

基金だより

2022年

4月

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



(スポーツ人工芝)

VEURO
VE304



MIRAIIE



(住宅用制震ダンパー)

DUNLOP



XXIO



住友ゴム連合企業年金基金

2022年度/ 基金予算のお知らせ

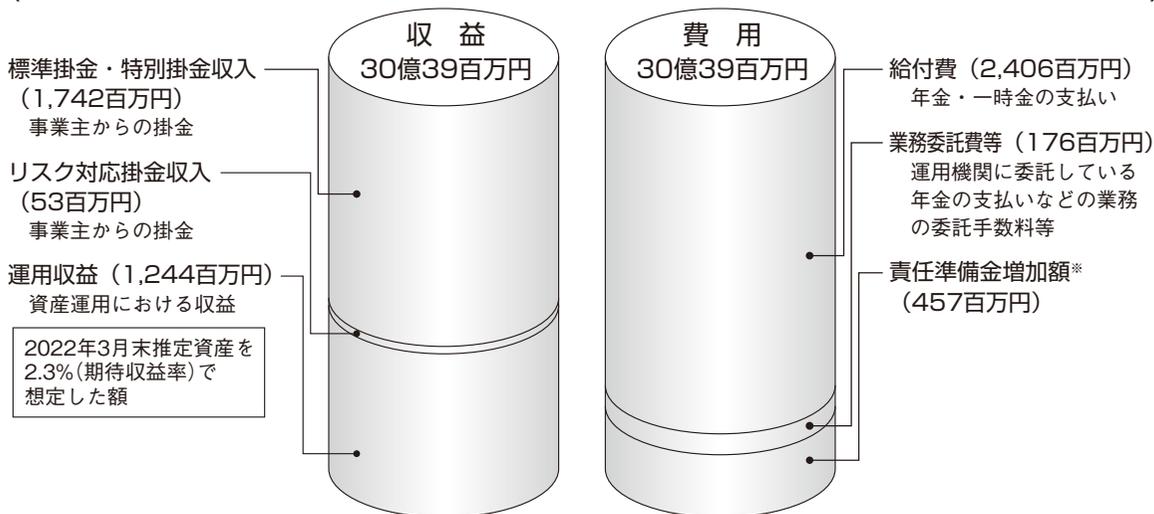
〔 2月28日に開催されました第39回代議員会で、当基金の2022年度予算が可決・承認されました。その概要をお知らせいたします。 〕

年金資産は564億65百万円に

年金経理

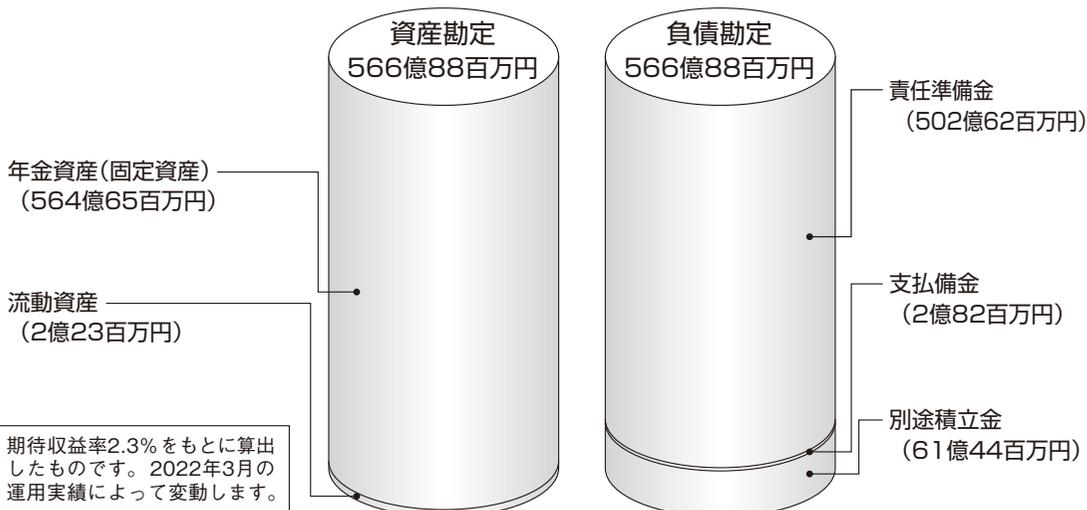
年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

〔 **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の1年間の収支を見込みます。
(予定損益計算書・経常収支) 〕



