

# 確定拠出年金法施行20周年記念 第10回 日本DCフォーラム

～事業会社の取り組み事例とDC商品の最新動向～

2021年7月8日(木) 開演13:00

イノカンファレンス (ルームA・C)

主催: NPO法人 確定拠出年金教育協会

後援: 厚生労働省 企業年金連合会

株式会社東京証券取引所(株式会社日本取引所グループ) 一般社団法人投資信託協会

- 
- 13:00 開会挨拶
- 
- 13:05 **基調講演**  
「企業年金・個人年金制度の動向と今後の課題」  
**講師** 厚生労働省 年金局企業年金・個人年金課長 吉田 一生氏
- 
- 13:35 **協賛プレゼンテーション**  
「DBを踏まえたDCのプラン/商品設計を考察する(米国からの研究報告)」  
**プレゼンター** ティー・ロウ・プライス・ジャパン株式会社 グローバル・マルチ・アセット部門  
ソリューションズ・ストラテジスト/ポートフォリオ・マネジャー (CMA, CFA) 瀧川 一氏
- 
- 13:55 **DCエクセレントカンパニー発表**
- 
- 14:00 **受賞企業プレゼンテーション** DCガバナンス事例の紹介
- 
- 14:25 コーヒーブレイク
- 
- 14:40 **協賛プレゼンテーション**  
「バランス型の商品選定をどう考えるか ～固定バランスの一步先へ～」  
**プレゼンター** ブラックロック・ジャパン株式会社 商品開発部長 兼 DCビジネス推進室 宇崎 かおり氏
- 
- 15:00 **受賞企業プレゼンテーション** 継続投資教育事例の紹介
- 
- 15:40 **協賛プレゼンテーション**  
「DC加入者の投資行動を変革するツール ～ロボアド機能追加で変革を後押し～」  
**プレゼンター** ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社 機関投資家営業部 林 菜里奈氏  
未来貯金株式会社 代表取締役社長 板山 康男氏
- 
- 16:00 **閉会挨拶にかえて**  
「サステナブルなDC制度運営に向けてNPO法人 確定拠出年金教育協会20年のあゆみ」  
**プレゼンター** NPO法人 確定拠出年金教育協会 代表 齋藤 順子
- 
- 16:10 終演予定

本セミナーはオンデマンド配信いたします。

公開期間 第1弾 8月2日～8月16日 第2弾 8月16日～8月30日

# SPONSORS

プラチナ協賛

T.RowePrice

## ティー・ロウ・プライス・ジャパン株式会社

ティー・ロウ・プライスは、米国で1982年にリタイアメント事業を開始し、現在6,300プラン以上、約220万人の加入員にリタイアメントサービスを提供しています。また、グループの運用残高約168兆円のうち、50%強が確定拠出年金向けとなっています。特にターゲット・デット・ファンドの残高は約23%を占め全米2位の残高を誇ります。運用力においても、ティー・ロウ・プライスが米国で提供する全投資信託のうち、過去5年で70%、10年で78%が属するカテゴリーの平均リターンを上回る実績となっています。(2021年3月末現在)

■問合せ先 機関投資家アドバイザー部 (中西裕之) tel: 03-6758-3820

DWS

## ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社

DWSグループ(DWS)は、約8,204億ユーロ(約106兆5,371億円、2021年3月末時点)の運用資産残高を誇る世界有数の資産運用会社です。60年以上の運用実績を有し、ドイツ及びヨーロッパ各地において優れた運用体制への評価を確立してきました。DWSは個人及び機関投資家のお客さまに対し、その強固な運用体制を基盤として、すべての主要な資産クラスへのアクセスと成長トレンドを適切に捉えた資産運用ソリューションを提供しています。また、ESG投資に積極的に取り組んでおります。ドイチェ・アセット・マネジメント株式会社は、DWSの日本における拠点であり、グローバルな運用体制と独自の洞察力を駆使した質の高いサービスを提供しています。

■問合せ先 機関投資家営業部 (林茉莉奈) Eメール: marina.hayashi@dws.com  
<https://funds.dws.com/jp/Themes/WISE>



未来貯金

## 未来貯金株式会社

私たち未来貯金株式会社は、確定拠出年金の情報提供サービスを通じ、皆様の未来を幸せにするために活動している企業です。継続投資教育における努力義務の責務遂行をサポートするスマホアプリサービス「みらいナビ®」を中心に、加入者の世代や理解度に応じたオリジナルセミナーやコンサルティングサービスの提供を通じて、幸せな未来生活を支えていく確定拠出年金を、皆様が有効活用できるようサポートをおこなっており、これまで約500社の事業主へのサービス導入実績を持っており、お客様の制度運用に貢献しています。

■問合せ先 営業部 tel: 03-6268-8407 Eメール: contact@mr-c.jp <https://www.mr-c.jp/>

BlackRock

## ブラックロック・ジャパン株式会社

ブラックロックは、グローバルに資産運用、リスク管理、投資助言サービスを提供する世界有数の独立系資産運用会社です。2021年3月末現在、グループ全体の運用資産は9.01兆米ドル(約995兆円)に上り、うち約2/3はリタイアメント(退職後の資産形成)にかかわる資産です。ブラックロックのパーパス(存在意義)は、より多くの方が豊かな生活を送ることができるようサポートすることであり、世界的な課題であるリタイアメントやESGに配慮したサステナビリティ投資の分野で先進的な取組みを行い、運用業界をリードしています。お客様のニーズに合わせて、市場や資産クラスを跨いだ多様な運用サービス/商品を提供しています。

