

基金だより

2007年10月
AUTUMN

住友ゴム連合企業年金基金



「岩木山とリンゴ」 青森県

基金決算のお知らせ

平成18年度

7月20日に開催されました第8回代議員会で、当基金の平成18年度（平成18年4月1日～平成19年3月31日）決算が可決・承認されましたので、その概要をお知らせいたします。

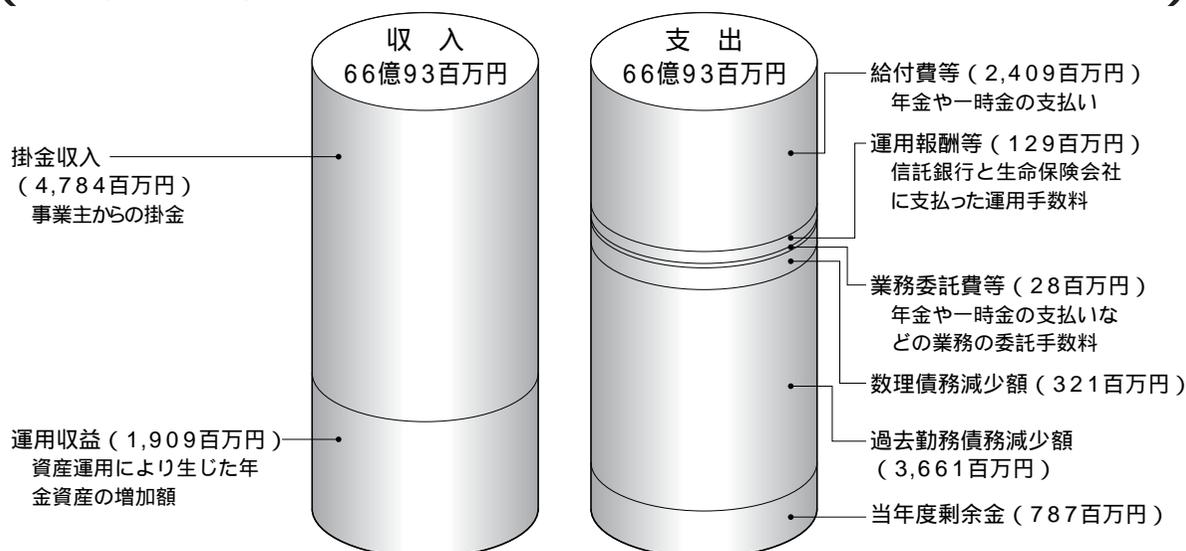


年金資産は 497億1千万円になりました

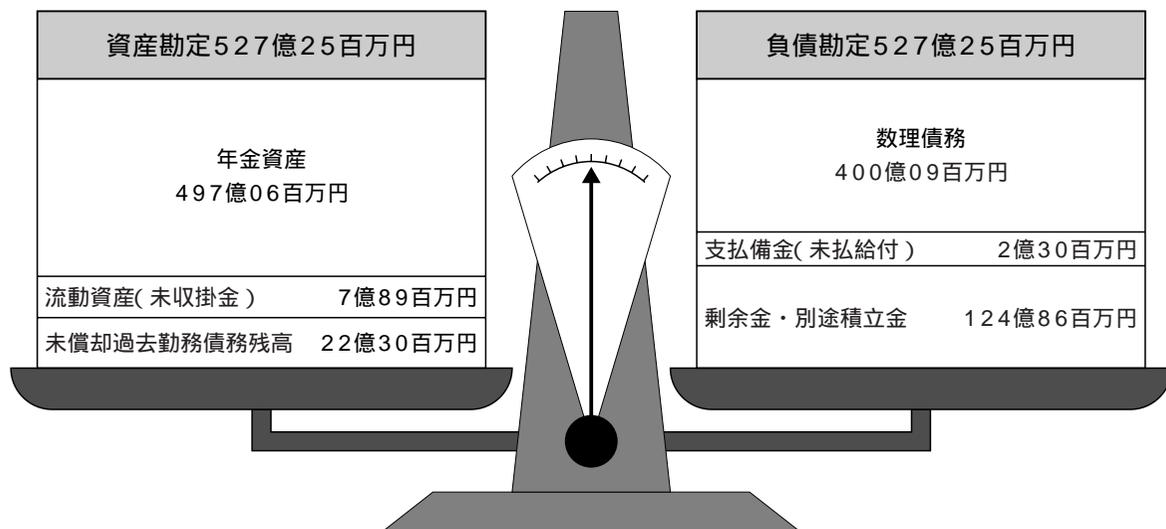
年金経理

年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況を見る会計です。

（ 1年間の収支状況は... 基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益などの1年間の収支を明らかにしています。 ）
（ 損益計算書 ）

