

2024年2月22日  
住友生命保険相互会社

## 個人型確定拠出年金 iDeCo（イデコ）の 「運営管理機関手数料無料コース」発売について

住友生命保険相互会社（取締役 代表執行役社長 高田 幸徳、以下「住友生命」）は、2024年4月1日より、個人型確定拠出年金 iDeCo（以下「iDeCo」）の運営管理機関手数料（以下「運営手数料」）を無料とした「スミセイ個人型プラン運営手数料無料コース」の販売を開始します。

運営手数料無料コースでは、お客さまの幅広い資産形成ニーズにお応えするため、多彩な運用商品を取り揃えています（商品一覧表は別紙参照）。

### 1. 現行コースとの運営手数料比較

\*消費税込み

	運営手数料無料コース	現行コース
運営手数料	無料	月額 319 円（年 3,828 円）

上表のほか、以下の費用がかかります（消費税込み）。

- ・加入および移換時の初期費用として 2,829 円（支払先：国民年金基金連合会）
- ・加入者（掛金を拠出する方）は月額 105 円（支払先：国民年金基金連合会）  
なお、運用指図者（掛金拠出せず運用のみの方）は当該費用の負担はありません。
- ・事務委託先金融機関として月額 66 円（支払先：事務委託先金融機関）

### 2. 運営手数料無料コースの特徴（商品一覧表は別紙参照）

- ・運営手数料が無料になることで投資に係るコストが抑えられ、運用魅力が相対的に向上
- ・新発売の「スミセイ DC 年金 10 年 NEO」で、終身年金をはじめ各種年金受取が可能
- ・投資信託は系列にとられない運用会社の商品で構成
- ・インデックスファンドの信託報酬は 0.09889%をはじめ業界最低廉水準のものをご提供
- ・ターゲットイヤーファンド、ESG ファンド、S&P500（米国株式）、オールカントリー（全海外）、リート（不動産投資信託）、ゴールドファンドなど多彩な選択肢あり

### 3. 資料請求の受付

運管手数料無料コースの資料請求については、住友生命およびジャパン・ペンション・ナビゲーター(株)のホームページにおいて、3月1日から受付を開始します。また、コールセンターでも受け付けます。資料の発送は3月21日から順次行う予定です。

#### <お問い合わせ先>

インターネット	<a href="https://www.infoparks.jp/j-pec/policy_sumisei.php">https://www.infoparks.jp/j-pec/policy_sumisei.php</a>
コールセンター	J-PEC コールセンター スミセイ担当 0120-401-780

なお、現行の「スミセイ個人型プランコース」は2月末をもって新規の資料請求の受付を終了します。現行コースから運管手数料無料コースへの変更については、上記コールセンターへお申し付けください。

住友生命は、お客さまの資産形成を通じたウェルビーイングに貢献し、政府が推進する資産運用立国の実現につながる取組みを進めていきます。

以上

## 「スミセイ個人型プラン運営手数料無料コース」運用商品一覧

運用商品 カテゴリー	運用スタイル	運用商品名	信託報酬 (税込)	信託財産 留保額	運用商品 提供会社名	
元本確保型商品	利率保証型積立 生命保険	スミセイDC年金10年NEO	-	-	住友生命	
投資信託	国内株式型投信	インデックス	年金インデックスファンド日本株式(TOPIX連動型)	0.15400%	なし	日興アセットマネジメント
		アクティブ	三井住友・バリュウ株式年金ファンド	1.43000%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
		アクティブ	フィデリティ・日本成長株・ファンド	1.68300%	なし	フィデリティ投信
		アクティブ	年金積立Jグロース	0.90200%	なし	日興アセットマネジメント
		アクティブ	世の中を良くする企業ファンド(野村日本株ESG投資)(確定拠出年金向け)	0.83600%	なし	野村アセットマネジメント
		アクティブ	ひふみ年金	0.83600%	なし	レオス・キャピタルワークス
	国内債券型投信	インデックス	三井住友DS・国内債券インデックス年金ファンド	0.13200%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
	外国株式型投信	インデックス	たわらノーロード先進国株式	0.09889%	なし	アセットマネジメントOne
		インデックス	One DC米国株式(S&P500)インデックスファンド	0.10780%	なし	アセットマネジメントOne
		インデックス	たわらノーロード全世界株式	0.11330%	なし	アセットマネジメントOne
		アクティブ	大和住銀DC海外株式アクティブファンド	1.78200%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
		アクティブ	フィデリティ・世界割安成長株投信(確定拠出年金向け)	1.07250%	なし	フィデリティ投信
	アクティブ	ひふみワールド年金	1.10000%	なし	レオス・キャピタルワークス	
	外国債券型投信	インデックス	三井住友DS・外国債券インデックス年金ファンド	0.15400%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
	バランス型投信(ターゲットイヤー型投信)	インデックス	三井住友DS・DCターゲットイヤーファンド (2035, 2040, 2045, 2050, 2055, 2060, 2065)	0.24200%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
	バランス型投信	インデックス	三井住友・DCつみたてNISA・世界分散ファンド	0.23100%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
		アクティブ	投資のソムリエ<DC年金>リスク抑制型	0.64900%	なし	アセットマネジメントOne
	その他の投資信託	アクティブ	野村J-REITファンド(確定拠出年金向け)	1.04500%	なし	野村アセットマネジメント
		インデックス	三井住友DS・外国リートインデックス年金ファンド	0.22000%	なし	三井住友DSアセットマネジメント
		アクティブ	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	0.40700%	なし	日興アセットマネジメント

※One DC 米国株式 (S&P500) インデックスファンドの信託報酬は、2月23日から適用のものを表示