

基金だより

2021年
9月



住友ゴム連合企業年金基金

基金決算のお知らせ

2020年度

7月26日に開催されました第38回代議員会で、当基金の2020年度（2020年4月1日～2021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。

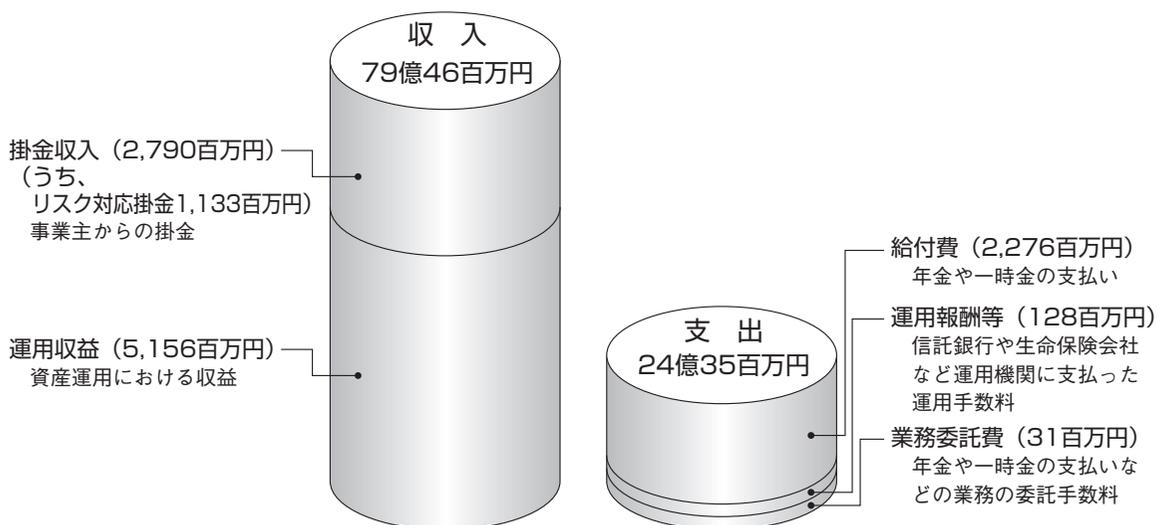


年金資産は 545億円になりました

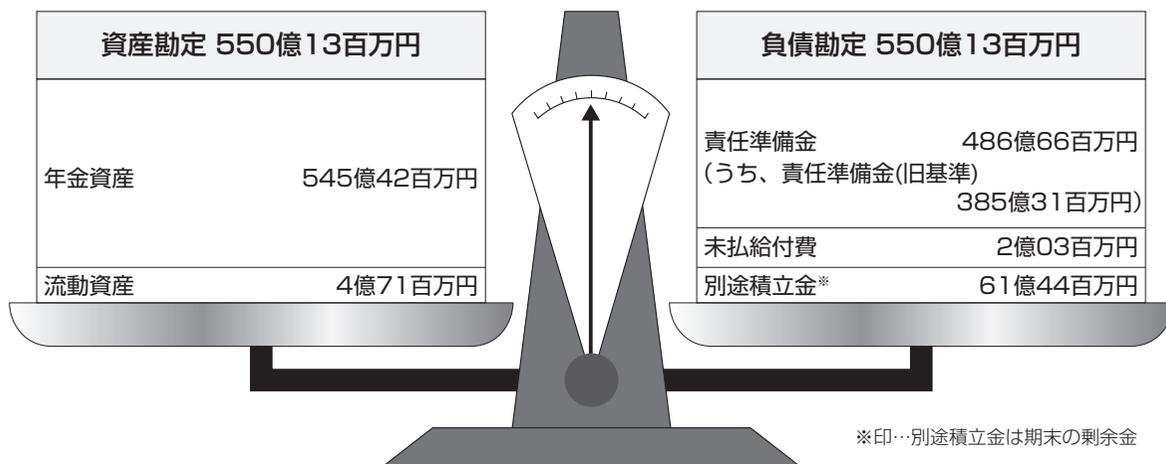
年金経理

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。）



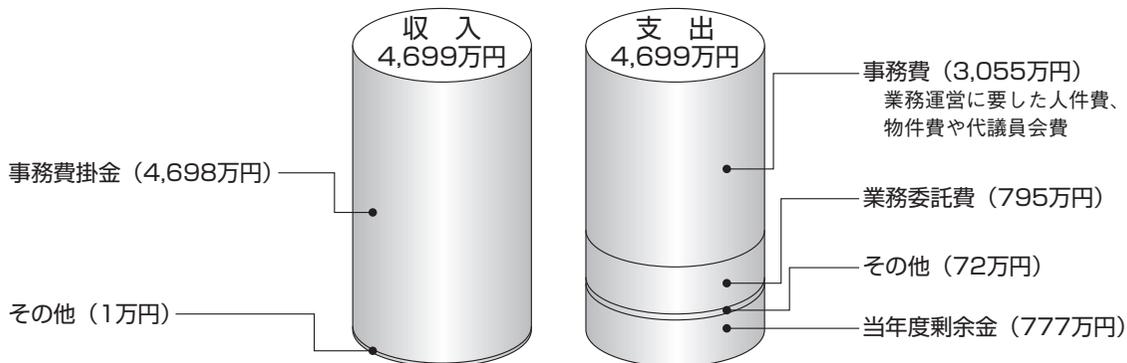
（当基金の財政状況は… 将来の年金・一時金給付のため、当年度末に必要な金額（責任準備金）に対し、
（貸借対照表） 実際に保有している資産がどれくらいあるかをチェックします。）



「新財政運営基準」が導入され、原則、年金資産の増加分、責任準備金が増加することになり、当年度剰余金は発生しませんが、実質的には、4,182百万円の剰余が発生したと考えられます。

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）

112% 純資産額 54,810百万円／責任準備金 48,666百万円

《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）

153% 純資産額 54,810百万円／最低積立基準額 35,637百万円

■検証の基礎数値

・純資産額 54,810百万円（流動資産＋年金資産－未払給付費）

・責任準備金 48,666百万円

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 35,637百万円

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:2,790百万円／年
27社	10,459人	1,640件 968百万円	
一時金給付			(標準掛金) 1,593百万円
