

確定拠出年金制度

ご利用 ハンドブック

インターネットサービス
モバイルサービス
コールセンターサービス



りそな銀行

はじめに

りそな銀行では、運営管理機関として記録関連運営管理機関である日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー社（以下、「JIS&T」と略称します。）と連携して、確定拠出年金制度の加入者および運用指図者の皆さまに各種サービスをご提供いたします。ここでは、りそな銀行が提供するインターネットサービス、モバイルサービス、コールセンターサービスのご利用方法をご案内いたします。

※ 当ハンドブックは、2025年2月現在の法令に基づき作成されたものであり、今後制度内容の変更等によっては、内容を一部変更する場合があります。変更が発生した場合は弊社より加入者及び運用指図者の皆さまに変更内容をご案内させていただきます。

目次

はじめに・目次 1

インターネットサービス

- りそな銀行確定拠出年金加入者サイトを利用する 2
- サイトマップ 3
- 加入者サイトについて 4
- 加入者サイトコンテンツについて 5

モバイル（スマートフォン）サービス 9

コールセンターサービス

- コールセンターのご利用方法 10

確定拠出年金便利なサービス

- スタートツールの利用方法 11
- メールアドレス登録による便利なサービスについて 12
- 確定拠出年金で役立つ便利な手続き集 12

こんな時どうする？

1. 運用状況を知りたい 13
2. 運用商品を変更したい 15
3. 運用商品の内容を知りたい 17
4. シミュレーションで運用方法を検討したい 18
5. ライフプランを検討したい 19
6. 確定拠出年金の情報を受取りたい 19
7. 確定拠出年金の情報誌を見たい 19
8. eラーニングを利用したい 20
9. 掛金の金額を変更したい 20
10. 住所変更の手続きをしたい 20
11. 確定拠出年金の資産を受取りたい 21
12. 会社を中途退職した場合の手続きを知りたい 21
13. 以前の会社の年金資産を移したい 21
14. 加入者口座番号やパスワードを忘れた 22
15. パスワードを変更したい 22

※ 加入者サイトをご利用いただくための推奨環境につきましては、加入者サイトフッター中の「推奨環境について」をご参照ください。

リそな銀行確定拠出年金加入者サイトを利用する

リそな銀行確定拠出年金加入者サイト（以下、「加入者サイト」と略称します。）では、個人の資産状況などのご照会や運用商品に関する情報などのご確認ができます。また、各種シミュレーションやeラーニングなどのサービスがご利用できます。

※加入者サイト及びスマートフォンサイトでは、他の企業年金の状況や加入者掛金・資格喪失年齢の状況により、トップページや資産状況照会画面、シミュレーション画面などの内容が異なります。また、リそな銀行への個人情報提供の同意状況により、各種サービス内容に差異が生じます。個人の資産状況などが確認できない場合は、個人情報提供の同意手続きを行ってください。

確定拠出年金トップページの加入者用の
入口よりログインください。

<https://www.resonabank.co.jp/nenkin/401k/>



ご利用時間：原則365日24時間ご利用できます。

※ただし、定期メンテナンスのため下記時間帯はご利用できません。

- ・毎週月曜日午前1時から午前5時
- ・毎月第2月曜日（休日の場合は翌営業日）午前0時から午前6時

※臨時にサービスの提供を停止させていただく場合は、当サイト上で事前にご連絡いたします。

ご利用に当たっては、右のハガキにより通知される加入者口座番号とインターネットパスワードが必要です。

こんな時どうする ➡ P22

14.加入者口座番号やパスワードを忘れた

15.パスワードを変更したい

口座開設のお知らせ

パスワード設定のお知らせ

※個人型の場合は上記と書式が異なります。

❗ご利用にあたっての留意事項

加入者サイトでは40分間何も入力しない状態が続くと自動的にログアウトされ、再度ログインが必要となります。

トップページ（お客さまの資産状況・運用商品情報・お知らせなど）

（プランにより事前にJIS&Tへの個人情報提供に関する同意手続きが必要です。）

1 資産状況照会 (P5)

お客さまの資産状況・運用商品情報・残高割合など
（プランにより事前にJIS&Tへの個人情報提供に関する同意手続きが必要です。）

2 取扱い商品一覧 (P5)

取扱い商品詳細
運用商品を選ぶ際のポイント
どれを選べばいいかわからないのですが…
運用商品や掛金配分はどのように変更するのですか

3 シミュレーション (P7) (P8)

クイックシミュレーション
かんたんシミュレーション
運用シミュレーション
給付シミュレーション
スマートフォン版シミュレーション

4 資産運用サポート (P12)

5 各種手続き (P6)

確定拠出年金の運用に関する手続きを行いたい方
確定拠出年金制度へ加入された方
企業をご退職された方—退職後に必要な手続き確認

6 ライフプランサポート情報 (P19)

7 よくあるご質問

8 用語解説

9 eラーニングサービス (P20)

eラーニングによる年金制度の概要・投資基礎等の学習

10 年金運用の基礎知識

11 加入者向け情報誌 (P19)

12 eラーニングを受講する

13 確定拠出年金の情報を受取る (P19)

すぐわかる・よくわかるチャンネル
資産運用サポート情報をメールで受取る

14 お知らせ

15 資料請求

加入者サイトについて

【トップページ】

メニュー・最上部・最下部

各コンテンツが選択できます。

重要なお知らせ

重要なお知らせを掲載します。
個人向け運用状況レポート（年2回）もこちらに掲載します。

お客さまの資産状況・

運用商品情報

直近の資産状況や運用商品情報が表示されます。詳しくは資産状況照会で確認できます。
※プランにより事前にJIS&Tへの個人情報提供に関する同意手続きが必要です。

運用商品・掛金配分を変更 （JIS&Tサイトへ移動）

JIS&Tサイトへ移動します。
詳細な運用状況の確認や商品変更手続きができます。

加入者向け情報誌を見る

定期的（年2回）に確定拠出年金制度や資産運用などに関する役立つ情報を掲載します。

eラーニング

インターネットを使って、確定拠出年金や資産運用について学習できます。

すぐわかる・よくわかるチャンネル

確定拠出年金制度や資産運用についてわかりやすく解説する専用WEBサイトです。

資産運用サポート情報を受取る

資産運用をサポートするお役立ち情報が利用できます。

りそな銀行 確定拠出年金加入者サイト

お問い合わせ 0120-401-987
(受付時間：平日9:00～21:00、土日9:00～17:00 ※祝日・年末年始は受け付けしていません)

[トップページ](#)
[メールマガジン配信登録・配信停止](#)
[ログアウト](#)

