

Defined Contribution Plan

ユーザーズ ガイド

各種サービスのご案内 (JIS&Tしんきん版)

WEBサイト



コールセンター



- WEBサービスのご紹介 1
- 「DCなび」をどう使う? 2
- 「JIS&T WEB」をどう使う? 9
- コールセンターのご利用方法 15
- Q&A こんなとき、どうするの? 17



J-PEC

ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

「DCなび」と「JIS&T WEB」の2つのサイトがあります

ご利用の際は、加入者口座番号とインターネットパスワードをご用意ください。

DCなび (J-PEC WEB) を利用するとき

アクセス <https://www.j-pec.co.jp/login-j/>



JIS&T WEBに
ジャンプします

運用商品をはじめとする
情報提供やシミュレーション等がご利用いただけます。

ジェイパック

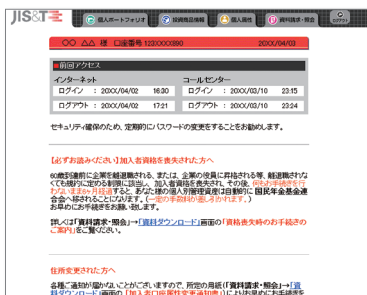
▶ J-PEC (ジャパン・ペンション・ナビゲーター) とは

「DCなび」やコールセンター等、各種サービスの運営を行っています。

JIS&T WEBを利用するとき

アクセス DCなびからジャンプします (加入者口座番号の再入力不要)

*URL (<https://www.jis-t.ne.jp/>) からのアクセスも可能です。



残高照会や運用商品
の変更等、各種照会や
お手続きを行います。

*DCなび (J-PEC WEB) からの
アクセスも可能です。

▶ JIS&T (日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー) とは
加入者のみなさまの残高管理、運用指図のとりまとめ、給付の裁定等
の記録管理業務を行っています。



各種IDやパスワードがわからないときは
コールセンターやJIS&T WEBなどで再発行手続きが
可能です。(詳しくは18ページをご覧ください)

ご注意 パスワードは、定期的に変更してください。

DCなび (J-PEC WEB) に アクセスしよう！

サービスは毎日ご利用いただけます。(早朝4:00～6:00をのぞく)

*システムメンテナンス等によりご利用できない場合があります。

ログインの手順

① ログイン画面

*このページをブックマークしてください。



② マイページ



お使いのメールアドレスで 「DCなび」にログインできます

「DCなび」にメールアドレスを登録すると、次回以降、メールアドレスでログインすることができます (JIS&Tの加入者口座番号の入力が不要となります)。メールアドレスの登録方法は17ページをご覧ください。

ご注意

ブラウザの設定において、Cookie(クッキー)の使用を有効にしてください。

DC制度や商品に関わる情報を活用したい マイページ

プランからのお知らせや各種コンテンツの最新情報が掲載されるほか、商品ウォッチがご利用できます。



メールアドレスの登録はこちら

商品ウォッチ

*使い方は6ページを参照。

マーケット情報

掛金くんのつぶやき

お知らせ

プランからのお知らせのほか、制度やサービスに関わるニュースが掲載されています。

掛金くんのつぶやき

このサイトのキャラクター「掛金くん」が、ログインするたびに違ったフレーズをつぶやきます。「つぶやきをみる」をクリックすると、フレーズにまつわる解説を見ることができます。



掛金くん

マイページ下部のおすすめには いろいろなコンテンツがあります。

おすすめには、「マーケット情報」や定期的に更新される「DCに関する読み物」、「マーケットアラート機能のご案内」などが表示されています。左右の三角マークでスライドしてご覧ください。