※2018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。

〔 **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) 〕



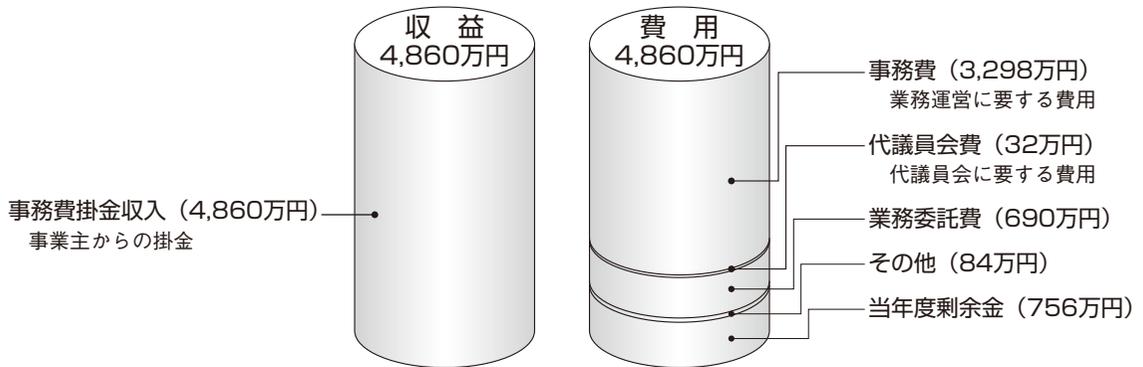


業 務 経 理 (業務会計)

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、2021年度末（2022年3月末）の資産残高は48百万円程度となる見込みです。



予 算 の 基 礎 数 値

2022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. 加入事業所数： 27社

2. 加入者数： 10,943人

3. 掛金 標準掛金： 1,678百万円

特別掛金： 64百万円

リスク対応掛金： 53百万円

事務費掛金： 49百万円

4. 給付 年金給付： 919百万円

選択一時金： 1,125百万円

脱退一時金： 310百万円

遺族一時金： 32百万円



令和4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0.4%の引き下げです～

年金額の改定は、名目手取り賃金変動率がマイナスで、名目手取り賃金変動率が物価変動率を下回る場合、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。

このため、令和4年度年金額は、新規裁定年金・既裁定年金ともに、名目手取り賃金変動率（▲0.4%）に従い改定されます。

また、賃金や物価による改定率がマイナスの場合には、マクロ経済スライドによる調整は行わないことになっているため、令和4年度の年金額改定では、マクロ経済スライドによる調整は行われません。

なお、マクロ経済スライドの未調整分は翌年度以降に繰り越されます。

○令和4年度の新規裁定者（67歳以下の方）の年金額の例

	令和3年度（月額）	令和4年度（月額）
国民年金（老齢基礎年金（満額）：1人分）	65,075円	64,816円 （▲259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）	220,496円	219,593円 （▲903円）

*平均的な収入（平均標準報酬（賞与含む月額換算）43.9万円）で40年間就業した場合に受け取り始める年金（老齢厚生年金と2人分の老齢基礎年金（満額））の給付水準です。

◆年金に関する窓口相談、電話相談の利用について

日本年金機構では、書類の再交付申請などの手続きだけでなく年金相談も受け付けています。全国の年金事務所、街角の年金相談センターでは窓口相談が可能なほか（要予約）、「ねんきんダイヤル」では、年金相談に関する一般的な問い合わせができます。お問い合わせの際には、本人確認のための書類などが必要になりますので、お手もとにご用意ください。

窓口相談

年金相談・書類の再交付申請

電話相談「ねんきんダイヤル」

年金相談

※受取先金融機関は、電話で回答されません。

窓 口 相 談

「予約専用電話」

0570-05-4890

（ナビダイヤル）

050で始まる電話でかける場合は

03-6631-7521（一般電話）

受付時間：月～金曜日（平日）午前8：30～午後5：15

※土日祝日、12月29日～1月3日は利用不可

電 話 相 談

「ねんきんダイヤル」

0570-05-1165

（ナビダイヤル）

050で始まる電話でかける場合は

03-6700-1165（一般電話）

受付時間：月 曜 日 午前8：30～午後7：00

火～金曜日 午前8：30～午後5：15

第2土曜日 午前9：30～午後4：00

※月曜日が祝日の場合、翌日以降の開所日初日に午後7：00まで

※祝日（第2土曜日を除く）、12月29日～1月3日は利用不可





在職中の年金受給のルールが変更

令和4年4月から60～64歳で働いているときの年金調整のルールが65歳以降の場合と同じ仕組みになります。さらに、65歳以降に働きながら年金を受ける場合、働き続ければその分だけ年金額が毎年増えるようになります。

働いているときの年金調整(60～64歳)

60歳以降に働きながら年金を受ける場合、給与や賞与が一定の基準額を超えると超えた額に応じて年金額が減額・停止されます。この仕組みを「在職老齢年金」といいます。基準額は、令和4年3月まで60～64歳で月額28万円、65歳以降で47万円となっていますが、令和4年4月からは47万円に一本化されます。

