

確定拠出年金 ニュースレター

DC Pension Plan
Newsletter

Vol.23

発行 / 2021年11月



Contents

- 1 私たちの「行動」が「未来の景色」を決めていく**
レオス・キャピタルワークス株式会社 代表取締役会長兼社長 最高投資責任者 藤野 英人氏 P2
- 2 離転職時の移換手続きについて知っておこう**
株式会社ウェルスプラン 代表取締役 佐藤 麻衣子氏 P5
- 3 市況レポート 2021年度上期** P8
- 4 推薦図書「14歳の自分に伝えたい「お金の話」** P11
- 5 Youtubeチャンネルご紹介 (SBI証券)** P11
- 6 コールセンターからのお便り** P12
- 7 サービスご利用案内について** P14

私たちの「行動」が 「未来の景色」を決めていく

レオス・キャピタルワークス株式会社
代表取締役会長兼社長 最高投資責任者

藤野 英人

はじめまして。レオス・キャピタルワークスの藤野です。ひふみ年金のファンドマネージャーを務めています。確定拠出年金制度を通じて資産形成に取り組まれる皆さんに、私の考える「投資の本質」についてお話しします。

投資から広がる世界

まず皆さんに、1つ質問です。ぜひ、頭の中でイメージしてみてください。

<問題>あなたはコンビニでペットボトルのお茶を買いました。値段は150円。そのお金は、コンビニのレジに収まったあと、いったいどこに行くのでしょうか？

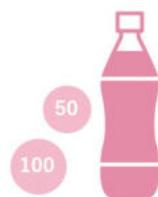
答えはどうでしょう。

- お店(コンビニ)の売上になる
- お店で働いている人の給料になる
- 飲み物を作った会社の売上にもなる
- お茶を栽培する農家の売上につながる

etc...

皆さんはたったひとつの質問で、ペットボトルの背後に何百人、何千人、何万人もの人たちをイメージされたと思います。レジで支払った「150円」というお金が、多くの人たちに分配され、支えているのはもちろん、「便利にお茶を飲む」ということで自分も支えられているのです。

私たちがお金を出して買うものすべてが、「周りを支え、自分も支えられる」という関係を生み出し、無数の人々の仕事がつながってお金が循環している。お金は単なる交換以上の「大きな意味」を持っているのです。だからこそ、お金を使って何をするか、お金の通して何を考えるか、ということとはとても重要です。



ペットボトルの問題から経済の広がりを考えるお話をしましたが、経済を支えているのは皆さんが働いている、または経営されている会社です。それぞれの会社がより良い

私たちの「行動」が「未来の景色」を決めていく



サービスや製品を生み出すことにより、私たちの生活は便利で豊かになっていくからです。ところが、日本人は世界の主要国の中でも、自分の会社を信頼しておらず、働くことをつらいこと、と考える傾向があります。

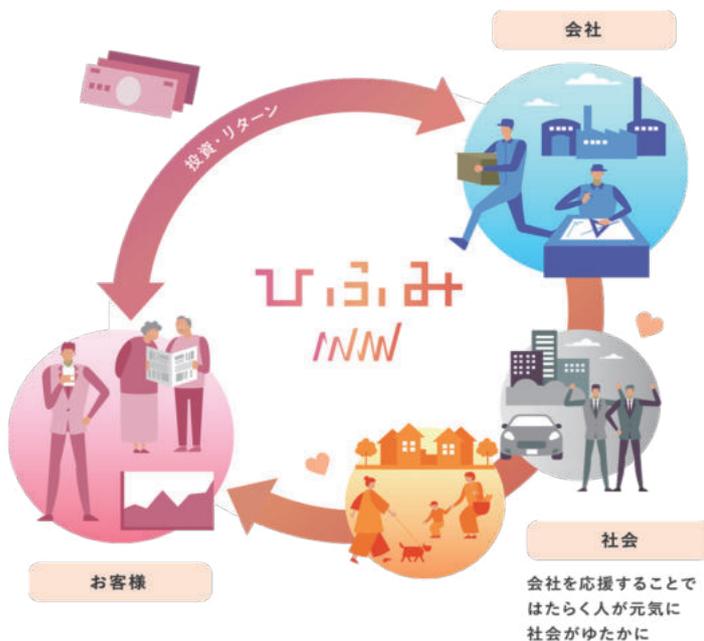
例えば、高校生に働くことのイメージを聞くと、わりとポジティブな回答が返ってきます。ところが、大学生に聞くと、「働くこと＝苦行」と考える人が大半を占める。つまり、バイトなど就労経験がある人ほど仕事に対してネガティブな

