

平成 29 年 3 月 15 日

各 位

大和証券株式会社

iDeCo（個人型確定拠出年金）の新プラン提供開始について
～iDeCo を通じた「証券貯蓄」の普及に向けて～

大和証券株式会社（以下、弊社）では、本年 1 月 23 日に公表した SBI グループと大和証券グループとの資本業務提携契約の締結に基づき、本年 4 月 3 日より、SBI ベネフィット・システムズ株式会社（以下、SBIBS）を記録関連運営管理機関とする iDeCo の新たなプラン「ダイワの iDeCo」（以下、新プラン）の受付を開始することにいたしました。

新プランでは、他社に先駆けて運営管理機関手数料の無料化を実現した SBIBS のレコードキーピングシステムと弊社が資産運用のプロとして長年培ってきた知見とノウハウを駆使し、“お客さまから選ばれる iDeCo” の実現を目指します。

今後、弊社といたしましては、お客さまのマネーライフに寄り添うパートナーとして、NISA に加えて、利便性の高い iDeCo の新プランを提供することで、「証券貯蓄」の普及を通じた豊かな社会づくりに取り組んでまいります。

1. 新プランについて

(1) 運営管理機関手数料

新プランでは、加入者※1 及び運用指図者※2 がご負担される毎月の運営管理機関手数料について、年金資産の残高が 50 万円以上の場合、無料（0 円）となります。

< 毎月※3 の運営管理機関手数料（税込） >

残高	新プラン	現プラン※4
50 万円以上	無料（0 円）	一律月額 324 円 （年額 3,888 円）
50 万円未満	月額 324 円（年額 3,888 円）	

※1 加入者とは毎月掛金を拠出しながら運用を行う方です。

※2 運用指図者とは掛金を拠出せずに運用だけを行う方です。

※3 毎月の手数料として上記以外に、国民年金基金連合会や事務委託先金融機関の手数料がかかります。また、毎月の手数料以外に、新プラン加入時等の初期手数料、そして還付や給付等の時に都度かかる手数料もございます。詳しくは「ダイワの iDeCo サイト」(<http://dc.daiwa.jp/ideco/>) をご覧ください。

※4 現在ご提供中の大和証券個人型プランを指します。新プラン受付開始後の取扱いは次ページをご覧ください。

(2) ダイワの iDeCo 新規加入キャンペーン

平成 29 年 4 月以降、平成 30 年 3 月末までに新プランへの加入等の受付を完了された方は、新プラン加入時等の初期手数料^{※4}のうち、運営管理機関手数料（通常時、1,080 円（税込））を無料（0 円）とするキャンペーンを実施します。また、同キャンペーンの対象者は、年金資産の残高に関わらず、毎月の運営管理機関手数料^{※5}についても 1 年分を無料（0 円）といたします。

<キャンペーン手数料（税込）^{※6}>

	初期手数料の 運営管理機関手数料	毎月の手数料の 運営管理機関手数料 (残高 50 万円未満の場合)
通常時	1,080 円	月額 324 円（年額 3,888 円）
キャンペーン対象者	無料（0 円）	1 年分無料（0 円）

※4 初期手数料として上記以外に、国民年金基金連合会の手数料がかかる場合がございます。

※5 毎月の手数料として上記以外に、国民年金基金連合会や事務委託先金融機関の手数料がかかります。

※6 キャンペーンの詳細およびご留意事項については、「ダイワの iDeCo サイト」(<http://dc.daiwa.jp/ideco/>)をご覧ください。

(3) 商品ラインアップ

初心者から投資経験者まで、幅広いニーズにお応えする商品ラインアップをコンセプトに、国内外の株式ファンド・債券ファンド（信託報酬が低水準のインデックスファンドを含む）から、バランス型ファンドや不動産投資信託、そして、定期預金に至るまで、厳選された運用商品をご用意しました（詳細は「別紙」をご覧ください）。

2. 現在ご提供中の個人型プランについて

平成 29 年 4 月 3 日の iDeCo 新プランの受付開始以降、現在ご提供中の大和証券個人型プラン（以下、現プラン）は新規受付を停止します。すでに現プランにご加入のお客さま等については、平成 29 年 4 月 3 日以降も、現プランのサービスを継続してご利用いただけます。

3. 企業型プランについて

今回の SBI グループとの資本業務提携は、個人型プランを対象とした内容が中心となります。企業型の大和証券プランに関する事業主向けサポートと加入者等に対する商品・サービス提供は従来通り継続いたします。

以 上

別紙：ダイワの iDeCo 商品ラインアップ（16 商品）

スタイル	投資対象	商品名	運用会社	信託報酬
インデックス	国内/株式	DCダイワ日本株式インデックス	大和証券 投資信託委託	0.2700%
インデックス	国内/債券	DCダイワ日本債券インデックス	大和証券 投資信託委託	0.2700%
インデックス	海外/株式	DCダイワ外国株式インデックス	大和証券 投資信託委託	0.2700%
インデックス	海外/債券	DCダイワ外国債券インデックス	大和証券 投資信託委託	0.2484%
インデックス	国内/REIT	DC・ダイワJ-REITオープン	大和証券 投資信託委託	0.5940%
インデックス	海外/REIT	DCダイワ・グローバルREIT インデックスファンド	大和証券 投資信託委託	0.5724%
アクティブ	国内/株式	フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	1.6524%
アクティブ	海外/株式	大和住銀DC外国株式ファンド	大和住銀 投信投資顧問	1.9656%
アクティブ	海外/株式	UBS中国株式ファンド	UBSアセット・ マネジメント	1.80576%
アクティブ	海外/株式	ブラックロック・インド株ファンド	ブラックロック・ ジャパン	1.9332%
アクティブ	海外/株式	ダイワ・ロシア株ファンド	大和証券 投資信託委託	1.8144%
アクティブ	海外/株式	ダイワ・ブラジル株ファンド	大和証券 投資信託委託	1.8144%
バランス	内外/株式・ 債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット (六つの羽/安定コース)	大和証券 投資信託委託	0.9720%
バランス	内外/株式・ 債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット (六つの羽/6分散コース)	大和証券 投資信託委託	1.1340%
バランス	内外/株式・ 債券・REIT	DCダイワ・ワールドアセット (六つの羽/成長コース)	大和証券 投資信託委託	1.2960%
—	元本確保型 商品	あおぞらDC定期（1年）	あおぞら銀行	—

*信託報酬は年率、税込（平成 29 年 3 月 11 日現在）

*商品や選定理由の詳しい内容は、「ダイワの iDeCo サイト」(<http://dc.daiwa/ideco/>) をご覧ください。