[資産状況照会](#)
[取扱い商品一覧](#)
[シミュレーション](#)
[資産運用サポート](#)
[各種手続き](#)
[ライフプランサポート情報](#)
[よくあるご質問](#)
[用語解説](#)

1

2

3

4

5

6

7

8

重要なお知らせ
[お知らせ一覧を見る](#)

20XX年X月X日 [銀税投資教育（基礎コース）ダイジェスト版ムービー掲載のお知らせ](#)
 20XX年X月X日 [投資教育（新規加入用）ダイジェスト版ムービー掲載のお知らせ](#)
 20XX年X月X日 [個人向け運用状況レポート掲載のお知らせ](#)

お客さまの資産状況（20XX年X月X日時点）
前回のログイン日時：20XX年X月X日00:00

① 最初にご確認ください
確定拠出年金スタートツールはこちら

資産残高（合計）	掛金累計（合計）	掛金	評価損益（合計）
2,816,250円	2,647,270円	20,105円 ・事業主掛金 10,105円 ・加入者掛金 10,000円	168,980円 前記入金未運用利回り：2.30%

② 運用商品情報（取引が完了していない場合は、基準日時時点の情報が反映されていない可能性があります。）

項目	商品種類	商品名（略称）	評価損益	資産残高（割合）	取得金額
A01	定期預金	りそな 定期預金フリーポケット	+1,000円	55,000円（16%） ※取引が完了していません	54,000円
★A02	資産分散	PRU_DCGダッドL2020 （生年月日：00000000～19791231）	+2000円	55,000円（16%）	53,000円
A03	国内不動産	ダイワ D.C.J-REIT	-2000円	55,000円（16%）	57,000円
A04	日本株式	りそな銀行国内株式インデックス	+2000円	55,000円（16%）	53,000円

[資産状況詳しく見る](#)
[運用商品・掛金配分を変更（JIS&Tサイトへ移動）](#)

[クイックシミュレーション試算結果を見る](#)

将来の運用成果シミュレーション
 （クイックシミュレーション）

現在の資産残高、掛金、資産分類別の配分情報に基づいて将来の受取額を試算します。
試算の前提となる受取開始年齢など設定内容の確認・変更もできます。
なお、計算結果はシミュレーションであり、受取金額を保証するものではありません。

[設定内容を確認・変更/試算する](#)

メニュー

1

2

3

5

6

9

10

7

8

11

確定拠出年金に関する情報を集めた、加入者向け情報誌をお届け

加入者向け情報誌を見る

12

資産運用等の投資教育をサポート

確定拠出年金eラーニングとは？

eラーニングを受講する

13

確定拠出年金制度や資産運用を動画などでわかりやすく解説

すぐわかる・よくわかるチャンネルへ

13

資産運用サポート情報をメールで配信

メールで受取る

14

お知らせ

20XX年X月X日 [個人向け運用状況レポート掲載にあたってのお願い](#)
 20XX年X月X日 [りそな確定拠出年金定期便5月号発行のお知らせ](#)

13

資産運用サポート情報をメールで配信

メールで受取る

15

[トップページ](#)
[取扱い商品一覧](#)
[資産運用サポート](#)
[ライフプランサポート情報](#)
[年金運用の基礎知識](#)
[用語解説](#)
[資料請求（無料）](#)

[資産状況照会](#)
[シミュレーション](#)
[各種手続き](#)
[eラーニング/アンケート](#)
[よくあるご質問](#)
[ログアウト](#)

加入者サイトコンテンツについて

■ 資産状況照会

確定拠出年金の運用状況や商品別状況を詳しく表示しています。確定拠出年金の残高割合を確認でき、運用リスクの把握に役立てることができます。

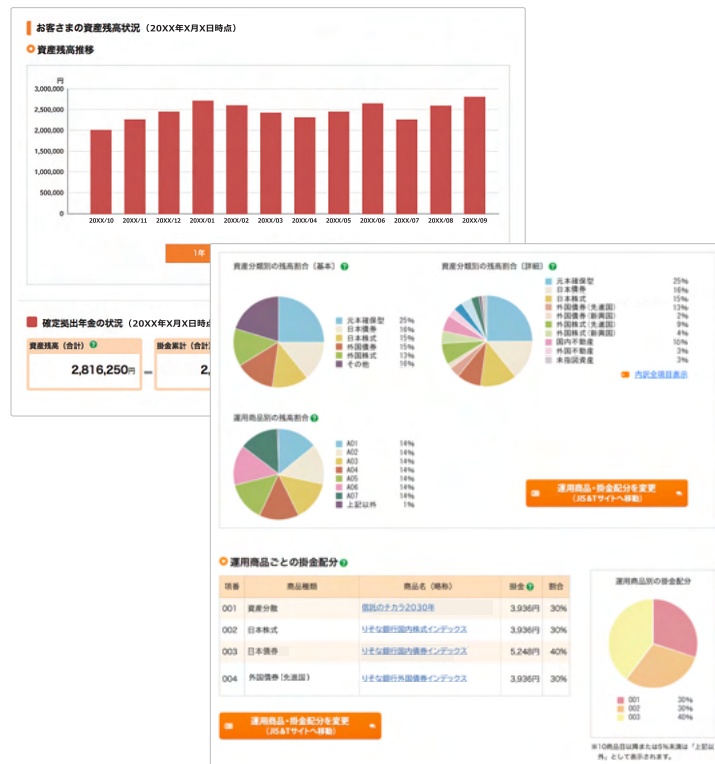
こんな時どうする ➡ P13

1. 運用状況を知りたい

運用商品ごとの掛金配分では、毎月の掛金で購入される予定の商品などを表示しています。なお、今後の掛金配分は変更することができます。

こんな時どうする ➡ P15

2. 運用商品を変更したい



■ 取扱い商品一覧

プランで選択できる全ての運用商品を表示しています。元本確保型商品の利率や元本確保型以外商品の騰落率や各種手数料、基準価格を表示しています。商品名はJIS&T略称で表示しています。商品の詳細については、商品名をクリック後、取扱い商品詳細に表示しています。

取扱い商品詳細

取扱い商品一覧より商品名をクリック、もしくは、トップページや資産状況照会画面の運用商品情報より商品名をクリックすることでも選択できます。基本情報に加え、運用実績等の詳細情報を表示しています。運用商品の実績として、元本確保型は金利情報、元本確保型以外は騰落率や基準価額推移グラフなどを表示しています。

こんな時どうする ➡ P17

3. 運用商品の内容を知りたい

JIS&T商品番号	商品名 (略称)	利率	給付 (取組)	基準日
商品種類				
※001	りそな_定期預金フリーポケット	0.010%	---	20XX年X月X日
定期預金				
002	りそな_定期預金フリーポケット401	0.010%	---	20XX年X月X日
定期預金				

