

基金だより

2020年

9月

Hibrid-Turf
The Latest Artificial Turf that Feels Even More Like the Real Thing



神宮球場

(スポーツ用人工芝)



(住宅用制震ダンパー)

産業品

**WINTER
MAXX 03**



タイヤ

スポーツ

DUNLOP



住友ゴム連合企業年金基金

基金決算のお知らせ

2019年度

7月27日に開催されました第36回代議員会で、当基金の2019年度（2019年4月1日～2020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。

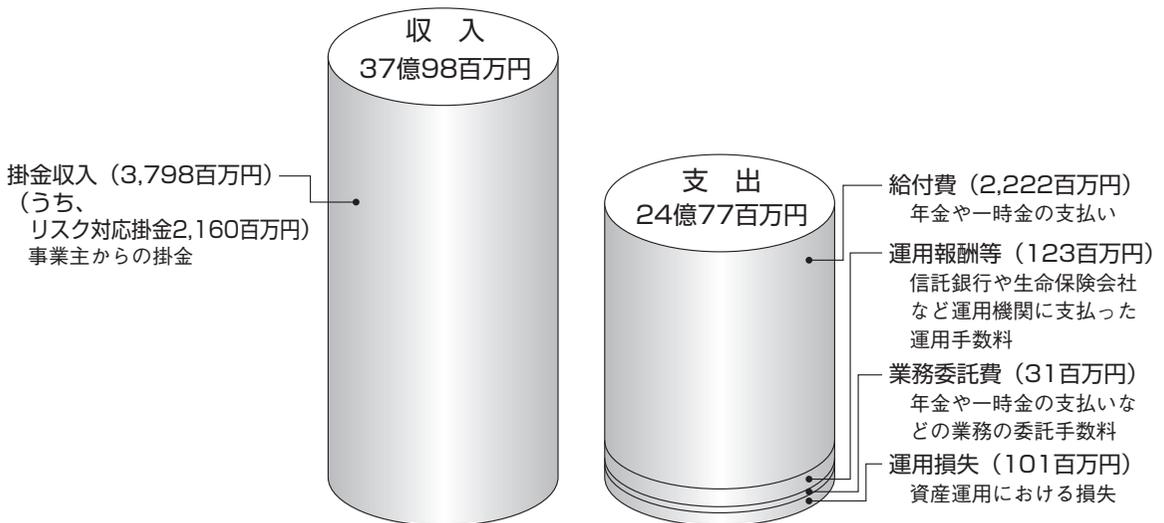


年金資産は 488億89百万円になりました

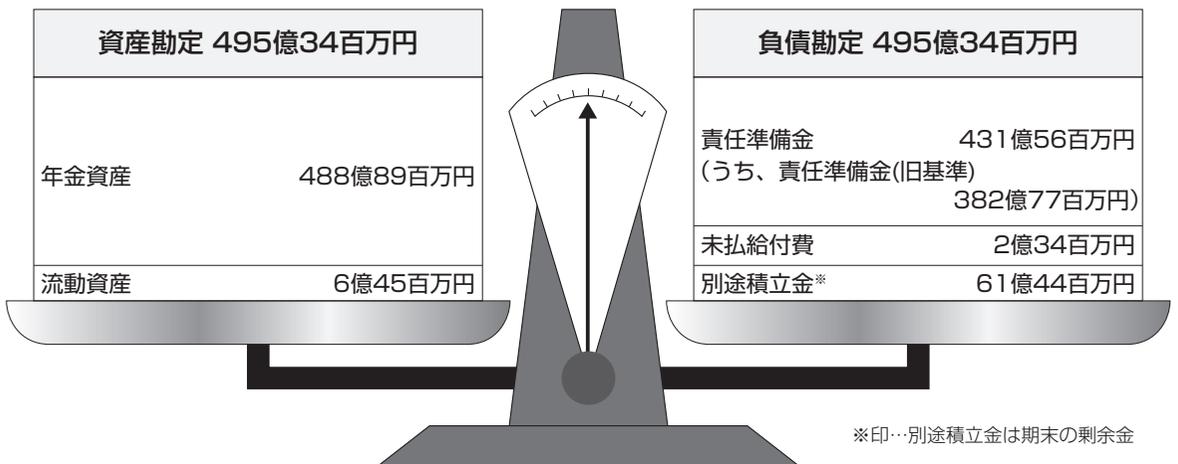
年金経理

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
（損益計算書） 1年間の収支を明らかにしています。）



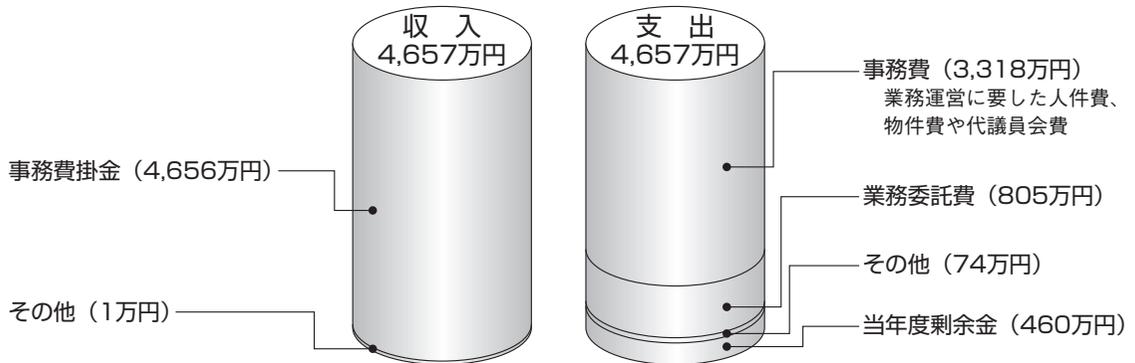
（当基金の財政状況は… 将来の年金・一時金給付のため、当年度末に必要な金額（責任準備金）に対し、
（貸借対照表） 実際に保有している資産がどれくらいあるかをチェックします。）



2018年度に実施した財政再計算(およびリスク対応掛金抛出)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。

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）

114% 純資産額 49,299百万円 / 責任準備金 43,156百万円

