

基金だより

2010年11月

住友ゴム連合企業年金基金



「大雪山の裾合平より望む十勝岳連峰」〈北海道〉

基金決算のお知らせ

平成21年度

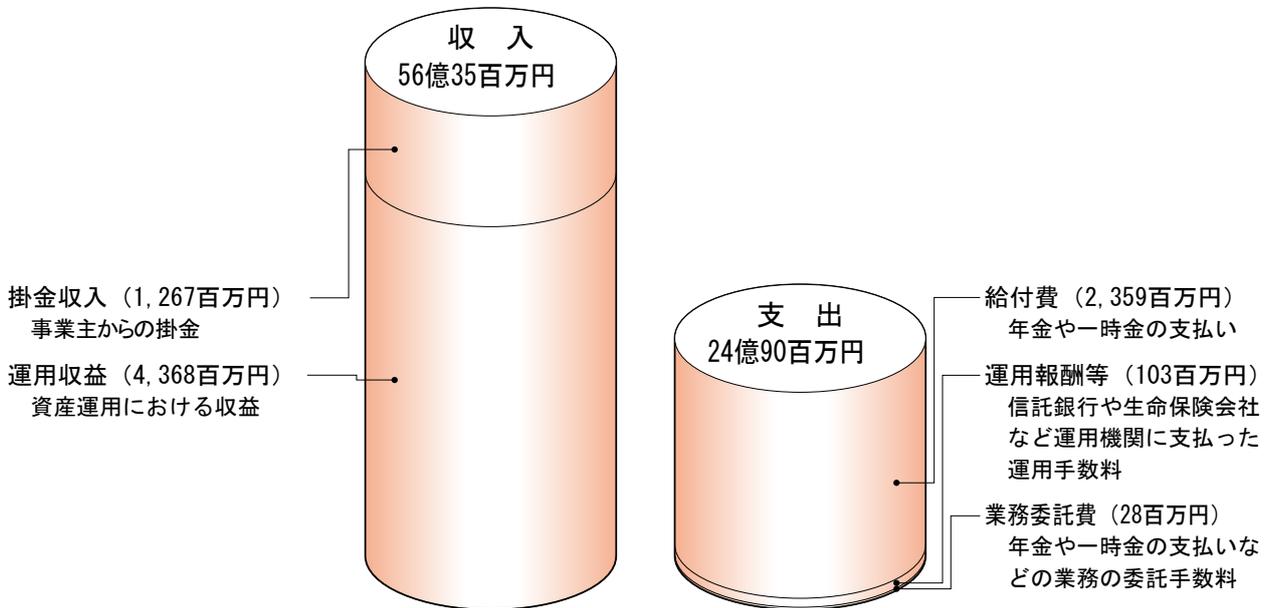
7月23日に開催されました第15回代議員会で、当基金の平成21年度（平成21年4月1日～平成22年3月31日）決算が可決・承認されましたので、その概要をお知らせいたします。



