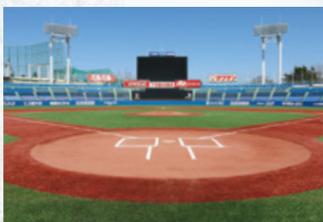


基金だより

2024年

4月

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



(スポーツ人工芝)

SPORT MAXX RS



MIRAI IE



(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

2024年度/ 基金予算のお知らせ

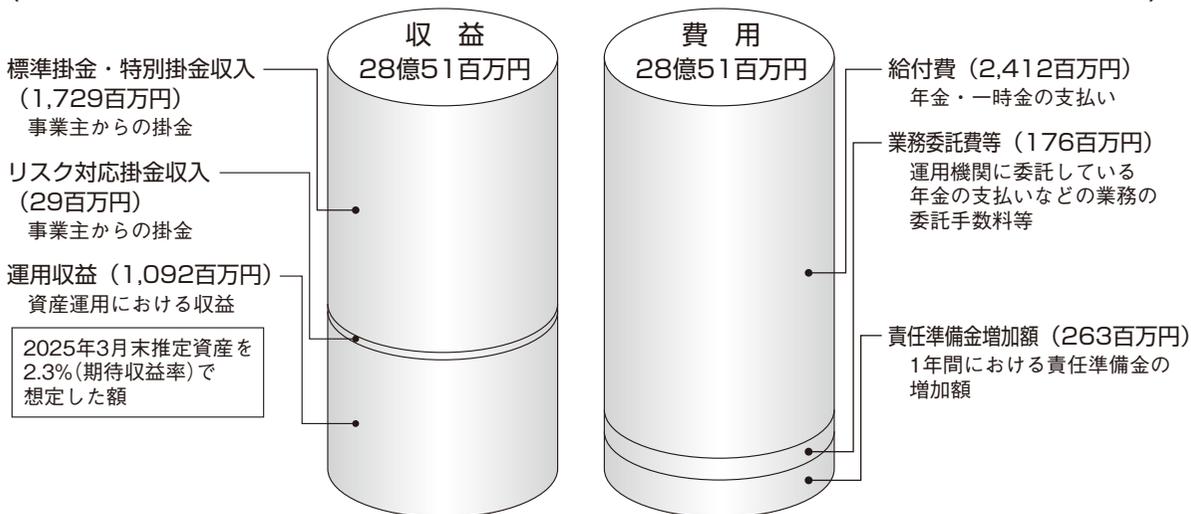
〔 2月29日に開催されました第44回代議員会で、当基金の2024年度予算が可決・承認されました。その概要をお知らせいたします。 〕

年金資産は539億11百万円に

年金経理

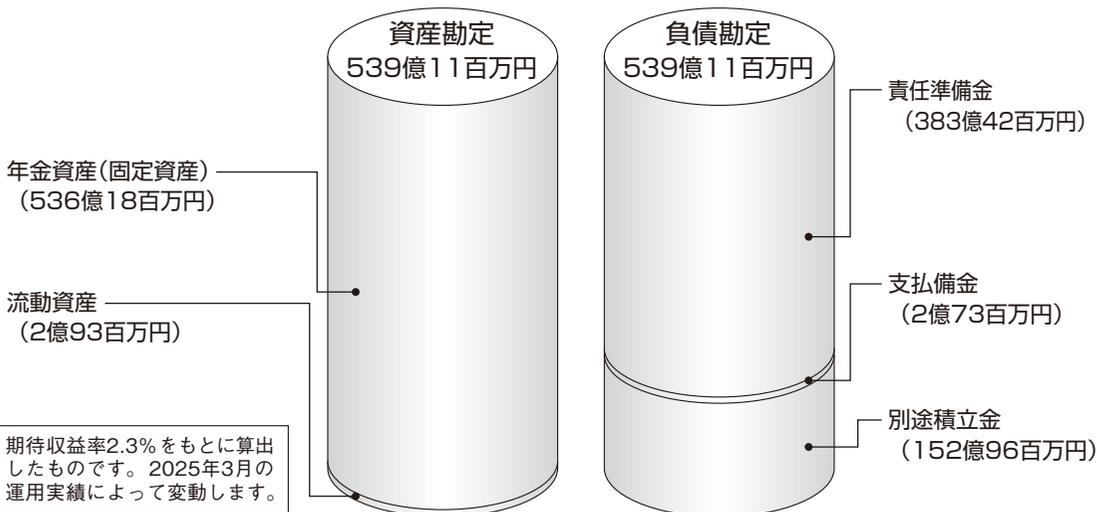
年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

