

各 位

東京都港区六本木一丁目 6 番 1 号
株式会社 SBI 証券
代表取締役執行役員社長 井土 太良
(コード番号：8701)
問い合わせ先：経営企画室長 階戸 雅博
電話番号：03-5562-7210 (代表)

東京都港区六本木一丁目 6 番 1 号
SBIベネフィット・システムズ株式会社
代表取締役執行役員COO 松井 真治
問い合わせ先：経営企画部長 平中 博文
電話番号：03-6229-0823 (代表)

個人型確定拠出年金（日本版 401k）への個別銘柄組み入れに関するお知らせ

～日本初、株式の個別銘柄を運用商品として選定可能な確定拠出年金プランの実施に向けて～

株式会社 SBI 証券(本社：東京都港区、代表取締役執行役員社長：井土太良、以下「SBI 証券」という)並びに SBI ベネフィット・システムズ株式会社(本社：東京都港区、代表取締役執行役員 COO：松井真治、以下「ベネフィット・システムズ」という)は、ベネフィット・システムズが SG 信託銀行株式会社(本社：東京都港区、代表執行役：アラン シモン、以下「SG 信託銀行」という)と提携に関する基本合意に達したことを受け、来春を目処に、わが国初の上場株式の個別銘柄を運用商品に組み入れた個人型確定拠出年金のサービスを開始することといたしました。

運用商品の選定・提示、運用情報の提供等の運営管理業務を行う SBI 証券は、本業務の一部をベネフィット・システムズに再委託しており、ベネフィット・システムズは再委託を受けて、加入者登録情報の記録、運用指図の通知を行っております。このたびのサービス拡充は、現在提供している投資信託を中心とした運用商品で構成される個人型確定拠出年金プランに加え、新たに SG 信託銀行を事務委託先金融機関として、株式の個別銘柄選択が可能となる、日本初の画期的なプランを提供するものです。

個人型確定拠出年金は、個人が自身を加入者として掛け金を積み立て、加入者自身が複数の金融商品の自由な選択により運用し、その結果の金融資産をもとに、老後の年金または一時金が給付される年金制度であり、2001 年施行の確定拠出年金法に基づいて実施され、掛け金が全額所得控除の対象になる等の税金面の優遇があります。

個人型及び企業が社員を加入者として積み立てる企業型のいずれも、これまでの確定拠出年金における運用商品は、投資信託、定期預金、積立型生損保商品等が一般的であり、株式の個別銘柄は、売買の最小金額が 1 円ではないこと、株式分割や合併等の企業活動の影響を直接的に受けること等、資産管理面での複雑さから、確定拠出年金用運用商品として組み入れが困難とされてきました。

しかしながら、確定拠出年金の運用対象として株式の個別銘柄が指定可能となることにより、加入者の資産選択の幅、とりわけアクティブな資産運用の対象を大幅に拡大するとともに、市場と同一価格での売買となるため、株取引に慣れた加入者にとって、投資信託等と比較して、価格や市況動向等の情報が日常的に得やすいというメリットがあります。

オンライン証券をリードする SBI 証券のノウハウや情報提供能力と確定拠出年金制度施行の翌年の 2002 年以来培ったベネフィット・システムズの記録関連運営管理機関(レコードキーパー)としての実績、更に SG 信託銀行の個別銘柄の取扱いに対応した資産管理サービスの提供が一体となって、個人型確定拠出年金プランに株式の個別銘柄を組み入れた新たな年金サービスの提供を推進して参ります。

また、ベネフィット・システムズと SG 信託銀行は、今後、企業型確定拠出年金においても、株式の個別銘柄の選択を可能とするサービスの導入に向けた検討を進めることとしております。

以上

<金融商品取引法に係る表示>

商号等 株式会社 SBI 証券 金融商品取引業者
 登録番号 関東財務局長（金商）第 44 号
 加入協会 日本証券業協会、（社）金融先物取引業協会

「個人型年金のリスク情報について」

- ・個人型年金プランの運用商品には投資信託が含まれています。投資信託は、組み入れた株式や債券の値動き、為替相場の変動等により上下し、これにより元本を割り込むおそれがあります。

「個人型年金の手数料等について」

		加入申出する者 移換をする者		加入者 (掛金拠出者)	運用指図者	給付を 受ける者	還付を 受ける者
		加入時 手数料	移換時 手数料	口座管理 手数料等	口座管理 手数料等	給付事務 手数料等	還付事務 手数料等
支払先	国民年金 基金連合会	2,000円	2,000円	月額100円	-	-	1回の還付 につき 1,000円
	事務委託先 金融機関 (資産管理サー ビス信託銀行)	-	-	月額63円	月額63円	1回の振 込につき 420円	1回の還付 につき 420円
	運営管理機関 (SBI証券)	1,050円	1,050円	無料 (残高50万円未 満は月額315円)	無料 (残高50万円未 満は月額315円)	-	1回の還付 につき 630円
	合計額	3,050円	3,050円	月額163円	月額63円	1回の振 込につき 420円	1回の還付 につき 2,050円

- ・個人別管理資産が50万円以上の方は当社（運営管理機関）にお支払いいただく月々の口座管理手数料等が無料です。
- ・詳細につきましては、当社WEBサイト (<http://www.sbisec.co.jp>) にてご確認ください。

本プレスリリースに関するお問い合わせ先

株式会社 SBI 証券 経営企画室 03-5562-7215

SBI ベネフィット・システムズ株式会社 経営企画部 03-6229-0823