

基金だより

2008年11月
AUTUMN

住友ゴム連合企業年金基金



「コスモスと青い海」 福岡県

基金決算のお知らせ

平成19年度

7月25日に開催されました第10回代議員会で、当基金の平成19年度（平成19年4月1日～平成20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 441億4千万円になりました

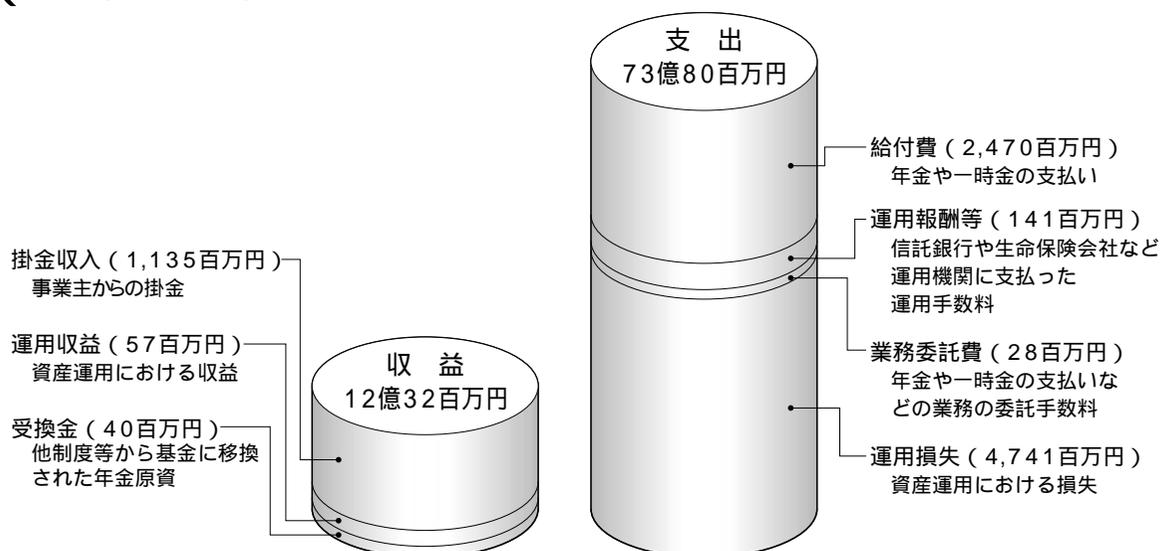
年金経理

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みる会計です。

1年間の収支状況は...

(損益計算書)

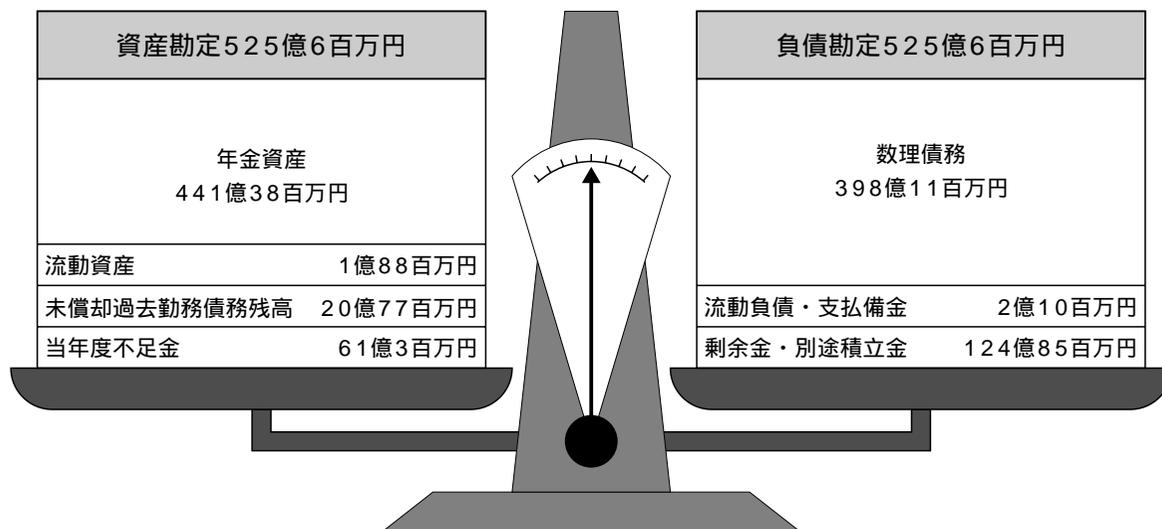
基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益などの1年間の収支を明らかにしています。

