

確定拠出年金 ニュースレター

DC Pension Plan
Newsletter

Vol.22

発行 / 2021年5月



Contents

- 1 株式投資はビジネスの
最良の教科書である**
農林中金バリューインベストメンツ株式会社 CIO 奥野 一成 氏
..... P2
- 2 50歳を過ぎたら
受け取り方を意識しよう**
LIFE MAP合同会社 代表 竹川 美奈子 氏
..... P5
- 3 市況レポート 2020年度下期** P8
- 4 推薦図書 50歳から始める! 老後のお金の
不安がなくなる本** P11
- 5 無料ウェブセミナーのご案内** P12
- 6 コールセンターからのお便り** P13
- 7 サービスご利用案内について** P15

株式投資はビジネスの 最良の教科書である

農林中金バリューインベストメンツ株式会社

常務取締役 CIO 奥野 一成



皆さんこんにちは。農林中金バリューインベストメンツの奥野です。

皆さんは既に確定拠出年金というスキームを使って将来のご自身の年金を積み立てていらっしゃいますよね。その投資対象は株式、債券、REITなどの元本変動型商品から、元本確保型商品(預金)まで、いろいろあるでしょうが、株式を対象とした投資信託に投資している方も多いと思います。皆さんの中には日常の業務に忙しくて、「投資信託の中身なんて調べてる

暇ないよ」という方もいらっしゃることでしょ。

しかし、ここで敢えて提案申し上げたいのは、「自分が投資している株式投資信託の中身を理解してみましよう」ということです。なぜなら株式投資の中身を理解することによって、「ビジネスパーソンとしての教養」を身に付けることに繋がり、皆さんが日々取り組んでいる本業ビジネスと大きな相乗効果が期待できるからです。

なぜ長期株式投資をすることが 「ビジネスパーソンとしての教養」になるのか？

ここで言っている株式投資は、一般的に認識されている「株券の売買」「ギャンブル」としての株式投資ではなく、株式を長期保有することで「ビジネスオーナーになる」という概念です。わかりやすく言うなら、ウォルト・ディズニー株に投資するということは「ミッキーマウスに働いてもらう」ということであり、アマゾン株に投資することはジェフ・ベゾスという稀代の経営

者が、オーナーであるあなたの部下になるということです。このような意味で長期株式投資を考える時、そのビジネスの経済性を考えるのは、ある意味「オーナーとして」当然なのではないでしょうか。強いビジネス、素晴らしい企業のオーナーでなければ、長期的にそこからオーナーとしてリターンを得ることができないからです。

株式投資はビジネスの最良の教科書である



一方、ビジネスの世界で成功するためには、まずは自分が携わるビジネス領域において、企業戦略や産業構造、市場動向を深く知ることが必須です。皆さんはご自身のビジネスを遂行する中で、自社、競合他社、顧客のビジネスの経済性を当然に考えているはずです。

つまり、「オーナーとしての長期株式投資」と「ビジネスパーソンとしての日々の仕事」は、「ビジネスの経済性を見極める」という共通項があり、この一見、異なって見えることに大きな相乗効果があるということ

なのです。これはなんら奇抜なことを言っているわけではありません。素晴らしい企業経営者はオーナーとしての投資目線を持っているものであり、かのウォーレン・バフェット氏も「私は事業家であるゆえに、より良い投資を行うことができる。そして、私は投資家であるゆえに、より良い事業を行うことができる」と言っています。「オーナーとしての長期株式投資」を意識することで、ビジネスパーソンとしての教養が自然と身につくと私が提唱する所以です。

長期株式投資を通じて「労働者2.0」を目指せ

このように「ビジネスパーソンとしての投資の教養」を身に着けていくと、日々の働き方も変わってきます。皆さんの中には、日々の業務に忙殺される中で、ややもすると「組織の言っている通りに」受動的に働かさ

れている人も多いかもしれません。このような働き方は肉体的にも精神的にも苦しいもので、私はこれを「労働者1.0」とよんでいます。

	労働者 1.0	労働者 2.0	資本家
マインドセット	他人に働かされている	自分が働いている	他人を働かせる
スキルセット	「対応」する力 (受動的)	「行動」する力 (能動的)	「構想」する力
接点・人間関係	自分の職場のみ	自社全体 顧客 業界	社会全体 コミュニティ
働き方	単に自分の時間を売る	自分の才能を売る	他人の才能や時間を利用する
投資に対する考え方	投資しない	自己投資から 長期投資へ	長期投資



