

平成 17 年 6 月 14 日

各 位

西日本シティ銀行

## ～『アクティブNCB』九州 No.1 バンクに向けた営業施策第3弾～ 中小企業向け総合型確定拠出年金 「NCB総合型 401k 『活き活き夢プラン』」の取扱を開始！

西日本シティ銀行（頭取 新藤恒男）は、中期経営計画「アクティブNCB」で掲げる「中小企業・個人取引で九州No.1」を確立するための、中小企業向けソリューション戦略強化策の一環として、総合型の確定拠出年金「NCB総合型 401k 『活き活き夢プラン』」の取扱を開始しますのでお知らせいたします。

本プランは、当行が**りそな信託銀行株式会社**と提携し、確定拠出年金（企業型）の導入を希望される中堅・中小企業のお客様を支援するために開発したパッケージプランです。

当行の福岡県を中心とした幅広い顧客基盤と、りそな信託銀行の企業年金に関する豊富な経験、ノウハウというお互いの強みを生かして、お取引先企業を中心に退職金や企業年金制度についてのソリューション営業を展開し、法人取引基盤の拡大を目指してまいります。

今後開催予定の中小企業向け退職金制度セミナー等を通じて、当プランを広くご紹介していく予定です。

なお、今回取扱を開始する総合型の確定拠出年金制度は福岡地区の地銀では初めての取り組みとなります。

### 1. 取扱開始日 平成 17 年 6 月 15 日(水)

### 2. プランの概要

- ・確定拠出年金の導入・運営に必要なサービス（制度設計、運営管理、従業員教育、資産管理、運用商品）をパッケージにしてご提供します。
- ・あらかじめご用意する共通規約（NCB総合型 401k 『活き活き夢プラン』企業型年金規約）に複数の企業が参加する形態（総合型）です。
- ・運営管理機関・資産管理機関・運用商品等は全ての加入企業で共通となりますが、加入者の範囲・掛金額（率）など重要項目は個別企業のニーズに応じて設定できます。

### 3. プランの特徴

#### (1) コスト負担の軽減

複数の企業が同一のプランに加入して制度管理を集約することで、スケールメリットを享受することができ、各サービスを個別にご利用頂く制度導入方法（単独型）に比べて、コスト負担を軽減することが可能です。

