

基金だより

2013年10月

住友ゴム連合企業年金基金



「蕨沼に映る紅葉」(青森県)

基金決算のお知らせ

平成24年度

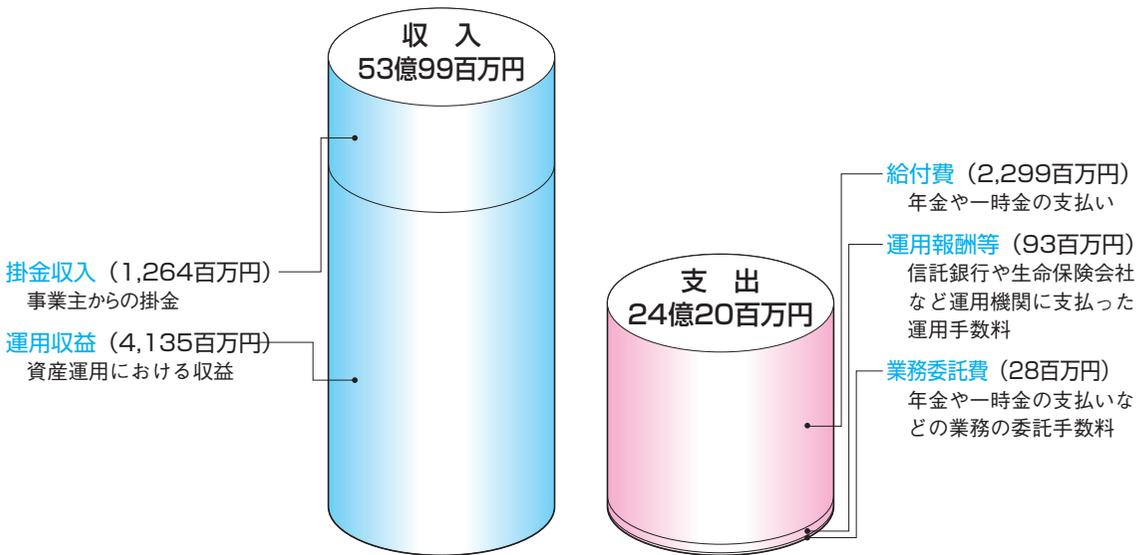
7月30日に開催されました第21回代議員会で、当基金の平成24年度（平成24年4月1日～平成25年3月31日）決算が可決・承認されましたので、その概要をお知らせいたします。



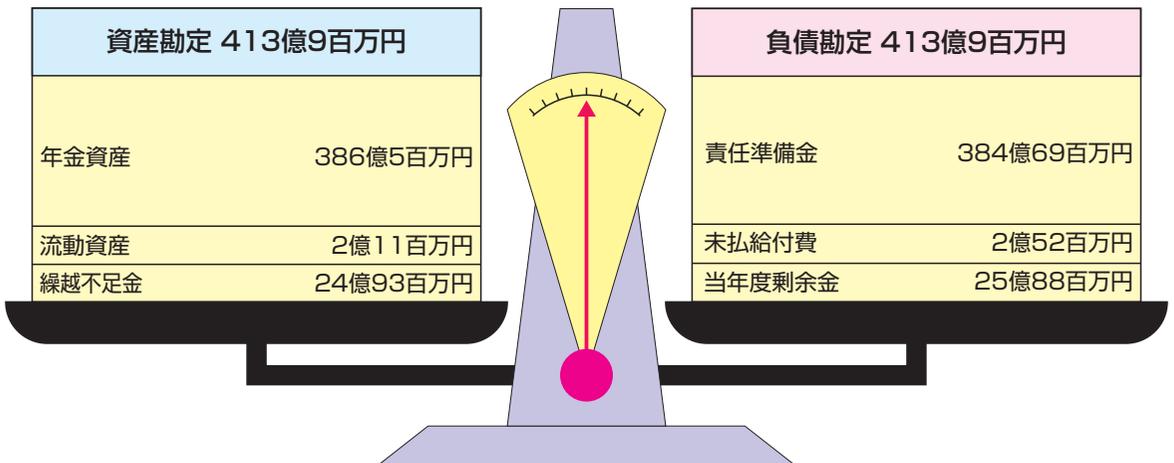
年金資産は 386億5百万円になりました

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… 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)

