

「あいおいニッセイ同和損害保険」の 確定拠出年金運営管理業務について

確定拠出年金法では、確定拠出年金（以下「DC」といいます。）を実施している事業主の皆様が、運営管理業務の委託先である運営管理機関について、少なくとも5年ごとに、運営管理業務の実施に関する評価を行うよう定められております。この評価内容について通知等で示されている項目に対し、あいおいニッセイ同和損害保険（以下「当社」といいます。）の状況等をご報告させていただきます。

* DCは確定拠出年金の略称です。

👉 加入者等への情報提供サービスについて

1. インターネットサービスとコールセンターサービス

- 加入者等の皆様は、個人別専用サイトで様々なサービスを受けられ、DCに関する基本的な対応は全てWEBサイトで完結することができます。
- 残高照会は見やすい円グラフ表示、運用商品の変更も簡単にでき、シミュレーション機能、年金制度や運用関係などの学習ツールも充実しています。
- 別途、WEBサイトの機能等が掲載された手続きガイドブックもご用意しております。

【加入者WEBのメニュー画面】

メインメニュー	
残高照会	+
商品ラインアップ	+
運用商品変更	+
シミュレーション	+
制度案内	+
学ぶ	+
ライフプラン	+

- ←残高や掛金額を確認したい
- ←運用商品の実績や商品概要を確認したい
- ←運用商品や割合を変更したい
- ←将来シミュレーションで確認したい
- ←制度概要を知りたい
- ←DC等について学びたい
- ←ライフプランについて考えてみたい

* 加入者WEBのログイン方法はAD×DCニュース第25号を参照ください。

2. コールセンターサービス

- 当社のコールセンターは、受付時間内（平日9:00～20:00、土曜日 9:00～17:00）であれば機械音声を使わず、最初からオペレーターが対応しますので、安心してご照会いただけます。

* 加入者WEBとコールセンターは野村證券株式会社に委託しております。

👉 運用の方法（運用商品）のモニタリングについて

1. 運用商品モニタリング

- 元本確保商品の商品提供機関（金融機関）は、複数の格付機関による格付をチェックし、投資不適格でないかの確認及びマイナス利回りが発現していないかの確認を行っております。
- 投資信託商品は、外部評価機関（*）による定量・定性評価による確認を行っております。

2. モニタリング結果の確認と新たな運用商品の追加

- 運用商品のモニタリング結果等や商品追加については、当社のDC事業担当の有識者で編成し、年1回行っている「商品選定会議」で確認・検証を行っております。

3. 事業主の皆様へのご報告

- 事業主の皆様には代表事業主を通して、年1回、モニタリング結果を「運用商品評価レポート」として、外部評価機関の報告書と合わせてご案内しておりますので、ご確認願います。

* 外部評価機関は、三菱アセット・プレインズ株式会社を採用しております。

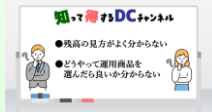
👉 DCの運営サポートサービスについて

1. 加入者教育サービス

- 制度導入時の説明会、投資教育及び継続教育セミナー（集合研修又はオンライン）
- セミナー内容を項目別にChapter編集した動画配信サービス
- 加入者WEB操作を気軽に確認できるショートムービースタイル（1編5分程度）の動画配信サービス
- 各種ガイドブック、DC教育用マンガ、運用レポートの発行（年2回）、確定拠出年金ニュース（年2回）等

2. 事業主様向けサービス

- 年金規約等の作成サポート
- 事務マニュアルによる導入後手続きサポート



3. DCに関する各種情報提供

- DC法等の改正に関する情報提供及び制度改定サポート
- DCに関係する各種情報ツール（AD×DCニュース）の発信

👉 当社の会社概要

1. DC運営管理業務受託状況（2025年3月31日現在）

- DC運営管理機関登録：2004年12月
- 受託加入者数：61,335名
- 受託事業所数：3,960
- 受託資産額：1,309億円

2. 会社概要（2025年3月31日現在）

- 社名：あいおいニッセイ同和損害保険株式会社
- 本社所在地：東京都渋谷区恵比寿1-28-1
- 設立：1918年6月30日
- 従業員数：11,977名
- 資本金：1,000億円
- 総資産：3兆7,066億円
- 正味収入保険料：1兆4,303億円
- ソルベンシー・マージン比率：757.2%

3. 格付情報（2025年6月1日現在）

- スタンダード&プアーズ（S&P）：A+
- ムーディーズ（Moody's）：A1
- 格付投資情報センター（R&I）：AA
- 日本格付研究所（JCR）：AA+

👉 業務の状況報告

5月から6月にかけて、2024年度1年間における運営管理業務の履行状況等をまとめた資料「業務の状況報告」を作成しており、当該資料は契約書に基づき、ご要請のあった事業主様にはPDFにて提供いたしました。

ご要請のなかった事業主様で、資料提供をご希望の場合は、以下のURLより貴社送付先情報をご入力ください。

※受付期限：2025年8月31日

<URL> <https://forms.office.com/r/GZR9N6xytV>

<二次元コード>



※「業務の状況報告」とは、確定拠出年金の運営状況について、次の各項目別に数値で表した集計表です。

- ・記録業務、保存業務、の状況
- ・加入者等への通知業務、資産管理機関への通知業務、の状況
- ・裁定業務の状況（裁定種類別件数、支払別件数）
- ・制度全体の状況（拠出・還付、個人別管理資産、商品別管理資産）
- ・運用指図の取りまとめ状況（運用指図の買・売）

MS&AD あいおいニッセイ同和損害保険株式会社

〒150-8488

東京都渋谷区恵比寿 1 - 2 8 - 1

専業営業開発部 金融サービス事業室 金融サービス業務管理室

E-mail : ad401k@aioinissaydowa.co.jp

◆ この資料は、現在における法令（確定拠出年金制度、税制等）および当社が信頼できると考えられる情報に基づいたものでありますが、当社が正確かつ完全であることを保証するものではなく、法令等の改正により、今後変更される場合もありますので、ご注意ください。

◆ 本資料の全てはあいおいニッセイ同和損保もしくは作成者に帰属しており、無断使用・配布・複製・転載等は行わないようお願いします。