

NEWS RELEASE

2016年12月12日

個人型確定拠出年金（「個人型DC」）取扱い開始のお知らせ

当社は、運営管理機関として、個人型確定拠出年金（『愛称：iDeCo』、以下「個人型DC」）の取扱いを12月12日より開始いたしましたのでお知らせいたします。

記

1. 運営管理機関

運営管理機関： 損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント株式会社
 （確定拠出年金運営管理機関 登録番号 777）
 プラン名称： 損保ジャパン日本興亜アセット個人型DCプラン

2. 取扱開始時期

2016年12月12日 専用WEBサイト・コールセンター（資料請求アンサーセンター）運営開始
 資料請求の受付開始
 2016年12月22日 資料の発送および加入申込書の受付開始

当社トップページに専用WEBサイトへのバナーを設置しております。

<http://www.sjnk-am.co.jp/>

⇒個人型確定拠出年金 「新規のお客さまはこちら」のバナーをクリックしてください。

資料請求アンサーセンター 0120-401-060（平日：午前9時～午後8時、土日・祝日：午前9時～午後5時
 （年末年始、5/3～5/5、メンテナンス日等は除く）

3. 個人型DCプランの概要

（1）口座管理手数料

ご負担頂く運営管理機関に対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、業界の平均的な水準に比べて割安に設定します。

【口座管理手数料テーブル表（年額（カッコ内月額）・税込）】

		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	1,680円	0円	0円
	2万円未満	(140円)	(0円)	(0円)
	2万円以上	0円 (0円)	0円 (0円)	0円 (0円)

(例)

- ・新たに運用を開始される公務員の方で、月額の掛金が1万2,000円の場合、月額140円（税込）。
- ・新たに運用を開始される専業主婦の方で、月額の掛金が2万円の場合、無料。
- ・企業型からの移換者の方で、資産残高が250万円の場合、無料。

- ※1 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します。
 ※2 上記以外に、以下の手数料が発生します（いずれも税込）。

口座開設手数料（国民年金基金連合会）	2,777円（口座開設時）
管理手数料（国民年金基金連合会）	年間 1,236円（月額 103円）（注）加入者のみ対象
管理手数料（事務委託先金融機関）	年間 768円（月額 64円）

（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確定拠出年金（以下「DC」）制度の趣旨に鑑み、中長期・分散・積立型運用に適した運用商品16本をラインアップしました。当社が、資産運用会社として、公的年金や企業年金（確定給付型）の運用で培ってきた長年の経験・ノウハウを活かし、アクティブファンドを中心とした運用商品を選定しております。

① 元本確保型運用商品（1本）

⇒元本は必ず確保したいという安全志向の方向け商品です。いつ解約しても元本は保証されます。

② バランス型ファンド（5本）

⇒長期・分散・積立型の運用を簡単にスタートしたい投資初心者など向けの商品です。

- ・ターゲットイヤー・ファンドは、あらかじめ目標年（退職年など）を決め、その目標年に向けて、徐々に運用リスクが小さくなるように運用会社が資産配分を変更していく商品です。
- ・ハッピーエイジングも、運用会社が資産配分を行います。原則として運用リスクを変化させず、結果、一定の資産配分割合を維持する商品です。

③ 資産区分別個別ファンド（10本）

⇒自らが投資する資産クラスを選択し、自分に適した資産配分（商品の組み合わせ）ができるよう、国内外の株式・債券・リートの資産クラス毎にリスク・リターン特性の異なる運用商品をそろえました。

商品ラインアップ

No.	資産クラス	運用商品名	委託会社 (運用会社)	信託報酬 (%、税抜)
1	元本確保型商品	確定拠出年金傷害保険 愛称：ハッピーエイジング・アニー	損害保険ジャパン日本興亜	—
2	バランス	SOMPOターゲットイヤー・ファンド2035 愛称：ハッピーボヤージュ2035	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.13
3		SOMPOターゲットイヤー・ファンド2045 愛称：ハッピーボヤージュ2045		1.13
4		SOMPOターゲットイヤー・ファンド2055 愛称：ハッピーボヤージュ2055		1.13
5		ハッピーエイジング40	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.28
6		ハッピーエイジング60		0.94
7	国内株式	SOMPO日本株バリュー・プラスファンド 愛称：バリュー・マイスター	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.13
8		好循環社会促進日本株ファンド 愛称：みんなのチカラ	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.13
9	外国株式	SOMPO外国株式アクティブバリューファンド（リスク抑制型）	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.13
10		フィデリティ・グローバル・ファンド	フィデリティ投信	1.73
11	国内債券	損保ジャパン日本債券ファンド	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	0.55
12		DCダイワ 物価連動国債ファンド	大和証券投資信託委託	0.40
13	外国債券	損保ジャパン外国債券ファンド（為替ヘッジなし）	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	0.90
14		DIAM高格付インカム・オープン＜DC年金＞ 愛称：ハッピークローバー＜DC年金＞	アセットマネジメントOne	1.00
15	その他	SOMPO リートファンド 愛称：リート名人	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	0.83
16		損保ジャパン・グローバルREITファンド（毎月分配型）	損保ジャパン日本興亜アセットマネジメント	1.45

※ターゲットイヤー・ファンドのターゲット日程以降の信託報酬は、0.73%

(3) 充実した加入者向けサービス体制

コールセンター・Webサービス・記録関連業務は、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」）へ業務委託します。ご加入者には、豊富な実績のあるDC証券のサービスをご提供します。

一般的に、運営管理機関では、DCの記録関連業務を外部委託しており、コールセンターやWebサービスと記録関連業務委託先の間でデータ転送が発生したり、パスワードが複数必要になる場合もありますが、DC証券では、記録関連業務・コールセンター・Webサービスを自社で運営するバンドルサービス（ワンストップサービス）を提供しており、高い顧客利便性でお客さまから好評をいただいています。（※）

（※）DC証券は「2016年日経企業年金実態調査」において2015年に続き総合満足度トップになりました。本調査は企業年金の担当者を対象とした運営管理機関の評価アンケート調査ですが、「加入者向けコールセンターの対応」や「加入者向けWebの使いやすさ・分かりやすさ」は個人型DCと共通性のある項目であり、その両項目において、業界トップとなっています。個人型DCにおいても、以下のとおり高品質のサービスを提供してまいります。

①コールセンターのご利用（『アンサーセンター』）

全国どこからでも無料でご利用できます。知識と経験の豊富なオペレーターが対応いたします。

②Webサービスのご利用（『アンサーネット』）

24時間365日対応。インターネットで運用状況・残高照会、運用商品の変更や運用商品に関する最新情報を確認することができます。

■ご利用いただけるサービス

提供するサービス	内容	アンサーセンター	アンサーネット
残高照会	現在の資産残高を確認できます。（総額・運用商品別）	○	○
取引履歴照会	過去1年以内の取引履歴を確認できます。	○	○
商品案内	運用商品の時価、その他の運用データを確認できます。	○	○
拠出金額照会	拠出金額を確認できます。	○	○
配分割合指定	現在ご指定いただいている拠出金の配分割合を確認、変更できます。	○	○
スイッチング（預け替え）	すでにお持ちいただいている運用商品を売却し、他の運用商品を購入することができます。	○	○
パスワードの変更	アンサーネット用のパスワードを変更できます。	—	○
パスワードの再発行	アンサーネット用の仮パスワードを再発行できます。	○	—
各種ご請求	給付や各種資料のご請求ができます。	○	○
各種変更手続き	住所変更、掛金額変更、離転職時の手続き等各種変更手続きにご対応します。	○	—

以上