

基金だより

2012年4月

住友ゴム連合企業年金基金



「チューリップ畑と立山」 <富山県>

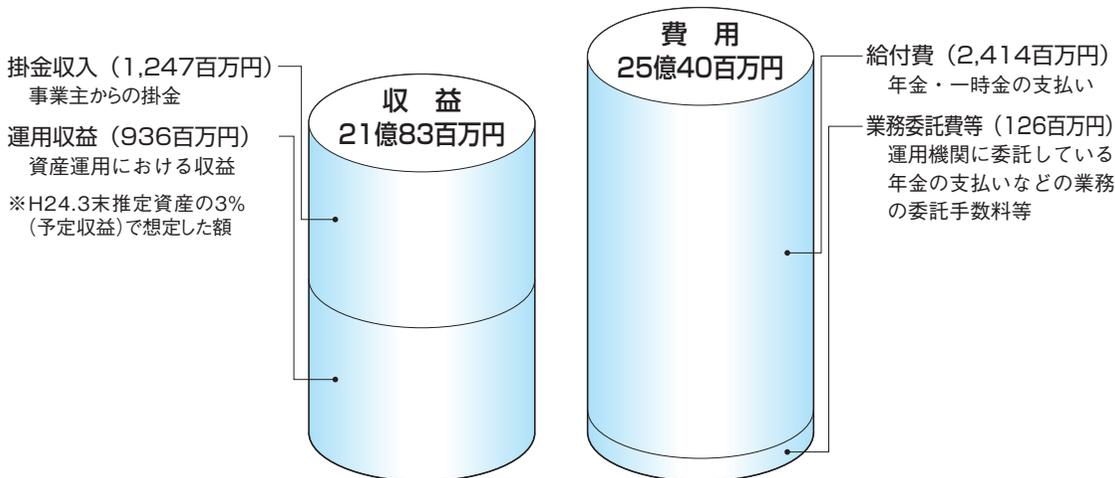
平成24年度 基金予算のお知らせ

2月27日に開催されました第18回代議員会で、当基金の平成24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。

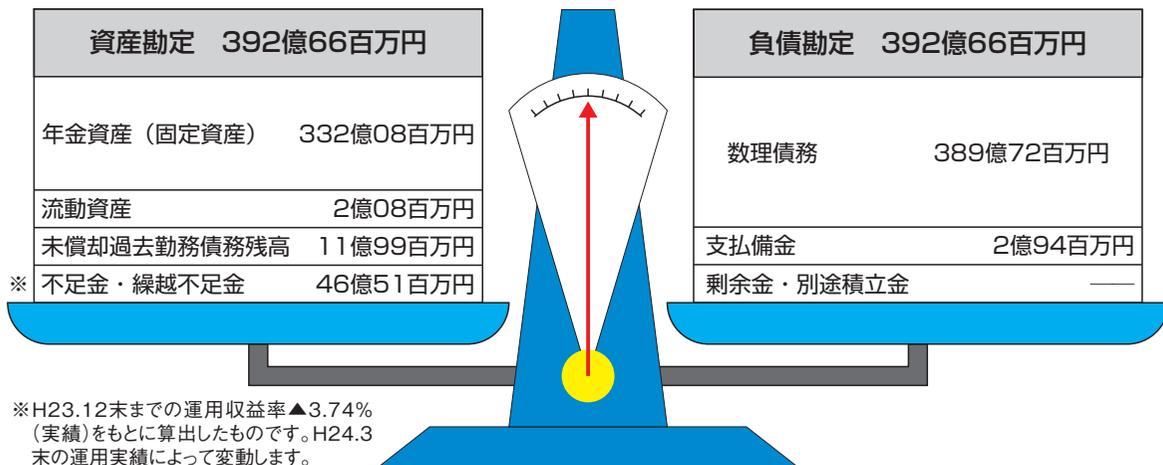
年金資産は332億8百万円に

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 (数理債務) 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)



