# 「埼玉版商工会議所401kプラン」のご案内

2024年11月

りそな銀行
RESONA

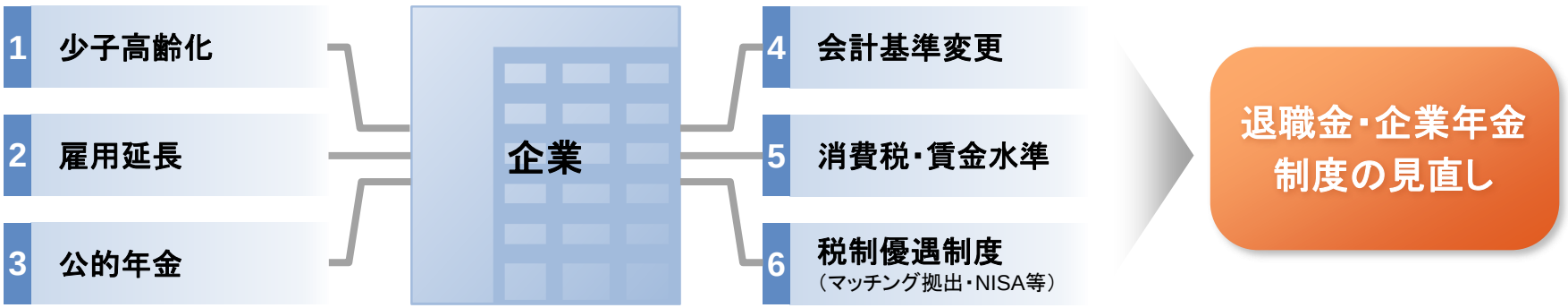
信託契約代理店　埼玉りそな銀行

商号等：株式会社埼玉りそな銀行 登録金融機関　関東財務局長（登金）第593号
加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人日本クレジット協会

