



DC運用かんたんアプリ「つみたてナビ」登録者数6万人を突破！！

損保ジャパンDC証券株式会社（取締役社長：村木 正大、以下「当社」）は、2020年11月に提供を開始した「つみたてナビ」の登録者数が、6万人を突破したことをお知らせいたします。

1. アプリ概要

「つみたてナビ」は、当社が提供する企業型確定拠出年金（以下、DC）のご加入者さまを対象として、業界で初めて導入したスマホ用アプリです。長期資産形成のための「資産残高照会」から「運用指図の実行」に至るまで一気通貫したスタンダードなサービスとして無料でご提供しており、主な特長は以下の通りです。

特長 1	24時間365日いつでもどこでも気軽に、ご加入者さまの最新の「資産残高照会」や「運用状況」などを確認できます。
特長 2	「DC制度の仕組みや運用商品選びがわからない」という声に応え、AIを活用したロボアドバイザーが、いくつかの質問に対するご加入者さまの回答から運用タイプを診断。リスク許容度・運用への考え方にぴったりの運用商品やそれらの組合せをご提案します。
特長 3	マッチング拠出 ^{※1} をご利用いただいているプランでは、「税制メリット・シミュレーション」を行うことが可能で、アンサーネット（加入者向けWebサービス）などで加入者掛金の申込みや変更ができる方は、加入者掛金を選択・変更することが可能です。

※1 会社が拠出する掛金に加えて、ご加入者さま本人が掛金を上乗せして拠出できる制度です。

2. 導入後の効果等

「つみたてナビ」を通じて、さまざまな投資教育動画のご提供等を行っています。

つみたてナビを利用したご加入者さまは、利用していないご加入者さまと比較して、運用指図（掛金の配分割合の指定）に占める「投資信託の配分割合^{※2}」が約1.5倍となっており、ご加入者さまの長期資産形成のサポートにつながっています。

※2 「投資信託の配分割合」は、例えば、毎月1万円ずつ積立投資を行った場合、「元本確保商品の割合が100%」のご加入者さま（運用利回り0.01%と仮定）、投資信託を活用したご加入者さま（運用利回り5%と仮定）を比較すると、運用期間40年後の受取額に約1,000万円の差が生じます。

3. 今後

当社は、「つみたてナビ」を、一人でも多くのご加入者さまにご利用いただき、DCをよりわかりやすく、より身近に、お客さまの利便性と体験価値の向上を目指しています。今後も、さまざまなニーズにお応えするため、ご加入者さまに寄り添い、サービスの一層の拡充に努め、ライフステージを通じた長期資産形成をサポートし、豊かで明るい未来の実現に貢献します。

以上