マーケット情報

各資産の主な指標およびベンチマークの情報を掲載しています。

確定拠出年金フォローアップレター

「知って納得 あなたの資産運用」と題し、マネープランやお金にまつわるテーマを中心に取り上げています。

語句読み

投資・経済の専門用語を「新人目線」で解説する読み物です。マーケットのしくみや最新情報を取り上げています。

マーケット・キーワード

国内および世界の経済に関する最新情報や注目テーマを取り上げる読み物です。暮らしに身近な切り口から紙面を展開します。

マーケットアラート

事前にご登録された基準値に達した場合に、メールでお知らせするサービスです。

おためし運用 進捗状況

実際の商品を選んで、資産運用を疑似体験できます。

運用商品の最新情報が知りたい 商品情報 🔍

選択可能な商品ラインアップが表示されます。
タブをクリックすると、各商品のリターン、基準価額など、
表示が切り替わります。

マイページ

マイプラン

商品情報

シミュレーション

お手紙

DCのしくみ

アカウント設定

投資信託

リターン

基準価額

手数料

レポート

カテゴリー	商品名	収益率 (2020年5月末基準)			チャート
		6ヶ月	1年	3年	
■ 国内株式型	D 国内株式ファンド	0.00%	0.00%	1.86%	
■ 国内株式型	E 国内株式ファンド	0.00%	0.00%	1.26%	
■ 国内債券型		0.00%	0.00%	0.82%	

元本確保型

利率

レポート

カテゴリー	商品名	積立期間	適用利率	満期日
■ 預金	A 銀行定期預金 (3年)	3年	0.002%	4月13日
■ 積立生命保険	B 生命年金5年	5年	0.005%	4月1日
■ 積立年金		10年	0.005%	4月1日

表示切り替え
タブ

投資状況

リターン		運用期間		手数料	レポート
カテゴリー	商品名	預入期間	通知利率 (満期・随時)	通知利率変動	
定期預金	〇銀行定期預金	1年	0.2500%	なし	
定期預金	〇銀行定期預金	3年	0.2500%	なし	

選択したタブに応じて、
表示内容が変わります

投資信託

最新のリターンのほか、基準価額や手数料、レポート(基本属性・実績データ)が確認できます。

元本確保型商品

直近の利率情報のほか、レポート(基本属性・実績データ)が確認できます。



投資信託をもう少し詳しく知りたいときは

各商品に設定されているリンクをクリックすると、運用方針やリスクの種類といったファンドの特徴のほか、基準価額の推移や期間別のリターンなどが参照できます。

ご注意

各運用商品の詳細な情報は、レポート(基本属性・実績データ、目論見書、運用報告書)にてご確認ください。

気になる運用商品が比較できる商品ウォッチを活用しよう!

いま保有している商品と気になる商品の基本情報や値動きが比較検討できる機能です。

*商品ウォッチは、「マイページ」メニューにあります。



① チェック

気になる商品を4つまでチェックし、「比較する」ボタンをクリックします。(現在保有している商品の選択も可能です)

まずは、
商品をチェック

つぎに、
「比較する」を
クリック



② 基本情報

チェックした商品の基本情報が一覧で表示されます。



③ チャート

「チャート」のタブをクリックすると、各商品の値動きがグラフで表示されます。

老後の資金計画を立てるうえで参考にしたい シミュレーション $\div$

ライフプラン、マネープランのほか、さまざまな利用目的に合わせてシミュレーションが利用できます。

ポートフォリオシミュレーション



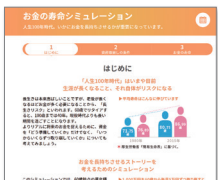
自分に合った資産配分を考えるためのシミュレーション。リスク診断に基づき、運用タイプとモデルポートフォリオを提示します。

