

基金だより

2023年

9月

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



(スポーツ人工芝)

**WINTER
MAXX 03**



MIRAI E



(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

基金決算のお知らせ

2022年度

7月26日に開催されました第42回代議員会で、当基金の2022年度（2022年4月1日～2023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。

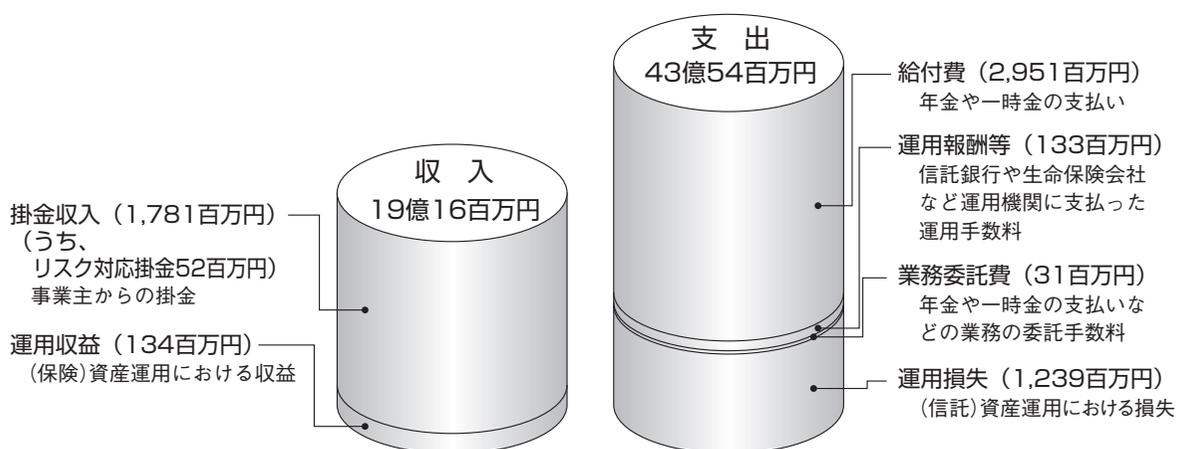


年金資産は 528億円になりました

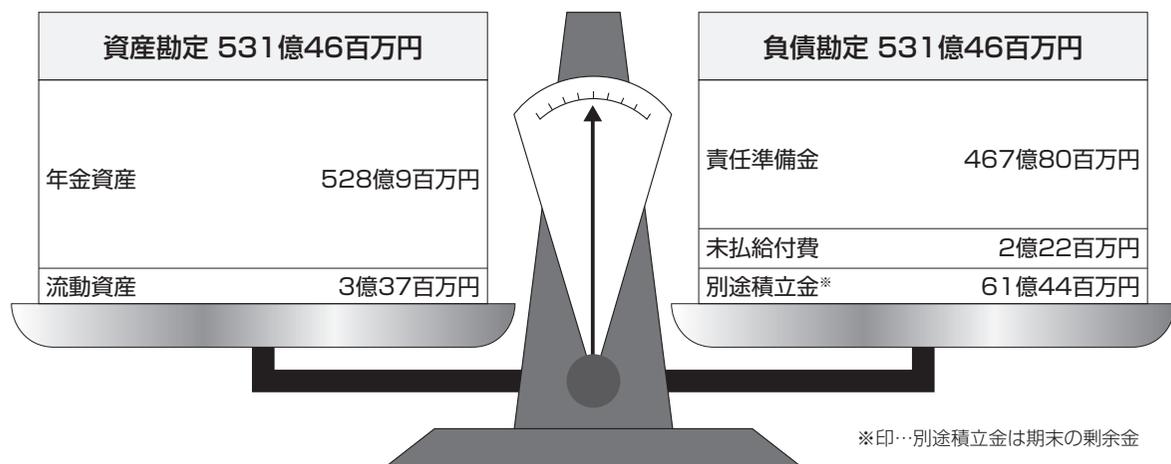
年金経理

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。

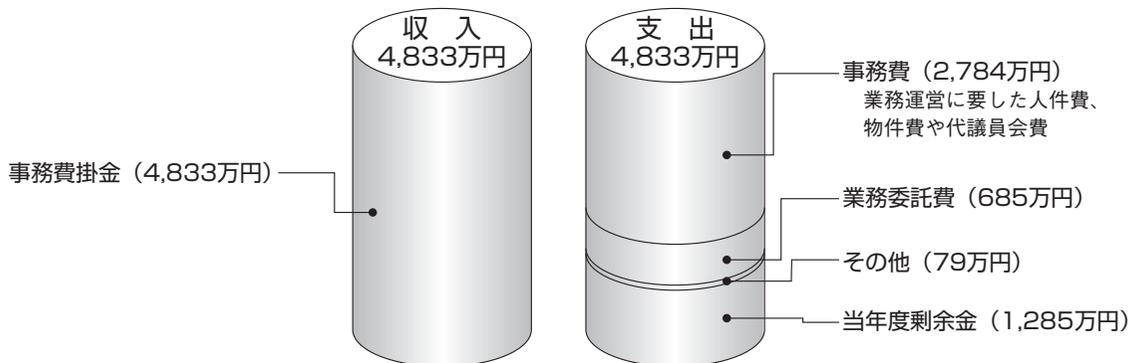
（1年間の収支状況は… 基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益などの
（損益計算書） 1年間の収支を明らかにしています。）



（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でした。



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）

113% 純資産額 52,924百万円／責任準備金 46,780百万円

《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）

150% 純資産額 52,924百万円／最低積立基準額 35,135百万円

■検証の基礎数値

・純資産額 52,924百万円（流動資産＋年金資産－未払給付費）

・責任準備金 46,780百万円

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 35,135百万円

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:1,828百万円／年	
27社	10,660人	1,533件 899百万円	(標準掛金)	1,665百万円
	一時金給付		(特別掛金)	62百万円
(老齢給付金)	205件/	1,689百万円	(リスク対応掛金)	52百万円
(脱退一時金)	233件/	323百万円	(事務費掛金)	48百万円
(遺族給付金)	16件/	88百万円		

※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

2022年度は、「ロシアのウクライナ侵攻」「円安の為替相場」「インフレに伴う米国金融引締め・金利上昇」等々、変動要因を含む事象が多く、各種資産ともに上下動の激しい1年となりました。

