

確定拠出年金

コールセンター・Web（インターネット） ご利用の手引き

2019年11月



いい出会い ふくらむ未来

百十四銀行

～ 目 次 ～

I. 「コールセンター」・「Web（インターネット）」ご利用上の留意点	・・・・・・・・	1
II. コールセンターサービスのご案内	・・・・・・・・	2
1. コールセンターでのお取引の流れ		
2. コールセンターサービスの内容		
III. Web（インターネット）サービスのご案内	・・・・・・・・	3
1. 「企業型確定拠出年金ホームページ」について		
2. 「確定拠出年金情報サービス」について		
3. Web（インターネット）サービスの内容		
IV. 運用商品の購入・預替えについて	・・・・・・・・	5
1. 用語の定義		
2. 掛金の商品購入スケジュール		
3. 商品の預替えスケジュール		

I. 「コールセンター」・「Web（インターネット）」ご利用上の留意点

□ 百十四銀行が確定拠出年金のデータ管理などを委託している日本ロード・キピング・ネットワーク(株)（以下「NRK」と言います。）では、加入者の皆さまに「①コールセンターサービス」及び「②Web（インターネット）サービス」をご提供しています。

☞ サービスをご利用いただく際には、NRKが発行する「ユーザーID」と「暗証番号」が必要となりますが、これは加入手続きの後に会社のご担当者様から渡される『③加入登録のお知らせ』に記載しています。

→ 『③加入登録のお知らせ』はくれぐれも大切に保管してください。

◎ もしも暗証番号を忘れて、『③加入登録のお知らせ』を紛失してしまったら…

次頁のNRKコールセンターにご連絡いただければ、ユーザーIDの再発行手続きを行います。

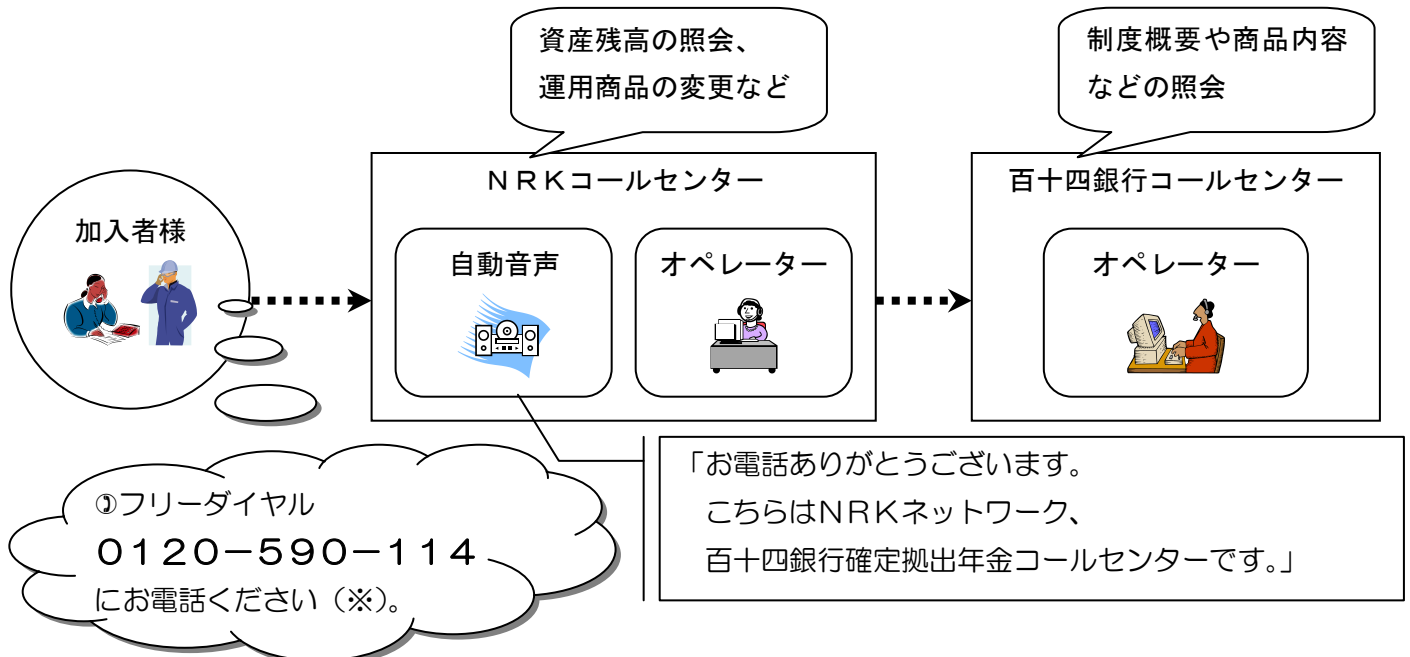
その際、オペレーターがご本人様の確認をさせていただきますので、あらかじめご了承ください。