※定期預金の利率は最長残入期間のものであり、期間別の運用利率については商品説明欄をご覧ください。
※表の左側に「※」がついた商品は「指定運用方法」として指定された商品です。初期給付入金後、自動的に一定期間、配分指定が行われていない場合、「指定運用方法」として指定された商品が、自動的に購入されます。

● 指定運用方法について

元本確保型以外

おまかせ運用タイプ

分散投資を専門家に委ねる商品です。

JIS&T商品番号	商品名 (略称)	騰落率	運用スタイル	基準価額 (前日比)
商品種類				
004	りそな銀行ゴールデンエイジ30	+4.68%	パッシブ	17,070円 (-1円)
資産分散				
005	りそな銀行ゴールデンエイジ30	+5.76%	パッシブ	18,971円 (-14円)
資産分散				
006	りそな銀行ゴールデンエイジ30	+6.76%	パッシブ	20,759円 (-39円)
資産分散				

【元本確保型商品の画面イメージ】



【元本確保型以外商品の画面イメージ】



■ 各種手続き

確定拠出年金にかかる手続きを表示しています。

運用にかかる手続きは、JIS&Tサイトへ遷移して行います。

※JIS&Tサイトへは、他の主要画面でも遷移できます。

また、確定拠出年金制度へ加入された場合や、企業をご退職された場合の手続きも表示しています。

こんな時どうする ➡ P21

12. 会社を中途退職した場合
の手続きを知りたい

各種手続き

前回のログイン日時: 20XX年XX月XX日00:00

運用に関する手続き

確定拠出年金の運用に関する手続きを行いたい方

- 商品の割合配分を変更
- 商品の交換 (スイッチング)
- ご自身の確定拠出年金の残高確認
- 取引履歴の確認

確定拠出年金運用の手続きを行う (JIS&Tサイトへ移動)

インターネットサービスに関するご利用方法はここから

企業型確定拠出年金に関する手続き

企業の事項は、会社のご担当部署へお申し出ください。

- 住所・氏名が変わった
- 年金ルールを知りたい
- 企業型制度の内容を知りたい

企業型 DC ⇄ iDeCo 切替

■ JIS&Tサイト

年金資産評価額などの照会その他、運用指図(商品別配分変更、スイッチング)などができます。JIS&Tサイトへは、トップページや各種手続き画面などから「JIS&Tサイトへ移動」ボタンをクリックして遷移します。

※JIS&Tサイトへは、次のアドレスからもアクセスできます。

<https://www.jis-t.ne.jp/>

※ご利用時間: 原則365日24時間ご利用いただけます。ただし、定期メンテナンス(毎月第2月曜日(休日の場合は翌営業日)午前0時から午前6時)により一時的にご利用できなくなることがあります。

※Web画面に5分間何も入力しない状態が続くと自動的にログアウトするため、継続してご利用される場合は再度ログインが必要となります。

【残高・時価評価額照会】

JIS&T

個人ポートフォリオ | 投資商品情報 | 個人属性 | 資料請求・照会

残高・時価評価額照会

〇〇 △△ 様 口座番号 123XXXX880 20XX/04/03

評価損益照会

年金資産評価額 1,240,534円 - 運用金額 1,237,000円 = 評価損益 9,534円

※年金資産評価額は直近の残高および時価にて算出しております。

運用利回り

初回入金率 8.20% 直近一年 12.55% ※運用利回りについてはここから

商品別評価損益

商品番号	商品名	時価構成比	時価評価額	取得金額	評価損益率
105	▲証券日本成長株ファンド	33%	445,200円	420,000円	25,200円 (6.0%)
106	□債券債券バランスファンド	22%	288,200円	302,500円	▲13,200円 (▲4.3%)
107	JA共済	11%	150,750円	-	-
672	郵便局定期貯金(3年)	8%	100,000円	-	-
130	●銀行MMF	6%	80,000円	80,000円	0円 (0.0%)
666	☆☆保険 積立傷害保険(5年)	5%	69,228円 (71,304円)	-	-

【スイッチング】

JIS&T

個人ポートフォリオ | 投資商品情報 | 個人属性 | 資料請求・照会

スイッチング

スイッチング購入商品選択

〇〇 △△ 様 20XX/04/03

(1) 売却商品を選択 (2) 購入商品を選択 (3) 売却数量を指定 (4) 申込内容を確認 (5) 申込完了

① 購入する商品を選択してください(複数選択可)。

売却商品

商品番号	商品名	残高	約定日
105	▲証券日本成長株ファンド	405,000円	20XX/04/04

購入可能な商品

選択	商品番号	商品名	購入スケジュール (約定日: ★)											
			6 (水)	7 (木)	8 (金)	11 (月)	12 (火)	13 (水)	14 (木)	15 (金)				
☐	105	▲証券日本成長株ファンド	★											
☐	108	▲証券外国成長株ファンド		★										
☐	130	●銀行MMF			★									
☐	111	△〇銀行 スーパー定期 (固定3年)			★									
☐	112	△〇銀行 スーパー定期 (変動)		★										
☐	300	●銀行ワイド (5年)		★										
☐	555	〇〇生命GIC (5年)		★										
☐	556	〇〇生命GIC (10年)			★									
☐	107	JA共済	★											

【JIS&Tサイトメニュー内容】

■ 個人ポートフォリオメニュー

● 拠出情報照会

※マッチング拠出をご利用されている場合、加入者掛金額も照会いただけます。

● 残高・時価評価額照会

※運用利回り、商品別損益、損益の履歴も照会いただけます。

● 取引履歴照会

● 商品別配分変更

● スwitching

● スwitching照会・変更・取消

■ 投資商品情報メニュー

● 商品時価・金利照会

● 運用実績照会

■ 個人属性メニュー

● 個人登録情報照会

● 個人情報提供に関する同意区分登録※

● インターネットパスワード変更

● メールアドレス管理

● 通知書受取方法管理※

※プランにより表示されない場合があります。

■ 資料請求・照会メニュー

● 資料請求

● 資料ダウンロード

● 規約内容照会

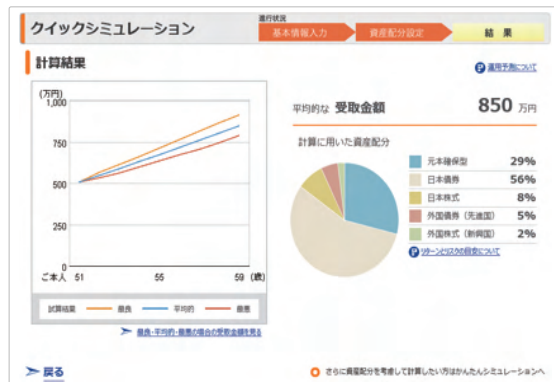
● 投資商品照会

■ 用語集

加入者サイトコンテンツについて

■ クイックシミュレーション

現在の資産分類別の配分情報に基づいて将来の受取金額を試算しています。加入者サイトトップ画面にあらかじめ表示しています。[設定内容を確認・変更/試算する](#) から設定内容を確認・変更できます。