(老齢給付金) 148件/1,064百万円			(特別掛金) 64百万円
(脱退一時金) 181件/ 274百万円			(リスク対応掛金) 1,133百万円
(遺族給付金) 11件/ 34百万円			(事務費掛金) 47百万円

※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

2020年度の株式市場は、新型コロナウイルスの感染再拡大等を背景に弱含む局面もあったものの、ワクチン開発・接種の進展や主要国の大規模な経済対策・金融緩和などを背景に大幅に上昇しました。

債券市場では、金融緩和の長期化観測等により低下する局面もあったものの、経済正常化期待を背景としたインフレ率の高まりなどから上昇（債券価格は下落）しました。

このような市場環境の下、基金全体の運用実績は10.49%と目標利率2.3%を大幅に上回りました。

2021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。

■2020年度資産運用結果（2020年4月1日～2021年3月31日）

	時価残高（百万円）	構成割合（%）	利回り（%）
国内債券	11,611	21.3	▲0.69
ヘッジ外債	11,262	20.7	0.12
一般勘定	11,628	21.3	1.86
国内株式	6,278	11.5	41.10
外国債券	4,277	7.8	7.24
外国株式	6,937	12.7	58.67
オルタナ	2,549	4.7	7.36
資産合計	54,542	100.0	10.49

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（2021年3月31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							○

確定申告で税金を精算しましょう

1 年金の税金

年金は「雑所得」として税金がかかりますが、給与所得者のような年末調整がないので、自分で確定申告をする必要があります。ただし、公的年金等の金額が400万円以下、かつ、他の所得が20万円以下なら、確定申告は不要とされています。