イメージを持つ傾向にあるのです。

本来、仕事というのは付加価値をみんなで作り、楽しいこと・つらいこと・面白いことなんでもあってそれをみんなで乗り越えていく素敵なものだとは私は考えています。では、どうして日本では働くことにネガティブなイメージがあるのでしょうか。

皆さんはコンビニエンスストアで『ありがとう』と言っていますか？残念ながらコンビニの店員さんに感謝している人をあまり見たことがありません。働いても感謝されないという状況が日常風景になっている。ここに日本の問題があるのです。「労働嫌い」をこれ以上増やさないためにも、まずはコンビニのレジで『ありがとう』と言ってみる。それが子どもたちのため、そして私たち自身の未来を明るくする投資の第一歩だと思います。

投資は会社を応援すること。そう伝えてもみなさんが腹落ちしないのは、「労働は悪」と思っているからではないでしょうか。労働をする場である「会社は悪」で、「会社は悪」だから「投資も悪」だと思ってしまう。それは会社を支えることが良いことだと思えないから当然です。こんな風に日本の投資アレルギーはとても根深いと感じています。しかし、私は皆さんと一緒にこの問題を根っから変えていきたいのです。お店で『ありがとう』というのはその一歩になるはずですよ。



投資には愛情と時間をかける

ここからは、資産形成に取り組まれる皆さんにお伝えしたい「桐たんす物語」という話についてお話ししたいと思います。

昔、日本では女の子が生まれると桐(きり)の木を植えるという習慣がありました。桐の木が成長したらそれを桐たんすにして、女の子がお嫁に行く時に花嫁道具として持たせ

ました。娘の幸せを願う両親の愛情の表れですね。

桐たんすはそれなりに高価なものなので庶民がおいそれとは買えませんでした。そこで、苗から植えて、時間をかけて材料そのものを育てていったわけです。手間暇をかけて、雨の日も風の日も大切に育てました。実際に桐たんすにするためにはそれなりの時間がかかります。もちろん、

私たちの「行動」が「未来の景色」を決めていく



娘がお嫁に行くまでには、かつて女の子は10代後半でお嫁に行くことが多かったのかもしれませんが、それにしても20年近い年月があるわけです。その間には家族にもいろいろな変化があります。昔は病気で亡くなる人も少なくありませんでした。お父さんとお母さんが不仲になったり、環境の激変で収入がほとんどなくなったりすることもあったでしょう。

そのようなことを乗り越えて、最後には桐の木を切って、桐たんすを作るわけです。桐の木自身も病気にかかったり、天候によって枯れたりすることもあるので、桐の木を大切に「育てていく」作業も必要です。

そして、これが私の考える投資です。ここでお伝えしたいポイントはいくつかあります。

- ① 投資は愛である
- ② 投資は時間をかける必要がある
- ③ 投資は我慢が必要である
- ④ 投資は育てることである

桐の木を育てていくためには、木を育てようという意思が

必要です。またそこには娘への愛もありますから、愛情が桐の木の成長に必要な肥料とも言えますね。また、途中で切ってしまうと、まさに元も子もなくなります。早く切ってしまったら桐たんすは作れません。我慢強く時間をかけて育てる必要があるのです。