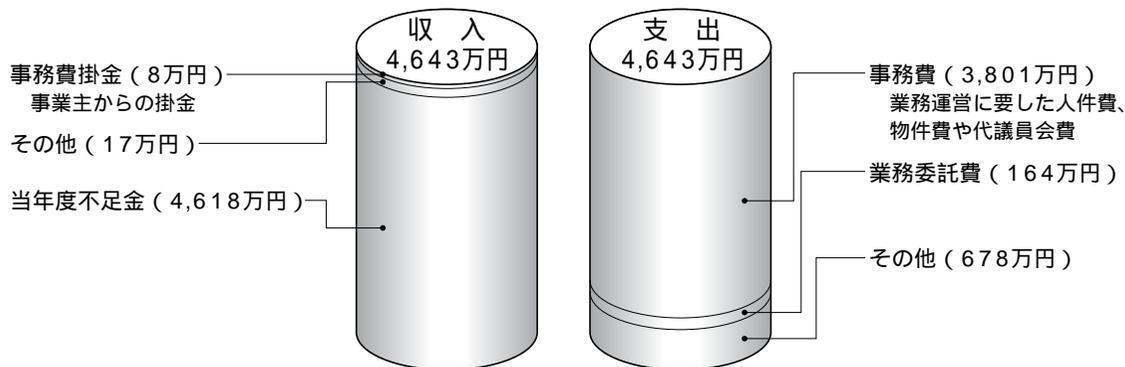


（ 当基金の財政状況は... 将来の年金・一時金給付のため、当年度末に必要な金額（数理債務）に対し、実際に保有している資産や不足金（未償却過去勤務債務残高）がどれくらいあるかをチェックします。 ）
（ 貸借対照表 ）



業 務 経 理

基金の事務・運営にかかる経費を処理する会計です。



決算のポイント① 積立水準の検証結果

基金は、毎決算時に、財政状況が健全であるかどうかについて継続基準、非継続基準の2つの基準で積立水準の検証を行うことが法令で定められております。年金受給権の保全のため、「非継続基準」による財政検証が重要となります。当基金は、いずれも定められた基準値を満たしています。

継続基準

基金が継続していくことを前提として将来の年金・一時金の支払いのために保有しておくべき年金資産（責任準備金）が計画どおり積立てられているかどうかの検証

継続基準による検証結果（基準値100%以上）

138% (純資産額50,265百万円 + 許容繰越不足金2,023百万円) / 責任準備金37,779百万円

非継続基準

基金が解散したと仮定した場合に加入者や年金受給者に対し過去の加入期間に見合う年金を支払うために必要な年金資産が確保されているかどうかの検証

非継続基準による検証結果（100%以上が基準：ただし、平成23年度決算までの間は、90%以上で可）

149% 純資産額50,265百万円 / 最低積立基準額33,641百万円

検証の基礎数値

- ・純資産額 50,265百万円（流動資産 + 年金資産 - 未払給付費）
- ・責任準備金 37,779百万円（数理債務 - 未償却過去勤務債務）

将来の年金・一時金給付のため、当年度末で保有しておくべき理論上の積立金の額

- ・許容繰越不足金 2,023百万円（責任準備金×0.1）

許容できる繰越不足金額

- ・最低積立基準額 33,641百万円

基金が決算時点を基準として解散すると仮定した場合、それまでの加入期間に見合う加入者と受給者への給付を行うのに必要な積立金の額で年金数理人が算出します。

基金の現況

事業所数	加入者数	年金受給者	年金資産
44社	8,892人	1,944人(重複あり)	497億円

年金資産運用結果

運用利回りは3.92%で、予定利率（3.0%）を上回る実績をあげることができました。

平成18年度の運用環境は、上半期（4～9月）の株安により、マイナス収益という状況でしたが、下半期以降、米国経済の好調さなどの影響から徐々に回復し、特に外国株式、外国債券は円安に支えられ高収益をあげました。

基金の運用も2年連続で予定利率3.0%を上回ることができましたが、※市場ベンチマークに比べると1.45%負ける結果となりました。これは、昨年来リスク資産の減少、下ぶれリスクの抑制を図るため市場と相関の薄いヘッジファンドの導入を行う等、運用スタイルを変更してきたことによるものです。

※政策アセットミックス通りの資産構成にしたときのベンチマークの複合

■平成18年度資産運用結果（平成18年4月1日～平成19年3月31日）

	時価残高(百万円)	構成割合(%)	利回り(%)	市場の利回り(%)
国内債券	20,537	41.3	1.87	2.17
国内株式	13,261	26.7	▲2.48	0.29
外国債券	5,684	11.4	10.03	10.24
外国株式	9,150	18.4	15.66	17.85
その他資産	1,074	2.2	—	—
資産合計	49,706	100.0	3.92	5.37