運用体感シミュレーション



「過去30年間のデータ」を使って、ご自身で決めたポートフォリオ（資産配分）の運用成果をイメージします。

お金の寿命シミュレーション



老後資金を毎月取り崩していくと、運用利回りに応じて、何歳まで受け取ることができるか検証します。



このほかにもこんなシミュレーションがあります

● マイライフシミュレーション

これからの人生でどのくらいのお金が必要になるかを確認。

● 商品えらびスマートアシスト

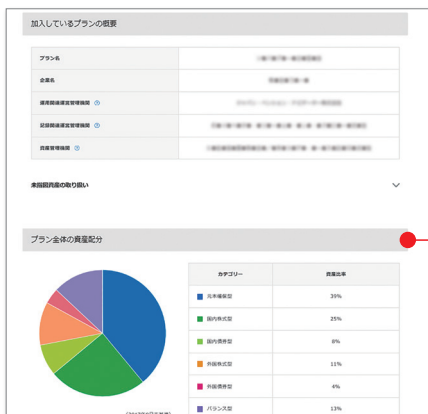
ポートフォリオ（資産配分）をベースに、実際の運用商品を当てはめながら検討。

● 毎月つみたてシミュレーション

将来の目標額に対して、目標とする運用利回りを算出。

加入しているプランのことについて知りたい マイプラン

プランの制度概要のほか、本人の加入状況や退職時の取り扱いなどが確認できます。



受取時に必要な手続きを教えてください お手続き

給付金を受けるときの手続きを掲載しています。

The screenshot shows the '老齢給付金のご請求' (Request for Old-age Benefit) page. It includes a section for 'ご自身のライフプランに合った受取方法を選択' (Select a payment method that fits your life plan) and a button labeled '「老齢給付金の請求手続き」を確認する' (Check the request procedure for old-age benefits). A red arrow points to the button with the text '加入しているプラン全体の資産配分状況' (Asset allocation status for the entire plan you are enrolled in).

DCなびには、ほかにもこんなメニューがあります



クリックすると、よくある質問のページにジャンプします。

DCのしくみ

制度のしくみや資産運用を解説したテキストが閲覧できます。

残高照会や運用商品の変更は、 JIS&T WEBで

DCなび(J-PEC WEB)からアクセスできます。

サービスは毎日ご利用いただけます。

(毎月第2月曜日の深夜0:00～6:00の間はご利用できません)

*システムメンテナンス等によりご利用できない場合があります。

アクセス方法

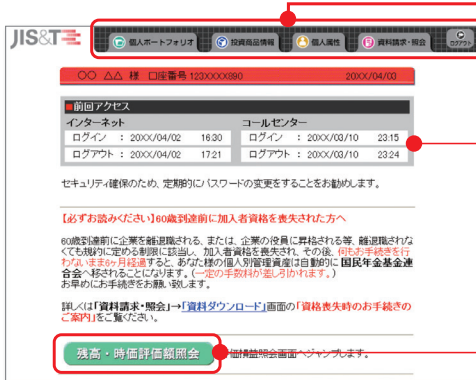
① DCなびマイページ



JIS&T WEBへ
クリック

加入者口座
番号とインター
ネットパスワード
を入力すること
なく、ジャンプ
します。

② JIS&T WEB メインメニュー



利用したい
メニューを
クリック

前回ログイン
した日時が
表示されます。

資産残高や
運用状況が
確認できる
画面にジャンプ
します。

ご注意

ブラウザの設定において、Cookie(クッキー)の使用を有効にしてください。

年金資産額や運用状況が知りたい 残高・時価評価額照会

現在における年金資産の時価評価額や商品別損益、運用利回り等が照会できます。

[掲載ページ](#) 個人ポートフォリオ > 残高・時価評価額照会

評価損益照会
〇〇 △△ 様 口座番号 123XXXXX890 20XX/04/03

評価損益
年金資産評価額 1,336,534円 - 運用金額 1,337,000円 = 評価損益 1,534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%