《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）

144% 純資産額 49,299百万円 / 最低積立基準額 34,186百万円

■検証の基礎数値

・純資産額 49,299百万円（流動資産 + 年金資産 - 未払給付費）

・責任準備金 43,156百万円

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 34,186百万円

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	年金給付	掛金額:3,845百万円 / 年
27社	10,326人	1,667件 1,002百万円	
	一時金給付		(特別掛金) 65百万円
	(老齢給付金) 121件 / 903百万円		(リスク対応掛金) 2,160百万円
	(脱退一時金) 197件 / 284百万円		(事務費掛金) 46百万円
	(遺族給付金) 12件 / 44百万円		

※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

2019年度の株式市場は、前半は米中貿易交渉の状況に左右され、株価はブレの大きな展開、第3四半期は米中貿易摩擦の懸念後退から株価は内外共に大きく上昇。年明け以降、新型コロナウイルス感染が拡大する中、株価はリーマンショック以来の大幅な下落となりました。また、債券市場は、米中貿易問題、グローバル景気の減速懸念、原油価格の下落を背景に金利は低下（債券高）基調となりました。年明け以降、新型コロナウイルス感染が拡大する中、債券市場は現金化の動きから金利上昇（債券安）となりました。そのような環境下、内外株式のアクティブファンドが超過収益を獲得（下落幅を抑制）したものの、ヘッジ外債の分散がマイナス寄与し、2019年度基金全体の運用実績は▲0.09%と目標利率2.3%を下回る結果となりました。

