

基金だより

2023年

4月

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



(スポーツ人工芝)

GRANDTREK PTS



MIRIAIE



(戸建て住宅用制震ユニット)

DUNLOP



XXIO



住友ゴム連合企業年金基金

2023年度/ 基金予算のお知らせ

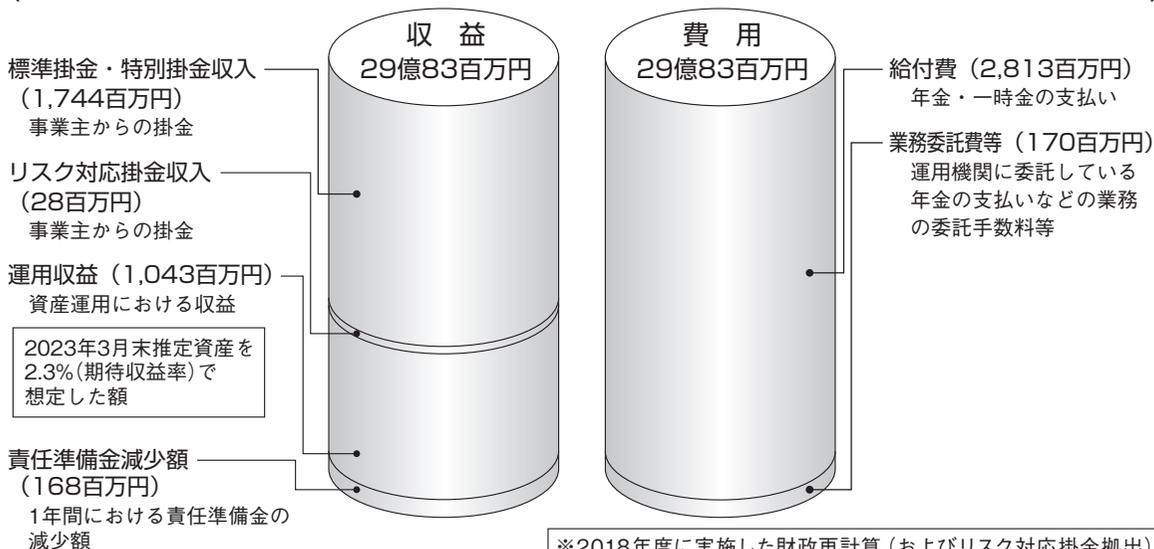
〔 2月27日に開催されました第41回代議員会で、当基金の2023年度予算が可決・承認されました。その概要をお知らせいたします。 〕

年金資産は516億31百万円に

年金経理

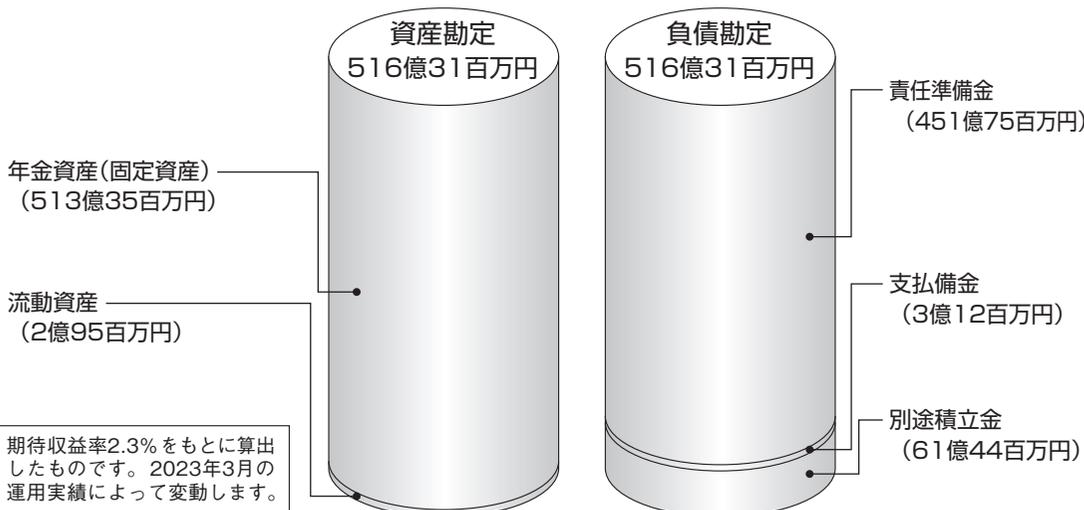
年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