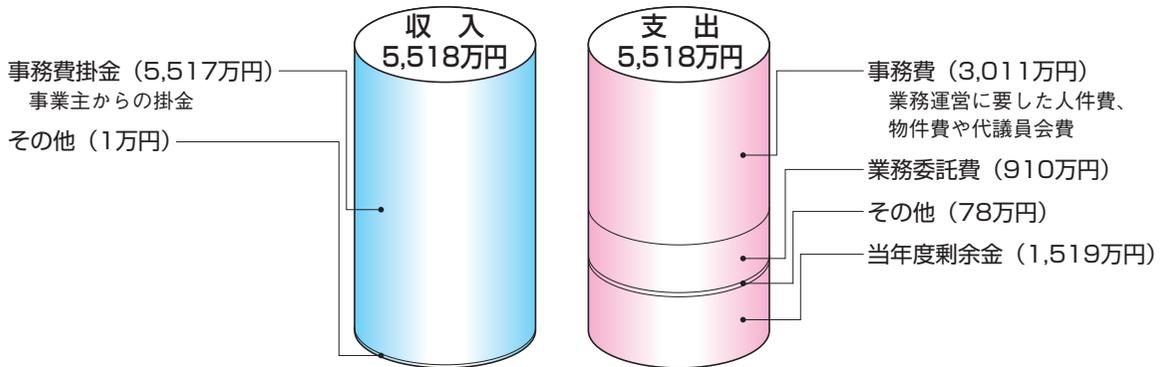


当基金の財政状況は… 将来の年金・一時金給付のため、当年度末で必要な金額（責任準備金）に対し、実際に保有している資産がどれくらいあるかをチェックします。
(貸借対照表)



業務経理・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）

100.2% 純資産額38,564百万円／責任準備金38,469百万円

《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（基準値100%以上）

120.0% 純資産額38,564百万円／最低積立基準額32,126百万円

■検証の基礎数値

- ・純資産額 38,564百万円（流動資産＋年金資産－未払給付費）
- ・責任準備金 38,469百万円
- ・最低積立基準額 32,126百万円

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

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	一時金受給者
27社	9,696人	1,837人 1,126百万円	(老齢給付金) 127人 / 903百万円 (脱退一時金) 152人 / 252百万円 (遺族給付金) 10人 / 49百万円

平成24年度の資産運用は、欧州債務危機の再燃懸念等により一時的に収益が悪化しましたが、国内の政権交代後、円安が進行するとともに、内外株式の価格が上昇したことなどから、プラスの収益を確保できました。

その結果、当年度剰余金は前年度末の繰越不足金を上回りました。

平成25年3月末の運用種別の残高と割合、運用機関別の資産構成は次のとおりです。

今後も、分散投資を基本とし、適切なリスク管理を行いながら、安全かつ効率的な管理および運用に努めてまいります。

■平成24年度資産運用結果（平成24年4月1日～平成25年3月31日）

	時価残高(百万円)	構成割合(%)	利回り(%)
国内債券	18,913	49.0	3.30
国内株式	7,789	20.2	21.51
外国債券	5,297	13.7	19.87
外国株式	5,473	14.2	27.30
その他資産	1,133	2.9	7.30
資産合計	38,605	100.0	11.92

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
三井住友信託銀行	○	○	○	○	
三菱UFJ信託銀行			○	○	
大和住銀投信投資顧問		○			
東京海上アセットマネジメント投信		○			
ベアリング投信投資顧問			○		
ブラックロック・ジャパン					○
農中信託銀行		○			
JPモルガン・アセット・マネジメント				○	
インベスコ投信投資顧問		○			
プラザアセットマネジメント				○	
プラチナム・グローブ・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				○	
第一生命保険	○				
日本生命保険	○				

10月分から国の 年金額が変わる

〔 特例水準の解消を図り、世代間の公平性を確保するため、
平成25年10月分から年金額が1%引き下げられます。 〕

物価の変動に応じて 年金額は改定されます

受給者の皆さんが受ける国の年金額は、毎年度、物価の変動に応じて4月分（6月支給）から改定されます。このしくみにより、物価が上昇しても、実質的に同じ価値の年金を受けられるようになっていきます。逆に物価が下がれば、それに応じて年金額も引き下げられます。

この物価の変動は、前年の消費者物価指数を基に判断されます。平成25年度は、24年の消費者物価指数が前年と変わらなかったため、年金額も変わりませんでした。

ただし、25年度は10月分（12月支給）から年金額が1%引き下げられることになっています（表参照）。これは、過去に物価が下がっても特例的に年金額を据え置いたことなどで、現在の年金額（特例水準）が本来の水準より高くなっているためです。

表●平成25年度の年金額（月額）

年度	基礎年金	厚生年金 (標準世帯)
25年4月～9月	65,541円	230,940円
25年10月以降 (▲1%)	64,875円 (▲666円)	228,591円 (▲2,349円)