「投資の本質」とはこのようなことではないでしょうか。投資とは桐たんすを作るために愛情をこめて我慢強く桐の木を育てるようなものなのです。

最後に私から皆さんにぜひお伝えしたいのは、「皆さん一人ひとりが投資家だ」ということです。投資とは「エネルギーを投入して未来からお返しをいただくこと」。投入するエネルギーとしてお金があり、知恵があり、愛情がある。未来からいただくお返しとしてお金があり、感謝があり、信用があります。つまり、お金はあくまでエネルギーのひとつで、投資とはもっと広く、深く、とてつもない力を持っているのです。良い投資家になる第一歩は、良い消費者になることです。日々の生活で誰もが「投資家」であり、「投資とは未来を信じること」です。自分の人生を、それぞれの幸せに向かって生きる、そんな人が一人でも多く増える未来を、私は信じています。



藤野 英人 ふじの ひでと

レオス・キャピタルワークス株式会社
代表取締役会長兼社長 最高投資責任者

国内・外資大手資産運用会社でファンドマネージャーを歴任後、2003年レオス・キャピタルワークス創業。主に日本の成長企業に投資する株式投資信託「ひふみ投信」シリーズを運用。投資教育にも注力しており、JPXアカデミーフェロー、東京理科大学上席特任教授、早稲田大学政治経済学部非常勤講師、叡啓大学客員教授を務める。一般社団法人投資信託協会理事。近著に『投資家みたいに生きる』（ダイヤモンド社）、『14歳の自分に伝えたい「お金の話」』（マガジンハウス）。

Profile

離転職時の 移換手続きについて 知っておこう

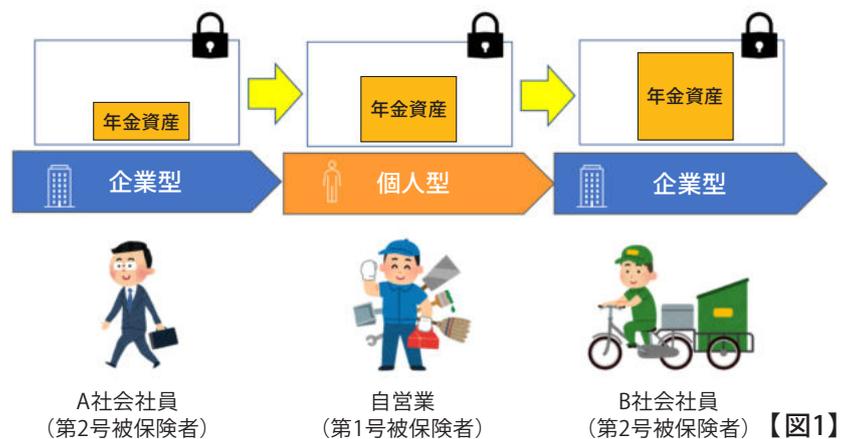
株式会社ウェルズプラン

代表取締役 佐藤 麻衣子

確定拠出年金のポータビリティとは

個人型確定拠出年金(以下、iDeCo)や企業型確定拠出年金(以下、企業型DC)は、老後のための資産形成を行う制度であるため、原則として60歳まで引き出せないようになっています。そのため、「ポータビリティ」といって離転職時などには年金資産を持ち運べる仕組みがあります(図1)。ポータビリティがあることによって、退職所得控除の計算における加入年数が通算されるほか、途中で課税されることなく老後のための資産形成を継続することができるといったメリットが享受できます。今回は

確定拠出年金におけるポータビリティに係る手続きについて確認をしてまいります。



離転職時に発生する「移換」手続き

60歳未満で中途退職により企業型DCの加入者資格を失った場合や、iDeCoに加入している人が企業型DCのある会社に転職した場合には、ポータビリティにより年金資産を移す手続きが必要となります。この手続きのことを「移換(いかん)」といいます。移換手続きは加入者自身で行う必要があり、手続きには期限もあるため事前に概要を把握しておくことが大切です。