〔 **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。 〕



※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) 〕



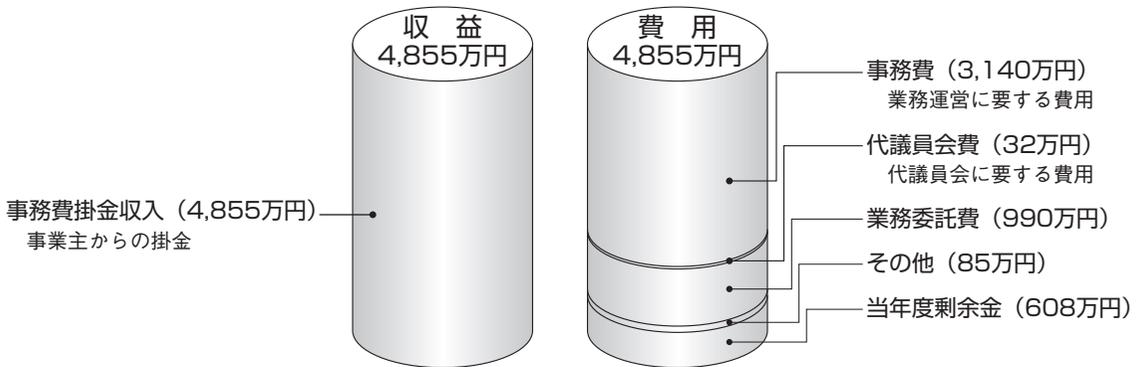


業務経理（業務会計）

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、2022年度末（2023年3月末）の資産残高は75百万円程度となる見込みです。



予算の基礎数値

2023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： 10,934人

3. 掛金 標準掛金： 1,682百万円

特別掛金： 62百万円

リスク対応掛金： 28百万円

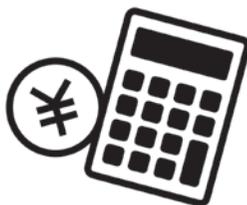
事務費掛金： 49百万円

4. 給付 年金給付： 865百万円

選択一時金： 1,536百万円

脱退一時金： 310百万円

遺族一時金： 154百万円



令和5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新規裁定者は2.2%、既裁定者が1.9%の引き上げです～

年金額の改定は、名目手取り賃金変動率が物価変動率を上回る場合、新規裁定者（67歳以下の方）の年金額は名目手取り賃金変動率を、既裁定者（68歳以上の方）の年金額は物価変動率を用いて改定することが法律で定められています。

このため、令和5年度の年金額は、新規裁定者は名目手取り賃金変動率(2.8%)を、既裁定者は物価変動率(2.5%)を用いて改定します。

また、令和5年度のマクロ経済スライドによる調整（▲0.3%）と、令和3年度・令和4年度のマクロ経済スライドの未調整分による調整（▲0.3%）が行われます。

よって、令和5年度の年金額の改定率は、新規裁定者は2.2%、既裁定者は1.9%となります。

○令和5年度の新規裁定者（67歳以下の方）の年金額の例

	令和4年度（月額）	令和5年度（月額）
国民年金※1 （老齢基礎年金（満額）：1人分）	64,816円	66,250円 （+1,434円）
厚生年金※2 （夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金額）	219,593円	224,842円 （+4,889円）

※1 令和5年度の既裁定者（68歳以上の方）の老齢基礎年金（満額1人分）は、月額66,050円（対前年度比+1,234円）です。

※2 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で始まる電話からは

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で始まる電話からは

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



もっと知りたい!

わたしのねんきん

今回の
知りたい!

