

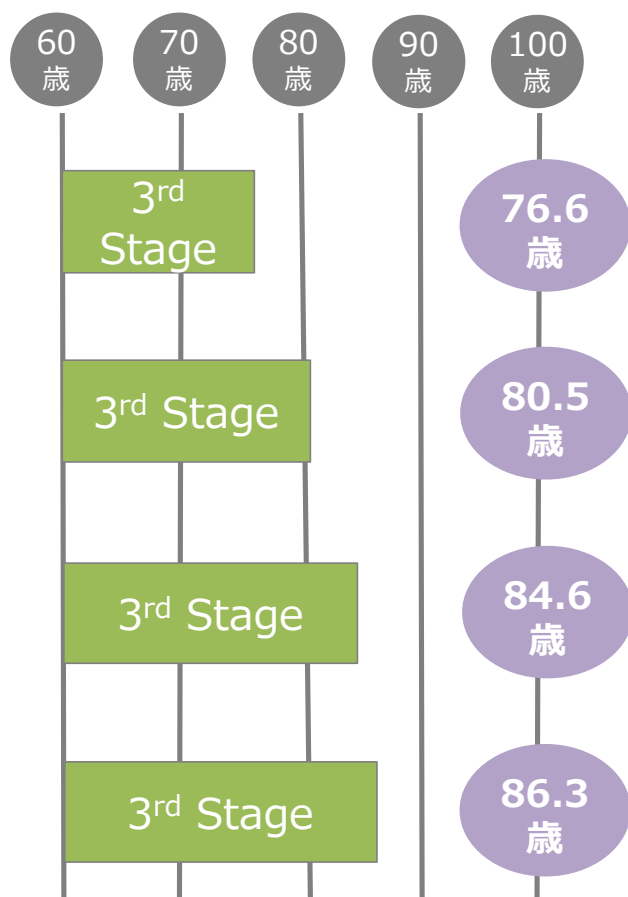
# 確定拠出年金(DC/401k)制度について

2024年 11月

**MS&AD** あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

【貴社内限り】

## 長寿化がもたらしたのは…

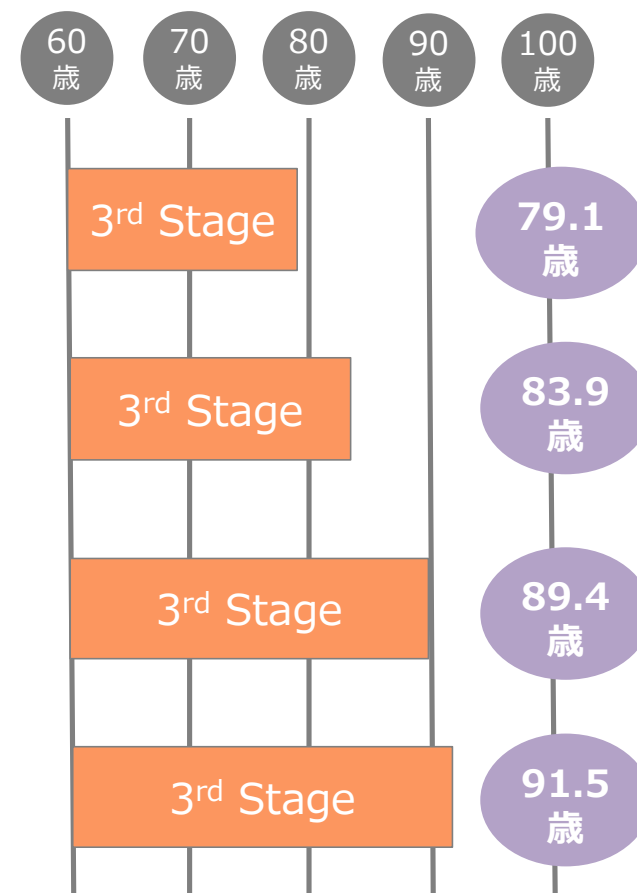


1960年

1985年

2016年

2040年



国立社会保障・人口問題研究所「人口統計資料集(2018)」

# 公的年金のしくみと現状

## 1. 賦課方式 … 現役世代が納める年金保険料は「現在の受給者」の年金原資



### Point !

公的年金は賦課方式（世代間扶養方式）であるため、現在支払っている年金保険料は将来の自分への積立にはなりません。  
しかし、厚生年金は支払った保険料の金額によって将来受給する年金金額が変動がします。