株式投資はビジネスの最良の教科書である



このような状況を回避すべく、「他人に働かされているのではなく、他人を働かせる」という発想で投資をする。これこそが資本家（オーナー）の発想です。皆さんには是非「資本家をめざせ!」と言いたいところですが、いきなり専門資本家になるのは難しいでしょう。そこで多くの人に目指して頂きたいのは「労働者2.0」です。「労働者2.0」とは、自分の能力を武器に、主体的に行動できるビジネスパーソンのこと。「労働者1.0」から「労働者2.0」へ進化するためにできる具体的な行動が、まさに「長期株式投資」なのです。働きながら、毎月の給料の中から数万円だけでも積立投資をする。ただ単に株式投資信託に投資するだけではなく、その中身を理解するために時間を使う。こうした長期株式投資を通じて様々なビジネスの経済性を見極めるべく仮説思考を持つことで、日々の仕事をより高い視座でみることができるようになると考えています。オーナーとして、経営者としてビジネスの経済性を見極めようとするクセをつけることで、日々の仕事への取組みが、より主体的なものになる

のです。このように、自らのビジネスマインドを高め、組織に所属していたとしても主体的・能動的に働く人こそ「労働者2.0」なのです。「社内でこんな提案をしたら面白いのではないか」「お客様にこんな提案ができるのではないかと」といった意識や姿勢は、自然とパフォーマンス向上や収入アップにつながるのではないのでしょうか。株式投資はまさにビジネスの最良の教科書なのです。ぜひご自身が投資している投資信託の中身をチェックして理解しましょう。

著書
ご紹介

「ビジネスエリートになるための
教養としての投資」
2020年5月28日発売
(ダイヤモンド社)



著書
ご紹介

「15歳から学ぶお金の教養
先生、お金持ちになるにはどうしたらいいですか?」
2021年3月10日発売 (ダイヤモンド社)





奥野 一成 おくの かずしげ

農林中金バリューインベストメンツ株式会社(NVIC)
常務取締役兼最高投資責任者(CIO)。

京都大学法学部卒、ロンドンビジネススクール・ファイナンス学修士(Master in Finance)修了。1992年日本長期信用銀行入行。長銀証券、UBS証券を経て2003年に農林中央金庫入庫。2014年から現職。バフェットの投資哲学に通ずる「長期厳選投資」を実践する日本では稀有なパイオニア。その投資哲学で高い運用実績を上げ続け、機関投資家向けファンドの運用総額は4,000億を突破。更に多くの日本人を豊かにするために、機関投資家向けの巨大ファンドを「おおぶね」として個人にも開放している。著書に「教養としての投資」「先生、お金持ちになるにはどうしたらいいですか?」など。

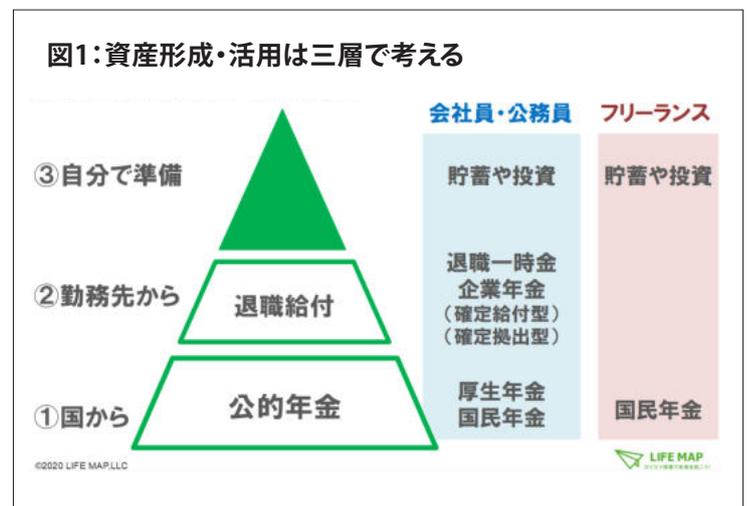
Profile

50歳を過ぎたら 受け取り方を意識しよう

LIFE MAP 合同会社 代表 竹川 美奈子

リタイアに備える資産運用の大前提－三角形で包括的に考える！

今回のテーマはiDeCoや企業型確定拠出年金(以下、企業型DC)で運用してきた資産の受け取り方です。ポイントは、資産形成を行う時も、60歳以降の受け取り(取り崩し)を考える時も、“包括的に”考えることです(図1)。包括的というのは①国から受け取る公的年金、②勤務先から受け取る退職給付(退職一時金や企業年金)、そして、③自分で準備する部分の3層をまとめて考えるということです。三角形でいうと、企業型DCは②に、自分で掛け金を支払い老後資金を作っていくiDeCoは③にあたります。



