

基金だより

2006年10月
AUTUMN

住友ゴム連合企業年金基金



「中央アルプス 千畳敷カール」 長野県

基金決算のお知らせ

平成17年度

7月21日に開催されました第6回代議員会で、当基金の平成17年度（平成17年4月1日～平成18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 455億7千万円になりました

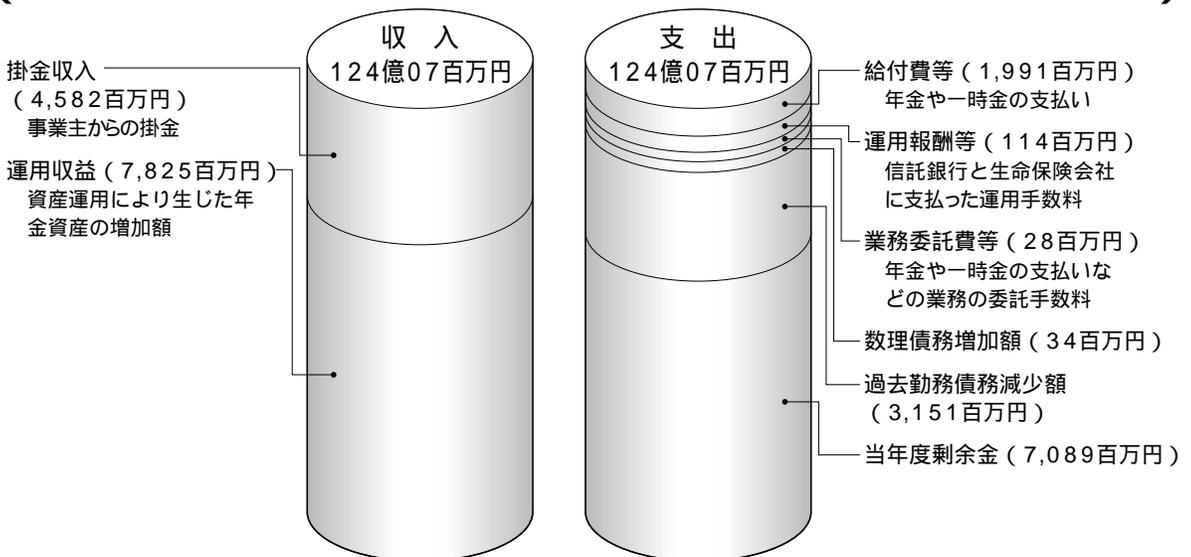
年金経理

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...

(損益計算書)

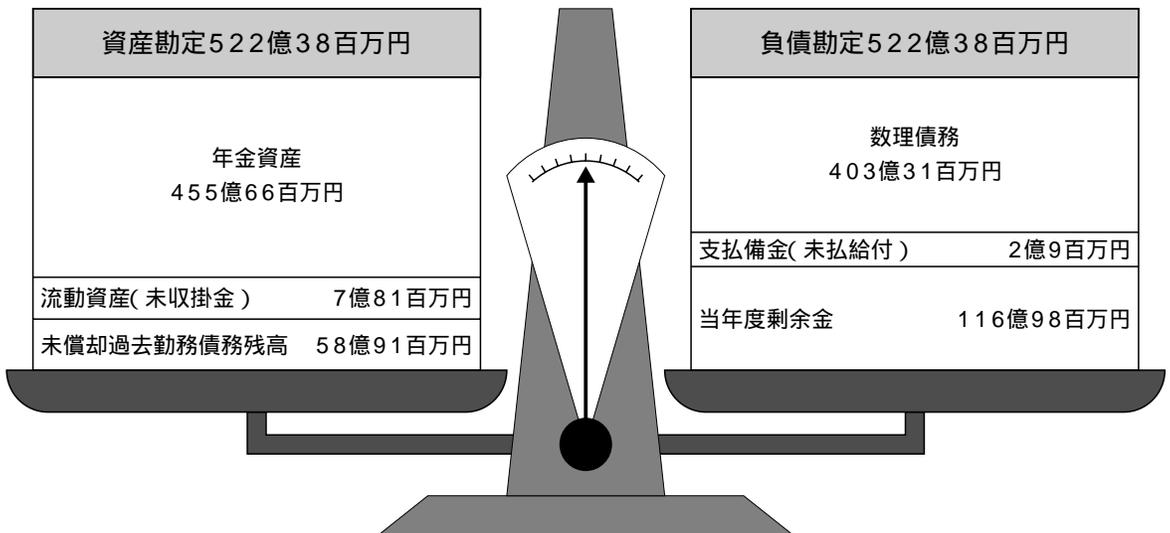
基金の主な収入源である掛金、年金や一時金の支払い、年金資産の運用損益などの1年間の収支を明らかにしています。