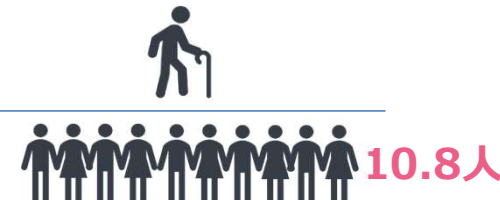
### Point ! 少子高齢化により年金財政は悪化



	厚生年金	国民年金
収入	49.8兆円 うち国庫負担11.3兆円	3.4兆円 うち国庫負担1.8兆円
支出	51.2兆円	3.6兆円

令和2 公的年金の単年度収支状況（一部抜粋）  
※厚生労働省HPより

1965年



2020年



さらに2065年には1人の年金受給者に対して保険料納付者は1.3人になると予測

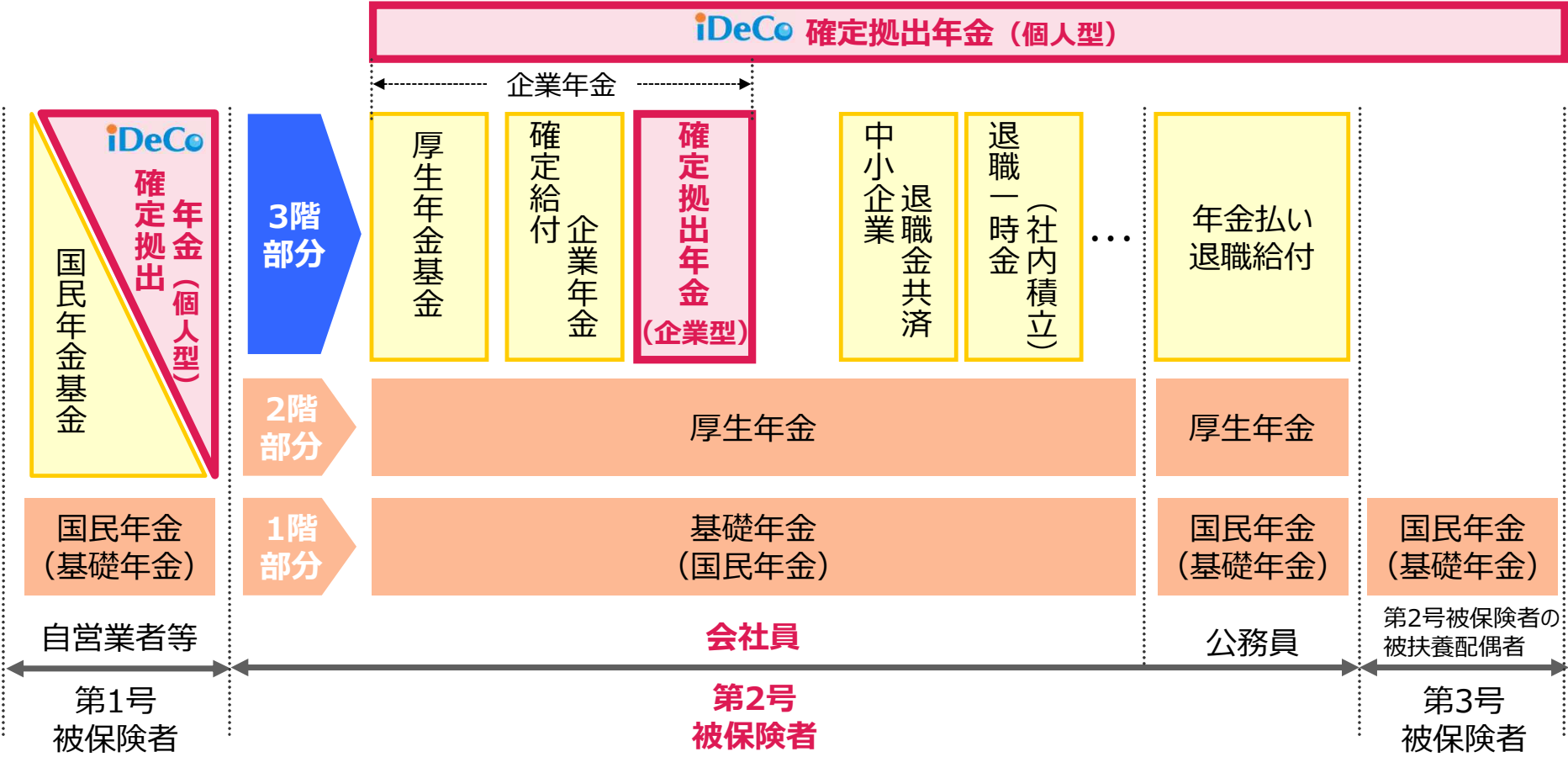
## 確定拠出年金の概要

---

確定拠出年金は「**DC** (Defined Contribution)」や「**401k**」と呼ばれる場合があります。本資料においても「DC」という名称で確定拠出年金を指している箇所がありますのでご注意ください。

# 日本の年金制度の全体像

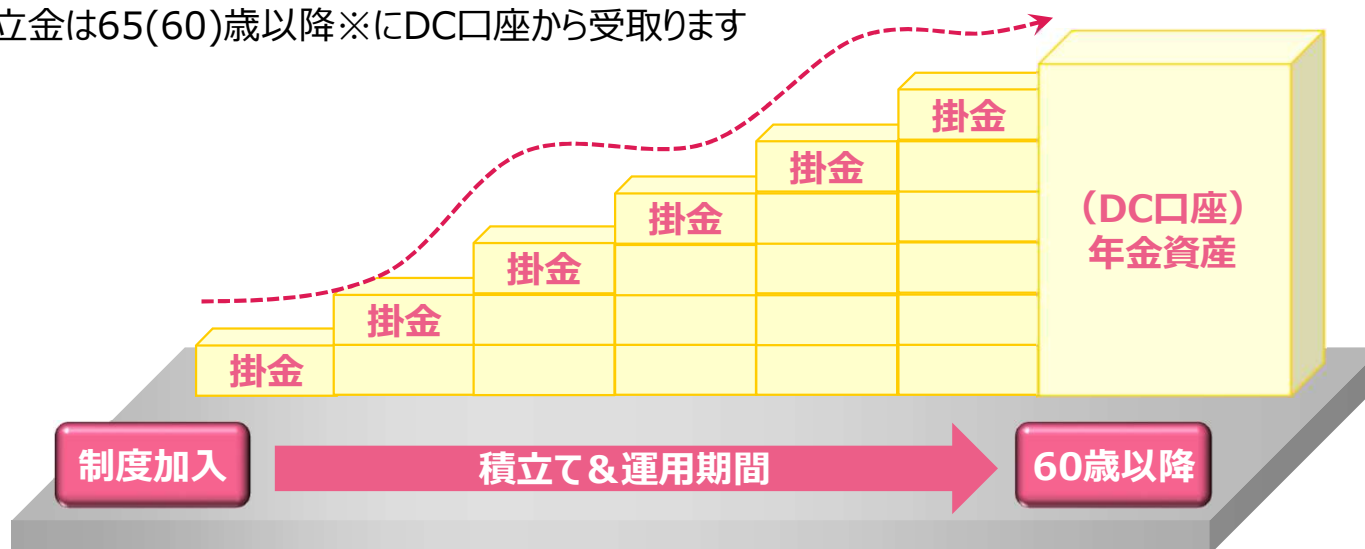
◆確定拠出年金には企業型と個人型（iDeCo）があります



## 企業型確定拠出年金（DC・401k）のしくみ①

### ◆加入者が3つの税制優遇を活かして年金資産を形成し65(60)歳以降に受け取ります

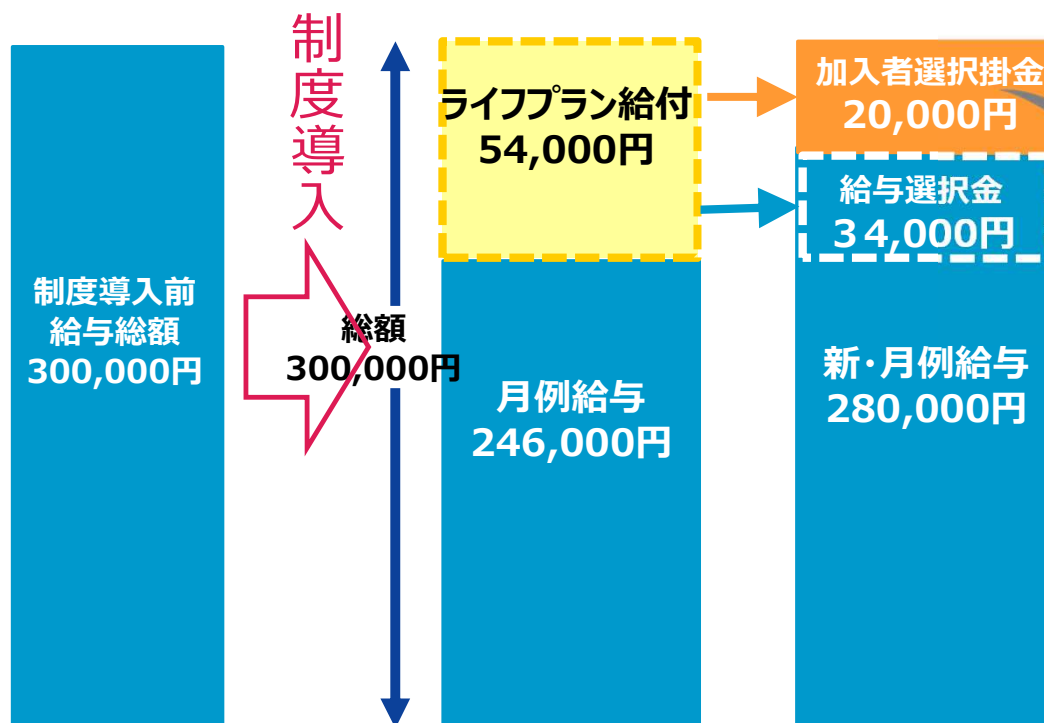
- ①事業主が加入者の確定拠出年金口座（DC口座）を開設します（弊社プランは野村信託銀行）
- ②加入時から、毎月、掛金をDC口座へ積立てます
- ③積立金は、加入者自身が専用商品ラインアップから選択して運用します
- ④運用内容は必要に応じて加入者自身が見直します
- ⑤積立金は65(60)歳以降※にDC口座から受取ります



## 企業型確定拠出年金（DC・401k）のしくみ②貴社プランについて

DC制度導入後、  
「ライフプラン給付」の枠の範囲内で（※3,000円～54,000円）  
確定拠出年金の掛金を拠出することができます※千円単位

2024年12月募集開始予定



★ご自身の給与の中から自由に  
金額をつみたててことで、**税制メリ  
ット等**を受けられます  
掛金変更も会社に申し出ること  
で可能ですが、一度加入された方  
が0円に変更することは  
原則できません

