

基金だより

2015年10月

住友ゴム連合企業年金基金



「洞爺湖と紅葉」(北海道)

基金決算のお知らせ

平成26年度

7月28日に開催されました第25回代議員会で、当基金の平成26年度（平成26年4月1日～平成27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。

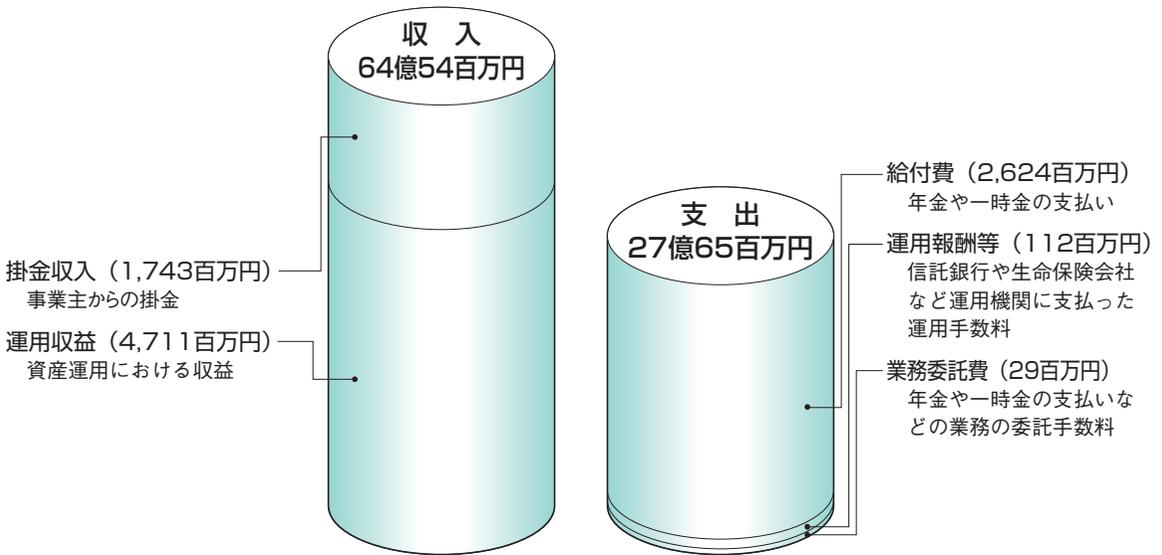


年金資産は 440億54百万円になりました

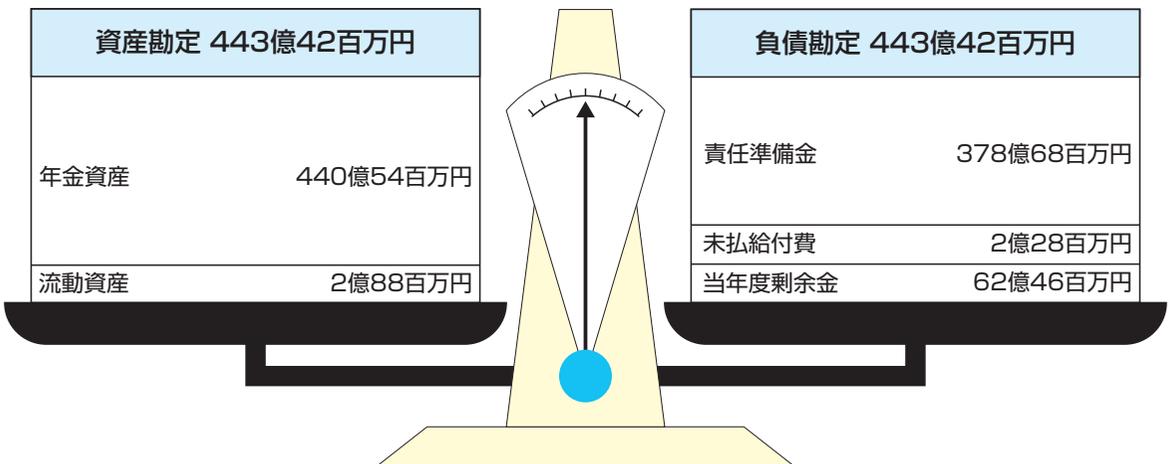
年金経理

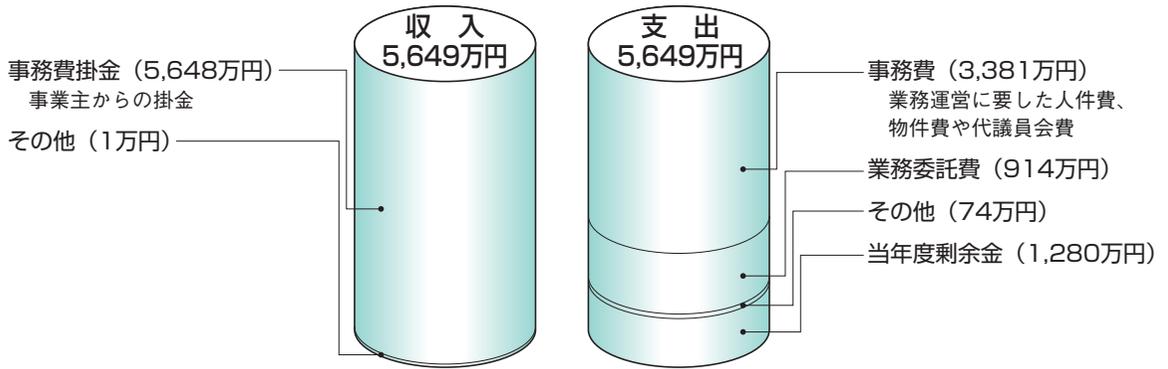
年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

