

個人型確定拠出年金・運営管理機関別手数料一覧(2015年1月調査)

(単位:円)

	運営管理機関名	加入時 手数料 (※1)	移換時 手数料 (※1)	口座管理手数料(月額)			給付事務 手数料 (1回につき) (※5)	還付事務 手数料 (1回につき) (※6)	運営管理機関 変更時手数料 (※7)	確認方法				備考
				加入者 (※2)	運用指図者 (※3)	年金受給者 (※4)				ホームペー ジ 確認	コールセンタ ー 照会	メール 照会	キット 取り寄せ	
都銀	みずほ銀行	0	0	324	324	324	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○		○	
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
	三菱東京UFJ銀行(Aプラン・Bプランとも)	0	0	378	351	351	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			Aプラン、Bプランとも手数料同額。加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
	合計	2,777	2,777	545	415	415	432	1,461	0					
	りそな銀行	0	0	316	316	316	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	483	380	380	432	1,461	0					
	ゆうちょ銀行(Aプラン)	0	0	370	370	370	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			新規加入はAプランのみ
	合計	2,777	2,777	537	434	434	432	1,461	0					
証券	野村証券	0	0	342	342	342	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	509	406	406	432	1,461	0					
	大和ペンションコンサルティング(大和証券)	0	0	324	324	324	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
	岡三証券	0	0	367	367	367	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			照会に対して極めてあやふやな回答。変更時手数料6000円と言っていたが間違いだと思われる
	合計	2,777	2,777	534	431	431	432	1,461	0					
	SBI証券(個人別管理資産50万円未満)	1,080	1,080	324	324	324	0	648	4,320					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			加入時手数料、還付事務手数料、運営変更時手数料をいずれも徴収
	合計	3,857	3,857	491	388	388	432	2,109	4,320					
SBI証券(個人別管理資産50万円以上)	1,080	1,080	0	0	0	0	648	4,320						
他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			口座管理手数料をゼロにする代わりに、加入時手数料、還付事務手数料、運営変更時手数料を徴収	
合計	3,857	3,857	167	64	64	432	2,109	4,320						
信託	三井住友信託銀行(三井住友海上火災受付・プラン)	0	0	324	324	432	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	168	65	65	432	1,461	0	○	○			古いプランのため手数料が高い。資産管理機関への手数料が65円なのはここだけ
	合計	2,777	2,777	492	389	497	432	1,461	0					
	三井住友信託銀行(三井住友海上火災受付・プラン)	0	0	388	388	388	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			新規加入は基本的にJプランを勧めている
	合計	2,777	2,777	555	452	452	432	1,461	0					
10	日本生命保険	0	0	389	389	389	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○	○	○	
	合計	2,777	2,777	556	453	453	432	1,461	0					
	第一生命保険	0	0	355	355	355	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○		○	
	合計	2,777	2,777	522	419	419	432	1,461	0					
11	明治安田生命保険	0	0	367	367	367	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○		○	
合計	2,777	2,777	522	419	419	432	1,461	0						

	運営管理機関名	加入時 手数料 (※1)	移換時 手数料 (※1)	口座管理手数料(月額)			給付事務 手数料 (1回につき) (※5)	還付事務 手数料 (1回につき) (※6)	運営管理機関 変更時手数料 (※7)	確認方法				備考
				加入者 (※2)	運用指図者 (※3)	年金受給者 (※4)				ホームペ-ジ 確認	コールセンター 照会	メール 照会	キット 取り寄せ	
生命 保険・ 損害 保険	12 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	534	431	431	432	1,461	0					
	富国生命保険	0	0	356	356	356	0	0	0					
	13 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	523	420	420	432	1,461	0					
	ソニー生命保険	0	0	324	324	324	0	0	0					
	14 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
	東京海上日動火災保険	0	0	356	302	302	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
	15 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	523	366	366	432	1,461	0					
	損害保険ジャパン日本興亜	0	0	324	285	285	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
16 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	491	349	349	432	1,461	0						
三井住友海上火災保険	0	0	305	297	297	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる	
17 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	472	361	361	432	1,461	0						
あいおいニッセイ同和損害保険	0	0	356	349	349	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる	
18 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	523	413	413	432	1,461	0						
地銀	秋田銀行	0	0	370	334	334	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
	19 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	537	398	398	432	1,461	0					
	北陸銀行	0	0	355	355	355	0	0	0					
	20 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	522	419	419	432	1,461	0					
	横浜銀行	0	0	329	329	329	0	0	0					
	21 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	496	393	393	432	1,461	0					
	八十二銀行	0	0	410	356	356	0	0	0					加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
	22 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○			
	合計	2,777	2,777	577	420	420	432	1,461	0					
スルガ銀行(個人別管理資産50万円未満)	0	0	0	270	270	0	648	4,320					加入者の口座管理手数料をゼロにする代わりに、還付事務手数料、運営変更時手数料を徴収	
23 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	167	334	334	432	2,109	4,320						
スルガ銀行(個人別管理資産50万円以上)	0	0	0	0	0	0	648	4,320					口座管理手数料をゼロにする代わりに、還付事務手数料、運営変更時手数料を徴収	
23 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	167	64	64	432	2,109	4,320						
滋賀銀行	0	0	394	394	394	0	0	0						
24 他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0	○	○				
合計	2,777	2,777	561	458	458	432	1,461	0						

