

百十四確定拠出年金個人型プラン 運営管理サービスご利用の手引き

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. 「個人型確定拠出年金（iDeCo）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. 加入手続きから商品購入までの流れ		
3. 掛金の商品購入スケジュール		
4. 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レコド・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NRKから送付される『③ユーザーID・商品登録完了のお知らせ』に記載しています。

→ 『③ユーザーID・商品登録完了のお知らせ』はくれぐれも大切に保管してください。

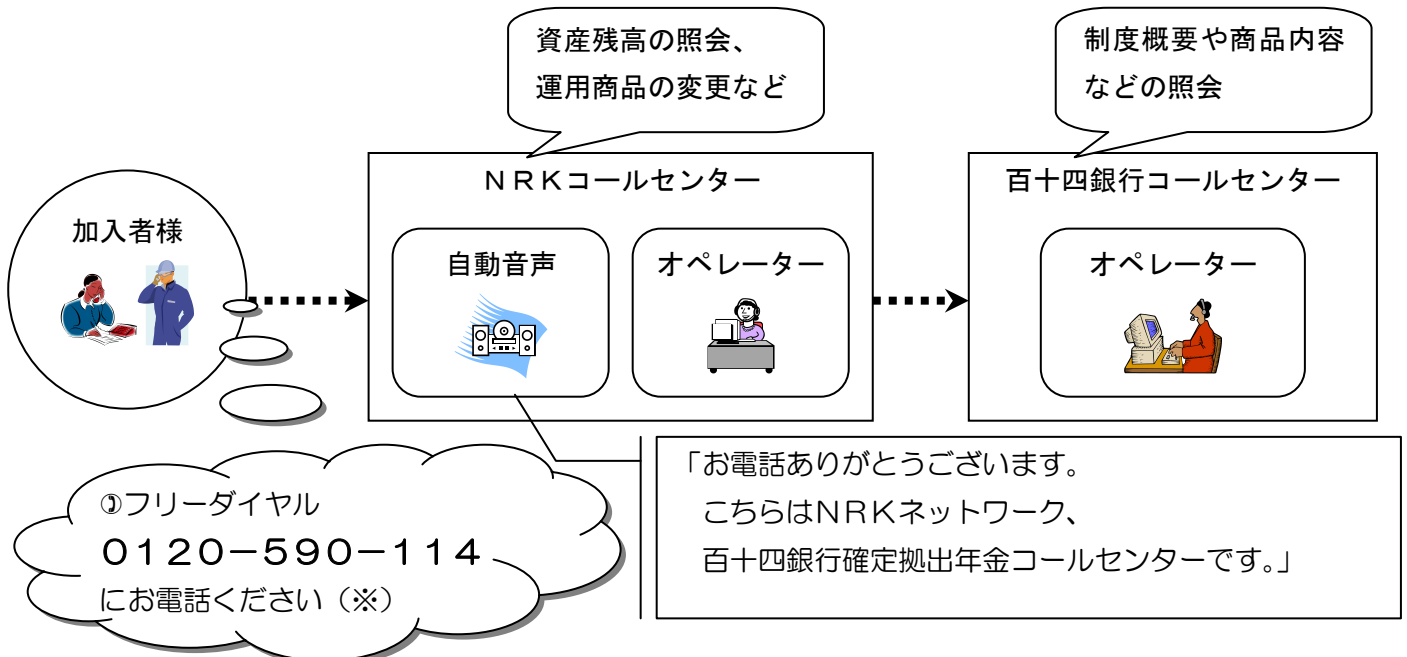
◎もしも暗証番号を忘れて、『③ユーザーID・商品登録完了のお知らせ』を紛失してしまったら…
次頁のNRKコールセンターにご連絡いただければ、ユーザーIDの再発行手続きを行います。
その際、オペレーターがご本人様の確認をさせていただきますので、あらかじめご了承ください。

□ 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. 「個人型確定拠出年金 (iDeCo) ホームページ」について

NRK のホームページにジャンプします。残高照会や運用商品の変更等を行うことができます。

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』はです。
ご利用方法につきましては、次頁をご参照ください。

