

2014年10月23日

第一生命保険株式会社

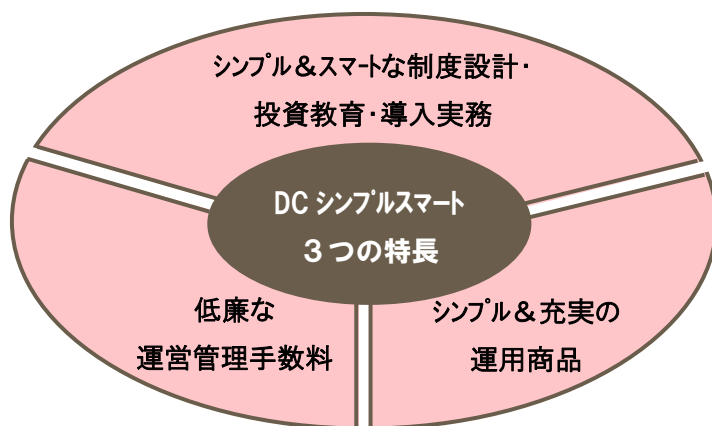
企業年金新プラン「DCシンプルスマート」の発売について

中小企業向けのシンプルで低コストな確定拠出年金プラン

第一生命保険株式会社(社長 渡邊 光一郎)は、中小企業向けの企業年金制度として、2014年10月より、確定拠出年金(DC)の新プラン「DCシンプルスマート」の提案を開始します(引受けは2015年2月から)。

この新プランは、「シンプル＆スマートな制度設計・投資教育・導入実務」、「シンプル＆充実の運用商品」、「低廉な運営管理手数料」の3つの特徴を持ち、厚生年金基金制度の後継制度に適したプランです。

中小企業のお客さまにも安心してご利用いただけるよう、シンプルな制度設計、低廉な運営管理手数料によりDC制度を実施する際の負担を大幅に軽減しています。また、資産運用に不慣れな方も安心して資産運用が始められるよう、シンプルで厳選した運用商品をご用意しました。



厚生年金基金制度は、2014年4月1日に厚生年金保険法等の関係法律が改正されたことにより抜本的な見直しが図られ、解散する厚生年金基金の加入事業所であるお客さまにおいては、基金解散後の企業年金の検討が喫緊の経営課題となっています。また、現在、厚生労働省の社会保障審議会企業年金部会において企業年金制度の見直しが議論されていますが、この中で中小企業への企業年金等の普及・拡大が検討課題の一つと位置づけられています。

当社としましては、今回提案を開始する「DCシンプルスマート」に加え、本年6月より提案を開始した「マスタープランⅢ(確定給付企業年金)」、「福利厚生型生命保険」という生命保険会社ならではの幅広い商品ラインアップで、中小企業のお客さまの福利厚生制度を支援していきます。

当社は、「お客さま第一主義 一生涯のパートナー」という変わらぬ経営理念のもと、今後もお客さまの多様なニーズにお応えする魅力的な商品のご提供に努め、お客さまお一人おひとりの安心で健康な人生をサポートしていくとともに、さらなる飛躍への挑戦を続け、持続的な成長の実現を目指します。

(注)DCとは Defined Contribution(確定拠出年金)の略称です。

DC シンプルスマート

～ 第一生命が提供する 3 つの“スマート”～

スマート1

シンプル＆スマートな制度設計・投資教育・導入実務！

- 制度設計がシンプルでわかりやすい仕組みです。
- 投資教育は DVD の提供により、スマートに実施できます。
- 制度導入実務もシンプルかつ第一生命のサポートで企業の負担を軽減します。