Point

繰下げ受給の改正と注意点(令和5年4月実施) 70歳以降に請求する場合の5年前時点での繰下げ制度



令和5年4月から「5年前みなし繰下げ制度」がスタート。この制度は、繰下げ待機中の人が70歳以降に年金を請求する際、繰下げ受給を選択しない場合に5年前に請求があったものと「みなして」増額した年金が受け取れるというものです。

年金受給には時効がある

老齢年金の受給権は、原則65歳で発生しますが、繰下げ受給制度により、受給開始年齢を66歳以降75歳(昭和27年4月1日以前生まれの人は70歳)の間で選択することができます。ただし、年金を受ける権利は、権利が発生してから5年を経過したときは、時効によって消滅します。令和5年3月までは、70歳以降に繰下げ受給を選択せずに65歳からの年金をさかのぼって受け取る場合、繰下げ増額のない本来額の年金が支給されましたが、手続き時点から5年以上前の期間分の年金は時効により受け取ることができませんでした(下図)。

80歳到達前の年金請求は時効消滅なしに

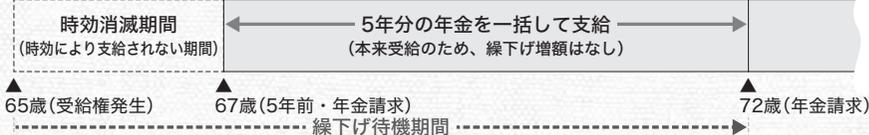
令和5年4月の改正後は、70歳以降80歳未満で年金を請求し、かつ、繰下げ受給を選択しない場合、請求時の5年前に繰下げ請求があったものとみなして年金が支給されることとなります。また、支給される年金の額は、受給権の発生から請求の5年前までの月数に応じて増額されます。例えば、72歳時点で請求をしてそのとき繰下げ請求を選択しなかった場合、5年前の67歳時に繰下げ請求があったものとみなして5年間さかのぼった67歳からの繰下げ受給となります。年金額は、 $0.7\% \times 24$ ヵ月(2年待機分) = 16.8%の増額になります(下図)。

●【例】72歳まで繰下げ待機をしていた人が、65歳から本来受給を選択した場合

改正前
令和5年3月まで

年金請求時からさかのぼって5年分の増額なしの年金を一括して支給

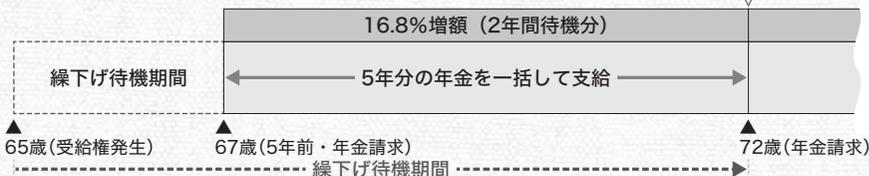
72歳の請求時に
繰下げ受給を選択せず



改正後
令和5年4月から

年金請求時の5年前に繰下げ請求があったものとみなして繰下げ待機期間2年分(65歳~67歳)の増額された5年分の年金を一括して支給

72歳の請求時に
繰下げ受給を選択せず



Q 物価や金利の上昇で シニアが気を付けることは?

昨今の物価上昇に加え、日銀の金融政策の一部修正で金利上昇の兆候が表れています。深刻な事態となる可能性は低いものの、生活に受ける影響やその対応は今から意識しておいてもよいでしょう。

A ●物価上昇には生活の工夫で対応

今や日本は世界の中でも相対的に物価の安い国の1つに挙がるようです。とはいえ、以前より生活コストが上がっているのは事実。物価が上がる分だけ賃金も上がれば影響は少ないですが、シニア世帯の収入の柱である公的年金は、物価にダイレクトに連動しないのが悩ましいところ。また、預貯金等の価値が物価高により目減りするの痛手です。

モノやサービスの「単価」が上がるなら、「頻度」を減らして調整する方法もあります。光熱費や食費等の日常生活費を節約するのは難しいですが、ファッションや外食、レジャー等の娯楽費は、質を落とさない代わりにお金を使う回数を減らす、むしろ計画的に頻度を減らして逆に質を高めることで充実したお金の使い方を目指してみてもいいでしょうか。家計の浪費の要因は、安いだけの無駄な買い物や、使ったことすら覚えていない出費が大半です。これを改善するのはなかなか難しいですが、頻度より質を重視した消費を心掛ければ、有意義なお金の使い方が可能となりそうです。

