



新総合型DCプラン「未来のそなえ —DCバリュープラン—」 の取扱開始について

このたび当社では、厚生年金基金の後継制度として、中堅・中小企業の皆様を応援するシンプル&ローコストな導入しやすい新しい総合型DCプラン「未来のそなえ —DCバリュープラン—」の取り扱いを開始しましたのでご案内いたします。

2014年4月の厚生年金基金関連法の施行により全国の厚生年金基金で存続・解散の議論が加速しています。

また、既に解散した厚生年金基金に加入されていた事業主では、厚生年金基金がなくなり、後継制度を導入することなく、終わりとなってしまふ事例も少なくないと言われています。

この問題に対し、当社は、「お客さまの安心、安全・健康に資する最高品質のサービスを提供し、社会に貢献する」というグループ経営理念を踏まえ、特に厚生年金基金に加入している中堅・中小企業の皆様を応援するシンプル&ローコストな導入しやすい新しい総合型DCプラン「未来のそなえ —DCバリュープラン—」の取扱を開始いたしました。

→ [概要・特徴についての詳細は後段のチラシをご覧ください。](#)

特に厚生年金基金に加入している中堅中小企業の皆様にとって、シンプル&ローコストで導入しやすいDCプランとなっています。是非ご検討いただきますようお願いいたします。

【厚生年金基金の後継制度としてのDC制度導入への期待・効果】

- 政府の成長マネー戦略としてのDC制度普及、個人投資の活性化
現在、政府の成長戦略、成長マネー戦略として、DC制度の普及と加入者の投資活動の活性化が重要課題とされています。
- 中小企業従業員のモチベーション維持・向上のための退職給付制度の重要性
また、我が国の経済を元気にするためには、中小企業が元気なる必要があります。中小企業を元気にするためには、規制緩和やイノベーションももちろん重要ですが、従業員のモチベーションを維持・向上させていくことも重要で、退職金は非常に重要な要素と考えます。
- 老後の備えに対する個人の自己責任の重要性
高齢化の進展と産業構造の変化により、今後、「老後の備えに対する個人の自己責任」がますます強くなるものと推察されます。

厚生年金基金の後継制度に
お悩みの事業主さまへ

3大特徴

シンプル！スピーディ！ローコスト！

未来のそなえ総合型企业年金 —DCバリュープラン— のご案内

- 1 現行の掛金水準と同水準で制度を作ります**
- 2 総合型なので最短で制度発足します**
- 3 安いコストで制度構築いたします**
- 4 社員の方が掛金の上乗せ拠出することができます**



損保ジャパン日本興亜DC証券

主な制度概要

- ✓ 複数の事業主様が合同で設立する総合型の確定拠出年金(DC)制度です
—そのため最短(約3カ月)で制度を開始することができます
- ✓ 月掛金は加入者一律3,000~10,000円の間で事業主さまごとに設定できます
—現行の掛金負担と同水準の設定が容易にできます
- ✓ 元本確保型商品として損保商品(確定拠出年金傷害保険)が準備されています。
—運用に不安な加入者がいても安心です。デフォルトは損保商品となります。
- ✓ 加入除外者、掛金中断期間、事業主掛金返還については事業主さまごと定められます。
—現行の基金規約に合わせた選択が可能です。
- ✓ 社員のみなさまが会社掛金に上乗せして拠出できるマッチング拠出制度がセットされています。
—社員さまにとっての福利厚生(税制優遇の積み立て)制度が拡充します。
- ✓ 掛金拠出日は毎月28日とします。
—当プランでは全社一律の掛け金拠出日となります。
- ✓ 加入者ごとの「残高のお知らせ」は加入者のご自宅送付となります。
—「残高のお知らせ」は毎年8月に加入者のみなさまのご自宅に送付いたします。
- ✓ 制度発足時には退職一時金等他制度からの資産移換は取り扱いません。
—ただし、現行基金から積立金の受け入れられる場合もございますのでご相談ください。
- ✓ 運営管理手数料および資産管理手数料は概算で1年前前払いいただき、1年後確定精算を行います。

手数料とスケジュール

- ✓ 加入者数60名、1人当たり月掛金3,000円とした場合の手数料(別途、消費税が必要です)
導入時一時金60,000円、プラン管理費 年60,000円、1人当たり総合口座手数料 年3,000円
資産管理手数料 1人当たり 年900円
※加入者数および1人当たり月掛金によって手数料は異なりますのでご相談ください。
- ✓ 制度導入のスケジュール【最速スケジュール】

N-3月
申込書類
提出

N-2月
規約申請

N-1月
規約承認

N月
制度発足

- ◇ 厚生年金基金からの積立金の受け入れの可否は個別事情により異なりますので事前のご相談ください。
- ◇ 本資料は概要をお知らせするものです。
- ◇ 手数料は一例にすぎません。詳しくは弊社までお問い合わせください。

- ◇ 本資料に関するお問い合わせ先◇



損保ジャパン日本興亜DC証券

DC営業開発部

〒163-0650 新宿区西新宿1-25-1新宿センタービル50階
TEL.03-5326-1401 FAX.03-5339-1431
ホームページアドレス <http://www.sjnk-dc.co.jp>