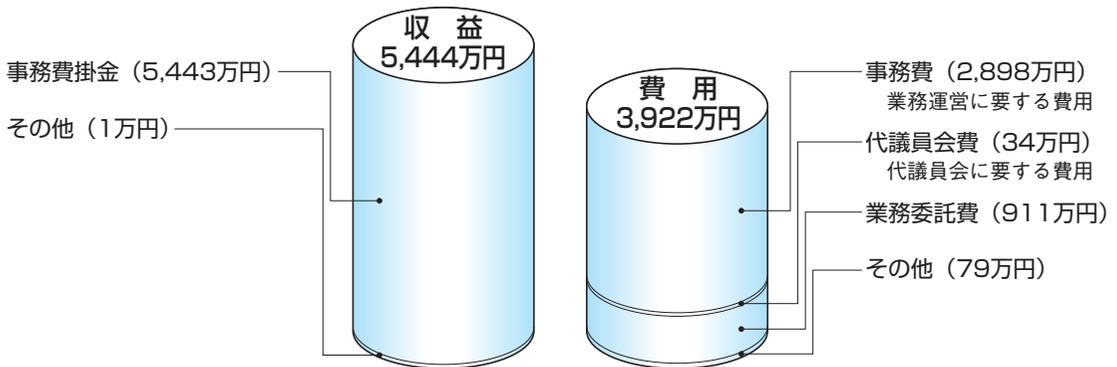


業務経理・業務会計

基金の業務運営に必要な経費を処理します。

当基金は、加入事業所からの掛金（事務費掛金）により運営されています。そのため1人当たり月額470円を事業主負担で徴収しています。

尚、平成24年度末（H25.3末）の資産残高は82百万円程度となる見込みです。



予算の基礎数値

平成24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： 28社
2. 加入者数： 9,650人
3. 掛金

標準掛金	1,036百万円
特別掛金	211百万円
事務費掛金	54百万円
4. 給付

年金給付	1,116百万円
脱退一時金	310百万円
選択一時金	951百万円
遺族一時金	37百万円



平成24年度の年金額

平成23年の消費者物価指数が前年に比べてマイナス0.3%となったことから、平成24年度の年金額は0.3%引き下げられます。

デフレ経済の進行で 2年連続のマイナス改定に

厚生年金や基礎年金など国の年金は、物価や現役世代の賃金の変動に応じて額が改定されます。これは年金額の実質価値を維持する目的がありますが、他方、物価や賃金水準が下がればそれに伴って年金額は減額されます。

毎年、総務省が公表する「全国消費者物価指数」（生鮮食品を含む総合指数）によると、平成23年の物価水準は、前年に比べて平均で0.3%下回ることがわかりました。物価水準が下がったため、平成24年度の年金額は、マイナス0.3%分の減額改定が行われることになります。

厚生労働省の発表によると、平成24年度の年金額は、図表のとおりとなります。また、配偶者加給年金額や子の加算額、遺族基礎年金額等も同様に引き下げられます。

なお、改定後の年金額は**4月分（6月支払い）**から適用されます。

今年10月には 再度引き下げの可能性も

ただし、平成24年度については、**もう一度年金額が引き下げられる予定です**。それは「**特例水準の解消**」によるものです。特例水準というのは、受給者の生活実態を踏まえて、平成11年から13年の3年間の物価下落を反映せず、特例法により年金額を据え置いたことなどを指します。その後もデフレ経済の進行により物価の下落が続き、現在の水準は、本来の年金額よりも**2.5%程度高くな**っています。

政府は、この特例水準を平成24年度から3年にかけて段階的に解消することを検討しており、今年の通常国会に法案を提出するとしています。計画では、24年度に0.9%分、25年度に0.8%分、26年度に0.8%分のマイナス改定をそれぞれ実施することとしています（物価や賃金が上昇した場合は、引き下げ幅は圧縮されます）。

法案が成立した場合、平成24年度のマイナス0.9%分の改定は、**10月分の年金額（12月支払い）**から反映され、**翌年の3月分（4月支払い）**まで適用されることが予定されています。

※国民年金保険料は40円引き下げられ14,980円（月額）となります。

■図表 平成24年度年金額の例（月額）

	平成24年度	平成23年度
老齢基礎年金 （満額・1人分）	65,541円	65,741円
サラリーマン世帯の 標準的な年金額* （厚生年金+2人分の老齢基礎年金）	230,940円	231,648円

*夫が平均的収入（月額36万円）で40年間就業、妻はその間すべて専業主婦である世帯の新規裁定額。



寿命が続く限り、 お金が足りるのかが心配です。

日本人の平均寿命は、男性80歳、女性86歳で世界一。喜ばしい半面、お金の心配もついて回ります。経済的にも心理的にも安定した暮らしのために、マネープランの重要性が高まっています。

アドバイス●株FPインテリジェンス 石川美由紀

A セカンドライフには、「漠然とした不安」がつきもの。先のことがわからないために、いくらあっても、何歳になっても、せっかく貯めたお金を躊躇して上手く使えないというのが現状です。その解決のポイントとして、「現状把握」と「支出の優先順位」が挙げられます。難しく考えず、できるところからやってみましょう。

「現状把握」では、毎年入ってくる金額（年金など）と、出ていく金額（通常的生活費）を把握します。年間支出が年間収入の範囲内であれば、ひと安心です。もし支出が多い場合、貯蓄を取り崩して毎年どの程度使うことができるのかを、平均余命など一定の年数分でざっくり掴んでみます。その後、具体的な家計の見直しが可能かも検討しましょう。

次に、「支出の優先順位」では、家のリフォームや医療費など「必ずかかるもの」と、趣味や旅行などの「よりよい暮らしのために必要なもの」を分けて考えることが肝心です。

長いセカンドライフでは、今後起こりうるすべての出来事を予想して準備するのは不可能ですが、予想外の支出があっても、そのお金をどこから補充するかをあらかじめ把握できれば、将来への不安も少なくなります。

マネープランの目的は、いかに生活費を抑えるかではなく、使える金額を把握し、限られた中で楽しみながら安心して使えるようにすることにあります。健康で活動的なセカンドライフ前半に前倒してお金を使えるようになるなど、工夫しながら、自分らしい有意義なお金の使い方を考えてみてください。



いしかわみゆき

CFP®・1級ファイナンシャル・プランニング技能士。マネーセミナーや企業向けコンサルタント研修の講師として活動中。学校教育の場では子供たちに夢を与える授業を心がけ社会教育活動への貢献にも努める。

その他の遺族が受ける場合

遺族厚生年金

.....