そこで、50代になったら、①や②について「いつから」「どのよう」に「いくら」受け取れるのかを一度整理してみることをおすすめします(図2)。最初は公的年金の繰下げ(*)などは考慮せず、簡便な表を作成してみましょう。

(*) 公的年金(老齢年金)は原則65歳受給開始だが、1カ月繰り下げることにより0.7%増額される。これを繰下げ受給という。現在は最長70歳まで、2022年4月以降は75歳まで選択肢が広がる。

図2: 60歳以降に受け取るお金を整理

本人	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
給与														
国民年金						78	78	78	78	78	78	78	78	78
厚生年金						100	100	100	100	100	100	100	100	100
退職一時金						1000								
企業型DC														
合計額	0	0	0	0	0	1178	178	178	178	178	178	178	178	178
手取(年)	0	0	0	0	0	1151	151	151	151.3	151.3	151.3	151.3	151.3	151.3
支出														
収支	0	0	0	0	0	178	178	178	178	178	178	178	178	178

いつまで働く？

何歳から／どのように受け取る？

©2020 LIFE MAP,LLC

LIFE MAP
LIFE MAP 合同会社

50歳を過ぎたら受け取り方を意識しよう



基本的な考え方は「WPP」

ここで大事なのは、長生きに備えつつ、楽しく使っていく(不安にならない)受け取り方を考えることです。

参考にしたいのがWPP(Work Longer、Private Pensions、Public Pensionsの意)という考え方。健康で働けるうちにはできるだけ長く働き、公的年金の受け取りを後ろにずらして受取額を増やし、長生きリスクに備える。その間の中継的な位置づけとして、iDeCoや企業型DCなどの私

的年金を使うという考え方です。自分が何歳まで働くか、公的年金は何歳から受け取りを始めるかなどをイメージしてください。

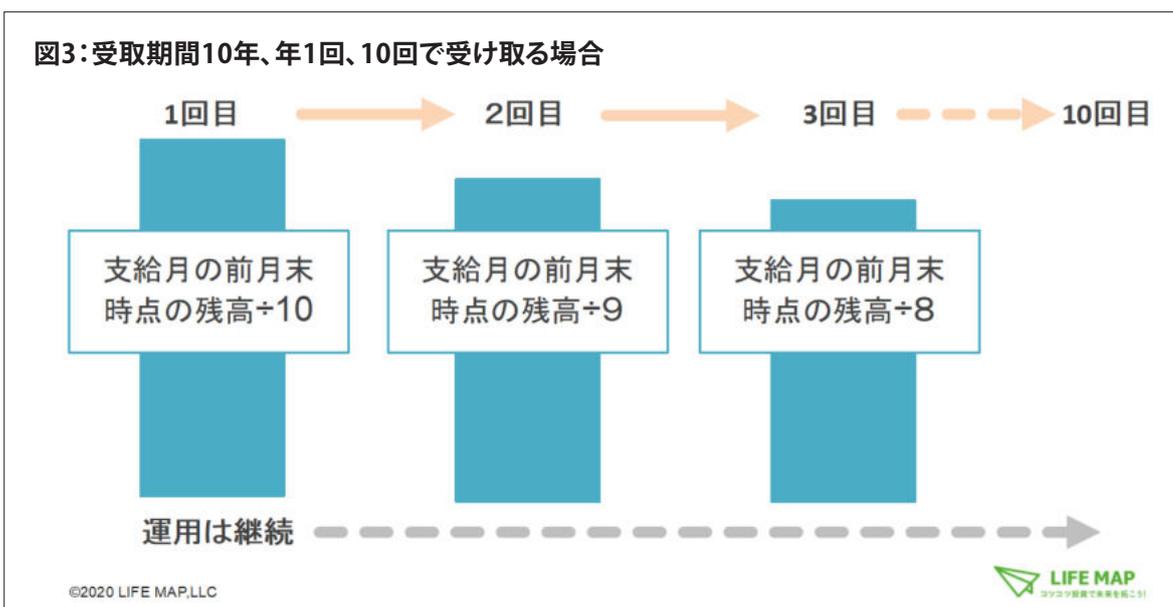
その上で、退職一時金、企業年金(DC、DB)、iDeCo、小規模企業共済などを、いつから、どう受け取るかを考えましょう。その中でもよく質問をいただく、iDeCoや企業型DCの受け取り方について、少し詳しくご説明します。

