

# 確認書



- SBI証券 iDeCo(個人型確定拠出年金)へお申し込みいただく際は、下記 **SBI証券からの確認事項** をご理解いただき、太枠内の事項についてご記入ください。
- あらかじめ印刷されている事項については、別途ご記入いただく必要はありません。ただし、印刷されている事項に誤りがある場合は、二重線で訂正し、訂正箇所へ訂正印を押印ください。

私は、『SBI証券個人型確定拠出年金に関する説明書』を確認し、同意します。

また、以下のSBI証券からの確認事項を十分に理解し承諾のうえ、私の判断と責任においてSBI証券 iDeCo(個人型確定拠出年金)を申し込み、取引を行います。

記入日	年	月	日	基礎年金番号	-				
(フリガナ)									
氏名 (自署)									
(フリガナ)									
住所									
自宅 電話番号		-		携帯 電話番号		-		勤務先 電話番号	
生年月日	昭和 平成		年		月		日	受付印	

※ご提出書類に不備等がある場合、当社から連絡する場合がございます。平日の日中、連絡可能な電話番号を上記へご記入ください。

(海外居住者用)  
メールアドレス

 @ 

※海外居住の方は、メールアドレスをご記入ください。(ご提出書類に不備等がある場合、当社から連絡する場合がございます。)

## SBI証券からの確認事項

### SBI証券 iDeCo(個人型確定拠出年金)について

- (1)SBI証券(以下、「当社」と言います。)が運営管理機関として提供するSBI証券 iDeCo(個人型確定拠出年金)(以下、「当社iDeCo」と言います。)は、確定拠出年金法第2条第3項に規定される個人型年金のことをいいます。個人型年金の制度は、確定拠出年金法において定められている他、国民年金基金連合会が定める個人型年金規約においても詳細に規定されております。当社iDeCoを利用されるお客様におきましては、これらの法令諸規則、個人型年金規約を理解した上でお申し込みをされる必要があります。
- (2)当社iDeCoを利用されるお客様におきましては、当社が定めるルール等を記載した「SBI証券個人型確定拠出年金に関する説明書」を十分に理解し、当社が定める「確定拠出年金加入者等に関する規程」を遵守する必要があります。
- (3)ご自身のご状況に変更が生じた場合は速やかに当社を通じて国民年金基金連合会への届出が必要です。詳細は「SBI証券個人型確定拠出年金に関する説明書」をご確認ください。お手続きが遅れた場合、掛金の引落が国民年金基金連合会によって停止される場合や、一度引き落とされた掛金が、後日還付(お客様に手数料をご負担いただき掛金を引落口座へ戻す手続き)となる場合があります。また、第1号被保険者または任意加入被保険者が個人型年金の掛金を拠出するためには、国民年金の保険料を期限までに納付する必要があります。国民年金の保険料が未納の月の個人型年金の掛金は、翌年に還付となります。
- (4)当社は、個人型年金の実施者である国民年金基金連合会より運営管理業務の委託を受けた運営管理機関であります。また、当社は運営管理業務の内、主に記録関連業務(お客様の氏名、住所、個人別管理資産額等の管理及びお客様からの運用指図のとりまとめなどを行う業務をいいます。)をSBIベネフィット・システムズ株式会社(以下、「SBIベネフィット・システムズ社」と言います。)に再委託しております。当社iDeCoを利用されるお客様におきましては、これらのスキームを理解した上でお申し込みをされる必要があります。
- (5)当社iDeCoにおきましては、お客様に対し、資産の運用に関する基礎的な資料及び運用方法の提示等を主にインターネットを通じて行います。また、お客様の資産の運用指図におきまして主にインターネット上で