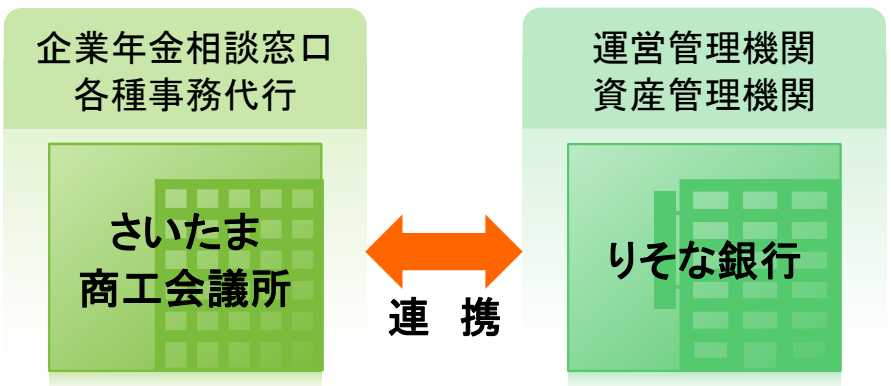
AD024年24-006

# はじめに

わが国の企業年金制度を取り巻く環境は大きく変わりつつあり、企業にとって退職金・企業年金制度の見直しが急務となっております。



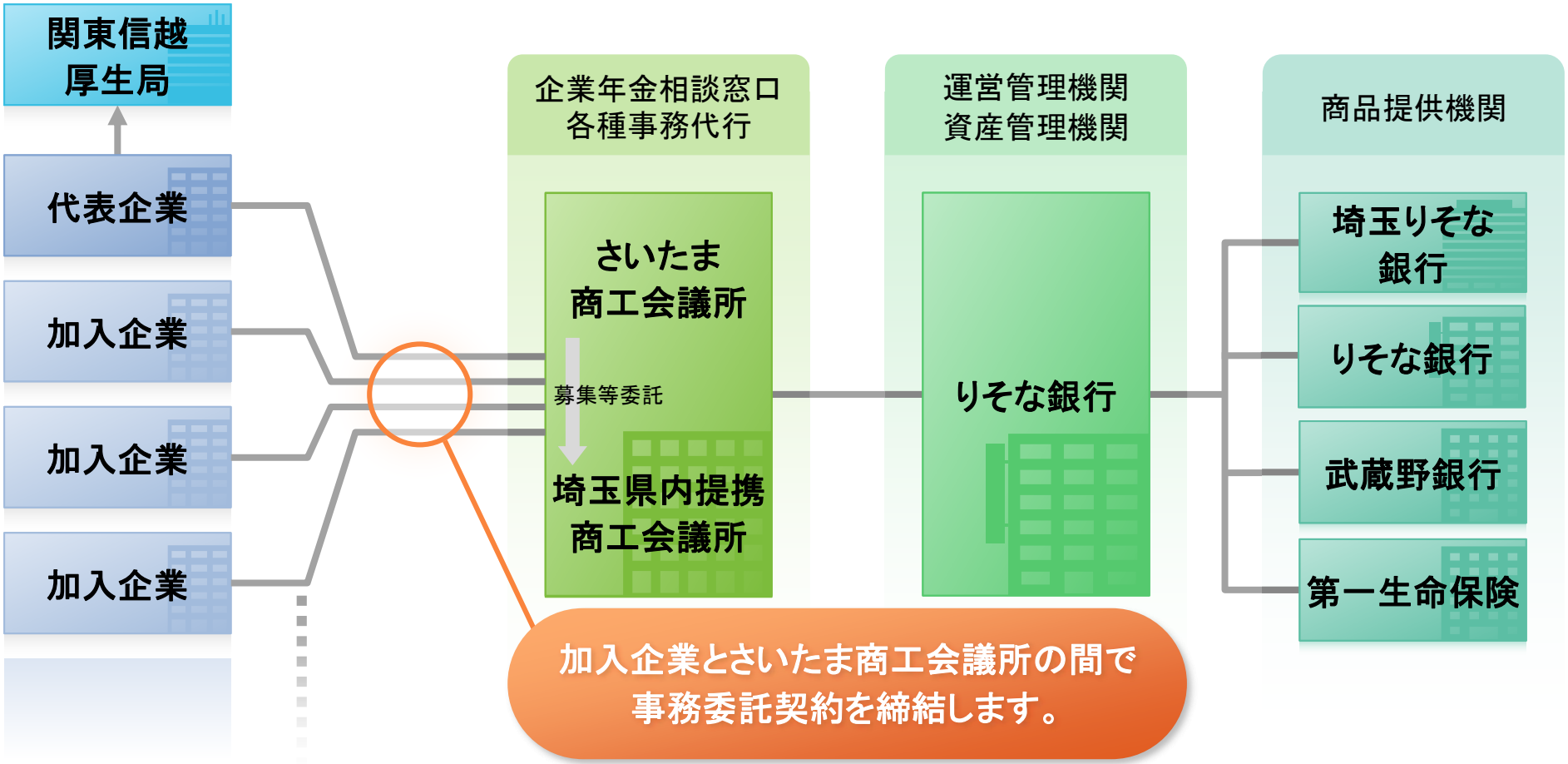

こうした背景を受け、さいたま商工会議所では、中堅中小企業向け総合型確定拠出年金制度**「埼玉版商工会議所401kプラン」**（以下、埼商401kプラン）をりそなグループの埼玉りそな銀行・りそな銀行と共同で実施しております。




- 安定した制度運営を実現
- 1社当たりの費用負担低減
- 継続したサービスの享受


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 1.「埼商401kプラン」の仕組み




| 対象企業 | ● 埼玉県内の各商工会議所地域に主たる事務所を有する企業（厚生年金適用事業所）<br>● 加入者数を30名以上とさせていただいております |
|---|---|

- 運営管理業務の中の記録関連業務は「JIS&T社（日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー社）」に再委託します。
- 資産管理業務の一部を「CBJ社（日本カストディ銀行）」に再信託します。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 2. さいたま商工会議所が代行する主な事務

| 毎月の事務の流れ（例） | | 1 掛金の取りまとめに関する事務<br>掛金の取りまとめ | 2 個人データ等に関する事務<br>記録関連運営管理機関への通知 |
|---|---|---|---|
| 前月末日 | さいたま商工会議所に拠出結果データを送付する | | ■ 制度加入時<br>■ 変更の都度 |
| 13日 | 掛金額が振替られる<br>※ 銀行休業日の場合は当該日の前営業日 | **預金口座振替**<br>● 指定口座は、埼玉りそな銀行、武蔵野銀行本支店の預金口座に限ります<br>**加入企業** | **個人データ**<br>● 加入者の氏名・住所・入退社の日・毎月の掛金額等<br>**加入企業** |
| 25日 | 掛金が資産管理機関に納付される<br>※ 銀行休業日の場合は当該日の前営業日 | **さいたま商工会議所**<br>**資産管理機関** ※1 | **さいたま商工会議所**<br>**記録関連運営管理機関** ※2 |

※1: 一部をCBJ社に再信託　※2: JIS&T社


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 3. さいたま商工会議所総合型確定拠出企業型年金規約のポイント

| | | | |
|---|---|---|---|
| 共通項目 | 1 | 運用商品 | 運用商品は統一メニューの中から選択 |
| | 2 | 掛金の拠出日と給付方法 | 全加入企業において同一のルール |
| 任意項目 | 3 | 加入する従業員の範囲 | 60歳未満の厚生年金保険被保険者は原則全員加入。労働条件が異なる場合（役員、パートタイマー等）は加入者の範囲から除外可能<br>定年延長にも対応可能（資格喪失年齢60～65歳で選択可能） |
| | 4 | 掛金の拠出方法 | **事業主掛金**<br>「勤続年数別」「給与比例」「定額」等の掛金設計が可能<br>**加入者掛金**<br>拠出限度額（事業主掛金との合算額）・事業主掛金額及び規約に定めるルール※の範囲で拠出可能<br>※ 規約に定めるルールは、以下の通りです。<br>掛金額：1,000円以上1,000円単位で加入者が選択する額<br>開始月：加入企業が開始する場合は、年2回（7月・1月）（但し、新規加入時は例外とする）<br>掛金変更月：年1回（7月） |
| | 5 | 掛金率（額）の設定 | 金額に応じた設計が可能 |
| | 6 | 他制度からの移換 | 退職金制度、確定給付企業年金制度等からの制度移換（財産移換）が可能 |