個人型確定拠出年金 (iDeCo)

iDeCoは、公的年金に上乗せしてご自身で準備する私的年金のひとつです。

住所・氏名の変更や、毎月の掛金額の変更などに必要な書類を掲載しております。

加入済みのお客さま

残高照会・運用商品の変更手続き
ログイン

運用シミュレーション・各種情報
ログイン

iDeCoの各種変更手続きについて

Webサービスご利用の手引き

▶ 「DCニッセイ/パトナム・グローバル債券」の
信託報酬率引き下げについて (175KB) PDF



▶ iDeCoとは

個人型確定拠出年金 (iDeCo) の概要



▶ サポート・手数料

百十四銀行のサポート内容と手数料のご案内



▶ お申し込み方法

お手続きの方法をご紹介します



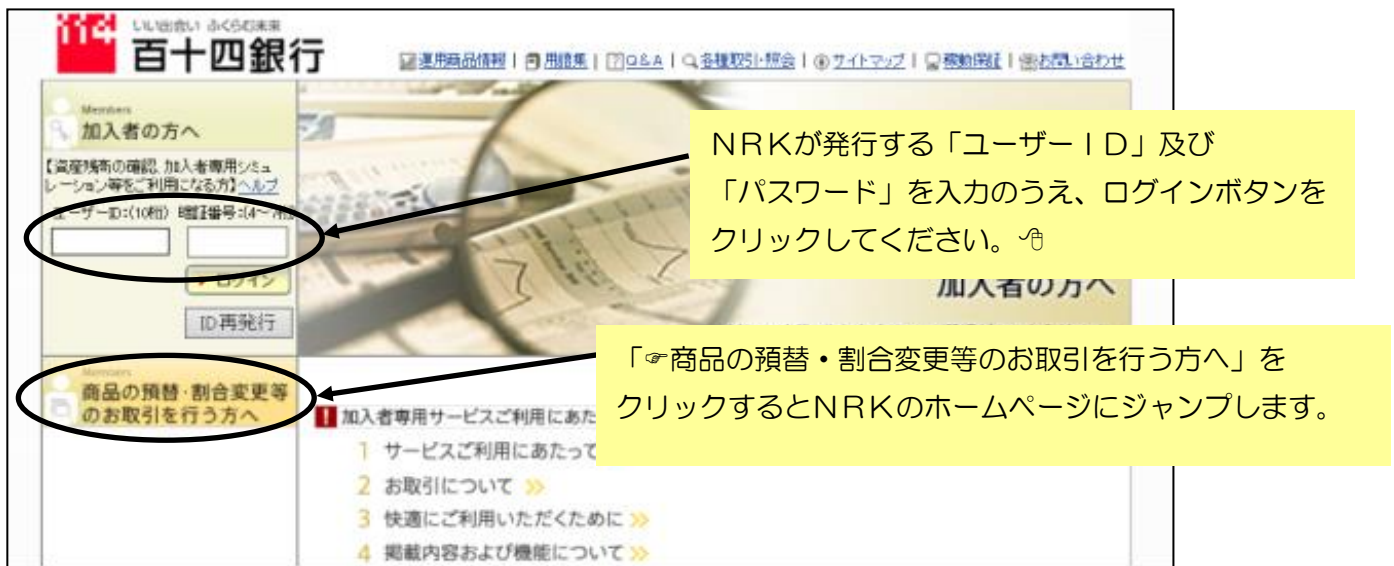
▶ 運用商品

豊富なラインナップをご紹介します

運用商品の内容及び、運用実績が確認できます。

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】

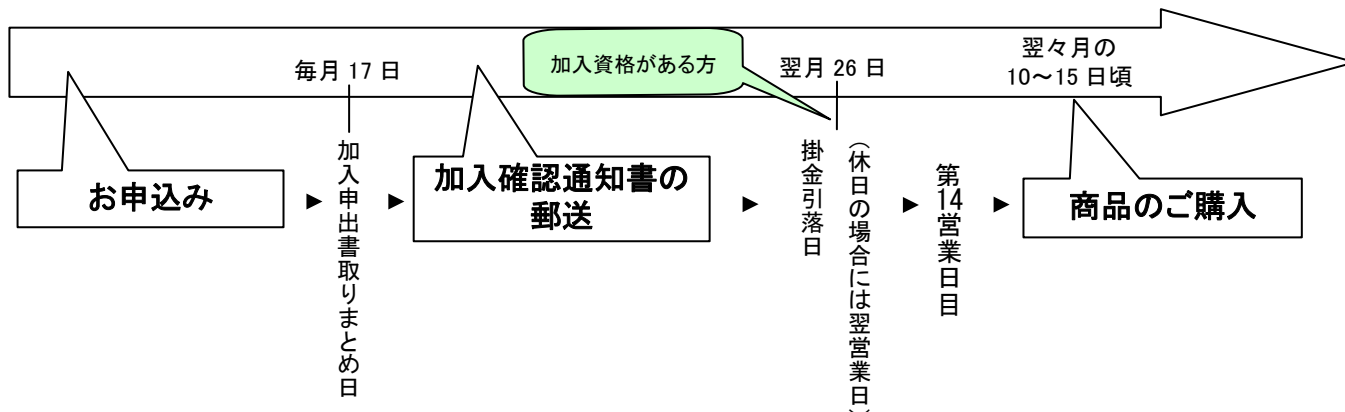
東京証券取引所の営業日	正午までに受付けた売却のお申込みが、翌営業日の基準価額でのご注文となります。原則、正午以降に受付けた売却のお申込みは、その翌々営業日の基準価額でのご注文となります。
営業日以外の日 (土日祝日など)	インターネットや電話などでご注文はお受けいたしますが、当該注文が処理されるのは、その翌営業日以降となります。