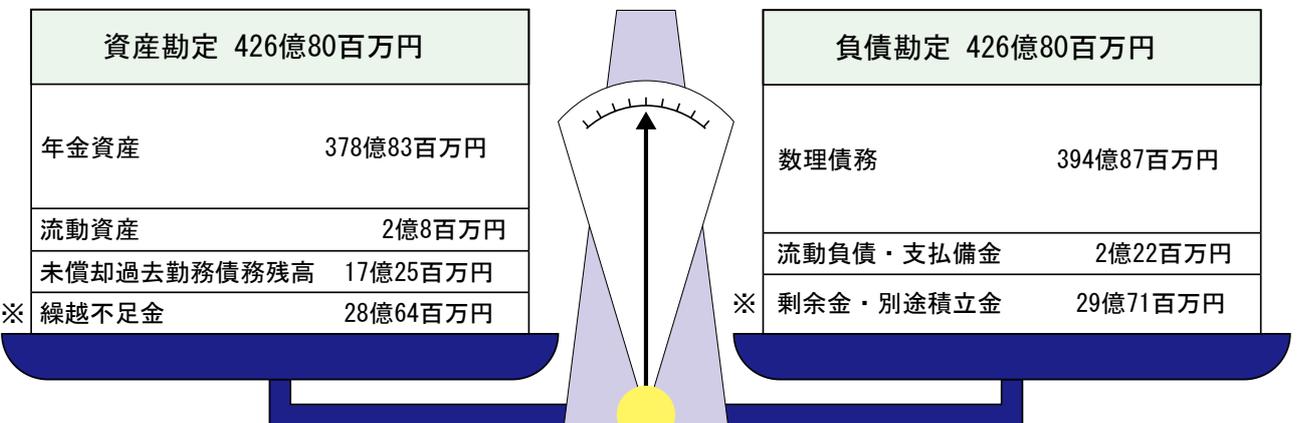
年金資産は 378億8千万円になりました

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）



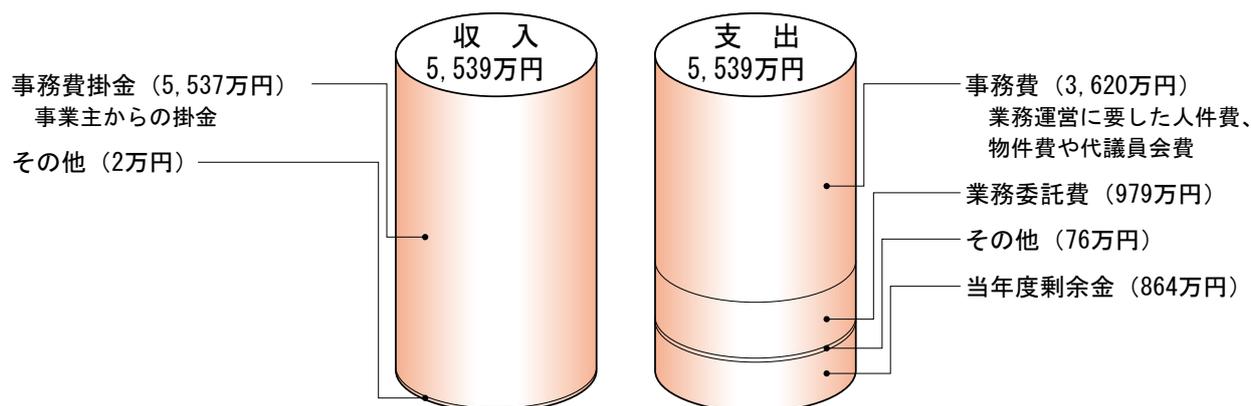
（当基金の財政状況は… 将来の年金・一時金給付のため、当年度末に必要な金額（数理債務）に対し、実際に保有している資産や不足金（未償却過去勤務債務残高）がどれくらいあるかをチェックします。）
（貸借対照表）



※H21年度は運用収益率12.7%の利回りを確保したことにより、差引き107百万円の剰余となりました。

業務経理・業務会計

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います。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）

115% （純資産額37,869百万円＋許容繰越不足金5,664百万円） ／ 責任準備金37,762百万円

《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）

120% 純資産額37,869百万円 ／ 最低積立基準額31,445百万円

■ 検証の基礎数値

- ・ 純 資 産 額 37,869百万円 （流動資産＋年金資産－未払給付費）
- ・ 責 任 準 備 金 37,762百万円 （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 5,664百万円 （責任準備金×0.15）
許容できる繰越不足額
- ・ 最低積立基準額 31,445百万円

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 |
|------|--------|--------------|-------|
| 38社 | 9,676人 | 1,838人（重複あり） | 379億円 |

決算のポイント② 年金資産運用結果

平成21年度の運用環境は、各国の経済対策による景気回復の期待感から、国内外の株式が上昇し大幅に好転しました。こうした市場の動向により、当基金の平成21年度における資産運用では12.7%の利回りを確保しました。市場は依然として不安定な状況が続いていますが、今後も長期的な視点から安全かつ効率的な運用に努めてまいります。



■平成21 年度資産運用結果（平成21年4月1日～平成22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 | 19,037 | 50.2 | 2.44 | 2.04 |
| 国内株式 | 7,797 | 20.6 | 29.83 | 28.47 |
| 外国債券 | 4,399 | 11.6 | 3.61 | 0.18 |
| 外国株式 | 5,713 | 15.1 | 43.44 | 46.75 |
| その他資産 | 937 | 2.5 | — | — |
| 資産合計 | 37,883 | 100.0 | 12.70 | 11.68 |

