



DCフォーカス

FPのためのポートフォリオ提案ツール

年金計画 DCフォーカス 利用マニュアル

最終改訂 2015年12月7日

本書は年金計画 DCフォーカスに対応しています。
本書の記載内容はツールの改良に伴い将来予告なしに変更されることがあります。

動作環境について

- iPadおよびiPhoneでご利用の場合は、Safariをご使用ください。

目次

1. 初回ログイン方法
2. パスワード再設定の方法
3. 年金計画 DCフォーカスの流れ
4. ログイン画面
5. シミュレーションタイプ選択画面
6. シミュレーション画面（積立型）：基本操作
7. シミュレーション画面（積立型）：利回りの求め方
8. 資産配分検討画面：基本操作
9. 資産配分検討画面：DC加入者の現在の資産配分から利回りを求める
10. 資産配分検討画面：任意の期待リターンから利回りを求める
11. 資産配分検討画面：モデル資産配分を利回りに設定する
12. シミュレーション画面（引出型）：基本操作
13. シミュレーション画面（引出型）：利回りの求め方
14. 報告書作成画面

1. 初回ログイン方法

ユーザー登録が完了しましたら、アクティベーションURLがメールで送付されます。

- ① 送付されたURLにアクセスすると、初回ログイン画面が表示されます。メールアドレスを入力し、**次へ進む**をクリックして下さい。

- ② 8～12文字の半角英数字のパスワードを入力し、**設定する**をクリックして下さい。

- ③ パスワードの設定が完了です。**ログインする**をクリックしてログインしてください。

- ④ ログイン完了です。シミュレーションの利用方法については、P6以降をご参照ください。

2. パスワード再設定の方法

パスワードをお忘れの場合は、ログイン画面からパスワードの再設定ができます。



① ログイン画面の「パスワードをお忘れの方」をクリックしてください。



③ 8～12文字の半角英数字のパスワードを入力し、「設定する」をクリックして下さい。



② メールアドレスを入力し、「次へ進む」をクリックして下さい。



④ パスワードの設定が完了です。「ログインする」をクリックしてログイン画面に戻り、ログインしてください。

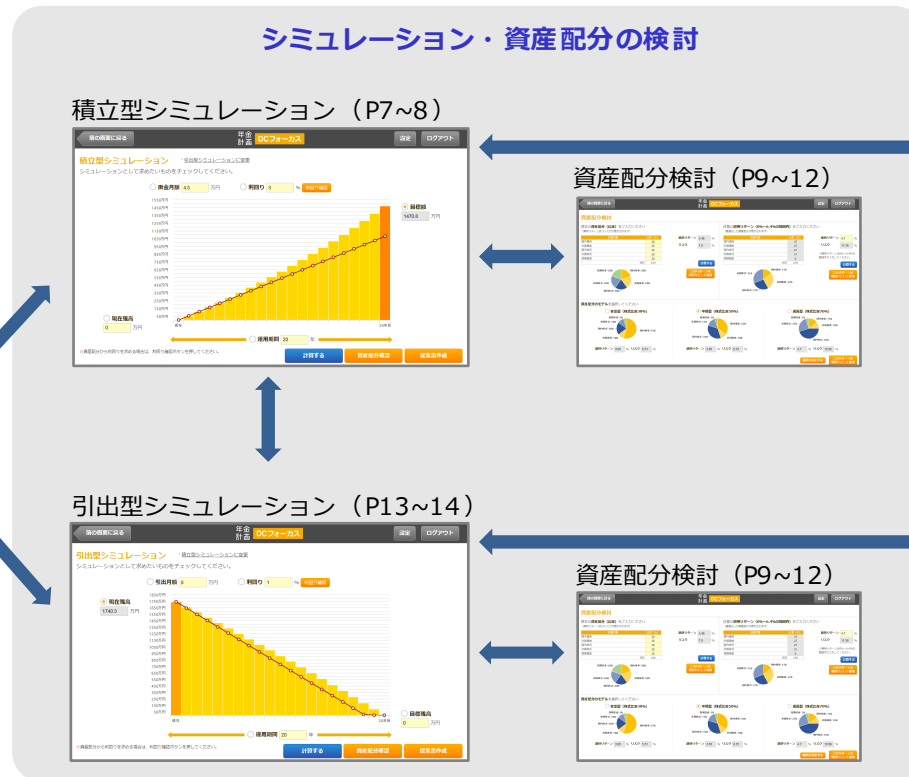
3. 年金計画 DCフォーカスの流れ

年金計画 DCフォーカスは、FPの方々がアセット・アロケーションを提案する際にご使用いただけるツールです。システムの流れは以下のようになっています。詳しい操作方法については、各画面の利用マニュアルページをご参照ください。