2020年3月末の資産クラス別の残高と割合、運用機関別の資産構成は以下のとおりです。

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及び運用に努めてまいります。

■2019年度資産運用結果（2019年4月1日～2020年3月31日）

	時価残高 (百万円)	構成割合 (%)	利回り (%)
国内債券	10,871	22.2	▲0.13
ヘッジ外債	11,248	23.0	5.38
一般勘定	11,444	23.4	1.44
国内株式	4,541	9.3	▲8.61
外国債券	4,054	8.3	3.21
外国株式	4,356	8.9	▲9.81
オルタナ	2,374	4.9	▲1.06
資産合計	48,889	100.0	▲0.09

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（2020年7月14日現在）

運用機関名	国内債券	ヘッジ外債	一般勘定	国内株式	外国債券	外国株式	オルタナ
三井住友信託銀行	○	○		○	○	○	○
生命保険会社(第一、日本、明治安田、住友)			○				
東京海上アセットマネジメント				○			
農中信託銀行				○			
シュローダー・インベストメント・マネジメント				○			
ニッセイアセットマネジメント*				○			
三菱UFJ信託銀行					○	○	
みずほ信託銀行							○
SOMPOアセットマネジメント							○

*三井住友DSアセットマネジメントの国内株式ファンドについて、基金ルールに従い6月30日付で解約し、その代替ファンドとして、ニッセイアセットマネジメントの国内株式ファンドを7月14日付で購入しました。

年金受給者及び年金待期者の皆様へ

●住所などに変更があった場合

下記事項に変更があったときは、速やかに当基金までご連絡をお願いします。

1. ご住所、電話番号 2. 氏名 3. 年金お振込口座

早めのご連絡を!

●お電話でのお問い合わせについてのお願い

ご本人確認のため、受給権者番号や加入者番号など基金登録事項について伺いますのでお手元に準備しておいてください。また、原則としてご本人以外の方からのお問い合わせにはお答えすることを控えておりますので、特別な事情のない限り、ご本人からご連絡ください。



●年金受給者の方がお亡くなりになったとき

受給者が亡くなられた場合、手続きが必要となりますので、速やかに当基金までご連絡をお願いします。

年金（老齢給付金）の給付（保証）期間内に亡くなられた場合、遺族一時金をお支払いします。（遺族一時金の支給には遺族の範囲が必要となりますので、当基金にお問い合わせください。）

終身年金受給者の皆様へ

●当基金の「現況届」のご提出のお願い

国の年金とは異なり、当基金では「年金受給権者現況届」の提出が必要です。「年金受給権者現況届」は、基金と皆様を結ぶ大事なパイプ役になっているもので、毎年誕生月の初めにお送りしています。

必要事項を記入の上、記入面をシールで覆い切手を貼付し、その月末までに必ずご返送ください。

出し忘れや提出期限が過ぎると、年金の支払いが一時停止となる場合がありますので、ご留意ください。



住友ゴム連合企業年金基金 連絡先 078-265-3060

◆在職中の年金受給のあり方の見直し

(1) 60歳台前半の在職老齢年金制度の見直し

令和4(2022)年4月実施

ポイント

- 60歳～64歳の在職老齢年金について、支給停止基準額の「28万円」が、現行の65歳以上の在職老齢年金と同じ「47万円」(2020年度額)に引き上げられます。
 - 年金月額*1と総報酬月額相当額*2が47万円を超えた場合、
〔(年金月額+総報酬月額相当額-47万円)÷2〕が支給停止額になります。
 - 65歳以上の支給停止基準額は「47万円」のままです。
- *1 年金月額=60歳台前半の老齢厚生年金(加給年金額を除く)
*2 総報酬月額相当額=月給+(その月以前1年間の賞与額÷12)



ここに注意!

