

# 基金だより

2025年

9月



住友ゴム連合企業年金基金

# 基金決算のお知らせ



2024年度

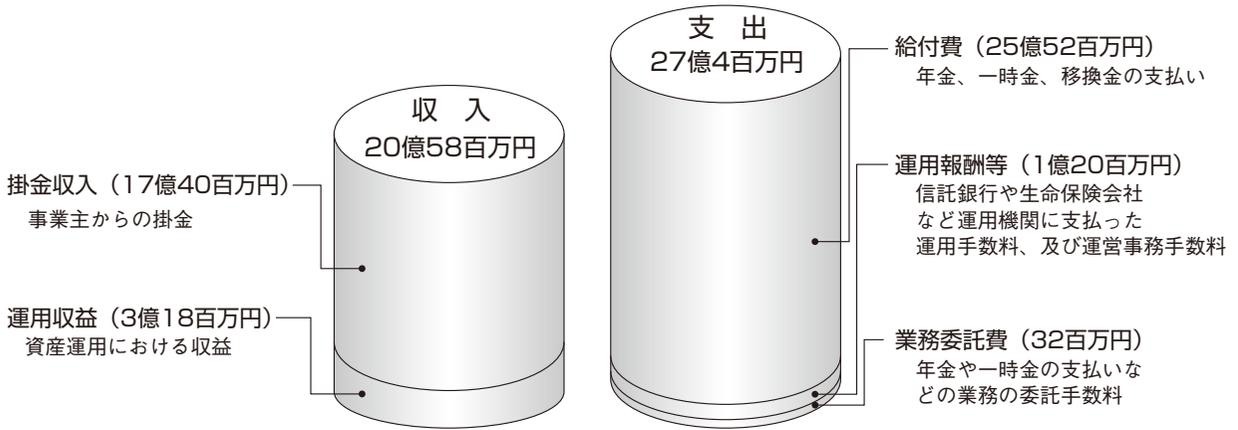
当基金の2024年度（2024年4月1日～2025年3月31日）決算が確定しましたので、その概要をお知らせいたします。