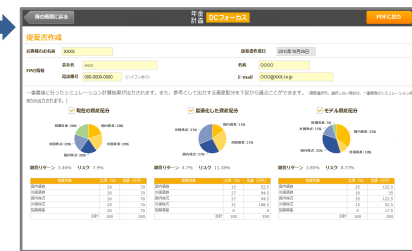
ログイン (P5)



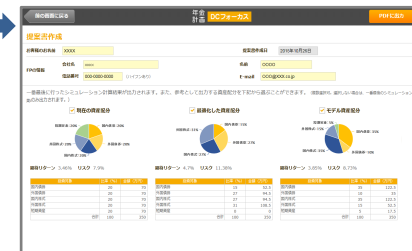
シミュレーション選択 (P6)



提案書作成 (P15)



提案書作成 (P15)



4. ログイン画面

ログイン画面にID（メールアドレス）およびパスワードを入力し、**ログイン** をクリックします。

- ① パスワードをお忘れの場合は、[パスワードをお忘れの方](#) をクリックしてください。登録画面からパスワードの再設定ができます。
- ② IDをお忘れの場合は、画面下の連絡先へお問い合わせください。



The screenshot shows the login interface for '年金計 DCフォーカス'. On the left, there is a navigation menu with '利用マニュアル' (User Manual) and 'よくあるご質問 (FAQ)' (Frequently Asked Questions). The main area contains a login form with fields for 'メールアドレス (ID)' and 'パスワード', and a 'ログイン' button. A link for 'パスワードをお忘れの方' is located below the password field. Below the form is an 'お知らせ' (Notice) section. At the bottom, there is contact information for JPAC.

利用マニュアル (PDF)

よくあるご質問 (FAQ)

パスワードをお忘れの場合(P3)

障害情報等が表示されます

IDをお忘れの場合はこちらにご連絡を

お知らせ
iPadをご利用の場合は、ブラウザにSafariをご利用下さい。Google Chromeは一部正常に動作しない可能性があります。
2015.11.1
年金計画DCフォーカスへようこそ
2015年11月1日リリース開始致しました。

本ツールの利用全般に関する問い合わせ
本ツールの操作に関する問い合わせ

ブルーデント・ジャパン株式会社 TEL. 03-5542-5711
JPアクチュアリーコンサルティング株式会社
TEL. 03-3217-4400 (月~金 9:00~17:30)
E-MAIL mail@ipac.co.jp

5. シミュレーションタイプ選択画面

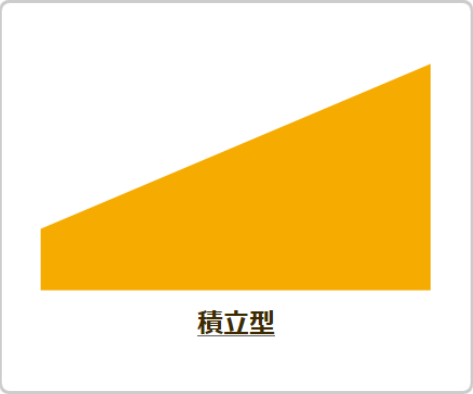
積立型と引出型のいずれかのシミュレーションタイプを選択してください。

- ① 積立型：毎月定額掛金を拠出し、一定の利回りで運用して積立を行うシミュレーションです。
- ② 引出型：積立金から毎月定額を引出すシミュレーションです。


パスワード変更
設定
ログアウト

年金計画 DCフォーカス

シミュレーションのタイプをお選びください。



積立型



引出型

積立型シミュレーションでできること(例)