〔 **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) 〕

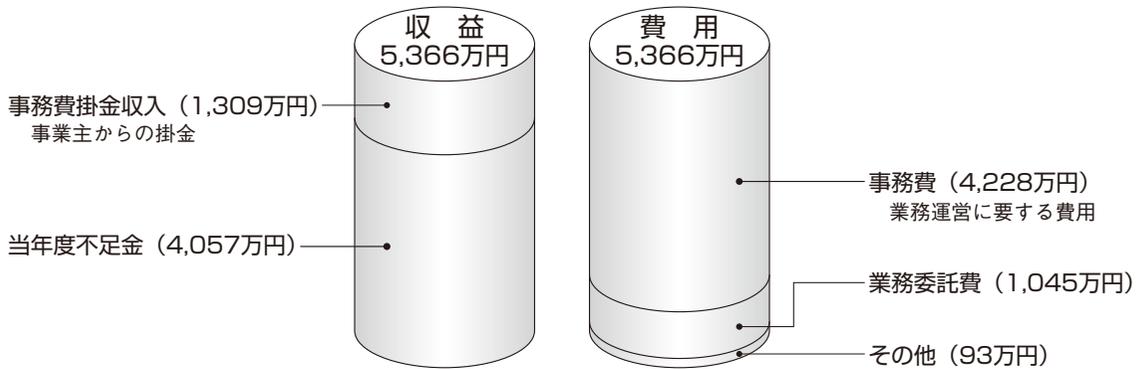




業務経理（業務会計）

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。（2024年4月より月額100円に改定）尚、2024年度末（2025年3月末）の資産残高は43百万円程度となる見込みです。



予算の基礎数値

2024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： 17社

2. 加入者数： 10,904人

3. 掛金 標準掛金： 1,730百万円

特別掛金： 0百万円

リスク対応掛金： 29百万円

事務費掛金： 13百万円

4. 給付 年金給付： 903百万円

選択一時金： 1,244百万円

脱退一時金： 239百万円

遺族一時金： 19百万円



令和6年度の年金額改定についてお知らせします

～年金額は前年度から2.7%の引き上げです～

年金額は、物価変動率や名目手取り賃金変動率に応じて、毎年度改定を行う仕組みとなっています。物価変動率が名目手取り賃金変動率を上回る場合は、支え手である現役世代の方々の負担能力に応じた給付とする観点から、名目手取り賃金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6年度の年金額は、名目手取り賃金変動率（3.1%）を用いて改定します。

また、令和6年度のマクロ経済スライドによる調整（▲0.4%）が行われます。

よって、令和6年度の年金額の改定率は、2.7%となります。

○令和6年度の年金額の例

	令和5年度（月額）	令和6年度（月額）
国民年金※1 （老齢基礎年金（満額）：1人分）	66,250円	68,000円 （+1,750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）	224,482円	230,483円 （+6,001円）

※1 昭和31年4月1日以前生まれの方の老齢基礎年金（満額1人分）は、月額67,808円（対前年度比+1,758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

※土日祝日（第2土曜日を除く）、12月29日～1月3日は利用不可





日本年金機構からの お知らせは届く時期が 決まっているものがあります。

公的年金は、原則年6回に分けて、偶数月に支払われることになっています。
また、日本年金機構から届くお知らせの中には、送付される時期が決まっている
ものがあります。重要なお知らせなので、大切に保管しておきましょう。

年金が支払われるのは偶数月

国から受ける年金は、年6回、2月・4月・6月・
8月・10月・12月の偶数月の15日に2ヵ月
分の額がまとめて支払われます。例えば、4月
15日に支払われる年金は、2月と3月の2ヵ
月分が後払いされる形となります。