iDeCoで運用してきた資産の受け取り方

確定拠出年金の給付金には、老齢給付金、障害給付金、死亡一時金の3つがありますが、ここでは老齢給付金についてみていきます。iDeCoや企業型DCに加入している場合には原則60歳から70歳(22年4月からは75歳)になるまでの間に老齢給付金を受け取り始める必要があります。受け取り方は「一時金で受け取る」「年

金で受け取る」の2つの方法があります(SBI証券のiDeCoでは一部を一時金で受け取り、残りを年金で受け取る併給も可能です。企業型DCプランは企業により異なります)。

一時金で受け取る場合には、これまで積み上げてきたを一括で受け取るのでイメージしやすいと思いま



50歳を過ぎたら受け取り方を意識しよう



す。「年金」で受け取る場合には指定書で受け取り方を決めておく必要があります。年金で受け取る場合「分割取崩年金（運用を続けながら一部を取り崩して受け取っていく）」「確定年金（一定期間内に受け取る）」「終身年金：生きている間ずっと受け取る」などがありますが、投資信託や定期預金の場合には「分割取崩年金」になります。

例えば、「分割取崩年金」を選択すると、受け取る期間を何年にするか、一年間に受け取る回数を何回にするかを決め、その上で年金額の算出方法を決めます。SBI証券のiDeCoの場合、受給期間を5年、10年、15年、20年の中から、年間の支給回数を1回・2回・4回・6回の中から選択できます。

年金額の算出方法については、「期間均等払い」や「年度ごと割合指定」「残存月数（回数）按分」といった方式などがありますが、iDeCoでは「残存月数（回数）按分」方式をとるケースが多いようです。例えば、受け取り期間10年、年1回受け取りとすると、1回目は前月末残高

の10分の1、2回目は9分の1のように、支給月の前月末時点の残高を残りの受け取り回数で按分する方法です（図3）。定期預金などは受け取り金額が分かりますが、投資信託の場合は、日々時価評価額が変わるため、受取金額が変動することになります。

売却方法に関しては、iDeCoでは複数の商品を保有する場合、商品の保有割合にもとづいて売却していく方法が主流です。

ここではiDeCoを中心にお話してきましたが、企業型DCに加入している場合には勤務先のDCプランの規約によって、受け取り方が定められています。この機会に確認してみましょう。

受け取り方を決める際には、いつまで働くかといったキャリア・ライフプランや、社会保険料や税金などを考慮すること、そして、公的年金や退職一時金、ほかの金融資産なども含めて、受け取る順番や受け取り方を考えることが大事です。



竹川 美奈子 たけかわ みなこ

LIFE MAP合同会社代表／ファイナンシャル・ジャーナリスト

出版社や新聞社勤務などを経て独立。2000年FP資格を取得。執筆活動のほか、投資信託やiDeCo（個人型確定拠出年金）、マネープランセミナーなどの講師を務める。「1億人の投信大賞」選定メンバー、「コツコツ投資家がコツコツ集まるタベ（東京）」の幹事などをつとめ、投資のすそ野を広げる活動に取り組んでいる。『改訂版 一番やさしい！一番くわしい！はじめての「投資信託」入門』（ダイヤモンド社）など著書多数。2016年7月～金融庁 金融審議会「市場ワーキング・グループ」委員

Profile



当下半年期(2020年10月1日~2021年3月31日)の東京株式市場では、日経平均株価終値(3月31日)が2万9,178円80銭となり、前上半期末(9月30日)終値2万3,185円12銭に対し、5,993円68銭(25.9%)の上昇となりました。この上昇率は、下半期としては8年ぶりの大きさです。

下半期のスタートとなった2020年10月は新型コロナウイルス感染症(以下、COVID-19)の欧州における感染拡大や米大統領選挙を控え、様子見気分が強まりました。10月12日(月)から10月27日(火)には東証1部の売買代金が12営業日連続で2兆円を下回り、日経平均株価は月間でも若干の下落となりました。