■ eラーニング / アンケート

eラーニングトップページの「コース一覧」に現在学習できるコース名が表示されています。ご希望のコースの[コース学習](#) ボタンをクリックして学習を開始してください。

こんな時どうする → P20

8.eラーニングを利用したい



■ シミュレーション

シミュレーションでは、運用方法や受取方法の検討ができます。事前に[ご利用方法](#)を確認することで、シミュレーションの概要を確認することもできます。

こんな時どうする → P18

4. シミュレーションで運用方法を検討したい

りそな銀行 確定拠出年金加入者サイト (受付時間: 平日9:00~21:00, 土日9:00~17:00 ※夜間・年末年始は受け付けておりません)

お問い合わせ 0120-401-987

トップページ ログイン ログアウト

資産状況照会 取扱い商品一覧 シミュレーション 資産運用 サポート 各種手続き ライフプラン サポート情報 よくあるご質問 用語解説

現在の位置: トップページ > シミュレーション

前回のログイン日時: 20XX年XX月XX日00:00

シミュレーション

かんたんシミュレーション

資産配分を変更することにより、将来の運用成果の違いをかんたんに確認できます。これらの資産配分を考慮した受取額を試算してください。

[シミュレーション開始](#) (ログインが完了します)

[ご利用方法](#)

運用シミュレーション

将来の様々なライフプランを実現するためにも資産運用はとても重要です。これらのライフプランや資産配分について検討・見直しを行うことにより、将来の年金受取額の推移、収入と支出のバランスなどを確認できます。

[シミュレーション開始](#) (ログインが完了します)

[ご利用方法](#)

給付シミュレーション

確定拠出年金や公的年金、またその他の企業年金・個人年金などについて、老後の年金給付額を確認できます。

[シミュレーション開始](#) (ログインが完了します)

[ご利用方法](#)

公的年金シミュレーター

働き方・暮らし方の変化に応じて、将来の公的年金額を簡単に試算できる厚生労働省が提供するツールです。

[公的年金シミュレーターはこちら](#)

・かんたんシミュレーション

資産配分を変更することにより、将来の運用成果の違いをかんたんに確認できます。

・運用シミュレーション

これからのライフプランや資産配分について検討・見直しを行うことにより、将来の金融資産残高の推移、収入と支出のバランスなどを確認できます。

・給付シミュレーション

確定拠出年金や公的年金、その他の企業年金・個人年金などについて、老後の年金給付額を確認できます。

・スマートフォン版シミュレーション

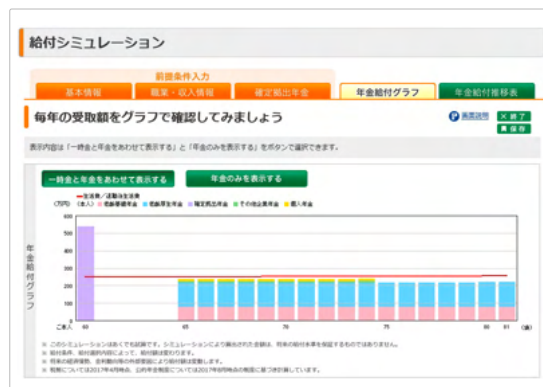
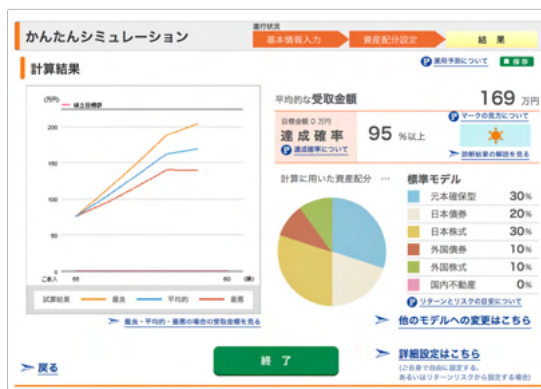
スマートフォンサイトでは、2種類のシミュレーションをご利用いただけます。

・クイックシミュレーション

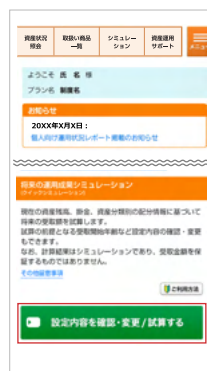
現在の資産分類別の配分情報に基づいて将来の受取金額を試算しています。加入者サイトトップ画面にあらかじめ表示しています。 **設定内容を確認・変更/試算する** から設定内容を確認・変更できます。

・かんたんシミュレーション

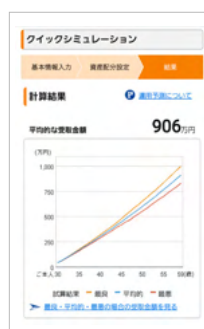
資産配分を変更することで、将来の運用成果の違いを確認し、最適な配分をご検討いただけます。加入者サイトトップ画面の **シミュレーション** から確認できます。



