

基金だより

2008年5月
SPRING

住友ゴム連合企業年金基金



「菜の花と岩木山」〈青森県〉

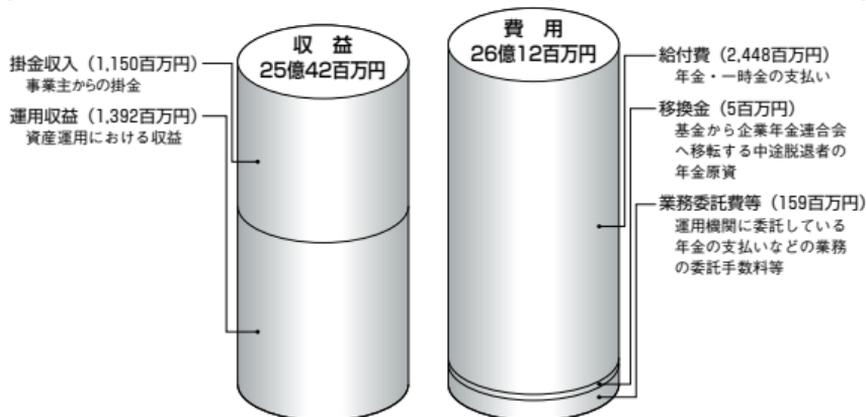
平成20年度 基金予算のお知らせ

【 3月3日に開催されました第9回代議員会で、当基金の平成20年度予算が可決・承認されました。その概要をお知らせいたします。】

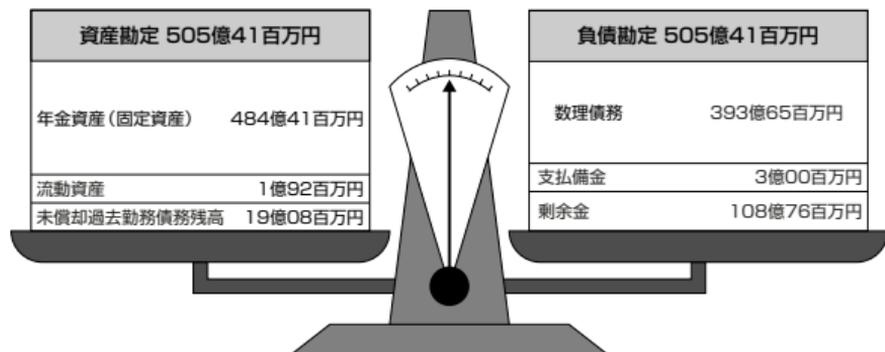
年金資産は484億41百万円に

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みる会計です。

（ 1年間の収支見込み 基金の主な収入源である掛金、年金・一時金の支払い、年金資産の運用損益などの1年間の収支を見込みます。
（予定損益計算書・経常収支） ）



（ **財政バランス** 将来の年金・一時金の支払いに備えて、当年度末までに積み立てておくべき必要額（給付債務）と、保有する年金資産とのバランスを予測します。
（予定貸借対照表） ）

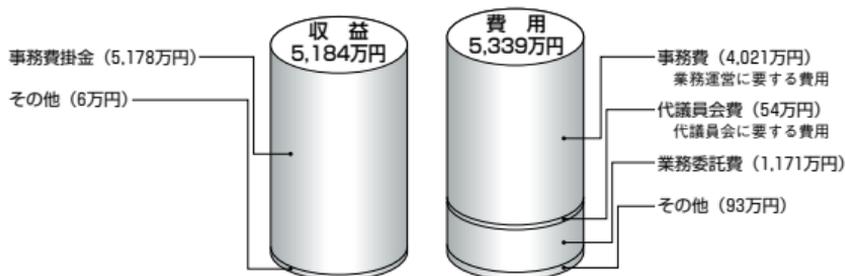




業務経理・業務会計

基金の業務運営に必要な経費を処理します。

当基金では、平成18年4月から平成20年3月まで加入事業所からの掛金（事務費掛金）の徴収を休止し、剰余金を取り崩して運営してきましたが、資産額が適正規模にまで縮小されたため本年4月より事務費掛金（1人当たり月額470円）の徴収を再開いたしました。尚、平成20年度末の資産残高は28百万円程度となる見込みです。