加入を希望しない方  
これまで同様  
給与総額は  
300,000円



## 選択制確定拠出年金（DC・401k）のメリット

### 積み立てるとき

加入者選択掛金は給与の対象外

- ⇒ ①課税対象額から外れる ⇒ 所得税・住民税低減
- ⇒ ②社会保険料の等級変動の可能性あり ⇒ 社保変動

### 運用するとき

運用益が全額非課税（一般口座では運用益に20.315%の課税あり）

### 受け取るとき

- 一時金形式 ⇒ 退職所得控除を適用可能
- 年金形式 ⇒ 公的年金等控除を適用可能



## 税金の効果（概算）

### 積み立てるとき

加入者選択掛金は給与の対象外です。

つまり掛金拠出することで給与の額面がその分減る＝税金の計算の基礎となる課税所得を減額させる効果があります。

加入者選択掛金の金額×ご自身の適用税率という計算式により、おおまかな軽減効果を確認することができます。

※注意※実際の軽減効果額とは異なる場合があります。

適用税率（所得税＋住民税）	掛金別の軽減税額の概算（年間）		
	12万円	24万円	60万円
15%（所得税 5%・住民税10%）	18,000円	36,000円	90,000円
20%（所得税10%・住民税10%）	24,000円	48,000円	120,000円
30%（所得税20%・住民税10%）	36,000円	73,000円	180,000円
33%（所得税23%・住民税10%）	39,600円	79,200円	198,000円
43%（所得税33%・住民税10%）	51,600円	103,200円	258,000円
50%（所得税40%・住民税10%）	60,000円	120,000円	300,000円
55%（所得税45%・住民税10%）	66,000円	133,000円	330,000円

## 社会保険への影響①

積み立てるとき

<会社員が支払っている主な社会保険料>

1. 健康保険料 2. 介護保険料（40歳以上） 3. 厚生年金保険

Q.上記の3つの社会保険料、毎月の合計支払額は給与の何パーセントになるのでしょうか

給与額面の  
約5%

給与額面の  
約10%

給与額面の  
約15%

A.給与額面の約 %

# 社会保険への影響② 積み立てるとき

## 令和2年3月分（4月納付分）からの健康保険・厚生年金保険の保険料額表

・健康保険料率：令和2年3月分～ 適用  
 ・厚生年金保険料率：平成29年9月分～ 適用  
 ・介護保険料率：令和2年3月分～ 適用  
 ・子ども・子育て拠出金率：平成31年4月分～ 適用

4～6月の3カ月間の額面給与の平均で社会保険料の等級が決定

(東京都)

4～6月の3カ月間の  
額面給与の平均

(単位：円)

標準報酬		額面給与の平均		全国健康保険協会管掌健康保険料				厚生年金保険料（厚生年金基金加入員を除く）	
				介護保険第2号被保険者に該当しない場合		介護保険第2号被保険者に該当する場合		一般、坑内員・船員	
等級	月額			報酬月額		9.87%		11.66%	
				全額	折半額	全額	折半額	全額	折半額
		円以上	円未満						
1	58,000	～	63,000	5,724.6	2,862.3	6,762.8	3,381.4		
2	68,000	63,000	～ 73,000	6,711.6	3,355.8	7,928.8	3,964.4		
3	78,000	73,000	～ 83,000	7,698.6	3,849.3	9,094.8	4,547.4		
4 (1)	88,000	83,000	～ 93,000	8,685.6	4,342.8	10,260.8	5,130.4	16,104.00	8,052.00
5 (2)	98,000	93,000	～ 101,000	9,672.6	4,836.3	11,426.8	5,713.4	17,934.00	8,967.00
20 (17)	260,000	250,000	～ 270,000	25,662.0	12,831.0	30,316.0	15,158.0	47,580.00	23,790.00
21 (18)	280,000	270,000	～ 290,000	27,636.0	13,818.0	32,648.0	16,324.0	51,240.00	25,620.00
22 (19)	300,000	290,000	～ 310,000	29,610.0	14,805.0	34,980.0	17,490.0	54,900.00	27,450.00
23 (20)	320,000	310,000	～ 330,000	31,584.0	15,792.0	37,312.0	18,656.0	58,560.00	29,280.00
31 (28)	530,000	515,000	～ 545,000	52,311.0	26,155.5	61,798.0	30,899.0	96,990.00	48,495.00
32 (29)	560,000	545,000	～ 575,000	55,272.0	27,636.0	65,296.0	32,648.0	102,480.00	51,240.00
33 (30)	590,000	575,000	～ 605,000	58,233.0	29,116.5	68,794.0	34,397.0	107,970.00	53,985.00
34 (31)	620,000	605,000	～ 635,000	61,194.0	30,597.0	72,292.0	36,146.0	113,460.00	56,730.00

22(19)等級だった方が、1等級下がると、健康保険・介護保険・厚生年金保険の3つで月2,996円、年間で35,952円支払う保険料が減ります  
 ※介護保険該当の場合

## 社会保険への影響③

### 積み立てるとき

## 社会保険料の等級が下がることの留意点は？

メリット：健康保険・介護保険・厚生年金保険料の低減（支払う金額が減るというメリット）

デメリット：将来受け取る厚生年金が減額

厚生年金報酬比例部分の計算式

平均標準報酬額（標準報酬月額＋賞与÷期間の月数）×0.005481×被保険者月数

↓

確定拠出年金への掛金拠出による将来の年金減額部分（概算）

月の掛金×0.005481×加入月数

（例）月掛金2万円、10年加入＝20,000円×0.005481×120月÷13,154円⇒年間の年金減額金額

13,154円×25年間（受給期間）＝328,850円⇒25年間の年金減額金額合計

（その他給与額面が下がることによる想定デメリット）

- ・住宅ローンの借り入れ額（給与額面が下がる→借入金額の上限が変わる可能性）
- ・退職時の失業保険日額等の賃金台帳記載額が計算の基礎になる社会保障給付

# 掛金拠出時の効果をシミュレーション

## 積み立てるとき

- ◆ DCを活用して掛金を積み立てるメリットを、以下の例を用いてご紹介します
- ◆ 月例給与が下がることにより、税金や社会保険料が下がります（社会保険料は事業主にも影響）

《計算の前提》 ●月例給与（現行）：400,000円 ●DC掛金月額：20,000円

●健康保険：東京都 ●雇用保険：一般の事業 ●労災保険：その他の各種事業

●人的控除：基礎控除のみ

注1：下記給与明細はイメージであり、ある一時点での税率、社会保険料率で計算したものであり、必ずしも現時点での数値を反映するものではありません

注2：「所得税」、「住民税」、「社会保険料」のそれぞれに効果が表れる時期は、実際には一定の異なる期間が必要となります

		銀行預金で積立	DC活用で積立
支給項目	月例給与（現行）	400,000	400,000 (DC掛金控除前)
	(DC掛金)	—	20,000 (DC掛金)
	(DC掛金控除後)	400,000	380,000 新・月例給与
控除項目	厚生年金保険料	37,515	34,770
	健康保険料	20,172	18,696
	介護保険料	3,690	3,420
	雇用保険料	1,200	1,140
	所得税（復興税含）・住民税	28,235	25,920
	控除額合計	90,812	83,946
	手取り額	309,188	296,054
差引支給額	金融機関への貯蓄	20,000	—
	可処分所得額	289,188	296,054 6,866