- 毎月4.5万円の掛金を拠出し利回り3%で運用した場合、20年後の資産額は？
- 20年間で1500万円積立てるには、利回り3%だと毎月いくら掛金が必要？
- 毎月4.5万円の掛金を拠出して20年間で1500万円積立てるには、どのくらいの利回りで運用すべき？
- 毎月4.5万円の掛金を拠出して、利回り3%で運用した場合、1500万円積立てるには何年かかる？
- 毎月4.5万円の掛金を拠出して、利回り3%で運用し、20年間で1500万円積立てるには、初期投資額はいくら必要？

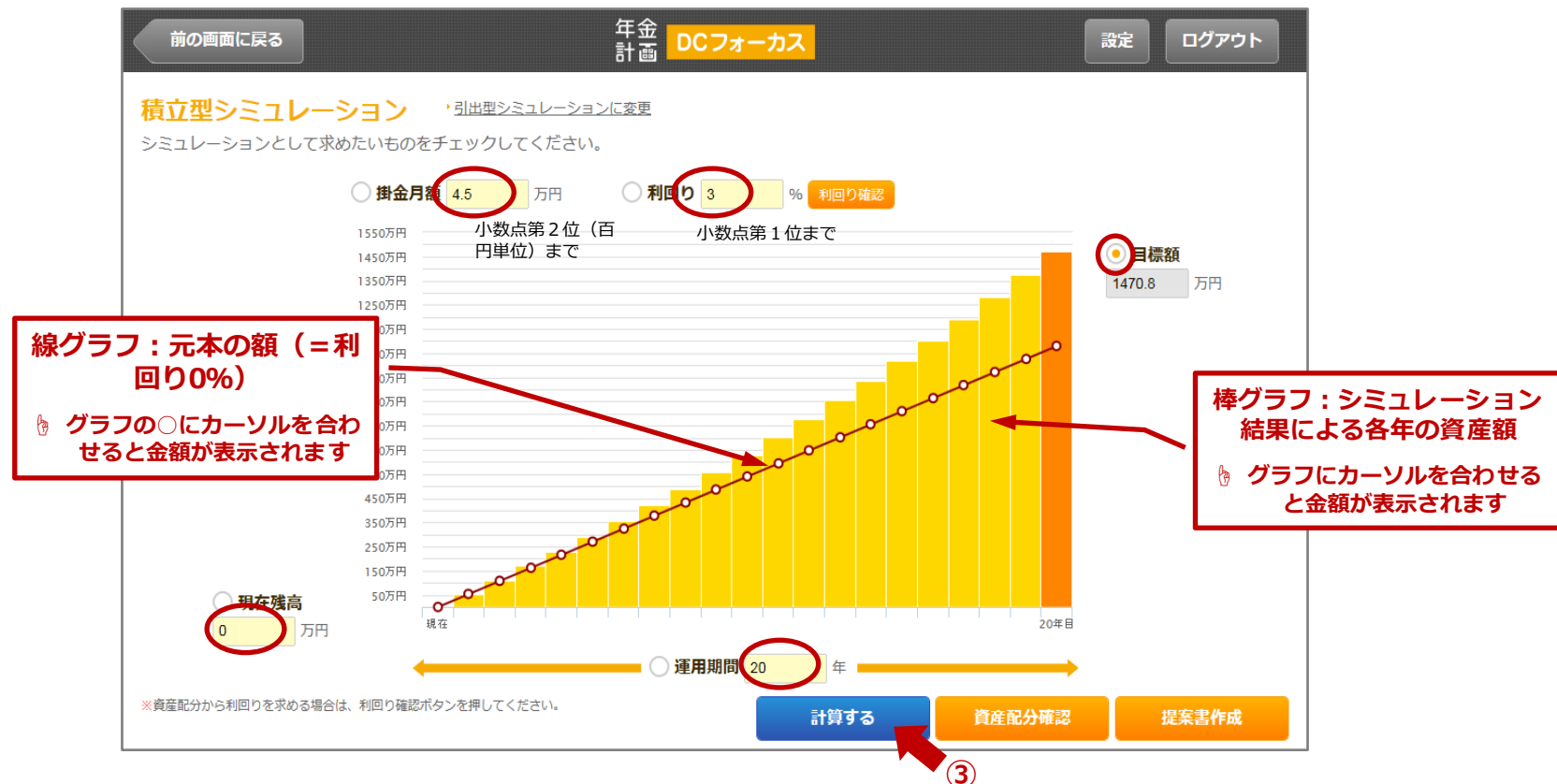
引出型シミュレーションでできること(例)