また、資産運用では、値上がり益重視の投資資産を持っているなら、その一部を定期的にインカムゲインが得られる高配当株式等にシフトするのも手です。年に1、2回の配当収入は、ちょっとしたボーナスとなります。

●金利上昇で注意すべきこと

将来的に金利が上昇するなら資産形成面でのデメリットは少ないですが、気になるのは国債等の債券価格の下落です。10年債の個人向け国債等の一部を除き、一般的に債券は発行時に付与された金利が変わらない固定金利型金融商品です。金利上昇局面では新たに発行される債券ほど高い金利が約束されるので、過去に発行された債券市場の人气が落ちて価格が下落します。債券は満期（償還）まで保有すれば、基本的に受取額が保証されていますが、中途売却する予定がある場合は、思わぬ売却損が生じないように注意が必要です。

また、金利上昇で最も留意すべきはローンの返済負担増です。すでに全期間固定金利型で組んでいる場合なら関係ありませんが、これから新たにローンを組む予定であったり、返済中のローンが変動金利型や固定金利選択型（一定期間ごとに金利の見直しをするタイプ）ならば、今後の返済額アップへの備えが必要です。ただし、変動金利は一般的に固定金利に少し遅れて変動する特徴があり、焦って借り換えを検討しようにも、そのときはすでに固定金利が相当高くなっている可能性もあります。新規借入れは額をなるべく抑え、既存の借入れは一部繰り上げ返済等で債務を減らせば影響を軽減できる場合もあります。また、自宅を担保に融資を受けるリバースモーゲージも、一般的には変動金利型ローンなので、追加で受ける融資のペースを減らす、すでに受けた融資を一部返済する等で、家計への深刻な影響を避けることは可能です。

いずれにせよ、前触れもなく突然に超物価高や超金利高が訪れる事態はありません。過度に不安に思う必要はありませんので、徐々に進行する変化に対するアンテナを張り、情報をキャッチアップしておくようにしましょう。

●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】

ハ	タ	サン	サイ
ハン	ガク	ツチ	
ポ	ラブ	バン	
ア	ポロ	カフン	
カ	クツ	イ	
ツ	ユ	クリツク	
キ	バラシ	トリ	

答「シェンパン」

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」がお手元が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。

		印鑑	基金の年金証書番号	第	号
フリガナ 受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>		○	性 男 別 女	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 変更後の住所	郵便番号	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 変更後の氏名		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		
新印鑑		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)		
*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	○

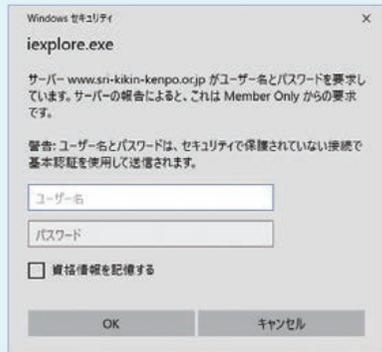
キリトリ

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	E		7	
			8	9
10		11	12	13
		14	15	C
16	B		18	19
20			A	21

タテのカギ

- 毎年5月の第2日曜日は〇〇の日
- 綿毛のような種子が風に乗って飛ぶ春の花
- お花見といったらこの花
- 紙幣=お〇〇
- 立春の後に初めて吹く強い南風は春〇〇〇〇
- 上司の下で働く人
- 春眠〇〇〇〇を覚えず
- 「ご」と「なに」の間
- 服などが体にびったり合うこと
- 春にスギナの地下茎から生えてくる胞子茎
- 豆乳を加熱して表面にできた膜を集めた食材
- 桃〇〇三年、柿八年

ヨコのカギ

- 風にバタバタなびく
- 野山に自生するタラの芽やフキノトウなど
- 定価から50%オフ
- 趣味で畑作業や草花を育てるのは〇〇いじり
- 恋心をしたためた手紙は〇〇レター
- 人類を初めて月に着陸させた宇宙船は〇〇〇11号
- 春に悩まされる人が多い〇〇〇〇症
- バンブスやスニーカー等
- 5月ごろから始まる日本の雨期
- マウスのボタンをカチッと押すこと
- 気分転換をすること
- チキン=〇〇肉

答

A B C D E

クロスワードの解答はP.6をご覧ください。