

2016年11月22日



個人型確定拠出年金向け新プラン 「第一生命の個人型Vプランα (アルファ)」の取扱開始

～第一生命の口座管理手数料の一部無料化に加え、iDeCo初(※1)となる健康等サポートサービスを提供～

第一生命保険株式会社(社長:渡邊 光一郎、以下「当社」)では、2017年1月1日より個人型確定拠出年金(以下、「iDeCo」)(※2)向け新プラン「第一生命の個人型Vプランα」(以下「Vプランα」)の取扱いを開始します。

今般、2016年5月の「確定拠出年金法等の一部を改正する法律」の成立により、2017年1月からiDeCoの対象範囲が公務員や専業主婦・主夫にも広がります。そこで、「第一生命の口座管理手数料」や「運用商品ラインアップ」を刷新し、老後資金の準備として魅力的な新プランを提供します。

また、「Vプランα」ではいきいきと充実した老後を迎えていただくために、iDeCo向けとして初(※1)となる「医療・介護等に関する電話相談」を無料でご提供し、生命保険会社ならではのサービスでご加入者とご家族の健康面をサポートします。

※1 2016年10月現在 当社調べ

※2 個人型確定拠出年金の愛称「iDeCo(イデコ)」は individual-type Defined Contribution pension plan の略称です。

1. 新プラン「Vプランα」の3つの特長

(1) 特長その1: 第一生命の口座管理手数料の一部無料化

第一生命の口座管理手数料については、資産残高に応じて設定します。

資産残高	第一生命の口座管理手数料(税込)(※3)
150万円以上	無料
150万円未満	月額315円(年間3,780円)

※3 上記以外に、国民年金基金連合会や事務委託先金融機関(信託銀行)が設定する管理手数料が別途かかります。

<期間限定口座管理手数料の特別キャンペーンを実施>

「Vプランα」取扱開始の記念として、2017年1月から2017年12月の間に加入者もしくは運用指図者(※4)になった方には、資産残高にかかわらず2017年12月まで第一生命の口座管理手数料を無料とします。

※4 加入者とは掛金を拠出しながら運用を行う者、運用指図者とは掛金の拠出を行わず資産残高の運用のみを行う者を指します。

(2) **特長その2:低信託報酬の投資信託も取り揃えた充実の運用商品ラインアップ**

国内外の株式・債券・REIT(リート)の各カテゴリーに、信託報酬が低水準の「パッシブ商品」と、リスクコントロールの運用手法を取り入れた運用初心者も安心の「バランス型商品」などバラエティに富んだ 24 商品を揃えています(運用商品ラインアップは別紙を参照ください)。

(3) **特長その3:健康・医療・介護に関する無料電話相談サービスの提供**

「Vプランα」では、ご加入のみなさまが健康で安心して過ごしていただき、老後生活を充実したものにしたいという想いから、「Vプランα」のご加入者とそのご家族の生活を応援するために、「第一生命けんこうサポートデスク」(※5)にて、健康・医療・介護に関する電話相談サービスを無料で提供します。

＜主な健康・医療・介護に関する無料電話相談サービス＞

メディカルサポートサービス	● 健康・医療相談、介護・育児相談 ● 栄養・食事相談、くすりに関する相談 ● 医療機関情報提供サービス 等
メンタルヘルスサービス	● メンタルヘルス電話カウンセリング 等
生活関連相談	● 弁護士・税理士による一般的な法律・税金相談(※6) ● 社会保険労務士による一般的な公的給付相談(※6)

本サービスのご利用者は、「Vプランα」にご加入のご本人に加えて、そのご家族(18歳未満を除く)の方も対象となります。詳細は、「Vプランα」加入後にご案内します。

※5 本サービスはSOMPOLリスクアマネジメント株式会社が提供します。

※6 生活関連相談については、相談内容によって有料となる場合があります。詳細は、「Vプランα」加入後にご案内します。

2. 「Vプランα」の申込書類の提供開始時期

「Vプランα」の申込書類は2016年12月22日以降、当社ホームページの資料請求サイトもしくは確定拠出年金専用コールセンター(未加入者用/0120-838-401)にて提供を開始します。

