

平成 15 年 12 月 4 日

各 位

りそな信託銀行株式会社

企業型確定拠出年金パッケージ「りそなDCゴールデンプラン」の取扱い開始について

りそな信託銀行株式会社（社長 新井 信彦）は、中小企業向けの企業型確定拠出年金をパッケージ化した新商品「りそなDCゴールデンプラン」の取扱いを開始いたしました。

現在、適格退職年金制度廃止や雇用の流動化等を背景に確定拠出年金制度を導入する企業が着実に増加しています。しかしながら、制度導入の煩雑さや運営に係るコスト負担が導入へのネックとなっている中小企業も少なくありません。

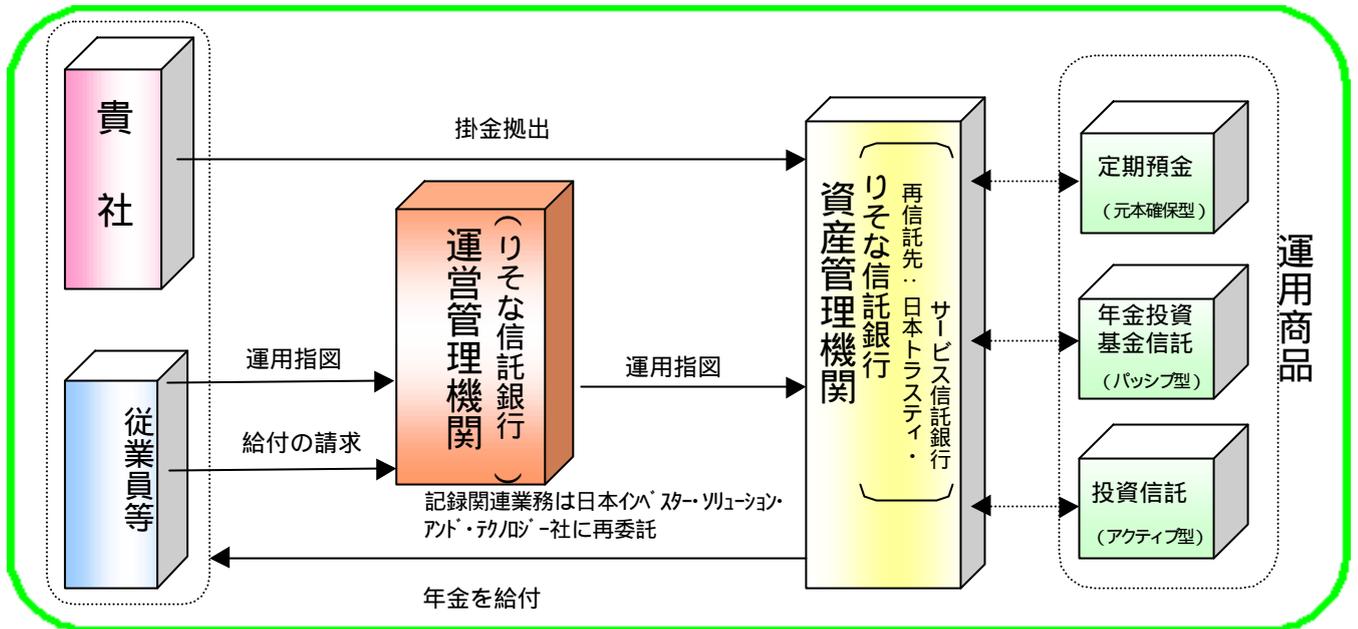
本商品は、そのような中小企業の皆様が、確定拠出年金制度をご採用いただき易いように開発いたしました。制度導入までの期間短縮や、運営コスト、投資教育の負担の軽減、掛金水準等を企業独自に設定できることなど、中小企業の皆様にご利用いただきやすいものとなっております。