年金の受け取り方法は、金融機関やゆうちょ
銀行、インターネット銀行の口座振り込みのほ
か、ゆうちょ銀行の窓口で直接受け取ることも
できます。年金の受取先を変更する場合は、日
本年金機構に届け出る必要があります。

送付時期が決まっているお知らせがある

1月 「公的年金等の源泉徴収票」

1年間に受け取った年金額（所得税や社会保
険料などが差し引かれる前の金額）と、源泉徴
収された税金の金額が記載されています。毎年
原則2月16日～3月15日に行う確定申告の
際、実際に支払った税金と源泉徴収された税金、
予定納税で納めた税金などの過不足を計算す
るために必要となりますので、大切に保管し
ておきましょう。

6月 「年金振込通知書」 「年金額改定通知書」

「年金振込通知書」は6月から翌年の4月ま
で2ヵ月に1度、毎回支払われる年金額（1回
分）をお知らせするものです。原則年に1度送
付されるものですが、年金額や受取先の金融機
関に変更があったときにはその都度送られてき
ます。

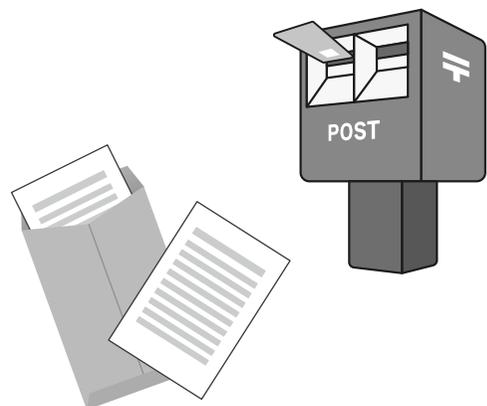
また、年金額は、物価と賃金の変動に応じて
年度ごとに改定されます。令和6年度の年金額
は前年度よりも2.7%引き上げとなります。

改定後の年金額をお知らせする「年金額改定
通知書」も6月ごろに届きますが、「年金振込
通知書」と一体化したものが送られてきます。

9月 「公的年金等の受給者の 扶養親族等申告書」

老齢年金には所得税がかかります。65歳未
満で108万円以上、65歳以上で158万円以
上の老齢年金を受けている人は課税の対象とな
り、各種控除を受ける場合は日本年金機構から
送付される「扶養親族等申告書」に各種項目を
記入して提出する必要があります。

「扶養親族等申告書」の送付対象者は、所得
税が老齢年金から源泉徴収される人です。申告
書が送られてきたときには、忘れずに提出しま
しょう。



ようこそ!

お金の相談室

Q.

物価高騰が続いています。家計を見直すポイントを教えてください。



まずは家計の現状を把握しましょう。家計を固定費と変動費に分け、固定費から見直します。かさがちな食費と小遣いは予算を決めます。

1 家計状況の把握から

まずは「何に」「いくら」使っているかを把握しましょう。キャッシュレスを利用している人は、明細書で手軽に確認できます。家計簿アプリへの記録も便利です。

次に「住居費」「食費」など、費目ごとに手取り収入に占める割合を計算してみましょう。下表の「理想の家計費の割合」と比べて、多くなっている支出にどんなものがあるかをチェックします。そこから見直しをしていくとよいでしょう。

2 固定費の見直しは必須

毎月引き落とされる「固定費」はお金を支払っている感覚が薄れています。定期的に見直し、費用対効果を確認しましょう。

【スマホ】前月のデータ使用量を確認し、プランに合っているかチェック。割安な大手キャリアのサブブランドや格安スマホ、格安SIMを検討。3GB以内なら1,000円台、20GB以内なら2,000円台が目安。

【サブスク】契約しているサブスク(定額制の利用サービス・商品)をすべて書き出し、費用対効果をチェック。

【水道光熱費】10年以上使っている家電は省エネタイプに買い替えを検討。電力会社や契約プランの変更、契約アンペア数を10A下げる*のも効果的。家族で節電や節水にチャレンジ。早寝早起きも節電に。

