

ご参考

確定拠出年金（日本版401k）の事業開始

～ 個人投資家にも人気の高い投資信託を商品ラインナップに投入 ～

2005年7月14日

あいおい損害保険株式会社（社長 児玉 正之）は、昨年より確定拠出年金の先行事業者である野村証券グループと共同で確定拠出年金事業の準備を進め、このたび、本事業に係る運営管理機関の登録、投資信託の窓口販売の認可取得などすべての準備が整いましたので、2005年7月19日より、企業、個人のお客さまを対象とした確定拠出年金（日本版401k）の事業を開始します。

1. 当社確定拠出年金プランについて

退職給与引当金の廃止（益金での取り崩し）や適格退職年金の将来的な廃止（2012年3月末）、また雇用の流動化や少子高齢化の進展など、企業を取り巻く環境は厳しさを増し、年金・退職金制度の再構築が求められております。

そのような中、積立不足が発生しない、税制優遇などを持ち合わせた確定拠出年金は、有力な受け皿として注目されており、当社のお客さまからも確定拠出年金サービス提供のご要望をいただいております。

当社は、今後、さらに普及が見込まれる確定拠出年金に対し、お客さまのニーズにお応えするため、企業のお客さまを対象に、制度導入期間の短縮、事務の簡略化、運営コストの大幅削減を実現した当社確定拠出年金プラン「年金宣言（総合型）＜あいおい総合型野村プラン＞」と、総合型と同様のサービス内容で主に個人のお客さまを対象とした「年金宣言（個人型）＜あいおい個人型野村プラン＞」を基幹商品プランとして、企業のお客さまの個別ニーズにお応えする「オーダーメイドプラン」の3つのプランを発売いたします。

制度導入前の年金コンサルティング業務、投資教育やコールセンター・インターネットによる各種情報提供など質の高いサービスと充実した運用商品ラインナップをご提供し、今年度130社の制度受託（内定含む）事業開始5年後には中堅・中小企業でのマーケットシェア8%を目指してまいります。

2. 「年金宣言」の特徴

(1) 制度運営費用のコストダウン

複数の企業が同一のプランに加入する総合型プランならではのスケールメリットにより、単一企業毎に年金規約を作成して、制度を導入するオーダーメイドプランに比べて制度運営費用の大幅なコストダウンを実現しました。また、個人型プランの料金体系も業界水準と比較してご納得いただけるサービス利用料としております。

(2) 多様なニーズに対応できる運用商品ラインナップ

総合型プランや個人型のプランでは、あらかじめ運用商品がパッケージ化されているため、お客さまの多様なニーズにお応えできるようバリエーションに富んだ商品を厳選して揃えております。

また、確定拠出年金専用の投資信託としては、当社が初めてご提供する投資信託も運用商品ラインナップに取り入れております。

(3)元本確保型商品 「あいおい損保確定拠出年金用傷害保険(5年)」

確定拠出年金専用の保険商品として、「あいおい損保確定拠出年金用傷害保険(5年)」の認可を取得し取扱いを開始いたします。

本保険商品は、確定拠出年金法における元本確保型商品として、保証期間中どの時点で解約しても元本は保証されており、返戻金が払込保険料を下回ることはない保険商品です。また、不慮の事故でのケガによる死亡の場合には、積立金の1.1倍を保険金としてお支払いいたします。

(4)充実した加入者サービス

運用商品の内容だけでなく年金制度に関することや各種手続きなどの個別の照会に対し、最初からオペレーターが対応するコールセンター、資産状況の確認や変更手続きがいつでも可能な加入者用ホームページ、各種投資教育テキストなど木目細やかな充実したサービスをご提供いたします。

以上

< 別紙 >

確定拠出年金プランのラインナップ

プラン名	ご契約の対象	主な特徴
年金宣言（総合型）	企業	<ul style="list-style-type: none"> ・充実した加入者サポート、事務局サポート ・スケールメリットによるコストダウン ・導入期間の短縮と事務の軽減 ・多様なニーズにお応えできる商品ラインナップ
年金宣言（個人型）	自営業者、企業年金制度のない企業の従業員	<ul style="list-style-type: none"> ・コールセンター、WEBなどの充実した加入者サービスと低廉なサービス利用料 ・多様なニーズにお応えできる商品ラインナップ
オーダーメイド	企業	<ul style="list-style-type: none"> ・企業の個別ニーズに応じた年金規約の作成と商品提示 ・充実した加入者サポート、事務局サポート