□ また、NRKのWebサービスとは別に、百十四銀行のホームページでは資産運用に関する情報サイト“確定拠出年金情報サービス”をご提供しています。

☞ サービスをご利用いただく際にも、NRKが発行する「ユーザーID」と「暗証番号」が必要となります。

II. コールセンターサービスのご案内

1. コールセンターでのお取引の流れ



(※) 携帯電話からは繋がりませんので、028-307-5052 (有料) へおかけください。

2. コールセンターサービスの内容

内容		お取扱時間	
		自動音声	オペレーター
NRK	①資産評価額照会	24時間	平日 9:00~20:00
	②取引明細照会		
	③掛金額照会		
	④運用商品預替え		
	⑤運用割合変更		
	⑥暗証番号変更		
百十四銀行	⑦制度概要及び商品内容などの照会	/	平日 9:00~17:00
	⑧届出書類の請求		

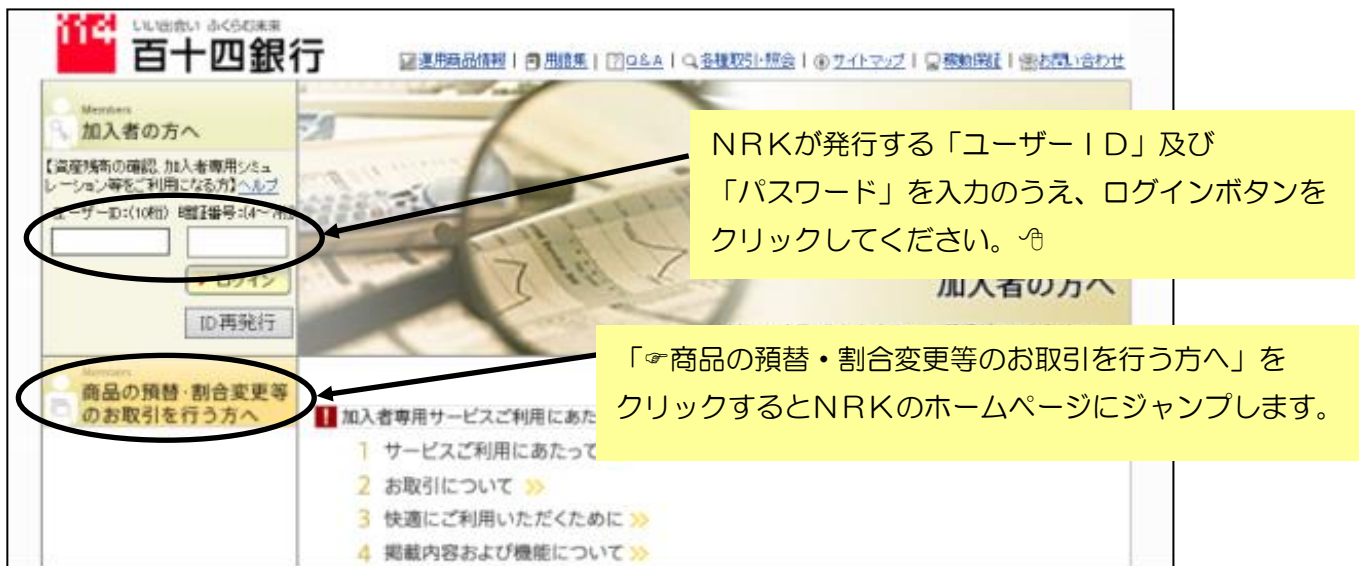
Ⅲ. Web(インターネット)サービスのご案内

1. 「企業型確定拠出年金ホームページ」について

The screenshot shows the DC pension website interface. At the top, a red box says "従業員向け福利厚生を充実させたい" (Want to improve employee benefits). The main heading is "確定拠出年金 (企業型)" (Corporate DC Pension), with a sub-note: "掛金は全額損金算入。受取額は運用実績によって変動。" (Contributions are fully tax-deductible. Payout amounts fluctuate based on investment performance). A yellow callout on the left explains that this is an information site for asset management and provides a link to the service page. A yellow callout on the right notes that users can jump to the NRK homepage for account balances and changes. The main content area is split into two columns: "まずはお近くの支店にお問い合わせ・ご相談ください" (First, contact your nearest branch) with a search button, and "企業型確定拠出年金に加入済みのお客さま" (For existing customers) with buttons for account