違いは  
どの時点で  
積み立てるか

# 掛金拠出時の効果をシュミレーション

## 積み立てるとき

《計算の前提》 ●月例給与（現行）：300,000円 ●DC掛金月額：20,000円

●健康保険：東京都 ●雇用保険：一般の事業 ●労災保険：その他の各種事業

●人的控除：基礎控除のみ

注1：下記給与明細はイメージであり、ある一時点での税率、社会保険料率で計算したものであり、必ずしも現時点での数値を反映するものではありません

注2：「所得税」、「住民税」、「社会保険料」のそれぞれに効果が表れる時期は、実際には一定の異なる期間が必要となります

銀行預金で積立		
支給項目	月例給与（現行）	300,000
	（DC掛金）	—
	（DC掛金控除後）	300,000
控除項目	厚生年金保険料	27,450
	健康保険料	14,760
	介護保険料	2,700
	雇用保険料	900
	所得税（復興税含）	6,000
	住民税	11,752
	控除額合計	63,562
差引支給額	手取り額	236,438
	金融機関への貯蓄	20,000
	可処分所得額	216,438

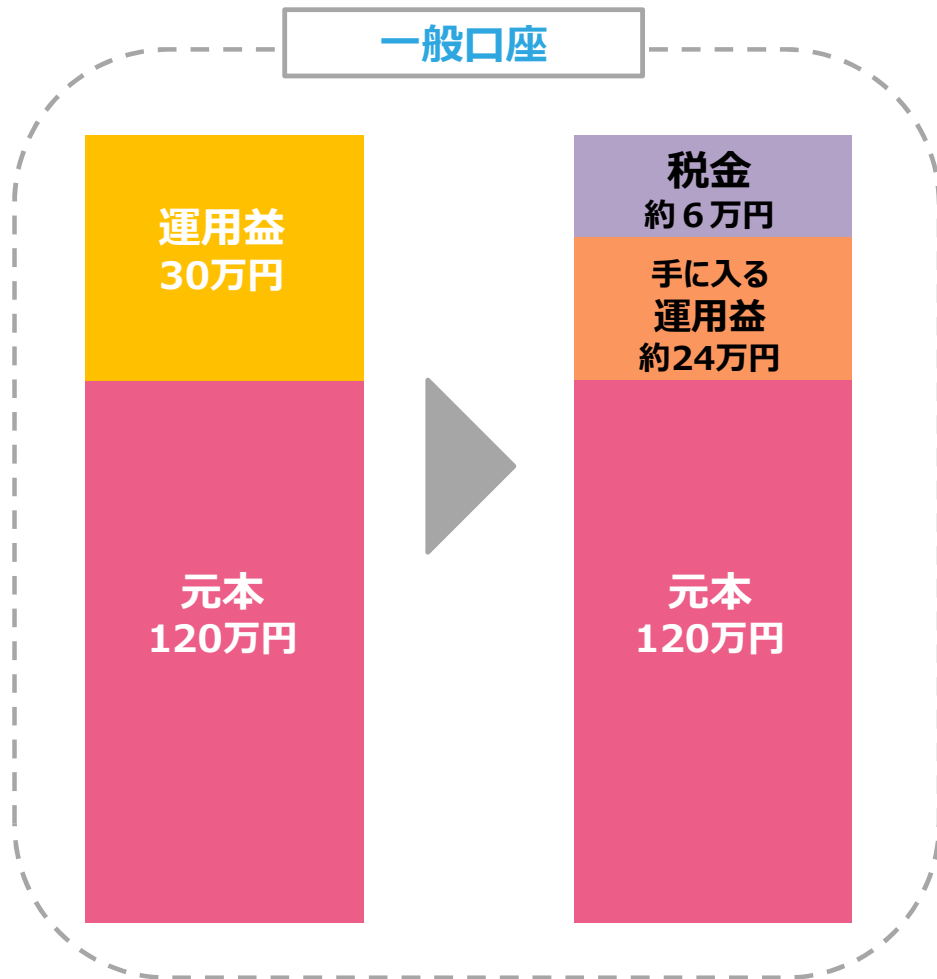
DC活用で積立	
300,000	（DC掛金控除前）
20,000	（DC掛金）
280,000	新・月例給与
25,620	
13,776	
2,520	
840	
5,441	
10,658	
58,855	
221,145	
—	
221,145	4,707

# DC加入メリット（運用益について）

運用するとき

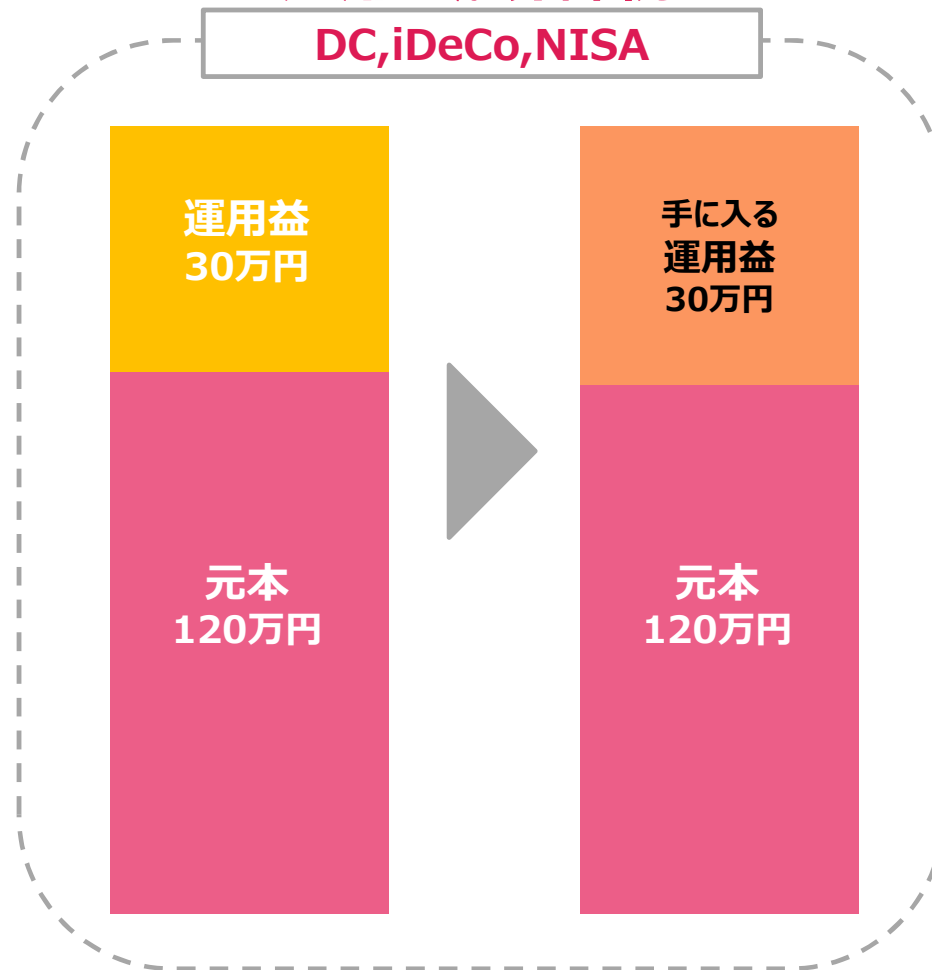
運用益が課税

一般口座



運用益が非課税

DC,iDeCo,NISA



# 老齢給付金受給時のメリット

## 受け取るとき

※受取方法は**一時金と年金の併用方式も可能**です

### 1. **一時金方式**で受給（一括して受け取るとき）

退職所得の扱いとなる＝「**退職所得控除**」が使える、分離課税となる

【退職所得の計算式】

受取額 － **退職所得控除** ÷ 2 ＝ 課税所得

= 40万円×抛出年数（抛出1年目～20年目） + 70万円×抛出年数（抛出21年目以降）

### 2. **年金方式**で受給（分割して受け取るとき）

「**公的年金等控除**」が使える

65歳未満のとき年間の受取金額が  
60万円以下であれば**非課税**

65歳以上のとき年間の受取金額が  
110万円以下（※公的年金と合算）  
であれば**非課税**

【参考事項】

公的年金等に係る雑所得の速算表（令和2年分以後）

公的年金等に係る雑所得以外の所得に係る合計所得金額が1,000万円以下			
年金を受け取る人の年齢	(a)公的年金等の収入金額の合計額	(b)割合	(c)控除額
65歳未満	(公的年金等の収入金額の合計額が600,000円までの場合は所得金額はゼロとなります。)		
	600,001円から1,299,999円まで	100%	600,000円
	1,300,000円から4,099,999円まで	75%	275,000円
	4,100,000円から7,699,999円まで	85%	685,000円
	7,700,000円から9,999,999円まで	95%	1,455,000円
	10,000,000円以上	100%	1,955,000円
65歳以上	(公的年金等の収入金額の合計額が1,100,000円までの場合は、所得金額はゼロとなります。)		
	1,100,001円から3,299,999円まで	100%	1,100,000円
	3,300,000円から4,099,999円まで	75%	275,000円
	4,100,000円から7,699,999円まで	85%	685,000円
	7,700,000円から9,999,999円まで	95%	1,455,000円
	10,000,000円以上	100%	1,955,000円