（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、当年度末に必要な金額（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）





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）

116.5% 純資産額 44,114百万円 / 責任準備金 37,868百万円

《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）

138.0% 純資産額 44,114百万円 / 最低積立基準額 31,971百万円

■検証の基礎数値

- ・純資産額 44,114百万円（流動資産＋年金資産－未払給付費）
- ・責任準備金 37,868百万円

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

- ・最低積立基準額 31,971百万円

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
27社	9,881人	1,788人 1,077百万円
	一時金受給者	掛金額：1,799百万円 / 年
(老齢給付金) 161人 / 1,254百万円		(標準掛金) 1,529百万円
(脱退一時金) 160人 / 227百万円		(特別掛金) 214百万円
(遺族給付金) 16人 / 83百万円		(事務費掛金) 56百万円

※納付は月単位。全事業所完納。

決算のポイント②

年金資産運用結果

平成26年度の資産運用は、円安が大きく進行すると共に日本株が大きく上昇した他、海外株式も景気回復期待を背景に上昇しました。一方で、金利は世界的に低位安定を維持するという、運用にとってはこれ以上ないほどの好環境であったことから、大幅なプラスの利益を確保することができました。

その結果、当年度資産合計は440億円となり、3期連続で資産を積み上げることとなりました。

平成27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以下の通りです。

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

■平成26年度資産運用結果（平成26年4月1日～平成27年3月31日）

	時価残高(百万円)	構成割合(%)	利回り(%)
国内債券	27,048	61.4	2.92
国内株式	5,787	13.1	30.44
外国債券	5,060	11.5	13.94
外国株式	5,048	11.5	23.46
その他資産	1,111	2.5	▲1.66
資産合計	44,054	100.0	11.80

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

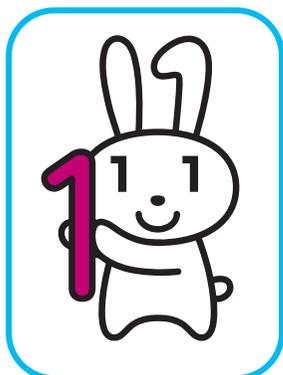
長期的に安定した収益を確保するため、各資産の中でも運用戦略を分散するなど、リスクの管理に努めています。

■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		○			
ブラザ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	○				
明治安田生命保険	○				
住友生命保険	○				

年金受給者の皆様へ

マイナンバー制度の導入に伴う住友ゴム連合企業年金基金の 対応とお願い



マイナンバー
広報キャラクター
マイナちゃん

平成28年1月から、社会保障・税制度の効率性・透明性を高め、公平・公正な社会を実現するための社会基盤を導入するという主旨のもとマイナンバー制度がスタートします。それに伴い、今年10月から順次、日本に住民票がある人に12桁のマイナンバーが記載された通知書が住民票登録先に簡易書留で郵送されます。この通知書は重要ですので、ご本人だけでなくご家族の分も含め、大切に保管してください。

住友ゴム連合企業年金基金は、所得税の源泉徴収事務でこのマイナンバーが必要になります。具体的には、年金をお支払いしている年金受給者の方々に毎年1月にお送りしている源泉徴収票の、平成29年1月発行分から、マイナンバーの記載が義務付けられます。（平成28年1月にお送りする源泉徴収票は従来と同じでマイナンバーの記載はありません）そのため、事前に年金受給者のマイナンバーを取得しておく必要があります。

現在、このマイナンバーの取得については、年金受給者の方々にできるだけ負担がかからない方法で取得できるよう検討をしていますが、詳細につきましては、今後改めてご案内させていただきます。



社会保険



「年金情報流出」に 便乗した犯罪に注意!!