年金資産運用のポイント

さまざまなタイプの資産を組み合わせて運用しています

長期的に安定した収益を確保するため、各資産の中でも運用戦略を分散するなど、リスクの管理に努めています。

■運用機関別資産残高

(百万円)

運用機関名	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	その他	時価残高
住友信託	○	○	○	○		23,476
パークレイズGI	○	○		○	○	6,611
三井住友AM	○					3,116
大和住銀	○	○				5,672
フィデリティ		○				2,187
アクサ・ローゼンバーグ		○				769
ベアリング			○			1,218
三菱UFJ信託			○			1,226
JPモルガンAM		○				489
プラザAM	○					1,007
コメルツ		○		○		590
ベイビューAM				○		365
第一生命	○					2,980
合計						49,706

●国内債券(代替運用)：金利上昇リスク対応 ●()内は、実際の運用会社

年金の支給開始年齢



ねんきん先生

年金を
うけられるのは
何歳から？



めぐみちゃん



会社員が加入する国の年金制度は、「国民年金」と「厚生年金保険」の2つですよね？



そうだよ。気づいていない人も多いけど、給与から控除されている厚生年金保険料には、国民年金分の保険料も含まれているんだ。



そうすると、将来うける年金も、国民年金と厚生年金保険からの分の2種類ってことですよね？



そう。国民年金からは加入期間に応じて定額の「老齢基礎年金」、厚生年金保険からは加入期間と給与に比例して額が決まる「老齢厚生年金」が、どちらも65歳からうけられるよ。



65歳か～、先は長いわ。でも、あれ？ 父はまだ61歳ですけど、もう年金もらっていますよ??



それは「特別支給の老齢厚生年金」といってね。昭和36年4月1日以前生まれの男性、昭和41年4月1日以前生まれの女性は一定の条件を満たすと、65歳より前から年金を受けられる経過措置があるんだよ。めぐみちゃんは昭和53年生まれだから65歳からだけど、繰上げ制度を利用すれば、60歳から65歳になるまでの希望する年齢からうけはじめることもできるよ。ただし、受給開始を早めた分、年金が減額されることになるから慎重にね。

本日のおさらい



年金を受けはじめる年齢は、
生年月日によって
60歳～65歳と異なる！

支給開始年齢

男性の生年月日	女性の生年月日	支給開始年齢
昭28.4.1以前	昭33.4.1以前	60歳
昭28.4.2～昭30.4.1	昭33.4.2～昭35.4.1	61歳
昭30.4.2～昭32.4.1	昭35.4.2～昭37.4.1	62歳
昭32.4.2～昭34.4.1	昭37.4.2～昭39.4.1	63歳
昭34.4.2～昭36.4.1	昭39.4.2～昭41.4.1	64歳
昭36.4.2以後	昭41.4.2以後	65歳

解答

【クロスワードパズル】

1	2	3	4	5	6
ハ	タ	ケ		ニ	ジ
7	8	9	10	11	12
タ	イ	ク	ノ	ヒ	コ
13	14	15	16	17	18
ビ	タ	ロ	ウ	パ	ン
19	20	21	22	23	24
	マイ		デ	ミ	セ
25	26	27	28	29	30
ア	イ	デ	ア	ト	リ
31	32	33	34	35	36
ド	コ	ン	ジ	ヨ	ウ
37	38	39	40	41	42
レ		ワ	ツ	カ	ハ
43	44	45	46	47	48
ス	シ		ケ	ン	キ

クリヒロイ（栗拾い）

5年の時効撤廃!あわてなくても大丈夫!!

記録を確認しましょう!

こんな方は年金記録の確認を!

》転職をした方

- ・転職した会社に年金手帳を提出しないと新しい年金手帳と年金番号が振り出されてしまいます。
- ・基礎年金番号導入以前は自営業者から会社員、会社員から自営業者になると、国民年金と厚生年金の制度ごとに年金番号が振り出されていました。