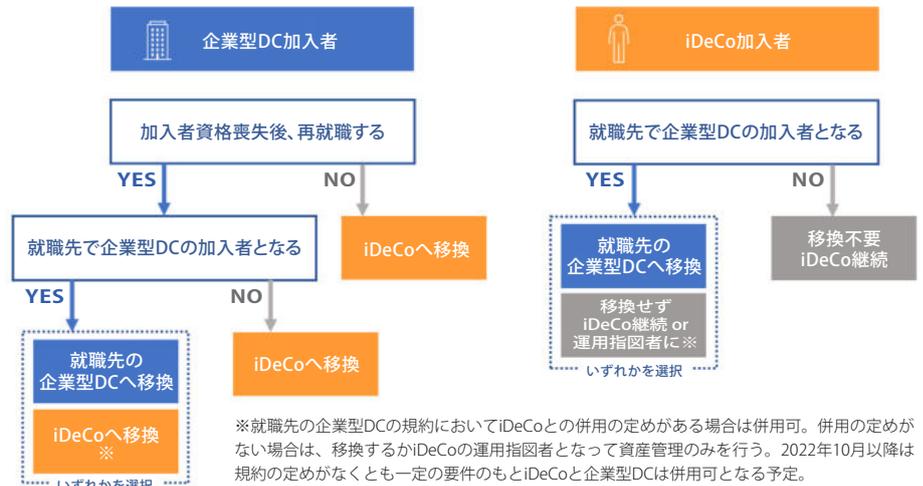
まずは、移換が発生するケースについて確認しましょう(図2)。転職等により企業型DCの加入者資格を失った場合、再就職先に企業型DCがあれば、一般的には再就職先の企業型DCに今まで積み立ててきた年金資産を移換します。再就職をしない場合や、再就職先に企業型DCがない場合はiDeCoに移換をします。

iDeCo加入者が就職により企業型DC加入者となる場合

離転職時の移換手続きについて知っておこう



は、一般的には就職先の企業型DCへ移換します。就職先の企業型DCの規約により、iDeCoとの併用ができるなど取り扱いが異なる場合もあるので就職先の制度内容を確認したうえで手続きをしましょう。もし移換をしない場合は、iDeCoの運用指図者となることも可能です。ただし、2つのDC口座を管理する必要があること、iDeCoにおいては引き続き口座管理手数料が発生することに注意しましょう。



運用商品は移換時に一旦売却される

移換手続きの際は、iDeCoにおいても企業型DCにおいても、これまで積み立てた運用商品をそのまま引き継ぐことはできません。運用商品は一旦売却され、移換先の制度の商品ラインアップの中から新たに選択し直すこととなります(図3)。移換手続きをす

る間にマーケットが動く可能性もありますが、制度上避けることはできないものだと心得ておきましょう。



移換の手続きとスケジュール

具体的な手続きとしては、企業型DCへ移換する場合は就職先に、iDeCoへ移換する場合はご自身で選択したiDeCoを扱う金融機関あてに「個人別管理資産移換依頼書」を提出することになります。移換依頼書の提出後から移換が完了するまでは、企業型DCからの移換では1～2か月程度、iDeCoからの移換では2～3か

月程度かかります。移換が完了すると通知が送付され、DC口座の管理画面に移換された年金資産が反映されます。移換資産の配分割合は別途指定することもできますので、手続き期限などもあわせてスケジュールを確認しておきましょう。

離転職時の移換手続きについて知っておこう



資格喪失後の手続きは6か月以内に

企業型DCの資格喪失後に何も手続きをしないまま6か月が経過すると、これまで積み立てた年金資産は国民年金基金連合会に自動移換されます。自動移換されると年金資産の運用ができなくなり、移換時に4,348円、月ごとに52円(共に税込/発行日時点)の手数料が年金資産から差し引かれます。自動移換中は確定拠出年金の加入期間とならないため受け取り開始年齢が遅くなってしまう可能性もあるので、自動移換となる前に手続きをしましょう。

なお、自動移換を減らすことを目的に、自動移換される前、または自動移換された後において新たな制度に加入したことが確認できた方は、申し出がなくとも自動的に移換されるようになりました。(ただし、記

録関連運営管理機関において「基礎年金番号」「性別」「生年月日」「カナ氏名」が完全に一致する場合には限られます。)

離転職が一般的となっている中、移換手続きに遭遇するケースは今後も増えていくと思います。移換の仕組みやスケジュールを把握して手続きもれを防ぎ、よりよい老後資産形成をしていきましょう。