balances, simulation, and a PDF guide. A bottom navigation bar includes buttons for "ポイント", "確定拠出年金(企業型)の仕組み", "サービスの内容について", "商品概要", "運用商品", and "関連商品". A yellow callout at the bottom right points to the "運用商品" button, stating that users can check the details and performance of the investment products.

2. 「確定拠出年金情報サービス」について

(1) 「確定拠出年金情報サービス」のログイン画面が開きます。



(2) 「確定拠出年金情報サービス」トップページが開きます。



3. Web(インターネット)サービスの内容

		内容	お取扱時間
NRK	①資産評価額照会	現在の資産評価額（商品解約価額）及び商品ごとの評価額が照会できます。	24 時間
	②取引履歴照会	過去1年分の運用商品預替及び運用割合変更の指示内容を確認できます。	
	③プラン情報照会	商品の照会や資料請求などができます。	
	④基本情報照会	ご加入者の登録内容や掛金額、商品の運用割合を照会できます。	
	⑤運用商品預替え	運用されている商品を売却し、その資金で他の商品の購入を指図する機能です。	
	⑥運用割合変更	毎月の掛金で購入する商品の資金配分割合を変更する機能です。	
	⑦暗証番号変更	NRKサービスの暗証番号（4桁～7桁）を変更する機能です。	
情報サービス	⑧制度概要及び商品内容などの照会	確定拠出年金制度の仕組みや商品内容の詳細などを照会できます。また、ご自身のライフプランにあわせた資産運用シミュレーションなどを行うことができます。	

IV. 運用商品の購入・預替えについて

確定拠出年金における運用商品の購入や預替えは、一般の金融機関での購入・預替えとは仕組みが異なります。これは、加入者の皆さまのデータ管理を行うNRKが、加入者の皆さまからのご注文を一括してとりまとめ、発注する仕組みとなっているためです。主な留意点につきまして以下にまとめておりますので、必ずご確認ください。

1. 用語の定義

(1) 「営業日」について

「営業日」とは「東京証券取引所の営業日」、すなわち、土日祝日（正月三賀日を含む）及び12月31日を除く日と定義します。なお、銀行の営業日も東京証券取引所の営業日と全く同じです。

(2) 「運用商品の預替え」について

確定拠出年金における「運用商品の預替え」とは、既に保有している商品を売却し、その売却代金で別の商品を購入することです。加入者の皆さまから預替えの指図を受けた場合、まず現在運用している商品を売却し、その売却代金の受渡日以降に新たに運用する商品の買付の注文を出すという手続きになります。

