

商工貯蓄共済積立金債券運用方法プロポーザル仕様書

商工貯蓄共済の積立金の債券運用について、安全性と一定程度の流動性を確保した効率的な運用方法を求めるため、プロポーザル方式にて公募致します。

なお、ご参考までになりますが、令和5年度に6億円の債券運用を開始し、現在、年限10年の債券(利回り1.57%、1.23%、0.972%、0.861%)にそれぞれ各1億円、年限20年の債券(利回り1.34%)に2億円の運用を行っております。

1. 商工貯蓄共済について

商工貯蓄共済とは、死亡保険と積立金を組み合わせた10年満期もしくは5年満期の共済で、現在、契約の9割程度が10年満期となっております。

そのため、満期時及び解約時には積立金の返還が必要となる商品になります。

2. 運用額 11億円

3. 運用条件

- ① 国債、地方債、政府保証債、金融債、社債とする。(外国債は除く。)
- ② JCR、R&I、Moody's、S&Pにおける格付が、「A-」以上のものとする。
- ③ 6億円は、原則10年以内の債券とする。
但し、このうち2億円までは20年以内の債券でも可とする。
- ④ 3億円は、3年以内の債券とする。
- ⑤ 2億円は、5年以内の債券とする。

4. 購入時期 令和6年4月下旬以降

5. 応募資格 福岡県内に本店又は支店を有する金融機関

6. 応募手続

- ① 募集開始 令和6年3月18日(月)
- ② 募集締切 令和6年4月5日(金)17時必着
- ③ 提出書類【様式任意/A4判用紙/各5部】
 - (1) 資金運用方法に関する提案書
(債券の銘柄、格付、年限、発行日、償還日、利率、利回り、債券単価、利払日、発行団体に関する情報、債券購入・運用・売却等に係る経費、取引特典・キャンペーン情報、注意事項等)
 - (2) 貴社に関する資料
- ④ 提出先・問い合わせ先
〒812-0046 福岡市博多区吉塚本町9番15号 中小企業振興センター7階
福岡県商工会連合会 共済推進課 貯共積立金運用担当者宛
TEL 092-622-7708

7. 選定方法

- ① 応募者からの提案内容に基づき、本会共済事業運営委員会等にて審査する。
- ② 以下の事項を総合的に審査し、採択する。(提案の一部のみを採択する場合がある。)
 - (1) 安全性の高いものになっているか。
 - (2) 流動性にも配慮したものになっているか。
 - (3) 利回りが高いものになっているか。
 - (4) 取引上、信頼できる会社であるか。
 - (5) 提出書類は不備なく、明確になっているか。

8. 提出書類の取り扱い

- ① 書類提出後の内容の変更は認めない。
- ② 提出書類の返却は認めない。
- ③ 提出書類は、提案審査の事務に必要な場合、複製する事がある。
- ④ 選定された提案は、協議により内容の変更を求める事がある。

9. 失格要件

- ① 条件を満たさない提案を行った場合。
- ② 提出書類に虚偽があった場合。
- ③ スケジュール通りに必要な手続を行わない場合。
- ④ その他不正な行為が認められた場合。