

平成15年1月22日

各位

りそな信託銀行 株式会社

## 中堅・中小企業向け確定拠出年金制度における大阪商工会議所との業務提携について

りそなグループのりそな信託銀行（社長 黒石 輯）は、中堅・中小企業向け確定拠出年金制度「大商401kプラン」において、大阪商工会議所と業務提携いたします。確定拠出年金制度における商工会議所との業務提携は邦銀で初めてとなります。

### 1. 「大商401kプラン」の概要

大阪商工会議所が、会員の中堅・中小企業向けに導入を予定している確定拠出年金制度（企業型）で、複数の企業が集まって一つの確定拠出年金制度を形成するものです。大阪商工会議所が「企業年金相談窓口」を開設し、確定拠出年金制度の導入を希望する会員企業の募集、相談・加入受付、事務取りまとめを行い、りそな信託銀行が運営管理機関・資産管理機関として制度の運営・資産管理を行います。

### 2. 導入企業のメリット

企業年金制度の見直しにあたって確定拠出年金制度の導入を検討する際、加入者数の少ない中堅・中小企業においては、導入コストや煩雑な事務負担から、導入を見送られることが多いとされています。

「大商401kプラン」では、大阪商工会議所が各種事務等を代行するため、事務負担が大幅に軽減されるとともに、りそな信託銀行が一括して制度の運営・資産管理をおこなうため、一社あたりの費用負担が低減され、中堅・中小企業の皆さまにも大変ご利用いただきやすい制度となっています。

りそなグループは、地域に根ざしたきめ細やかなサービスと質の高い金融機能をご提供することを基本戦略としておりますが、「大商401kプラン」の受託により、当グループの重要な営業基盤の一つである大阪において、現在、当グループとお取引のない中堅・中小企業の皆さまにもグループの信託機能をご活用いただくことが可能になると考えております。

りそなグループでは、今後とも地域密着した営業を行うとともに、一層充実したサービスをご提供できるよう努めてまいります。

以上

(参考)

「大商401kプラン」の概要

対象企業	主に大阪商工会議所の会員企業
相談窓口・加入受付・事務取りまとめ	大阪商工会議所
運営管理機関・資産管理機関	りそな信託銀行
企業年金相談窓口開設(募集開始)	平成15年4月(予定)
制度開始(掛け金拠出開始)	平成15年10月から12月(予定)

大阪商工会議所：法人会員企業数 約25千社(平成14年12月20日現在)

<イメージ図>