【クイックシミュレーション】



【かんたんシミュレーション】



モバイル(スマートフォン)サービス

スマートフォンサイトを利用する

※ご利用時間：原則365日24時間でご利用いただけます。ただし、定期メンテナンスのため下記時間帯はご利用できません。

- ・毎週月曜日午前1時から午前5時
- ・毎月第2月曜日(休日の場合は翌営業日)午前0時から午前6時

※ご利用にあたっては、口座番号とインターネットパスワードが必要です。

【トップページ】

直近の資産状況や運用商品情報が表示されます。

① 資産状況照会

確定拠出年金の運用状況や商品別状況を詳しく表示しています。

② 取扱い商品一覧

プランで選択できる全ての運用商品を表示しています。各商品名より取扱い商品詳細ページにリンクしています。

③ シミュレーション

④ 資産運用サポート

お客さまが行う資産運用をサポートするお役立ち情報をお届けしています。

こんな時どうする ➡ P22

14. 加入者口座番号やパスワードを忘れた

15. パスワードを変更したい

JIS&Tサービス内容・提供メニュー

【個人ポートフォリオメニュー】

● 拠出情報照会

※マッチング拠出をご利用されている場合、加入者掛金額も照会いただけます。

● 残高・時価評価額照会

※運用利回り、商品別損益、損益の履歴も照会いただけます。

● 取引履歴照会

● 商品別配分変更

● スイッチング

● スイッチング照会・変更・取消

【投資商品情報メニュー】

● 商品時価・金利照会

● 運用実績照会

【個人属性メニュー】

● 個人登録情報照会

● 個人情報提供に関する同意区分登録※

● インターネットパスワード変更

● メールアドレス管理

● 通知書受取方法管理※

※プランにより表示されない場合があります。

【資料請求・照会メニュー】

● 資料請求

● 資料ダウンロード

● 規約内容照会

● 投資商品照会

【用語集】

確定拠出年金トップページの
加入者用の入口よりログインください。

<https://www.resonabank.co.jp/nenkin/401k/>



コールセンターサービス

コールセンターのご利用方法

コールセンターでは、残高照会や運用商品に関するご照会、運用手続き等、様々なご用件にお答えしています。

フリーダイヤル番号 **0120-401-987**

音声ガイダンスにしたがってJIS&Tのサービスをご希望の場合は「1」と「#」を、
りそな銀行のサービスをご希望の場合は「2」と「#」を押してください。

1 #

JIS&Tコールセンター

自動音声：24時間（年中無休）
オペレーター：午前9時～午後9時※
※土日祝日、振替休日および年末年始はご利用できません。

■JIS&Tコールセンター提供サービス

メインメニュー（メニューによって加入者口座番号などによる本人確認が必要となります。）
希望される電話番号に、SMS（ショートメッセージサービス）を用いて「お手続きポータル」のURLをご案内いたします。

（オペレーター応答サービス）

— 退職・脱退関連のお問合せ

— 給付関連のお問合せ

— 其他のお問合せ

— 残高の預け替え（スイッチング）

— 商品別配分変更

※ダイヤル式電話機では、スイッチング、商品別配分変更のお手続きはできません。

2 #

りそな銀行確定拠出年金 コールセンター

平日：午前9時～午後9時
土日：午前9時～午後5時
※祝日、振替休日および年末年始はご利用できません。
ご利用いただく場合は、発信者番号を通知してお掛けください。

■りそな銀行確定拠出年金コールセンター 提供サービス

- ① 運用商品に関するご説明
- ② 利率、基準価額などの情報のご提供
- ③ 過去の運用実績情報のご提供
- ④ 運用商品に関する各種資料のご請求受付
- ⑤ 各プラン内容のご説明
- ⑥ 各種サービス内容のご説明・ご案内
- ⑦ 移換手続のご案内

音声ガイダンスにしたがって
「*」と「#」を押してください。

オペレーターが応答いたします。

自動音声ガイダンスにしたがって上記のメイン
メニューからご希望のお手続きのメニュー番号
と「#」を押してください。

※加入者口座番号をあらかじめご用意ください。

ダイヤル式電話や海外からご利用の場合、下記①②に直接おかけください。

（通話料金はお客さまのご負担となります。※電話番号のカッコ書きは、海外からご利用の場合です。）

① JIS&Tコールセンター

045-650-2525 (+81-45-650-2525)

② りそな銀行確定拠出年金コールセンター

050-3659-6701 (+81-50-3659-6701)

確定拠出年金便利なサービス

スタートツールの利用方法

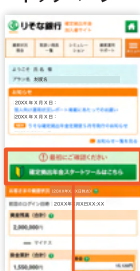
スタートツール

確定拠出年金の加入者を対象に、「投資の基本」「商品の選び方」「ツールの使い方」など、確定拠出年金に関わる基本事項を確認いただくための基本サイトです。

※PCトップページ



※スマホ版
トップページ



はじめての確定拠出年金お手続きガイド

「運用商品の指定」、「メールアドレスの登録」など運用スタートまでの手順をご確認いただけるページです。



運用スタートまでの手順や配分指定までの流れを動画で確認いただけます。

メールアドレス登録による便利なサービスについて

【JIS&T社サイトにメールアドレスを登録】

① インターネットパスワードの即時再設定ができます。未登録の場合、再発行のみ可能です。（再発行したパスワードは到着までに1週間ほどかかります。）

② 運用レポート「お取引状況のお知らせ」のWEB閲覧が可能になります。JIS&Tサイトの通知書受取方法管理画面※での手続きが必要です。

※プランにより表示されない場合があります。

【りそな銀行の加入者サイトにメールアドレスを登録】

加入者サイトに新たに掲載するお知らせ情報など、資産運用をサポートするお役立ち情報が利用できます。

確定拠出年金で役立つ便利な手続き集

加入者サイトトップページの **すぐわかる・よくわかるチャンネル** より『便利な手続き集』サイトを利用すると、確定拠出年金で役立つ便利な手続きが参考資料や動画でご確認いただけます。お手続きで困ったら、まずはこちらをご確認ください。

【加入者サイトトップページ】

【便利な手続き集】

・参考資料ダウンロード

お手続きをコンパクトにまとめた参考資料を閲覧できます。

・解説動画

お手続きを動画で分かりやすく解説しています。

こんな時どうする？

1. 運用状況を知りたい

● インターネットで確認する

加入者サイトでは、直近の運用状況を「トップページ」や「資産状況照会」で確認できます。

ログイン方法については、P2「リソな銀行確定拠出年金加入者サイトを利用する」で参照

※直近の運用状況が表示されない場合は、JIS&Tサイトから個人情報提供同意手続きを行ってください。（プランにより当サイトで登録できない場合があります。）

トップページ

お客さまの資産状況では、確定拠出年金における基準日時点の資産残高・評価損益・初回入金来運用利回りなどが確認できます。

資産残高

確定拠出年金における時価残高の合計額。

評価損益

資産残高と掛金累計（又は取得金額）との差額。プラスの場合は運用利益、マイナスの場合は運用損失を表します。

初回入金来運用利回り

確定拠出年金資産の運用開始からの利回り。1年あたりに換算して表示しています。

資産状況照会

資産状況照会では、トップページに表示される情報に加え、残高推移や保有資産の割合、掛金配分を確認できます。

資産分類別の残高割合

保有資産全体の資産分類別の残高割合。資産配分により資産全体の変動幅（リスク）が異なります。

変更するには ⇒ **スイッチング(P16)**

掛金配分

毎月の掛金で購入される商品割合。

変更するには ⇒ **商品別配分変更(P15)**

※スマートフォンサイトからも直近の運用状況を確認できます。

【トップページ】



【資産状況照会】



個人向け運用状況レポート

加入者サイトトップページに、個人向け運用状況レポートを年2回(3月末基準/9月末基準)掲載しています。本レポートにより、自身の運用状況を定期的に確認できます。

【個人向け運用状況レポート閲覧】

重要なお知らせ
20XX年X月X日： 投資状況レポート掲載のお知らせ
20XX年X月X日： 個人向け運用状況レポート掲載のお知らせ

お客様の資産状況 (20XX年X月X日時点)
前回のログイン日時：20XX年X月X日00:00

資産残高 (合計)	2,816,250円	資金累計 (合計)	2,647,270円	月々の掛金	20,105円
				・ 事業主掛金	10,105円
				・ 加入者掛金	10,000円