【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。

2. 加入手続きから商品購入までの流れ

「百十四確定拠出年金個人型プラン」への加入手続きから商品のご購入までの流れは、下図の通りです。

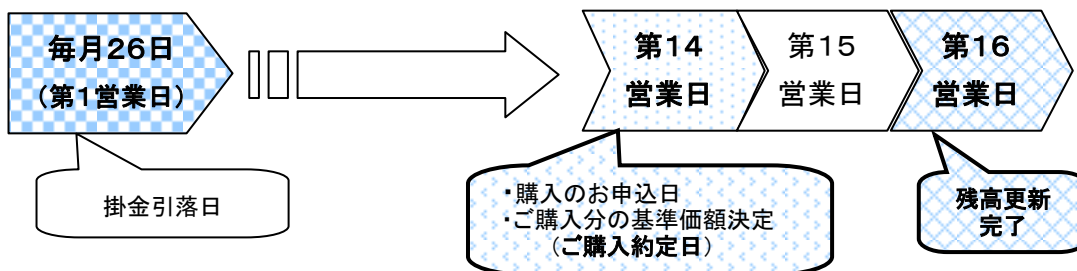


- ◆商品購入の詳細なスケジュールにつきましては、「3. 掛金の商品購入スケジュール」をご覧ください。
- ◆加入申出書は毎月17日を取りまとめ日とさせていただきます。
- 17日までに加入申出書が当行に到着し、内容に不備等がなければ、翌月26日が掛金の引落日となります。
- なお、18日～月末までに受付した場合には、初回の掛金引き落としが2か月分まとめて行われます。

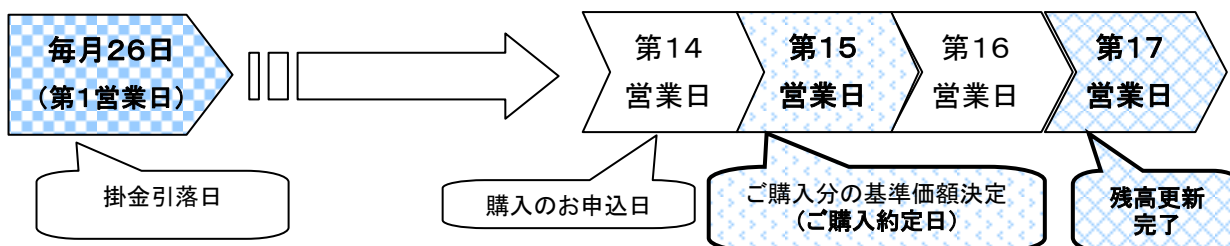
3. 掛金の商品購入スケジュール

- ◆毎月26日に引き落としされた掛金（休日の場合は翌営業日）は、一旦国民年金基金連合会で取りまとめ、加入者の皆さまの資産を管理する事務委託先金融機関に入金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、掛金引落日から数えて第14営業日目になります。
- ◆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。

(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

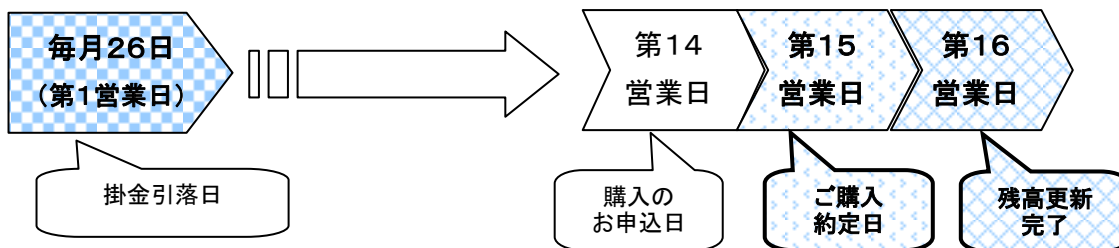


(2) 投資信託（海外株式型・海外債券型・ライフサイクル型）を購入される場合



◎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）を購入される場合



4. 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		

【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	

◎前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	

◎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			

◎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。