（基本的に**上記共通項目以外**は法令の範囲内で自由に設定することができます。）

りそな銀行 RESONA

Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 4. 商品ラインナップ

基本的な運用商品カテゴリー（定期預金3本、保険商品2本、資産分散型8本（ターゲットイヤー型は法令上1本として計算します）、市場連動型13本、積極運用型7本の計33商品）を揃えております。投資に不慣れな方も商品の選定がしやすいラインナップとしております。

| | | | |
|---|---|---|---|
| 元本確保型商品 | | 1 | 埼玉りそな据置定期預金「フリーポケット401k」 |
| | | 2 | りそな据置定期預金「フリーポケット401k」 |
| | | 3 | むさしの自由金利型定期預金 ＜スーパー定期401k＞ |
| | | 4 | 有期利率保証型確定拠出年金保険「第一のつみたて年金（5年）」 |
| | | 5 | 有期利率保証型確定拠出年金保険「第一のつみたて年金（10年）」 |
| 元本確保型以外の商品 | ライフサイクルファンド（資産分散型） | 6 | Smart－i　8資産バランス　安定型 |
| | | 7 | Smart－i　8資産バランス　安定成長型 |
| | | 8 | Smart－i　8資産バランス　成長型 |
| | | 9 | りそな銀行 ゴールデンエイジ　株30※ |
| | | 10 | りそな銀行 ゴールデンエイジ　株50※ |
| | | 11 | りそな銀行 ゴールデンエイジ　株70※ |
| | | 12 | りそなDC信託のチカラ　ターゲットイヤー2030年※ |
| | | | りそなDC信託のチカラ　ターゲットイヤー2040年※ |
| | | | りそなDC信託のチカラ　ターゲットイヤー2050年※ |
| | | | りそなDC信託のチカラ　ターゲットイヤー2060年※ |
| | | 13 | DCダイナミック・アロケーション・ファンド（DC攻守のチカラ） |

※年金投資基金信託：確定拠出年金向けに開発した商品で、確定給付企業年金等で運用している合同口（年金投資基金信託）に投資します。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 4. 商品ラインナップ

| | | | |
|---|---|---|---|
| 元本確保型以外の商品 | インデックスファンド（市場連動型） | 14 | Smart－i　国内債券インデックス |
| | | 15 | りそな銀行 DC国内債券インデックスファンド※ |
| | | 16 | Smart－i　TOPIXインデックス |
| | | 17 | りそな銀行 DC国内株式インデックスファンド※ |
| | | 18 | Smart－i　先進国債券インデックス（為替ヘッジなし） |
| | | 19 | りそな銀行 DC外国債券インデックスファンド※ |
| | | 20 | DCダイワ新興国債券インデックスファンド |
| | | 21 | りそなDC信託のチカラ　海外の株式インデックスファンド※ |
| | | 22 | Smart－i　DC 全世界株式インデックス |
| | | 23 | Smart－i　S＆P500インデックス |
| | | 24 | 野村新興国株式インデックスファンド（確定拠出年金向け） |
| | | 25 | DC・ダイワJ-REITオープン |
| | | 26 | Smart－i　先進国リートインデックス |

※年金投資基金信託：確定拠出年金向けに開発した商品で、確定給付企業年金等で運用している合同口（年金投資基金信託）に投資します。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 4. 商品ラインナップ

| | | | |
|---|---|---|---|
| 元本確保型以外の商品 | アクティブファンド（積極運用型） | 27 | リサーチ・アクティブ・オープン（確定拠出年金向け） |
| | | 28 | りそなDC信託のチカラ　国内株式＋（プラス）※ |
| | | 29 | 年金積立 Jグロース |
| | | 30 | 大和住銀DC国内株式ファンド |
| | | 31 | フィデリティ・世界割安成長株投信（確定拠出年金向け） |
| | | 32 | 大和住銀DC海外株式アクティブファンド |
| | | 33 | フィデリティ・グローバル・ファンド |

※年金投資基金信託：確定拠出年金向けに開発した商品で、確定給付企業年金等で運用している合同口（年金投資基金信託）に投資します。

**商品の内容・リスクの内容等について加入者の方々に正しくご理解いただけるよう適切な説明を行います。**


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 5. 手数料の水準

『埼商401kプラン』は、中堅・中小企業の皆様にも安心して確定拠出年金制度を導入していただけるようにハイクオリティかつローコストを実現しました。

| 人数 | 30名の企業の場合 | （消費税別） |
|---|---|---|
| 1 | 導入一時金（初年度のみ） | 95,200円 |
| | プラン登録料 | 11,000円 |
| | 加入者登録料 | 4,200円 |
| | 事務代行登録料 | 50,000円 |
| | 加入者スターターキット | 30,000円 |
| 2 | 制度維持費用（毎年度の費用） | 146,000円 |
| | プラン管理料 | 10,000円 |
| | 加入者管理料 | 108,000円 |
| | 事務代行料 | 28,000円 |
| 3 | 資産管理料（毎年度の費用） | 36,000円 |
| | 管理料 | 36,000円 |

