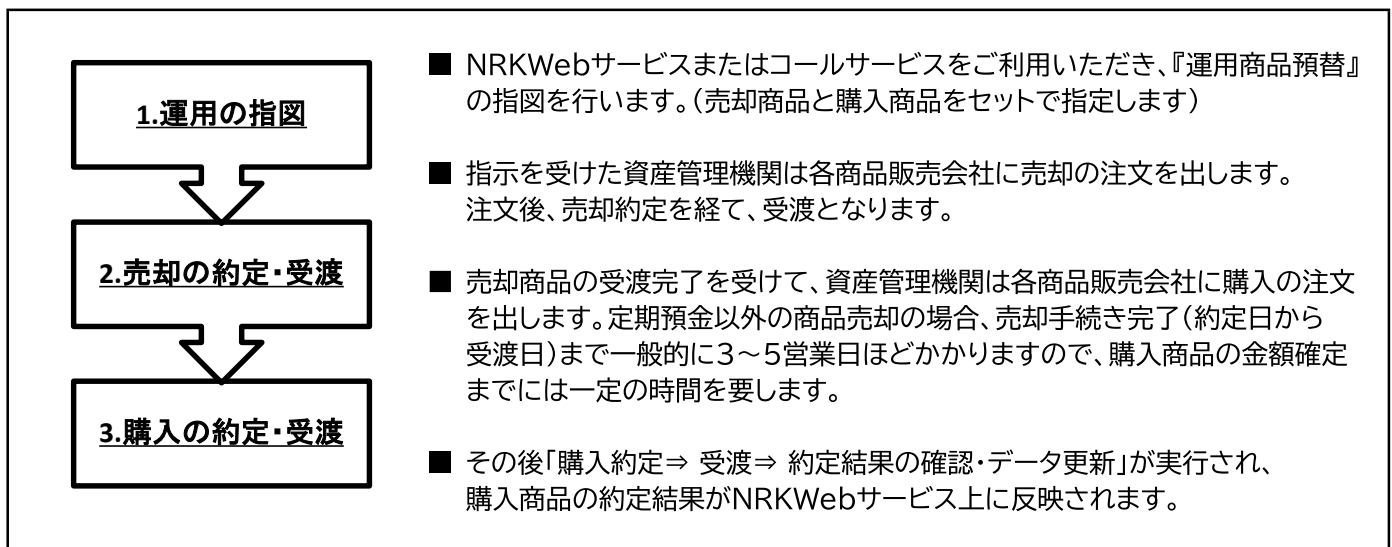


運用商品預替のお手続きの流れおよび必要日数について

確定拠出年金制度における商品の取引には、資産管理機関、商品販売会社、運営管理機関等複数の関連機関が、各ルールに基づき、各取引作業の処理完了を相互に確認し合いながら進められるという特色があります。このため、お手続きにあたって必要となる日数についても、一般的な金融商品の取引とは異なり、「売却商品の発注→約定→受渡(現金化)が終わった後、購入商品の発注→約定→受渡(商品化)」という流れとなるため全て完了するまで、商品によりますが1～2週間程度かかります。

I. お手続きの流れについて



【用語について】

- ・ 発注日…注文を出す日
- ・ 約定(やくじょう)日…注文が執行され売買が成立した日
- ・ 受渡日…商品と資金の決済が行われる日

II. 運用商品預替にかかる必要日数について

1. 運用指図～注文発注

- 注文実行時間により発注日が異なります。一般的な発注タイミングは以下の通りです。

運用指図 お手続き時刻 ※1	発注のタイミング
	定期預金・保険商品・投資信託 ※2
～ 8:00	当日の発注
～ 12:00 ※3	
～ 16:00	翌営業日の発注
16:01以降	

※1 指図の日がNRKの営業日ベースで表記

※2 発注時間が異なる商品もあります

※3 12時00分01秒以降の手続きは翌営業日の発注になります

運用預替指図の取消可能時限(カットオフタイム)について

手続きを行った時間に応じて、それぞれ以下の締切時限までなら取り消すことが可能です。

8:00～12:00の間の手続き → 12:00締切

12:00～16:00の間の手続き → 16:00締切

16:00～翌8:00の間の手続き → 翌8:00締切 ※4

※4 運用商品預替指図を行う日がNRKの非営業日の場合
次の営業日の8:00がカットオフタイムになります。

2. 注文発注～売却商品の売却・購入(売却商品の約定・受渡、購入商品の約定について)

- 商品によりお手続きの日数が異なります
商品の売却、購入に必要な日数は、取引商品によって異なりますが、商品分類毎に一般的なケースを表示すると次の表のとおりです(以下は一般的なケースとしての例示であり、商品、関係会社等により、取引完了に至る日数は、異なりますことをご留意願います)。

売却商品	売却商品 約定・受渡予定日			購入商品 約定予定日		
	指図時間	約定日	受渡日	投資信託 (国内資産のみ)	投資信託 (海外資産含む)	定期
定期預金	～12:00	1営業日後	1営業日後	2営業日後	3営業日後	
保険商品	～12:00	当日	3営業日後	3営業日後	4営業日後	
投資信託 (国内資産のみ)	～12:00	当日	3～4営業日後	3～4営業日後	4～5営業日後	4～5営業日後
投資信託 (海外資産含む)	～12:00	1営業日後	4～5営業日後	4～5営業日後	5～6営業日後	5～6営業日後

