

基金だより

2019年4月

住友ゴム連合企業年金基金



「菜の花畑」〈青森県〉

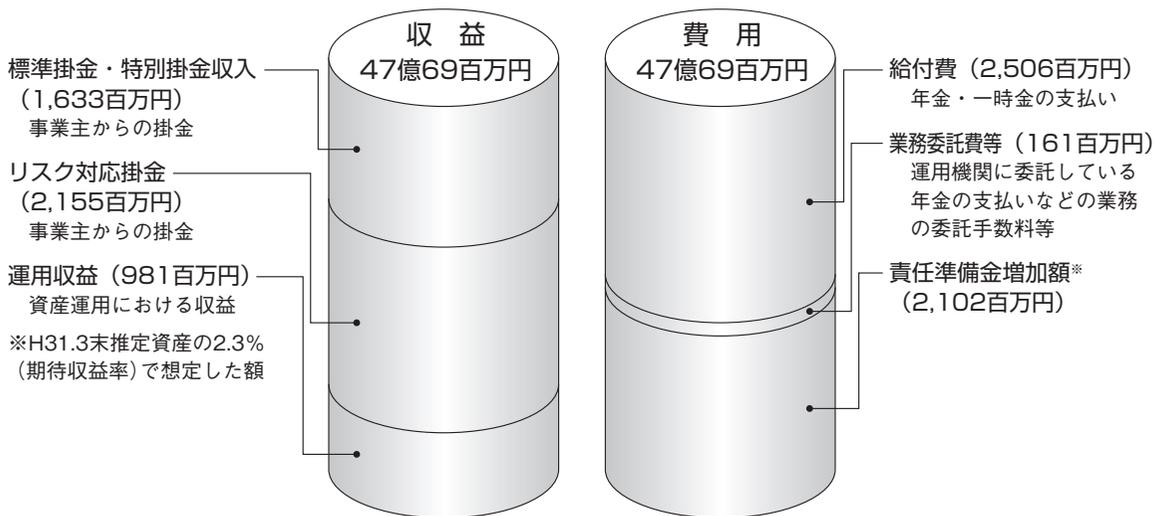
平成31年度 基金予算のお知らせ

〔 3月4日に開催されました第33回代議員会で、当基金の平成31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492億98百万円に

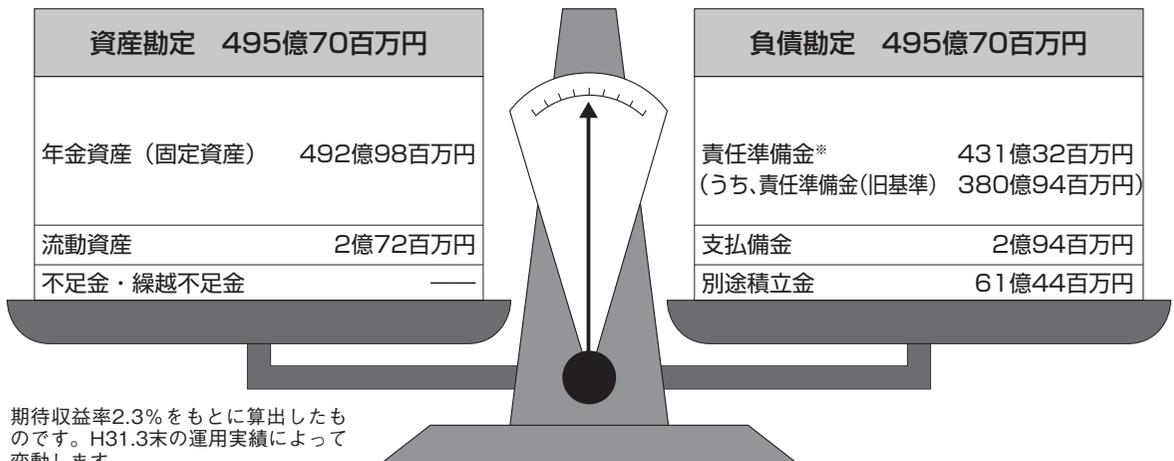
年金経理 年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

〔 **1年間の収支見込み** 基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益など
(予定損益計算書・経常収支) の1年間の収支を見込みます。 〕



※平成30年度に実施した財政再計算（およびリスク対応掛金拠出）により、「新財政運営基準」が導入されました。新基準により、原則年金資産の増加（旧基準の剰余金）分、責任準備金が増加することになり、剰余金が発生しにくくなりました。（4ページで図解説明）

〔 **財政バランス** 将来の年金・一時金の支払いおよび運用悪化に備えて、当年度末までに積み立てておくべき必要額（責任準備金）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) 〕



