

2016年9月27日

損保ジャパン日本興亜ホールディングス株式会社
損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント株式会社

個人型確定拠出年金 運営管理業に参入

SOMPOホールディングスグループの損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント株式会社（代表取締役社長：山口 裕之）は、2017年1月の確定拠出年金法の改正をにらみ、2016年12月を目処に個人型確定拠出年金（以下、「個人型DC」）の運営管理業に参入します。

加入者が負担する口座管理手数料について、現行の業界水準に対して低廉で競争力のあるものとし、より多くの方が加入しやすい個人型DCプランの取扱いを開始します。

なお、本件は、関係当局への登録・届出等が完了することを前提としています。

1. 個人型DC事業参入の背景

個人型DCは、加入者が拠出した掛金を自らが商品を選んで運用し、原則60歳以降に給付を受けることができる年金制度です。運用成果によって将来の受取額が変動しますが、掛金の拠出、運用、給付の3段階の税制優遇があることから、老後の資産形成のための魅力的な制度となっています。

加入対象者は、現在対象となっている「企業年金のない会社員」や「自営業者」など約4,000万人から、2017年1月の制度改正により「公務員」や「主婦」などが加わり、ほぼすべての現役世代である約6,700万人に拡大されます。

今回の法改正を機に、個人型DCの認知度が高まり、加入者数のさらなる拡大と加入者ニーズの多様化が予想されることから、資産運用会社の強みを活かし、個人型DC事業に新たに参入します。

2. 個人型DCプランの概要

(1) 口座管理手数料

加入者が負担する口座管理手数料は、資産残高と掛金月額に応じて定め、一定条件を満たす場合に無料とします。また、加入時の資産残高が低い場合においても、業界水準に比べて割安に設定します。

【口座管理手数料（年額（カッコ内月額）・税込）テーブル表】

		資産残高		
		100万円未満	100万円以上 200万円未満	200万円以上
掛金 (月額)	1万円未満	3,888円 (324円)	1,680円 (140円)	0円 (0円)
	1万円以上 2万円未満	1,680円 (140円)	0円 (0円)	0円 (0円)
	2万円以上	0円 (0円)	0円 (0円)	0円 (0円)

※表中の口座管理手数料年額は、1年間同テーブルであった場合であり、月次で判定して手数料を決定する予定です。

※上記以外に、国民年金基金連合会や事務委託先金融機関（信託銀行）が設定する管理手数料が別途かかります。

(2) 商品ラインアップ

老後に向けた個人の継続的な自助努力を支援するというDC制度の趣旨に鑑み、「中長期・分散・積立型」の運用商品をラインアップすることが重要であると考えています。

資産運用会社として培ってきた長年の経験・ノウハウを活かし、資産分散されたバランス型ファンドや各アセットクラス別ファンドにおいて、資産運用会社ならではの商品選定を行い、「中長期・分散・積立型運用」の考えに基づいたアクティブファンド中心の商品ラインアップを予定しています。

(3) 加入者向けサービス体制

加入申込みの受付、運用商品のスイッチング、残高報告などの事務対応業務は、SOMPOホールディングスグループの確定拠出年金専門会社である損保ジャパン日本興亜DC証券株式会社（以下「DC証券」）へ委託します。ご加入者には、コールセンターやWebサービスなどについて、豊富な実績のあるDC証券のサービスをご提供します。

以上