



SUMITOMO MITSUI
TRUST BANK

スマートフォンを利用した 加入者様向け新サービスのご案内

- ✓ J I S & T への A P I 連携手続き
- ✓ 掛金の配分割合変更、スイッチング手続き

当資料は2021年6月1日時点の法律・情報をもとに作成しております。

本資料に掲載しておりますWEB画面はイメージです。実際のものとは異なる場合があります。

Copyright © SUMITOMO MITSUI TRUST BANK, LIMITED All rights reserved.

三井住友信託銀行
2021年6月15日作成

index

I

J I S & T へのログインと A P I 連携手続き

II

これからの掛金の配分割合変更手続き

III

これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き
(スイッチング)

付

ご留意事項

I

J I S & TへのログオンとA P I連携手続き

J I S & TへのログオンとA P I連携手続き

- スマートフォン版三井住友信託ライフガイドでは、J I S & Tから提供される「Web - A P Iサービス」を用いて、確定拠出年金に必要な手続き機能のうち、運用商品の変更（掛金の配分割合変更・スイッチング）を行うことができるようになります。
- 本機能の利用にあたっては「A P I連携許可」（J I S & Tへのログオンが必要です）及び「Web - A P Iサービス」を利用したサービスの利用同意を行う必要があります。

三井住友信託ライフガイド (スマートフォン専用サイト)

三井住友信託ライフガイド
LIFE GUIDE
三井住友信託ライフガイド

確定拠出年金太郎さまの専用ページ
三井住友信託DCネットサービス

照会日時：2021年01月28日14時25分

現在の残高と利回り ● 留意事項を見る

■ 現在の残高 (資産評価額合計)	6,138,296円
■ 評価損益	1,418,347円
■ 運用利回り (初回拠出月来) (直近1年)	6.7% 31.0%

[詳細はこちら](#)

運用状況をもっと知る

資産配分 商品別残高 運用利回り 加入者情報

制度の情報 運用商品の一覧 **運用商品の変更**

【これまで】 J I S & Tサイトで手続き

jis-t.ne.jp/cgi-bin/dcw11

JIS&T

2021/03/26

前回アクセス

インターネット		
ログイン	2021/03/26	14:53
ログアウト	-	-

※ J I S & Tサイトも
これまで通りご利用可能です。

【これから】 三井住友信託 ライフガイドで完結

LIFE GUIDE 閉じる

これからの掛金の
配分割合を変更する

掛金で購入する運用商品の
割合を変更するお手続きです。

はじめる
さらに詳しく

これまで積み立てた資金の
運用商品を変更する (スイッチング)

お手持ちの商品を売却して
別の商品を購入するお手続きです。

はじめる
さらに詳しく

※ J I S & Tサイトへログオンする場合、
「メニュータブ」- 「J I S & Tインターネットサービス」をタップ

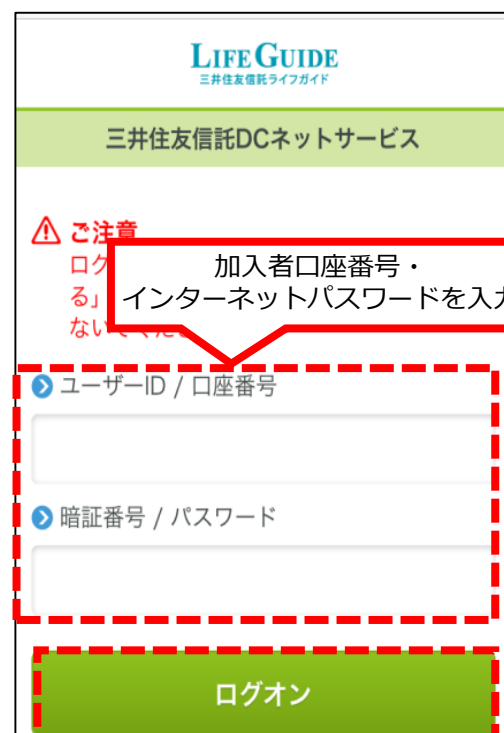
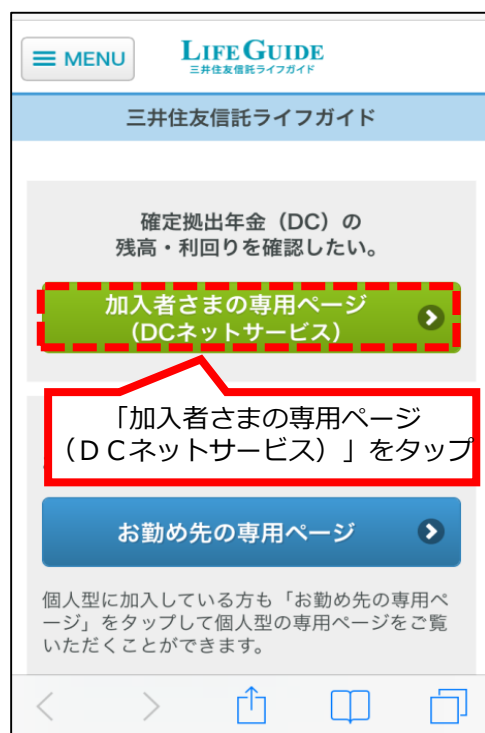
JIS&TへのログオンとAPI連携手続き

