

特集

The Trust Bankの挑戦

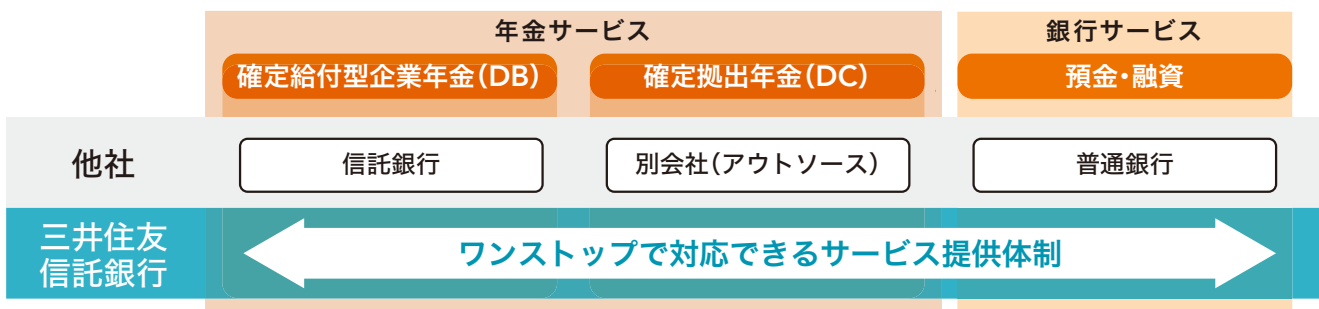
三井住友信託銀行の 年金業務のご紹介

三井住友信託銀行の年金サービスの特徴、業界ポジション、年金サービスの内容などについて、ご紹介致します。

三井住友信託銀行 年金サービスの特徴

預金や融資といった銀行サービスに加え、確定給付型企业年金(DB)、確定拠出年金(DC)の制度設計やコンサルティング、資産運用、資産管理などお客さまの年金に関するあらゆるお悩みにワンストップで対応できる体制を整えています。

三井住友信託銀行と他社のサービス提供体制の違い



三井住友信託銀行 年金サービスの業界ポジション

確定給付型企业年金(DB) 受託残高、確定拠出年金(DC) 加入者数 国内No.1

確定給付型企业年金(DB)

確定拠出年金(DC)

確定給付型企业年金受託残高

約16兆円

第1位

確定拠出年金加入者数(企業型)

約120万人

第1位

確定給付型企业年金は、制度内容を定めた年金規約に基づき、基本的に従業員の受け取る給付額があらかじめ約束されている年金制度で、現在日本で最も多く利用されている企業年金です。給付額は、加入した期間や給与などに基づく給付算定式により決定し、資産運用は主に信託銀行、生命保険会社、投資顧問会社に委託されます。企業が運用の責任を負い、運用結果が悪ければ企業が不足分を穴埋めする仕組みになっています。

確定給付型企业年金に関し、三井住友信託銀行は、国内1位の約16兆円(平成28年3月末時点)の資産運用を受託しています。

確定拠出年金は、毎月の拠出額があらかじめ決定されており、将来受け取る年金や一時金等の給付額が、個人ごとの運用実績に応じて変動する年金制度で、従業員が加入者となり企業が掛金を拠出する「企業型」と、個人が任意で加入し掛金を拠出する「個人型」の2種類があります。年金資産の運用は、加入者が自己責任で行うことになります。