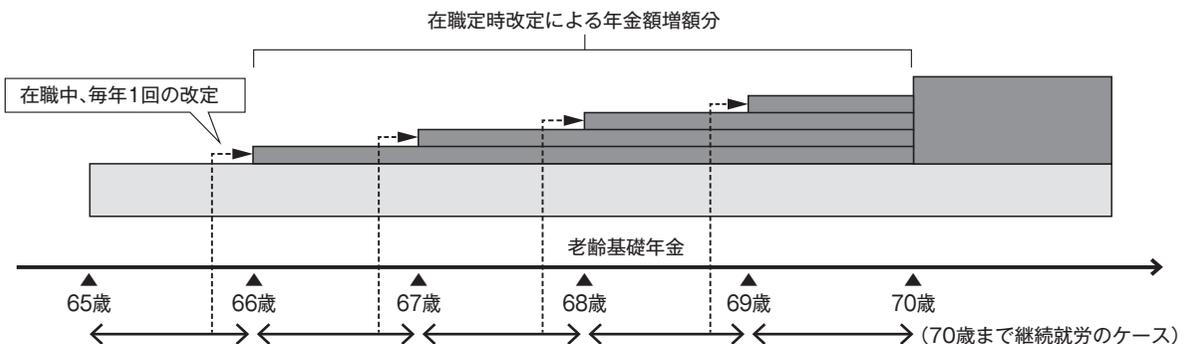
- 改正のねらいは、①現行の28万円が就労に一定程度影響を与えている、②2030年度まで支給開始年齢の引き上げが続く女性の就労を支援する、③制度をわかりやすくすることです。
- 高齢期の就労と年金の調整については、年金制度だけでなく、税制での対応や各種社会保障制度における保険料負担との関係も含め、引き続き検討されることになっています。

(2) 65歳以上の在職定時改定の導入

令和4(2022)年4月実施

ポイント

- 65歳以上の受給者については、在職中であっても、年金額の改定を毎年1回(10月分)から行います。



ここに注意!

- 現在、65歳以上で在職中(厚生年金加入)の老齢厚生年金受給者は、資格喪失時(退職時・70歳到達時)に65歳以降の被保険者期間を加えて、年金額が改定されます(退職改定)。
- 高齢期の就労が拡大する中、就労を継続したことの効果を退職を待たずに早期に年金額に反映させることで、在職中の受給者の経済基盤の充実を図ることがねらいです。

より多くの方が長く多様な形で働く社会へと変化する中で、長期化する高齢期の経済基盤の充実を図るための年金制度の改正法案が成立しました。

◆受給開始時期の選択肢の拡大

(1) 繰下げ受給の上限年齢の引き上げ

令和4(2022)年4月実施

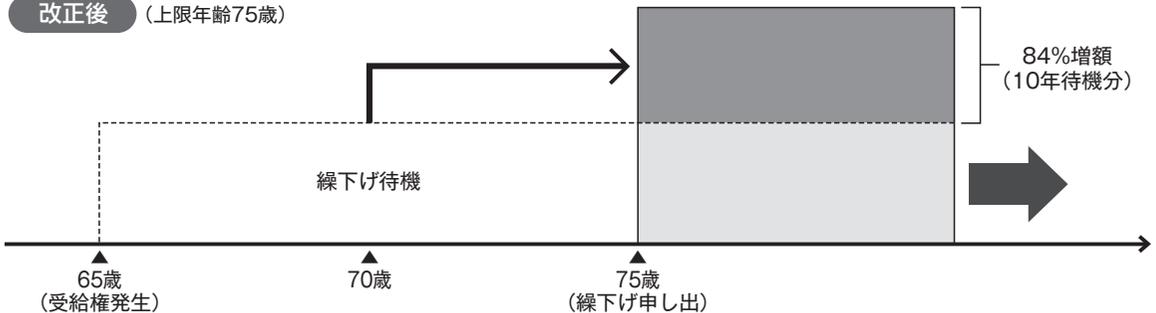
ポイント

- 現在、70歳となっている繰下げ受給の上限年齢が75歳に引き上げられます。
- これにより、60歳から70歳となっている年金の受給開始時期の選択肢が、60歳(繰上げ受給)から75歳(繰下げ受給)に拡大されます。
- 繰下げ増額率は1月当たり0.7%で変わらないため、75歳受給の場合の増額率は84%になります。

現行 (上限年齢70歳)



改正後 (上限年齢75歳)



ここに注意!