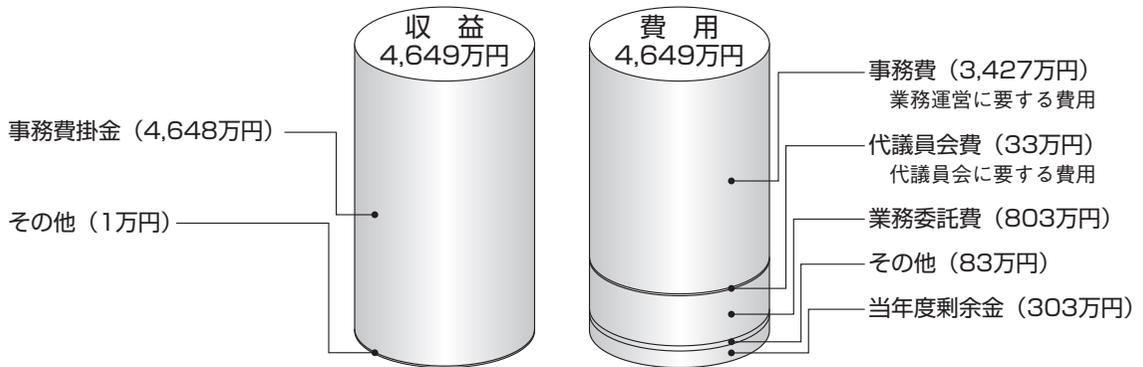


業 務 経 理 ・ 業 務 会 計

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370円を事業主負担で徴収しています。

尚、平成30年度末（H31.3末）の資産残高は34百万円程度となる見込みです。



予 算 の 基 礎 数 値

平成31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 : 27社

2. 加 入 者 数 : 10,470人

3. 掛 金 標 準 掛 金 : 1,569百万円

特別掛金 : 64百万円

リスク対応掛金 : 2,155百万円

事務費掛金 : 46百万円

4. 給 付 年 金 給 付 : 1,017百万円

脱退一時金 : 263百万円

選択一時金 : 1,188百万円

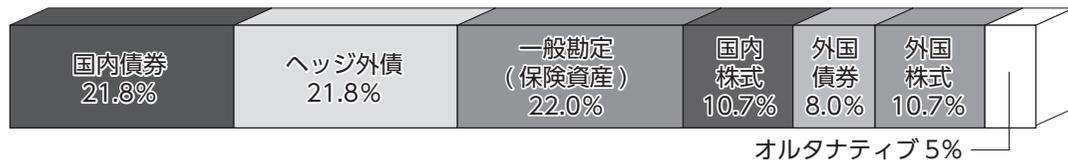
遺族一時金 : 38百万円



政策アセットミックスを見直しました

平成30年度に実施した「財政再計算」および「年金ALM分析」に基づき、政策アセットミックス(政策的資産構成割合)を見直しました。平成31年4月から適用する新政策アセットミックスは、剰余金とリスク対応掛金を活用して目標リターンを下げることによって株式比率を下げるのと同時に、新たにオルタナティブ投資枠を設定し、より安定的な運用を目指します。

新政策アセットミックス(平成31年4月～適用)