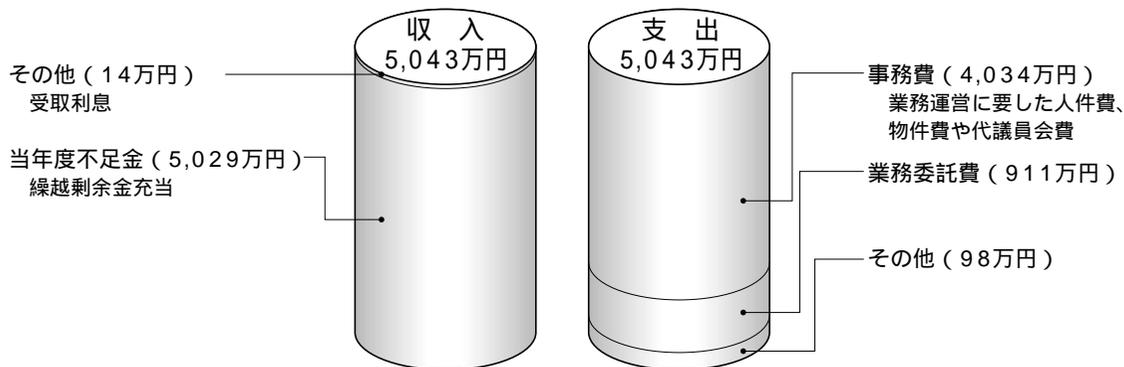


当基金の財政状況は...

(貸借対照表)

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。





決算のポイント

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）

122%	(純資産額44,116百万円 + 許容繰越不足金2,075百万円) / 責任準備金37,734百万円
------	--

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）

133%	純資産額44,116百万円 / 最低積立基準額32,966百万円
------	----------------------------------

検証の基礎数値

- ・純資産額 44,116百万円（流動資産 + 年金資産 - 未払給付費）
- ・責任準備金 37,734百万円（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 2,075百万円（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 32,966百万円

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
42社	9,069人	1,983人(重複あり)	441億円

平成19年度の運用環境は夏場以降のサブプライムローン問題の深刻化により、信用収縮が起こり景気後退懸念が強まりました。その結果、株価は大幅に下落し、基金の資産運用にとっては大変厳しい年となりました。



■平成19年度資産運用結果（平成19年4月1日～平成20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	20,631	46.8	1.58	3.36
国内株式	9,507	21.5	▲26.75	▲28.05
外国債券	5,641	12.8	▲0.15	0.52
外国株式	7,290	16.5	▲17.77	▲16.80
その他資産	1,060	2.4	—	—
資産合計	44,129	100.0	▲9.58	▲10.63

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
住友信託銀行	○	○	○	○		20,833
パークレイズ・グローバル・インベスターズ	○	○		○	○	5,415
三井住友アセットマネジメント	○					3,152
大和住銀投信	○	○				4,746
フィデリティ投信		○				960
アクサ・ローゼンバーグ証券投信		○				539
ベアリング投信			○			1,242
三菱UFJ信託銀行			○			1,170
JPモルガン・アセット・マネジメント		○				468
プラチナム・グローブ・アセット・マネジメント	○					1,045
フォルティス・アセットマネジメント		○		○		695
ベイビュー・アセット・マネジメント				○		312
東京海上アセットマネジメント		○				674
第一生命保険	○					2,878
合計						44,129



