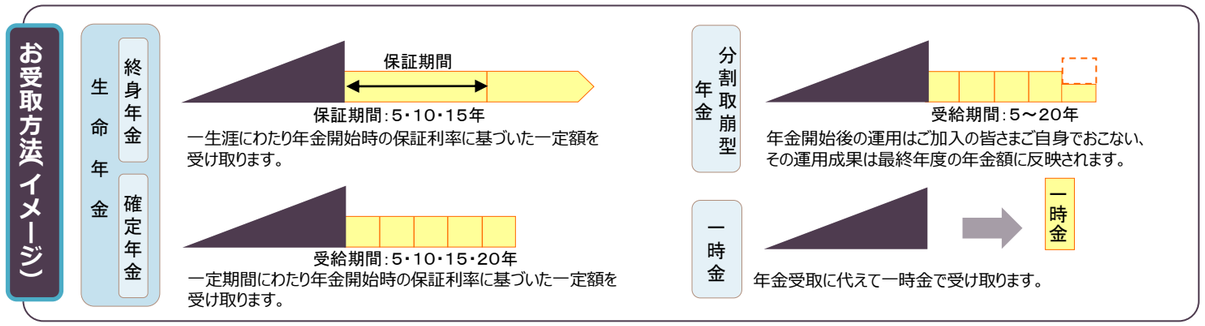
4 給付の内容

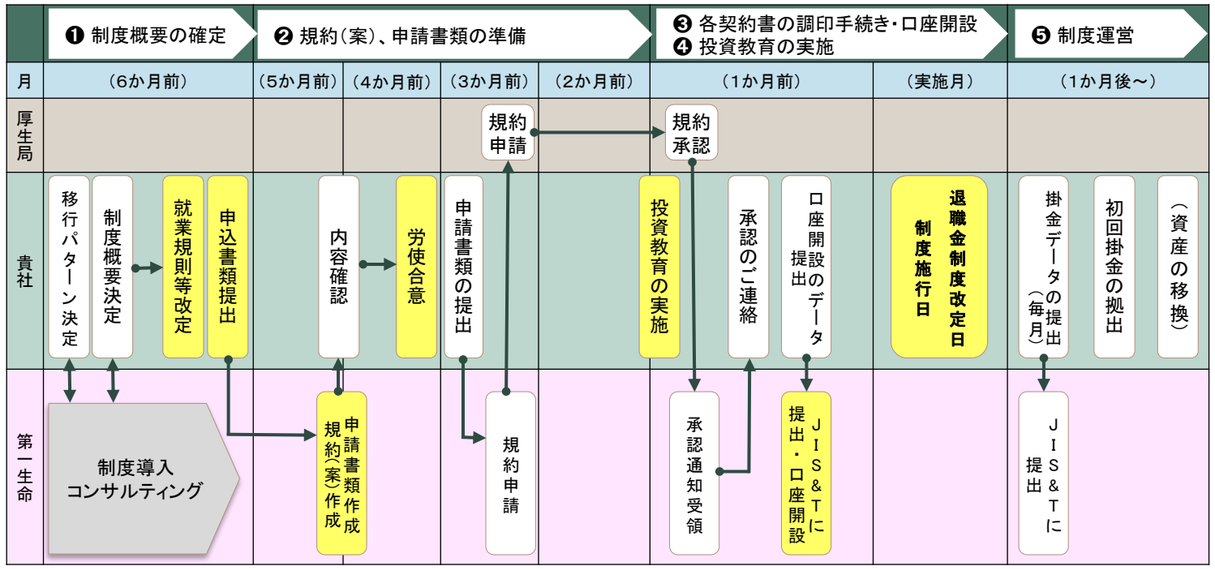
給付は、老齢給付金（年金・一時金）、障害給付金（年金・一時金）、死亡一時金の３種類です。
年金の受給期間は「５～20年」、「終身」の中からご希望に合わせて貴社が選択し規約に定めます。

給付の種類	受取方法	年金受給期間
老齢給付金	年金または一時金	５年~２０年、終身
障害給付金	年金または一時金	５年~２０年、終身
死亡一時金	一時金	



5 制度導入とモデルスケジュール

- **厚生局への規約の承認申請、規約等申請書類の作成は代表事業主に代わって第一生命がおこないます。**
- **日々のJIS&Tとのデータ授受等の事務は第一生命を経由しておこない、導入後の事務などのご照会は第一生命が専用フリーダイヤルで承ります。**



（注1）確定給付企業年金制度など他の制度からの資産の移換がある場合には移換元となる制度の廃止・減額等の変更手続きが必要となります。
（注2）ＪＩＳ＆Ｔは「日本インベスター・ソリューション・アンド・テクノロジー株式会社」の略称です。