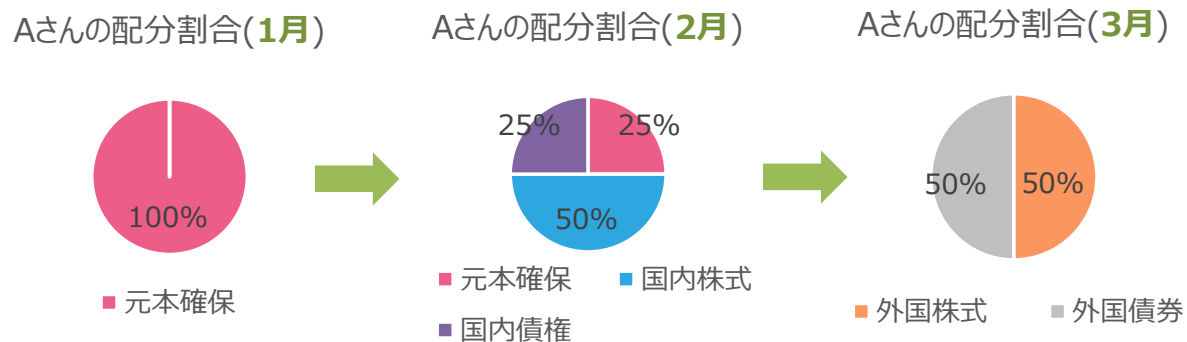
## 制度詳細

---

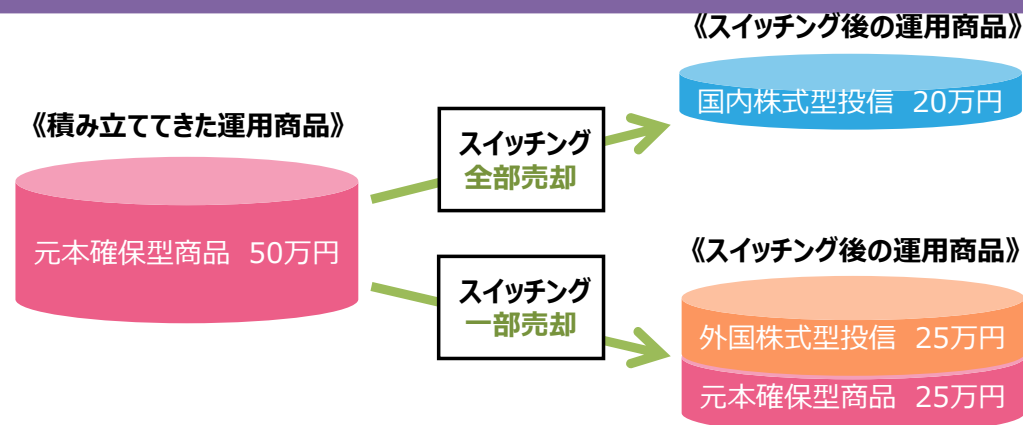
# 加入者が<sup>できる</sup>こと

加入者ができることは2つ。  
毎月の運用商品の<sup>配分</sup>を決めることと  
<sup>スイッチング</sup>すること。

## (1) 商品別配分変更：毎月の掛金で購入する運用商品の配分割合を決定・変更



## (2) スwitching：運用残高の全部または一部を売却して、他の運用商品を購入



# メットライフ総合型DCプラン 商品ラインナップ

分類			商品名	運用会社・商品提供会社	信託報酬 (年率・税込)
元本 確保型	保険		あいおいニッセイ同和確定拠出年金用傷害保険(5年)	あいおいニッセイ同和損害保険	-
	預貯金		三菱UFJ銀行確定拠出年金専用3年定期預金	三菱UFJ銀行	-
投資 信託	国内株式	パッシブ	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.154%
		アクティブ	年金積立Jグロース	日興アセットマネジメント	0.902%
	国内債券	パッシブ	野村国内債券インデックスファンド・NOMURA-BPI総合(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.132%
		アクティブ	ノムラ日本債券オープン(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.605%
	外国株式	パッシブ	野村外国株式インデックスファンド・MSCI-KOKUSAI(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.09889%
		アクティブ	大和住銀DC海外株式アクティブファンド	三井住友DSアセットマネジメント	1.782%
	外国債券	パッシブ	野村DC外国債券インデックスファンド	野村アセットマネジメント	0.154%
		アクティブ	アライアンス・バーンスタイン・グローバル・ボンド・ファンド	アライアンス・バーンスタイン	1.287%
	バランス型	パッシブ	マイバランス30(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.154%
			マイバランス50(確定拠出年金向け)		
			マイバランス70(確定拠出年金向け)		
			マイターゲット2040(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.242% (当初)~ 0.1980%
			マイターゲット2050(確定拠出年金向け)		
			マイターゲット2060(確定拠出年金向け)		
	不動産	パッシブ	野村世界REITインデックスファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	0.363%
		アクティブ	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け)	野村アセットマネジメント	1.045%



この資料は、2023年8月末日における運用商品の内容に基づき作成しております。内容については、今後変更される場合もありますのでご注意ください。

EB3034 (2023年8月作成)

# 受給資格と受給時期について詳しく

## 1 老齢給付金

- 一時金・年金から受取りパターンを選択（受取り時に選択）
- 受取りは60歳以降（最長75歳まで据置可能）

（注）待期期間（据置期間や掛金を掛けずに受取りまで待っている期間）について  
・待期期間も運用は継続し、スイッチングも可能  
・待期期間の口座維持費は個人負担（年間5,060円(税込)）

### 【受給開始年令】

60歳時点の加入者等期間※	受給開始年令	60歳時点の加入者等期間※	受給開始年令
10年以上	60歳～	4年以上6年未満	63歳～
8年以上10年未満	61歳～	2年以上4年未満	64歳～
6年以上8年未満	62歳～	1か月以上2年未満	65歳～