受給資格期間では カラ期間(合算対象期間)の確認が重要

Q 年金をうける期間を 満たしているかを確認するポイントは何ですか

A 年金相談で真っ先にきかれるのが「年金はいくらもらえるか」ということですが、加入期間がわからないとお答えできないので、まず年金制度の加入履歴を尋ねます。皆さん自分で保険料を納めた期間はよく覚えているので、保険料の免除期間や、「カラ期間」がないかを探ねます。

カラ期間とは、年金制度に加入していたとみなすものの、年金額を計算するうえでの期間には入れない、文字どおり空っぽとなる期間です(右記参照)。年金をうけるには、公的年金制度に加入していた期間が25年以上(資格期間)必要なので、国民年金の保険料を納めていた期間や、会社勤めをしていて厚生年金保険に加入していた期間が資格期間に満たない場合、カラ期間は重要なポイントとなります。

CHECK 主な「カラ期間」

- 1 昭和36年4月～昭和61年3月の期間において、厚生年金保険あるいは共済組合に加入している人の配偶者が国民年金に加入しなかった期間
- 2 昭和36年4月～平成3年4月の期間において、20歳以上の学生で国民年金に加入しなかった期間
- 3 昭和36年4月以後に海外に住んでいて国民年金に加入しなかった期間
- 4 平成12年4月以後に学生納付特例制度を利用し、国民年金保険料を追納しなかった期間
- 5 平成17年4月以後に若年者納付猶予制度を利用し、国民年金保険料を追納しなかった期間

資格期間短縮の特例

昭和31年4月1日以前生まれの人

厚生年金保険などの被用者年金の加入期間を合算

生年月日	資格期間
昭27.4.1以前	20年
昭27.4.2～昭28.4.1	21年
昭28.4.2～昭29.4.1	22年
昭29.4.2～昭30.4.1	23年
昭30.4.2～昭31.4.1	24年

昭和26年4月1日以前生まれの人

40歳(女性は35歳)以降の厚生年金保険の加入期間

生年月日	資格期間
昭22.4.1以前	15年
昭22.4.2～昭23.4.1	16年
昭23.4.2～昭24.4.1	17年
昭24.4.2～昭25.4.1	18年
昭25.4.2～昭26.4.1	19年

年金をうけるための資格期間が足りないときは国民年金に任意加入できます



国民年金に加入するのは原則60歳になるまでとなっています。しかし、年金をうけるための資格期間が足りない場合は、60歳以後も加入可能な「任意加入者」となることができます。詳しくは、お住まいの市(区)町村役場の年金担当窓口にお問い合わせください。

解答

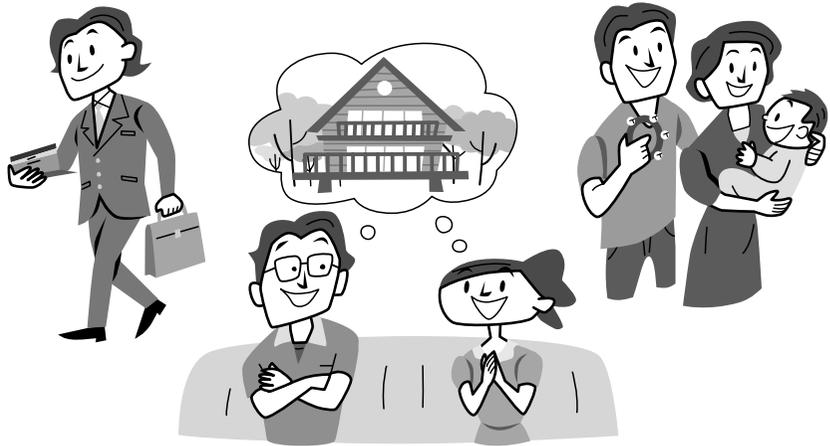
[クロスワードパズル]



落穂拾い(オチボヒロイ)