◎特例水準解消のスケジュール

平成26年4月は1%、27年4月は0.5%の引き下げを予定していますが、物価や賃金が上昇した場合は引き下げ幅が縮小します。

25年度から3年間で 特例水準を解消

公的年金の年金額は、「本来水準」と「特例水準」という2つの算出方法があり、現在は両者を比べて高いほうの年金額が支給されることになっています。本来水準とは、16年の年金改正によって規定された本来の年金額のことです。物価や賃金の変動に応じて改定されます。一方、特例水準は、11年～13年にかけて3年連続で物価が下落した際に、特例的に翌年度の年金額を据え置いたことなどにより、本来水準より高い年金額となっています。したがって、現時点で実際に支給されているのは特例水準の年金額です。

当初、政府は物価が上昇しても年金額を据え置くことでこの特例水準を解消する予定でしたが、デフレ経済の環境下で物価も下落傾向が続いたため、実現しませんでした。現在、特例水準は本来水準より2.5%高くなっており、年金給付全体で毎年1兆円程度の給付増に相当します。

そこで政府は、現役世代との公平性を確保する観点から、25～27年度にかけて3年間で段階的に特例水準を解消する法律改正を行いました。10月分から年金額が1%引き下げられるのは、こうした理由によるものです。

マネーライフ Q&A

財産管理の



エンディング・ノートについて教えてください。



日ごろから自分の思いや備忘録を書き留めている方もいるでしょう。万が一のことがあっても自分の思いを確実に大切な人に伝えられるよう、エンディング・ノートについてご紹介します。

アドバイス ●(株)FPインテリジェンス 小針友子

こはりとこ
CFP®・1級ファイナンシャル・プランニング技能士。個人や企業向けマネーセミナー講師、個別相談などの業務に従事。介護施設での研修をもとにシニア世代の実情に沿うマネープランやアドバイスを提供している。

A エンディング・ノートとは、万が一の場合に備えて自分の思いや財産に関することなどを記入しておくものです。記入形式は自由で、好きなノートに書き留めてもいいですし、市販のものでは質問事項に対して選択肢を選ぶ方式で簡単に作成できるものもあります。

記入例としては、自分の経歴、家系図、財産の概要、友人の住所録、家族へのメッセージなどさまざまな項目が挙げられます。本人が承知している事柄であっても家族や周りの人たちではわからないことも多く、自分の身内の介護や葬儀で慌てふためいた記憶がある人もいるのではないのでしょうか。財産に関すること以外にも、医療や介護については「延命措置は必要ない」「介護が必要となったときにはこうしてほしい」、葬式・お墓・納骨については「葬儀は簡素に」「納骨はあのお墓に」などの具体的な要望を元気なうちに記入しておけば、自分の思いを家族に託せますし、家族が困ることもあり

ません。一度記入しても後日何度でも書き直すことができますから、思い立ったときに自由な形式で、自分の書きやすい内容から記入していくとよいでしょう。ただし、エンディング・ノートは、遺言と異なり法的効力はありません。また、財産などについての記入もあるので、保管場所には十分な配慮が必要です。

エンディング・ノートは自分の思いを伝えるものですが、万が一の事態に家族が慌てないようにするための思いやりでもあります。ぜひ思い立ったときに準備を始めましょう。

解答 [クロスワードパズル]

1	イ	5	イ	7	ツ	13	タ	エ	20	マ
2	チ	ガ	イ	14	リ	17	レ			
	ゴ		8	タ	11	マ		18	モ	チ
		6	マ	チ	ジ	15	カ	ン		
3	ヤ	ブ		12	メ	イ			21	カ
4	タ	タ	9	ミ		16	ト	モ	エ	
	イ		10	ス	モ	ウ	ト	リ		

モミジガリ (紅葉狩り)

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「どんぐり」が入ったマス目の文字を組み合わせると解答になります。



ヨコのカギ

- 1 昔から語り継がれてきていること
- 2 この2枚の絵の——を5か所見つけましょう
- 3 竹や草がいっぱい生えているところ
- 4 和室に敷かれます
- 6 ——で暇だから本でも読んでみよう
- 8 コロコロ転がる
- 10 力士とも言います
- 12 兄弟姉妹の娘は、自分にとっては
- 14 バトンやタスキをつないでいく競走
- 16 ——投げは、柔道の投げ技の一つ
- 18 からみ——、あんころ——

- 21 行きはよいよい、——はこわい
- 20 行進曲。ウエディング——
- 19 ——のもくあみ

- 17 黄色い実のスライスを、紅茶によく浮かべます
- 15 ジで——しました

- 13 服の、首の周りにある部分
- 11 ふざけていません
- 9 失敗。ケアレス——

- 7 前日は前月の末日でした
- 6 眠る人のは、たいてい閉じています
- 5 クリ拾いで注意すべきチクチク
- 3 おでんやラーメンの移動販売所
- 1 赤い実がケーキによくのっている

タテのカギ

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

クイズの解答はP.7をご覧ください。