しかし、11月の日経平均株価は急反発し、月間で15.0%も上昇しました。大統領選挙や上下院選挙がバイデン氏・民主党勝利のうちに終了し、イベントリスクとしても後退したことに加

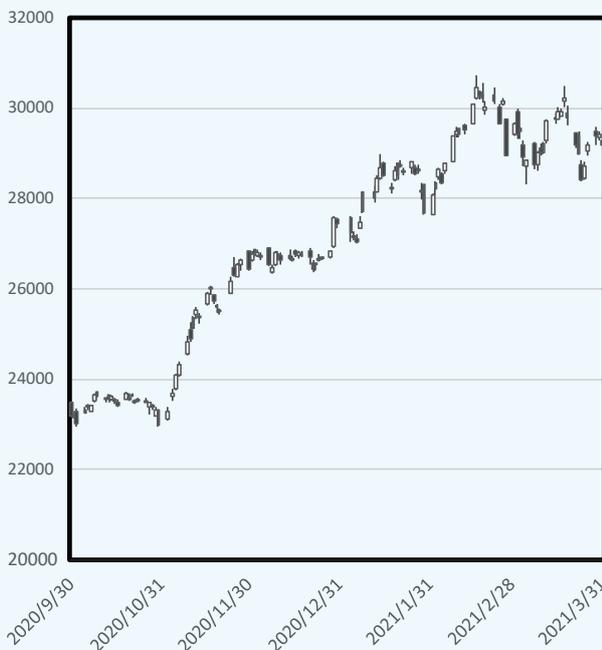
え、ファイザー製をはじめCOVID-19ワクチンの治験の好結果が次々に公表され、世界経済悪化シナリオが後退しました。

日経平均株価はその後も上昇基調を維持し、2月15日(月)には1990年8月2日以来、終値で3万円を回復。翌日には一時30,714円52銭まで上昇し、ここが期間中の高値となりました。

その後は米10年国債利回りの急上昇や、日銀によるETF購入計画の実質的縮小等があり、世界の中央銀行の「出口戦略」も意識され始め、やや勢いを失う形となりました。

なお、当下半年期末の日本の10年国債利回りは0.120%となり、前上半期末比で0.1%の利回り上昇と、小幅な動きにとどまりました。金融政策に基本的な変化はありませんでしたが、米10年国債利回りの上昇に象徴されるように、世界的な景気回復期待が影響しました。

★日経平均株価(日足) 単位:円



★10年国債利回り(日足) 単位:%



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信部



当下半年期(2020年10月1日～2021年3月31日)の米国株式市場では、ダウ工業株30種平均(NYダウ)が前上半期末(2020年9月30日)終値27,781ドル70セントに対し、当下半年期末(2021年3月31日)終値は32,981ドル55セントと、18.7%上昇して終わりました。

ダウ工業株30種平均(NYダウ)は、10月下旬には11月3日の米大統領選挙を控えて調整する場面がありましたが、民主党のバイデン氏の当選が決まると安心感が広がりました。11月9日にファイザーがCOVID-19ワクチンの開発成功を発表すると経済回復への信頼感が高まり、NYダウは史上最高値を更新しました。年末にかけてCOVID-19の新規感染者数は急増しましたが、ワクチン開発の成功を受けて市場の反応は限定的となり上昇が続きました。2021年に入って1月末にはゲームストップなどの株価乱高下、2月下旬には10年国債利回りの急上昇を受けて調整する場面がありましたが、上昇基調は途切れませんでした。3月半ばにはバイデン大統領による1.9兆ドルの「米国救済計画」が成立して経済回復への期待が高まり、最高値近辺で期末を迎えました。

機関投資家が幅広くベンチマークとしているS&P500は、当下半年期に18.1%の上昇となりました。

10年国債利回りは、前上半期末の0.68%に対し、当下半年期末は1.74%と、1%ポイントを超える大幅な上昇となりました。経済の最悪期は脱したとの認識から10月中は上昇が続いて0.8%台に乗せました。11月上旬には大統領選挙の結果やワクチン開発のニュースで大きく動く場面はありましたが、COVID-19の感染第3波で新規感染者数が12月末にかけて増える過程では1.0%を超えることはありませんでした。一方、2021年に入って新規感染者数がピークアウトすると1%台に乗せました。さらに、2月に入ってバイデン大統領による1.9兆ドルの追加経済対策への期待、新規感染者数の減少、ワクチン接種の順調な展開を受けて上昇基調が続きました。3月末にはバイデン大統領がインフラ投資計画を発表しましたが、増税で賄うことを説明したため、長期金利の上昇にはつながらず、1.7%台前半で期末を迎えました。