※ iDeCoや前職DC等の加入者期間・運用指図者期間を通算可能

### ➡ 貴社で定めた「資格喪失年令」は60歳

- ✓ 資格喪失年令とは、加入者の資格を喪失する年令（掛金拠出ができなくなる年令）のことです

### ➡ 受給開始年令に到達し、かつ加入者資格を喪失した時に受給が可能となります

- ✓ 受給開始年令に達しても、掛金を拠出している期間は受取りが出来ません

### ➡ 60歳以降、受給開始せずiDeCoに資産移換し掛金拠出継続することも可能

- ✓ iDeCoは65歳掛金拠出可能です。さらに2025年からは70歳迄掛金拠出が可能になるよう法令の変更が予定されています

## 2 障害給付金

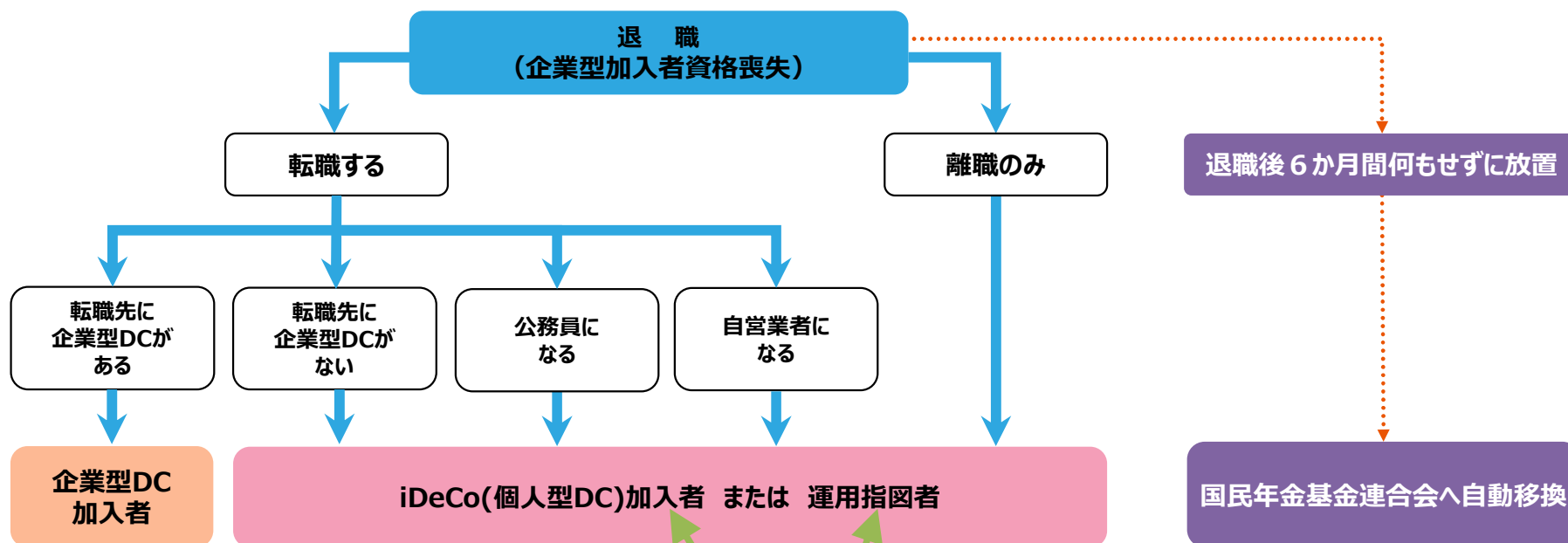
- 高度障害に認定された場合に資産残高を受取り
- 一時金・年金から受取りパターンを選択
- 給付金は非課税

## 3 死亡一時金

- お亡くなりになった場合に資産残高をご遺族が受取り
- 給付形態は一時金のみ（コールセンターにてご遺族に手続きを案内）
- 「みなし相続財産」として相続税対象

## 中途退職したら年金資産はどうなるの？

- ◆年金資産は引き出せませんが**持ち運べます**  
転職先の企業型DCもしくは個人型DC（iDeCo）の口座を開設しましょう

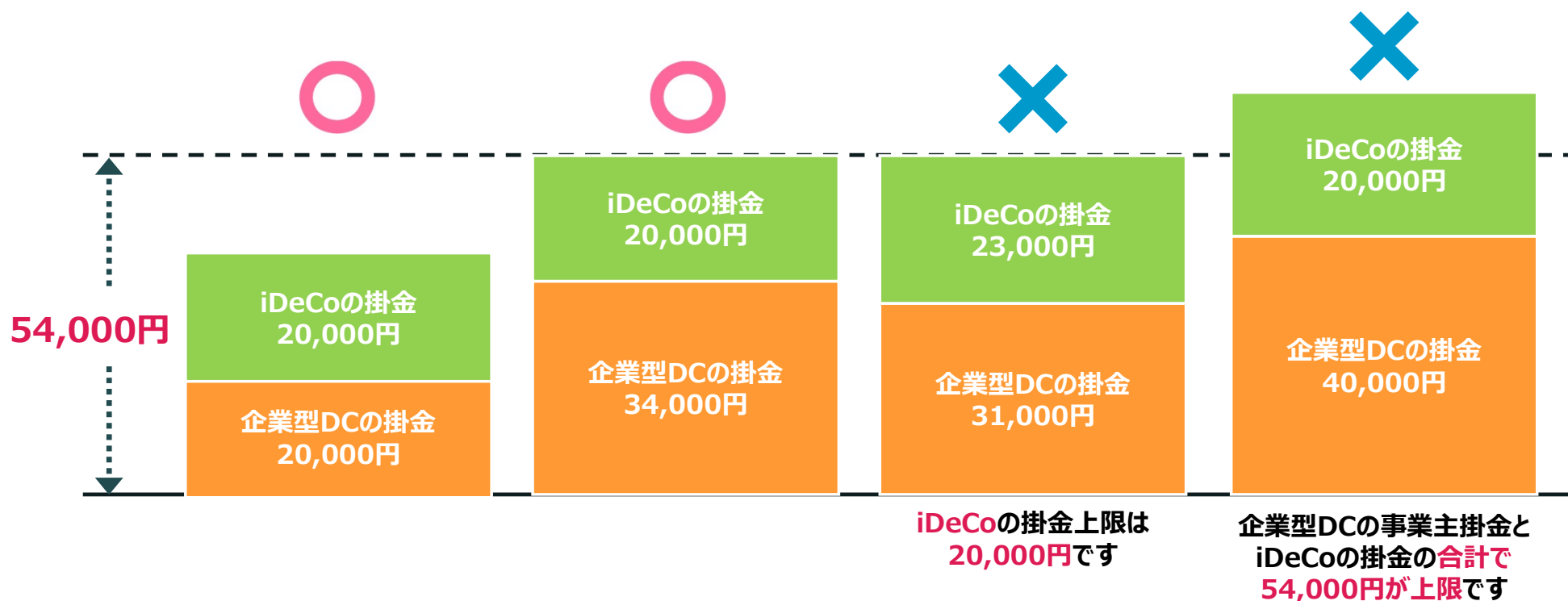


※ iDeCoに変更する場合手数料がかかります。  
当社の場合（税込）「加入時2,829円」+「加入者月額532円」 or 「運用指図者月額421円」

「加入者」とは掛金の拠出をしている人  
「運用指図者」とは掛金の拠出はしておらず、年金資産残高の運用管理のみしている人

## 企業型と個人型（iDeCo）は同時に加入できる？

- ◆ 2022年10月より同時加入できるように改正された法令が施行されました。
- ◆ 掛金上限月額55,000円(54,000円)から各月の企業型DCの事業主掛金を控除した残余の範囲内（上限20,000円）で、iDeCoの掛金を毎月拠出できます



## 各種手続き

---

## 現在iDeCoに加入しているけど…

◆現在iDeCoに加入している方の選択肢は**3つ**！

### <選択肢 1>

#### iDeCoをやめて企業型に1本化

- ① 企業型に加入後、iDeCoの資産を企業型に移換する場合は、
- ② <選択肢 2> の運用指図者の手続きをしていただいた後、
- ③ 「**個人別管理資産移換依頼書**」を企業型の金融機関にご提出ください。

### <選択肢 2>

#### iDeCoは運用指図者に変更

- ① 企業型加入後、iDeCoの掛金拠出を止めて残高の運用のみ実施する場合（加入者から運用指図者に変更）
- ② iDeCoでの掛金拠出は行わないため、企業型で上限54,000円/月まで掛金拠出できます
- ③ iDeCoコールセンターに連絡いただき、  
●月1日より企業型に加入するのでiDeCoの掛金を止める手続きをしたいと申し出いただきますと、「**加入者資格喪失届**」「**個人型年金の加入者資格喪失に係る証明書**」が郵送されますので、ご記入・ご返送下さい。