- 資産額1500万円から毎月8万円を引出す場合、利回り1%だと20年後の余剰/不足額はいくら？
- 資産額1500万円から毎月定額を20年間引出すには、利回り1%だと何年間で資産がなくなる？
- 資産額1500万円から毎月8万円を引出す場合、20年後に不足が生じないために必要な運用利回りは？
- 資産額1500万円から毎月8万円引出すには、利回り1%だと何年間で資産がなくなる？
- 毎月8万円を20年間引出すには、利回り1%だと資産額はいくら必要？

6. シミュレーション画面（積立型）：基本操作

シミュレーションのタイプで積立型を選択すると、以下の画面が表示されます。

- ① シミュレーションにより求めたい項目（例：目標額）にチェック○を入れます。
- ② その他の項目に数値（例：掛金月額4.5万円、利回り3%、現在残高0万円、運用期間20年）を直接入力します。
- ③  をクリックすると、シミュレーション結果（例：目標額1470.8万円）およびグラフが表示されます。



7. シミュレーション画面（積立型）：利回りの求め方

- ④ 現在の資産配分から利回りを求めたい場合 → **利回り確認** をクリックし、「資産配分確認」画面に移動します。（次頁）
 - ⑤ 資産配分について検討する場合 → **資産配分確認** をクリックし、「資産配分確認」画面に移動します。（次頁）
- ※「資産配分確認」画面には、利回り確認、資産配分確認のいずれのボタンからでも移動できます。
- ⑥ 任意の値を利回りに直接入力 → **計算する** → **提案書作成** で直接「提案書作成」画面に移動することも出来ます。

1つ前の画面に戻る場合 → 前の画面に戻る

引出型のシミュレーションをする場合
 積立型シミュレーションの結果は保存されませんので、記録を残したい場合は引出型へ移動する前に提案書を作成してください

年金計画 DCフォーカス

積立型シミュレーション → 引出型シミュレーションに変更
 シミュレーションとして求めたいものをチェックしてください。

掛金月額 4.5 万円 利回り 3 % **利回り確認** ④

目標額 1470.8 万円

現在残高 0 万円

運用期間 20 年

※資産配分から利回りを求める場合は、利回り確認ボタンを押してください。

計算する **資産配分確認** ⑤ **提案書作成** ⑥

8. 資産配分検討画面：基本操作

シミュレーション画面で **利回り確認** または **資産配分確認** を選択すると、以下の画面が表示されます。ここで表示された期待リターンによって、再度シミュレーションを行うことができます。

この画面で計算/選択した資産配分を提案書に表示することができます。

1つ前の画面に戻る場合

現在の資産配分による期待リターン・リスク
現在の資産配分を入力すると、期待リターン・リスクが表示

資産配分モデル
リスク許容度に応じた資産配分モデルを選択

最適化した資産配分
任意の期待リターンを入力すると、最適化した資産配分・リスクが表示
シミュレーションで使用した利回りの最適化した資産配分・リスクが表示

資産配分検討

現在の資産配分 (比率) をご入力ください
(期待リターン及びリスクが表示されます)

投資対象	比率 (%)
国内債券	20
外国債券	20
国内株式	20
外国株式	20
短期資産	20
合計	100

期待リターン 3.46 %
リスク 7.9 %

計算する

任意の期待リターン (0%~6.4%の範囲内) をご入力ください
(最適化した資産配分が表示されます)