●運用商品の預替えを行う場合、売却と買付の約定日が異なることとなりますのでご注意ください。

(3) 「お申込時間」について

【主として日本国内の株式、債券に投資する投資信託、三菱 UFJ 純金ファンドの場合】

東京証券取引所の営業日	正午までに受付けた売却のお申込みが、当日の基準価額でのご注文となります。原則、正午以降に受付けた売却のお申込みは、その翌営業日の基準価額でのご注文となります。
営業日以外の日 (土日祝日など)	インターネットや電話などでご注文はお受けいたしますが、当該注文が処理されるのは、その翌営業日以降となります。

【主として外国の株式・債券に投資する投資信託、もしくは外国の株式・債券に投資する部分が含まれた投資信託の場合】

東京証券取引所の営業日	正午までに受付けた売却のお申込みが、翌営業日の基準価額でのご注文となります。原則、正午以降に受付けた売却のお申込みは、その翌々営業日の基準価額でのご注文となります。
営業日以外の日 (土日祝日など)	インターネットや電話などでご注文はお受けいたしますが、当該注文が処理されるのは、その翌営業日以降となります。

【預金(定期預金)の場合】

東京証券取引所の営業日	午後4時までに受付けた解約のお申込みについては、当日のご注文となります。原則、午後4時以降に受付けた解約のお申込みは、その翌営業日のご注文となります。
営業日以外の日 (土日祝日など)	インターネットや電話などでご注文はお受けいたしますが、当該注文が処理されるのは、その翌営業日以降となります。

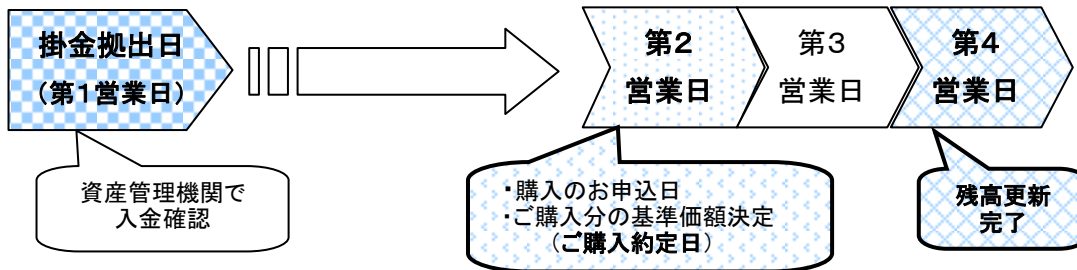
【保険(利率保証年金)の場合】

東京証券取引所の営業日	午後4時までに受付けた解約のお申込みについては、当日のご注文となります。原則、午後4時以降に受付けた解約のお申込みは、その翌営業日のご注文となります。
営業日以外の日 (土日祝日など)	インターネットや電話などでご注文はお受けいたしますが、当該注文が処理されるのは、その翌営業日以降となります。

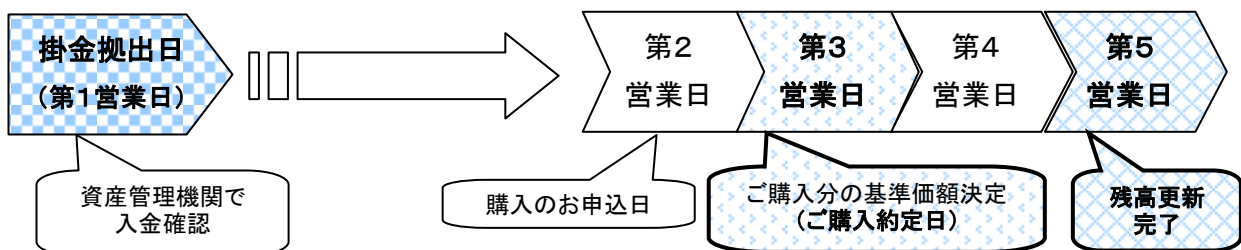
2. 掛金の商品購入スケジュール

- ◆会社から毎月拠出される掛金は、加入者の皆さまの資産を管理する資産管理機関で入金を確認した後に商品の購入が可能となります。
 - ⇒実際の運用商品購入のお申込は、拠出日の翌営業日になります。
- ◆購入される運用商品によって約定日が異なりますので、残高を確認される際などはご注意ください。
 - ☑掛金の拠出日や購入できる運用商品については、加入されているプランによって異なります。