予算の基礎数値

平成20年度の当基金の予算は、次の基礎数値に基づいて作成しました。

1. 設立事業所数： 42社
2. 加入者数： 9,180人
3. 掛金

標準掛金	929百万円
特別掛金	221百万円
事務費掛金	52百万円
4. 給付

年金給付	1,148百万円
脱退一時金	156百万円
選択一時金	1,084百万円
遺族一時金	60百万円



本年度「年金ALM」を実施します。

確実な年金給付のために

基金では、将来の年金給付を確実に実行できるように必要な年金資産をしっかりと積み立てていかなければなりません。そのために年金資産の運用目標を設定し、最も効率的に運用収益が得られるように株式や債券などの金融資産の基本的な配分比率を定めています。この最適な資産構成割合のことを「政策アセットミクス」とい

います。

年金ALMとは、年金資産（Asset）と負債（Liability）の分析を行い、それらを総合的に管理（Management）することをいいます。基金財政の現状把握と将来分析により、最も望ましい政策アセットミクスを策定することが年金ALMの目的です。

年金ALMで最適な「政策アセットミクス」を策定

年金ALMには、さまざまな手法がありますが、代表的なものとしてはシミュレーション型ALMがあります。

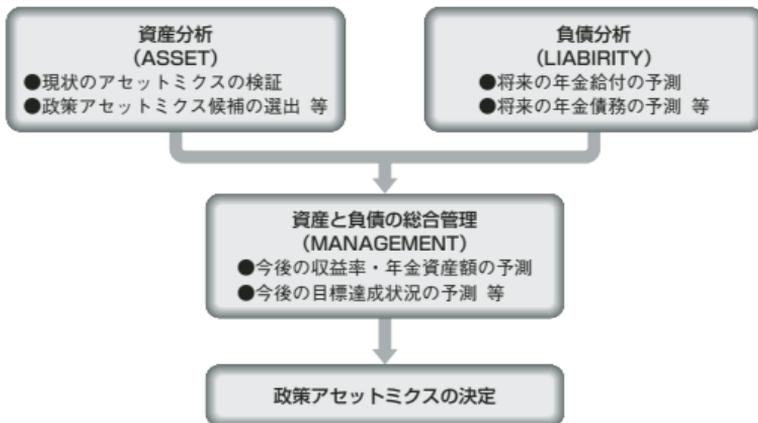
シミュレーション型ALMでは、掛金収入と運用収益からなる年金資産と、年金給付等の支払いのために積み立てておくべき額（負債）の推移についての予測・分析を行います。

具体的には、まず**負債分析**として年金受給者や加入者の年齢構成や受給資格要件等をもと

に、将来の年金給付に必要となる額（年金債務）を把握します。そして**資産分析**として、前提となる経済・投資環境のもとで、いくつかの政策アセットミクスの候補を選出します。

さらに、それらの政策アセットミクス候補が基金財政にどのような影響を与えるかについてシミュレーションを行い、許容できるリスクの範囲内で基金にとって最も適した政策アセットミクスを決定します。

■年金ALMの概要



4月から全受給者に送付の「ねんきん特別便」はこうなる

「もれ」や「間違い」があってもなくても必ず回答しよう



今年3月までに送られた「ねんきん特別便」は、社会保険庁の名寄せ作業により「5,000万件」のなかから本人のものと思われる年金記録が見つかった年金受給者・現役加入者が対象でした。4月以降は3月までに送られてきた人を除くすべての年金受給者（4月・5月送付）と現役加入者（6月～10月送付）に「ねんきん特別便」が届きます。4月以降、「特別便」はどうなるのか、確認しておきましょう。