なお、28万円と47万円という基準額は令和3年度の額で、物価と賃金の水準に応じて毎年度見直されます。60～64歳で「総報酬月額相当額*+年金額」が28万～47万円の範囲内の人は、それまで減額されていた年金を全額受けられるようになります。

働き続けると年金額が毎年増える(65歳以降)

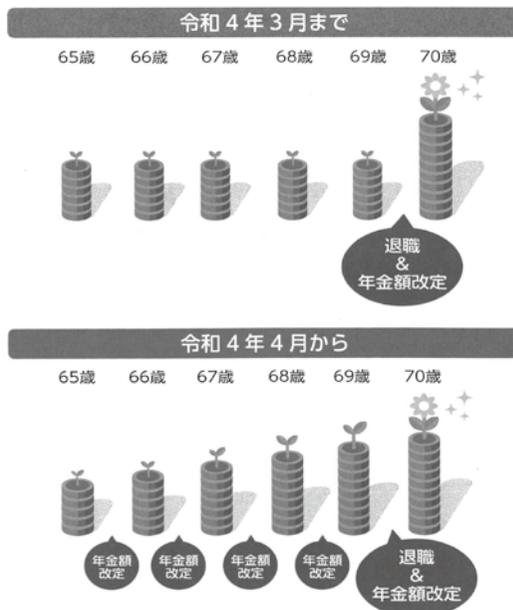
働き続けて厚生年金の保険料を納め続けられれば、その分将来受けられる年金額が多くなります。令和3年3月までは、65歳以降に働きながら年金を受ける場合、退職するか70歳になるまで働き続けて保険料を納めた期間の分が、年金額に反映されませんでした。これを「退職時改定」といいます。令和4年4月からは保険料を納めた期間の分をその都度反映して毎年10月に改定されるようになります。これを「在職定時改定」といい、毎年年金額が増えることとなります。

*「給与+直近1年間の賞与の総額÷12」で計算した額。

●改正による年金調整の違い



●70歳まで働き続けた場合のイメージ





Q 年金受給世代が押さえておくべき 資産運用のポイントを教えてください。

収入が年金だけの家計では、これまで増やしてきた貯蓄を取り崩していくのが一般的です。資産運用もとかく保守的に考えがちですが、勘所をしっかり押さえつつ、自分流の資産運用を楽しみましょう。

A ◎目的と運用のスタンスは明確に

お金は使うためにあるのですから、何にお金を使うのか、目的を明確にして資産運用を行うことが大切です。漠然とした資産運用は、資金を拘束するばかりで、効率的な行動とはいえません。現役時代の資産運用が蓄財目的であったのに対し、年金受給時代では「増やしながらか使う」がキーワードです。

たとえば、旅行や外食、レジャー、ぜいたく品の購入を資産運用の目的にしてはいかががでしょうか。もし運用が想定ほどうまくいかず、旅行プランのグレードを下げることになったとしても、それなりに目的を果たした満足感が得られ、楽しい思い出が残るものです。次はグレートアップを目指して、新たな運用に気持ちを切り替えることもできるでしょう。このような割り切り感の持てるお金の使い方と資産運用とは意外と相性がよいものなのです。

また、目的を明確にすれば運用スタンスもおのずと決まります。海外旅行の資金が目的ならその国の通貨建ての外貨運用をしたり、日々の生活のちょっとしたぜいたくのためなら、高配当を期待できる株式や投資信託等でのインカムゲインねらいも候補に挙がってくるでしょう。

◎運用可能な金額と期間を定める

余裕資金の把握も大切です。どの家計にもある程度の余裕資金はあるものですが、何年先まで、いくらを余裕資金とみなせるかはそれぞれ異なります。先述の旅行などは必要額の下方修正ができる使いみちですが、それが難しいもの、たとえば住宅の補修や要介護時の一時金、今後の最低限の生活費等は、運用に回すべきではない額として、手元の預貯金に留めておきましょう。

とはいえ、いくら緻密に試算しようとしても将来の予測は不確実ですし、加齢とともに食費や余暇費等の日常生活費は自然と減っていくものです。深刻に考え過ぎず、目的が漠然とした運用を避けるようにすれば、たとえ失敗しても生活に困窮する事態になることは少ないと思われます。

◎自分の土俵上で運用しましょう

資産運用において分散投資はリスク低減を期待できる方法ですが、今回ご紹介した考え方は運用する金額や時期、期間を自然と分散できます。運用資産選びについては、値動きを目で追えるもの、値動きのしくみを理解できるものから始めるのを勧めます。新聞の株価欄をチェックしている方は日経平均に連動する資産等を、金利や為替に敏感な方は債券や仕組預金、外貨建て資産等を、また、現役時代の仕事で得た知見をいかせる資産を選ぶのも一考です。ご自身の豊富なご経験は、どんな金融のプロのアドバイスよりも勝るのではないのでしょうか。