(1) 投資信託（国内株式型・国内債券型・三菱UFJ純金ファンド）を購入される場合

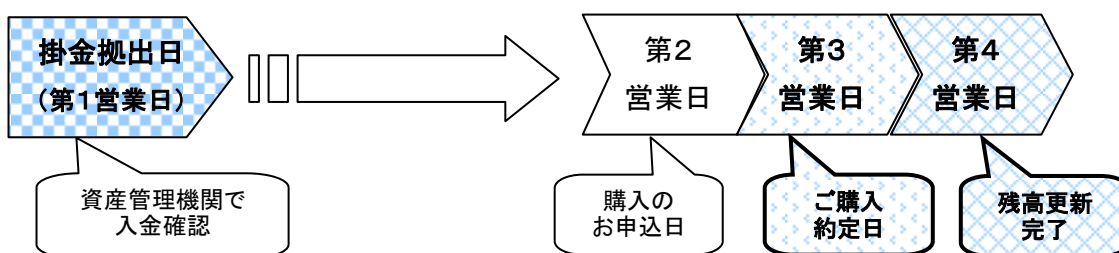


(2) 投資信託（海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型）を購入される場合



◎海外株式型・海外債券型の投資信託の場合、購入のお申込日がニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行などの休業日にあたる場合は、その期間だけご購入の約定が据え置かれます。

(3) 預金（定期預金）・保険（利率保証年金）を購入される場合



3. 商品の預替えスケジュール

- 運用商品を預替えされる場合は、現在運用されている商品<売却商品>及び預替えによって新たに運用する商品<購入商品>によって、売却分と購入分の約定日や受渡日が異なります。
- その標準的なスケジュールを以下にまとめておりますので、預替えの際にはご確認ください。
購入できる運用商品については、加入されているプランによって異なります。

(1) 投資信託（国内株式型・国内債券型・三菱UFJ純金ファンド）を売却される場合

【トピックス・インテックス・オープン(確定拠出年金向け)、日経225ノードオープン、三菱UFJ純金ファンドを売却される場合】

購入商品	手続き	預替えの指図をしてからの日数							
		第1 営業日	第2 営業日	第3 営業日	第4 営業日	第5 営業日	第6 営業日	第7 営業日	第8 営業日
①国内株式型・国内債券型の投資信託・三菱UFJ純金ファンド	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日 約定日	受渡日	残高 更新日		
②海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型の投資信託	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日	受渡日	残高 更新日	
③預金 (定期預金)	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日 受渡日	残高 更新日		
④保険 (利率保証年金)	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日 受渡日	残高 更新日		

【上記以外の国内株式型・国内債券型の投資信託を売却される場合】

購入商品	手続き	預替えの指図をしてからの日数							
		第1 営業日	第2 営業日	第3 営業日	第4 営業日	第5 営業日	第6 営業日	第7 営業日	第8 営業日
①国内株式型・国内債券型の投資信託・三菱UFJ純金ファンド	売却	申込日 約定日				受渡日			
	購入					申込日 約定日	受渡日	残高 更新日	
②海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型の投資信託	売却	申込日 約定日				受渡日			
	購入					申込日	約定日	受渡日	残高 更新日
③預金 (定期預金)	売却	申込日 約定日				受渡日			
	購入					申込日	約定日 受渡日	残高 更新日	
④保険 (利率保証年金)	売却	申込日 約定日				受渡日			
	購入					申込日	約定日 受渡日	残高 更新日	