指図していただきます。このため、お客様におきましては、インターネットにおける基礎的な技術、PC等の操作方法等について事前に理解しておく必要があります。

- (6)運用指図を行うにあたって、お客様は、その運用商品の性格等を十分に理解する必要があります。
- (7)確定拠出年金制度は、運用結果によって給付額が変動します。従いまして、運用結果によっては給付額が元本(掛金拠出累計額をいいます。)を下回る可能性があります。
- (8)当社iDeCoにおきましては、各種諸経費を、お客様の掛金又は個人別管理資産より負担する必要があります。当社iDeCoの利用を希望されるお客様は、事前にこれらの各種諸経費を理解する必要があります。また、将来において、これらの各種諸経費の額は変更される可能性があります。
- (9)当社iDeCoにおいて、掛金に対する運用商品の配分設定はお客様ご自身で行っていただく必要があります。当社が定める期間内にご設定いただけない場合には「指定運用方法」での運用が行われます。「指定運用方法」で定められた商品につきましては、SBI証券のWEBサイトをご確認ください。また、移換金の場合、運用商品配分のご指定をいただくまで、現金でのお預かりとなります。
- (10)当社では、お客様よりご提出いただきました各種書類の受領連絡は行っておりません。受領の確認をご希望の場合は、当社カスタマーサービスセンターまでご照会ください。
- (11)当社iDeCoにおきましては、毎年1回、毎年3月末日時点で加入者・運用指図者の資格が確認できる方を対象に、3月末日時点での個人別管理資産額、取引明細及び加入者等が個人別管理資産より負担した諸経費の内容等を記載した書面を、ログイン後の利用者サイト上で電子交付いたします。電子交付はSBIベネフィット・システムズが推奨するインターネットブラウザ及びPDFファイル閲覧ソフトを通じて、ログイン後の利用者サイト内に書面等を記録し、お客様の閲覧に供する方法又は当該閲覧し、お客様のパソコン等に記録(ダウンロード)する方法により行います。
- (12)当社iDeCoではお客様に運用商品の異なる2つのプラン(セレクトプラン・オリジナルプラン)をご提供しています。

当初お手続きいただいたプランから他プランへの変更については、オリジナルプランからセレクトプランへの変更のみ行うことができます。プラン変更をご希望の場合には当社WEBサイトにて「プラン変更届」をご請求いただき、お手続きください。

プラン変更手続きの詳細については、「SBI証券個人型確定拠出年金に関する説明書」をご確認ください。

(13) 当社iDeCoへ加入もしくは運用指図されている方が他の年金資産の移換をされる場合、または運用指図されている方が新規に掛金の拠出をされる場合には、現在ご利用中のプランにてお申し込みください。書類受領後に現在のお客さまのご状況を当社にて確認いたします。現在のプランとお申し込みのプランが異なる場合は、掛金および移換金は現行のプランの口座に入金されます。(複数のプランで同時に運用することはできません。)

また、個人型年金加入申出書と同時に「加入者掛金配分設定届」をご提出いただいている場合でも、プラン相違がある場合には配分設定届の受付はできません。この場合、配分設定は利用者サイトから行っていただけます。

設定がない場合、新規の掛金は一定期間経過後、現行プランの指定運用商品での運用となります。移換金は、現行プランで掛金の拠出がある場合にはその配分設定が適用されます。掛金の配分設定が無い場合は現金でのお預かりとなります。

ただし、過去に移換があった方はすでに配分の設定がされている場合がありますので、移換金の配分割合をご確認の上改めて配分設定を行ってください。

例：当社iDeCoオリジナルプランにて運用指図をされているお客さまが、新たにセレクトプランでの掛金の拠出を希望され、セレクトプランの個人型年金加入申出書をご提出された場合

→書類受領後に現在のご加入状況を当社にて確認いたします。運用指図中のプランと異なるため、掛金はオリジナルプランの口座に入金され

ます。

「加入者掛金配分設定届」をご提出いただいている場合でも、プラン相違がある場合は配分設定が適用されません。利用者サイトより、ご自身で掛金の配分設定を行ってください。

(14) 新たに掛金を拠出する場合は、「個人型年金加入申出書」に同封の「加入者掛金配分設定届」にて事前に掛金の配分設定を行うことが可能です。

「加入者掛金配分設定届」での配分設定をご希望の場合は、必ず同封の「個人型年金加入申出書」と一緒にご返送ください。「加入者掛金配分設定届」のみをご返送されますと、不備になります。

また、「加入者掛金配分設定届」に記入漏れ・誤り等があった場合には、利用者サイト上より配分設定を行ってください。「加入者掛金配分設定届」の再提出での配分設定はできかねます。

掛金の初回拠出の前日までに利用者サイトにログインし、掛金の配分割合をご確認ください。なお、移換金は利用者サイト上からのみご設定いただけます。

#### 個人情報のお取扱いについて

(1) 当社とSBIベネフィット・システムズ社は、一体となって、当社iDeCoの運営管理業務を行います。そのため、お客様の個人情報等に関しましては、法令等に従い、当社iDeCoの提供に必要な範囲内で当社はSBIベネフィット・システムズ社に提供させていただき、委託先として必要かつ適切な監督を行います。

(2) 当社及びSBIベネフィット・システムズ社は、法令等に従い他の者に個人情報を提出することがあります。

(3) 当社は、口座開設や各種報告書の送付等に係る事務処理の業務の一部を外部委託しており、委託先は、利用目的の達成に必要な範囲において個人情報を取り扱い、その他の目的には利用しません。