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 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	□□証券債券バランスファンド	22%	289,300円	302,500円	▲13,200円 (▲4.3%)
107	△△銀行定期預金(3年)	11%	150,750円	—	—
672	〇〇銀行定期預金(5年)	8%	100,000円	—	—
130	△△投資信託インデックス	6%	80,000円	80,000円	0円 (0.0%)
666	△△生命保険(5年)	5%	69,220円 (71,304円)	—	—
555	〇〇生命GIC(5年)	5%	64,360円 (66,297円)	—	—
671	〇〇生命GIC(10年)	3%	40,000円	—	—
673	□△銀行定期預金(5年)	2%	30,000円	—	—
111	××新興国株式ファンド	2%	28,000円	—	—
112	□□バランス30	1%	10,000円	—	—
131	□□バランス50	1%	8,000円	8,000円	0円 (0.0%)
300	□□バランス70	0%	5,840円 (6,058円)	—	—
751	〇△日本REITファンド	0%	2,000円	—	—

資産全体の
運用状況

運用利回り

商品ごとの
運用状況



年金資産額をもっと詳しく確認したいときは

「残高・時価評価額照会」をクリックすると、残高や運用金額の内訳などが確認できます。

「評価損益推移照会」では、過去の年金資産評価額や評価損益の推移などが掲載されています。

JIS&T WEBでは、こんなことができます

「掛金額や商品別配分割合を調べたい」

[掲載ページ](#) 個人ポートフォリオ > 拠出情報照会

「過去に行った取引明細を確認したい」

[掲載ページ](#) 個人ポートフォリオ > 取引履歴照会

「運用商品の実績が知りたい」

[掲載ページ](#) 投資商品情報 > 商品時価・金利照会、運用実績照会

「個人情報を確認したい」、「パスワードを変更・再発行したい」

[掲載ページ](#) 個人属性

いま運用している商品を変更したい スイッチング

現在運用している商品を売却して別の商品を購入する手続きです。

掲載ページ ➤ 個人ポートフォリオ ➤ スwitchング

① 売却商品の選択

「スイッチング画面」では、現在運用している商品の一覧が表示されるので、売却したい商品を選択します。

売却したい商品名をクリック

② 購入商品の選択

「スイッチング購入商品選択画面」では、購入したい商品を選択します。

購入したい商品を選択

③ 売却数量の指定

「スイッチング売却数量指定画面」では、どのくらい売却するのか(数量)を指定し、購入したい商品を選択します。

売却したい商品の数量を指定

① 売却商品の選択

「スイッチング画面」では、現在運用している商品の一覧が表示されるので、売却したい商品を選択します。

売却したい
商品名をクリック

② 購入商品の選択

「スイッチング購入商品選択画面」では、購入したい商品を選択します。

購入したい
商品を選択

クリック

③ 売却数量の指定

「スイッチング売却数量指定画面」では、どのくらい売却するのか(数量)を指定し、購入したい商品を選択します。

明細指定はこちらをクリック

売却したい商品の
数量を指定

購入する商品の割合
または数量を指定

クリック

④ 内容確認

「スイッチング申込内容確認画面」では、売却商品、購入商品ともに、約定予定日が表示されます。「申込」をクリックすると、受付完了です。

約定予定日を確認

クリック

⑤ 申込完了

スイッチングの「取消」・「購入商品変更」の可能日時を確認

▶ 約定(日)とは

商品の売却・購入が成立すること(した日のこと)です。売却の約定日と購入の約定日は原則異なります。

ご注意

スイッチング申込内容確認画面では、売却の約定日、購入の約定日の各予定日が確認できますが、予定どおり約定しない場合がありますので、あらかじめご了承ください。



元本確保型商品には、
明細単位でスイッチングできる商品があります

定期預金や保険商品といった元本確保型商品は、同じ商品であっても預入時期によって適用される利率や満期日が異なります。「明細指定」では、利率や満期日を確認しながら売却することができます。(スイッチング指定画面で明細単位指定の画面に切り替えます)



スイッチングの「取消」・スイッチング申込後の
「購入商品変更」をしたいときは

「個人ポートフォリオ」メニューの「スイッチング照会・変更・取消」をクリックするとスイッチングの申込内容が表示されます。取消可能時間は下表の通りです。また、購入商品変更可能日時は発注日の午前10時までです。