企業型において、三井住友信託銀行は、年々着実に加入者数を増加させており、加入者数は平成28年3月末時点で約120万人と国内トップとなりました。

ご挨拶

トップインタビュー

特集

三井住友トラスト・グループの総合力

なるほど経済セミナー

店頭クローズアップ

事業を通じたCSR活動

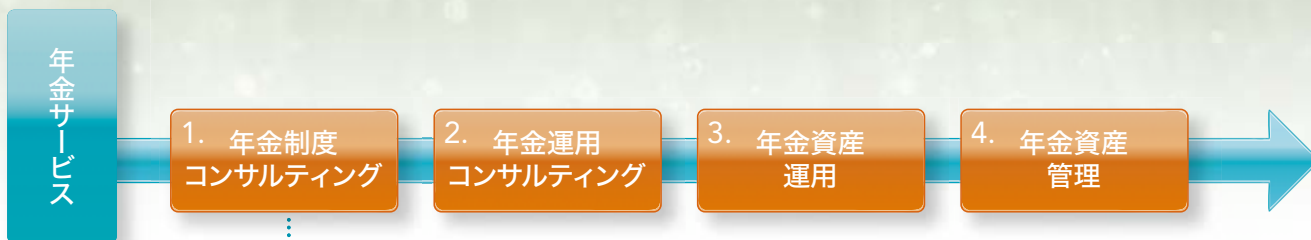
トピックス

業績ハイライト

会社概要
株式情報

三井住友信託銀行 年金サービスの内容

制度設計から資産運用・資産管理まで一貫した高付加価値サービスをご提供します。



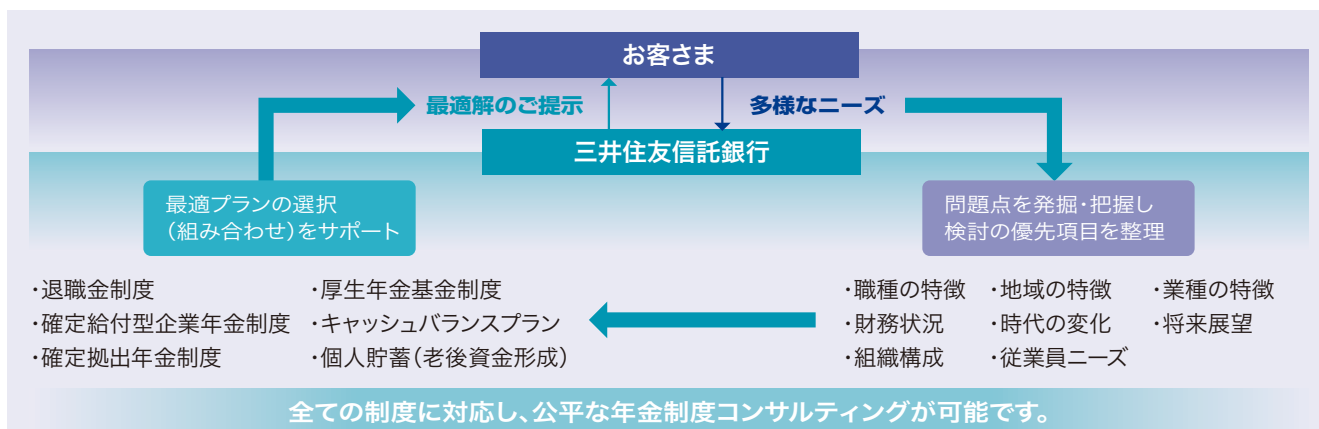
年金制度コンサルティングについて

年金制度のプロフェッショナルとして、お客さまに最適な制度をご提案致します。

三井住友信託銀行の年金制度コンサルティングは確定給付型企业年金、確定拠出年金の双方の制度から、最適なプランをご提案し、企画立案から制度の実施まで、お客さまと対話を重ねながら進めていく点が特徴です。お客さま

まとの対話の中から潜在的な課題を発掘・把握しつつ、お客さまのご要望に沿った制度をオーダーメイドで設計し、数理計算により会計に与える影響を測定のうえ、制度の実施に至るまで全面的にサポート致します。

コンサルティングの流れ



Interview

年金業務に携わって



年金企画部
おおくま めぐみ
大隈 萌

年金制度に関わる業務は、会社だけでなく、そこで働く従業員の皆さまの人生にも関わる責任ある仕事です。企業年金制度に関するコンサルティングや資産運用など、当社がご提供するサービスは、企業経営に大きく関わるものであると同時に、従業員の皆さまのためのものであり、会社と従業員の皆さま双方にメリットとなるよう、付加価値の高いサービスの

ご提供に努めています。

経営コストの削減を考える企業側と、豊かな老後を迎えたい従業員側双方の要望全てを満たすことができる年金制度の設計は難しく、抱えている課題も、解決策もお客さまによりそれぞれ異なりますが、お客さまに合わせた最適解を見つけ、そこで働く従業員の皆さまの生活のお役に立てる点にやりがいを感じています。