初年度手数料　277,200円
次年度以降手数料　182,000円
（1人当たり月額　約506円）

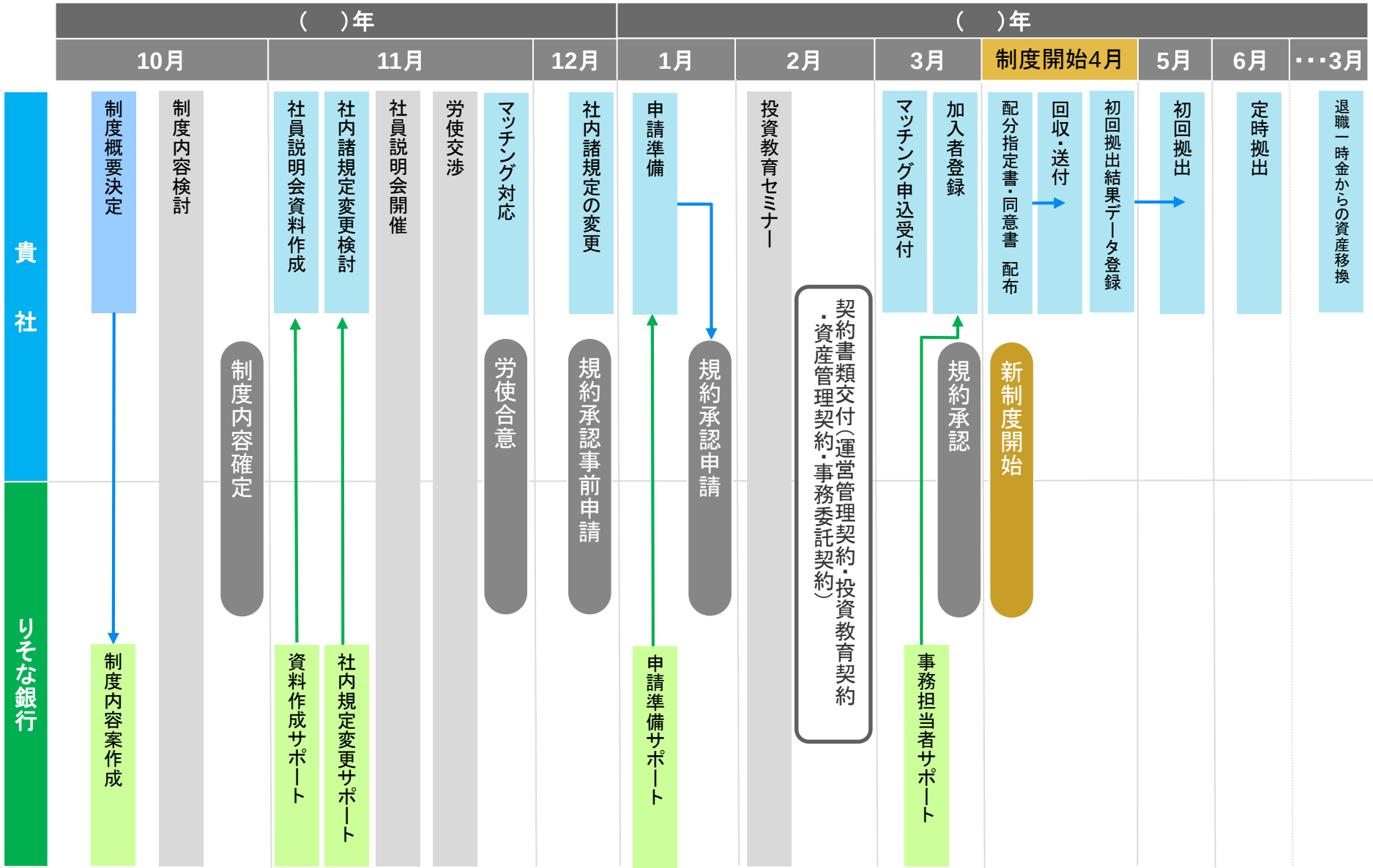
| 人数 | 50名の企業の場合 | （消費税別） |
|---|---|---|
| 1 | 導入一時金（初年度のみ） | 118,000円 |
| | プラン登録料 | 11,000円 |
| | 加入者登録料 | 7,000円 |
| | 事務代行登録料 | 50,000円 |
| | 加入者スターターキット | 50,000円 |
| 2 | 制度維持費用（毎年度の費用） | 230,000円 |
| | プラン管理料 | 10,000円 |
| | 加入者管理料 | 180,000円 |
| | 事務代行手数料 | 40,000円 |
| 3 | 資産管理料（毎年度の費用） | 60,000円 |
| | 管理料 | 60,000円 |

初年度手数料　408,000円
次年度以降手数料　290,000円
（1人当たり月額　約483円）

※ 投資教育の費用が別途かかります。詳細は、P10をご参照ください。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 6. 制度導入スケジュール（イメージ）