投資対象	比率 (%)
国内債券	15
外国債券	27
国内株式	27
外国株式	31
短期資産	0
合計	100

期待リターン 4.7 %
リスク 11.9 %

※期待リターンは0%~6.4%の範囲内で入力してください。

計算する

このリターンを利回りとして使用

資産配分のモデルを選択してください

- 安定型 (株式比率30%)
短期資産: 5%
外国株式: 10%
国内株式: 20%
外国債券: 10%
国内債券: 55%
期待リターン 3.05 % リスク 5.51 %
- 中間型 (株式比率50%)
短期資産: 5%
外国株式: 15%
国内株式: 35%
外国債券: 10%
国内債券: 35%
期待リターン 3.85 % リスク 8.73 %
- 成長型 (株式比率70%)
短期資産: 5%
外国株式: 25%
国内株式: 45%
外国債券: 10%
国内債券: 15%
期待リターン 4.7 % リスク 12.06 %

選択を決定する **このリターンを利回りとして使用**

9. 資産配分検討画面：DC加入者の現在の資産配分から利回りを求める

- ① 各資産の割合（パーセンテージ）を入力し、**計算する** をクリックすると、期待リターンおよびリスクが表示され、現在の資産配分を提案書に出力することができます（提案書作成画面参照）。
- ② 表示された期待リターンをシミュレーションの利回りとして使用する場合、**このリターンを利回りとして使用** をクリックしてください。期待リターンが入力されたシミュレーション画面に戻ります。
- ③ シミュレーション画面に移動後、再度 **計算する** をクリックして下さい。

資産配分検討

現在の資産配分（比率）をご入力ください
(期待リターン及びリスクが表示されます)

投資対象	比率 (%)
国内債券	20
外国債券	20
国内株式	20
外国株式	20
短期資産	0
合計	100

期待リターン: 3.46%
リスク: 7.9%

計算する

このリターンを利回りとして使用

積立型シミュレーション

積立型シミュレーションに変更
シミュレーションとして求めたいものをチェックしてください。

○ 積立月額 4.5 万円 ○ 利回り 3.46% 利回り確認

目標額 1544.8 万円

期待リターン: 3.46%
リスク: 7.9%

計算する **資産配分確認** **提案書作成**

現在の資産配分（比率）をご入力ください
(期待リターン及びリスクが表示されます)

投資対象	比率 (%)
国内債券	20
外国債券	20
国内株式	20
外国株式	20
短期資産	0
合計	100

比率をパーセンテージ（整数）で入力
合計が100%にならない場合は、エラーとなります

10. 資産配分検討画面：任意の期待リターンから利回りを求める

- ① 任意の期待リターン（パーセンテージ）を入力し、**計算する** をクリックすると、最適化した資産配分とリスクが表示され、最適化した資産配分を提案書に出力することができます（提案書作成画面参照）。
- ② 入力した期待リターンをシミュレーションの利回りとして使用する場合は、**このリターンを利回りとして使用** をクリックしてください。期待リターンが入力されたシミュレーション画面に戻ります。
- ③ シミュレーション画面に移動後、再度 **計算する** をクリックして下さい。

最適化した資産配分を計算できる期待リターンの範囲が表示 (毎年変わります)
(0%~6.4%の範囲内) をご入力いただけます

比率をパーセンテージ (小数点以下第1位まで) で入力

最適化した資産配分 (入力した期待リターンとなる資産配分のうち、リスクが最少のもの) が表示

資産対象	比率 (%)
国内債券	15
外国債券	27
国内株式	27
外国株式	31
現金	0
合計	100

国内債券: 15%
外国債券: 27%
国内株式: 27%
外国株式: 31%

期待リターン: 4.7%
リスク: 11.38%

※期待リターンは0%~6.4%の範囲内で入力してください。

このリターンを利回りとして使用

11. 資産配分検討画面：モデル資産配分を利回りに設定する

- ① リスク許容度に応じた3種類の資産配分モデルから選択し、チェック☑を入れ、**選択を決定する** をクリックして下さい。選択した資産配分を提案書に出力することができます（提案書作成画面参照）。
- ② 選択したモデルの期待リターンをシミュレーションの利回りとして使用の場合は、**このリターンを利回りとして使用** をクリックして下さい。期待リターンが入力されたシミュレーション画面に戻ります。
- ③ シミュレーション画面に移動後、再度 **計算する** をクリックして下さい。