- 75歳以降に繰下げの申し出を行った場合は、75歳時に繰下げの申し出があったものとみなして年金が支給されます。
- 平均余命の延伸に伴い、繰上げ減額率が現行の1月当たり0.5%から0.4%に引き下げられる予定です(政令事項)。
- 国家公務員共済、地方公務員共済、私立学校教職員共済の退職年金についても、繰下げ受給の上限年齢が75歳に引き上げられます。



解答

脳が目覚めるパズル
【クロスワード】

モ	ノ	オ	キ	ク	オ	フ
ウ	ミ	ク	フ	ウ	ウ	ン
シ	ボ	ク	ク	イ	ク	ク
ヨ	ロ	ン	マ	ブ	タ	ク
ク	ク	ア	コ	ク	ク	ク
カ	オ	モ	ジ	シ	バ	ク
ゼ	ン	ク	アイ	カタ	ク	ク

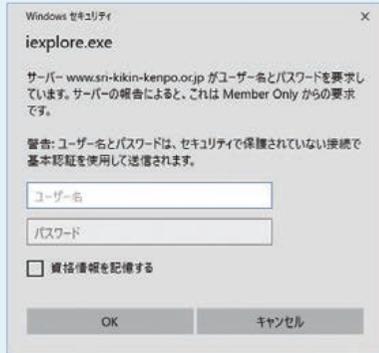
答「カキゴオリ」

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。



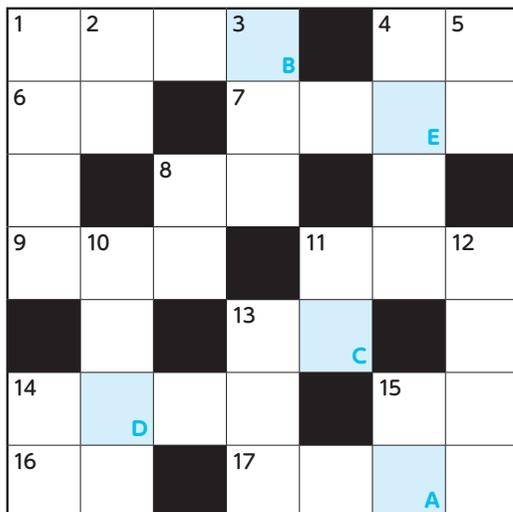
ホームページアドレス

<http://www.sri-kikin-kenpo.or.jp/kikin>

脳が目覚めるパズル

クロスワード

クロスワードの盤面を完成させてください。
A~Eに入る言葉を並べてできる言葉は何でしょう？



タテのカギ

- 1 最高気温が35度以上の〇〇〇〇日
- 2 フリーマーケット=〇〇の市
- 3 感情や地形のアップダウン
- 4 イタリア料理でよく使うのは何油？
- 5 時→?→秒
- 8 8月中旬に行う、祖先の霊を迎える行事
- 10 歌や音楽をレコーディング
- 11 子どもの子ども
- 12 7月7日と言えばこのイベント
- 13 日本や中国、インドなどが属する地域
- 14 冷房のつけすぎによる夏〇〇にご注意を
- 15 奈良公園と言えばこの動物

ヨコのカギ

- 1 雑品・雑具を収納しておく小屋
- 4 電気をつけるとON、消すと？
- 6 地球上の陸地以外の部分
- 7 窓辺につるし、風が吹いたら音が鳴る
- 8 「おれ」や「わたし」以外の自身の呼び方
- 9 国民の意見をリサーチする〇〇〇調査
- 11 眠くなると目のここが重くなる
- 13 笑いと口のごここがはずれる
- 14 (ハロ) ←これ
- 15 ドームの野球場に敷いてある人工〇〇
- 16 ことわざ「〇〇は急げ」
- 17 漫才コンビのパートナー

答え

A	B	C	D	E
---	---	---	---	---