個人向け運用状況レポート

1. 今回基準日時点の基金資産状況

(1) 基金日別残高

基金資産残高	2,816,250円
基金資産累計	2,647,270円
基金資産平均	2,647,270円

(2) 運用実績

運用実績	2.4%
運用実績	1.0%

(3) 資産配分割合

資産配分割合	100%
--------	------

● スマートフォンサイトで確認する

スマートフォンサイトでは、直近の運用状況を「トップページ」や「資産状況照会」で確認できます。

ログイン方法については、P9「スマートフォンサイトを利用する」ご参照

【スマートフォンサイト】

トップページ

資産状況照会

お客様の資産残高状況 (20XX年X月X日時点)

資産残高 (合計)	2,816,250円
-----------	------------

確定拠出年金の状況 (20XX年X月X日時点)

資産残高 (合計)	2,816,250円
-----------	------------

● コールセンターで確認する

JIS&Tコールセンターで直近の運用状況が確認できます。

利用方法については、P10「コールセンターのご利用方法」ご参照

2. 運用商品を変更したい

運用商品の変更とは

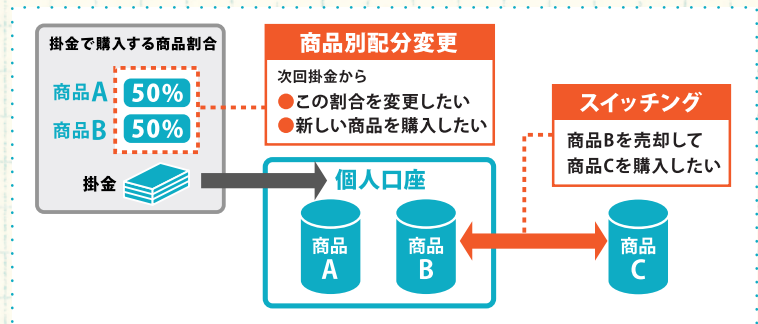
運用商品の変更には、「商品別配分変更」と「スイッチング」の2つがあります。

【商品別配分変更】

今後の掛金で購入する商品の配分割合、または組み合わせを変更する方法

【スイッチング】

既に保有している商品を預け替える方法



運用商品変更にあたっての留意事項

商品別配分変更

【受付締切時間】

企業型年金: 次回拠出日の3営業日前の午後5時30分

個人型年金: 掛金引落日の9営業日後の午後5時30分

※マッチング拠出をご利用されている場合、事業主掛金額と加入者掛金額の合算額に対して配分変更が適用されます。

【手数料】

商品別配分変更には、手数料はかかりません。

ただし、変更後の商品を購入する際に、商品により信託財産留保額などがかかる場合があります。

スイッチング

【受付締切時間】

いつでも申し込みができます。ただし、申込時間により発注日及び約定日が異なります。

【発注日と約定日】

スイッチングの申込みを受付けた日を「発注日」といいます。前営業日午前10時から当日の午前10時までに受付けた申込みを当日の発注扱いとし、それ以降に受付けた申込みを翌日の発注扱いとします。

また、運用商品の売買日を「約定日」といいます。

【変更の時期】

スイッチングでは、商品の売却と購入

を同時に申し込みます。商品の売却後に、商品の購入となるため、申し込み受付日から商品購入が終了するまでには、1週間程度の日数を要することがあります。(売却する運用商品、購入する運用商品の組み合わせによってスイッチングの完了日は異なります。)

なお、スイッチング申込み時に、事前にスイッチング確認画面などで売買される約定日を確認できます。

【手数料】

スイッチングには、手数料はかかりません。

ただし、運用商品の売買に伴い、商品により解約控除や信託財産留保額などがかかる場合があります。

● インターネットでの商品変更手続き (利用方法はP2参照)

加入者サイトにある

運用商品・掛金配分を変更
(JIS&T サイトへ移動)

をクリックすることで、「商品別配分変更」や「スイッチング」の手続きができます。

商品別配分変更

JIS&Tサイト上部タブ「個人ポートフォリオ」、左側メニュー「商品別配分変更」をクリックします。

現在の商品別配分(新規で指定する場合、配分登録はありません)を確認し、今後の掛金で購入する商品別配分を合計100%となるように1%単位で入力します。

上記手続き後「申込確認」をクリックし、「商品別配分変更確認」画面で「はい」をクリックすると、「商品別配分変更受付結果」画面が表示され、一連の手続きが終了します。

【JIS&Tサイト 商品別配分変更画面】

【JIS&Tサイト 商品別配分変更確認画面】

スイッチング

JIS&Tサイト上部タブ「個人ポートフォリオ」、左側メニュー「スイッチング」をクリックし、売却したい商品名をクリックすると、「スイッチング指定画面」が表示されます。

次に購入商品および売却数量を指定します。(預金・保険商品(GIC)を売却する場合は、売却する商品明細を指定できます。)

上記手続き後「申込確認」をクリックし、「スイッチング確認」画面で「はい」をクリックすると、「スイッチング受付結果」画面が表示され、一連の手続きが終了します。

【JIS&Tサイト スwitching画面】

【JIS&Tサイト スwitching指定画面】

● モバイルサイト(スマートフォン)での商品変更手続き (利用方法はP9参照)

商品別配分変更

個人ポートフォリオの「商品別配分変更メニュー」より、今後の掛金で購入する商品別配分を合計100%となるように1%単位で入力します。上記手続き後「申込確認」をクリックし、「配分変更確認」画面で「はい」をクリックすると、「受付結果」画面が表示され、一連の手続きが終了します。

スイッチング

個人ポートフォリオの「スイッチングメニュー」より、売却したい商品名をクリックし、次の購入商品を指定し、売却数量を指定します。(預金・保険商品(GIC)を売却する場合は、売却する商品明細を指定できます。)

上記手続き後「申込確認」をクリックし、「スイッチング受付確認」画面で「はい」をクリックすると、「スイッチング受付結果」画面が表示され、一連の手続きが終了します。

【スマートフォンサイト画面】

商品別配分変更

スイッチング

● コールセンターでの商品変更手続き (利用方法はP10参照)

JIS&Tコールセンターにより手続きします。

ご利用にあたっては、「加入者口座番号」が必要です。

商品配分変更 オペレーター応答サービス(平日 午前9時～午後9時、自動音声応答サービス(24時間 / 年中無休))

スイッチング オペレーター応答サービス(平日 午前9時～午後9時)

3. 運用商品の内容を知りたい



● インターネット (利用方法はP2参照)