わが家の
マネープラン



30代それぞれの生活の なかで考えたい これからのマネープラン

仕事も充実し、企業の中堅社員となる30代。

プライベートではシングル、夫婦二人、子育て世帯と、その状況はさまざま。

今回はそんな30代のマネープランについて考えます。

貯蓄をベースに 定年後のことも考えたい シングルライフ

これまで堅実に貯蓄を続けてきた人であれば、年収程度の貯蓄はできているところ。これを元手に将来のマネープランを真剣に考える時期がやってきます。

独身であれば、意識して支出を抑えはじめるころです。定年後をどう生きるか。ちょっと早い気もしますが、長期的なライフプランを考えることが大切です。現在独身でも、今後結婚して子どもが生まれ

るとすれば、大学に進学するころには、ちょうど定年を迎えているかもしれません。

いずれにしても、今からできる対策は貯蓄。独身時代は給与が増えると、比例して支出も増えるものです。意識して節約する心がけが求められます。

老後資金を今から備えておきたいのであれば、投資信託や年金型保険などが候補となるでしょう。現在30代ということ考えると、20年以上の時間をかけることができますので、ゆっくり備える気持ちが必要です。短期的な増減に

振り回されるのではなく、気長に待つ姿勢が求められます。

知っておきたい用語

貯蓄(定期性預金)

資金をどこへ預ければよいかを考えると、収益性を考慮すれば株や投資信託が挙げられます。しかし、安全に運用したい場合は、やはり定期性預金でしょう。流動性もあり急に現金が必要になったときは、予定の利息は受けとれないものの、すぐに引き出すことができます。定期性預金には固定金利と変動金利があります。デフレ時は固定金利が金利上昇時には変動金利が有利となります。金融機関によってサービスも異なりますので、自分に合った定期性預金を見つけることが大切です。

夫婦二人世帯は、資産形成を考える時期

経済的に最も安定するのが共働き世帯。二人で将来に向けてさまざまなライフプランを考えることができます。現在も将来も夫婦二人の生活を充実させたい場合は、二人でかなえる夢を持ってみてはいかがでしょうか。

海外旅行へ出かけることや、高級自動車の購入も楽しみの一つになりますが、資産形成につながることを検討してみたいかがでしょう。

資産といえば、株式や債券、信託といった金融資産もありますが、たとえば、お気に入りの場所を探して別荘を建てるという方法もあります。そのために週末には二人で出かけ、物件を探すことも楽しみの一つになります。これなら夫婦で過ごす充実した時間を手に入れながら、購入資金も将来の資産として残すことができます。

子育て世帯は、死亡保障と家計簿を見直してみよう

子どもが生まれると、支出は年々増えるばかり。子育てが終わるまで支出が減ることはありません。

子どもが生まれると、すぐに学資保険の契約を考える人がいます。でも本当に必要なのは保護者に万一の事態が起きたときに残された家族の家計をカバーする死亡保障。独身時代から生命保険を見直し

ていない場合は、すぐに再検討が必要です。

結婚直後からライフプラン

知っておきたい用語

年金型保険

個人年金ともいわれ、貯蓄性の高い保険商品。保険料を払い続けると、契約で定められた年齢から、年金を付けることができます。

うけとり方法はさまざまで、確定年金は、10年や15年といった定められた期間づけられ、終身年金の場合は、生涯づけられます。保証期間が付くと、契約で定められた期間内に受給者が亡くなると、遺族に年金または一時金が支払われます。

なお、個人年金には、運用実績に応じてうけとり額が変動する変額個人年金もあります。契約の際には、十分に理解する必要があります。

を考えてきたのであれば、子どもが生まれても準備は万全。でも、実際のところそのような人はごくわずかです。大抵の家庭では、支出を見直して対応します。

外食費、通信費などをどう節約するか。一つひとつは小さくても、まとまると大きくなるものです。細かく家計簿の見直しを行ってみましょう。

節約を考えるときは「パーセント」で考えます。金利に換算すると何%得するかを常に意識することで、預金金利をはるかに上回る利回りを達成できることでしょ。

子育て世帯の

一問一答

Q そろそろマイホームの購入を考えているのですが...