※ 当資料は「第一生命ＤＣスマートプラン企業型年金規約」の運営管理機関である第一生命保険株式会社が、2024年12月時点の当該確定拠出年金制度の概要説明を目的として作成したものであり、ご契約にかかるすべての事項を記載したものではありません。「第一生命ＤＣスマートプラン企業型年金規約」の代表事業主は第一生命カードサービス株式会社となります。ご契約の際は、「運営管理業務にかかる委託契約書」および「第一生命ＤＣスマートプラン企業型年金規約」などをご確認ください。
※ 当資料に記載の年金制度、会計の取り扱い等の情報については、特に断りのない限り、2024年12月時点の法令等に基づいたものであり、将来的に変更されることがあります。
※ 当資料に関する権利は当社に帰属し、当資料の一部または全部の無断複写・複製、第三者への開示を禁じます。
※ 当資料は制度運営ご担当者さま向けに作成されたものであり、一般従業員さま（団体構成員さま）へのご提示を目的としたものではありません。

株式会社 横浜銀行 確定拠出年金担当
〒220 -8611 神奈川県横浜市西区みなとみらい3-1-1
TEL：(045)225-1111（代表）
（受付時間） 銀行窓口営業日の9時～17時

第一生命保険株式会社　神奈川営業局
〒221-0056 神奈川県横浜市神奈川区金港町6-6横浜みなと第一生命ビル6F
TEL：(045)461-8410　（受付時間）9時～17時

（登）C24S7148(2024.12.4)

企業経営者、企業年金担当者の皆さまへ
第一生命ＤＣスマートプラン企業型年金規約（運用商品パッケージⅣ型）

はまぎん・第一生命 ＤＣ総合型プランのご案内

横浜銀行 Bank of Yokohama

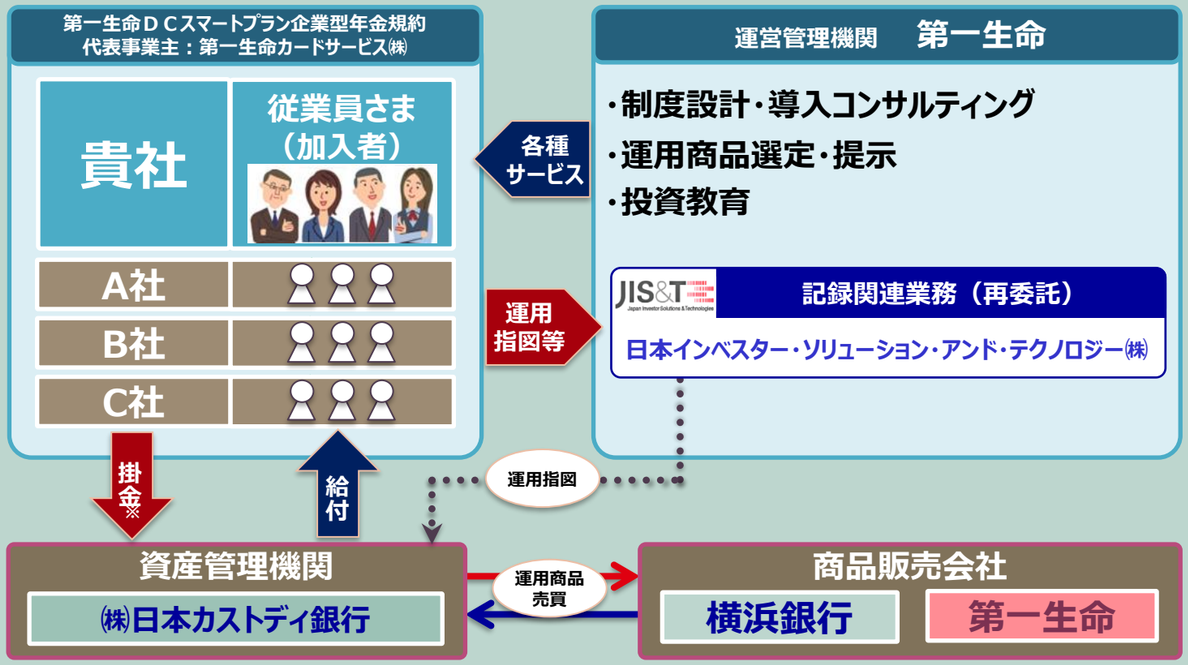
一生涯のパートナー 第一生命 Dai-ichi Life Group

1　はまぎん･第一生命ＤＣ総合型プランの特長と仕組み

高品質なサービスを低コストで導入できます。

制度の特長	メリット
❶ 簡素化された設立･運営事務手続き	事務手続が簡素化され、迅速に制度設立を進めることが可能です。（厚生局への規約の申請は第一生命が代行します）
❷ 厳選･充実した運用商品	バラエティに富んだ商品を揃え、個々の加入者のニーズ･リスク許容度に対応することが可能です。
❸ わかりやすい投資教育のご提供	ＤＣ専門講師によるセミナー（オンライン可）や動画視聴など、ご希望に合わせて選択できます。
❹ 企業さまごとに加入資格、掛金などが設定可能	企業さまごとに掛金の算定方法※、他制度からの資産移換、事務費の負担割合、給付の種類など、貴社のニーズに沿った設計が可能です。 ※加入者による拠出（マッチング拠出）についても企業さまごとに実施の有無や掛金の算定方法などを設定できます。
❺ 制度導入･運営費用の低価格化を実現	スケールメリットにより、単独型で設立する場合と比較して、リーズナブルな手数料で導入･運営いただけます。