「取扱い商品一覧」画面にて詳しく知りたい商品名をクリックすると、商品の詳細情報が確認できます。

「元本確保型」と「元本確保型以外」で表示パターンが異なります。

「元本確保型」では、基準日時点の詳細金利やこれまでの金利推移、選定理由などが確認できます。

「元本確保型以外」では、商品種類、運用スタイルなどの商品概要に加え、騰落率や基準価額推移グラフなど実績情報が確認できます。また、運用会社が提供する以下の資料も確認できます。

運用レポート

直近の運用状況を表示しています。月1回更新されます。

目論見書

投資判断に必要な重要事項を説明しています。投資信託の決算ごとに更新されます。

運用報告書

運用状況について詳しく解説しています。投資信託の決算ごとに更新されます。

※年金投資基金信託では、資料名が異なります。

※スマートフォンサイトからも詳しく知りたい商品の内容が確認できます。

【トップページ・資産状況照会】現在保有している商品を選択し確認できます
【取扱い商品一覧】プランの全商品の詳細を確認できます

取扱い商品一覧 商品ラインナップについて

元本確保型

JIS&T商品番号	商品名 (略称)	利率	解約 (取扱い)	基準日
★001	りそな 定期預金フリーポケット	0.010%	—	20XX年X月X日
002	積立りそなフリーポケット	0.010%	—	20XX年X月X日

※定期預金の利率は最高積入期間のものであり、期間別の適用利率については商品説明画面をご覧ください。
※表の左側に「★」がついた商品は「指定運用方法」として定めた商品です。初回給付の入会後、規約に定める一定期間、配分指定が行われていない場合、「指定運用方法」として指定された商品が、自動的に購入されます。
■ 指定運用方法について

元本確保型以外

おまかせ運用タイプ
分散投資を専門家におまかせする商品です。

JIS&T商品番号	商品名 (略称)	騰落率	運用スタイル	基準価額 (前日比)
035	信託のチカラ2.0.3.0	+3.79%	パッシブ	12,942円 (+18円)
036	信託のチカラ2.0.3.0	+4.95%	パッシブ	12,803円 (+26円)
037	信託のチカラ2.0.3.0	+5.87%	パッシブ	13,758円 (+30円)

【元本確保型】

りそな 定期預金フリーポケット (JIS&T商品番号: 001)

基本情報

正式名称	りそな定期預金フリーポケット401k
商品種類	定期預金
最低積入期間	5年

金利

- 2年未満: 0.030000%
- 2年以上: 0.040000%
- 3年以上: 0.040000%
- 4年以上: 0.050000%
- 5年: 0.060000%

その他の詳細情報

指定理由

確定拠出年金専用の預金商品として、中途解約にも配慮した優遇設計となっています。

【元本確保型以外】

りそな銀行ゴールデンエイジ30 (JIS&T商品番号: 005)

基本情報

正式名称	りそな銀行 ゴールデンエイジ 株30
基準価額	16,978円 (前日比: -2円)
商品種類	資産分散
運用スタイル	パッシブ
純資産総額	2,230億円
騰落率 (累積リターン)	6か月: -0.35%, 1年: -0.14%, 3年: +6.98%
運用方針	下記投資対象に分散投資し、優秀の比重を重視した安定投資の運用を行います。各資産はベンチマークとの連動を目指すパッシブ運用を行います。
資産構成	日本債券 50%, 日本株式 15%, 外国債券 (先進国) 15%, 外国債券 (途上国) 15%, 短期金融商品 3%

運用レポート

運用実績

日次決算

運用報告書

● コールセンター (利用方法はP10参照)

りそな銀行確定拠出年金コールセンターでは、運用商品の内容をオペレーターが詳しくご説明します。自身の運用状況を踏まえた情報提供をご希望の場合は、「加入者口座番号」が必要となります。

4. シミュレーションで運用方法を検討したい



● 運用方法の検討には

加入者サイトのシミュレーションにより、今後の運用方法を検討することができます。運用方法を検討するには、次のシミュレーションを使い分けることがポイントです。

かんたんシミュレーション

目標金額などのかんたんな項目を入力して、自身に合った資産配分を検討できます。

運用シミュレーション

自身が考えるライフプランを実現することを目標として、資産配分を検討できます。

2つのシミュレーションでは、条件設定の入力項目が異なりますが、いずれも次の3つの方法により資産配分を指定し、運用予測ができますので、運用予測結果を確認しながら自身に合った資産配分を検討できます。

● モデルポートフォリオから選択する

資産配分の異なる5つの資産配分モデルの中から、自身に合ったモデルを確認し、今後の資産配分として指定する。

● 自由に設定する

自身の考える資産配分の期待収益率(リターン)や標準偏差(リスク)を確認し、今後の資産配分として指定する。

※詳細資産での配分設定もできます。

● リスクまたはリターンから設定する

許容できる損失の範囲内で最も高い収益率(リターン)が期待できる資産配分や期待する収益率(リターン)に合った資産配分を確認し、今後の資産配分として指定する。

① ご利用にあたっての留意事項

シミュレーションの期待収益率や標準偏差は過去の市場実績にもとづき算出し表示しています。詳しくはシミュレーション画面にある **画面説明** をご確認ください。

● スマートフォン版シミュレーション

スマートフォンでも、3つの方法(①モデルポートフォリオから選択する、②自由に設定する、③リスクまたはリターンから設定する)から、資産配分を検討することができます。

【モデルポートフォリオから選択する】

運用シミュレーション

基本情報入力 | ライフプラン | 投資情報 | 投資モデル設定・診断 | シミュレーション結果

計算したい資産配分の型をお選びください

元本確保型 | 債券重視型 | 標準型 | 株式重視型 | 積極投資型

元本確保を重視するモデル | 安全性と収益性の両方に配慮したモデル | 収益性を重視するモデル | 積極的に収益追求するモデル

小 ← リスクおよびリターン → 大

計算にJ-REITを含めるかどうかお選びください

含む | 含まない

計算結果を見る

【自由に設定する】

運用シミュレーション

資産配分設定(詳細)

自由に設定する | リスクまたはリターンから設定する

基本資産 | 詳細資産

資産配分を合計が100%になるように入力してください。(数値のみ入力できます)

分類	資産配分	期待収益率	標準偏差
元本確保型	10%	0.64%	0.22%
日本債券	20%	1.41%	1.90%
日本株式	50%	8.75%	18.13%
外国債券	5%	5.23%	9.49%
外国株式	15%	8.80%	17.75%
合計	100%		

指定した資産配分における全体の期待収益率を見る

リスクまたはリターンから設定する

【リスクまたはリターンから設定する】

運用シミュレーション

資産配分設定(詳細)

