

2022年9月20日

iDeCo（個人型確定拠出年金）向けプラン 第一生命のiDeCo ミライデコの取扱い開始



～WEB 申込可能、ロボアドバイザーアプリ標準付帯で資産形成をサポート～

第一生命保険株式会社（社長：稲垣 精二、以下「当社」）は、2022年10月1日よりiDeCo（個人型確定拠出年金、以下「iDeCo」）向けの新プラン「第一生命のiDeCo ミライデコ」（以下「ミライデコ」）の取扱いを開始します。資産形成をより身近に感じていただけるよう、第一生命の口座管理手数料や運用商品ラインアップを刷新し、WEB完結の申込基盤やスマートフォン向けアプリ「DCのサプリ」等デジタル機能を拡充しました。

1. 目的・背景

第一生命グループは、2021-23年度中期経営計画『Re-connect 2023』において、「保障」「資産形成・承継」「健康・医療」「つながり・絆」の4つの体験価値へと事業領域を拡げ、お客さまの「well-being(幸せ)」の実現を目指しております。

今般「年金制度の機能強化のための国民年金法等の一部を改正する法律」による2022年10月1日からのiDeCo加入要件の緩和や政府が掲げている「資産所得倍増計画」等により、資産形成への関心が高まっています。当社は多様なお客さまニーズにお応えするため、「ミライデコ」を提供すると共に、法人のお客さまへの「iDeCo+^{※1}」導入支援等、iDeCoを通じてお客さまの豊かな暮らしの実現に向け取り組んでいきます。

※1 iDeCo+（中小事業主掛金納付制度）は、企業年金を実施していない中小企業（従業員300人以下に限る。）の事業主が、従業員の老後の所得確保に向けた支援を行うことができるよう、iDeCoに加入している従業員が拠出する加入者掛金に追加して、掛金を拠出できる制度です。

(iDeCo公式サイト https://www.ideco-koushiki.jp/owner/ideco_plus.html)

この資料は、2022年10月1日より取扱いを開始する個人型確定拠出年金向けプランの概要を説明したものであり、申込みにかかるすべての事項を記載したものではありません。

ご検討・お申込みにあたっては、当社WEBサイト「DCのトビラ」を必ずご確認ください。

「DCのトビラ」 <https://selfs.dai-ichi-life.co.jp/dc/personal/>



2. 「ミライデコ」の特長

ミライデコとは、お客さまのより豊かな人生・明るい未来をイメージし、「未来」と「iDeCo」を組み合わせた愛称です。

(1) 第一生命の口座管理手数料が無料

ご加入から1年間第一生命の口座管理手数料^{※2}が無料^{※3}です。

また、以下いずれかの条件を満たすと、さらに2年目以降も無料となります。

①ご年齢が39歳までの期間 ②資産残高が120万円以上の期間

(2) 厳選された運用商品ラインアップ

運用初心者の方にもわかりやすいよう、継続的に優良なパフォーマンスを維持することが期待できる運用商品を少数厳選しています（別紙参照）。今後も継続的な運用商品の見直しを予定しています。

(3) 充実した資産形成サービス

資産形成を支援するスマートフォンアプリ「DCのサプリ」を標準付帯^{※4}します。「DCのサプリ」では、自分の運用状況を確認することができるほか、ロボアドバイザー機能により個人の積立目標額やリスク許容度に応じた資産配分例を提示し、例示された資産配分に基づいて運用指図までをシームレスに行うことが可能です。また、個人の運用状況に合わせて相場が大きく変動した場合など適切なタイミングで通知が行われるため、運用の見直しのきっかけにもなります。マーケットに関する情報などの学習コンテンツも掲載しており、iDeCo加入者の皆さまの資産運用をサポートします。

^{※2} 第一生命の口座管理手数料とは別に、以下の手数料（いずれも税込）がかかります。

お申込時初期費用：初回のみ2,829円（国民年金基金連合会の手数料）

口座管理手数料：月額171円

（国民年金基金連合会の手数料：月額105円、事務委託先金融機関の手数料：月額66円）

^{※3} いずれの条件にも該当しなくなった月の翌月より、月額321円（税込）がかかります。

^{※4} 運用指図者の方はご利用いただけません。

3. 「ミライデコ」の加入手続き

2022年10月1日より、従来の書面でのお手続きに加え、WEBでの加入申込受付を開始します^{※5}。必要書類の画像アップロード機能や必要情報の入力チェック機能等により、スムーズなお手続きが可能になります。

^{※5} 一部の方はWEBでお申込みいただけない場合があります。WEB申込みができない場合は、書面でのお申込みとなりますので、第一生命確定拠出年金サポートダイヤル^{※6}（0120-401-005）までご連絡ください。

（注）旧プラン「第一の個人型Vプラン」・「第一生命の個人型Vプランα」にご加入のお客さまは、2022年10月1日以降もご加入のプランにて掛金の拠出・資産の運用が可能です。ご加入者向けのWEBサイトや確定拠出年金コールセンター等のサービスも継続してご利用できます。ご加入中のプランに関するお問い合わせは、第一生命確定拠出年金サポートダイヤル^{※6}（加入者用：0120-658-348）へお問い合わせください。

^{※6} 営業時間【月～金】9:00～21:00【土日祝】9:00～17:00

年末年始、ゴールデンウィークの一部、メンテナンス期間等は除きます。状況に応じて営業時間を変更する場合があります。

以上

(別紙)

商品分類		上段：商品名 (下段：運用会社)	信託報酬 (年率、税込)
バランス	リスク コントロール	投資のソムリエ<DC年金> (アセットマネジメントOne)	1.2100%
国内株式	アクティブ	年金積立 J グロース (日興アセットマネジメント)	0.9020%
		スパークス・新・国際優良日本株ファンド (スパークス・アセット・マネジメント)	1.8040%
	パッシブ	One DC国内株式インデックスファンド (アセットマネジメントOne)	0.1540%
国内債券	パッシブ	One DC国内債券インデックスファンド (アセットマネジメントOne)	0.1320%
先進国株式	アクティブ	大和住銀DC海外株式アクティブファンド (三井住友DSアセットマネジメント)	1.7820%
	パッシブ	たわらノーロード 先進国株式 (アセットマネジメントOne)	0.10989%
先進国債券	パッシブ	One DC先進国債券インデックスファンド (アセットマネジメントOne)	0.1540%
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)	1.0450%
	パッシブ	たわらノーロード 国内リート (アセットマネジメントOne)	0.2750%
外国 不動産投信	アクティブ	DCダイワ・グローバルREITアクティブ・ファンド (大和アセットマネジメント)	1.0450%
	パッシブ	One DC先進国リートインデックスファンド (アセットマネジメントOne)	0.2200%
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)	—