### <選択肢 3>

#### iDeCo加入も**継続**する

- ① 企業型とiDeCoの両方に加入する場合掛金の上限はiDeCoが20,000円、企業型と合計して54,000円となります。  
（例） iDeCo20,000円＋企業型35,000円（合計54,000円）
- ② iDeCoコールセンターに連絡いただき●月1日より企業型にも加入するので併用の手続きをしたいと申し出いただきますと、「**加入者他年金加入状況等変更届**」「**事業所登録申請書兼第二号加入者にかかる事業主の証明書**」が送付されますので、ご記入・ご返送下さい。
- ③ iDeCo掛金が20,000円/月以上の方は当該様式にて掛金を20,000円/月以下に減額して下さい



# STEP 0.資産移換

## ◆現在、前職の企業型DCもしくは 国民年金基金連合会に年金資産がある方

1. 「個人別管理資産移換依頼書」を会社に提出
2. 提出後1～2カ月で今回開設する新口座へ資産が移管される
3. 移管された資産は、毎月の配分割合と同様の商品を買付け

## ◆現在、iDeCoに加入しているが、 iDeCoをやめて企業型に1本化する方

1. iDeCoコールセンターに連絡いただき、●月1日より企業型に加入するのでiDeCoの掛金を止める手続きをしたいと申し出いただきますと、「加入者資格喪失届」「個人型年金の加入者資格喪失に係る証明書」が郵送されますので、ご記入・ご返送下さい。
2. 「個人別管理資産移換依頼書」を会社に提出
3. 提出後1～2カ月で今回開設する新口座へ資産が移管される
4. 移管された資産は、毎月の配分割合と同様の商品を買付け

### <個人別管理資産移換依頼書>

確定拠出年金 個人別管理資産移換依頼書

記入日 20 年 月 日

日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社 御中 【銘柄：JIS&T（JIS&T）】

私は、裏面の留意事項を確認し、以下の通り、他の確定拠出年金における個人別管理資産を移換することを依頼します。

氏名

【個人別管理資産の移換手続きガイド】の記入例をご覧いただきながら、以下の内容を漏れなく正確にご記入ください。記入漏れや、記入された内容に誤りがあると、移換のお手続きが正しく行えません。

◆移換先確定拠出年金に関する内容（現在のお勤め先で加入されている企業型確定拠出年金の内容をご記入ください。）

1 現在のお勤め先で加入されている企業型確定拠出年金の「契約番号」と「契約名」をご記入ください。

契約番号 0000670 契約名 あいおいニッセイ同和綜合型野村プラン

2 現在のお勤め先で加入されている企業型確定拠出年金でのあなたの「加入者口座番号」をご記入ください。

加入者口座番号

「加入者口座番号」が不明な場合は、A・Bのいずれかを記入してください。

A 企業番号 従業員番号

B 基礎年金番号

◆移換元確定拠出年金に関する内容（移換したい資産をこれまで積み立てていた確定拠出年金の内容をご記入ください。）

3 移換元確定拠出年金の種類を選択し、□に「✓」をご記入ください（必ず「1つだけ」選択してください）。

移換元確定拠出年金の種類

□ 1. 企業型確定拠出年金 □ 2. 個人型確定拠出年金（iDeCo） □ 3. 国民年金基金連合会（自動移換された資産）

4 ③で「1. 企業型確定拠出年金」または「2. 個人型確定拠出年金（iDeCo）」に「✓」をされた方のみ

移換元確定拠出年金の加入記録を管理している記録関連運営管理機関（運用関連運営管理機関（金融機関等）とは異なります）を選択し、□に「✓」をご記入ください（以下の4つから、必ず「1つだけ」選択してください）。

記録関連運営管理機関の名称

□ 1. 日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー（株）（JIS&T）

□ 2. 日本レコード・キーピング・ネットワーク（株）（NPK）

□ 3. 損保ジャパン日本興亜DC証券（株）

□ 4. SBIベネフィット・システムズ（株）（SBI）

※記録関連運営管理機関の住所は、厚生労働省の公示する「運用管理機関登録業者一覧」の通り。

5 ③で「1. 企業型確定拠出年金」に「✓」をされた方のみ

移換元確定拠出年金を実施されていた企業（前にお勤めであった企業）の名称と住所をご記入ください。

企業の名称 (例：△△△株式会社)

企業の住所

企業住所使用欄 ◆ No.0250100 19.11

処理区分 □ 2.変更 □ 3.取消

積換受換区分 □ 0.積換受換なし □ 1.積換受換あり

署名

※裏面も必ずご確認ください。

# STEP 1.口座番号とパスワードを準備

- ◆口座開設が完了すると、口座番号が記載されている口座開設のお知らせハガキとインターネット/コールセンターパスワード設定のお知らせハガキという**2種類**のハガキが発送されます  
※ハガキの差出人は「JIS&T」社です
- ◆口座番号、パスワードはWEBサイトへのアクセスや取引実行時に必要になりますので、大切に保管ください

このたび、右記のとおり確定拠出年金の口座を開設いたしましたので、お知らせします。  
なお、お客様の『加入者口座番号』は、別送の「確定拠出年金 パスワード設定のお知らせ」にてご連絡する『パスワード』とともに、お取引の際に必要となりますので、大切に保管してください。

発行日 20YY年MM月DD日

企業名	契約番号
〇〇〇株式会社	1234567
事業所名	企業番号
内幸町支店	2345678
所属名	事業所番号
総務部	8303
	所属番号
	27186
	従業員番号
	20033

加入者口座番号 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

氏名 佐々木 タロウ

年金 太郎 様

**JIS&T** 日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社

今後のお問い合わせ先

- コールセンター電話番号 03-1234-XXXX
- インターネットアドレス <https://www.ooo.ooo.jp>

確定拠出年金  
「コールセンターパスワード」  
「インターネットパスワード」設定のお知らせ

お客様のパスワードを右記のとおり設定いたしましたのでお知らせします。このパスワードは、別送の「確定拠出年金 口座開設のお知らせ」にてご連絡する『加入者口座番号』とともに、お取引の際に必要となりますので、大切に保管してください。

20YY年MM月DD日

**パスワードに関するご注意**

- パスワードは、確定拠出年金に関するお取引、ご照会等の各種サービスをご利用いただく際に確認のため必要となります。他人に知られる事がないよう管理には充分ご注意ください。
- 安全のため、定期的なパスワードの変更をおすすめします。
  - ・コールセンターパスワードについてはコールセンターから、
  - ・インターネットパスワードについてはWebサービスから、それぞれ変更可能です。
- 万一、パスワードを失念された場合は、至急、右記【お問い合わせ先】までご連絡ください。

「コールセンターパスワード」  
XXXXXXXX

「インターネットパスワード」  
XXXXXXXX

インターネットパスワードは半角で入力してください。

**JIS&T** 日本インバスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社

【お問い合わせ先】  
コールセンター  
電話番号 045-XXXX-XXXX

## STEP 2. WEBサイトにアクセス

◆加入者専用WEBサイトにアクセスします <https://401k.nomura.co.jp/ad/>

### 加入者専用サービス ログイン

#### 利用登録済みの方

口座番号 (10桁)

暗証番号 (4~16桁)