◎上記のスケジュールは、東京証券取引所の営業日の正午までに預替えをお申込みいただいた場合です。

原則、それ以降のお申込みの場合は1営業日ずつタイミングがずれることになります。

◎海外株式型・海外債券型の投資信託の場合、購入のお申込日がニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行などの休業日にあたる場合は、その期間だけご購入の約定が据え置かれます。

(2) 投資信託（海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型）を売却される場合

購入商品	手続き	預替えの指図をしてからの日数							
		第1 営業日	第2 営業日	第3 営業日	第4 営業日	第5 営業日	第6 営業日	第7 営業日	第8 営業日
①国内株式型・国内債券型の投資信託・三菱UFJ純金ファンド*	売却	申込日	約定日			受渡日			
	購入					申込日 約定日	受渡日	残高 更新日	
②海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型の投資信託	売却	申込日	約定日			受渡日			
	購入					申込日	約定日	受渡日	残高 更新日
③預金（定期預金）	売却	申込日	約定日			受渡日			
	購入					申込日	約定日 受渡日	残高 更新日	
④保険（利率保証年金）	売却	申込日	約定日			受渡日			
	購入					申込日	約定日 受渡日	残高 更新日	

◎上記のスケジュールは、東京証券取引所の営業日の正午までに預替えをお申込みいただいた場合です。

原則、それ以降のお申込みの場合は1営業日ずつタイミングがずれることになります。

◎海外株式型・海外債券型の投資信託の場合、預替えのお申込日・購入のお申込日がニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行などの休業日にあたる場合は、その期間だけご売却及びご購入の約定が据え置かれます。

(3) 預金（定期預金）を売却される場合

購入商品	手続き	預替えの指図をしてからの日数							
		第1 営業日	第2 営業日	第3 営業日	第4 営業日	第5 営業日	第6 営業日	第7 営業日	第8 営業日
①国内株式型・国内債券型の投資信託・三菱UFJ純金ファンド*	売却	申込日	約定日 受渡日						
	購入			申込日 約定日	受渡日	残高 更新日			
②海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型の投資信託	売却	申込日	約定日 受渡日						
	購入			申込日	約定日	受渡日	残高 更新日		
③定期預金	売却	申込日	約定日 受渡日						
	購入			申込日	約定日 受渡日	残高 更新日			
④保険（利率保証年金）	売却	申込日	約定日 受渡日						
	購入			申込日	約定日 受渡日	残高 更新日			

◎上記のスケジュールは、東京証券取引所の営業日の午後4時までに預替えをお申込みいただいた場合です。

原則、午後4時以降のお申込みの場合は1営業日ずつタイミングがずれることになります。

◎海外株式型・海外債券型の投資信託の場合、購入のお申込日がニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行などの休業日にあたる場合は、その期間だけご購入の約定が据え置かれます。

(4) 保険（利率保証型保険）を売却される場合

購入商品	手続き	預替えの指図をしてからの日数							
		第1 営業日	第2 営業日	第3 営業日	第4 営業日	第5 営業日	第6 営業日	第7 営業日	第8 営業日
①国内株式型・国内債券型の投資信託・三菱UFJ純金ファンド	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日 約定日	受渡日	残高 更新日		
②海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型の投資信託	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日	受渡日	残高 更新日	
③預金 (定期預金)	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日 受渡日	残高 更新日		
④保険 (利率保証年金)	売却	申込日 約定日			受渡日				
	購入				申込日	約定日 受渡日	残高 更新日		

◎上記のスケジュールは、東京証券取引所の営業日の午後4時までに預替えをお申込みいただいた場合です。

原則、午後4時以降のお申込みの場合は1営業日ずつタイミングがずれることになります。

◎海外株式型・海外債券型の投資信託の場合、購入のお申込日がニューヨーク証券取引所またはニューヨークの銀行などの休業日にあたる場合は、その期間だけご購入の約定が据え置かれます。