※実際にお手続きをされる際には、勤め先の企業や金融機関にもあわせてご照会ください。

Profile



佐藤 麻衣子 さとう まいこ

株式会社ウェルスプラン／ウェルス労務管理事務所 代表
社会保険労務士・CFP®

信託銀行勤務を経て2015年独立。会社員時代、仕事と育児の両立や生活設計に悩んだ経験から「企業も人も豊かになれる、時代に合った職場づくり」をコンセプトにテレワーク導入、人事評価制度の構築など多様な働き方を実現する人事労務コンサルティングを提供。2019年に株式会社ウェルスプランを設立し従業員の将来設計を支援する確定拠出年金の導入、投資教育・ライフプラン研修にも注力している。著書『30代のための年金とお金のことがすごくよくわかって不安がなくなる本』(日本実業出版社)。



当上半期(2021年4月1日～2021年9月30日)の東京株式市場は、日経平均株価が前下半期(2021年3月31日)終値2万9,178円80銭に対し、当上半期末(2021年9月30日)終値は2万9,452円66銭となり、273円86銭(0.9%)の上昇となりました。

4月は、景気回復期待により海外市場では上昇基調となったのに対し、国内での新型コロナウイルスの感染拡大によって日経平均株価は不安定な値動きとなりました。5月の大型連休明けは米株高を追い風に上昇しましたが、5月中旬にかけて急落するなど、波乱の展開となりました。景気回復期待による米長期金利の上昇や、国内の企業の決算発表を控えて、不透明な環境にあったことが要因でした。6月中旬にかけては新型コロナウイルス向けワクチンの接種加速に対する期待感などから上昇基調となりました。その後、7月末にかけては国内の新型コロナウイルスの感染が再拡大し、経済活動の鈍化懸念が高まる展開となりました。8月上旬は好決算銘柄への物色が相場を押し

上げて、上昇基調での推移となりました。9月に入って菅首相が自民党総裁選への出馬を見送る意向だと伝わり政局を巡る不透明感が後退すると株価は大幅に上昇し、退陣表明を行った9月6日にはTOPIXが1990年8月16日以来およそ31年ぶりの高値を付けました。また、日経平均株価も9月8日まで8営業日続伸し、4月5日以来およそ5ヵ月ぶりに終値で大台の3万円を回復するなど、東京株式市場は新政権の経済対策への期待感が高まる展開となりました。その後は新型コロナウイルスの新規感染者数が減少傾向にあることから、経済正常化期待が一層高まりましたが、中国の恒大集団の債務不履行問題をきっかけに大幅に反落し、9月21日の下げ幅は6月21日以来3ヵ月ぶりの大きさとなって、節目の3万円の水準を2週間ぶりに下回りました。

なお、当上半期末の日本の10年国債利回りは0.065%となり、前下半期末比で0.055%低下して小幅な動きにとどまりました。なお、8月下旬以降、新型コロナウイルスの感染拡大が一巡し、上昇に転じています。

★日経平均株価(日足)単位:円



★10年国債利回り(日足)単位:%



期間:2021年4月1日～2021年9月30日(日足) 出所:ブルームバーグデータをもとにSBI証券が作成。

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。



市況レポート 2021年度上期

海外株式・債券

■株式市場

当上半期(2021年4月1日~2021年9月30日)の米国株式市場は、NYダウが前下半期末(2021年3月31日)終値32,981ドル55セントに対し、当上半期末(2021年9月30日)終値が33,843ドル92セントとなり、862ドル37セント(2.6%)の上昇となりました。

4月中旬にかけては、経済正常化期待や、市場予想を上回る好決算が相次いだことをきっかけにNYダウ、S&P500が連日で最高値を更新しました。

新型コロナウイルスによる行動規制が徐々に緩和され、労働市場の改善に期待が高まっていく中、5月中旬にかけてNYダウは景気回復によるインフレの加速懸念をきっかけに大幅に続落しました。

