

2004年8月4日

第三銀行、損保ジャパンＤＣ証券との業務提携により確定拠出年金事業に参入

- 確定拠出年金の運営管理機関登録を完了 -

株 式 会 社 第 三 銀 行
損保ジャパンＤＣ証券株式会社
株式会社損害保険ジャパン

株式会社第三銀行（以下「第三銀行」、頭取：谷川憲三）は、7月8日付けで確定拠出年金（日本版 401k）の運営管理機関としての登録を完了し、運営管理業務の取り扱いを開始しました。

取り扱い開始にあたって、第三銀行と損保ジャパンＤＣ証券株式会社（以下「損保ジャパンＤＣ証券」、社長：本山浩一）は、高品質なサービスを低コストで提供し、お客様の幅広いニーズにお応えするために同日付けで業務提携をいたしました。また、株式会社損害保険ジャパン（以下「損保ジャパン」、社長：平野浩志）は、制度設計の実施や運用商品の提供等により本提携を支援していきます。

１．第三銀行の確定拠出年金事業参入・業務提携の経緯

中堅・中小企業の退職金・年金制度の見直しニーズが高まり、確定拠出年金制度の導入が加速する中、企業にとって最も身近な相談者である地域金融機関に期待されている役割は非常に大きく、最良のサービスを提供していくことが求められております。

一方、確定拠出年金事業の運営は、多方面にわたる高い専門性が必要となると共に、加入者の口座管理に係る記録関連運営管理業務のためのシステム導入・接続・維持コスト等の負担が大きくなるため、一般的に事業採算性を確保しながら運営していくことは非常に難しいと言われております。

第三銀行では、確定拠出年金の専門会社として豊富な経験とトップクラスの受託実績をもち、確定拠出年金導入企業に対する調査結果でも高い評価を受けている損保ジャパンＤＣ証券と業務提携することにより、事業の運営ノウハウを補完しながら事業採算性を確保すると共に、地域金融機関に期待される役割に十分にお応えできると判断し、確定拠出年金事業への参入を決定しました。

２．業務提携の概要

損保ジャパンＤＣ証券は、記録関連運営管理業務等を第三銀行より受託するほか、確定拠出年金事業の運営ノウハウを第三銀行に提供します。損保ジャパンは制度設計の実施や運用商品の提供等により両社を支援していきます。これら提携・支援により第三銀行は、すべての企業規模・業種に最も相応しい確定拠出年金プランを提供していきます。

３．第三銀行確定拠出年金プランの特長

（１）バンドルサービスの提供

損保ジャパンＤＣ証券との提携により、制度設計から加入者サービスまで確定拠出年金制度導入に必要なすべての機能を一元的にご提供します(バンドルサービス*)。これにより、高品質で利便性の高いサービスを低コストで提供することが可能となります。

*バンドルサービス ＤＣ制度導入・サポートから商品提供、投資教育、情報提供、口座管理業務までワンストップで提供するサービス。米国では多くの運営管理機関がバンドルサービスを提供している。

（２）各種確定拠出年金プランをラインナップ

企業や個人のすべての皆様にサービスを提供するために、企業型年金(単独型、総合型)・個人型年金の両確定拠出年金プランをご用意します。

（３）信頼と実績の加入者コミュニケーションサービス

損保ジャパンＤＣ証券の充実した投資教育体制、インターネットサービス、コールセンター等を活用することで、高品質な加入者コミュニケーションサービスをご提供します。

４．今後の展開

（１）「確定拠出年金セミナー」の開催

第三銀行と損保ジャパンＤＣ証券は、今後、企業の皆様を対象とした「確定拠出年金セミナー」を開催していきます。現行の退職金制度見直しにおける優良な選択肢として位置づけられている確定拠出年金制度に関し、制度の概要・具体的導入方法等の解説や、先行する企業の導入事例等最新情報を提供していきます。

（２）総合型プランのスタート

主に中小企業を対象として、一つの年金規約に複数の企業が参加することにより各種事務負担・コスト等を軽減することができる総合型プランの提供を本年秋頃から開始する予定です。

<別紙> 各社概要

以 上

< 別紙 >

各社概要

○株式会社第三銀行

本 社 所 在 地	三重県松阪市京町 5 1 0 番地
代 表 者	頭取 谷川 憲三
従 業 員 数	1 , 5 2 9 名 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)
主 な 事 業 内 容	銀行業
預 金 高	1 4 , 5 8 9 億円 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)

○損保ジャパンＤＣ証券株式会社

本 社 所 在 地	東京都新宿区西新宿 1 - 2 5 - 1
代 表 者	代表取締役社長 本山 浩一
従 業 員 数	6 4 名 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)
主 な 事 業 内 容	確定拠出年金運営管理業務、投資信託販売業務
資 本 金	8 8 . 2 億円 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)
確 定 拠 出 年 金 取 扱 実 績 (2004/5/31 現在)	企業型 58 件 (規約承認ベース。件数シェアは 6 . 5 % で全運営管理 機関中第 4 位) 個人型 8,004 件 (件数シェアは 25 . 0 % で全運営管理機関中第 1 位)

○株式会社損害保険ジャパン

本 社 所 在 地	東京都新宿区西新宿 1 - 2 6 - 1
代 表 者	取締役社長 平野 浩志
従 業 員 数	1 5 , 5 2 9 名 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)
主 な 事 業 内 容	損害保険事業
資 本 金	7 0 0 億円
正味収入保険料	1 3 , 5 2 8 億円 (2 0 0 4 年 3 月 3 1 日現在)