★NYダウ(日足)単位:ドル



★米10年国債利回り(日足)単位:%



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供:株式会社SBI証券 投信部



当下半年期(2020年10月1日～2021年3月31日)の外国為替市場では、ドル・円相場が2020年上半期末(2020年9月30日)の最終レート1ドル105円80銭に対し、2020年下半期末(2021年3月31日)は110円71銭と、1ドルにつき4円91銭の円安・ドル高になりました。また、ユーロ・円相場は同じく2020年上半期末の最終レート1ユーロ124円17銭に対し、2020年下半期末は129円80銭と、1ユーロにつき5円63銭の円安・ユーロ高になりました。

米10年国債利回りは、前上半期末の0.68%に対し、当下半年期末は1.74%と、1%ポイントを超える大幅な上昇となりました。米国ではCOVID-19の1日当たり感染者数が12月・1月は平均20万人を超えるピーク状態でしたが、その

後はワクチン接種拡大期待もあってピークアウトの傾向になり、次第に景気回復期待が強まりました。これに対し、日本の長期金利上昇はわずかでした。このため日米長期金利差は2020年9月末の0.67%から2021年3月末は1.62%まで拡大し、それが円安・ドル高につながりました。

欧州では、COVID-19の感染拡大やそれに対するワクチン・プログラムの遅れもあり、景気回復期待は抑制されています。そのため、ECB(欧州中銀)も金利上昇を抑える構えであり、2020年下半期のユーロ・ドル相場はほぼ横ばいで、ドル・円相場が円安・ドル高に振れた分、ユーロ・円も円安・ユーロ高になりました。

★ドル・円(日足)



★ユーロ・円(日足)



本資料は投資判断の参考となる情報提供のみを目的として作成されたもので、個々の投資家の特定の投資目的、または要望を考慮しているものではありません。投資に関する最終決定は投資家ご自身の判断と責任でなされるようお願いいたします。万一、本資料に基づいてお客様が損害を被ったとしても当社及び情報発信元は一切その責任を負うものではありません。本資料は著作権によって保護されており、無断で転用、複製又は販売等を行うことは固く禁じます。

提供: 株式会社SBI証券 投信部

推薦図書

推薦
図書

50歳から始める! 老後のお金の不安がなくなる本

著者：竹川 美奈子（たけかわ みなこ） 発行元：株式会社日経BP

皆さんは老後の資産形成手段のひとつとして、既にiDeCoや企業型確定拠出年金（以下、あわせて「DC」）を活用いただいていると思いますが、ゴールとなる「出口」部分について考えたことはありますか？そもそも、DCでの目標積立額をはっきりと決めている方はどのくらいいらっしゃるのでしょうか。本書は今号のコラムも執筆いただいた竹川さんの著書で、老後の資産形成・管理方法を学ぶことができる1冊です。コラムでも取り上げていただいたDC資産の効率的な受取り方以外にも、実践的なノウハウが多数紹介されており、リタイアを意識される50代の方はもちろん、若い世代の方にも知っておいていただきたい内容が散りばめられています。「知ることで不安は払拭できる」—お金とうまく付き合うことで、前向きに資産を管理していく術を身につけていただければと思います。



YouTubeチャンネルご紹介

 【モーニングスター公式チャンネル】

市場が大きく揺れ動く中、 これからの最適な投資法を考えよう

(3/27(土) 投信フェア2021 in 福岡)

<https://mjkk.co/32XTCQB>

世界の株式市場が好調に推移するなか、今後の投資判断をどのように行っていっていったら良いのかを、様々なデータを用いて説いていきます。「積み立て投資は本当に全てうまくいくのか？」など、DC加入者にとっても気になる内容については必聴です。

インデックスファンドが台頭する中、 勝ち残るアクティブファンドの条件とは？

(3/13(土) MORNINGSTAR AWARD FUND OF THE YEAR 2020受賞セミナー)

<https://mjkk.co/3ezuC7N>

「投資信託の評価機関」である同社が、優れたファンドを選考する「ファンド オブ ザ イヤー」。基調講演では同社朝倉代表が、アクティブファンドの選び方・活用法について解説いたしました。



