

DCのデフォルトファンド設定・自動移換等に関する通知改正

対象先

内容

DB年金

厚生基金

適格年金

退職金

DC

法令通知

財政運営

資産運用

会計基準

その他

ご参考にDB、厚生基金のお客様にもお送り致します。

ポイント

標記につきましては、過日意見募集が行われました¹が、今般通知が改正²されましたので、ご案内いたします。通知の概要は過去ご案内の内容¹と同じです。

1. デフォルトファンド³の設定に関する取扱いの明確化
2. 事業主の資格喪失者に対する資産の移換に関する説明義務の明確化
3. 個人情報の取扱いの明確化

1 ④ニュースNo.186ご参照

2 「確定拠出年金制度について」平成13年8月21日年発第213号

3 加入者等から運用の指図が行われるまでの間において運用を行うために、あらかじめ定められた運用方法

概要

<改正の趣旨>

事業主、DC運営管理機関等からの制度改善要望を踏まえたもの。

<改正内容>

1. デフォルトファンドの設定に関する取扱いの明確化
 - ・運用指図のない状態を回避する方法として、デフォルトファンドを設定する場合の規約記載事項を明確化するもの。
2. 事業主の資格喪失者に対する資産の移換に関する説明義務の明確化
 - ・事業主が資格喪失者に対して説明すべき内容及び方法を具体的に示し明確化することで、自動移換となってしまうケースを少なくするもの。
3. 個人情報の取扱いの明確化
 - ・事業主および運営管理機関が加入者等の個人情報を使用する場合として認められる「業務の遂行に必要な範囲内」、「その他正当な理由がある場合」の事例を具体的に示し、明確化するもの。

以上



三菱UFJ信託銀行