4月からは全受給者に特別便を送付

今年4月と5月には、3月までに送られてきた人（記録が結びつく可能性のある年金受給者・現役加入者）を除くすべての年金受給者に「ねんきん特別便」が送付されます。3月までの「特別便」と異なり、「年金加入記録照会票」が「年金加入記録回答票」となり、加入記録に「訂正がない」場合に切り取って返送する「確認はがき」がなくなりました。つまり、回答の際の提出書類は「回答票」に一本化されました。また、「特別便」に記載されていない加入期間が「ある」または「ない」場合、「訂正がある・ない」としていたが、「もれ」「間違い」がある・ない」に改めるなど、わかりやすい表現になっています。

記録に「もれ」「間違い」がある、なしに関わらず提出する「回答票」には、氏名・生年月日・性別・住所・電話番号を記入することで社会保険庁から受給者に連絡をとりやすくしてあります。また、旧姓の記入欄を「回答票」に設けましたので、結婚などによる氏名変更で基礎年金番号に結びついていない500万件の記録を特定するうえでも手間が省けます。

第3弾は6月から全現役加入者に送付

6月から10月にかけて送付される第3弾の「特別便」は、3月までに送られてきた人を除く全現役加入者が対象です。このうちサラリーマンなど第2号被保険者は社会保険庁から、または事業主経由で送付されます（第1号・第3号は本人に直接送付）。

●4月からの「ねんきん特別便」（全受給者送付分）の主な変更点

〔封筒〕
<ul style="list-style-type: none">・封筒の色が水色から黄緑色に。・「全国の社会保険労務士会でも相談窓口（無料）を開設しております。」と表記。
〔年金記録のお知らせ〕
<ul style="list-style-type: none">・あて名の右部分（メッセージ欄）の記載内容の変更。
〔年金加入記録回答票〕
<ul style="list-style-type: none">・「照会票」が「回答票」に変更され、「確認はがき」がなくなる。・年金記録に「訂正がある、ない」を「もれ」や「間違い」がある、ない」に表現を変更。・記録に「もれ」等がある、なしに関わらず「回答票」を提出。・「回答票」に氏名、生年月日、性別、現住所、電話番号を記入。・平成8年12月以前の旧姓の記入欄を新設。
〔返信用封筒〕
<ul style="list-style-type: none">・現役加入者のほか、年金受給者にも同封。

確認のしかた

ねんきん特別便 年金記録のお知らせ

181-9999
東京都杉並区烏井戸南
7-14-21
年金 花子 様
432109876543

〒郵便番号
1234-567890

生年月日 昭和17年 4月 2日
所得年月日 昭和19年12月 1日

(あなたの加入記録)

加入記録	この前の期間について、加入歴はありますか？	このあとの期間について、加入歴はありますか？	加入月数	加入期間(月数)								
1 厚生 ABC工業	昭和45. 4. 1	昭和46. 10. 1	114									
2 国民 国民年金	昭和46. 10. 1	昭和47. 10. 1	144									
3 厚生 年金組合	昭和48. 10. 1	昭和49. 11. 1	25									
4 国民 国民年金	平成 1. 4	平成 3. 4	24									
5 厚生 東京株式会社	平成10. 4	平成13. 8	40									
6 国民 国民年金	平成13. 8	平成14. 4	8									

このあとの期間について、加入歴はありますか？

加入記録	加入月数	加入期間(月数)										
国民年金	94	0	0	0	94	94						
厚生年金	168	17	17	17	17	17	0	0	0	0	273	
国民年金	0	281										

特にここを確認

- * 「あなたの加入記録」の太枠内をしっかりと。
- * ㊸㊹㊺について特に注意して確認しましょう。
- ㊸この前の期間に加入歴はないか？
- ㊹空白の期間に加入歴はないか？
- ㊺このあとの期間に加入歴はないか？

記入の手順

- ①まず太枠内を記入する。
- ②記録に「もれ」「間違い」があるかないかを回答する。
- ③記録に「もれ」「間違い」がある場合に記入する。
- ④平成8年12月以前に姓が変わった場合に記入する。