政策アセットミックスとは：

中長期で維持すべき基本的な企業年金全体としての資産配分

※オルタナティブ投資とは、債券や株式などの伝統的資産とは異なる新たな投資対象や投資手法のことで、伝統的資産との相関性が低い。

財政再計算とは：

5年に1度、年金資産と将来の給付の収支バランスをチェックし、掛金の見直しを行うこと

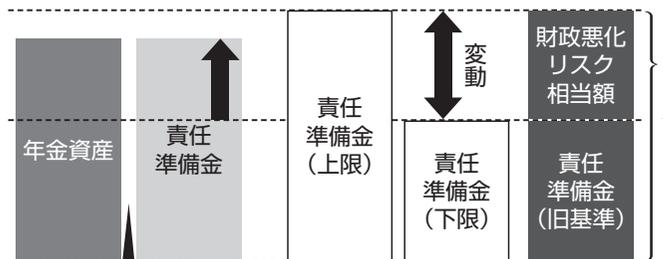
年金ALM(Asset Liability Management)分析とは：

運用目標を達成するために、基金にとって必要な運用収益(リターン)と許容損失(リスク)を勘案し、最適な政策アセットミックスを検討・策定する(見直す)こと

年金経理 新財政運営基準について

将来の運用の悪化等に備え、財政悪化リスク相当額を上限としてリスク対応掛金の拠出が認められるようになり、責任準備金の表記が変更されました。

〈新財政運営基準における責任準備金の考え方〉



責任準備金の上限

責任準備金(旧基準)に財政悪化リスク相当額を加えた額
⇒年金資産がこれを上回る額を「剰余」として認識

責任準備金の下限

将来の給付を行うために必要な積立金(=従来の責任準備金)
⇒年金資産がこれを下回る額を「不足」として認識

年金資産が責任準備金の上下限の範囲内にある場合、責任準備金は年金資産に応じて変動いたします。
※図は「別途積立金」が無い場合のイメージ

■年金資産が責任準備金(旧基準)を超えても責任準備金(上限)の範囲で責任準備金変動するため、剰余金が発生しにくくなりました。

国の年金

平成31年度の 年金額改定について お知らせします ～年金額は昨年度から0.1%のプラス改定です～



年金額の改定は、物価変動率、名目手取り賃金変動率がともにプラスで、物価変動率が名目手取り賃金変動率を上回る場合には、年金を受給し始める際の年金額（新規裁定年金）、受給中の年金額（既裁定年金）ともに名目手取り賃金変動率を用いることが法律により定められています。

平成31年度の年金額の改定は、年金額改定に用いる物価変動率（1.0%）が名目手取り賃金変動率（0.6%）よりも高いため、新規裁定年金・既裁定年金ともに名目手取り賃金変動率（0.6%）を用います。

さらに平成31年度は、名目手取り賃金変動率（0.6%）にマクロ経済スライドによる平成31年度のスライド調整率（▲0.2%）と平成30年度に繰り越されたマクロ経済スライドの未調整分（▲0.3%）が乗じられることになり、改定率は0.1%となります。

平成31年度の新規裁定者（67歳以下の方）の年金額の例

	平成30年度 （月額）	平成31年度 （月額）
国民年金 （老齢基礎年金（満額）：1人分）	64,941円	65,008円 （+67円）
厚生年金※ （夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金額）	221,277円	221,504円 （+227円）

※厚生年金は、夫が平均的収入（平均標準報酬（賞与含む月額換算）42.8万円）で40年間就業し、妻がその期間すべて専業主婦であった世帯が年金を受け取り始める場合の給付水準です。

■参考：平成31年度の参考指標

- ・物価変動率…………… 1.0%
- ・名目手取り賃金変動率…………… 0.6%
- ・マクロ経済スライドによるスライド調整率…………… ▲0.2%
- ・前年度までのマクロ経済スライドの未調整分…………… ▲0.3%

※さらに詳しい情報については、厚生労働省ホームページでご確認いただけます。



知っておきたい 災害時の年金手続

もしも災害が起こったとしても、通常どおりに年金を受給できるよう、年金事務所等では災害時の対応を実施します。どんな対応がとられるのか、あらかじめ知っておくと安心です。

年金振込先の預金通帳・印鑑やキャッシュカードを失くしてしまったときには？

年金振込先の金融機関に現金引き出しの方法をご相談ください。その際、運転免許証など本人確認ができるものを持参してください。

指定の郵便局で年金を受け取るための書類を失くしてしまったときは？

災害救助法の適用地域*にお住まいの方には、「国民年金・厚生年金送金通知書」を再発行しなくても、お近くのゆうちょ銀行の店舗や郵便局窓口で年金を受け取ることができたり、指定の郵便局窓口で年金を受け取るのが困難な場合は、お近くのゆうちょ銀行の店舗や郵便局窓口で受け取ることができるなどの特例措置が状況に応じてとられます。

年金証書や年金手帳などを失くしてしまい、基礎年金番号がわからないときには？

基礎年金番号がわからなくても、年金の相談や手続を行うことができます。お近くの年金事務所で、ご本人であることが確認できれば、年金証書等を再交付してもらえます。運転免許証など本人確認ができるものや、市区町村が発行した被災証明をお持ちの場合は持参します。

もしも、身分証明書となるものをすべて失くしてしまったとしても、年金のご相談や手続は、ご本人であることを確認できれば対応してもらえます。市区町村が発行した被災証明をお持ちであれば、忘れずに年金事務所へ持参しましょう。

現況届や生計維持確認書などを期限までに提出できないときには？

現況届は、年金受給者の方が引き続き年金を受給する権利があるかを確認する届書です。毎年、誕生月の月末が提出期限となっています（日本年金機構に個人番号（マイナンバー）を届け出ている方は省略できます）。また、生計維持確認届は、引き続き加給年金額等の加算対象となるかどうかを確認する届書で、毎年、誕生月の月末が提出期限となっています。

いずれも提出しないと、年金や加給年金額等の支払いが一時差し止めになる場合がありますが、災害救助法の適用地域*に住んでいる場合には、状況に応じて提出期限が延長されるなどの措置がとられます。



なお、被災によって年金の請求方法や年金額が変わることはありません。

* 災害救助法とは、災害の際に応急的に必要な救助を行うための法律で、どの地域に適用するかは都道府県が決定します。

人生100年時代と言われます。何歳まで生きるのかわからず、先に貯蓄が尽きてしまうのではと心配される方も少なくありません。少しでも不安を軽くできるよう、発想を変えた家計の営みを考えたいものです。