## 年金資産は 552億円になりました

### 年金経理

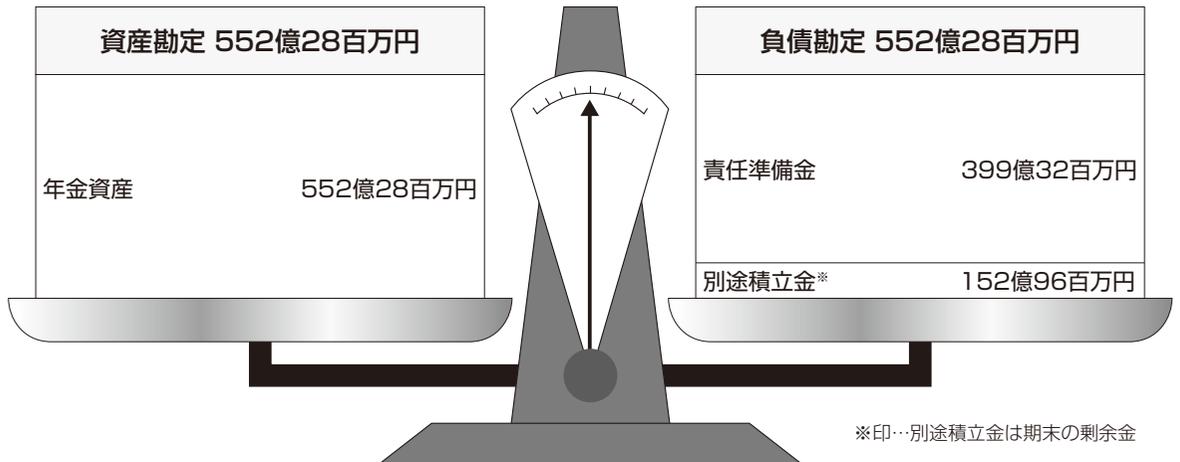
年金・一時金の支払いや、その財源となる資産の積立状況をみる会計です。

（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。）



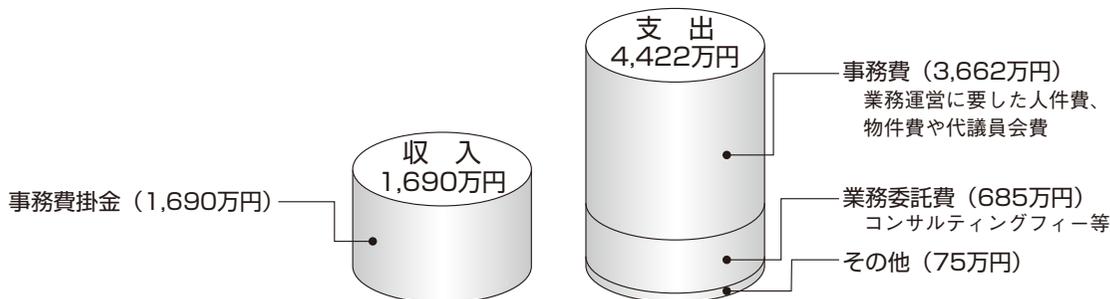
※市場の変動が大きく、目標としている運用収益率2.3%に対し、実績が0.57%となったため収入が支出を下回りました。

（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。）



## 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。



※剰余金が膨らんだことから各社への還元のため、2024年度は事務費掛金を月額375円/人→100円/人に減額。これにより収入よりも支出が約2700万円ほど大きくなった。2026年3月までこの措置を継続予定。

## 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おります。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）

138% 純資産額 552億円 / 責任準備金 399億円

《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）

164% 純資産額 552億円 / 最低積立基準額 336億円

### ■検証の基礎数値

・純資産額 552億円 （流動資産 + 年金資産 - 未払給付費）

・責任準備金 399億円

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 336億円

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: 1,753百万円 / 年
17社	10,680人	1,479件 874百万円	(標準掛金) 1,711百万円 (リスク対応掛金) 29百万円 (事務費掛金) 13百万円
	一時金給付		
	(老齢給付金) 179件 / 1,399百万円		
	(脱退一時金) 221件 / 307百万円		
	(遺族給付金) 10件 / 50百万円		

※納付は月単位。全事業所完納。

## 決算のポイント ② 年金資産運用結果と新アセットミックスの運用結果

2024年4月から2025年3月までの今回の決算期は、国内も、世界も市場変動が大きな1年となりました。

2024年7月株価は42,000円台と史上最高値を更新しましたが、7月末の日銀の利上げにより31,000円台まで下げました。その後堅調な企業業績、11月の米国大統領選挙でのトランプ氏の勝利を受けた規制緩和や減税への期待感の高まりにより国内外で株価は上昇しましたが、2025年に入ってからからは米国での自動車などへの関税問題への懸念から国内株式は下落しました。一方で米景気の堅調さを背景に外国株式はプラスで終了しました。

債券市場は日銀が7月の利上以降も利上げに積極的な姿勢を見せたことから、金利は上昇基調で推移しました。外国債券は米国インフレや景気の見通し、トランプ政権による政策への懸念に左右される形で米長期金利が推移し、為替ヘッジ付債権はマイナス、為替ヘッジなしのオープン債券はプラス着地となりました。

その中で当基金では、収益率がプラス0.57%となりました。期待収益率(2.3%)は下回りましたが、昨年見直した政策アセットミックスの効果もあり複合ベンチマーク(-0.11%)に対して、0.68%上回る事ができました。期末の資産残高は、552億円となり、前期末から約6.5億円の減少となっています。

このような運用の結果、基金の財政状況を見極める「継続基準」「非継続基準」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。

2024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。

### ■2024年度資産運用結果(2024年4月1日~2025年3月31日)

	時価残高(百万円)	構成割合(%)	収益率(%)
国内債券	3,481	6.3	▲3.93
ヘッジ外債	11,956	21.7	▲1.33
一般勘定	15,354	27.8	1.38
国内株式	7,668	13.9	0.31
外国債券	4,729	8.6	2.25
外国株式	3,824	6.9	7.11
オルタナ(ヘッジファンド)	2,818	5.1	2.20
オルタナ(プライベートアセット)	2,666	4.8	▲5.03
その他	2,665	4.8	期末商品入れ替えのキャッシュ等
資産合計	55,162	100.0	0.57