手続時間	取消可能時間
0:00 ~ 10:00	当日(営業日)の午前10:00
10:00 ~ 24:00	翌営業日の午前10:00

掛金の配分割合を変更したい 商品別配分変更

掛金の配分割合を変更したいときは、
掛金引落日(毎月26日。休日の場合は翌営業日)の
9営業日後の17:30までに変更してください。

掲載ページ▶ 個人ポートフォリオ > 商品別配分変更

① 運用商品と割合を指定

今後拠出される掛金で購入したい運用商品の配分割合を指定してください。

現在の商品別配分

商品番号	商品名	配分割合	配分金額
105	▲▲証券日本成長株ファンド	60%	9,000円
300	△△銀行ワイド(5年)	40%	6,000円
合計		100%	15,000円

変更後の商品別配分

商品番号	商品名	配分割合	配分金額
105	▲▲証券日本成長株ファンド	%	円
130	△△投資信託インデックス	%	円
111	△△銀行スーパー定期(固定3年)	%	円
300	▲▲証券株式アクティブ	%	円
555	○○生命GIC(5年)	%	円
556	□□証券株式インデックス	%	円
107	△△銀行定期預金(3年)	%	円
106	○○生保つみたてくん(10年)	%	円
671	□□銀行定期預金(5年)	%	円
672	☆☆債券確立傷害保険(5年)	%	円
673	××新興国株式ファンド	%	円
666	□□バランス3.0	%	円
751	□□バランス5.0	%	円
合計		%	円

※配分割合での入力のみ可能です。
※指定単位は1%単位で入力してください。

※締切日時(2000年4月30日午後5:30)より前の受け分は、5月の拠出分より反映されます。締切日時以降のお申込みは、翌月分のお取扱となります。
※当月の配分変更受付の締切日時は、拠出日の9営業日前の午後5:30です。

クリック → 申込確認

配分割合は
合計で100%に
なるように入力

*配分割合の変更は、
金額での指定は
できません。

② 変更確認画面で最終確認

「申込確認」ボタンをクリックし、「商品配分変更確認画面」にて
「はい」をクリックすると手続完了です。

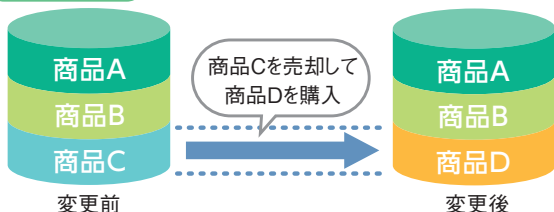


掛金の配分内容を確認したいときは

現在登録している掛金の配分割合は、「拠出情報照会」の画面で
確認できます。(個人ポートフォリオ>拠出情報照会の順でクリック)

運用商品を変更する2つの方法「スイッチング」と「商品別配分変更」をおさらいしましょう

スイッチング



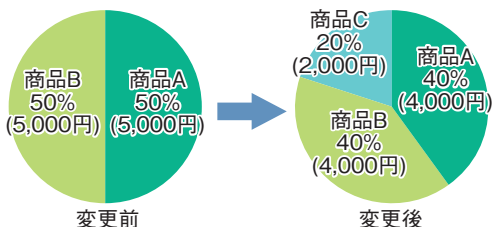
- 「スイッチング」とは、現在運用している商品（全部または一部）を売却し、その資金で他の商品の買い付けを行うことをいいます。
- お手続きの際は、「売却したい商品」と「購入したい商品」をセットで申し込みます。
- 「約定（日）」とは、商品の売買が成立すること（した日）です。売却・購入単価（基準価額等）は、各々の「約定日」の価格が基準となります。
- 売却・購入ともに、事前に約定日や約定価格を指定することはできません。
- 売買の対象商品の組み合わせ、申込日時等によって、購入の手続きが完了するまで、一定日数を要します。