年金宣言（総合型）（個人型）の運用商品ラインナップ

商品分類		商品名	運用会社	
元本確保型	損害保険	あいおい損保確定拠出年金用傷害保険（5年）	あいおい損害保険	
投資信託	インデックス	国内株式	トピックス・インデックス・オープン（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
		国内債券	野村国内債券インデックス・NOMURA-BPI総合（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
		海外債券	トヨタアセットDC外国債券インデックスファンド	トヨタアセットマネジメント
		海外株式	UFJパートナーズ<DC>外国株式インデックスファンド	UFJパートナーズ投信
	アクティブ	国内債券	ノムラ日本債券オープン（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
		国内株式	ノムラ日本株戦略ファンド（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
		海外債券	アライアンス・グローバル・ボンド・ファンド	アライアンス・キャピタル・アセット・マネジメント
		海外株式	DIAM外国株式オープン<DC年金>	興銀第一ライフ・アセットマネジメント
	バランス		マイストーリー・株25（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
			マイストーリー・株50（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
			マイストーリー・株75（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
	その他		ノムラ・グローバル・セレクト・トラスト U.S.ドル・マネー・マーケット・ファンド	野村アセットマネジメント
			DCトヨタグループ株式ファンド	トヨタアセットマネジメント
			DKA物価連動国債ファンド	第一勧業アセットマネジメント
			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

年金宣言（総合型）運営費用の例

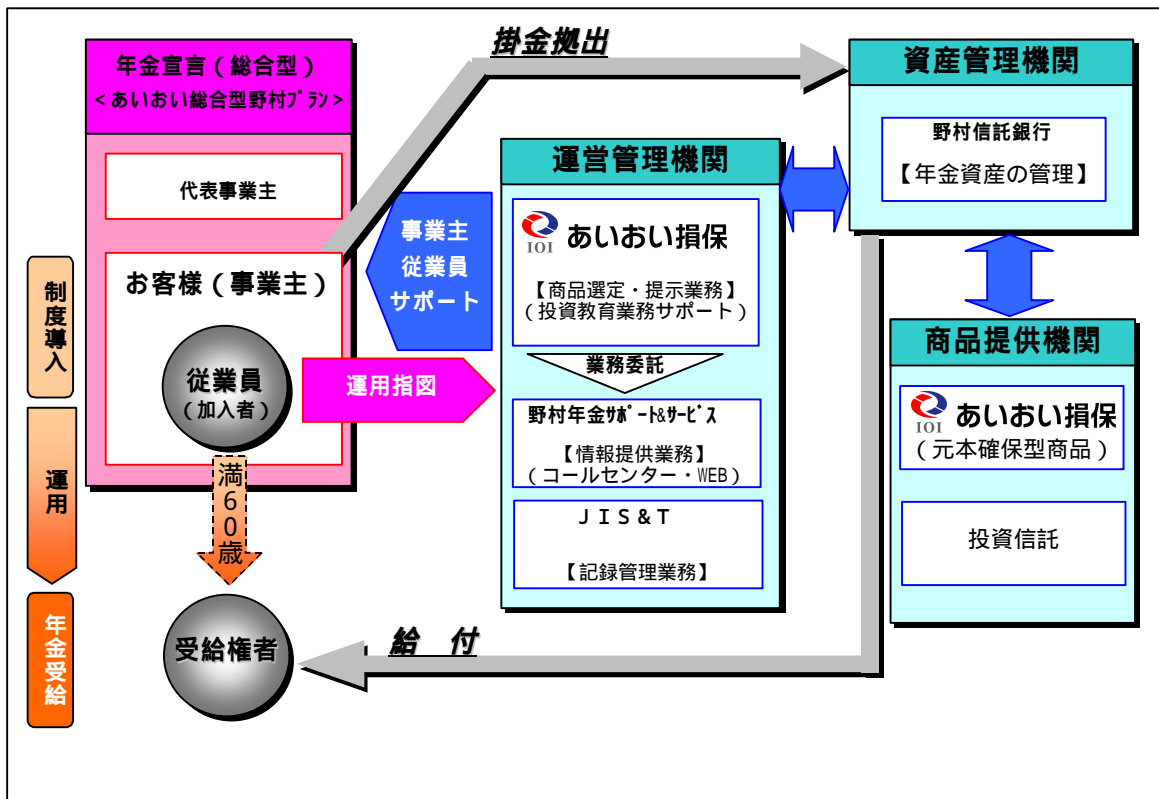
加入者数	年間手数料（税込）	コスト軽減効果
50名の場合	約29万円	42%

上記サービスに含まれる主なサービス

規約の作成・承認に関する手続サポート	コールセンター・インターネット利用料
口座記録管理利用料	加入者ガイドセット（基本テキスト、商品ガイドブックなど）
教育用のビデオ	運用商品のモニタリング費用
確定拠出年金ニュース	加入者レポート（年2回）など

* 資産管理費用（一人当年630円税込）、初年度のみプラン登録費用等が別途かかります。
* 当社のオーダーメイドプランと同条件で比較した場合のコスト削減効果です。

年金宣言（総合型）の制度運営フロー



以上