*電力会社によります

3 「食費」と「小遣い」の予算立てを

【食費】1週間分の予算を決める。食費専用の財布(またはキャッシュレス)を用意し、週の初めに予算分を入れる(またはチャージ)。食費はすべてそこから出せば予算を守りやすい。

【小遣い】1か月の額を決めてその中でやりくりを。小遣いは何に使っても自由。

4 買い物にも工夫を

買い物に行く前はおなかを満たし、メモして行きましょう。お店のサービスデーや、スマホアプリのクーポンも活用を。箱買いは1本当たりの単価は安くなりますが、消費量が増えるので注意が必要です。ネットショッピングは、一晩寝かせて翌日に再検討を。1万円以上の商品は、実際に財布から現金を出してお金の重みを感じてから購入しましょう。週に2回以上はノー買い日デーを設けましょう。

今こそ家計見直しのチャンスと捉え、整理してみましょう。行動に移した先には、貯蓄アップの道が着実につながっていますよ。

理想の家計費の割合

(単位: %)

	単身者	夫婦のみ世帯	小学生以下の子供がいる世帯	小学生と中学生の子供がいる世帯
住居費	25 ~ 30			
水道光熱費	6			
保険料	2	3	4.5	6
スマホ料金	2	2	2.5	4
食費	17			
小遣い	14		10	
子供費	—		8	12
その他支出	14	13	12	10
貯蓄	15 ~ 20		10 ~ 15	5 ~ 10

※割合は目安であり、年収、年齢、居住地によっても前後します
(家計相談事例に基づいて筆者作成)

私がお答えします!

飯村 久美
いいむら・くみ

ファイナンシャルプランナー歴20年。これまでの家計相談実績は1100世帯を超える。テレビやラジオ出演、セミナー講師など幅広く活動中。近著に「年収300万円でもラクラク越えられる「貯蓄1000万円の壁」。

解答

脳が目覚めるパズル
【クロスワード】

シ	マ	イ	ヒ	ト
ヨ	チ	ヨ	ウ	ナ
ウ	ソ	ク	ル	マ
ワ	ラ	ビ	フ	ツ
モ	ゾ	ウ	リ	キ
キ	ヨ	ウ	エ	イ
ス	ウ	ア	ケ	ボ

答 スクワット

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

下記のとおり変更しましたのでお届けします

変更年月日 令和 年 月 日

	フリガナ 受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>	印 鑑		性 別	男 ・ 女	生 年 月 日	大正 昭和 平成	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	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 変更後の氏名	新印鑑										
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

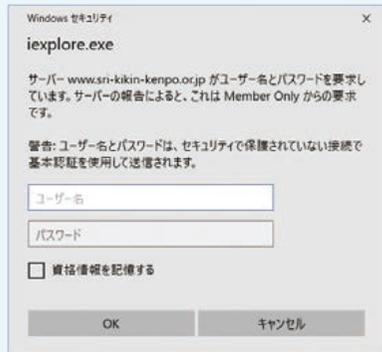
キリトリ

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>

脳が自覚めるパズル

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		7	E
8	9		10		
			B		
11		12		13	14
	15		16		17
18			19		
20			21		
A					

タテのカギ

- 4月29日の祝日は〇〇〇〇の日
- 英語で言うとタウン
- 何かをしよう！ という気持ち
- 3月3日に行うイベント
- 1,000kg を 1 とする重さの単位
- オオカミを英語で言うと？
- 天気具合のこと
- わずかに増えること
- ライターや小説家がする作業
- 着る物の総称、上着はアウトター〇〇
- 〇〇マーク、〇〇シーン、〇〇アンドクライ
- くぼんだ土地に水がたまった所

ヨコのカギ

- 新入社員をお米に例えてこう呼ぶことも
- ヒューマン
- 子供の中で最初に生まれた男の子
- エイプリルフールについてもいいもの
- 英語で言うとカー
- 漢字で「蕨」と書く山菜
- 「ついたち」の次の日
- レプリカの刀は〇〇〇刀
- てこの3点は支点・〇〇点・作用点
- ルールの決まったスウィミングの競い合い
- 1、3、5、7…は奇、2、4、6、8…は偶
- 「枕草子」の書き出しといえば「春は〇〇〇〇」

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。