スマート2

初心者にも優しいシンプル＆充実の運用商品

- 初心者にも優しいおまかせラインアップで手軽に資産運用が始められます。
- 最先端の運用商品をそろえた応用ラインアップで上級者のニーズにもお応えします。

スマート3

低廉な運営管理手数料！

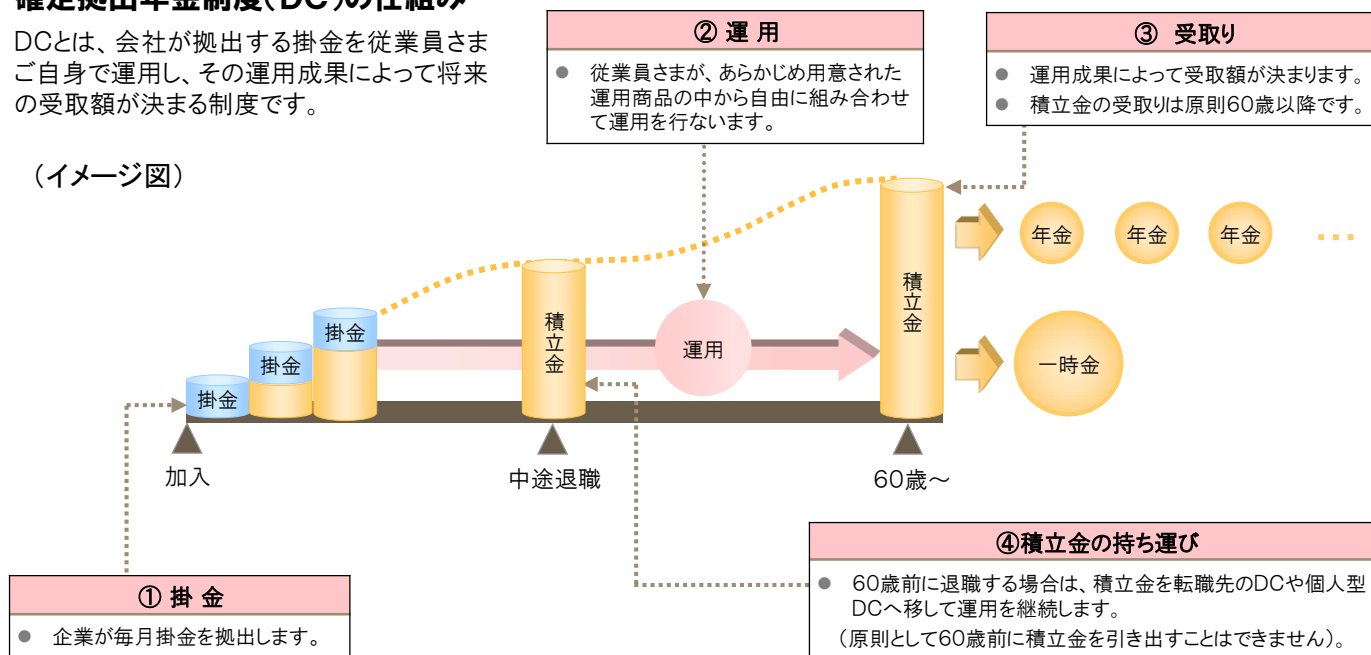
- 従来の当社パッケージプランと比べて▲25%！ ※
- 低廉な運営管理手数料の実現で企業の制度運営負担を軽減します。

※第一生命DCスマートプラン（I型）の運営管理手数料額との比較（概算）

確定拠出年金制度（DC）の仕組み

DCとは、会社が拠出する掛金を従業員さまご自身で運用し、その運用成果によって将来の受取額が決まる制度です。

（イメージ図）



- ・ 当資料は、確定拠出年金運営管理サービスに関するご説明を目的としたものです。
- ・ 当資料に記載の年金制度、会計の取り扱い等の情報については、特に断りのない限り、2014年9月現在の法令等にもとづいたものであり、将来的に変更されることがあります。
- ・ 当資料は2014年9月現在の確定拠出年金運営管理サービスの概要を記載したものであり、ご契約にかかるすべての事項を記載したものではありません。ご契約の際には「運営管理契約書」を必ずお読みください。