》結婚して姓が変わった方

- ・氏名が変わると年金記録のチェックから漏れて、統合されていない可能性があります。

》いろんな読み方ができる氏名の方

- ・異なった読み方でデータ入力されていると、記録を見つけにくい。

》特例納付をした方

- ・各月納付された保険料納付記録とは別に、過去にさかのぼって一括納付された特例納付などの記録は管理されています。

- *対象となるのは、過去3回実施された特例納付や1年分を事前に納付する前納などの記録です。

〔記録が年金に結びついた例〕

ケース 1 以前、違う会社で働いていた
 → 前の会社で加入していた厚生年金の記録が見つかった。



ケース 2 会社員だが、学生時代は親が国民年金の保険料を払っていた
 → 国民年金の記録が見つかり、基礎年金番号に結びついた。



ケース 3 以前勤めていた会社で加入していた厚生年金の記録が見つからない
 → 名前の読み方を変えて探したら見つかった(例:幸子「ユキコ」を「サチコ」で検索)。



ケース 4 以前、何度も転職を繰り返した
 → 複数の厚生年金の記録が見つかり、基礎年金番号に結びついた。



ケース 5 結婚前は別の会社に勤めていた
 → 旧姓と勤務先名で探したら、結婚前の厚生年金の記録が見つかった。



ケース 6 年金の加入履歴を調べたら
 → 自分でも忘れていた国民年金の記録が見つかった。



*国民年金では引越しを繰り返すなどすると、市町村ごとに複数の年金記録を持つことになる場合があります。

ケース 7 年金手帳を2冊持っていたので問い合わせたら
 → 基礎年金番号に結びついていない年金番号の記録を基礎年金番号に結びつけることができた。



ケース 8 昔働いていた会社は倒産していまはなくなっていたが
 → 探してみたら、その会社の厚生年金の記録が見つかった。



年金記録の確認はこちらで!

電話相談

ねんきんあんしんダイヤル
 (記録照会専用のフリーダイヤル)
0120-657830
 (24時間、土日も対応)

ねんきんダイヤル
0570-05-1165
 (全国どこからでも市内通話料金)

*基礎年金番号、氏名、生年月日、住所などははじめに聞かれます。年金証書、年金手帳、基礎年金番号通知書などをお手元において、相談しましょう。

社会保険事務所

全国309カ所で相談を受け付けています。

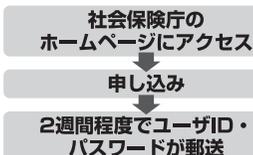
平日:

午前8時30分～午後7時

- *社会保険庁のホームページ (<http://www.sia.go.jp/>) からの全国社会保険事務所相談窓口の混雑状況や休日の相談日がわかります。
- *市町村のほか、大都市の繁華街で臨時窓口を開設して出張相談に応じています。

社会保険庁ホームページの「年金個人情報提供サービス」

ユーザID・パスワードを取得すれば、自分の年金記録がパソコンで確認できます。



*申し込みの際には基礎年金番号が必要です。年金手帳または基礎年金番号通知書をご用意ください。

*年金受給者であった人の遺族も死亡者の年金記録について問い合わせれば、対応してもらえます。

住友ゴム連合企業年金基金の

ホームページをご覧ください

加入者専用のページを開くには

ユーザー名：srikikin

パスワード：10050を入力してください。



ホームページアドレス

<http://www.sri-kikin-kenpo.or.jp/kikin>



タテ・ヨコのカギをヒントにマス目を埋めて、クロスワードパズルを解いてみてください。
最後に「柿」が入っているマス目に入る文字を組み合わせると、解答になります。

ヨコのカギ

- 1 秋田名物のとんぶりは○○○のキャビアといわれています。
- 4 デュエット、デュオは○○○○唱。
- 7 元は東京オリンピックの開催日でした。
- 9 金・桃・浦島。
- 10 ボルトガル語から来ていて英語ではブレッド。
- 11 ○○ や○○カップ持参でエコ生活をしよう。
- 12 おみこしいけど祭りのもうひとつのお楽しみ。
- 14 特許を取るまでにするのは大変です。
- 16 広島県宮島の厳島神社では沖に立っています。
- 18 成せば成る。成さねば成らぬ!
- 20 日本最北端の街、○○○内。流水も見られるかも?
- 21 旅でならかき捨てOK!?
- 22 しゃり、紫、がり、あがりといえよ。
- 23 ジョギングやウオーキングの成果です。



1	2	3		4	5		6
7			8		9		
		9	10				
	11		12	13			
14	15		16	17			
18			19				
		20			21		
22			23				

- 21 ○○寝・○○起き・朝ご飯。
- 19 17 初めて身につけた植物。未来予知ってほど大げさじゃないけど。
- 15 14 基本は「さしすせそ」。センスと経験がモノをいいます。
- 13 11 メアドはメール○○○○の略。前人○○○の記録達成。
- 10 京都、祇園に行ったらぜひ会いたい。ビタミンの補給に。
- 8 洋食の飾りつけに、口臭の予防に。栄養価が高いとか。
- 6 ゴマ・豆・酢などはこの色のほうが英語ではタメリック。漢方薬としても知られる香辛料。
- 5 4 オリジナルレシピーや写真集などの力こぶで自慢したい。
- 3 2 通話だけでなくメールは当たり前。近ごろはテレビが見られる機種も。
- 1 祝日の別の言い方。世界三大スープ、トムヤムクンで有名な国は。

タテのカギ

クイズの解答はP.5をご覧ください。