前までに手続きを完了する必要があります。勤務先のご担当者にご拠出日をご確認ください。
- ・制度移換金がある場合、制度移換金についても別途お手続きが必要です。

指定運用方法なしの場合の手続き

「加入通知書兼運用指図書」に必要事項を記入して提出してください。

▶ 記入方法

- 1: 住所・氏名等を記入してください。
- 2: 掛金の運用割合を記入してください。
- 3: 制度移換金がある場合、制度移換金についても記入してください。

※訂正がある場合は、赤色のボールペンで二重線を引き、押印の上、正しい内容をご記載ください。

ポイント!

- ✓ 掛金の運用割合が100%になるように記入しましょう。



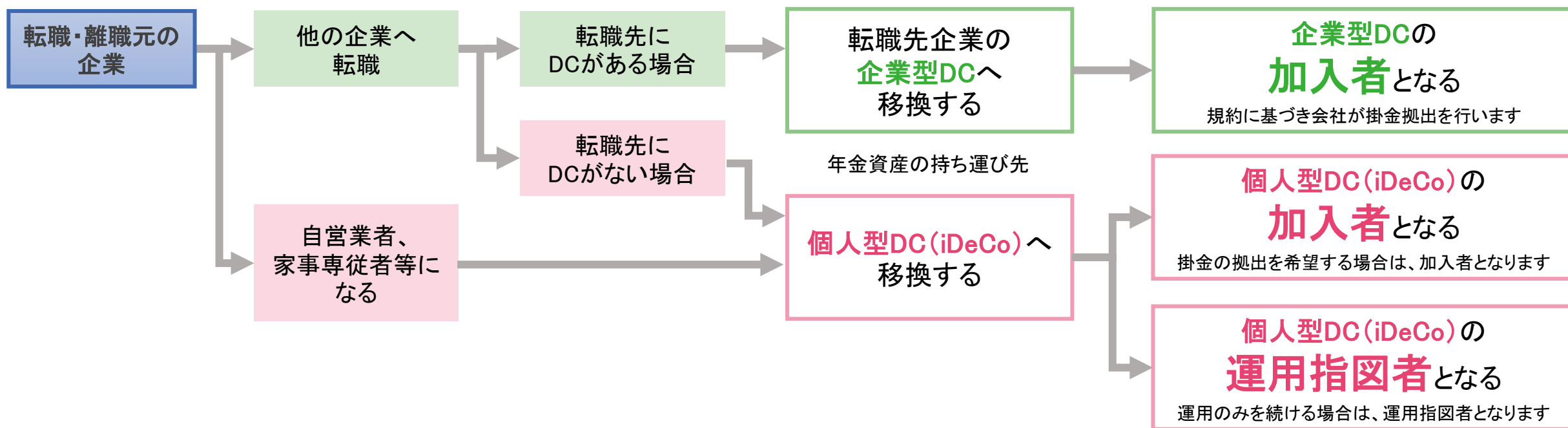
動画で確認

注意

- ・勤務先のご担当者に、いつまでに提出するのかをご確認ください。
- ・制度移換金がある場合、制度移換金についても別途お手続きが必要です。

中途退職・転職時の移換手続き

企業型DC制度は老後の資産形成が目的のため、原則60歳まで資産の引出しはできません。ただし、60歳前に中途退職・転職した場合は、積み立てた年金資産を持ち運ぶことになり、ご自身での手続きが必要です。これを「移換」(ポータビリティ)といいます。



注 意

「移換手続き」は退職後**6か月以内**にご自身で行う必要があります。

▼ 次ページで、以前企業型DCやiDeCoにご加入されていた方のお手続きをご説明します。 ▼

53 確定拠出年金資産の企業型DCへの移換手続き



移換について

これまで確定拠出年金で積み立てた資産を、今回加入する企業型DCへ移換する手続きは以下の通りです（該当者のみ要対応）。

▶ 手続き方法

「NRKホームページ」にアクセスし、メインメニューから[移換申込]をタップします。
移換申込みボタンが表示されていない場合、事前の登録が終了していない可能性があります。勤務先のご担当者にご確認ください。



※NRKホームページ画面イメージ



二次元コードからURLにアクセスし、具体的な手続きの進め方のPDFを確認できます。

注 意

□ 企業型DCから移換する場合

退職日（資格喪失）から6か月以内に完了しないと、国民年金基金連合会に自動移換されます。
その場合は、無利息現金での保管となり、各種手数料が発生します。

□ iDeCoを移換する場合

iDeCoの個人別管理資産を企業型DCに移す場合、この移換申込手続きの他にも手続きが必要です。
現在ご加入の運営管理機関宛てに、iDeCoの「加入者資格喪失届」をご提出ください。

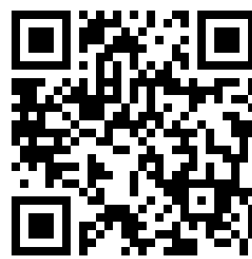
企業型DCをもっと詳しく知りたい方

企業型DC制度の概要を詳しくまとめた「よくわかる！企業型確定拠出年金」の詳細版、ご加入者に安心して企業型DCをスタートいただけるように、知っつくDC情報サイトをご用意しています。各種手続きに加えて、マーケットレポートや動画コンテンツも順次掲載していきます。

よくわかる！企業型確定拠出年金（詳細版）
すぐできる！操作ガイド



知っつくDC情報サイトへのリンク



メールでのご相談はこちら



確定拠出年金に関するお問い合わせはこちら

企業型DCご加入者に、安心して制度のご活用、DC資産運用いただけますよう、東京海上日動専任のコールセンターオペレーターが皆様からのお問い合わせに対応します。お手続き、サイトの利用方法、運用相談までお気軽にご活用ください。

東京海上日動確定拠出年金コールセンター

オペレーターによる受付：平日 午前9時～午後8時、土曜日 午前9時～午後5時
自動音声ガイダンス：24時間365日 ※システムメンテナンス等で一時休止させていただく場合がございます。



0120-719-401

確定拠出年金制度等の詳細については、巻末に二次元コードを掲載している「よくわかる！企業型確定拠出年金（詳細版）」をご参照ください。

加入資格、掛金の算定方式、拠出日、加入者掛金の設定、事業主返還規定の設定等の詳細や企業型確定拠出年金の制度内容を定めたものを、「企業型確定拠出年金規約」と言います。この「企業型確定拠出年金規約」の主な内容はNRKホームページをご確認いただくか、勤務先のご担当者にお問い合わせください。

確定拠出年金制度関連の最新情報については、厚生労働省ホームページをご参照ください。

当資料に関する権利は東京海上日動火災保険株式会社に帰属し、当資料の一部または全部の無断複写・複製、第三者への開示を禁じます。

2025年3月作成

本冊子は2025年3月時点の税制・制度をもとに作成しています。