- 三井住友信託ライフガイドへログオンします。
- ログオンするためには加入者口座番号、インターネットパスワードが必要です。

三井住友信託ライフガイドへの
ログオン

「運用商品の変更」押下～
JIS&Tサイトへのログオン

API連携許可～
サービスの利用同意



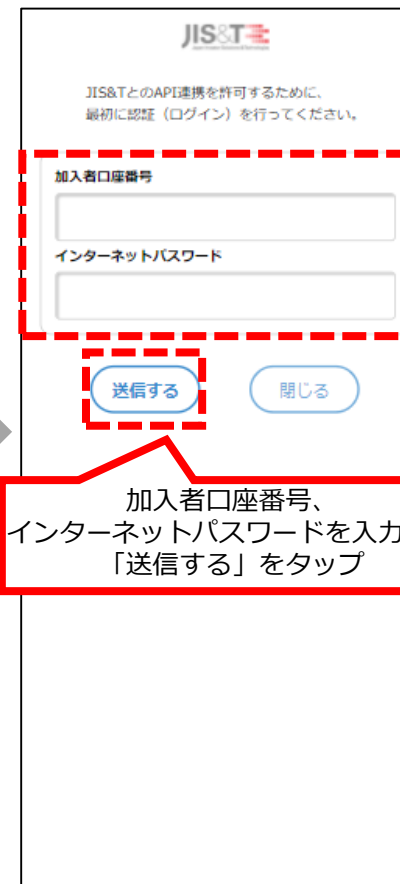
J I S & TへのログオンとA P I連携手続き

- 三井住友信託ライフガイドへログオン後、「運用商品の変更」ボタンをタップします。
- J I S & TとのA P I連携を許可するために、J I S & Tサイトへのログオンを行います。

三井住友信託ライフガイドへの
ログオン

「運用商品の変更」押下～
JIS&Tサイトへのログオン

A P I連携許可～
サービスの利用同意



JIS&TへのログオンとAPI連携手続き

- 「API連携許可」のため、JIS&TのAPI連携規定に同意をします。
- 「Web-APIサービス」を利用したサービスの利用同意を行い、手続きを開始することができます。
- API連携の有効期限は最終利用日から6ヶ月です。6ヶ月経過後は再度連携手続きが必要です。

三井住友信託ライフガイドへの
ログオン

JIS&TのAPI連携許可に同意

JIS&T API連携許可

【対象機能】

- ・ 拠出情報、残高・時価評価額、取引履歴の照会
- ・ お客さまに関する登録情報の照会
- ・ 運用の指図（配分変更、スイッチング）ほか「JIS&T確定拠出年金インターネットサービス」において提供している一部の登録・変更機能

【ご留意事項】

- ※ API連携先のサービスは、JIS&Tが提供するものではありません。JIS&Tが何らの責任を負うものではありません。
- ※ API連携先のサービス内容、上記【対象機能】の利用範囲およびAPI連携の解除方法は、API連携先にご確認ください。
- ※ API連携許可は最終ご利用日から半年間有効です。有効期間経過後は再度お手続きください。