はまぎん･第一生命ＤＣ総合型プランの運営イメージ



※掛金収納は第一生命カードサービスが代行します

ご留意いただく事項	・受託機関（運営管理機関、資産管理機関）は参加企業ですべて同一となります。 ・運用商品は運営管理機関（第一生命）選定のパッケージとなります。 ・規約は参加全企業で共有のもの（第一生命ＤＣスマートプラン企業型年金規約）となります。

▶ ＤＣの設立形態は、はまぎん･第一生命ＤＣ総合型プラン以外にも次のような形態があります。

単独型	企業が単独でＤＣ制度を設立する形態です。受託機関、運用商品、給付の種類などをすべて自社の希望に合わせることができます。
連合型	資本関係のある複数の企業がグループとして共同でＤＣ制度を設立する形態です。グループの中から代表企業を決め、受託機関、運用商品などはグループとして同一のものを一つの規約に定めます。

2　運用商品

元本確保型から２商品、元本確保型以外からもバラエティに富んだ商品を揃えました。

はまぎん･第一生命ＤＣ総合型プラン

＜元本確保型商品＞

商品分類	商品名	商品提供会社
定期預金	はまぎんＤＣ自由期間定期	横浜銀行
生命保険	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）」	第一生命保険

＜元本確保型以外の商品（投資信託）＞

商品分類			商品名	運用会社
おまかせ（初心者向け）	バランス型	リスクコントロール	投資のソムリエ＜ＤＣ年金＞リスク抑制型	アセットマネジメントＯｎｅ
			投資のソムリエ＜ＤＣ年金＞	
		アクティブ	ＤＩＡＭライフサイクル･ファンド＜ＤＣ年金＞１安定型	
			ＤＩＡＭライフサイクル･ファンド＜ＤＣ年金＞２安定･成長型	
			ＤＩＡＭライフサイクル･ファンド＜ＤＣ年金＞３成長型	
		ターゲットイヤー	投資のソムリエ（ターゲット･イヤー）	
応用（中･上級者向け）	国内株式	パッシブ	日経２２５ノーロードオープン	アセットマネジメントＯｎｅ
		アクティブ	フィデリティ･日本成長株･ファンド	フィデリティ投信
			フィデリティ･日本小型株･ファンド	
	国内債券	アクティブ	野村日本債券ファンド（確定拠出年金向け）	野村アセットマネジメント
	先進国株式	パッシブ	ステート･ストリートＤＣ外国株式インデックス･オープン	ステート･ストリート･グローバル･アドバイザーズ
		アクティブ	キャピタル世界株式ファンド（DC年金つみたて専用）	キャピタル･インターナショナル
	新興国株式	パッシブ	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）	野村アセットマネジメント
	先進国債券	パッシブ	ステート･ストリートＤＣ外国債券インデックス･オープン	ステート･ストリート･グローバル･アドバイザーズ
	新興国債券	パッシブ	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）	日興アセットマネジメント
	国内不動産投信	アクティブ	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

＊運用商品は第一生命ＤＣスマートプラン（運用商品パッケージⅣ型）共通のものとなり、第一生命が選定します。
（企業さまごとに選定することはできません。）
＊当資料は金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。
＊当資料は個別商品の具体的内容説明を目的とするものではありません。

3　投資教育について

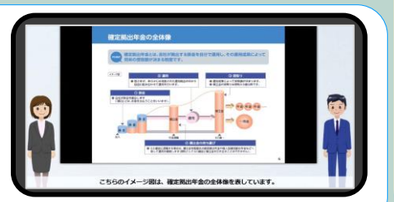
ＤＣ専門講師によるセミナーや動画視聴など、実施方法はご希望に合わせて選択できます。

投資教育の特長

❶	貴社のご希望に合わせて実施方法については柔軟に対応いたします。 オンラインでのセミナー実施も可能です。 (従業員数、事業所数、実施場所、勤務形態などをご考慮いただけます)
❷	専門知識･経験豊富なＤＣ専門講師がセミナーを実施します。
❸	制度導入後のステップアップとして加入者さまの状況に応じたきめ細かな継続教育サービスメニューをご用意しています。
❹	新規加入者さま向けの投資教育動画も無償で提供しています。

投資教育　実施例

- 事業所にて対面型セミナーの実施
- 自宅から参加できるオンラインセミナーの実施
- セミナーの代替として投資教育動画を視聴



（投資教育動画イメージ）

加入者向けロボット アドバイザーサービスのご提供

加入者向けスマートフォンアプリ「ＤＣのサプリ」を標準付帯。商品選択や運用状況の確認などいつでもスマホで気軽に確認いただけます。

（「ＤＣのサプリ」イメージ）