亡くなった方の厚生年金
(報酬比例部分) × 3/4

遺族厚生年金を受けられる遺族

遺族厚生年金を受けることのできる遺族は、被保険者等が死亡した当時、亡くなった人に生計を維持されていた配偶者・子・父母・孫・祖父母です。ただし、受給には優先順位があり、先の順位の人が遺族厚生年金を受けると、次の順位の人には遺族厚生年金は支給されません。先の順位の人がその権利を失った場合、後の順位の人が受給権者となること(転給)はありません。

妻自身が会社員として働いていたことがある場合

妻自身の老齢厚生年金を受けられる場合、65歳になるまでは妻自身の特別支給の老齢厚生年金を受けるか夫の遺族厚生年金を受けるか、いずれかを選択します。

65歳以降は、自分自身の老齢厚生年金を全額受給したうえで、下記の①②の額のほうが高い場合は、その差額を遺族厚生年金として受給することになります。

いずれの場合も、自分自身の老齢基礎年金は65歳から全額受給できます。

①夫の老齢厚生年金の4分の3

②夫の老齢厚生年金の2分の1+妻の老齢厚生年金の2分の1

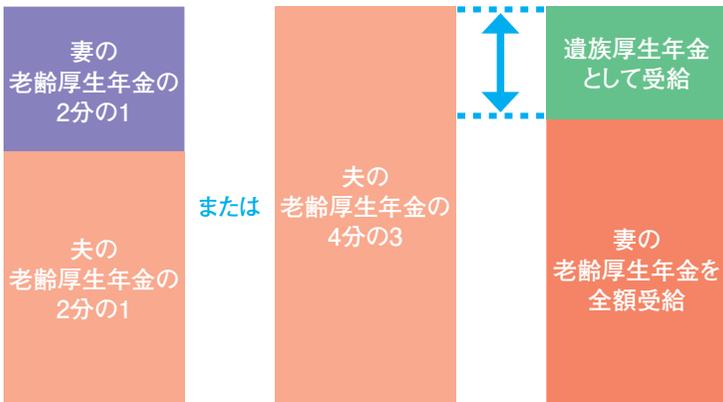
遺族年金の請求

遺族年金を受けられる遺族の方は、最寄りの年金事務所に請求します。

○添付書類

①亡くなった方の年金手帳②戸籍謄本③住民票④死亡診断書⑤請求する方が他の年金を受けている場合はその年金証書の写し⑥所得証明書など

遺族厚生年金の受け方



解答

[クロスワードパズル]

カ	シ	ユ		ノ	イ	ズ
キ	バ		ク	ウ	ロ	
ツ	イ	タ	チ		ハ	リ
バ		カ	ナ	ダ		ラ
タ	ナ		オン	シ	ツ	
	イ	ワ	シ		タ	ク
シ	ヤ	ケ		エ	ビス	

ナノハナバタケ(菜の花畑)

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「梅花」が入ったマス目の文字をA～Gの順に並べると解答になります。

ヨコのカギ

- 1 シンガーともいいます
- 2 サメやワニの口にずらりと並ぶ
- 3 月の始まりの日
- 4 自分のことは——に上げて説教をする
- 5 塩漬けの切り身で見ること多い魚
- 8 魚へんに弱と書くとこの魚
- 10 北米大陸北部にある国
- 12 飛行機がたどるルート
- 13 ——効果、——育ち
- 14 雑音のことです
- 16 タイと釣りざおを持つ七福神のメンバー
- 18 ハチがおしりに持っている武器
- 20 テーブル。食——



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

- | | |
|---|---|
| <p>21 ゆつたりとくつろぐこと</p> <p>19 ——になったブームが再燃した</p> <p>17 「色はおえと」と始まる——歌</p> <p>15 消防——、青年——、応援——</p> <p>14 考えるときに使います
なめた</p> | <p>12 苦い薬を飲んだので——にアメを</p> <p>11 ——を話してごらん</p> <p>9 初夢で見るとおめでたい鳥</p> <p>7 なんてそんなことをしたのか</p> <p>6 ひとり——、紙——、——小屋</p> <p>1 「いずれアヤマか——」とは優秀
つけがたいこと</p> |
|---|---|

タテのカギ

クイズの解答は7頁をご覧ください。