※制度実施日を4月とした場合のスケジュール例


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 7. 投資教育

**企業は社員を対象に、投資教育を実施する必要があります**
**りそな銀行では、お客さまのご要望に応じてさまざまなサービスをご提供いたします**

## パソコン・スマートフォン（無料）

■ りそな銀行が作成したさまざまなコンテンツを無料でご利用いただけます

**すぐわかる・よくわかるチャネル**

**“りそにゃ”とまなぼ！**

**マンガ確定拠出年金知っトク塾**

**資産運用クリニック**

## 講習による研修会（有料）

■ りそな銀行の講師が加入企業を訪問し、研修会を開催します

- DCプランナー
- 証券アナリスト
- FP等の有資格者

弊社スタッフ ＋ 派遣講師

時間外対応　1日複数回
休日対応　個別相談

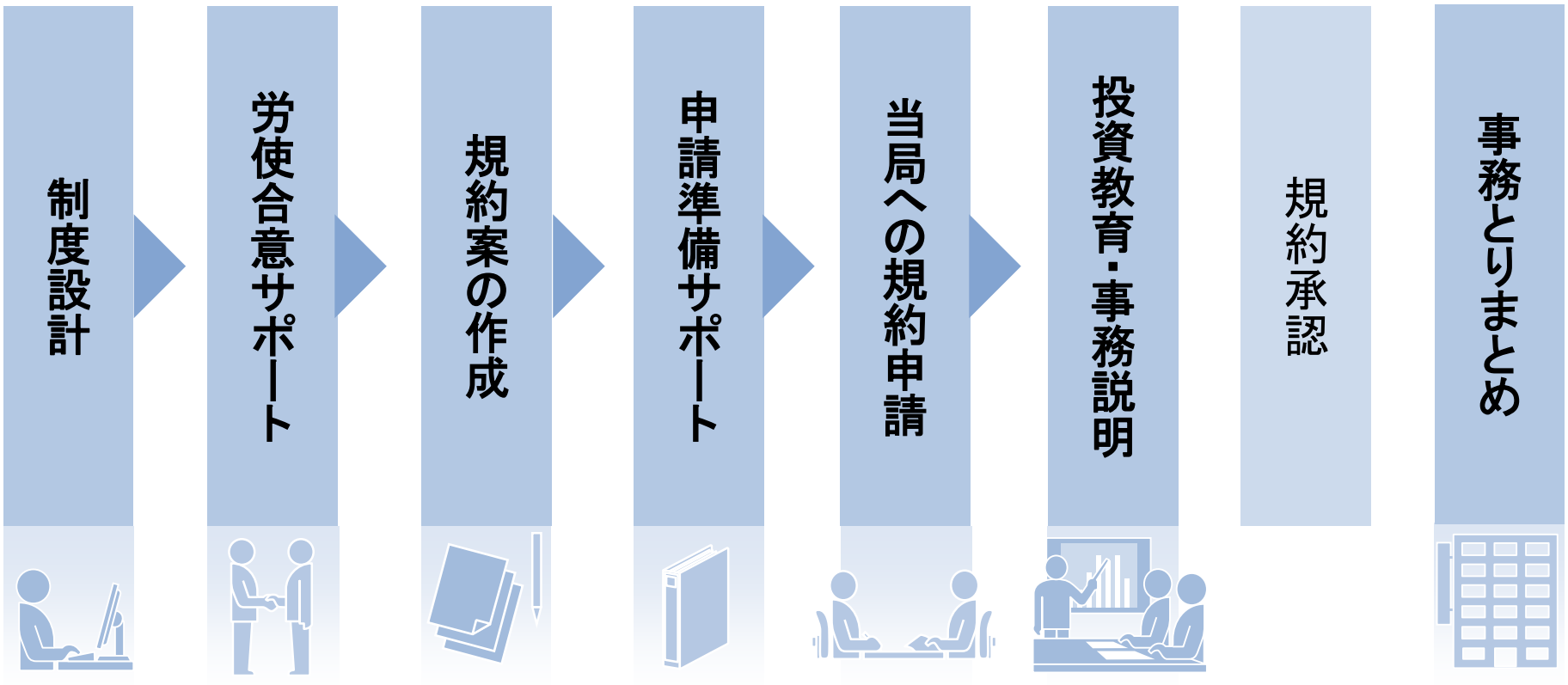
| | |
|---|---|
| 1回 | 60,000円（税別） |
| 教材1セット | 1,000円（税別） |

※別途交通費、宿泊費等実費をご負担いただきます。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 8. 制度導入の流れ（制度設計～規約作成～当局への申請手続き）

りそな銀行が加入企業の制度導入時の労使交渉、投資教育、規約申請等を全面的にサポートします。
また制度設計コンサル※も承ります。




※制度設計コンサル：内容により有料となる場合もございます。
※導入後のサポートとして、加入企業ご担当者向けの研修会も定期的に開催します。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 9. 加入企業サポート・加入者サービスの内容

## パソコン

24時間対応

- 加入者専用サイト
- 企業サポートサイト
- 一般サイト
- JIS&T社Webサイト

ご提供サービス内容

- 商品別配分変更
- スイッチング
- 残高照会
- 運用商品情報照会
- 資料請求
- ライフプランシミュレーション
- eラーニング等

## スマートフォン

24時間対応

- りそな銀行モバイルサイト
- JIS＆T社モバイルサイト

ご提供サービス内容

- 商品別配分変更
- スイッチング
- 残高照会
- 運用商品情報照会
- 資産評価額照会
- 運用利回り表示
- 最新情報のお知らせ等

## フリーダイヤル 0120 - 401 - 987

音声ガイダンス 1 #

24時間対応（自動音声）

### JIS&Tコールセンター

IVR（自動音声）対応：**24時間**
オペレーター対応：　平日9:00～21:00

| | ご提供サービス内容 | |
|---|---|---|
| ○ | 商品別配分変更 | |
| ○ | スイッチング | |
| ○ | 残高、時価、取引履歴照会 | |
| | 年金規約の概要について | ○ |
| | 運用商品に関する照会 | ○ |
| | DC制度の一般的なご質問 | ○ |
| ○ | 資料請求 | ○ |