■問合せ先 DCビジネス推進室 tel: 03-6703-4371 <http://www.blackrock.com/jp>

ゴールド協賛

マネープラン研修センター

家計の総合相談センター

## 株式会社家計の総合相談センター／マネープラン研修センター

家計の総合相談センターは、CFP認定者、社会保険労務士、税理士などのメンバーでセミナー講師、個別相談、執筆業務をしている会社です。「学ぶ」→「相談する」→「実践する」の3ステップを大切に、様々な企業や団体様にマネープラン研修・マネープラン相談サービスを提供しております。

■問合せ先 株式会社家計の総合相談センター <http://www.happy-life.ne.jp>  
マネープラン研修センター <http://www.happy-life.ne.jp/moneyplan/>  
代表取締役 井澤江美 tel: 0120-3737-88 Eメール: info@happy-life.ne.jp  
東京都千代田区丸の内1-1-3 日本生命丸の内ガーデンタワー 3階



パーソルイノベーション

## パーソルイノベーション株式会社

パーソルイノベーション株式会社は、パーソルグループの次世代の柱となる事業創造を目的として、2019年4月に事業を開始しました。テクノロジー人材のエンパワーメントと企業のDX組織構築支援を行う「TECH PLAY(テック プレイ)」、日本最大級のオープンイノベーションプラットフォーム「AUBA(アウバ)」、シフト管理サービス「Sync Up(シンク アップ)」をはじめとした新サービスを運営するとともに、新たな事業開発として確定拠出年金分野では「従業員向け金融教育」におけるイノベーションを推進。パーソルグループのイノベーションを加速していきます。

■問合せ先 パーソルイノベーション株式会社 <https://persol-innovation.co.jp/>  
ライフナレッジ <https://www.lifek.jp> Eメール: pino-lifek@persol.co.jp



# 「エクセレントカンパニー表彰」

受賞企業・受賞理由

制度運営(ガバナンス)部門

## 関西ペイント株式会社

本社:大阪市中央区 業種:化学 従業員:1,868名(単体)

「DC運営検討委員会」を制度導入時より年2回実施し、加入者の動向・提示商品のモニタリング等、制度の根幹にかかわる状況確認、検討が行われている。実際に労働組合の要望を受けて商品追加をした実績もある。委員会のメンバーは、労使ともに本部だけでなく各事業所からも参加しており、加入者目線の制度運営がすべての事業所でなされる体制となっている。

## 富士通株式会社/富士通企業年金基金

本社:東京都港区 業種:電気機器 従業員:129,071名(連結)

DCの制度運営のモニタリングを、会社、労働組合の代表者が参加する確定給付企業年金基金の代議員会を活用して年2回実施している。社員にモニタリング状況が報告されるとともに、制度運営側である各事業所の担当者(グループ企業を含む)には、プランの全体概況だけでなく、事業所ごとの加入者動向についても報告され、自らの事業所における課題把握や継続教育実施のサポートとなっている。社員の声をアンケートで拾い、商品見直しや継続教育の満足度向上に役立っている。

### 「DCエクセレントカンパニー表彰」について

#### 【表彰の目的】

DCの制度運営において熱心な取り組みをされている事業主様を『DCエクセレントカンパニー』として表彰することで、社内外に広くその良い取り組みを知っていただく。

#### 【2021年度の選考について】

本年は、自薦他薦を問わないエントリー形式とし応募いただいた中から、制度運営に熱心な企業様を選考させていただきました。



# 「エクセレントカンパニー表彰」

受賞企業・受賞理由

継続投資教育部門

## ダイハツ工業株式会社

本社:大阪府池田市 業種:自動車 従業員:13,033名(単体)

加入者向けの教育が継続的に、かつ、加入者全員の理解底上げを担う形で設計・実施されている。25歳・35歳・45歳・57歳という節目に必須参加のセミナーが、入社から定年までステージごとにステップアップできるような内容で設定され、その実施は会社・労働組合・基金が担っており、労使で協力した継続教育、プランモニタリングも実現できている。マッチングの利用率が過去5年で1割以上増加している。

## 株式会社ヤマタネ

本社:東京都江東区 業種:卸売 従業員:843名(連結)

制度導入以降15年、継続教育を毎年、業務時間を割いてほぼ全員履修で実施している。基本的な事項を集合セミナーで徹底することに重点を置きつつも、アンケート等で届く社員の声を企画に反映し、応用編セミナーの新設、eラーニングでの実施、セミナー時間の短縮など工夫をしている。マッチング拠出の利用が過去5年で人数が1.5倍、一人当たり拠出額が2倍以上となっている。

## ユーシービージャパン株式会社

本社:東京都新宿区 業種:医薬品 従業員:539名(単体)

制度導入以降15年、継続教育を毎年、業務時間を割いて実施している。その効果は、加入者のWEBサイト利用率に表れており4年前の2017年1月においても66%と非常に高い利用率を、2021年1月には80%まで高めている。マッチングの利用状況は約8割、多くの方が分散投資を実行できており、結果として加入者ごとの運用利回り状況も、想定利回りを遥かにしのぐ結果となっている。