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。

■運用機関別資産構成

| 運用機関名 | 国内債券 | 国内株式 | 外国債券 | 外国株式 | その他 |
|------------------------|------|------|------|------|-----|
| 住友信託銀行 | ○ | ○ | ○ | ○ | |
| ブラックロック・ジャパン | ○ | ○ | | ○ | ○ |
| 中央三井アセット信託銀行 | ○ | | | | |
| 大和住銀投信投資顧問 | | ○ | | | |
| インベスコ投信投資顧問 | | ○ | | | |
| アクサ・ローゼンバーグ証券投信投資顧問 | | ○ | | | |
| ベアリング投信投資顧問 | | | ○ | | |
| 三菱UFJ信託銀行 | | | ○ | ○ | |
| プラチナム・グローブ・アセット・マネジメント | ○ | | | | |
| フォルティス・アセットマネジメント | | ○ | | ○ | |
| バイビュー・アセット・マネジメント | | | | ○ | |
| 東京海上アセットマネジメント投信 | | ○ | | | |
| 第一生命保険 | ○ | | | | |
| 日本生命保険 | ○ | | | | |

●加給年金額（金額は平成22年度価格です）

厚生年金保険の加入期間が20年（中高齢の特例に該当する場合は15年～19年）以上ある人により、生計を維持している配偶者（年収850万円未満）や18歳未満の子（18歳到達年度の末日までの子、または20歳未満の1級・2級の障害の子）がいるときは、65歳になったときから「加給年金額」をうけられます。

昭和18年4月2日以後生まれの人がうける加給年金額は、支給対象が配偶者の場合は396,000円、子の場合は227,900円（3人目以降は75,900円）です。

なお、配偶者も厚生年金保険の加入期間が20年（中高齢の特例に該当する場合は15年～19年）以上あり、老齢厚生年金（報酬比例部分や定額部分）をうけている間は、加給年金額が支給停止となります。

●振替加算（金額は平成22年度価格です）

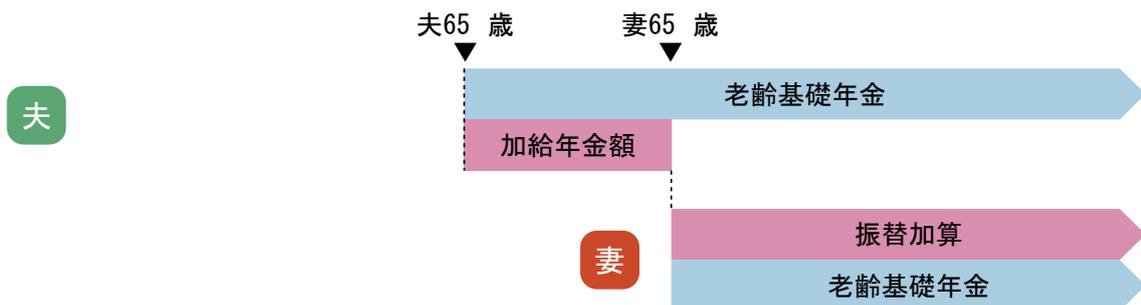
加給年金額は配偶者が65歳になるとうけられなくなり、その代わりに配偶者の老齢基礎年金に「振替加算」が上乗せされます。（下図のケース①）

夫が老齢基礎年金をうけはじめる前に配偶者が65歳になる場合は、老齢基礎年金をうけはじめるときから配偶者の老齢基礎年金に「振替加算」が上乗せされます。（下図のケース②）

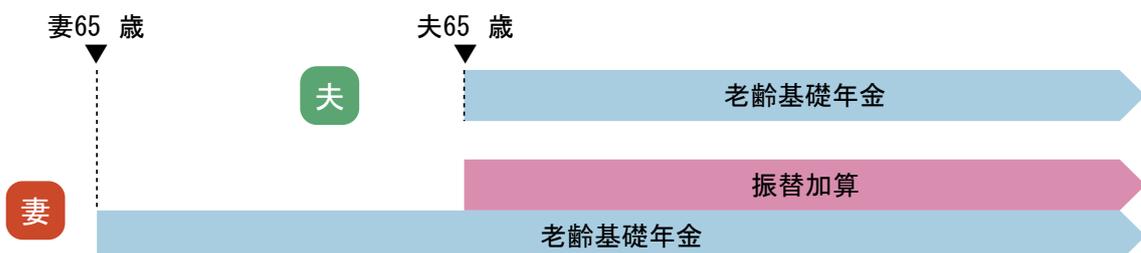
振替加算の額は、老齢基礎年金をうける配偶者の生年月日に応じて異なります。たとえば、昭和18年4月2日～昭和19年4月1日生まれの人は124,700円、昭和36年4月2日～昭和41年4月1日生まれの人は15,300円で、昭和41年4月2日以後生まれの人はうけられません。

