

平成 17年 7月 13日

株式会社十八銀行
第一生命保険相互会社

株式会社十八銀行と第一生命保険相互会社の 企業型確定拠出年金業務における提携について

十八銀行(本店 長崎市、頭取 藤原和人)と第一生命(本社 東京都、社長 斎藤勝利)とは、十八銀行による確定拠出年金「総合型プラン」の取扱いを開始することに伴い、企業型確定拠出年金業務において提携いたしました。

適格退職年金制度の廃止、運用環境の低迷による積立不足の拡大などの環境変化に伴い、企業の退職金・年金制度見直しニーズは高まっており、その中で確定拠出年金の導入を検討する企業様も増加しております。

この度の提携により、長崎県を中心に関係の深い多くのお取引先を持つ十八銀行と、年金分野で豊富なノウハウを持つ第一生命が、退職金・年金制度全般に関わる見直し、既存制度からの移行等のコンサルティングや、企業様への情報提供の一環として退職金・年金セミナーの共同開催等、企業様へきめ細かいサービスをご提供していきます。

十八銀行確定拠出年金「総合型プラン」は、代表企業が承認を受けた年金規約に、業種・資本関係・従業員規模に関係なく、複数の企業が参加できる企業型確定拠出年金制度です。制度内容をパッケージ化することで、導入する企業の事務負担や運営コストの軽減、導入期間短縮を実現しました。「総合型プラン」制度導入にかかるご提案、当局への申請手続き、従業員投資教育など、導入および導入後に必要となる手続きについては、十八銀行が一元的にサポートいたします。

以 上

<ご参考>

1. 十八銀行確定拠出年金「総合型プラン」の特徴

制度の特徴	メリット
設立・運営手続の簡素化	制度内容をパッケージ化することにより、事務手続が簡素化され、迅速に制度設立を進めることができます。
厳選・充実した運用商品	預金・保険・投資信託からバラエティに富んだ12商品をご提供します。
企業ごとに加入資格や掛金などは設定可能	加入資格、掛金の算定方法、他制度（退職一時金制度、適格退職年金制度など）からの資産移換、事務費の負担割合などは企業ごとのニーズにあわせた設計が可能です。
制度導入・運用現	単独で設立する場合と比較して運営コストが安くなります。
制度設立・運用のお手伝い	「単独企業型」と同様に、導入サポートから投資教育まで適切な情報を講師派遣・コールセンター・インターネットを通じて提供します。
確実な受託体制	従業員の皆様の口座管理・給付の裁定などは、JIS&T社(日本インベストソリューションズテクノロジー(株))が受託します。 従業員の皆様のご質問や各種手続のご相談は、DCPS社(確定拠出年金サービス(株))がサポートします。 年金資産の管理保全と給付金の支払いは、みずほ信託銀行(株)が確実に実施します。

2. 十八銀行確定拠出年金「総合型プラン」の仕組み図