2 確定申告とは

一般に確定申告と呼ばれているのは税務署に申告書を提出するもので、所得税（国の税金）と住民税両方の申告を兼ねているため、確定申告をしないと住民税は年金の支払者からの情報だけをもとに計算されます。そのため、各種の所得控除（医療費控除、生命保険料控除、住宅ローン控除、社会保険料控除など）は反映されず、税額が高くなってしまいます。

また、所得税では20万円以下の所得は申告不要ですが、住民税にはこのような制度はありません。

3 住民税の確定申告

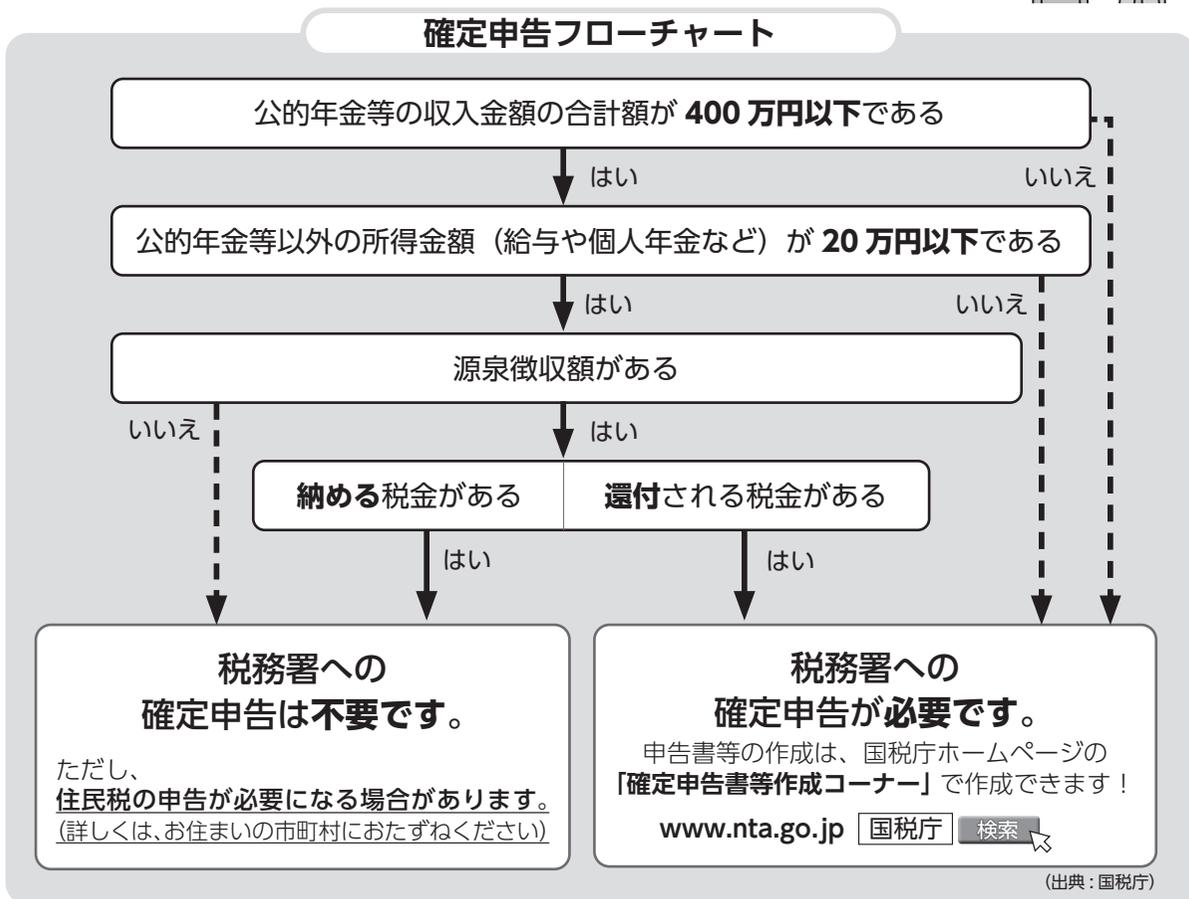
住所のある市区町村に対して住民税だけについて確定申告することもできます。

4 確定申告の要否

下記の「確定申告フローチャート」でご確認いただけます。



確定申告フローチャート



◆確定申告に関する情報（上記以外の所得に関する情報を含む。）については、国税庁ホームページ（www.nta.go.jp）にも掲載しておりますので、ご覧ください。

◆ご不明な点などがある場合は、最寄りの税務署におたずねください。

自分が死亡した後の年金はどうなる!? 遺族年金の支給

年金は老齢になったときに受けられるというだけのものではありません。