●アドバイス●
 価値生活研究室
 井上信一
いのうえしんいち

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、個別相談など多数従事。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むほか、成年後見人としても活動。

解答
 脳が目覚めるパズル
 【クロスワード】

ニ	ボ	シ	マ	ス	ク
ユ		オ	ウ	ゴ	ン
ウ	メ		ソ	デ	ヒ
ガ	イ	シ		シ	コ
ク		ヨ	カ	イ	マ
	モ	ウ	サ	イ	ツ
ウ	チ	ワ		ミ	ド
					リ

答「イチゴガリ」

年金受給者のみなさまへのお願い

確実に年金をお受取りいただくために、各種の届出をお願いします。

住所や振込先を
変更されるとき

住所や年金の受取り（振込）先を変更する場合は、速やかに「受給権者（住所・氏名・受取方法等）変更届」をご提出ください。

受給権者が
亡くなられたとき

ご遺族の方から当基金までお電話ください。必要書類等お送りします。

各種届出用紙は、ご退職時にお渡ししました「年金受給のしおり」の中に綴じ込んでいます。「年金受給のしおり」がお手元にない場合は当基金まで連絡してください。

また、下記の届出用紙を切り取り、必要事項をご記入・ご捺印の上、当基金まで郵送いただいても結構です。

住友ゴム連合企業年金基金
 〒651-0072 神戸市中央区脇浜町3-6-9
 TEL 078-265-3060

企業年金基金 受給権者(住所・氏名・受取方法等)変更届

住友ゴム連合企業年金基金御中

令和 年 月 日提出

下記のとおり変更しましたのでお届けします。

基金の年金証書番号		第 号	
フリガナ		印鑑	性 男 別 女
受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>		○	生年月日
			明治 年 月 日 大正 年 月 日 昭和 年 月 日
変更内容 (変更する項目のみご記入ください)	フリガナ	郵便番号	
	変更後の住所	〒	TEL ()
	変更後の年金送金先 <small>(1. 2. のいずれかを○印で開んでください。)</small>	1. 銀行口座振込(本人名義の口座をご指定ください。 銀行 支店 (普通・当座・その他)預金・口座番号	
		2. 郵便貯金口座振込(本人名義の口座をご指定ください。郵便局名は不要です。)	
フリガナ		添付書類	1. 基金の年金証書 2. 氏名の変更に關する市区町村長の証明書または戸籍抄本
変更後の氏名		添付書類	1. お届印鑑を紛失されたときは、新印鑑の印鑑証明書 (その場合は上の印鑑にも新印鑑を捺印してください)
新印鑑		○	
※住所変更で居住国を変更された場合にご記入ください。 出国日、入国日、海外での転居日 平成 年 月 日			
基金欄		受付日付印	印鑑変更のときは ここにも新印鑑を 捺印してください。
			副印鑑

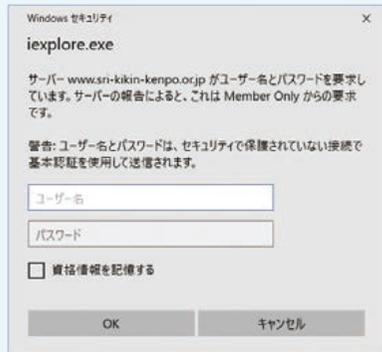
キリトリ

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？

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

タテのカギ

- 1 ようこそ！ 新しい学校へ
- 2 海水から作る調味料
- 3 弟子のそのまた弟子のこと
- 4 約 3.03cm を 1 とする長さの単位
- 5 4月1日の午前中についていいもの
- 8 マーチ→エープリル→？
- 10 3月3日にするイベント
- 12 4月29日の祝日は○○○○の日
- 14 端午の節句に合わせて飾る○○のぼり
- 16 雨の日に差すもの
- 18 端午の節句に食べるかしわ○○
- 19 辞書で言葉のこれを調べる

ヨコのカギ

- 1 干したカタクチイワシ。だしを取るのに使う
- 3 これを装着して花粉の吸引を防ぐ
- 5 ゴールデンウィーク=○○○○週間
- 7 ウグイスがお似合いなのはこの木
- 9 賄賂を表す言葉「○○の下」
- 11 海外企業が母体の、○○○系の会社
- 13 それぞれの力士固有の名前
- 15 自由に使える余った時間
- 17 ナウのこと
- 18 体の隅々まで網目状につながる○○○○血管
- 20 暑いときにバタバタあおぐ
- 21 5月4日の祝日は○○○○の日

クロスワードの解答はP.6をご覧ください。

解答

A B C D E