

2018 年 11 月 30 日

各 位

株式会社琉球銀行

SBI ベネフィット・システムズ株式会社

琉球銀行、SBI ベネフィット・システムズが確定拠出年金事業で提携

～ 琉球銀行が「企業型」に新規参入～

株式会社琉球銀行（本社：沖縄県那覇市、頭取：川上 康、以下「琉球銀行」）および SBI ベネフィット・システムズ株式会社（本社：東京都港区、社長：松井 真治、以下「SBI ベネフィット・システムズ」）は、本年 12 月 1 日に、両社共同で「企業型」確定拠出年金プランを、それぞれ運営管理機関および記録関連運営管理機関となって提供することで合意をいたしました。

1. 提携の経緯

琉球銀行は、地域企業の大半を占める中小企業の退職金・年金等の課題に対して「企業型」の確定拠出年金がその解決策となり、広くご提案を行っていくことが地域企業の発展に貢献できると考えておりました。

一方、中小企業における「企業型」の確定拠出年金事業の推進には、これを合理的に行うための高い専門性と各種のノウハウや業務知識を必要とし、この分野では SBI ベネフィット・システムズは約 3000 社の導入実績を持っております。

今般両社は、共同で沖縄地域において中小企業における、従業員規模を問わない「企業型」確定拠出年金の導入を推進することとなりました。

2. 提携の概要

今回の提携では、SBI ベネフィット・システムズは琉球銀行から記録関連運営管理業務の受託するほか、同行に対するプラン運営のノウハウの提供、および「企業型」のプラン設計や運用商品提供機関との接続へのサポートにより支援を行います。

同提携の合意後、琉球銀行は来年 1 月より企業型確定拠出年金制度「りゅうぎん企業型プラン」の取引先企業様へのご案内を開始します。

3. りゅうぎん企業型プランの特長

(1) 小規模企業の低コストプランを提供

琉球銀行は商品選定等の運営管理業務と取引先企業様へのプラン提案を担当、SBI ベ

ネフィット・システムズは小規模企業への導入ノウハウを活用し、効率的な制度設計、導入支援を担当します。両社が得意業務を分担することで、企業の規模に係らず低コストでの制度実施を実現します。

(2) 加入者 1 名からのプラン実施

同プランでは、従来大手金融機関では引き受けが難しかった少人数（1名でも可）の企業でも導入が可能となります。企業規模の比較的小さい沖縄県下では少人数でも実施可能な同プランのニーズは潜在的に大きいと予想されています。

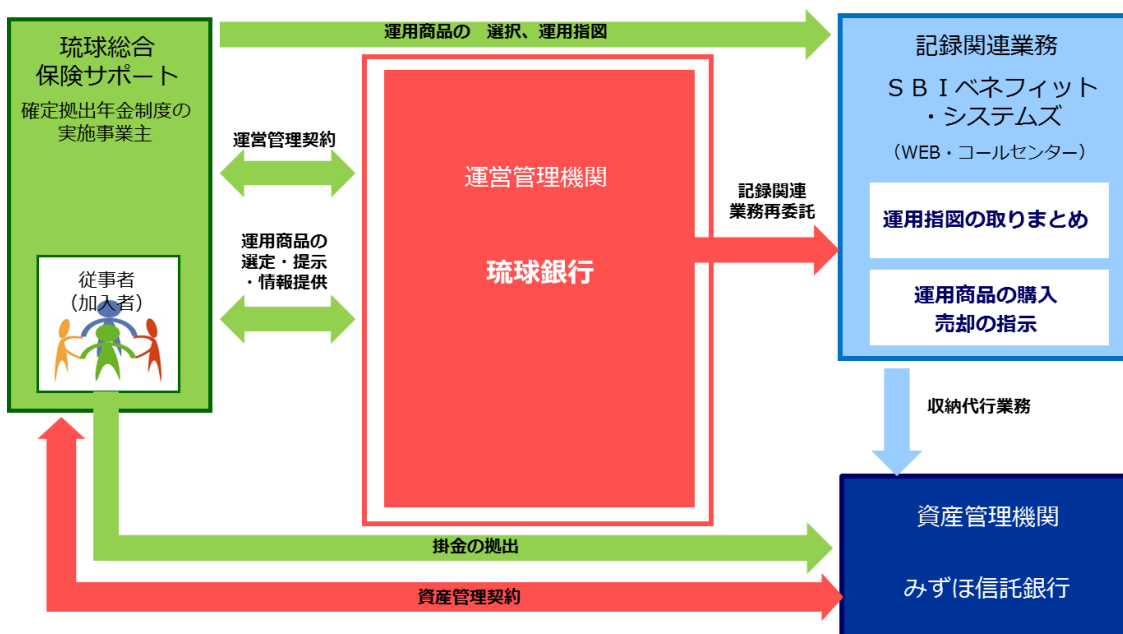
(3) 中立公正な視点での幅広い運用商品ラインナップ

琉球銀行は同プランの運用商品ラインナップの選定を担当しますが、運用商品の提供はSBI証券ほか、他の金融機関が行います。この方式により運営管理業務と運用商品の提供が分離され、確定拠出年金において運営管理機関に求められる「専ら加入者の立場で中立、公正に商品選定を行う商品選定」が確保されています。特にパッシブの運用商品は加入者にメリットの大きい信託報酬の低い運用商品を提供します。

3. 業務提携開始日

2018年12月1日【お客様へのご提案は来年1月以降】

【サービス概要図】



【会社概要】

○株式会社琉球銀行

本社所在地	沖縄県那覇市久茂地 1-11-1
代 表 者	取締役頭取 川上 康
設 立	1948 年 5 月
主な事業内容	銀行業

○SBI ベネフィット・システムズ株式会社

本社所在地	東京都港区六本木 1-6-1
代 表 者	代表取締役執行役員社長 松井 真治
設 立	2001 年 3 月
主な事業内容	確定拠出年金の運営管理業務 人事・福利厚生関連業務及びシステムアウトソーシング業務

<本件に関する問い合わせ先>

○株式会社琉球銀行 営業統括部

TEL : 098-860-3752

○SBI ベネフィット・システムズ株式会社 営業企画部 : 上田

TEL : 03-6229-0041