※下記のケースはいずれも昭和25年4月2日以後生まれの男性の例。60歳台前半は報酬比例部分の年金を受給している設定。

ケース① 夫が年上（夫が老齢基礎年金をうけはじめた後に、妻が老齢基礎年金をうけはじめる場合）



ケース② 妻が年上（妻が老齢基礎年金をうけはじめた後に、夫が老齢基礎年金をうけはじめる場合）



年金受給者のみなさまへ

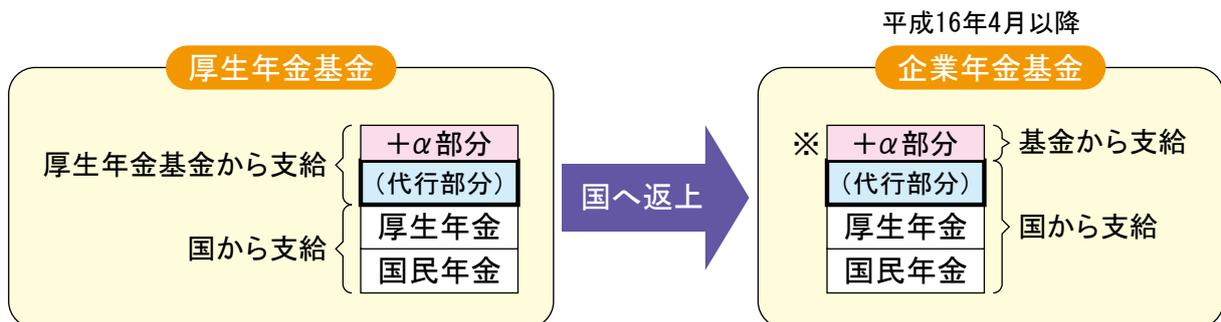
I. 平成16年3月以前に退職された方は、旧制度(厚生年金基金)の制度が適用されています。

住友ゴム連合企業年金基金は、「住友ゴム」「オーツタイヤ」「住友ゴム関連会社」の各厚生年金基金が平成16年4月1日に統合されて設立されました。

旧制度(厚生年金基金)では、厚生年金保険料の一部を国から預かり基金の給付(代行部分)として支給していましたが、住友ゴム連合企業年金基金設立に伴い代行部分に係る給付義務と積立金を国に返還いたしました。(これを「代行返上」といいます)

代行返上後は国民年金、厚生年金(代行部分含む)は、国から支給されています。

下図参照



※+α部分については、ご本人の選択により「年金」または「一時金」としてお受取いただいています。

現在+α部分を「年金」としてお受取いただいている方は「一時金」への変更も可能です。希望される方は基金までご連絡をお願いします。

II. 確実に年金をお受取りいただくために、各種の届出をお願いします。

■住所や振込先を変更される時

住所や年金の受取り(振込)先を変更する場合は、速やかに「受給権者(住所・氏名・受取方法等)変更届」をご提出ください。

■受給権者が亡くなられたとき

ご遺族の方から当基金までお電話ください。必要書類等お送りします。

各種届出用紙は、ご退職時にお渡ししました「年金受給のしおり」の中に綴じ込んでいます。「年金受給のしおり」がお手元にならない場合は当基金まで連絡してください。

また、次ページの届出用紙を切り取り、必要事項をご記入・ご捺印の上、当基金まで郵送いただいても結構です。

住友ゴム連合企業年金基金

〒651-0072 神戸市中央区脇浜町3-6-9

TEL 078-265-3060

企業年金と確定申告

国の老齢年金のほかに、企業年金を受けている人は確定申告が必要です。忘れずに行ってください。

企業年金も課税の対象に

国の老齢厚生年金や老齢基礎年金と同様、老齢年金に相当する企業年金も所得税法上「雑所得」に分類され、課税の対象になります。

確定給付企業年金の場合は、「扶養親族等申告書」の提出ができないため、あらかじめ受給者全員に対し一定の率（7.5%）で源泉徴収されています。

企業年金受給者は必ず確定申告を

国の年金を含め、企業年金に対する税金は支払われる月ごとに源泉徴収されますが、サラリーマンの給与所得のように年末調整がありません。そこで、確定申告により年間のすべての所得を合算して、本来納める所得税額と源泉徴収額との差額を精算することになります。