第4四半期に多少の盛り返しがあったものの、年間を通して大半の資産の運用状況が「マイナス」の領域で推移しました。

その中で当基金では、収益率が▲1.99%となりました。期待収益率(2.3%)は未達で複合ベンチマーク(▲1.46%)に対して、▲0.53%アンダーパフォーマンスしました。年間収益率の要因分解をみていきますと、資産配分要因が▲0.15%、個別資産要因が▲0.38%となっております。

個別資産要因の悪化は、外国債券を除くすべての資産に於ける“アクティブファンドの不芳”によるものです。期末の資産残高は、52,809百万円となり、前期末から2,449百万円減少となりました。

資産減少の主要因は、資産運用による損失と給付額の増加でありました。

財政状況を見極める「継続基準」「非継続基準」とともに基準値を十分に満たしており、問題なく健全な状態にあります。

2023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。

■2022年度資産運用結果 (2022年4月1日～2023年3月31日)

	時価残高 (百万円)	構成割合 (%)	利回り (%)
国内債券	11,622	22.0	▲1.58
ヘッジ外債	11,006	20.8	▲10.82
一般勘定	11,864	22.5	1.14
国内株式	5,837	11.1	4.86
外国債券	4,339	8.2	0.16
外国株式	5,653	10.7	1.50
オルタナ	2,487	4.7	▲2.91
資産合計	52,809	100.0	▲1.99

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 (2023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							○

感染症法上の位置付けが変わりました

新型コロナウイルス感染症への対応は？

令和5年5月8日から、新型コロナウイルス感染症の感染症法上の分類が見直され、「2類相当」から「5類」に引き下げられました。分類の変更により、療養の対応や医療体制などが変更になっています。

● 感染症法上の分類

2類感染症 結核、ジフテリア、鳥インフルエンザ など

5類感染症 インフルエンザ、感染性胃腸炎、ウイルス性肝炎 など

感染症法とは

感染症法（正式名称は「感染症の予防及び感染症の患者に対する医療に関する法律」）とは、感染症の予防や対応、感染症患者への医療などについて定めている法律です。感染症法では、感染力の強さや症状の重篤性から、感染症を危険性が高い順に1類から5類に分類しています。

主な変更点



療養対応 >>>

保健所からの外出自粛要請がなくなり、外出を控えるかは個人の判断になります。「濃厚接触者」として特定されることもありません。無料の検査や検査キットの配布、自宅療養の際の食料の配布、ホテルなど宿泊施設での療養、療養証明書の交付などは終了しました。