6月半ばは、FRBが想定よりも早く金融引き締めに向くと警戒感が高まり、NYダウは週足ベースで大幅な下げを記録しました。7月上旬にかけては、FRB議長が利上げの前倒しに否定的な見解を示したことを受けて米国株式市場は上昇基調となり、S&P500は6月24日から7月2日にかけて7営業日連続で最高値を更新しました。

8月に入って景気回復期待は一層高まり、バイデン政権のおよそ1兆ドル規模の超党派インフラ投資法案が米議会上院で可決するなど、好材料が相次ぎました。

9月は中国の恒大集団の債務不履行問題やインフレ懸念、債務上限問題などを背景に下落基調となり9月のNYダウは月間で4.3%安と下

落率は2020年10月以来の大きさとなりました。

なお、米国株式市場の動向を表す株価指数のひとつで、機関投資家が運用実績を測定するベンチマークとしても利用しているS&P500は、8月27日に初めて節目の4,500ポイント台に到達。当上半期は8.4%の上昇となりました。

■債券市場

米国の10年国債利回りは前下半期末の1.74%に対し、当上半期末は1.48%と、0.26%低下しました。

5月末はFRB議長の発言を受けてテーパリングの開始観測が後退、債券価格が上昇し、長期金利は一時1.60%台を割り込む展開となりました。

6月28日から7月9日にかけては、長期金利が8営業日連続で低下。この間、7月7日に行われたFOMC議事要旨の公表では、テーパリングについて慎重に議論を進める姿勢が示唆されて債券は続伸。長期金利はおよそ4ヵ月半ぶりに一時1.3%を割り込んで低下する場面もありました。

8月に入ると米景気回復への鈍化懸念が高まり、債券相場が上昇。長期金利は一時1.15%台まで低下しました。

9月末にかけては中国恒大集団の債務不履行問題への不安が後退したことをきっかけに米長期金利は1.40%台まで大幅に上昇する展開となりました。



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。



当上半期(2021年4月1日~2021年9月30日)の外国為替市場は、ドル円相場が前下半期末(2021年3月31日)の最終レート1ドル110円71銭に対し、当上半期末(2021年9月30日)は111円92銭と、1ドルにつき1円21銭の円安・ドル高に。ユーロ円相場は前下半期末の最終レート1ユーロ129円80銭に対し、当上半期末は129円86銭と、1ユーロにつき6銭の円安・ユーロ高となりました。

米国や欧州では6月にかけて、新型コロナウイルス向けのワクチン接種が加速。段階的な行動制限の解除が行われ、日本のワクチン接種の遅れが鮮明となりました。この間、円は大きく売られ、円安・ドル高、円安・ユーロ高が進みました。7月に入ると米長期金利の急低下や、株価の大幅な下落、新型コロナウイルスの変異株拡大などでリスク回避の流れが広がり、ドル円は1ドル109円台まで円

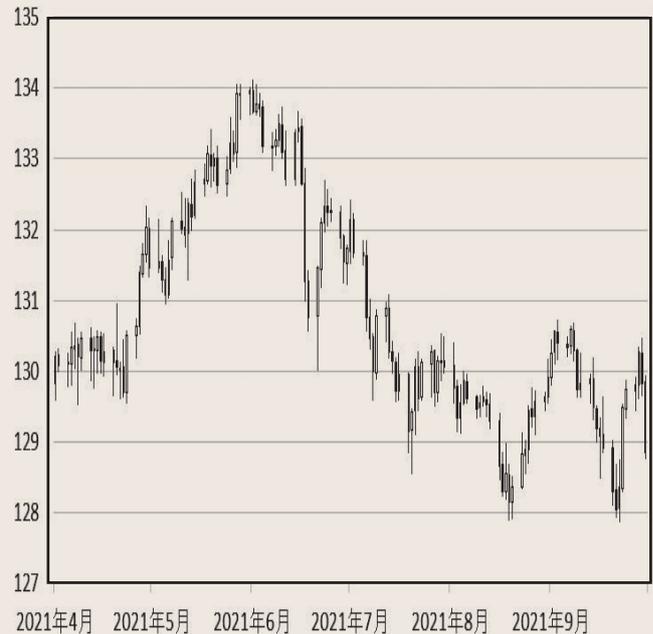
高・ドル安に振れる展開に。以降、ドル・円相場は1ドル110円を中心にもみ合いが続いています。一方、ユーロ円は1ユーロ128円台後半まで売られ、円高・ユーロ安に。8月下旬に入ってようやく、ユーロを買い戻す動きが活発化。ユーロ圏消費者物価指数(速報値)が前年同月比+3.0%となり、およそ10年ぶりの高水準を記録したことなど、物価上昇が円安・ユーロ高につながりました。9月末はパウエルFRB議長がテーパリングの年内着手を示唆したことや、インフレ懸念などをきっかけに、ドル円はおよそ1年7ヵ月ぶりに1ドル112円台に乗せ、円安・ドル高水準に。対ユーロでは、円安・ユーロ高が進む展開となりました。下半期も引き続き、FRBによる金融政策の出口戦略に注視したいところです。