年金記録はこう確認！こう回答！

- ①「ねんきん特別便 年金記録のお知らせ」をよく確認する。
*わからないことがあれば、必ずお近くの社会保険事務所か「ねんきん特別便専用ダイヤル」(0570-058-555)に電話する。
- ②「年金加入記録回答票」に記入する。
- ③「年金加入記録回答票」を提出する(提出方法は、右頁の「年金加入記録回答票」の提出方法」をご覧ください。

回答のしかた

受給者用

年金加入記録回答票

お送りしたすべの方向に回答をお願いします。
記入にあたっては、封筒のリーフレットを参考にしてください。
記入いただいた内容については秘密を守ります。

1. 必ずしも、下の太枠内に記入してください。(敬出年月日 平成 20年 5月 10日)

〒郵便番号 1234-567890
年金 花子 様
東京都杉並区烏井戸南7-14-21
生年月日 昭和17年 4月 2日
所得年月日 昭和19年12月 1日

2. お知らせした年金記録の内容に、「もれ」や「間違い」がありますか。
(十分に確認した後、回答する方に「記入してください」)

① 「もれ」や「間違い」がある(→3、4. にあてはまり、理由を必ず書くください。)
② 「もれ」や「間違い」がない(→4. にあてはまり、理由を必ず書くください。)

3. 上の2. で「もれ」や「間違い」がある場合は、追加すべき記録の内容や、修正すべき記録の内容を記入してください。(わかる範囲で記入してください。)

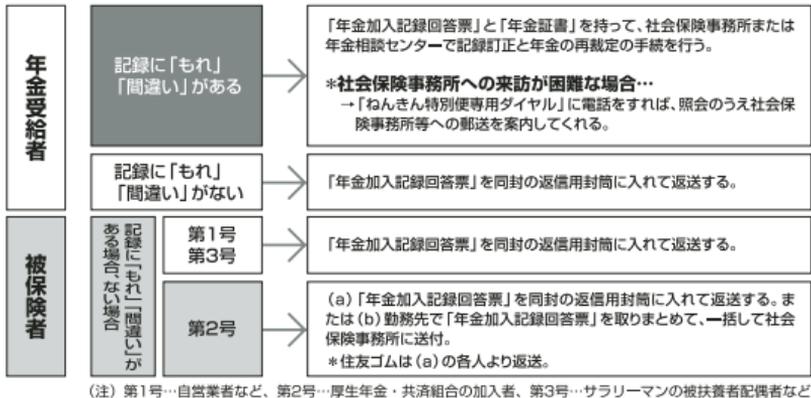
追加すべき記録の内容	修正すべき記録の内容	記入年月日	加入月数	加入期間(月数)
① 昭和45. 4. 1	昭和46. 10. 1	昭和45. 4. 1	114	114
② 昭和46. 10. 1	昭和47. 10. 1	昭和46. 10. 1	144	144
③ 昭和48. 10. 1	昭和49. 11. 1	昭和48. 10. 1	25	25
④ 平成 1. 4	平成 3. 4	平成 1. 4	24	24
⑤ 平成10. 4	平成13. 8	平成10. 4	40	40
⑥ 平成13. 8	平成14. 4	平成13. 8	8	8