音声ガイダンス 2 #

平日21時まで、土日も対応

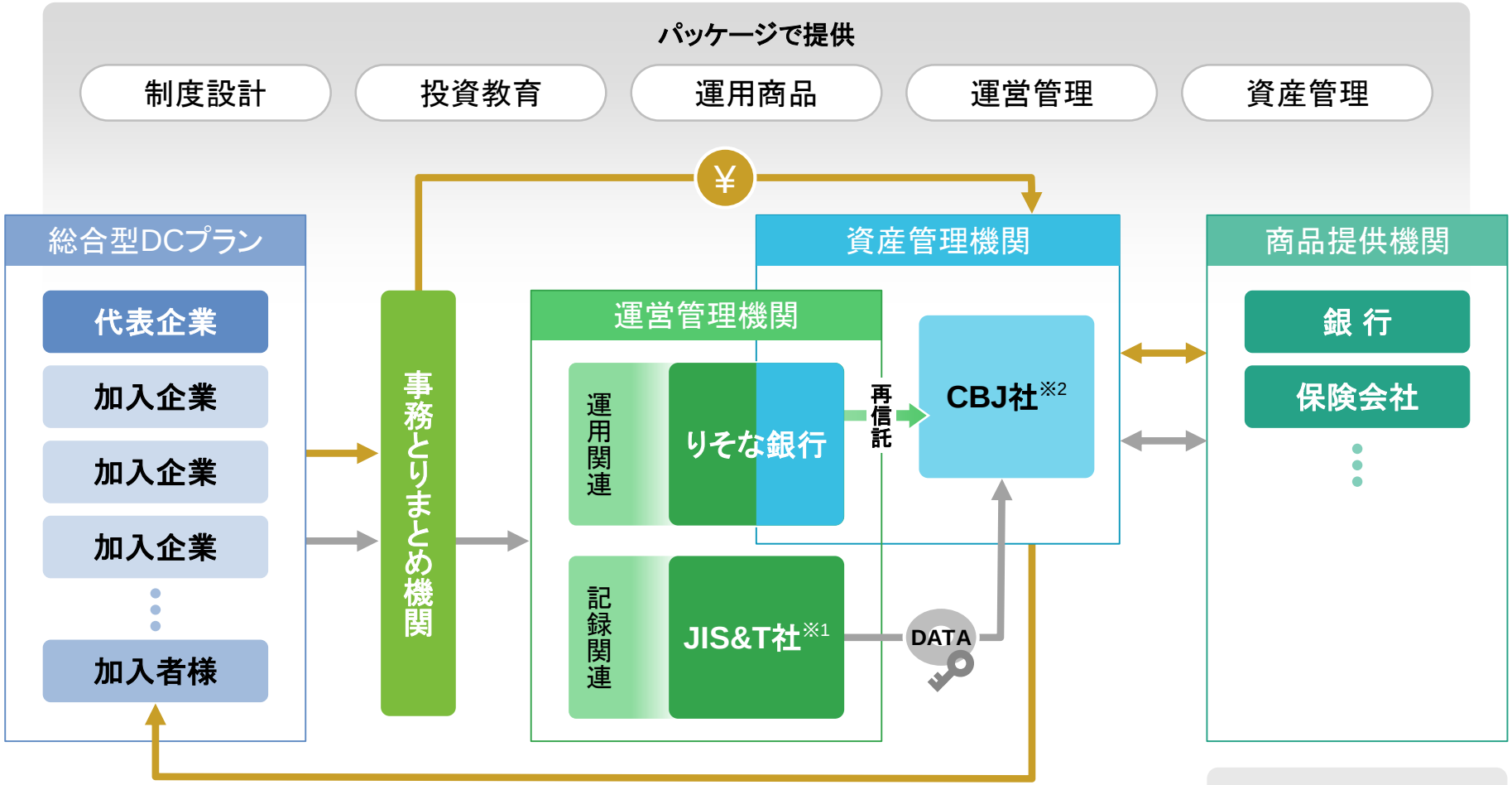
### りそなDCコールセンター

オペレーター対応：**平日9:00～21:00**
**土日9:00～17:00**

※コールセンターサービスは、携帯電話にもフリーダイヤルで対応しています。


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 【ご参考】総合型確定拠出年金（DC）の流れ




お金の流れ
データの流れ

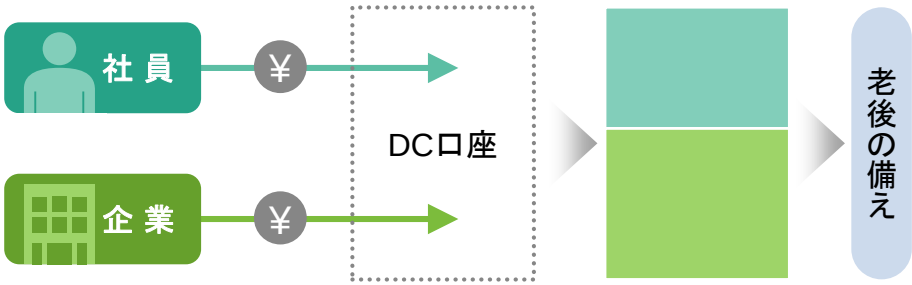
| | | |
|---|---|---|
| 運営管理機関 | 運用関連 | 運用商品の選定、加入者の皆様への運用商品の提示および商品の情報提供等 |
| | 記録関連 | 個人別の残高の記録管理や加入者の皆様からの運用指図を取りまとめ、給付に関する手続き等 |
| 資産管理機関 | | 拠出された掛金を企業の財産と明確に分離して、年金資産として管理 |