(投資情報部 長谷川 綾乃)

★ドル・円(日足)



★ユーロ・円(日足)



期間:2021年4月1日~2021年9月30日(日足) 出所:三菱UFJ銀行の対顧客外国為替相場データをもとに作成。

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。

推薦図書

推薦
図書

14歳の自分に伝えたい「お金の話」

著者：藤野 英人（ふじの ひでと） 発行元：マガジンハウス 2021年5月発行

本号のコラムにも寄稿いただいた、レオス・キャピタルワークス(株)藤野さんの書籍です。

私たちの生活とは切っても切り離せないものである「お金」。ただ、その貨幣としての意味以上のものを、「14歳のみなさん」にも伝わる分かり易い言葉で教えていただける内容になっています。投資家として長年お金に向き合ってきた藤野さんならではの視点やエピソードが、随所に盛り込まれています。

「お金を使って何をするか」という選択が、君の未来を形づくっていく”

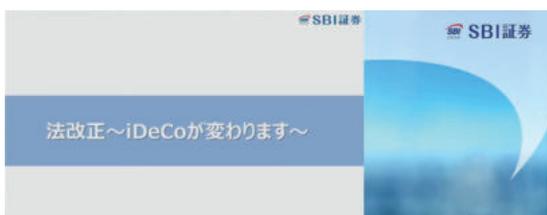
“選択”の中には寄付や投資も含まれるものですが、お金の広がりやこうした可能性については、今後の未来を担う若い世代に知っておいてもらいたいメッセージであると思いました。(もちろん、大人世代にとっても十分心に響くものがあるものです。)コラム記事にもリンクする内容になっています。興味を持たれた方はぜひ手に取ってみてください。



YouTubeチャンネルご紹介

SBI証券

【SBI証券公式チャンネル】 <https://bit.ly/3jj14hP>



確定拠出年金の運用商品や毎月の掛金、皆さんどうしていますか？

見直しをしたいけれど迷ってしまう、始めたばかりでどうしていいかわからない…。確定拠出年金の運用で迷ったら、すでにiDeCoで運用をしている先輩たちがどうしているのか参考にしてみませんか？SBI証券のiDeCoは15年以上の実績があります。15年以上iDeCoを活用している運用の先輩たちがたくさんいます。動画ではイデワンコくんが、そんな先輩たちのiDeCo事情を大公開！



その他にも制度のこと、法改正のこと、またイデワンコくん登場動画など、様々な動画をご用意しております。ぜひ参考にしてみてください。

ぼくの名前はイデワンコ！
平成生まれの男の子で、パニャアイスが大好き。
毎日、2度の散歩は欠かせません。
好きな言葉は積立投資・点滴穿石→ちりつも！ってことだよ
みんなにもこつこつ実践してもらいたいです。