## 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(2025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、太陽)			○				
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							○

○：継続運用中



## シニアの就職活動

定年退職後も働く人の数や割合は増加傾向にあります。

再就職を考えた場合、就職活動はどのように行うのか見ていきましょう。

### 働く高齢者は増加傾向に

内閣府によると、労働力人口に占める65歳～69歳の割合は上昇傾向にあり、高齢者の就業者数や就業率も上昇を続けています。また、他の調査でも高齢者の就業意欲は高く、長く働きたいと考えている人が多いことが分かっています。

2025年4月からすべての企業で希望する人全員を65歳まで雇用することが義務化され、70歳まで雇用機会を確保することも努力義務とされました。こうした背景から、働く高齢者は今後も増えていくことが予想されます。

### 定年退職後の働き方を考える

定年退職後も働きたい場合、これまで働いてきた企業に再雇用されるケースや、退職前とは異なる企業などに再就職するケース、起業するケース等が考えられます。

収入や雇用形態、勤務時間、やりがいのほか、これまでの経験や知識を生かせる仕事をするか、新たに資格取得やスキルを身に付けてこれまでとは異なる分野の仕事にチャレンジするか、といったことも考慮して自分に適した働き方を選ぶようにしましょう。

### 都合の良い時間に働ける非正規雇用も視野に

総務省などの調査では、65歳以上の就業者のうち、非正規の職員・従業員の割合が高く、中でもパート・アルバイトの割合が最も高くなっています。また、65歳以上の非正規のうち、正規雇用よりもパートなど非正規雇用の方が高い水準となっています。

非正規雇用を選択する理由としては「自分の都合の良い時間に働きたいから」が最も多くなっています。

再就職に当たっては正規雇用だけでなく、勤務時間などの自由度が高い非正規雇用も検討してみたいかがでしょうか。

### 就職活動は周りの伝手や求人サイト等を活用

高齢者の就職活動は、友人や知り合いなどに仕事の紹介を依頼する、ハローワークを活用する、シルバー人材センターを活用する、シニア向けの求人サイトを利用する、自治体などが開催している高齢者向けの就業支援イベントやセミナーに参加する、といった方法が考えられます。

周りの伝手を頼りつつ、お住まいの自治体でどのようなシニア向けの就職支援事業が展開されているか確認して参加を検討してみるほか、ハローワークやシニア向けの求人が豊富な民間の求人サイトに登録してみましよう。

就職活動に当たっては、これまでの経験で培ってきた能力を分析して、未経験の業種でも生かせるポイントを洗い出しておきましょう。

これを基に就職相談の窓口や面談などで企業にアピールできる点を相談してみて、スムーズに就職支援を受けられるようにしましょう。

#### ●参考資料

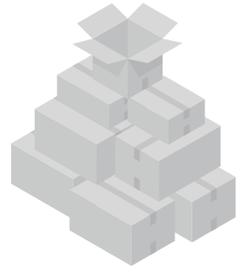
内閣府「令和6年版高齢社会白書」

総務省「令和4年(2022年)就業構造基本調査」

総務省「統計トピックス No.132 統計からみた我が国の高齢者」

厚生労働省「令和5年雇用動向調査」

# 家の中を片付けて、すっきりした生活を送りませんか？



部屋に物が多く、乱雑に置かれていると転倒リスクが高くなります。  
住環境を整えてみるのはいかがでしょうか。

## 高齢者の転倒による死亡者数は交通事故よりも多い

高齢になるほど、加齢による身体機能の低下などで転倒しやすくなり、少しつまずいだけで大きなけがにつながってしまうことがあります。また、けがは軽度でも治るまでに時間がかかることがあります。

厚生労働省の調査\*によれば、高齢者の介護が必要となった主な原因は、認知症、脳血管疾患（脳卒中）に続き、「骨折・転倒」が13.9%を占める結果となっています。また、高齢者の転倒・転落・墜落による死亡者数は1万1,058人に上り、交通事故による死亡者数の2,116人よりも5倍以上多いことが分かっています。こうした転倒の危険性を、日頃から意識しておくことが重要です。