死亡した後、遺族に支給される遺族年金について確認してみましょう。



遺族年金が支給されるのはどんなとき？

● 遺族年金は、次のA～Dのいずれかに該当した場合に支給されます。

- A. 厚生年金保険の加入中に死亡、または加入中に初診日（初めて医者にかかった日）のある傷病が原因で5年以内に死亡したとき
- B. 1級・2級の障害厚生年金をうけている人が死亡したとき
- C. 老齢厚生年金の受給権者であった方*が死亡したとき
- D. 老齢厚生年金の受給資格期間を満たした方*が死亡したとき

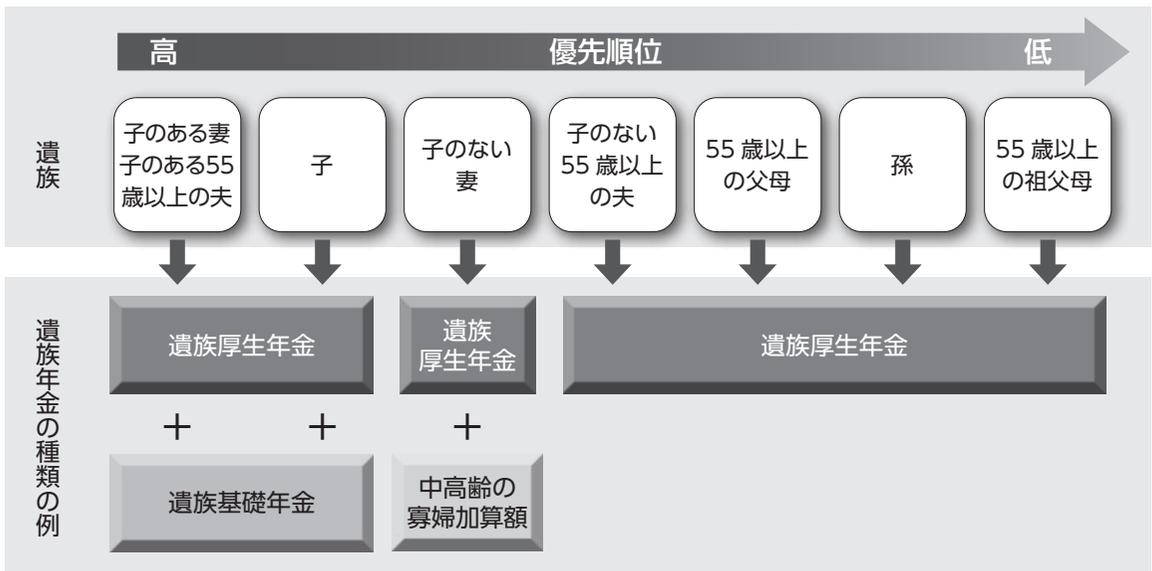
※保険料納付済期間、保険料免除期間および合算対象期間を合算した期間が25年以上ある方に限ります。



遺族年金が支給される遺族とは？

- 遺族厚生年金を受けとることができる遺族は、死亡当時、死亡した方によって生計を維持されていた以下の方が対象で、最も優先順位が高い方が受けとることができます。

遺族の優先順位と受けとる遺族年金の種類例



遺族年金に関する詳細や請求手続きについては、日本年金機構ホームページ (<https://www.nenkin.go.jp/service/>)
でご確認いただくか、最寄りの年金事務所へお問い合わせください。