- ・売却約定日の解約価額で売却商品の売却金額が決定します。
- ・購入約定日の基準価額で購入商品の購入口数が決定します。

例1：投資信託(日本株式)を売却して、その代金で定期預金を購入する場合

⇒ 平日12時00分00秒(正午)までに発注すると、その当日売却価額が決定、指図日から4～5営業日後に定期を購入

例2：定期預金を売却して、その代金で投資信託(日本株式)を購入する場合

⇒ 平日12時00分00秒(正午)までに発注すると、その2営業日後に投資信託(日本株式)の購入価額が決定

- ◆ 購入商品の受渡には、上記購入商品の約定日+1～2営業日かかるのが一般的です
- ◆ 具体的な約定予定日や照会可能予定日等は「預替」の手続きを進めると、最終的に「実行」ボタンを押す際の「内容確認画面」に表示されますので必ずご確認ください。(一部表示されない商品もあります)
また、海外資産を含む投資信託の場合、海外市場の休場等により実際の約定・受渡日は異なる場合があります。

「内容確認」画面例

売却商品：【商品単位指定】				
商品名	K損保積立傷害		商品分類 (通貨)	積立傷害保険 (円)
売却割合	売却数量	解約価額	概算売却額	
	10,000	*10,000円	100,000円	
約定予定日	受渡予定日	照会可能予定日		
2020/07/01	2020/07/02	2020/07/03		

購入商品				
商品名	ヨーロッパ公社債投資		商品分類 (通貨)	外国投信 (EUR)
購入割合	概算購入額	約定予定日	受渡予定日	照会可能予定日
100%	100,000円	2020/07/06	2020/07/07	2020/07/0

- ◆ 画面に反映されるのは照会可能予定日の夜19時以降の予定です
- ◆ 取引中の商品は資産残高に反映されません。取引予定日やWEBの照会可能日等の照会は次項「Ⅲ. 注文発注後の取引状況確認方法の【発注中】」の項目をご参照ください。

Ⅲ. 注文発注後の取引状況確認方法

【発注中】

注文指図を行う、NRK Webサービスメニューの『資産評価額照会』をクリック。画面上の方にある「現在受付中の取引は商品毎の内訳に反映されておられません。[こちら](#)を押して詳細をご覧ください」の「[こちら](#)」をクリックください。画面に反映されるのは照会可能予定日の夜19時以降の予定です。

資産評価額照会

■現在受付中の取引は商品毎の内訳に反映されておられません。[こちら](#)を押して詳細をご覧ください。

資産評価額

現在の資産とその評価額を表示しています。

照会日時：2009/03/19 18:50

●過去の資産評価額を照会するときは、年月を指定して「照会」ボタンを押してください。

2009/02

月未時点

照会

合計		事業主掛金・加入者掛金	移換金・制度移換金
拠出金額累計	8,646,400円	評価損益 ▲451,915円	資産評価額 8,194,485円

【取引確定後】

確定した売却価格や購入価格は、NRKWebサービス『取引履歴照会』⇒『照会』⇒『明細表示』で確認できます。過去1年分の取引の確認が可能です。

また定期的に送付する「確定拠出年金・残高のお知らせ」に、取引履歴を記載しますので大切に保管してください。

Ⅳ. よくある質問

Q1 預替に手数料はかかりますか？

A1 手数料はかかりません。ただし、売却する商品によって以下のコストが発生する場合があります。
投資信託：売買の際「信託財産留保額」がかかる商品は解約時にこの分のコストが発生します。
定期預金：満期前利率・中途解約利率が適用されますが、元本を下回ることはありません。
保険商品：解約控除がかかる場合があります、その金額によっては元本割れとなる場合があります。

Q2 預替した後しばらくしたら商品が画面上に出てこなくなりました。

A2 取引中の商品は残高に反映されないためです。お取引状況の確認方法は「Ⅲ. 注文発注後の取引状況確認方法」の【発注中】をご参照ください。

Q3 預替は何回でも手続きできますか？回数制限はありますか？

A3 何回でも可能で、回数制限もありません。ただし、取引中の資産部分は手続き完了まで次の手続きはできません。

Q4 預替画面上の「解約価額」とは手数料でしょうか？

A4 「解約価額」とは、手数料のことでなく、仮にその時点で売却できたと仮定した場合の投資信託の1万口当たりの価額です。投資信託を購入・解約する場合のベースになる「基準価額」から、信託財産留保額など差し引いた価額が解約価額です。

Q5 投資信託の値段はいつ決まるのですか？

Q5 一日1回、以下のデータを基に算出します。

- 国内資産のみ投信 → 基準価額を算出する当日の市場の終値
例) 約定日が3/10の場合、3/10の株価の終値を取りまとめて算出
- 海外資産を含む投信 → 基準価額を算出する前営業日の各海外市場の終値に、基準価額算出日当日の午前の為替レートで算出
例) 約定日が3/10の場合、現地3/9の株価の終値(日本時間3/10朝に確認できる終値)に、3/10午前の為替レートを適用し算出

Q6 定期預金を購入した場合、その満期まで解約はできませんか？

A6 満期前でも解約可能です。その場合、約定利率より低い中途解約利率が適用されますが元本割れはしません。