

確定拠出年金法の改正で 金融機関は どう動くのか

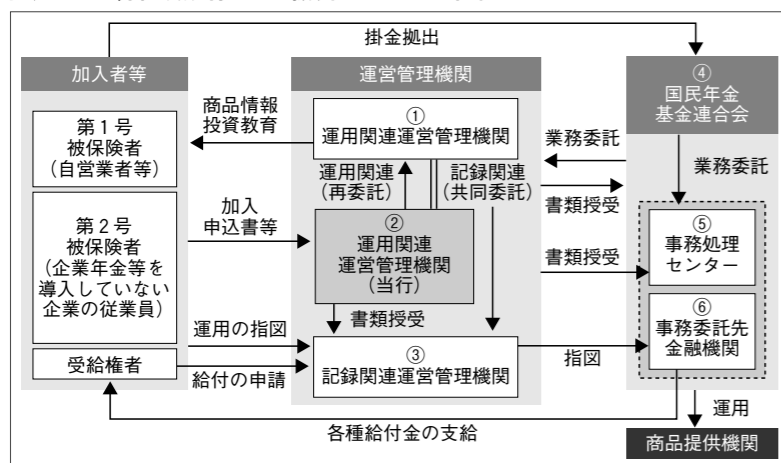
第1回

三井住友銀行

運営管理業務に携わることで
総合的なアドバイスが可能に



図表1 三井住友銀行が取り扱う個人型DCの仕組み



三井住友銀行のHPより作成

図表2 SMBC個人型プランの商品ラインアップ (投資信託)

カテゴリー	運用手法	運用商品名	信託報酬(税込)
バランス型	アクティブ型 (資産配分変更型)	三井住友・DC世界バランスファンド (動的配分型)	年0.8856%
		世界国債プラス	年0.6804%
バランス型 (ライフサイクル型)	インデックス型 (スタティック)	三井住友・DC年金バランス30 (債券重点型)	年0.2376%
		三井住友・DC年金バランス50 (標準型)	年0.2484%
		三井住友・DC年金バランス70 (株式重点型)	年0.2592%
国内株式	インデックス型	三井住友・DC日本株式インデックスファンドS	年0.2052%
		アクティブ型 (スタイルフリー)	大和住銀DC日本株式アクティブファンド
国内債券	インデックス型	三井住友・日本債券インデックス・ファンド	年0.1728%
外国株式	インデックス型 (先進国・新興国)	三井住友・DC全海外株式インデックスファンド	年0.2700%
	アクティブ型	大和住銀DC海外株式アクティブファンド	年1.7496%
	インデックス型 (新興国)	三井住友・DC新興国株式インデックスファンド	年0.6048%
外国債券	インデックス型 (先進国)	三井住友・DC外国債券インデックスファンド	年0.2268%
	インデックス型 (新興国)	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)	年0.5616%
その他	インデックス型 (国内・外国REIT)	野村世界REITインデックスファンド (確定拠出年金向け)	年0.5724%

J-PEC資料より作成

らの商品・制度をすべて取り扱っているため、包括的なアドバイスが可能となるわけだ。ただ、DC制度は複雑であるため、制度の使い分けを提案する際などに、支店担当者では即答できない質問・相談が出てく

ることもある。その場合には、各支店に設置されているテレビ電話窓口において、お客様を誘導。このテレビ電話は、プライベート・アドバイザー本部職域取引事業部につながり、本部の専任者がお客様ま

の疑問に直接答える仕組みになっている。なお、DCの運用商品のラインアップの説明など運用に関する情報提供は、J-PECのコールセンターが引き続き担当していくなど役割分担されている。

加入対象者の拡大に伴い、今後多くの投資初心者が個人型DCを始めることが想定される。すると、これまで以上に重要になるのが投資教育である。

スマホアプリを通じて 加入者への投資教育を行う

「J-PECでは、WEBサイトやコールセンターで情報提供するだけでなく、無料で、スマートフォンアプリを提供したり、セミナーを開催するなど、お客様が自発的に投資を学べるように努めています。例えば、スマホアプリ『人生ゲーム 確定拠出年金編』では、ゲームの中でDCの資産運用を疑似体験できるようなっており、楽しみながら資産運用を学ぶことができます。また、協働する株式会社日本経済新聞社さまと企画したオープン形式での投資教育セミナーでは、約400名の方に参加いただくなど大変盛況でした。そのような点で、ほかの運