3. 現行の「第一の個人型Vプラン」(以下、「現行プラン」)にご加入しているお客さま

2017年1月1日以降も、現行プランにて資産の運用、ご加入者向けのWebサイトや確定拠出年金コールセンター等のサービスは継続してご利用できます。「現行プラン」に関するお問合せは確定拠出年金 加入者専用コールセンター(0120-658-348)へお問合せください。

また、現行プランのご加入者のご家族についても「第一生命けんこうサポートデスク」(上記1(3))によるサービスをご利用いただけます。

4. iDeCoについての情報提供用のWebサイトの開設

iDeCoの加入促進に向け、iDeCoのしくみや加入診断、税制メリットシミュレーションなどを掲載したWebサイトを2017年3月下旬に開設します。

この資料は、2017年1月1日より取扱開始する個人型確定拠出年金の概要を説明したものであり、申込みにかかるすべての事項を記載したのではなく、加入勧奨に際して使用することを目的として作成されたものではありません。検討にあたっては、「第一生命の個人型Vプランα」の申込みキットに同封の資料を必ずお読みください。

(登)C16E7061(2016.11.16)③

(別紙)

商品分類		上段:商品名(下段:運用会社)	信託報酬 (税込・年率)
バランス型	リスクコントロール	投資のソムリエ<DC 年金>リスク抑制型 (アセットマネジメント One)	0.6372%
		投資のソムリエ<DC 年金> (アセットマネジメント One)	1.1880%
	アクティブ	DIAM ライフサイクル・ファンド<DC 年金>1 安定型 (アセットマネジメント One)	1.6200%
		DIAM ライフサイクル・ファンド<DC 年金>2 安定・成長型 (アセットマネジメント One)	1.6200%
		DIAM ライフサイクル・ファンド<DC 年金>3 成長型 (アセットマネジメント One)	1.6200%
	パッシブ	DIAM DC 8 資産バランスファンド(新興国 10) (アセットマネジメント One)	0.3402%
		DIAM DC 8 資産バランスファンド(新興国 20) (アセットマネジメント One)	0.3726%
		DIAM DC 8 資産バランスファンド(新興国 30) (アセットマネジメント One)	0.4050%
	国内株式	アクティブ	フィデリティ・日本成長株・ファンド (フィデリティ投信)
MHAM 日本バリュー株オープン<DC 年金> (アセットマネジメント One)			1.8360%
パッシブ		DIAM DC 国内株式インデックスファンド (アセットマネジメント One)	0.1674%
国内債券	アクティブ	DLIBJ 公社債オープン(中期コース) (アセットマネジメント One)	0.4860%~ 0.7020%(※)
	パッシブ	DC 日本債券インデックス・オープン S (三井住友トラスト・アセットマネジメント)	0.1728%
外国株式	アクティブ	DIAM 外国株式オープン<DC 年金> (アセットマネジメント One)	1.8792%
	パッシブ	たわらノーロード 先進国株式 (アセットマネジメント One)	0.2430%
		たわらノーロード 新興国株式 (アセットマネジメント One)	0.5346%
外国債券	アクティブ	グローバル・ボンド・ポート(D コース) (アセットマネジメント One)	0.9180%
	パッシブ	たわらノーロード 先進国債券 (アセットマネジメント One)	0.2160%
		インデックスファンド海外新興国(エマージング)債券(1 年決算型) (日興アセットマネジメント)	0.5616%
国内REIT	アクティブ	野村 J-REIT ファンド(確定拠出年金向け) (野村アセットマネジメント)	1.0260%
	パッシブ	たわらノーロード 国内リート (アセットマネジメント One)	0.3240%
外国REIT	アクティブ	DIAM ワールド REIT アクティブファンド<DC 年金> (アセットマネジメント One)	1.7064%
	パッシブ	たわらノーロード 先進国リート (アセットマネジメント One)	0.3780%
生命保険		有期利率保証型確定拠出年金保険「第一のつみたて年金(5 年)」 (第一生命保険)	—

※ 前計算期間終了日におけるベンチマークの単利利回りを基準として、それに応じた信託報酬を適用します。

単利利回り 2%未満:年 0.4860%、2%以上 4%未満:年 0.5940%、4%以上:年 0.7020%