\*厚生労働省「2022（令和4）年国民生活基礎調査」、「令和5年（2023）人口動態統計（確定数）の概況」

## 動線を確認して家具などの配置を見直す

高齢者の転倒は、住み慣れている家の中で起きることが多いといわれ、日頃の運動で身体機能の低下を防ぐことや、リフォームやDIYなどによって家の中の段差を解消することが大切ですが、まずは家の中を片付けるだけでもつまずきにくい環境を整えられます。

転倒を防ぐための片付けとしては、まず極力床に物を置かないようにしましょう。新聞・チラシの束や電気のコード類、カーペットなどは足を取られやすく、転倒につながってしまうことがあります。床の上にこれらの物がある場合は、動きやすい環境を意識して片付けてみてください。すぐに撤去するのが難しい場合は、滑り止めテープ等で固定しましょう。

また、日常的によく使う物は、位置を決めて使いやすい場所に収納しましょう。収納ボックスなどにラベルを貼ると何がどこにあるのか分かって便利です。

## 防災や終活も意識した片付けを

出入り口や廊下、階段に物があると足を引き掛けて転倒しやすくなります。また、災害発生時には倒れてきて通路がふさがれてしまい、避難が難しくなってしまうケースも考えられます。通路などに物がある場合は、配置を見直してスペースを広く保ちましょう。

さらに、けがをする可能性のある家具や数年にわたって使用していない置きっ放しの家電などがある場合は、終活も意識し、思い切って処分を検討してみてください。貴重品や重要書類も、どこにあるのか分からなくならないように、万が一のことを想定して整理しておきましょう。

\* \* \*

家の中の片付けをいっぺんにするのは負担が大きいため、期間を設けて少しずつ進めていくのもお勧めです。

1人や少人数での片付けが難しい場合は、整理収納アドバイザーなど専門家の力を借りたり、片付けに特化した家事代行サービスを利用したりするといったことも検討してみてください。

### 解答

脳が目覚めるパズル  
【ナンバープレース】

8	4	5	9	3	6	2	7	1
9	1	7	8	5	2	3	4	6
3	6	2	4	7	1	9	5	8
2	5	1	3	9	8	7	6	4
7	8	9	2	6	4	1	3	5
6	3	4	5	1	7	8	2	9
1	2	3	6	4	9	5	8	7
4	9	8	7	2	5	6	1	3
5	7	6	1	8	3	4	9	2

答 1+6+8=15

# 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
受給権者氏名 <small>(氏名の変更のときは旧氏名)</small>				年 月 日
変更内容 <small>(変更する項目のみご記入ください)</small>	郵便番号	TEL ( )		
フリガナ	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	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			

基金欄				
-----	--	--	--	--

受付日付印

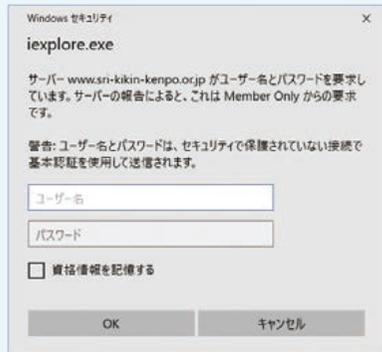
キリトリ

# 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

# ナンバープレース

		5	9					
	1	7			2	3	4	
3	6				1		5	
2		A			8	7	6	
				B				
	3	4	5			C		9
	2		6				8	7
	9	8	7			6	1	
					3	4		



ルールに従ってマスに数字を入れ、最後に A、B、C のマスに入る数字を足してください。

### ルール

下記の①～③のいずれも満たすように、空いているマスに数字を入れてください。

- ① どのタテ列にも 1 から 9 の数字を 1 つずつ、重複しないように入れる。
- ② どのヨコ列にも 1 から 9 の数字を 1 つずつ、重複しないように入れる。
- ③ 太線で囲まれたどの 3 × 3 ブロックにも 1 から 9 の数字を 1 つずつ、重複しないように入れる。

### 答

$$\boxed{A} + \boxed{B} + \boxed{C} = \boxed{\quad}$$

ナンバープレースの解答は P6 をご覧ください。