

第2部 パネルディスカッション

DCガバナンスを意識した制度運営について

パネリスト

株式会社中国新聞社

参与

益田 眞一様

鉄リサイクル企業年金基金

常務理事

池田 眞様

モデレーター

企業年金連合会

DC担当

堤 裕而

DCガバナンスにかかる業務報告方法の変更

紙による**業務報告書**は廃止



地方厚生局が**支援する方式**へ

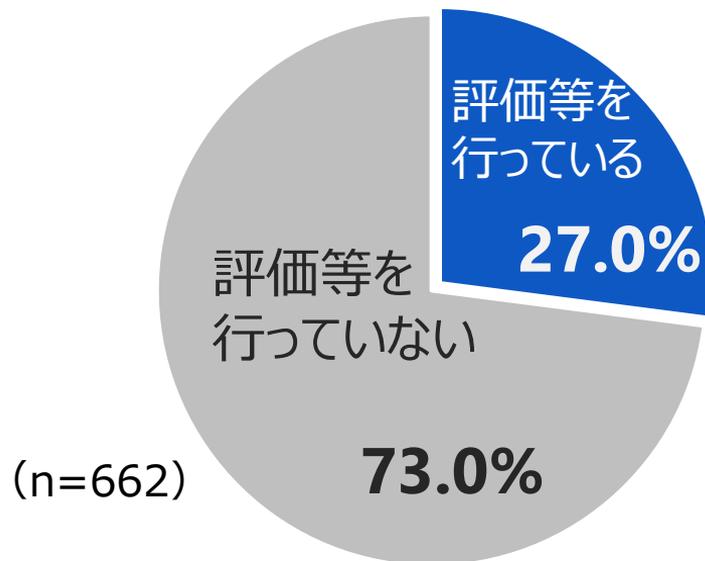
DCガバナンスにかかる項目

- ① 継続投資教育
- ② 運営管理機関の評価
- ③ 運用商品モニタリング

- ・2022年3月決算分より
- ・5年ごとに選定
- ・地方厚生局へ直接回答
- ・毎年9月に対象先に連絡
- ・回答期限は11月末

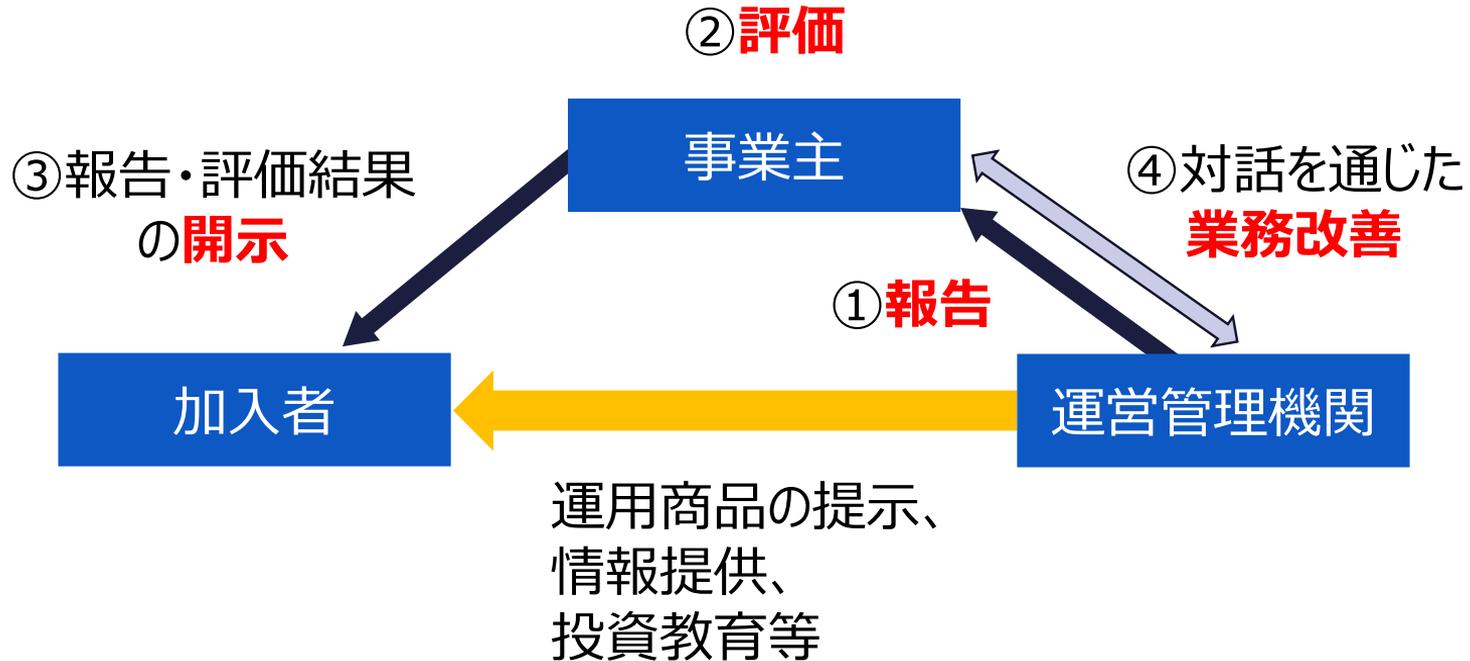
運営管理機関の評価の実施状況

運営管理機関の評価の実施は、4分の1程度
多くの規約では**取り組みはこれから**



(出所) 企業年金連合会「2019年度決算 確定拠出年金実態調査」

運営管理機関の業務評価



(出所) 厚生労働省Webサイトを基に作成

運営管理機関の評価項目の例

	内容
運用商品	運用商品ラインナップは 1金融グループ に偏っていないか
	同一投資対象・同一手法の 他の運用商品と比較した場合 ① 投資信託の 運用実績 ② 元本確保型商品の利回りや安全性 ③ 手数料 や 解約時の条件
	運用商品の手数料は開示されているか、 一覧表 などでわかりやすいものか
	運用商品の追加・除外の依頼を 運営管理機関が拒否する場合 の理由は合理的なものか
	運営管理機関による 運用商品のモニタリング の内容は十分か
情報提供	加入者等への情報提供が わかりやすいか
運営体制	運営管理業務の 運営体制 や運営管理機関の信用及び財産の状況等
投資教育	継続投資教育 を委託している場合の教育内容や方法、提案能力等
その他	<ul style="list-style-type: none">・ コールセンターの対応はどうか・ 加入者Webサイトはわかりやすいか、また使いにくさの改善はなされているか・ 事務サポート力 ・ 適正な報酬水準

もっばら**加入者の利益**を優先したもののか

(出所)「確定拠出年金制度について(法令解釈通知)」を基に作成