モーニングスター株式会社
代表取締役社長 朝倉 智也



無料ウェブセミナーのご案内

継続投資教育（加入者向け無料セミナー/お申込み制）

●公開期間：2021年6月初旬より、順次配信を開始

お申込みを頂いた方には当社より動画の視聴URLをご案内しますので以下のサイトよりお申込みをお願いします。

●申込み締切日：6/7(月)

※視聴可能期間を超過した後はご視聴いただくことはできませんので、ご注意ください。

●視聴可能期間：6/21(月)まで

※本Webセミナーは本年4月中旬に事前収録を行ったものとなります。

資料内で使用されているデータ、内容等については収録時点のものとなりますので、予めご了承ください。

■ テーマ ……「確定拠出年金の税制優遇」

■ 講師 …… 佐藤 麻衣子 氏（社会保険労務士/CFP®）株式会社ウェルスプラン 代表取締役

労務コンサルティング、企業型確定拠出年金の導入、ライフプラン研修等幅広い分野で活躍されている社会保険労務士/CFP®の佐藤先生に、確定拠出年金での税制優遇について解説頂きます。

「拠出」「運用」「受取」時での3つの税制優遇ポイントを押さえて、老後資産形成を有利に行っていきましょう。

【講師プロフィール】

1981年生まれ 神奈川県出身

成城大学経済学部経営学科卒業後、上場企業の経営企画室にて主にIR(株主向け広報)業務を担当。その後、信託銀行へ転職し、窓口における投資信託・保険などのコンサルティングセールスに従事。在職中に CFP®、1級ファイナンシャル・プランニング技能士を取得。信託銀行を退職したのち、税理士事務所、社会保険労務士法人等に勤務をしながら、社会保険労務士試験に合格。

2015年ウェルス労務管理事務所を開業。

2019年研修事業拡大のため株式会社ウェルスプランを設立し代表取締役に就任。



■ お申込み方法：以下サイトよりお申込みください。

https://sbibenefit.satori.site/keizokutoshikyoiku202105_survey

コールセンターからのお便り



「よくあるご質問 Q&A」をぜひご活用ください

当社では、メンテナンス時を除き24時間ご利用いただける「よくあるご質問 Q&A」をご用意しております。お問い合わせの前にぜひご活用ください。



1 すぐに確認したい方は…

以下のURLへアクセスをお願いいたします。

よくあるご質問 Q&A



<https://faq.benefit401k.com/everyone>
ログインなしで24時間ご利用いただけます
※メンテナンス時を除く

左記URLにアクセスしキーワードで検索

2 より詳しい内容を知りたい方は…

加入者サイト (<https://www.benefit401k.com/customer>) へログインした後に「よくあるご質問 Q&A」へアクセスをお願いいたします。

①のサイトより多くのご質問にお答えしております。



文字サイズ

初期設定の方法
よくあるご質問
用語集
お問い合わせ

加入者サイト

手続き書類の請求

SBI ベネフィット・システムズ

ホーム

資産状況

運用商品一覧

掛金の配分割合

移換金等の配分割合

スイッチング(預け替え)

ご利用方法

なお、①②ともにキーワード検索およびカテゴリによる質問の絞り込みが可能です。



他の確定拠出年金からご資産を移換する方法について

■ 現在、企業型確定拠出年金にご加入中の方

前職の企業型確定拠出年金のご資産や、個人型確定拠出年金(以下、iDeCo)のご資産を現在加入されている企業型年金プランに移換されたい場合は、右記の手順でお手続きください。

お手続き手順

- ①お勤め先の確定拠出年金のご担当者様へお申し出いただき、移換手続きのための書類をお取り寄せください。
- ②必要事項をご記入の上、お勤め先のご担当者様へご提出ください。

【ご注意】現在ご加入中の企業型確定拠出年金の他に、iDeCoにおいても掛金を拠出されている場合、企業型確定拠出年金への移換の有無を問わず、別途iDeCo側でお手続きが必要となります。ご加入中の企業型年金規約によって、お手続き内容が異なりますため、まだお手続きがお済みでない場合は、iDeCoの受付金融機関に速やかにご連絡をお願いいたします。