	運営管理機関名	加入時 手数料 (※1)	移換時 手数料 (※1)	口座管理手数料(月額)			給付事務 手数料 (1回につき) (※5)	還付事務 手数料 (1回につき) (※6)	運営管理機関 変更時手数料 (※7)	確認方法				備考
				加入者 (※2)	運用指図者 (※3)	年金受給者 (※4)				ホームページ 確認	コールセンター 照会	メール 照会	キット 取り寄せ	
25	十六銀行	0	0	442	388	388	0	0	0	○	○			加入者と指図者・年金受給者では手数料が異なる
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	609	452	452	432	1,461	0					
26	広島銀行	0	0	432	432	432	0	0	0	○	○			
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	599	496	496	432	1,461	0					
27	九州労働金庫	0	0	324	324	324	0	0	0	○	○			コールセンターはない
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
28	ジャパン・ペンション・ナビゲーター(J-PECコース)	0	0	324	324	324	0	0	0	○	○			J-PECの4コースはいずれも手数料同額
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
	ジャパン・ペンション・ナビゲーター(三井住友銀行)	0	0	324	324	324	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	167	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	491	491	388	432	1,461	0					
	ジャパン・ペンション・ナビゲーター(住友生命)	0	0	324	324	324	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
	ジャパン・ペンション・ナビゲーター(三井住友海上火災)	0	0	324	324	324	0	0	0					
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	491	388	388	432	1,461	0					
29	SBI [®] ネフィットシステム [®]	0	0	410	410	410	0	648	4,320	○	○			総じて手数料が高い
	他機関(国基連、資産管理機関等)への支払分	2,777	2,777	167	64	64	432	1,461	0					
	合計	2,777	2,777	577	474	474	432	2,109	4,320					

- (※1) 国民年金基金連合会が加入時、移換時に2,777円を、初回掛金及び移換金よりそれぞれ控除。
(※2) 他機関への支払分167円の内訳は、国民年金基金連合会：毎月103円、事務委託先金融機関(資産管理機関)：毎月64円。それぞれ月々の掛金より控除。
(※3) 他機関への支払分64円の内訳は、事務委託先金融機関(資産管理機関)：毎月64円。個人別管理資産より控除。
(※4) 他機関への支払分64円の内訳は、事務委託先金融機関(資産管理機関)：毎月64円。個人別管理資産より控除。
(※5) 他機関への支払分432円の内訳は、事務委託先金融機関(資産管理機関)：432円。給付の都度、給付金より控除。
(※6) 他機関への支払分1,461円の内訳は、国民年金基金連合会：1,029円、事務委託先金融機関(資産管理機関)：432円。それぞれ還付の都度、還付金より控除。
(※7) 殆どの金融機関ではHPでは開示していない。

(コメント)
・調査対象機関を「20機関程度」とご指定いただきましたが、比較の都合上もう少し母数を増やした方が良いと判断し、30社を掲載。
・対象運管については、都市銀行、証券会社、信託銀行、保険会社、専業会社については全社掲載した。
地方銀行については、全社調査の上、手数料水準やDCビジネスへの取り組み方等を総合的に勘案し、有力と思われる銀行のみ掲載した。
なお、信用金庫は地域専属制のため不都合が多く、調査に値しないと判断し除外。
・SBI証券、スルガ銀行など、口座管理手数料を無料にしている機関については、トータルコストでの比較も必要と思われる。
・モーニングスター社の手数料ランキング一覧は、データが不正確なものも散見され、全面的には信用できないと思われる。