

平成28年11月25日  
住友生命保険相互会社  
ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社

## 個人型確定拠出年金 新プラン取扱開始について

住友生命保険相互会社（社長：橋本 雅博、以下「住友生命」）とジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社（社長：栢田 康裕、以下「J-P E C」）は、平成29年1月より個人型確定拠出年金（愛称「i D e C o（イデコ）」）新プランの取扱を開始します。

### 1. 新プラン取扱開始の背景・目的

平成28年5月24日に確定拠出年金法の改正法案が国会で成立したことにより、個人型確定拠出年金は平成29年1月1日より加入対象範囲が大幅に拡大し、原則、現役世代のすべての国民が加入できる制度となります。

住友生命では、現在、「J-P E C個人型プラン（スミセイコース）」（以下「現行プラン」）を受付金融機関として取扱っております。

平成29年1月以降は、お客さまの豊かな老後生活の資産形成ニーズにさらにお応えするため、住友生命が運営管理業務の一部を行うこととし、運用商品ラインアップや口座管理にかかる手数料について刷新を図った新プラン『スミセイ個人型プラン』の取扱を開始します。

### 2. 新プラン取扱開始予定日

平成29年1月より新プランの加入受付を開始します。また、加入受付の開始に先立ち、本日より、ホームページ、コールセンターにて、新プランの資料請求を受け付けます。

新プランの加入受付開始後は、現行プランの新規受入を停止し、新プランをご案内します。なお、現行プランご加入のお客さまは、引き続き加入者向けサービス（インターネット、コールセンター等）をご利用いただけます。

### 3. 新プランの特徴

#### (1) 運用商品ラインアップ

投資信託につきましては、低報酬のインデックスファンド、優れた運用実績を持つアクティブファンドを厳選しております。元本確保型商品につきましては、預金とともに保険商品を加えており、安定的な年金受取が可能な「確定年金」、および公的年金と同様の「終身年金」を選択することが可能です。

(詳しくは別紙：商品ラインアップをご覧ください。)

#### (2) 口座管理にかかる手数料 (税込)

加入者	運用指図者
毎月480円 (年間5,760円)	年間4,524円

\*現行プランは、加入者：毎月491円 (年間5,892円)、  
運用指図者：年間4,656円となります。

\*上記のほかに以下の手数料がかかります。

加入時：2,777円 (初回) 給付時：432円 (給付の都度)

還付時：1,461円 (還付の都度)

#### (3) その他サービス

- ・HDI-JAPAN (ヘルプデスク協会) による格付調査で、ともに最高評価の「三つ星」を獲得した、WEB (WEBサポートポータル) およびコールセンター (問合せ窓口) でお客さまをサポートいたします。
- ・お客さまのお勤め先におきまして、住友生命担当者が個人型確定拠出年金に関するセミナーを無償で開催するサービスをご提供します。詳しくは、お近くの住友生命担当者までお問い合わせください。

以上

## 商品ラインアップ

	カテゴリ	ファンド名	運用会社	スタイル	信託報酬 (税込)	
投資信託	バランス	SMAM・グローバルバランスファンド (機動的資産配分型) (資産配分おまかせくん)	三井住友アセット マネジメント	アクティブ	0.6372%	
		野村DC運用戦略ファンド (マイルド) (ネクスト10マイルド)	野村アセット マネジメント	アクティブ	0.6480%	
		DCインデックスバランス (株式20)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.1836%	
		DCインデックスバランス (株式40)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.1944%	
		DCインデックスバランス (株式60)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.2052%	
	国内 株式	年金インデックスファンド日本株式 (TOPIX連動型)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.18252%	
		年金積立Jグロース (DCJグロース)	日興アセット マネジメント	アクティブ	0.8856%	
		フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	アクティブ	1.6524%	
		三井住友・バリュー株式年金ファンド	三井住友アセット マネジメント	アクティブ	1.4040%	
	国内 債券	三井住友・日本債券インデックス・ファンド	三井住友アセット マネジメント	インデックス	0.1728%	
	外国 株式	三井住友・DC全海外株式インデックスファンド	三井住友アセット マネジメント	インデックス	0.2700%	
		インデックスファンド海外新興国 (エマージング) 株式 (DCインデックス海外新興国株式)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.5940%	
	外国 債券	三井住友・DC外国債券インデックスファンド	三井住友アセット マネジメント	インデックス	0.2268%	
		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) (DCインデックス海外新興国債券)	日興アセット マネジメント	インデックス	0.5616%	
	リート	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	アクティブ	1.0260%	
		三井住友・DC外国リートインデックスファンド	三井住友アセット マネジメント	インデックス	0.3024%	
	元本 確保 型 商品	預金	三井住友銀行確定拠出年金定期預金 (3年)	三井住友銀行	—	—
		保険	スミセイDCたのしみ年金5年	住友生命保険	—	—
スミセイDCたのしみ年金10年			住友生命保険	—	—	