## (2) 事務負担の軽減

加入企業の事務を代表企業が代行することで、加入企業の事務負担が軽減されます。

※代表企業は当行の連結子会社であるNCB経営情報サービスが行います。

## (3) 制度導入期間の短縮

りそな信託銀行が制度設計から運営・管理まですべてのサービスをパッケージ化してご提供しますので、短期間で制度導入が可能です。

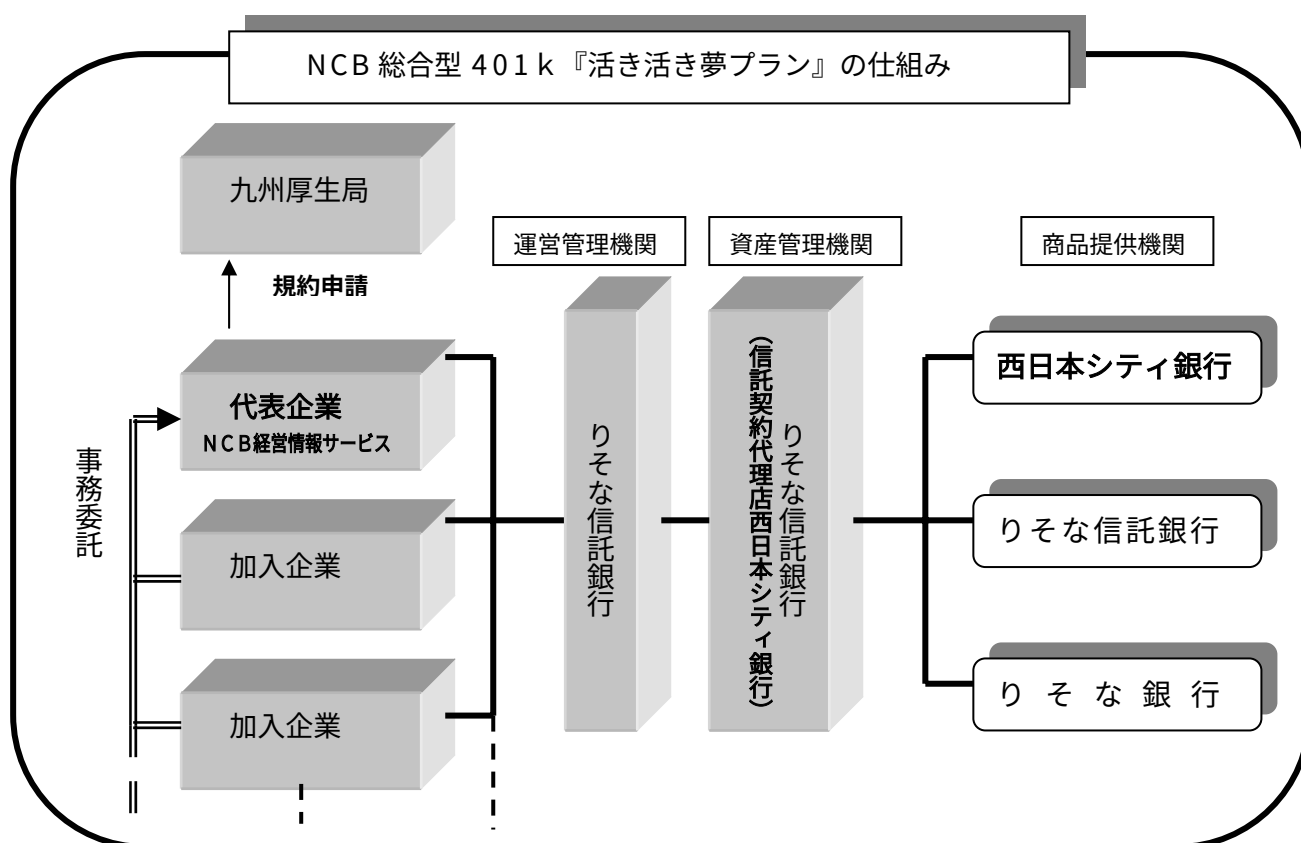
## (4) 運用商品ラインナップ

定期預金2本、投資信託9本と年金投資基金信託3本で構成し、基本的な運用商品カテゴリーを揃え、投資に不慣れな方も商品の選択がしやすいラインナップとしております。

## (5) わかりやすい投資教育

簡易でわかりやすい教育ツールをご提供します。また継続的な啓蒙・投資教育のサービスをご提供してまいります。

## 4. 制度の仕組みイメージ図



※運営管理業務の中の記録関連業務は JIS&T (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日本トラスティサービス信託銀行に再委託します。

※参加企業と代表企業 (NCB 経営情報サービス) の間で事務委託契約を締結します。

以 上

本件に関するお問い合わせ先  
法人営業部 新原 (にいほら)・緒方・亀渕 TEL092-476-2564

## ＜ 参 考 ＞

### 1. 単独型、総合型（NCB 総合型 401k 『活き活き夢プラン』）の主な相違点。

| 項 目          | 単 独 型                                                                                                                                                        | 総 合 型<br>(NCB 総合型 401k 『活き活き夢プラン』)                                                                                                                                                                                                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. スキーム、導入期間 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・個別に規約等を作成し、当局の承認を得る必要がある。</li> <li>・運営管理機関は当行。</li> <li>・制度は各企業の実情に応じた設計ができる。</li> <li>・導入までに最低6ヶ月以上はかかる。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・代表企業が規約等を作成し、その他の企業はその規約に追加、変更する形で参加する。</li> <li>・運営管理機関はりそな信託銀行で、同行の豊富なノウハウ、組織が生かせる。</li> <li>・制度の主要な部分は定型となっており、企業独自に設計できる部分は限られる。</li> <li>・基本部分が定型のため導入までに必要な期間が4ヶ月程度に短縮される。</li> </ul> |
| 2. 顧客業務負担    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・端末操作、データ送付等一定の事務負担あり。</li> </ul>                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>・代表企業が事務を取り纏めるため、事務負担が軽減される。</li> </ul>                                                                                                                                                      |
| 3. 顧客手数料     | <ul style="list-style-type: none"> <li>・基本料金部分があるため、中小企業は割高になる。</li> </ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・50人規模の企業でランニングコストが単独型の概ね6割程度に押さえられる。</li> </ul>                                                                                                                                             |
| 4. 商品ラインナップ  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・企業ごとに自由に選定できる。</li> </ul>                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>・商品ラインナップは定型であり企業毎の変更は不可。</li> </ul>                                                                                                                                                         |

### 2. 商品ラインアップ

| 種 類   | 商品名                         | 運用会社             | 商品提供機関   |
|-------|-----------------------------|------------------|----------|
| 元本確保  | NCB 確定拠出年金専用定期預金「自由満期型 5 年」 | 西日本シティ銀行         | 西日本シティ銀行 |
|       | NCB 確定拠出年金専用定期預金「変動金利型 3 年」 | 西日本シティ銀行         | 西日本シティ銀行 |
| 投資信託等 | バランスセレクト 30（確定拠出年金向け）       | 野村アセット マネジメント    | 西日本シティ銀行 |
|       | バランスセレクト 50（確定拠出年金向け）       |                  |          |
|       | バランスセレクト 70（確定拠出年金向け）       |                  |          |
|       | PRUグッドライフ 2020（年金）          | プルデンシャル・インベストメント | りそな銀行    |
|       | PRUグッドライフ 2030（年金）          |                  |          |
|       | PRUグッドライフ 2040（年金）          |                  |          |
|       | 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     | 西日本シティ銀行 |
|       | りそな信託銀行DC国内株式インデックスファンド     | りそな信託銀行          | りそな信託銀行  |
|       | 日本インデックス 225DCファンド          | 日本投信             | りそな銀行    |
|       | フィデリティ・日本成長株・ファンド           | フィデリティ投信         | 西日本シティ銀行 |
|       | りそな信託銀行DC外国債券インデックスファンド     | りそな信託銀行          | りそな信託銀行  |
|       | りそな信託銀行DC外国株式インデックスファンド     | りそな信託銀行          | りそな信託銀行  |