「API連携規定に同意する」にチェックし、「許可する」をタップ

API連携規定に同意する

許可する 許可しない

「運用商品の変更」押下～
JIS&Tへのログオン

「Web-APIサービス」を利用した
サービスの利用同意

LIFE GUIDE

「Web-APIサービス」を利用したサービスの利用同意

三井住友信託銀行（以下「三井住友信託銀行」といいます）は、Webサービスで受け付けた上記②④⑥の内容をインターネット経由でJIS&Tの「Web-APIサービス」を通じて受け渡します。

なお、本サービスを含む当社の確定拠出年金に関するWebサービスの詳細につきましては「確定拠出年金フロントサービスご利用規定」をご確認ください。

同意する

同意しない

「同意する」をタップ

※Web API（Application Programming Interface）とは、ネットワークを経由して特定のプログラムなどを呼び出すことができるシステム間のインターフェース（接続口）のことです。

※ご同意いただけない場合、本機能はお使いいただけません。JIS&TのWebサイトでの手続きになります。

API連携許可～
サービスの利用同意

手続きを開始

LIFE GUIDE 閉じる

これから掛金の配分割合を変更する

掛金で購入する運用商品の割合を変更するお手続きです。

はじめる

さらに詳しく

これまで積み立てた資金の運用商品を変更する（スイッチング）

お手持ちの商品を売却して別の商品を購入するお手続きです。

はじめる

さらに詳しく

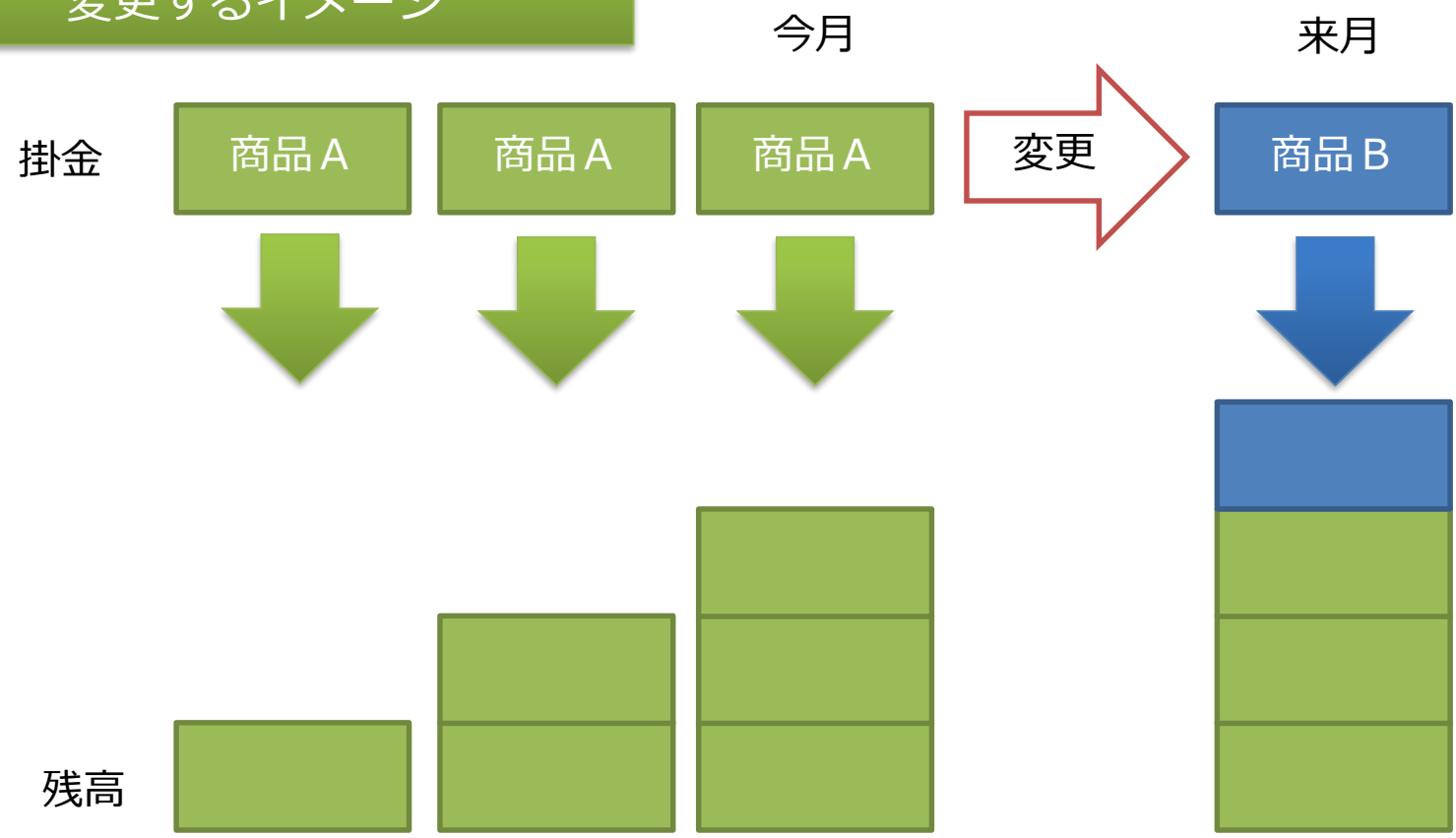
Ⅱ

これからの掛金の配分割合変更手続き

これからの掛金の配分割合変更手続き