企業型年金の規約内容やお手続きの時期によって、iDeCo側で掛金の還付が発生する可能性がありますのでご注意ください。

■ 現在、個人型確定拠出年金(iDeCo)にご加入中の方

前職の企業型確定拠出年金のご資産を、現在加入されているiDeCoに移換されたい場合は、右記の手順でお手続きください。

お手続き手順

- ①現在ご加入中のiDeCoの受付金融機関(下表参照)から、移換手続きのための書類をお取り寄せください。
- ②必要事項をご記入の上、受付金融機関へご提出ください。

各受付金融機関のお問い合わせ先

SBI証券個人型
オリジナルプラン
セレクトプラン

0120-581-214

※平日および土曜日、日曜日(年末年始・祝日を除く)8:00~17:00
※携帯電話からは**03-5562-7560**をご利用ください。
※土曜日、日曜日は新規加入のお問い合わせのみ承ります。

SBI
つみたて個人型

手続仲介者へお問い合わせください。

手続仲介者をご不明な場合は、加入者コード(ID)もしくは基礎年金番号をご用意の上、SBIベネフィット・システムズ(☎**0120-652-401** 平日10時~18時)へお問い合わせください。
※上記お電話が繋がらない場合は、**03-6435-5522**をご利用ください。



※ご加入中のiDeCoプランや受付金融機関は、加入者サイトへログイン後、左上の表示でご確認いただけます。

(SBI つみたて個人型は「SBI Benefit Systems」と表示されます。)

※新型コロナウイルス感染症対策のため、コールセンターの営業時間を変更させていただく場合がございます。

詳細についてはSBIベネフィットシステムズHPにてご確認ください。

前頁「よくあるご質問Q&A」でも、移換に関するQ&Aをご用意しております。
キーワードに「移換」と入力いただき、お知りになりたい情報をお探しくください。

サービスご利用案内について



加入者サイト

<https://www.benefit401k.com/customer/>

加入者サイトから確定拠出年金の資産残高を確認することや、掛金の配分変更やスイッチングをすることができます。ぜひご利用ください。なお、加入者サイトの操作方法等にご不明な点がある場合は、コールセンターへお問い合わせください。

電話でのお問い合わせ

コールセンターオペレーター対応

皆さまからのお問い合わせに対して、専門のオペレーターによる迅速な対応が可能な体制を整えています。

加入者専用コールセンター

 **0120-652-401** 月曜日～土曜日 10:00～18:00
(祝日、年末年始、弊社指定のメンテナンス日等除く)

- ※お手元に加入者コードをご準備の上お問い合わせください。
- ※土曜日は加入者サイトに関するお問い合わせのみのお受付となります。
- ※国際電話等、お電話が繋がらない場合は **03-6435-5522** までご連絡ください。
- ※新型コロナウイルス感染症対策のため、コールセンターの営業時間を変更させていただく場合がございます。詳細についてはSBIベネフィットシステムズHPにてご確認ください。



■ 提供される情報は、万全を期しておりますが、その内容を保証するものではありません。また、これらの情報によって生じたいかなる損害についても、当社及び情報提供者は一切の責任を負いません。掲載されている事項は、企業年金等の一般に関する情報の提供を目的としたものであり、勧誘を目的としたものではありません。

■ 掲載記事・内容はご加入者の方を対象としております。対象者以外の無断転用・転載はお断りいたします。

■ 当資料の中で記載されている内容、数値、図表、ご意見等は当資料作成時点のものであり、今後予告なく変更されることがあります。

■ 当資料は、確定拠出年金に関する情報等をお知らせする為にSBIベネフィット・システムズ(株)により作成されたものです。

編集後記

以前より一部の企業ではリモートワークへの取組みが促進されていましたが、コロナ禍を契機に、労働者の働き方の多様化は一層進んだと言われています。そんな親世代の働き方を間近に見ての影響からか、子どもたちが描く未来の自分の姿は、昔に比べてずいぶん様変わりしているようで、先日子どもが学校から持ち帰ったプリントによると「起業」「副業」「マルチワーク(多業)」という言葉も決して少なくな

い頻度で飛び出すようです。はたまた「〇〇社で〇〇にかかわる仕事をしたい」など、幼少期の自分では考えられないほど、今の子どもたちの夢は具体的で、より現実的なことに驚かされます。DCのポータビリティ制度は、働き方(場所)を変えた場合にも積み立てた資産を持ち運ぶことができる仕組みです。これからの社会にマッチした有効的な制度であることを改めて認識しますよね。(編集部員K)