年金受給者で確定申告が必要なのは、次の人です。

①国の老齢年金のほかに、企業年金を受けている人

②年金以外に給与所得などがある人

特に確定給付企業年金の場合は、「扶養親族等申告書」を提出していないため、公的年金等控除を受けていません。確定申告で精算することになります。

源泉徴収票は大切に保管

国の年金とは別に、毎年一月下旬ごろ確定給付企業年金から「源泉徴収票」が送られてきます。大切に保管して、確定申告を忘れずに行ってください。

企業年金基金 受給権者(住所・氏名・受取方法等)変更届

平成 年 月 日提出

企業年金基金御中

下記のとおり変更しましたのでお届けします。

| | | | | | |
|--|--|---|---------|---------------------------|----------------|
| | | 基金の年金 証書番号 | | 第 号 | |
| フリガナ | | 印 | 性 | 男 | 生年月日 |
| 受給権者氏名 (氏名の変更のときは旧氏名) | | 鑑 | 別 | 女 | 明治 大正 昭和 |
| フリガナ | | 郵便番号 | TEL () | | |
| 変更後の住所 | | 1. 銀行口座振込(本人名義の口座をご指定ください。) | | | |
| 変更後の年金送金先 (1. 2. のいずれかを○印で囲んでください。) | | 銀行 支店 (普通・当座・その他)預金・口座番号 | | | |
| フリガナ | | 2. 郵便貯金口座振込(本人名義の口座をご指定ください。郵便局名は不要です。) | | | |
| 変更後の氏名 | | 添付書類 1. 基金の年金証書 2. 氏名の変更に関する市区町村長の証明書または戸籍抄本 | | | |
| 新印鑑 | | 添付書類 1. お届印鑑を紛失されたときは、新印鑑の印鑑証明書(その場合は上の印鑑にも新印鑑を捺印してください) | | | |
| ※住所変更で居住国を変更された場合にご記入ください。 | | 出国日、入国日、海外での転居日 | | 平成 年 月 日 | |
| 基金欄 | | | | | |
| 受付日付印 | | | | 印鑑変更のときはここにも新印鑑を捺印してください。 | |
| | | | | 副印鑑 | |

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「あかとんぼ」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 水が流れ去るぐあい。——のよい土地
- 2 書いてあるもの、書き付け。古——、黄金——
- 3 飴と——を使い分ける政策
- 4 三蔵法師や孫悟空が活躍する物語
- 5 春夏秋冬
- 8 野球の守備で、ファースト、セカンド、サード、ショートと呼ばれる人をひっくるめて
- 9 年をとったあと。——に備えて貯金しよう
- 11 趣味にふけり楽しむこと。釣り——、食い——
- 12 夜行列車で、ぐっすり眠れるようになっている——車
- 14 ナナとも言う数字
- 15 ——の東西を問わず人気のデザイン



| | | | | | | |
|---|---|---|----|----|----|----|
| 1 | | 7 | 10 | | 14 | 16 |
| | | 8 | | | | |
| 2 | | | | | 15 | |
| | | 9 | | 13 | | |
| 3 | 6 | | 11 | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | 12 | | | |

- タテのカギ
- 1 巖流島で佐々木小次郎を待たせたとされる江戸時代の剣客
 - 6 ある区切られた土地。——福祉
 - 7 出世魚ブリの幼魚の呼び名の一つ「きれいだ」とか「静かだ」は国文学上の品詞に分けられる
 - 10 真鍮は銅と亜鉛の——です
 - 13 図書館で働く専門家
 - 14 日本における——はだいたい13歳から15歳が多い

クイズの解答はP.7をご覧ください。