売買プロセス



商品別配分変更

（例）掛金が1万円の場合



- 「商品別配分変更」とは、今後拠出される掛金の運用商品への配分割合を変更することです。
- これまで選択していなかった商品を新たに指定することも可能です。

「オペレーター応答サービス」と「自動音声応答・ガイダンスにしたがって入力してください。」

*プッシュトーン信号の発信が可能な電話機をご利用ください。

電話番号

 **0120-082-011**

(通話料無料)

海外からは

045-650-2525 (通話料有料)

におかけください。

最初に  と  で
信号確認を行います

メニュー選択

音声ガイドにしたがって、
「メニュー番号」と「#」を入力
してください。

1 # 2 # 3 #

オペレーター応答サービス

サービス時間: 平日9:00~21:00

* 祝日・年末年始を除く。

4 #

自動音声応答・FAXサービス

サービス時間: 原則24時間

(メンテナンス時間を除く)

オペレーター応答サービス

「加入者口座番号」を
ご用意ください。

1 # 退職関連の
お問い合わせ

2 # 給付関連の
お問い合わせ

3 # スイッチング、
商品別配分変更など、
その他のお問い合わせ

- ・加入者ご本人であることの確認のため、いくつか質問をさせていただきます。
- ・スイッチング、商品別配分変更等をご希望の際は、オペレーターにおつなぎした後、「コールセンターパスワード」による本人認証があります。
- ・制度、運用商品等のお問い合わせは、J-PECに転送されます。

4 #

自動音声応答・FAXサービス

「加入者口座番号」と
「コールセンターパスワード」を
ご用意ください。

- ・本人認証が終わりましたら、音声ガイドにしたがって、「メニュー番号と#」を入力してください。
- ・コールセンターパスワードの再発行をご希望の方は、「加入者口座番号と#」の後、「1#」を入力してください。



制度、運用商品等のお問い合わせは、
土日でも受け付けています

J-PEC土日専用ダイヤル

 **0120-217-011** (通話料無料)

もしくは **03-6625-5145** (通話料有料)

サービス時間: 9:00~17:00 * 祝日・年末年始を除く

* 上記の専用ダイヤルでは、スイッチングや商品別配分変更等ができませんのでご注意ください。

FAXサービス」からお選びいただけます。

自動音声応答・FAXサービス メニュー

1 # 資産状況・投資商品照会

1 # 残高・時価評価額照会  

2 # 抛出現情報照会  

3 # 商品時価・金利照会  

4 # 運用実績照会 

5 # 取引履歴照会 

2 # 住所照会・規約内容のお問い合わせ先照会

1 # 規約内容のお問い合わせ照会 

2 # 住所照会 

3 # パスワード関連

1 # コールセンターパスワード変更 

2 # インターネットパスワード再発行 

4 # 商品別配分変更

5 # その他のお問い合わせ

*オペレーターにつながります。(オペレーター応答サービス時間内のご利用となります)

サービス種類



自動音声応答



オペレーター応答



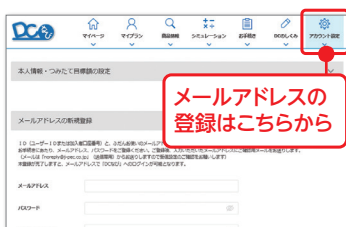
FAX

メールアドレス登録・ログイン関連

Q1 メールアドレスの新規登録、 「DCなび」のIDとの連携方法を教えてください。

A 「DCなび」のID（JIS&Tの加入者口座番号）をお持ちの方は、下記の手順でメールアドレスをご登録いただくと、IDが連携され、次回からメールアドレスでログインできるようになります。

- 1 JIS&T専用ログイン画面から「DCなび」にログインしてください。
マイページの画面上部のアカウント設定をクリックして、メールアドレスの登録を行ってください。