A 住居費と教育費は家計の中でも大きな割合を占めます。子どもができて家が手狭になると、広い家が欲しくなりますが、住宅の購入は慎重に。子ども一人の教育費で家が軒建つといわれます。また、住居を定めるとき、通わせたい公立学校がある地域かどうか、教育を重視するなら熟慮が必要です。賃貸物件、購入物件にかかわらず、子どもが学校へ通いはじめると、引っ越しは難しくなります。周囲に適当な公立学校がなければ、私立学校を選択するしかありません。私立学校の学費と家のローンを抱えることは、かなりの負担となります。子どもが生まれる前には、ライフプランと併せて、住環境についてもよく考えることをおすすめします。

(参考)マイホーム購入者のすがた(全国平均)

購入物件	土地付注文住宅	建売住宅	マンション	
年齢	35.9歳	35.7歳	36.9歳	
家族数	3.4人	3.2人	2.5人	
世帯年収	683.9万円	668.3万円	695.6万円	
購入価額	3,849.8万円 ^{*1}	3,820.2万円	3,541.5万円	
資金調達内訳	手持金	883.0万円	965.2万円	898.1万円
	機構買取金 ^{*3}	2,454.0万円	2,288.6万円	2,120.0万円
	その他	512.9万円	566.4万円	523.4万円
1ヵ月当たり予定返済額(返済負担率 ^{*2})	118.5千円(21.7%)	115.8千円(21.7%)	109.0千円(20.2%)	

*1 建設費と土地取得費の合計額

*2 返済負担率は世帯の月収に占める1ヵ月当たりの予定返済額の割合(平均値)

*3 住宅金融支援機構貸付金

出所:住宅金融支援機構『平成18年度フラット35利用者調査報告』より作成

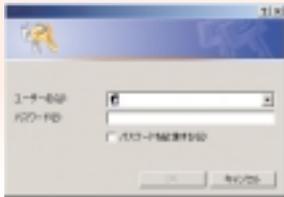
住友ゴム連合企業年金基金の

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ください。最後に「もみじ」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 稲刈りは、いまはコンバインだけで、手作業のころはこれを使いました。
- 3 「天高く馬肥ゆる秋」の空の色。
- 5 急激に運動して心臓 を起こさないように準備運動を怠らずに。
- 7 秋に町中を甘い香りであつんでくれる花。
- 10 栄養豊富で深い味わいがあること。
- 11 最近では踊ったり、楽器演奏もできるほど進化しています。
- 13 病気になるようになったときだけでなく健康管理のためのホームドクター。
- 15 騎馬戦の最後は 討ちで勝負だ!
- 16 地理や習俗など地方に関係のある事柄を広く収録した書物。
- 17 友達と話に花を咲かせてストレス解消。
- 18 きばじやないはチャームポイントよ。
- 21 満月までは上弦の月、満月を過ぎてからは の月。
- 22 名古屋名物の平打ちうどん、 「ひもかわ」ともいいます。
- 24 体力とセンスが重要な クライミング。
- 25 江戸時代のタクシー、ハイヤー。



- 23 機械苦手は 音痴。
- 22 スプレー咲きは人型に、秋の風物詩。大輪は品評会に。
- 21 マカンやヒシクイなどの水鳥の総称
- 20 お月見に欠かせないのはススキと。
- 19 はるばるやって来ました。
- 14 鮮度と安さが一番! の卸売り。
- 13 子どもの成長を祝う 五三。
- 12 の 紙をアレンジして、エコなデコレーションにはキャンディーイロシシ。
- 9 アフリカの草原に生息している
- 8 紅葉を音読みでなく。
- 6 午後の 、テータイムでくつろぎましょ。
- 4 64マスの中、白と黒の陣取り合戦
- 3 ゴボウは酢水にさらして抜きます。
- 2 彼岸花とも呼ばれています。
- 1 渋みのある品種は干して甘くしてから食べます。

タテのカギ

クイズの解答はP.5をご覧ください。