※発症後5日間は他人に感染させるリスクが高いため、発症後5日を経過し、発熱などの症状が軽快してから24時間が経過するまでの間は、外出を控えてください。発症後10日を経過するまでは感染予防のためにマスクを着用し、高齢者などのハイリスク者との接触を控えましょう。



医療費 >>>

治療は健康保険が適用され、他の病気と同じように自己負担がかかるようになりました。ただし、令和5年9月末までは新型コロナ治療薬や入院医療費に対する支援が継続されるため、自己負担が軽減されます（10月以降は今後検討）。



医療体制 >>>

幅広い医療機関を受診できますので、発熱などの症状がある場合は事前に医療機関に連絡し、マスクを着用して受診します。自治体のホームページなどで外来診療に対応する医療機関が公開されています。



感染対策 >>>

マスクの着用は、基本的に個人の判断になります。

※医療機関受診時、通勤ラッシュ時などではマスクの着用が推奨されます。また、感染拡大時はマスク着用など、より強い感染対策が求められることがあります。※事業者が従業員や利用者にマスク着用を求めることが許容されています。



ワクチン >>>

必要な接種は自己負担なしで受けられます。初回接種（1・2回目接種）は令和6年3月まで継続され、追加接種については医療従事者や持病のある人、高齢者は春秋の2回、それ以外の人は秋冬に1回接種が実施されます。

引き続き

感染症予防対策を！

感染症法上の位置付けが変更となっても、感染予防対策を継続しましょう。

3密（密閉・密集・密室）の回避

経済も再開し、人流もある中で、できるだけ人と人との距離を十分に保てるよう配慮しましょう。



手洗い・手指消毒の徹底

公共の場から帰ったとき、食事の前後などは、必ず手洗いや手指消毒を行いましょう。



小まめな換気

空気の流れをつくるため、対角線上の窓やドアを開放して、小まめな換気を心掛けましょう。





Q 自分や家族の介護に備えて 考えるべきポイントを教えてください。

要介護状態になったとき、当初は在宅介護でも、その後、要介護度の高まりに伴い施設介護を選ぶ人は少なくありません。施設介護への移行で、思いもよらぬ住まいとお金の落とし穴に陥らないよう注意しましょう。

A ◎尊厳の維持と安心の確保の両立

要介護の不安もある後期高齢期の暮らしを考えることは、「住まいと介護とお金」の問題を考えることに他なりません。また、それは「自由で尊厳ある暮らし」と、心身の衰えからくる事故の不安を軽減する「安心の確保」という、ある意味相反する価値観の両立を考えることでもあります。介護が必要になったとき、まずはこれまでの生活環境を維持できる在宅介護を選び、要介護度が上がるにつれ、集団生活の不自由さよりも「安心」を優先して施設介護に移ることが多いのは、両立の一例といえます。

◎過保護なリフォームは要注意

ただし、一生のうちで使えるお金には限りがありますから、在宅介護の準備にお金を使い過ぎてしまうと、施設介護へ移る際に資金不足となる可能性もあり、注意が必要です。

現在の住まいが持ち家の場合、在宅介護で真っ先に思いつくのはリフォームや改築でしょう。自宅のバリアフリー化や手すりの設置などが考えられますが、やり過ぎは禁物です。公的介護保険の給付範囲を超えた大掛かりな工事は、経済的負担も小さくはありませんし、それ以上に、過保護なリフォームは健全な身体部位を弱らせることにもつながりかねません。例えば、目に見える大きな段差はあえて残すくらいが健康維持に役立ちます。むしろ家庭内の転倒事故で注意すべきは、ミリ単位の段差や、滑りやすく夜間に見えづらい階段や廊下です。これには、絨毯を変えたり、滑り止めや蛍光テープを貼るだけで立派な転倒防止策となります。

また、老朽化した住宅の耐震補強工事や2階部分を除去する減築等も検討に値しますが、施設介護への住み替えの可能性も考えるなら、預貯金で賄うのではなく、リバース・モーゲージを活用する手もあります。

2世帯住居への建て替えも注意を要します。今は必要に思われても、次世代以後にも2世代居住のニーズがあるのか考えたいものです。また、将来的に住宅を人に貸す選択肢もあるなら、使い勝手の悪い中途半端な2世帯住宅では借り手がつかない可能性もあります。