- 「掛金の配分割合変更」とは、毎月の掛金で購入する運用商品とその割合を指定して振り分けることです。
- 現在お持ちの残高の商品構成を変更する場合（残高の全部または一部を売却して別の商品を購入する場合）は、P.14よりご案内の「スイッチング」を行う必要があります。

これからの掛金で運用する商品を変更するイメージ



これからの掛金の配分割合変更手続き

- 三井住友信託ライフガイドの「これからの掛金の配分割合を変更する」をタップします。
- 遷移した先の画面では、商品選択の前に現在の配分登録状況を確認します。



三井住友信託ライフガイドの「運用商品の変更」をタップ



これからの掛金の配分割合を変更「はじめる」をタップ



現在の登録状況を確認



これからの掛金の配分割合変更手続き

- まずは配分する予定の商品を決めます。その後に割合を指定（配分指定）していきます。
- 今後配分する予定の商品をタップし、商品の詳細を確認した後に、商品選択し配分指定に進みます。
- 一個以上の商品を選択すると次に進むことが可能ですが、複数商品を選択してから次に進むことも可能です。



今後配分予定の商品を選択

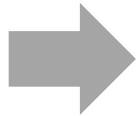
商品の詳細画面に遷移

商品を選択し配分指定へ進む

下に進む

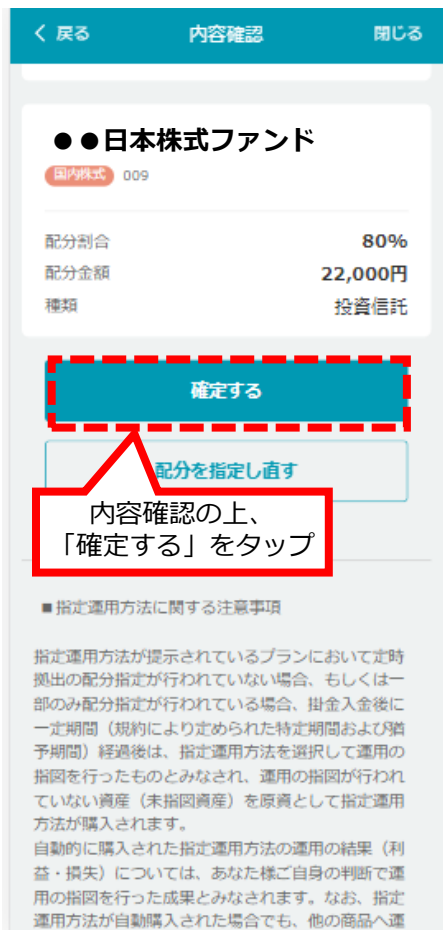
これからの掛金の配分割合変更手続き

- 配分する商品を決めたら、掛金配分割合を決めていきます。
- もれなく配分割合を入力すると選択した商品の購入金額が計算され、確認画面に遷移できるようになります。
- 掛金配分割合を変更した場合は、枠外を一度タップすることで金額が再計算されます。



