



## 「My DC PLAN」の全面改定について 加入されているそれぞれの制度の解説資料

このたび当社では、確定拠出年金の加入者様向けの資料「My DC PLAN」を全面改定いたしましたので、ご案内いたします。

### 1. 「My DC PLAN」について

確定拠出年金(企業型)は、お勤めの企業ごとに制度の詳細を「企業型年金規約」に定め、従業員(加入者)の方々はその制度の中で、ご自身で年金資産を運用していきます。当社では、この「企業型年金規約」の内容を平易かつ簡潔に整理した「My DC PLAN」を、すべてのご加入者様にご提供しています。

### 2. 改定の内容について

この「My DC PLAN」について、ご加入の皆様がよりわかりやすく、より便利にご利用いただけるように、このたび全面改定いたしました。

掛金の算出方法やマッチング拠出の申込方法、他制度からの資産移換といった制度の概要が、一覧表形式で今まで以上にわかりやすく、ポイントがひと目でご理解いただけるようになりました。

また、これまで「企業型年金規約」ごとにご提供していた「My DC PLAN」を、改定後はお勤めの企業ごとにご提供できるようになりましたので、ご加入の制度内容に即したより詳細な情報をご確認いただけます。

新しくなった「My DC PLAN」は、アンサーネットのTOPページからいつでもご覧いただけます。

引き続き当社は、確定拠出年金の加入者様や企業のご担当者様向けのサービスの拡充に努めてまいります。

以上

| My DC PLAN                      |   |
|---------------------------------|---|
| 私の確定拠出年金                        |   |
| ご加入の企業型年金制度の概要を下記のとおりお知らせいたします。 |   |
| ■ 制度について                        |   |
| プラン(規約)名                        | 東西南北株式会社企業型年金   |
| 実施事業所名                          | 東西南北株式会社  |
| 制度開始日                           | 2002年1月1日   |
| 加入者資格喪失年齢                       | 65歳   |
| 運営管理機関                          | 損保ジャパン日本興亜DC証券株式会社  |
| 資産管理機関                          | D C信託銀行株式会社   |
| ■ 掛金について                        |   |
| 事業主掛金                           |   |
| 掛金額                             | 規約に定める基準給与×3.06%<br>※法令等で定められた拠出限度額の範囲内で規約の定めにより算定した額を毎月拠出します。<br>基準給与を定めた規程等は以下の通りです。<br>確定拠出年金用基準給与に関する規程第4条に定める確定拠出年金用基準給与 |
| 掛金の中断                           | 規約に定める無給の休職期間中は拠出を中断します。  |
| 掛金の負担者                          | 事業主   |
| 加入者掛金(マッチング拠出)                  |   |
| 導入年月                            | 2014年6月   |
| 掛金額                             | 加入者掛金額は、「事業主掛金額を超えない範囲」かつ「事業主掛金との合計が法定の拠出限度額の範囲内」で、1,000円からお申し込みいただけます。<br>お申し込みいただいた加入者掛金は、毎月の給与から控除されます。                    |
| 掛金の申込方法                         | アンサーネット(インターネット)またはアンサーセンター(コールセンター)からお申し込みください。  |
| 掛金変更月                           | 年1回2月(3月給与控除から変更となります。)   |
| 掛金の停止                           | 随時可能です。   |
| 掛金の再開                           | 随時お申し込みいただけます。  |
| 掛金負担者                           | 加入者   |
| 納付について                          |   |
| 納付日                             | 毎月25日(土日祝日等の場合、直前の金融機関営業日)  |
| 掛金の納付                           | 事業主掛金と加入者掛金を合算して事業主から資産管理機関に納付  |

■ 「My DC PLAN」は、新しく加入された方にもスターターキットの一部として配布しております。新しい「My DC PLAN」は、改定後に配布するスターターキットからの反映となります。



# Full Revision to "My DC PLAN"

## Summary document for each individual's plan

We have made a full revision to "My DC PLAN", a summary document of the plan, provided to the participants of the defined contribution pension (DC).

### 1. My DC PLAN

A DC plan (corporate-type) is a plan in which an employer stipulates details of each plan in "a corporate-type pension plan document" and plan employees (participants) invest their pension assets in investment products. We have been providing all our participants with this "My DC PLAN" as a summary document of the actual corporate-type pension plan document.

**My DC PLAN**

**Basic information of your DC Plan**

For further understanding of your corporate-type DC Plan, please read the following basic information carefully.

**I Plan overview**

|   |   |
|---|---|
| Plan document name                      | John Smith & Company Corporate Type Pension Plan Document |
| Plan sponsor name                       | John Smith & Company                                      |
| Commencement date of plan               | January 1, 2002   |
| Age of losing participation eligibility | 65 years old  |
| Plan administrator                      | Sampo Japan Nipponkoa DC Securities Inc.                  |
| Asset administrator                     | DC Trust & Banking Inc.                                   |

**II Contributions**

Plan sponsor contribution

|                            |  |
|----------------------------|--|
| Contribution amount        | Base salary designated by the plan document × 3.06%<br>*Within the legal contribution limit, make a monthly contribution with the amount calculated according to the plan document.<br><br>Rules, etc. for base salary are set out as follows:<br>Base salary stated in Article 4 of the salary rules for DC pension |
| Suspension of contribution | During the period of unpaid absence designated by the plan document, contributions are suspended.  |
| Contributor                | Plan sponsor   |

Participant contribution (Matching contribution)

|  |   |
|--|---|
| Implementation date                              | June, 2014  |
| Contribution amount                              | Participants can start at 1,000 yen provided that the contribution does not exceed plan sponsor amounts, and the sum of participant and plan sponsor contributions may not exceed the legal contribution limit. Participant contribution is deducted from monthly salary. |
| Application method                               | Application can be made through AnswerNet (Internet) and AnswerCenter (Call center).  |
| Month applicable to changing contribution amount | February/once a year (starting from March salary deduction)   |
| Suspension of contribution                       | As needed   |
| Resuming contribution                            | As needed   |
| Contributor                                      | Participant   |

### 2. Details of the revision

We have entirely revised the "My DC PLAN" to help participants easily confirm their own "DC plans". The new "My DC PLAN" lists a summary of DC plan such as: contribution calculation methods, the application procedures for employee matching contributions, and asset conversions from other pension schemes, which are easily laid out to increase understanding and confirmation of points in the plan. Also, the new "My DC PLAN" will be prepared specifically for each company, while the old "My DC PLAN" was based on each "corporate-type pension plan"; therefore, participants can confirm further details about their own "DC plans".

Please visit AnswerNet anytime to see our renewed "My DC PLAN" posted on the Top page. We will continue efforts to expand our services for DC participants and plan sponsors.

■ "My DC PLAN" is enclosed with the Starter Kit provided to a new participant. The revised "My DC PLAN" will be enclosed in the Starter Kit to be delivered after the revision.