記

1. 商品の概要

|                        |  |
|------------------------|--|
| 商 品 名                  | 「りそなDCゴールデンプラン」  |
| 概 要                    | 確定拠出年金の導入・運営に必要なサービス（制度設計、運営管理、従業員教育、資産管理、運用商品）をパッケージ化してご提供します。<br>ご提供する運用商品は、2つの定型コースからご選択頂きます。<br>従業員教育は2つのコースからご選択頂きます。   |
| 運 用 商 品<br>【別紙】<br>ご参照 | A：定期預金2本と弊社パッシブ型年金投資基金信託7本で構成し、基本的な運用商品カテゴリーを揃え、投資に不慣れな方も商品の選択がしやすいコース<br>B：Aコースにアクティブ型投資信託4本を追加し、幅広い運用方法を取り揃え、運用経験が豊富な方にもご満足頂けるコース  |
| 従 業 員 教 育              | C（企業対応型）：教育ツール（CD-R / 資料）をご提供し、企業ご自身で従業員教育を行うコース<br>D（講師派遣型）：弊社より講師を派遣し、2時間程度の従業員説明会を行うコース   |
| 特 徴                    | (1) 制度導入までの期間を短縮することが可能<br>弊社が制度設計から運営・管理まですべてのサービスをパッケージ化してご提供いたしますので、比較的短期間での制度導入が可能です。<br>(2) コスト負担を軽減することが可能<br>サービスをパッケージでご提供するため、各サービスを個別にご利用頂く一般的な企業型確定拠出年金の導入方法に比べ、概ね2割程度コスト負担を軽減することが可能です。<br>(3) 掛金水準等を企業独自に設定することが可能<br>規約は、原則として1企業（グループ）1規約とすることで、企業（グループ）の事情に合わせた独自の掛金水準等を設定することが可能です。<br>(4) 年金投資基金信託を中核商品<br>年金運用で培ったノウハウと規模のメリットを活かした弊社年金投資基金信託を中核商品として、良質な運用商品ラインナップを形成しております。 |

## 2. イメージ図



## 3. サポート体制

- (1) インターネット上に専用サイトで、運用状況の確認・商品の預け替えの指示等を原則 365 日、24 時間自由に行えます。
- (2) 加入後、弊社に設置したコールセンター（フリーダイヤル）でご加入者等からのご質問等を受付いたします。

## 4. 商品に関するお問い合わせ先

りそな信託銀行 東日本営業部 TEL : 03-5202-5442(直通)

FAX : 03-5202-5402

西日本営業部 TEL : 06-6268-1845(直通)

FAX : 06-6268-1819

受付時間 : 月曜日～金曜日 9:00～17:00

(銀行窓口の休業日は除きます)

以上

## りそなDCゴールデンプラン 運用商品ラインナップ

## 「A」「B」の2つの定型コースから選択

- ・A型（9本）：定期預金2本と当社パッシブ型DC年投7本で構成し、基本的な運用商品カテゴリーを揃え、投資に不慣れな方も商品の選択がしやすい運用商品コース
- ・B型（13本）：Aコースにアクティブ型投資信託4本を追加し、幅広い運用方法を取り揃え、運用経験が豊富な方にも満足頂ける運用商品コース

## 【元本確保型商品】

| 商品分類 | A型 | B型 | 商品名                      | 商品提供機関  | 期間 |
|------|----|----|--------------------------|---------|----|
| 定期預金 |    |    | りそな据置定期預金『フリーポケット401k』   | りそな銀行   | 5年 |
|      |    |    | 埼玉りそな据置定期預金『フリーポケット401k』 | 埼玉りそな銀行 | 5年 |

## 【元本確保型以外の商品】（投資信託）

| 商品分類             | A型 | B型 | 商品名   | 商品提供機関  | 運用機関         | スタイル  |
|------------------|----|----|---|---------|--------------|-------|
| バランス<br>(スタティック) |    |    | りそな信託銀行 ゴールデンエイジ 株30                        | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | りそな信託銀行 ゴールデンエイジ 株50                        | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | りそな信託銀行 ゴールデンエイジ 株70                        | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
| 日本債券             |    |    | りそな信託銀行 DC国内債券インデックスファンド                    | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | シュローダー年金運用ファンド日本債券                          | りそな銀行   | シュローダー投信投資顧問 | アクティブ |
| 日本株式             |    |    | りそな信託銀行 DC国内株式インデックスファンド                    | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | シュローダー年金運用ファンド日本株式                          | りそな銀行   | シュローダー投信投資顧問 | アクティブ |
| 外国債券             |    |    | りそな信託銀行 DC外国債券インデックスファンド                    | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | [クレディ・スイス・ファンド・セレクション]海外高格付け債ファンドBコース(為替ヘッ) | りそな銀行   | クレディ・スイス投信   | アクティブ |
| 外国株式             |    |    | りそな信託銀行 DC外国株式インデックスファンド                    | りそな信託銀行 | りそな信託銀行      | パッシブ  |
|                  |    |    | フィデリティ・グローバル・ファンド                           | りそな銀行   | フィデリティ投信     | アクティブ |