日本年金機構からの個人情報流出に便乗した犯罪が発生しています。
今回の年金情報流出について、日本年金機構や年金事務所、消費者庁、消費者生活センター、郵便局等の職員から電話やメールで連絡したり、個人情報を尋ねることは一切ありません。不審な電話やメールにご注意ください。

◆こんな電話は要注意

今回の個人情報流出の件で、日本年金機構や年金事務所がお金やキャッシュカードを要求したり、ATMの操作をお願いすることは一切ありません。

また、日本年金機構や年金事務所が家族構成などの個人情報を電話で確認することはありません。

次のような電話は相手にせず、すぐに切ってください。

「あなたの年金情報が漏れているので、○○してほしい」

「個人情報（データ）を削除してあげる」

「キャッシュカードを預かります」

「年金用の口座番号、暗証番号を教えてください」

「年金用の口座を変更しませんか」

◆年金のメールは開かない

年金に関するメールが送られてきても、安易に開かないようにしてください。

◆郵便物にも注意する

個人情報が出た該当者の方には日本年金機構からお詫びの文書が郵送されました。ただし、基礎年金番号や銀行の口座番号などを記載して返送するようなお願いはしていません。このような郵便物にはご注意ください。

◆ご自宅や職場に不審な電話がかかってきたら

もしも、ご自宅や職場などに、日本年金機構の職員などを名乗る電話がかかってきたら、迷わずに、下記の日本年金機構もしくは警察の専用電話へ連絡をしてください。

また、ご自分の個人情報が漏れていないか心配な場合は、日本年金機構の専用電話窓口で確認ができます。

なお、ご自分の年金記録について知りたい場合は、年金事務所や街角の年金相談センターへお問い合わせください。

↓ 年金情報流出について
専用の電話窓口があります

日本年金機構専用電話窓口
0120-818211

平日および土日
午前8:30～午後9:00
通話料はかかりません。

↓ 「110番」以外にも警察に
相談できる電話番号があります

警察相談専用電話
#9110

生活の安全に関する不安や悩みを警察に相談するための専用電話です。

マネーライフ Q&A

財産管理の

もめない

遺産分割について
悩んでいます。



誰に何を遺すか「遺言書」は大切ですが、それだけでは十分ではありません。分割しにくい遺産があるともめる要因になりますので、事情に合わせた「分割方法」にも気を配っておく必要があります。

アドバイス ● (株)FPインテリジェンス 石川美由紀

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ども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。

A 相続が発生した場合の遺産分割には、「現物分割」「換価分割」「代償分割」の3つの方法があります。容易に分けられる現金・預貯金は「現物分割」、不動産でも売却してよいものならば資金化してから分割する「換価分割」が可能です。

しかし頭を悩ますのは、遺産のほとんどが、“居住している不動産”や“流動性に乏しい自社株”など、そのままでは分けられないケースです。日本人の家庭財産（時価ベース）の7割を不動産が占めていますので、こういったケースは珍しくはありません。そこで、「代償分割」がスムーズに行えるように、生前から準備をしておくことが重要です。

具体的には、たとえば「長男が父の自宅をもらう代わりに、次男には相続分相当額を長男固有の資金で支払う」といったように、相続人の一部が現物資産を相続して他の相続人に債務を負うというものです。現

物資産の相続人が資金を保有していることが条件になりますが、そうでない場合でも、「長男＝契約者（保険料負担者）・受取人、父＝被保険者」の生命保険契約を結び資金を確保することもできます。このとき、父から贈与税の基礎控除を利用して保険料相当額の生前贈与を受けておけば、父の相続財産も減らすことができ、代償分割と生前贈与を組み合わせた効果的な相続対策も実現できます。

自分の相続発生後は家族の様子を見届けられませんが、万が一のときのことを具体的に想像しながら、いまできる対策をとることが、家族への思いやりといえそうです。

解答 [クロスワードパズル]

1	ゲ	5	イ	8	ジ	ユ	12	ツ	15	カ	
2	タ	イ	サ				13	マ	ブ	17	タ
			ブ			11	モ	サ		イ	
3	シ	ン	9	ブ	ン	キ	16	シ	ヤ		
			ニ		10	ラ	ク		ユ		
4	ア		カ	ジ			14	イ	ガ	18	イ
			7	シ	ル	ク	ロ	ード			

ブンカサイ（文化祭）

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「コスモス」が入ったマス目の文字をA～Eの順に組み合わせると解答になります。



1	5	8		12	15	
2			D	13		A
				11		
3		9				16
			10			
4	6				14	18
	7					

ヨコのカギ

- 絵を描く人や曲を作る人、詩を作る人などさまざま
- で負けた、実力が比べものにならないよ
- 取材して新聞記事を書きます
- 収入に対して支出が多すぎると
- ユーラシア大陸の東西を結んだ「絹の道」
- して稼ごうなんて、虫のいい話だ
- メンバーは実力十分の——ぞろいだから百人力だ
- 閉じると見えなくなっちゃう
- アンケートを集計したら——な結果で驚いた

タテのカギ

- 歯のある履物
- 年長者や高齢者。——世代
- 双方の——をよく聞いてから仲裁しよう
- おやつに出します
- ロシアや米国では、国内にもあります
- 2016年夏季五輪が開催される国
- ばかり言わずに手伝ってよ
- 背伸びするとき体を支える部分
- 今月のお給金、少し——をつけておいたよ
- ダイコンに似ているけど丸っこい
- 砂糖。ブラウン——
- 普通の自動車には4つ。ラジアル——、スペア——

クイズの解答はP.7をご覧ください。