

確定拠出年金法の改正で 金融機関は どう動くのか

第2回

りそな銀行

職域提案で培ったノウハウを
改正後のDC推進に活かす



確

定拠出年金（DC）法の改正によって、来年1月から、ほぼすべての現役世代が個人型DCに加入できるようになる。積極的な推進を考える金融機関では、改正前からいち早く体制整備や提案ノウハウの蓄積に取り組んでいた。りそな銀行もそのひとつである。

「DC法改正が取りざたされていた昨年4月から、当行では全支店で個人型DCの提案ができるよう体制整備を始めました。その際、制度の説明だけでなく『実際にお客さまに提案する』ことが重要だと考えましたが、改正前の個人型DCは加入対象者を把握しにくい、窓口での声かけ・提案は難しい面がありました。そこで、まずは渉外担当者に、企業年金が導入されていない中小企業を回って、個人型DCを提案してもらうことにしたのです」（下坂泰造・信託ビジネスグループリーダー）

行は、以前から企業型DCや確定給付企業年金など企業年金の導入提案を積極的に行ってきた。ただ、提案した企業の中には、企業年金などを導入しても従業員数が少ないために「コスト負け」してしまつたため、導入に二の足を踏む先も多かった。そこで、かつて提案したものの導入に結び付かなかった企業に出向き、経営者に企業年金の導入状況を改めてヒアリング。企業年金が導入されておらず、従業員が個人型DCの加入対象者だと把握できた先には、個人営業の担当者同行してもらい、個人型DCに関する情報提供や職域セミナー開催の提案を行っていた。

細の手取額の欄しか見えていないため、税金がいくら引かれていくかを意識していない。それだけに、単に「所得控除がある」と伝えるだけでは、DCのメリットを理解してもらいにくい。そこで職域セミナーの担当者には、「給与の中から1万円を積

み立てようとしても、実際には税金などが引かれるため8000円で行うことになってしまいます。その点、個人型DCなら、1万円がそのまま積み立てられるんです」などと具体的な数字を用いた説明を心掛けさせた。こうした活動を続けた結果、

全支店で個人型DCの契約を1件以上獲得することができ、合計すると昨年度だけで約1万人のお客さまが、りそな銀行の個人型DCに加入したそうだ。「各支店に個人型DCを成約させた担当者がいることは、今後の推進を考えたときにとっても大

きなアドバンテージになります。窓口担当者にしてみれば『わからないことがあったら、〇〇さんに聞けばよい』という安心感が生まれますので、積極的な声かけにつながると考えています」（下坂グループリーダー）

●りそな銀行の商品ラインアップ

	商品名	信託報酬(税込)
資産分散型	りそなDC信託のチカラ ターゲットイヤー2030年	年0.4536%
	りそなDC信託のチカラ ターゲットイヤー2040年	年0.4536%
	りそなDC信託のチカラ ターゲットイヤー2050年	年0.4536%
	PRUグッドライフ2020(年金)	年0.8424%
	PRUグッドライフ2030(年金)	年0.8424%
	PRUグッドライフ2040(年金)	年0.8424%
	PRUグッドライフ2050(年金)	年0.8424%
	ダイワ・ライフ・バランス 30	年0.1944%
	ダイワ・ライフ・バランス 50	年0.216%
	ダイワ・ライフ・バランス 70	年0.2376%
日本債券	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1.08%
	DCダイワ・ワールドアセット(六つの羽 / 6分散コース)	年1.134%
	りそなDC信託のチカラ 日本債券インデックスファンド	年0.162%
	ダイワ投信倶楽部日本債券インデックス	年0.486%
	シュローダー年金運用ファンド日本債券	年0.6372%
日本株式	DCダイワ物価連動国債ファンド	年0.432%
	りそなDC信託のチカラ 国内株式(プラス)	年0.1944%
	日本の株式インデックスファンド	年0.6156%
	トピックス・インデックス・オープン(確定拠出年金向け)	年0.972%
	りそなDC信託のチカラ 国内株式(プラス)	年0.972%
外国債券	シュローダー年金運用ファンド日本株式	年1.5984%
	ラッセル・インベストメント日本株式ファンド(DC向け)	年1.674%
	DC・ダイワ・バリュー株・オープン(愛称:DC 底力)	年1.6416%
	DCダイワ外国債券インデックス	年0.2484%
	DCダイワ新興国債券インデックスファンド	年0.5616%
外国株式	[アバディーン・ファンド・セレクション] 海外高格付け債ファンドBコース(為替ヘッジなし)	年1.35%
	DCダイワ外国株式インデックス	年0.27%
	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)	年0.6048%
	フィデリティ・グローバル・ファンド	年1.8684%
国内リート	ラッセル・インベストメント外国株式ファンド(DC向け)	年1.458%
	野村 J-REIT ファンド(確定拠出年金向け)	年1.026%

りそな銀行HPより作成

信託報酬の低さを意識し
商品ラインアップを拡充

昨年10月には、個人型DCの商品ラインアップも拡充。それまでは元本確保型も含めて20本だった商品を33本に増やした(図表)。商品追加にあたり意識したのが、信託報酬の低さだ。「『りそなDC信託のチカラ』シリーズは、当行が50年以上にわたる企業年金運用で培った経験を活かした商品で、信託報酬も、債券に投資するものは税込0・162%、株式に投資するインデックスファンドは税込0・1944%と、かなり低く抑えられています」(谷内陽一・りそな年金研究所担当マネージ