12. シミュレーション画面（引出型）：基本操作

シミュレーションのタイプで引出型を選択すると、以下の画面が表示されます。

- ① シミュレーションにより求めたい項目（例：現在残高）にチェック◎を入れます。
- ② その他の項目に数値（例：引出月額8万円、利回り1%、目標残高0万円、運用期間20年）を直接入力します。
- ③ **計算する** をクリックすると、シミュレーション結果（例：現在残高1740.3万円）およびグラフが表示されます。



13. シミュレーション画面（引出型）：利回りの求め方

- ④ 現在の資産配分から利回りを求めたい場合 → **利回り確認** をクリックし、「資産配分確認」画面に移動します。（P9）
- ⑤ 資産配分について検討する場合 → **資産配分確認** をクリックし、「資産配分確認」画面に移動します。（P9）
- ※「資産配分確認」画面には、利回り確認、資産配分確認のいずれのボタンからも移動できます。
- ⑥ 任意の値を利回りに直接入力 → **計算する** → **提案書作成** で直接「提案書作成」画面に移動することも出来ます。

1つ前の画面に戻る場合 → **前の画面に戻る**

積立型のシミュレーションをする場合
 引出型シミュレーションの結果は保存されませんので、記録を残したい場合は積立型へ移動する前に提案書を作成してください

The screenshot shows the '引出型シミュレーション' (Withdrawal Type Simulation) screen. At the top, there are navigation buttons: '前の画面に戻る' (Return to previous screen), '年金計画 DCフォーカス' (DC Focus Pension Plan), '設定' (Settings), and 'ログアウト' (Logout). The main title is '引出型シミュレーション' with a link to '積立型シミュレーションに変更' (Change to accumulation type simulation). Below the title, there are input fields for '引出月額' (8万円) and '利回り' (1%), and a '利回り確認' button. A bar chart shows the asset balance over 20 years, starting from '現在' (Current) and ending at '20年目' (Year 20). The y-axis ranges from 50万円 to 1850万円. At the bottom, there are buttons for '計算する' (Calculate), '資産配分確認' (Check asset allocation), and '提案書作成' (Create proposal). A note at the bottom left states: '※資産配分から利回りを求める場合は、利回り確認ボタンを押してください。' (When seeking the interest rate from the asset allocation, please press the interest rate confirmation button).

14. 報告書作成画面

シミュレーション画面で **提案書作成** をクリックすると、以下の画面が表示されます。

- ① お客様のお名前を直接入力します。「様」は自動で付与されますので入力不要です。報告書作成日は自動で入力されます。
- ② FPの情報を直接入力します。最後に入力した情報が保存されるので、内容に変更がない場合は、次回から入力不要です。
- ③ 提案書に記載する資産配分を選択し、 **PDFに出力** をクリックすると、提案書がPDFで作成されます。

前の画面に戻る
年金計画 DCフォーカス
PDFに出力 ③

提案書作成

お客様のお名前 提案書作成日 2015年10月26日

FPの情報

会社名 名前

電話番号 (ハイフンあり) E-mail

一番最後に行ったシミュレーション計算結果が出力されます。また、参考として出力する資産配分を下記から選ぶことができます。(複数選択可。選択しない場合は、一番最後のシミュレーション結果のみ出力されます。)

現在の資産配分

 期待リターン 3.46% リスク 7.9%

最適化した資産配分

 期待リターン 4.7% リスク 11.38%

モデル資産配分

 期待リターン 3.85% リスク 8.73%

投資対象	比率 (%)	金額 (万円)
国内債券	20	70
外国債券	20	70
国内株式	20	70
外国株式	20	70
短期資産	20	70
合計	100	350

投資対象	比率 (%)	金額 (万円)
国内債券	15	52.5
外国債券	27	94.5
国内株式	27	94.5
外国株式	31	108.5
短期資産	0	0
合計	100	350

投資対象	比率 (%)	金額 (万円)
国内債券	35	122.5
外国債券	10	35
国内株式	35	122.5
外国株式	15	52.5
短期資産	5	17.5
合計	100	350

「資産配分検討」画面で現在の資産配分を入力した場合のみ選択可

「資産配分検討」画面で選択したモデル資産配分(安定型・中間型・成長型)が表示