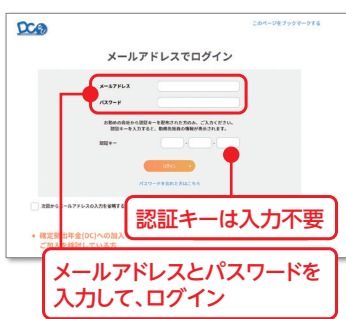


JIS&T専用ログイン画面 ▶ <https://www.j-pec.co.jp/login-j/>

- 2 ご登録のメールアドレスに、「仮登録完了のお知らせ」メールが届きます。メールに記載されているURLをクリックし、パスワード等を入力するとメールアドレスの登録、IDの連携が完了します。



- 3 メールアドレスご登録後のログイン画面は、JIS&T専用ログイン画面とはURLが異なります。
メールアドレス登録完了画面にあるボタン「メールアドレスでログイン」をクリックすると、メールアドレスログイン画面に遷移します。



メールアドレスログイン画面 ▶ <https://www.j-pec.co.jp/login-m>

ご注意

メールアドレスログイン画面にある「認証キー」は、メールアドレスとIDを連携すると不要となります。ログインの際は入力しないでください。

Q2 加入者口座番号、JIS&Tインターネットパスワードは、何をみればわかりますか？

A 加入者口座番号は、加入時にJIS&Tより送付される「口座開設のお知らせ」をご覧ください(定期的にお届けする「確定拠出年金お取引状況のお知らせ」にも記載されています)。

JIS&Tインターネットパスワードは、JIS&Tより送付される「パスワード設定のお知らせ」をご覧ください。パスワードがわからないときは、インターネットまたはコールセンターで再発行のお手続きができます。

●インターネットの場合

JIS&T専用ログイン画面にあるログインヘルプから、再発行のお手続きができます。

●コールセンターの場合

コールセンターに電話をし、「3# その他のお問い合わせ」を入力していただくと、オペレーターが応答しますので、パスワード再発行のお手続きを行ってください。

*後日、「パスワード設定のお知らせ」により、新しいパスワードをお送りします。

Q3 メールアドレス、パスワードを忘れました。どうすればいいですか？

A ●メールアドレスをお忘れの場合

Q1の手順で、メールアドレスのご登録およびIDの連携を再度行ってください。

●パスワードをお忘れの場合

メールアドレスログイン画面にある「パスワードを忘れた方はこちら」をクリックして、パスワードの再設定を行ってください。

手続き関連

Q4 就職(転職)・退職した場合どうしたらよいですか？

A 就職(転職)して企業型確定拠出年金に加入される場合は、個人型確定拠出年金(iDeCo)の年金資産を移換することができます。企業の担当窓口か移換先の運営管理機関にお問い合わせください。企業型確定拠出年金に加入されない場合はiDeCoに引き続き加入することができます。加入資格の状況の変更に伴い手続きが必要となることがありますのでコールセンターにお電話ください。

Q5 給付の手続きをしたいのですが、どうしたらよいですか？

A コールセンター給付専用窓口(フリーダイヤル 0120-1414-92 平日9:00~21:00)にお電話ください。請求手続きについてご案内します。

【重要】

本冊子に掲載している内容（WEBサイトの画面等を含む）は、発行日時点の情報に基づいて作成しています。別添の「インターネット・コールセンターサービスのご利用規定」も必ずお読みいただきますようお願い申し上げます。

なお、当社あるいはJIS&Tにおけるサービス内容は予告なく変更することがございますので、WEBサイト、コールセンター、各種お知らせ等を通じてご確認くださいませようようお願い申し上げます。



インターネット

<https://www.j-pec.co.jp/login-j/>



コールセンター

06 0120-082-011（通話料無料）

ユーザーズガイド〔JIS&TしんきんiDeCo版〕

2019年 10月 1日 第1版発行

2020年 8月 24日 第2版発行

編集・発行 ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

本誌内容の一部あるいは全部を無断で
複写複製（コピー）および電子化することは
固くお断りしております。

© Japan Pension Navigator Co.,Ltd.

Printed in Japan



* P 3 D B 0 2 4 7 0 0 0 0 2 *

P3DB0247000-002