コールセンターからのお便り

**加入者サイトへのEメールアドレスの登録はお済みですか？
登録がお済みでない場合は是非この機会に登録をお願いいたします。**

Q 加入者サイトにEメールアドレスを登録すると、
どんなメリットがありますか。

A 以下のようなメリットがあります。

1 確定拠出年金に関する有益な情報を定期的に
受け取ることができます。現在の配信頻度は年に3,4通程度です。

- ◆ 確定拠出年金制度や資産の運用に関する情報
- ◆ 確定拠出年金制度の運営において必要な情報
- ◆ 運営管理機関の各種確定拠出年金サービスの案内 等

これまでに本レターの配信通知や、無料セミナーの開催案内等を配信させていただきました。

2 「パスワードのオンライン再設定」を利用いただけます。

万が一、加入者サイトのログインパスワードを失念された場合、365日24時間、
オンライン上の2ステップの操作で、パスワードの即時再設定が可能です。

※システムメンテナンス時を除きます。

※登録済みのメールアドレスと同じメールアドレスを他のお客様も登録されている場合は、
本機能はご利用いただけません。

なお、Eメールアドレスを登録いただいていない状態でパスワードを失念された場合は、仮パスワードの
郵送対応となり、ご依頼からお手元にお届けするまで1週間ほどお時間を頂戴しております。



Q Eメールアドレスの登録方法を教えてください。

A 「加入者情報」→「加入者情報の確認・変更(基本情報)」から
登録/変更いただけます。画面中段のメールアドレス欄に入力後、最下段の「確認」
更に次画面の「実行」を押下して、登録完了です。

※Eメールアドレスを誤って登録されると、配信エラーにより不着となる、または第三者へ配信されてしまう可能性が
ございます。十分にご注意ください。

当社の個人情報のお取扱いについて同意のうえ、登録・更新をお願いいたします。
当社の個人情報のお取扱いについて：<https://www.benefit401k.com/privacy/>

コールセンターからのお便り



加入者サイト新機能「AIチャットボット」のご案内

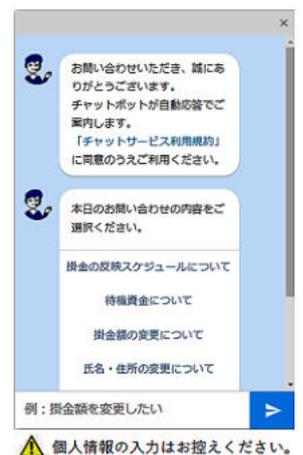
加入者サイト内にAIチャットボットをご用意いたしました。



加入者サイトに関する疑問点・不明点について
365日24時間、チャットボットが自動応答にてお答えします。
ぜひご活用ください!!

サービス内容詳細

- ▶ サービス提供時間はシステムメンテナンス時を除く24時間です。
- ▶ チャットボットの起動アイコンが加入者サイトの当社が指定した画面に表示されます。
- ▶ チャットアイコン押下後に表示される起動メッセージには、その画面でよくお問い合わせいただくご質問の候補が表示されるよう最適化を行っています。
- ▶ フリー入力によるご質問も可能です。
その場合20文字程度の自然文で入力をお願いいたします。
個人情報の入力はお控えください。
- ▶ 資産状況など、口座を特定したご質問にはお答えできません。
その他、詳細は「チャットサービス利用規約」にてご確認ください。



チャットサービス利用規約：https://www.benefit401k.com/ja/customer/chat_policy/index.html

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

この夏、当社の営業活動に長年貢献して下さったシニア人材の方が相次いでご勇退されました。最後のお言葉や立ち居振る舞いを拝見しても、まだまだ現役感が感じられるもので悔やまれるのですが、立派なお姿のまま当社を後にされました。一方で、彼らと同年代であるわが家の父などは定年を迎えると同時にさっさと一線を退いてしまい、ボランティアと趣味のカメラに没頭する日々を送っており

ます。老後の迎え方(タイミング)もひと昔まえに比べるとさまざまになっていることを身近なところでも実感します。

さて、法改正により2022年には、DCの加入可能年齢・受給開始年齢の(上限)引き上げが実施されます。まさに前述したようなワーキングシニアの増加を受けての施策といえ、働き方同様、受取り方でも今後はさらに自由度高く、個人にに応じた選択ができるようになるものです。(編集部員K)