◎住み替えは一度とは限らない

近年、駅近のコンパクトマンションや健康型シニアマンション、地方移住等のニーズが旺盛です。住み替え後の快適な暮らしがイメージしやすいからかもしれませんが、要介護に際し、在宅介護か施設介護かの選択を迫られるのは、住み替え後も同じです。ついのすみか選びは一度とは限りません。

人生の最晩期はイメージしづらく、要介護期の住まいの移行のタイミングを図るのは困難です。しかし、近視眼的に対応せず、余裕を持って考えていくことが大切です。入所した施設が自分に合わず別の施設を探す羽目になるという不運も耳にします。そうならないよう健康なうちから施設を見学したり、体験宿泊を経験したりするのも、要介護期の住まいを考える賢明な方法の一つです。

●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】

ツ	チ	フ	マ	ズ	ア
エ	カ	キ	ノ	ック	
	テ	ント	ウ	セ	
ミ	ツ	リ	ツル		
キ	セ	イ	コ	ウ	
サ	ン	タ	ウ	キ	ヨ
丨	ケ	イ	サ	ン	キ

答 「エクササイズ」

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

令和 年 月 日提出

住友ゴム連合企業年金基金 御中

基金の年金証書番号	第	号	
変更年月日	令和	年	月 日

下記のとおり変更しましたのでお届けします

フリガナ		印鑑	性 男 女	生年月日	大正 昭和 平成	年	月	日	
受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>		印鑑	別	別					
変更内容 <small>(変更する項目のみご記入ください)</small>	フリガナ	郵便番号	TEL ()						
	変更後の住所		出国日、入国日、海外での転居日 平・令 年 月 日 ※住所変更で居住国を変更された場合にご記入ください。						
	変更後の年金送金先	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							
	フリガナ	新印鑑							
	変更後の氏名								
添付書類	1. 基金の年金証書 2. 氏名の変更に関する市区町村長の証明書または戸籍抄本							添付書類	1. お届印鑑を紛失されたときは、届出印鑑の印鑑証明書

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

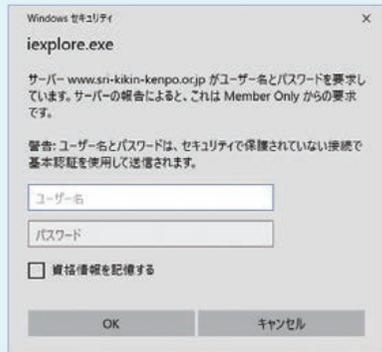
キリトリ

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。

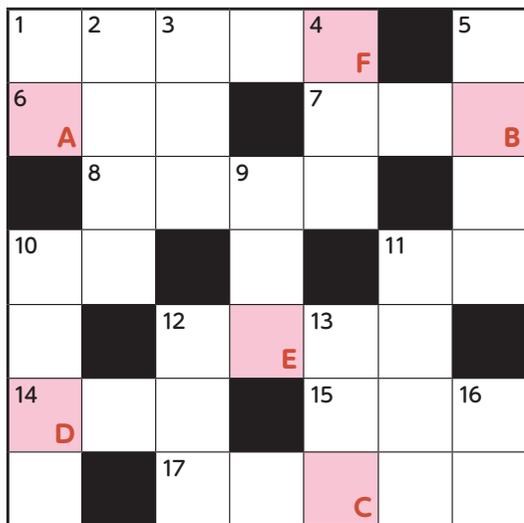


ホームページアドレス <http://www.sri-kikin-kenpo.or.jp/kikin>

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~F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

- ことわざ「転ばぬ先の〇〇」
- 地中を走る電車
- 洗った食器を拭くための布
- 専門知識を持った人のグループは〇〇〇集団
- 踏むと自動車が加速するペダル
- 神社の入り口にある朱色の門
- 野菜や果物を液状にする調理家電
- 自宅から仕事場まで通うこと
- 「身長」の別のいい方
- 十字路は2本の道が〇〇〇する所
- 想定外の〇〇せぬ出来事

ヨコのカギ

- 足の裏の地面に接しにくいくぼんだ部位
- 画家のこと
- 入室前にドアをコンコン
- 階段で〇〇〇〇防止のために手すりを握る
- チョウが花から吸う甘い物
- 亀と並んで長寿の象徴とされる鳥
- ことわざ「失敗は〇〇〇のもと」
- ナボリの有名な民謡である〇〇〇ルチア
- 写楽や北斎が描いた〇〇〇絵
- この機械を使わず暗算すれば脳トレになりそう

答



クロスワードの解答はP.6をご覧ください。