※1 日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー社
※2 日本カストディ銀行

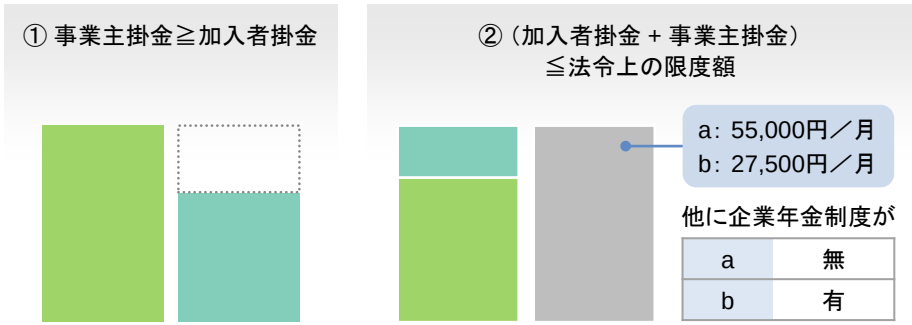

Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# 【ご参考】従業員拠出（マッチング拠出）について

- 確定拠出年金（DC）制度において、**企業が支払う掛金（事業主掛金）**に加えて、**従業員（加入者）が自らの給与の一部を掛金**として上乗せすることができる仕組み



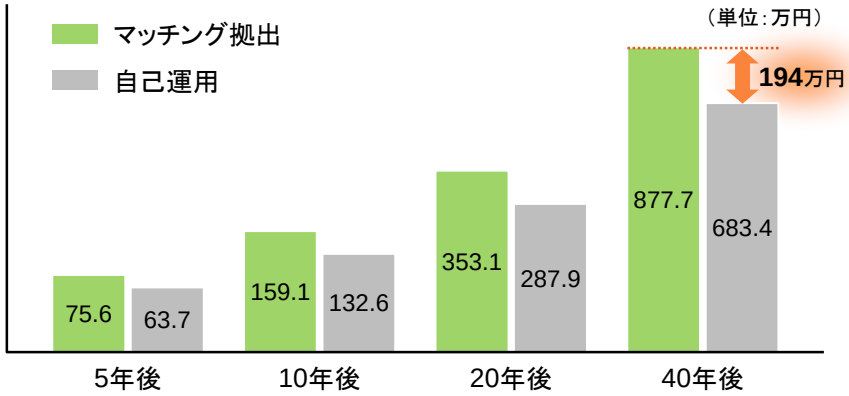

- 社員が支払う掛金（加入者掛金）は**全額所得控除**
- 預金利息や運用収益は給付時（受取時）まで**課税繰り延べ**
  ※ 運用段階の年金資産に対して特別法人税が課税されますが、現在は凍結中
- 給付金は退職所得控除、公的年金等控除など税制上の**優遇措置**
- 加入者掛金限度額




## マッチング拠出の効果

**前提条件**

- 年利2%（複利）で運用
- 自己運用は元本（12,000円／月）から所得税5%、住民税10%を差引き、2%の運用収益に対して20%課税
- その他、課税方法、満年齢、利回りの計算等一定の条件を設定
- 所得税については、2013年1月1日以降に適用される復興特別所得税（所得税額×2.1%）を考慮せず




40年で**194万円**の差が発生 ▶ 老後の資産形成に対し有効


Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# ご注意いただきたいこと（必ずご覧ください）

企業年金制度（厚生年金基金制度、確定給付企業年金制度、非適格退職年金制度など）にかかる年金信託および指定運用型の退職給付信託（以下総称して「本信託」といいます。）については以下の内容を十分にお読みください。

## ■ 本信託に関するリスク

- 本信託では、お客さまの信託財産を（【年金信託の場合】各種の年金投資基金信託受益権等を通して、または直接に）投資対象である株式、公社債、外貨建て証券、不動産等に投資し、または貸付金として貸し付けるなどして運用します。これら投資対象は価格変動を伴うため、以下のような場合に元本の欠損が生じるおそれがあります。
  - 株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場、その他金融商品市場における株価指数等の指標の変動に伴い、運用対象である有価証券等（投資信託、投資証券、預託証券、受益証券発行信託の受益証券等も含む。以下同じ。）の価格が変動する場合
  - 有価証券等の発行者や保証会社等、または貸付金や貸付有価証券（現金担保の再運用を含む）の貸出・運用先の業務や財産状況の変化に伴い運用対象である有価証券等の価格が変動する場合
  - 一般信用取引の取引相手となる証券会社の業務や財産の状況に変化が生じた場合
- 為替オーバーレイ運用および一般信用取引では、売り建てた通貨や株式の価格が予想とは反対に変化したときの損失が限定されていません。

## ■ 本信託のお客さまにご負担いただく費用

お客さまには、信託契約に基づき①および②の費用を、業務委託契約等に基づき③の費用をそれぞれの費用に係る消費税等と共にご負担いただきます。なお、これらの費用は信託財産の中からいただくか、またはお客さまにご請求します。（費用の詳細については株式会社埼玉りそな銀行にお問い合わせください）

