

# ここから始める確定拠出年金(DC)

損保ジャパンDC証券はお勤め先から委託をうけ、DCの運営管理機関として皆さまのDCをサポートします

DCを始めるための内容を、コンパクトにまとめました。裏面は「よくあるご質問」です。詳細は各資料をご覧ください。

## 確定拠出年金(企業型) 手続きガイドブック

DCの制度概要と各種手続きが確認できます。

## 運用の世界へようこそ!

運用の始めから見直しまでステップを踏んで理解いただけます。

## 資産配分チェックシート

ご自身の運用を考える第一歩として適したチェックシートです。

## マッチング拠出手引き

※導入している場合のみご利用いただけます。

## 確定拠出年金とはどのような制度でしょうか

P.00 …「手続きガイドブック」の記載箇所を示しています

### 掛金が積み立てられます

お勤め先が毎月掛金を積み立て(拠出)します。



税制メリット  
掛金非課税

P.8

### ご自身で掛金を運用します

運用の結果に応じた年金資産を受け取ります。



税制メリット  
運用益非課税

P.14

### 60歳以降に受取ります

受取方法と受取時期を決めます。



税制メリット  
受取時税制優遇

P.27

### 離転職時には資産等を持ち運びます

受取りまで、他のDC等に持ち運び、運用を続けます。



P.23

### 中途引き出しは原則できません

大切な年金資産のため、法令により中途引き出しは制限されています。

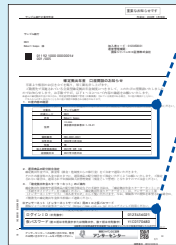


P.26

## 確認・手続きが必要です

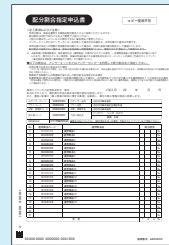
### 別途送付されている封書を確認

#### 口座開設のお知らせ



登録情報に誤りはありませんか  
加入者向けWebサービスをお試し下さい  
記載されたID・仮パスワードでログインください。運用関係の手続き、最新情報・動画等の閲覧ができます。

#### 配分割合指定申込書



同封されている場合は、配分割合指定に使用します  
お勤め先の締切日までに提出ください。  
同封されていない場合は、下記のとおりアンサーネットで配分割合指定を行います。

## 掛金の配分割合を指定する

運用をスタートするために、どのような運用商品をどのぐらいの割合で購入するかアンサーネット内の「掛金の配分割合」より指定します。

### アンサーネット

ロボアドバイザー(診断ツール)を始める方はこちら

運用商品名	割合 (%)	金額 (円)	増減
DC債券1種	20	7,200	0
DC債券2種	20	7,200	+
DC債券3種	0	0	0

### ロボアドバイザー(診断ツール)の診断結果をもとに配分割合指定を実行します

いくつかの質問に回答して診断  
あなたにあった運用タイプを提案  
提案を参考に運用商品の購入手続きを実行

運用経験がない方でも、ロボアドバイザーの診断結果をもとに簡単に運用商品を選ぶことができます。  
画面に沿って配分割合指定の手続きを完了させてください。

裏面は「よくあるご質問」

## Q&A よくあるご質問



確定拠出年金を始められる方からのよくあるご質問です  
これ以外の運用に関するご質問は「運用の世界へようこそ!」の最終ページをご覧ください

### Q1 掛金の積み立てはいつまでですか？

A お勤め先ごとに、終了する年齢(60歳以上)を定めています。

[参照 My DC PLAN\(規約の概要\) >>](#)



### Q2 掛金の配分割合を指定しないとどうなりますか？

A 現金のまま運用されません。ただし、お勤め先に、指定運用方法という運用商品が提示されている場合は、一定期間後にその運用商品で運用されます。

[参照 My DC PLAN\(規約の概要\) >>](#)



### Q3 入社前にDC制度等に加入していましたが、何かすることがありますか？

A 加入されていた制度の資産等を持ち運びする(移換)手続きが必要です。対象となる制度と手続きは「手続きガイドブック」P.17をご覧ください。

### Q4 「口座開設のお知らせ」の記載を修正・変更したい場合はどうすればよいですか？

A 勤務先のご担当者に変更手続きをされますので、ご担当者にご連絡ください。  
掛金の積み立て終了後は当社コールセンター(アンサーセンター)へお問い合わせください。

### Q5 掛金の積み立てが終了すると、運用できませんか？

A 受取りが終了し資産がなくなるまで、運用は継続いただけます。

### Q6 60歳以降の受け取れる時期が来たら何か連絡がありますか？

A 受取手続きができる時期になりましたらご連絡します。その際に、受取方法と受取開始時期(75歳まで)をお決めください。

### Q7 受取方法は一括受取だけですか？

A 一括受取(一時金)だけでなく、分割受取(年金)や両方の併用も可能です。

### Q8 離転職時には他のDC等に持ち運ぶということですが、自営業とか会社勤めしない場合はどうなりますか？

A DCには個人型という個人で加入できる制度がありますので、ご利用ください。

### Q9 万が一死亡した場合どうなりますか？

A ご遺族に資産を受取りいただけます。

### Q10 マッチング拠出とはなんですか？

(お勤め先でマッチング拠出を導入している場合のみご利用いただけます)

A ご自身で掛金を上乘せすることで、お勤め先のDCをさらに活用いただけます。  
お勤め先によっては、掛金の限度額によりご利用できない場合があります。

お問い合わせ



損保ジャパンDC証券  
アンサーセンター



ご不明の点は  
お気軽に  
お問い合わせ  
ください