ログイン

二回目以降の  
ログインはこちら

#### 初めてご利用になる方

ご用意いただくもの

- ・ 口座番号
- ・ インターネットパスワード

これから設定いただくもの

- ・ 暗証番号

初回はこちら

登録スタート

登録は5分程度で完了します

確定拠出年金の運営管理機関である野村證券株式会社はサービス提供に必要なお客様の情報を記録関連運営管理機関であるJIS&T社と相互に連携させていただきます。

# パスワードハガキをなくしてしまったら…

◆加入者専用WEBサイトにアクセスします <https://401k.nomura.co.jp/ad/>

## 暗証番号をお忘れの方

### 暗証番号の再設定

メールアドレス（野村）を登録済の方はこちらから暗証番号の再設定ができます。再設定後、すぐに本サービスをご利用いただけます。

暗証番号を再設定する 

### 暗証番号の初期化

メールアドレス（野村）を未登録の方はこちらから暗証番号の初期化ができます。初期化完了後に「初めてご利用になる方」から再度、初回登録を行い暗証番号を再設定していただけます。

暗証番号を初期化する 

## インターネットパスワードを紛失した方

### 今すぐパスワード再設定

メールアドレス（JIS&T）を登録されている方は、こちらをご利用いただけます。再設定情報は、メールで届きます。

今すぐパスワード再設定 

### 郵送でパスワード再発行

メールアドレス（JIS&T）未登録の方は、郵送での再発行となります。（再発行には一週間程度の日数がかかります。）

郵送でパスワード再発行 

パスワードハガキを紛失してしまった場合

## STEP 3. 毎月拠出する掛金の配分を指定

- ◆毎月拠出する掛金の配分を指定します。  
指定する方法は2つ

1%単位で  
指定可能

### 1. WEBサイトで指定する

WEBサイトにて配分指定（変更）が可能  
※口座番号・インターネットパスワードを準備  
毎月25日の3営業日前17：30が締切



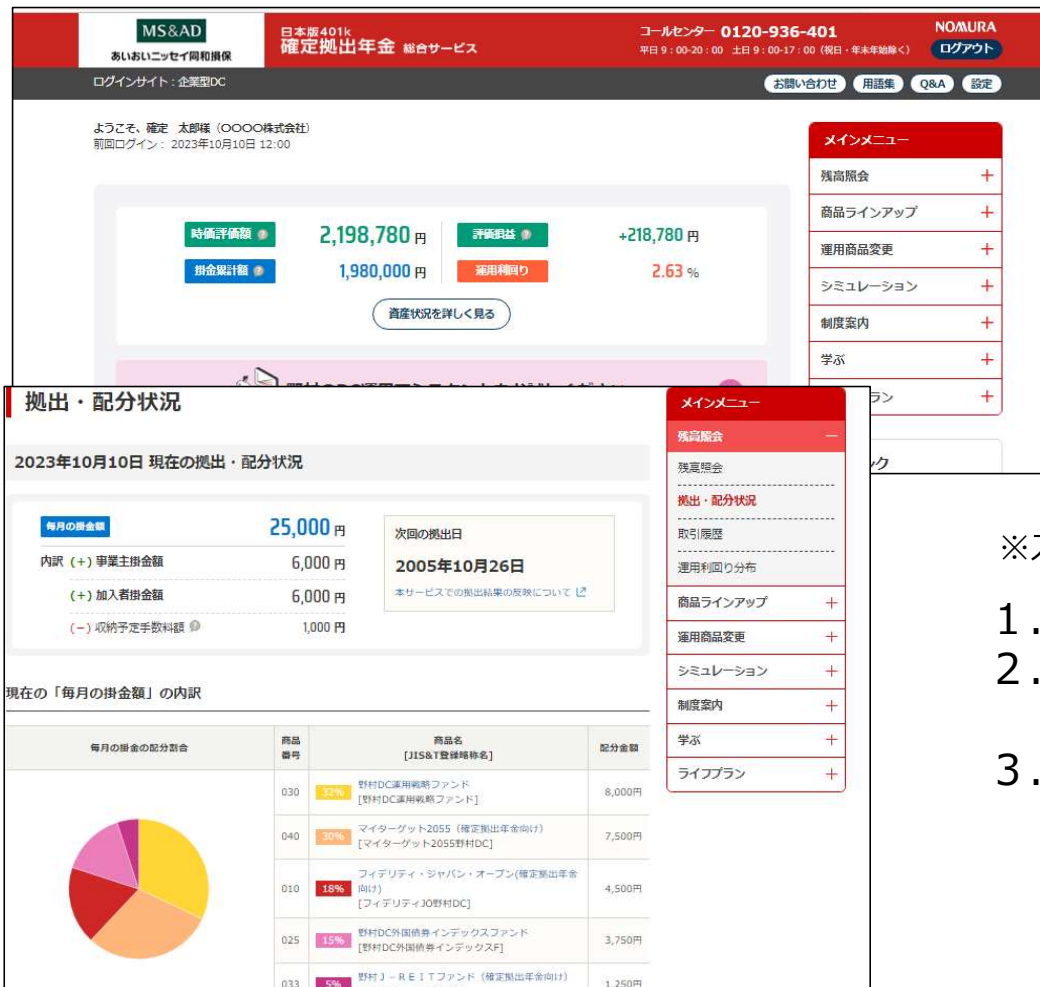
### 2. コールセンターで指定する（0120-936-401）

コールセンターでも配分指定（変更）が可能  
※口座番号・コールセンターパスワードを準備



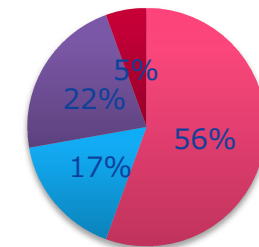


# STEP 4. 配分状況を見直し



## 年金資産のポートフォリオ

(現在)

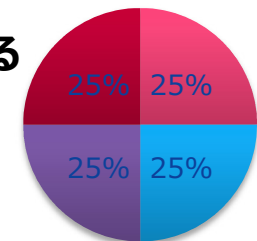


スイッチングで  
ポートフォリオを整える



## 年金資産のポートフォリオ

(理想)



■ 外国株式 ■ 外国債券  
■ 国内株式 ■ 国内債券

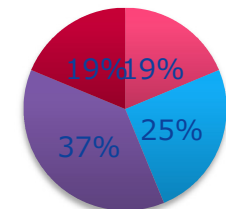
■ 外国株式 ■ 外国債券  
■ 国内株式 ■ 国内債券

※スイッチング：積み立てた運用商品を売却し、その売却代金で他の運用商品を購入すること

1. 毎月の掛金の運用商品買い付けは毎月25日
2. 掛金配分の変更申込は毎月25日の3営業日前の17:30が締切

毎月の掛金配分


3. 積立資産残高のスイッチングは  
午前10時迄の申込⇒当日扱い  
午前10時以降⇒翌日扱い



配分変更でポートフォリオを整える

## 各サービスのアクセス先

コールセンター	連絡先	0120-936-401
	営業時間	月～金 : 9:00～20:00 土 : 9:00～17:00

加入者WEB (PC／スマホ／ タブレット)		<a href="https://401k.nomura.co.jp/ad/">https://401k.nomura.co.jp/ad/</a>
------------------------------	---	---

※6ヵ月以上前に前職を退職した方で、DC資産の行方が不明な場合

自動移換 コールセンター	連絡先	03-5958-3736
	営業時間	平日 9:00～17:30

是非老後資産の準備に確定拠出年金制度をご活用下さい。

◆この資料は、2024年4月現在における法令（確定拠出年金制度、税制、社会保険制度等）および当社が信頼できると考えられる情報に基づいたものでありますが、当社が正確かつ完全であることを保証するものではなく、法令等の改正により、今後変更される場合もありますので、ご注意ください。

◆選択制確定拠出年金とは、確定拠出年金法に基づく企業型確定拠出年金（DC）の導入方法の一つの形態であり、当社独自の呼称です。

**あいおいニッセイ同和損害保険株式会社**

**専業営業開発部 金融サービス事業室 小方**