これからの掛金の配分割合変更手続き

- ご自身が入力した登録内容を確認の上、間違いなければ内容を確定させ、登録完了となります。
- これからの掛金だけでなく、これまで運用していた商品の変更手続きはP.14以降をご参照ください。



* 手続きに関してお知らせしたい事項 (通知事項) がある場合、こちらの画面に表示されますのでご確認ください。

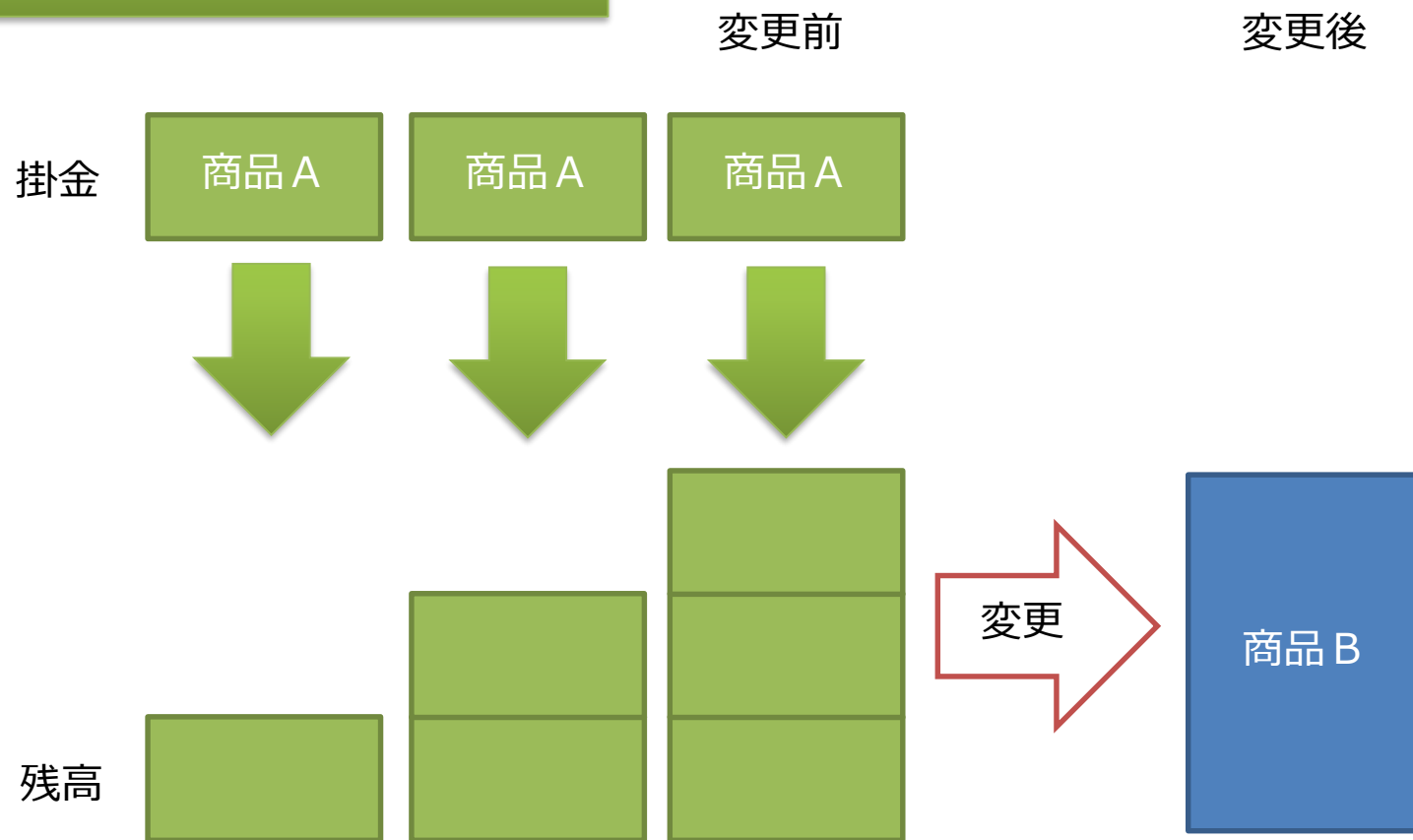
Ⅲ

これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き (スイッチング)

これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き（スイッチング）

- 「スイッチング」とは、保有している運用商品を売却し、その売却資金で別の運用商品を購入することです。
- 毎月の掛金で購入する商品とその割合を変更する場合、P.8よりご案内の「これからの掛金の配分割合変更手続き」を行う必要があります。

これまで運用していた商品を変更するイメージ



これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き（スイッチング）

- 三井住友信託ライフガイドの「これまで積み立てた資金の運用商品を変更する」をタップします。
- 遷移した先の画面では、商品選択の前に現在の保有商品を確認します。



三井住友信託ライフガイドの「運用商品の変更」をタップ

これまで積み立てた資金の運用商品を変更する「はじめる」をタップ

現在の登録状況を確認

※時価構成比は以下によって計算されます。
 「時価評価額（解約控除後）」÷「時価評価額（商品内訳合計）」×100

これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き（スイッチング）

- 売却する商品を選択すると、詳細画面に遷移します。詳細画面では売却する数量などを指定できます。
- 売却数量などの指定が完了しましたら、決定して次へ進みます。
- 売却は一度の取引で一つの商品のみ可能です。複数商品を売却する場合は複数回のお手続きを実施ください。



売却する商品を選択

売却商品選択

〇〇日本債券ファンド

国内債券 007

時価評価額 (解約控除後) 490,122円

時価構成比 12.1%

評価損益 +116,934円 (+28.6%)

売却可能残高 408,435口

●●海外

外国債券 00

時価評価額 (解約控除後) 110,502円

時価構成比 2.7%

評価損益 +105,194円 (+114.8%)

売却可能残高 91,665口

●●国内株式ファンド

国内株式 009

時価評価額 (解約控除後) 328,698円

売却する商品をタップ

詳細画面に遷移

LIFEGUIDE

〇〇日本債券ファンド

国内債券 007

時価評価額 (解約控除後) 490,122円

時価構成比 12.1%

評価損益 +116,934円 (+28.6%)

売却可能残高 408,435口

投資対象 国内債券

種類 投資信託

タイプ アクティブ型

約予定年月日 2021/02/18

時価基準日 2021/02/16

売却する商品の詳細を確認

割合で指定する % 売却

数量で指定する

LIFEGUIDE

売却可能残高 408,435口

投資対象 国内債券

種類 投資信託

タイプ アクティブ型

約 18

時価 16

売却数などの指定

売却数の指定

全部売却する 一部売却する

割合で指定する % 売却

数量で指定する

決定して次へ

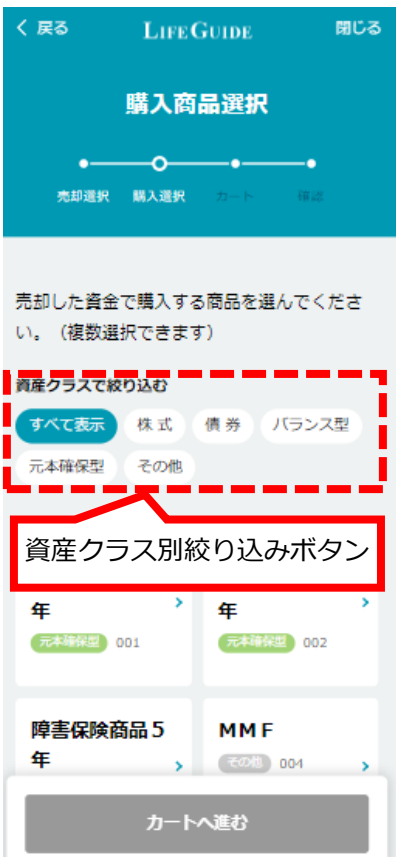
入力後「決定して次へ」をタップ

これまで積み立てた資金の運用商品変更手続き（スイッチング）

- 売却する資金で、新たに購入する商品を選択します。
- 商品選択すると商品詳細画面に遷移します。売却する場合は、「この商品を選択する」をタップします。



購入する商品を選択



詳細画面に遷移



これまで運用していた商品のスイッチング手続き

- 購入する商品は一つの商品だけでなく、複数商品を選択することも可能です。
- 購入予定商品を選び終わったらカートへ進みます。
- カートの中で、売却商品をどの割合で購入予定商品に振り分けるか指定します。