自由に設定する | リスクまたはリターンから設定する

基本資産 | 詳細資産

期待収益率またはリスクを指定して、最適な資産配分を確認してください

期待収益率(リターン)を指定する

期待収益率を入力してください

期待収益率: 2.51%

最適な資産配分

分類	資産配分
元本確保型	18%
日本債券	55%
日本株式	5%
外国債券	15%
外国株式	7%

指定した期待収益率における最小の標準偏差(リスク)を見るには、以下のリンクをクリックしてください

ポートフォリオの割合は小さくは以下を超過して表示しています

【スマートフォン版シミュレーション】

かんたんシミュレーション

基本情報入力 | 資産配分設定 | 結果

資産配分設定(詳細)

自由に設定する | リスクまたはリターンから設定する

基本資産 | 詳細資産

資産配分を合計が100%になるように入力してください。(数値のみ入力できます)

各資産分類の期待収益率、標準偏差はこちら

分類	資産配分
元本確保型	22%
日本債券	6%
日本株式	26%
外国債券	2%
外国株式	44%
合計	100%

指定した資産配分における全体の期待収益率を見る

リスクまたはリターンから設定する

計算結果を見る

5. ライフプランを検討したい



加入者サイトの「ライフプランサポート情報」では、りそな銀行のお金に関する無料セミナーのご案内やライフプラン別のサービスメニューをご案内しています。

りそな銀行では、お客さまのライフプランに合わせて様々な商品・サービスをご提供しております。特典もございますので、是非ご活用ください。



6. 確定拠出年金の情報を受取りたい



すぐわかる・よくわかるチャンネル

加入者サイトトップページの「すぐわかる・よくわかるチャンネル」では、確定拠出年金のお役立ちニュースレター「りそにゃ」とまなぼ!」の発信(毎月1回)や、各種手続きについて動画等でわかりやすく解説しています。

資産運用サポート

資産運用をサポートするお役立ち情報が利用できます。

マーケット情報

加入者サイトのお知らせ欄に毎月掲示しています。



7. 確定拠出年金の情報誌を見たい



個人向け運用状況レポート

加入者サイトトップページの重要なお知らせには、個人向け運用状況レポートを年2回掲載しています。個人向け運用状況レポートでは、自身の運用状況や、運用に役立つプラン情報、商品情報、マーケット情報などの情報が確認できます。

加入者向け情報誌

加入者サイトトップページには、運用に役立つ情報誌として「りそな確定拠出年金定期便」を年2回掲載しています。定期便では、確定拠出年金制度や資産運用などの情報が確認できます。



8. eラーニングを利用したい



eラーニングサービスの概要

加入者サイトの「eラーニング/アンケート」では、レッスンとテストを組合せたeラーニング(学習メニュー)が利用できます。

eラーニングトップページよりご希望のコースを選択し受講します。各コースでは、レッスンによる学習とテストによる確認が基本内容となっています。

なお、コースレビューが設定されているコースでは、コースレビューもあわせて実施してください。

【レッスン画面イメージ】



【テスト結果画面イメージ】

問題	正解
1	○
2	○
3	○
4	○
5	○
正解率	100% (5/5)

※ 必要に応じて学習履歴を確認するための利用となります。学習履歴の取得は学習履歴の取得に同意した上で利用となります。

※ 必要に応じて学習履歴を確認するための利用となります。学習履歴の取得は学習履歴の取得に同意した上で利用となります。

9. 掛金の金額を変更したい

企業型

掛金変更のルールは、確定拠出年金の規約に定められています。

加入者掛金等の金額変更を希望される場合は、会社のご担当部署へお申し出ください。

個人型 (iDeCo)

毎年12月から11月までの間で年1回のみ変更ができます。(この場合、受付金融機関への手続きが必要となります。)りそな銀行の個人型につきましては、加入者サイトの各種手続きページよりお手続きをご確認ください。

10. 住所変更の手続きをしたい

企業型

会社のご担当部署へお申し出ください。

個人型 (iDeCo)

受付金融機関への手続きが必要となります。

りそな銀行の個人型につきましては、加入者サイトの各種手続きページよりお手続きをご確認ください。

14. 加入者口座番号やパスワードを忘れた



口座番号を忘れた場合

下記までご照会ください。

企業型 会社のご担当部署

個人型 リそな銀行確定拠出年金コールセンター

※リそな銀行確定拠出年金コールセンターでは、お名前、生年月日、基礎年金番号等を確認させていただきます。

※口座番号は、「お取引状況のお知らせ」にも記載があります。

パスワードを忘れた場合

次のいずれかの方法によりお手続きください。

① 加入者サイトログイン画面の「パスワードをお忘れの方はこちら」よりお手続きください。

- メールアドレスを登録済みの方：パスワード再設定
- メールアドレスを未登録の方：パスワード再発行

② JIS&Tコールセンターのメインメニューにあるその他お問合せより再発行をお手続きください。

※1 受付が完了した時点で、旧パスワードは即時に無効となります。なお、再発行したパスワードは到着までに1週間ほどかかります。会社経由の場合は1週間以上かかることもあります。

※2 メールアドレスを事前に登録しておく、パスワードの即時再設定ができます。

ご利用
ハンド
ブック

こんな
時どう
する？

15. パスワードを変更したい



パスワードはお客様がご本人であることを確認するための大切な情報ですので、他人の不正利用を防ぐためにも1ヶ月に1回以上の変更をされることをお勧めします。

「インターネットパスワード」を変更する

・JIS&Tサイト個人属性メニューのインターネットパスワード変更よりお手続きできます。

【パスワードにかかる制約】

インターネット パスワード	桁数	6～16桁
	使用可能文字	半角の「英字」「数字」「記号」 ・1つのパスワードには「英字」と「数字」の両方を使用してください。 ・「記号」の使用は任意です。
	その他の 制限	同じ文字は3文字以上続けられません。 (不可の例) SAAAN%335
		利用者ご自身の「加入者口座番号(口座番号)」(10桁)は含められません。
		「新規パスワード」には、変更前(「現在のパスワード」)に含まれる「連続した4文字」は使用できません。 (不可の例)「現在のパスワード」=abcd1234 「新規パスワード」=98abcd76
	使用できる「記号」は以下の24種類です(すべて半角)。 # \$ % & () * + - / : ; < > ? @ [] ^ _ { } !	

確定拠出年金に関するお問合せは

りそな銀行確定拠出年金コールセンター



0120-401-987

音声ガイダンス確認後「2#」を入力してください

確定拠出年金スタートツールでは、「投資の基本」「商品の選び方」「ツールの使い方」など、確定拠出年金に関わる基本事項をご確認いただけます。

<https://www.resona-tb.co.jp/401k/pop/channel/starttool/>