### ① 信託契約期間中にご負担いただく費用

| 項目 | 内容 |
|---|---|
| 信託報酬（信託財産の運用・管理にかかる費用） | 信託財産に対して信託報酬率を乗じて計算します。信託報酬率は、お客さまからご提示いただく信託財産の運用指針、信託財産額等に応じて個別に決定するため記載することができません。 |
| 投資対象に係る手数料等 | ヘッジファンド、ファンド・オブ・ヘッジファンズ等への投資にあたっては、当該ファンド等の組成費用、信託報酬等がかかる場合があります。また、投資事業有限責任組合や匿名組合等への出資にあたっては、組合等の監査費用、売買手数料、郵送費、振込手数料、弁護士費用等がかかる場合があります。<br>これらの手数料等は種類が多岐に亘り、また運用状況等により異なるため、事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。 |
| 信託事務の処理に要する手数料等 | 有価証券売買委託手数料、株式分割手数料、名義書換手数料、外国証券の取得管理費用、有価証券保管手数料、信託財産留保金その他費用が発生しますが、これらは信託財産の運用状況、保管状況等により異なるため、事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。 |

### ② 年金信託契約解除時にご負担いただく費用

| | |
|---|---|
| 早期解除手数料 | 契約締結の日から最長5年以内（契約種別により異なります）に契約の解除の申し出があった場合には、契約解除日における信託財産に対して、6.6%（税込）を上限とする料率を乗じて計算する早期解除手数料をご負担いただきます。 |

りそな銀行 RESONA

Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.

# ご注意いただきたいこと（必ずご覧ください）

③その他年金制度の運営等に関してご負担いただく費用

株式会社りそな銀行がお客さまの年金制度の幹事受託機関として年金制度の管理や資金のとりまとめを担当する場合には、委託を受ける業務の内容に応じて手数料をご負担いただきます。この手数料は委託を受ける業務の内容により異なるため、事前に料率、上限額またはその計算方法の概要等を記載することができません。

## ■ 本信託に関してご注意いただきたい事項

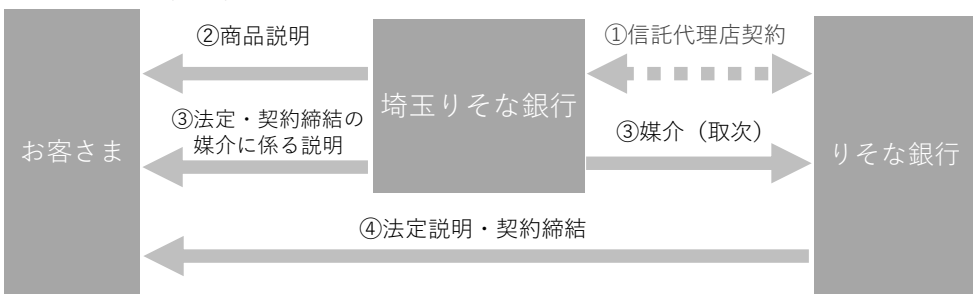
- 本信託は、元本及び収益が保証されていない実績配当型の商品であり、損益はすべてお客さま等に帰属します。また、本商品は預金保険の適用は受けません。
- 【退職給付信託（指定運用型）の場合】信託期間は契約により定めます。契約に定めた期間満了から一定期間以前にお申し出がない場合、信託期間は1年間延長し、以後も同様とします。
- 【退職給付信託（指定運用型）の場合】原則として信託期間中の解約はできません。やむを得ない事由による信託期間満了日前の解約の場合には解約に伴う手数料等をお支払いいただく可能性があります。
- 株式会社りそな銀行は正当な事由があるときは、お客さまに対する1ヶ月前の予告により受託者の任を辞することができます。また、信託目的の達成または信託事務の遂行が著しく困難になった場合には、お客さまへの通知により信託契約は終了します。
- 新株予約権、取得請求権等が付された上場有価証券等ならびにオプション等一部の派生商品については権利行使期間に制限があります。また、貸株取引の対象株式は議決権行使に制限を受ける場合があります。
- 投資事業有限責任組合や匿名組合等に出資する場合、出資持分の譲渡や担保差入れは当該組合等の運営者（無限責任組合員等）の事前の同意を要する等の制約を受けることがあります。
- ファンド・オブ・ヘッジファンズ等は解約通知をいただいてから資金化までに6ヶ月程度を要することがあります。
- 為替オーバーレイ運用および国内株式ならびに外国株式のエンハンスト・アクティブ運用では、為替オーバーレイの対象資産残高、および国内株式ならびに外国株式の投資元本を上回る取引を行うことがあります。

**商号等：株式会社りそな銀行**

### ～信託契約の締結媒介のご案内～

・当社は、株式会社りそな銀行の所属信託兼営金融機関として、信託契約の締結の媒介（取次）を行います。
・当社は、お客さまから当該信託契約に係る財産の預託を受けることはありません。

＜ ご参考　締結媒介の事務フロー ＞




信託契約代理店が信託業法第74条の規定に基づき、または代理店が当該条項に準じ、信託契約の締結の媒介を行うときに、あらかじめお客さまに明らかにしなければならない事項を記載したものです。

りそな銀行 RESONA

Copyright © 2024 Resona Group. All Rights Reserved.