Answer

●アドバイス●
 価値生活研究室
 いのうえしんいち
 井上信一

CFP[®]、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、2級福祉住環境コーディネーター。マネーセミナー講師、個別相談、書籍監修などに多数従事。高齢世帯や障がいのある家族のお金の問題に積極的に取り組んでいる。

不安を逆にとる収入をつくる

入ってくるお金（収入）よりも出ていくお金（支出）が多いと不安になります。それが何年続くのか見通しが立たなければなおさらのこと。ならば収入を増やしたいところですが、いっそ不安の原因に直接働きかける収入増加策を考えてみてはいかがでしょうか。

例えば民間の個人年金保険の終身年金は、公的年金と同様に生きている限り年金を受けられます。長生きが不安なら、逆に長生きするほどお得になるしくみをつくるのです。また、民間の終身介護保険も、要介護になったらその状態が続く限り一生年金を受けられます。介護費用という支出が増えるのは将来の不安ですが、いざというときは新たな収入を生んでくれます。

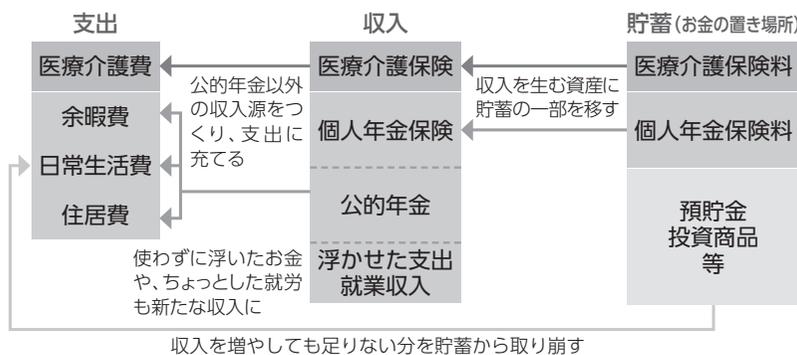
生きている限り収入を生み続けてくれるしくみに移しておくという発想も一考でしょう。

考え方しだいで収入は増やせる

出ていく支出を減らすのも堅実な策です。とは言え、ただ不安に駆られて漠然と使わないのではなく、使わずに浮いたお金は将来に使えるお金（収入）に回したと発想を変えれば、暮らしの潤い感も増すことでしょう。

例えば今月の支出を1万円減らせば翌月は1万円多く使えます。翌月ぜいたくをせずまた支出を1万円減らせば、2ヵ月後にはごほうびが2万円に増えます。これを繰り返せば、そのうち当月の支出は繰り越してきたお金で賄うことができ、その月の収入をそっくり将来に回すことも可能になります。要するに考え方しだいで、何歳になっても収入を増やせるのです。

図表●家計の営み（貯蓄・収入・支出）の考え方



解答

【パズルに挑戦！】

カ	ノ	ラ	ア
モ	シ	ヤ	タ
	ユ	キ	ド
ダ	ン	ウ	ノ
イ	ミ	ナ	コ
コ	ン	ゲ	ツ
ン	キ	ウ	ツ

答 ウララカ

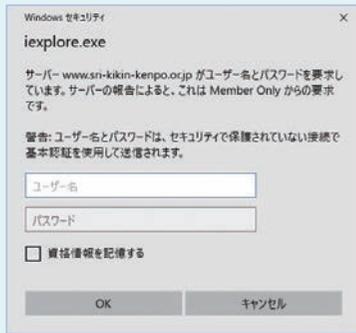
住友ゴム連合企業年金基金の

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>

パズルに挑戦!



ヒントに合うようにすべての白マスに文字が黒マスを入れて、クロスワードの盤面を完成させましょう。

	A	B	C	D	E	F	G
1	□ d			□ c			
2							
3							
4							
5							
6							□ b
7			□ a				

ルール

- ①黒マスをタテヨコに連続させたり、黒マスで盤面を分断したりしてはいけません。
- ②「ン」や「ー」で始まる言葉を入れたり、「ン」|「ンー」|「ーー」という文字のつながりをつくったりしてはいけません。
- ③1つの盤面に、同じ言葉を複数個入れてはいけません。

ヒント

- 3に入るユキドケミズは、Bに入るシユンミンと交差する。
- Eに入るタケノコは、ヨコに入るコブシと交差する。
- アタミとツツリは、同じタテ列に入る。
- ミズバシラ、ダイコン、ナゲキ、カモ、ツウはすべてタテに入る。
- キウツリ、モシヤ、ウノ、ノラはすべてヨコに入る。

答



パズル制作/ニコリ

パズルの解答はP.7をご覧ください。