購入する商品を選択



カート画面に遷移



これまで運用していた商品のスイッチング手続き

■ 申込内容確認画面では商品変更前後で資産配分・リスク・リターンがどのように変わったか、一目で確認することができます。自身の考えるリターン、リスク水準に適しているか、申込内容と併せて確認しましょう。

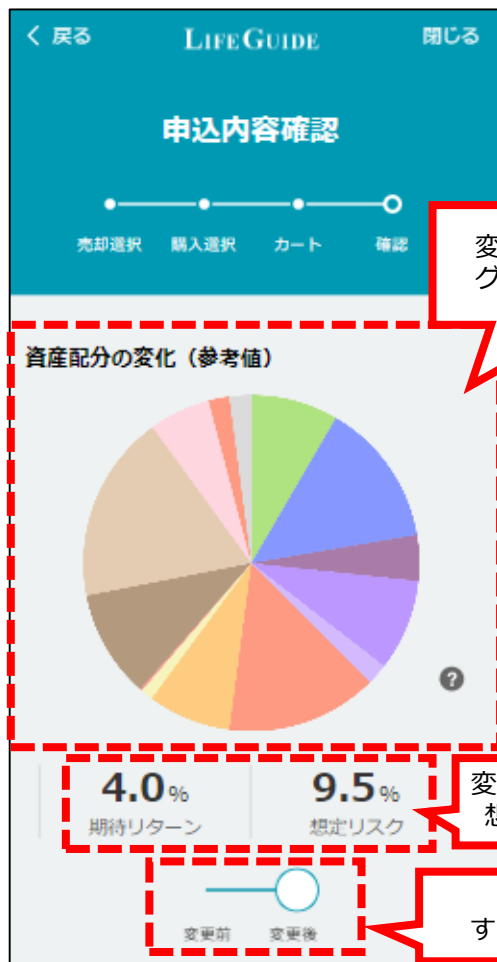
現状確認

売却する商品の選択

購入する商品、
割合の選択

申込内容確認
～申込完了

申込内容確認画面へ遷移



変更前後での資産配分
グラフが表示されます

変更前後での期待リターン、
想定リスクが表示されます

変更前後を確認
することができます。

申込内容の確認 1/2

売却	OO 日本債券ファンド
	国内債券 007
約定数量	326,748口
発注日	2021/02/18
約定日	2021/02/18
照会可能日	2021/02/24

購入	◎◎ 日本債券ファンド
	国内債券 010
約定数量	未定
発注日	2021/02/24
約定日	2021/02/24
照会可能日	2021/03/01

申込内容の確認

売却	OO 日本債券ファンド
	国内債券 007
約定数量	81,687口

売却、購入の申込内容を
確認します。

これまで運用していた商品のスイッチング手続き

- 申込内容を確認の上、間違いが無ければ「申し込む」をタップします。
- 「申込完了」画面にて「続けてスイッチングをする」をタップすると、他の商品の売買が可能です。



申込内容確認画面

「続けてスイッチングをする」をタップすると、今回登録したスイッチングの内容が、次回の資産配分の変化を示す円グラフ (P.20) に反映されます。

トップ画面に戻ってしまつと、今回登録したスイッチングの内容は、次回の資産配分の変化を示す円グラフには反映されませんのでご注意ください。

* 手続きに関してお知らせしたい事項 (通知事項) がある場合、こちらの画面に表示されますのでご確認ください。



付

ご留意事項

ご留意事項

■ 本サービスをご利用いただくにあたってご留意いただきたい事項の概要についてご案内します。詳細については、ご利用規定及び本サービストップページ下部「当WEBサイトご利用にあたって」をご参照ください。

・本サービスは、臨時でメンテナンスを行う場合があります。

臨時のメンテナンス等、本サービスが利用できない場合があります。原則として事前に「お知らせ」にてご案内しますのでご確認ください。

運用商品変更手続き等をお急ぎの方は、JIS&Tが別途提供しているWebサービスをご利用ください。

・JIS&TのAPI連携許可手続きについて

本サービスは、お客様によって、JIS&Tが定める「API連携規定」及び当社が定める「Web-APIサービス」を利用したサービスの利用同意に同意いただくことによって利用いただけるようになります。