4. 平成8年12月以前に、姓などが変わった方で、姓が変わる前にも年金に加入したことがある方は、本封筒と別封筒を併せて記入してください。

加入記録
昭和 昭和 昭和
氏名 花子 氏名 花子 氏名 花子

(注)3、3及4. について、上記の欄に書ききれない場合は、必ず数字で個数記入してください。

「年金加入記録回答票」の提出方法



「ねんきん特別便」の問い合わせ先

① 受給者で「もれ」や「間違い」がある場合…

→社会保険事務所または年金相談センターへ

- 月 曜 日：午前8時30分～午後7時
(休日の場合は翌日)
- 火～金曜日：午前8時30分～午後5時15分
- 第2土曜日：午前9時30分～午後4時

*受付時間は変更になる場合があります。受付時間や窓口の混雑状況は社会保険庁のホームページ(<http://www.sia.go.jp/>)で確認できる。

② 回答する前に、わからないことがあれば…

→「ねんきん特別便専用ダイヤル」へ

 **0570-058-555**
社会保険庁
専用ダイヤル

*IP電話・PHSからは→03-6700-1144

- 受付時間
- 月～金曜日：午前9時～午後8時
 - 第2土曜日：午前9時～午後5時

*社会保険庁のホームページ(<http://www.sia.go.jp/>)でも「ねんきん特別便」に関する情報を提供している。

① 全国の社会保険労務士会でも無料相談

*社会保険労務士による

「ねんきん特別便」の無料相談はこちら…

- ①都道府県社会保険労務士会の年金相談センター
- ②各地の市区町村役所・郵便局等の協力により提供された窓口

*持参するもの

- 「加入記録のお知らせ」
- 「年金加入記録回答票」
- 年金証書、認印、年金手帳(持っている場合)

*相談窓口の開館日時・場所は都道府県社会保険労務士会のホームページを参照(全国社会保険労務士会連合会ホームページ<http://www.shakaihokenroumushi.jp/>からアクセス)。

② 共済制度から受ける年金は…

○私学共済

→日本私立学校振興・共済事業団 03-3813-5321

○公務員共済

→最後に(現在)加入の共済組合へ

① 一般の年金相談は…

→「ねんきんダイヤル」

0570-05-1165

解答
バ
ス
ル
ク
ロ
ス
ス
ワ
ー
ド

ナ	ノ	ハ	ナ	ブリ	キ
ダ	リ	ツ	ツ	ユ	エ
レ	ガ	ス	ライ	イ	ター
	ソ	ツ	ギ	ヨ	ウ
ウ	シ	オ	ゴ	ラ	ク
チ	ヨ	ダ	シ	サ	ケ
ニ	ク	ガ	ン	オ	モ
ワ	ム	サン	チ	ユ	

ニコウガクシキ(入学式)

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「ランドセル」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

- 早春を告げる黄色の花畑。種からは良質の油も。
- なつかしの○○○○のおもちゃ。
- バターのパッケージを表す指標。
- お手軽な観葉植物として楽しめる「アイビー」。
- 豪華なものから100円のものまで、たばこに欠かせない。
- 春のお別れ。
- 桃の節句はちし寿司とはまぐりの○○○汁でお祝い。
- 映画館、ボウリング場、カラオケ等々。数限りない○○○施設。
- 日本古来の模様になつかしい和紙で作られた○○紙。
- かつお○○。こんぶ○○。
- 歓迎迎会に、お花見。飲みすぎ注意!!
- 紫外線は○○○○では見えません。
- のたけ。○○○のほか。○○○もかけない。
- 韓国料理で焼肉を巻く野菜としておなじみ。



- | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| <p>20 先生や教授に感謝の気持ちで開く謝○○会。</p> | <p>19 よもぎで作る和菓子です。中庭ともいいます。</p> | <p>18 豪華な○○飾りのひな人形。ティーゼルの燃料です。脈気覚ましにかむ方も。</p> | <p>17 相手を食卓。健康食として見直されている一面も。</p> | <p>16 春先の花病といえはありませぬ。</p> | <p>15 再ブーム、ルビック○○○○。</p> | <p>14 両者が汚れているという意味ではありません。</p> | <p>13 役者や道具係がスタバイ。</p> | <p>12 目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>11 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>10 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>9 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>8 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>7 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>6 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>5 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>4 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>3 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>2 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> | <p>1 春のスキーや雪山登山では要注意。ほかにモスクやワカメなど。これら海流は春の手語です。目には青葉山ほととぎす○○○○。</p> |
|--------------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

タテのカギ

クイズの解答はP.7をご覧ください。