図表●遺族に支給される年金（金額は令和3年度の年額）

<p>① 子または子のある妻または子のある 55 歳以上の夫</p> 	78 万 900 円	22 万 4,700 円	死亡した人の 老齢厚生年金の 3/4（以下同）
	遺族基礎年金 + 子の加算額* ³ + 遺族厚生年金		
<p>② 子のない妻</p> 	夫死亡時に 40 歳以上		夫死亡時に 40 歳未満
	58 万 5,700 円		遺族厚生年金 ※夫死亡時に 30 歳未満で子のない妻は、該当したときから 5 年間の有期給付となる
<p>③ 子のない 55 歳以上の夫・父母・祖父母、孫</p> 	遺族厚生年金		

*3 子の加算額は子の数に応じて異なる。

加算対象の子	子のある配偶者がうける場合の加算額	子がうける場合の加算額
1 人	22 万 4,700 円	—
2 人	44 万 9,400 円	22 万 4,700 円
3 人	52 万 4,300 円	7 万 4,900 円

*4 65歳以後は経過的寡婦加算（生年月日に応じて58万5,700円～1万9,547円）として受給（ただし、昭和31年4月1日以前生まれの人のみ）。

コラム
Column



65歳から妻が自分の老齢厚生年金をうけられるようになったら…

遺族厚生年金をうけている妻（夫）が65歳になって、自分の老齢厚生年金をうけられるようになったら、まず自分の老齢厚生年金をうけます。そして、遺族厚生年金と比較して、遺族厚生年金のほうが高い場合には、差額が遺族厚生年金として、老齢厚生年金に上乘せされます。

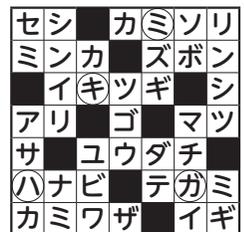
支給条件の 注意点

保険料の滞納がないことが支給条件です

国の年金の保険料を納めた期間（免除期間も含む）が加入期間の3分の2以上あることが必要です。ただし、令和8年4月1日前の場合は、死亡した日が65歳未満であれば、死亡日の前日において、死亡日が含まれる月の前々月までの直近1年間に保険料の未納がなければよいことになっています。

解答

脳が目覚めるパズル
【クロスワード】



答「ハミガキ」

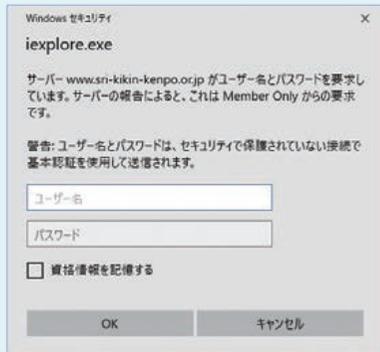


住友ゴム連合企業年金基金のホームページをご覧ください

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~Dに入る言葉を並べてできる
言葉は何でしょう？

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

タテのカギ

- 夏にミンミンと鳴く
- 新たに加入したメンバー
- 海やプールで着る
- おばあちゃんのこと
- 隣のルーム
- 夏休み=〇〇休暇
- 相手の〇〇〇〇を聞いてスケジュールを組む
- まったく深みのない〇〇〇〇な考え
- 2枚のイラストを見比べるパズルは〇〇〇〇探し
- 英語ではリングと呼ぶアクセサリー
- 度が入っていないレンズの〇〇眼鏡
- サーフィンで乗るもの(板ではない)
- 左と反対の方向

ヨコのカギ

- 記号「℃」で表すのは〇〇温度
- 漢字で「剃刀」と書く刃物
- 人が住む家のこと
- スラックスやパンタロンはこの一種
- 管楽器の演奏や水泳で行うプレス
- 砂糖に群がるイメージがある昆虫
- しょうちくばいの「しょう」
- 夏の午後から夕方にかけて激しく降る雨
- 夏の夜空にドーン
- 郵便配達員が届けるもの
- 人間離れた超絶テクニック
- オリンピックは参加することに〇〇がある

クロスワードの解答はP.7をご覧ください。

A B C D