この手続きは、インターネットパスワードを変更された場合や、連携許可をいただいてから一定の期間を経過した場合には改めて実施いただく必要があります。

また、本連携許可手続きはいつでも取り消すことができます。スマートフォン版三井住友信託ライフガイドのメニュー(MENU)を押していただき、「サービス利用同意の取消」からお手続きいただけます。

・通知画面表示について

手続き途中に手続き締め切り時間を超過した場合など、お客様にお知らせしたい事項がある場合、完了画面に通知事項が表示されますのでご確認ください。

なお、通知事項がある場合、完了画面で「トップへ」ボタンを押さずに別画面に遷移したり終了されたりした場合は、次回ご利用時に、取引結果等の確認を促すご案内(通知画面)が表示されますので、必要に応じて取引内容等のご確認をお願いします。

・ご提供する機能について

本サービスは、JIS&Tの提供するすべての機能を提供するものではありません。インターネットパスワードの変更等、一部のお手続き*は従来通り、JIS&Tの提供するWebサービスをご利用ください。

*JIS&T 確定拠出年金インターネットサービスで取り扱っており、三井住友信託ライフガイド(運用商品変更機能を含む)で表示等を行っていないもの(主なもの)

【拠出情報照会】 収納予定手数料・毎月の月次手数料・制度移行の商品別配分割合、掛金の拠出履歴等【残高・時価評価額照会】 評価損益の推移、商品別の評価損益の推移

【商品別配分変更】 制度移行資金に関する配分指定・加入者拠出仮受付【スイッチング】 数量指定購入取引(口数指定)【取引履歴照会】 過去の実施済の取引等履歴の照会

【個人属性関係】 個人登録情報照会・変更、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、コールセンターパスワード再発行【資料請求・照会】 資料請求

End of Presentation

- 本資料は、情報の提供を目的として作成しており、具体的な対応についてはお客様のご判断により行っていただくこととなります。お客様のご判断によって行ったご対応の結果生じた損害につきましては、弊社は一切責任を負いません。
- 本資料における弊社からの提案をお客様が採用されない場合であっても、弊社との他のお取引についてお客様が不利益な取扱いを受けることはありません。また、弊社は本資料における提案をお客様が採用されることをお客様との他のお取引の条件とすることはありません。
- 本資料は、作成日において弊社が信頼できると判断した情報等に基づいて作成したものであり、その情報の正確性・確実性について保証するものではありません。また、今後の金融情勢・社会情勢等の変化により、内容が変更となる場合がございます。
- 本資料は、法律・会計・税制上の助言をなすものではないため、法律・会計・税制上の取扱いについては各専門家にご確認くださいようお願い申し上げます。
- 本資料の数値は、一定の前提に基づく概算数値が含まれる場合があります。実際の適用に際しては正式な計算を行う必要があり、その場合の結果は差異が生じますのでご注意ください。また、シミュレーションやバックテスト等のデータ、運用実績やリスク・リターン等による商品分類図を含めた本資料の内容は、将来の運用成果等を保証するものではありません。
- 本資料に係る一切の権利は、他社資料の引用部分を除いて三井住友信託銀行に属し、いかなる目的であれ本資料の一部または全部の無断での使用・複製は固くお断り致します。
- 本資料の内容に関して疑問に思われる点、ご不明な点等がございましたら、弊社営業担当店部等にご照会くださいますようお願い申し上げます。

(以下の表示は、金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第2条の2で準用する金融商品取引法第37条の規定に基づく表示です。)

• 信託契約に係るリスクについて

信託契約においては、金利・為替・株式等の価格変動により、また、投資先の信用状況の変化（発行者の事業内容、財務等の経営状況の変化及びそれらに関する外部評価の変化等）により、損失が生ずることとなるおそれがあります。

• 契約の際、お支払い頂く報酬・手数料等について

本資料の記載内容に基づきお客様が弊社と新たに各種契約を締結する場合は、所定の報酬・手数料等が発生いたします。個別の計算方法はお客様と弊社が協議のうえ決定します。契約締結にあたっては、必ず弊社営業担当者宛に計算方法をご確認くださいようお願い申し上げます。

• 商号等

弊社の商号等 ：三井住友信託銀行株式会社 登録金融機関 関東財務局長（登金）第649号
加入協会 ：日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会