当基金の財政状況は...

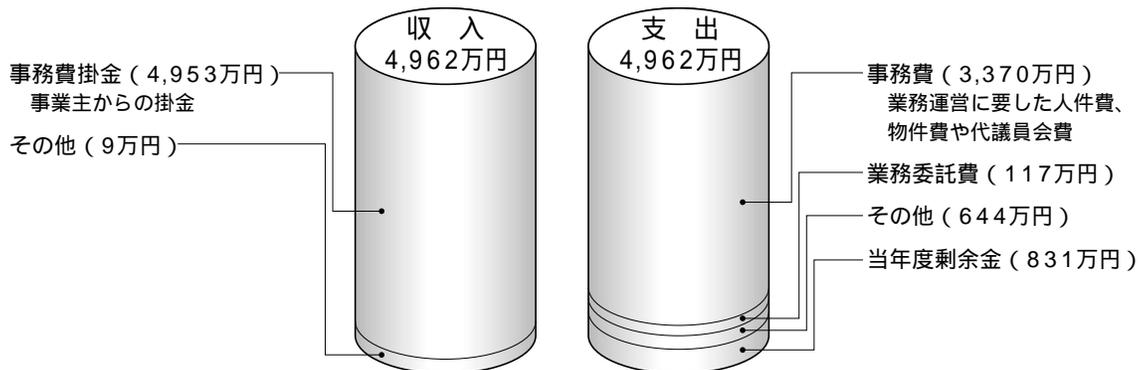
(貸借対照表)

将来の年金・一時金給付のため、当年度末で必要な金額（数理債務）に対し、実際に保有している資産や不足金（未償却過去勤務債務残高）がどれくらいあるかをチェックします。



業務経理

基金の事務・運営にかかる経費を処理する会計です。



決算のポイント

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）

139% （純資産額46,138百万円 + 許容繰越不足金2,000百万円）/ 責任準備金34,440百万円

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（100%以上が基準：ただし、平成18年度決算までの間は、90%以上で可）

136% 純資産額46,138百万円 / 最低積立基準額33,715百万円

検証の基礎数値

- 純資産額 46,138百万円（流動資産 + 年金資産 - 未払給付費）
- 責任準備金 34,440百万円（数理債務 - 未償却過去勤務債務）

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

未償却過去勤務債務とは当年度末での資産積立不足額ですが、当基金では平成17年度に財政再計算を行い、積立不足を早期に解消するため、8年間短縮して10年間で積立するように計画し実施中です

- 許容繰越不足金 2,000百万円（責任準備金 × 0.1）

許容できる繰越不足金額

- 最低積立基準額 33,715百万円

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	年金受給者	年金資産
45社	8,810人	1,936人(重複あり)	455億円

運用利回りは21.25%で、市場ベンチマーク(18.27%)を上回る実績をあげることができました

平成17年度の運用環境は、好調な企業業績に加え、堅調な内需、デフレ脱却期待の高まり、更には世界的な景況感の改善と円安効果も加わって、株価は上昇基調で推移しました。基金の運用も全資産で市場利回りを上回るなど、非常に好調で、基金財政の改善に寄与することができました。



■平成17年度資産運用結果 (平成17年4月1日～平成18年3月31日)

	時価残高(百万円)	構成割合(%)	利回り(%)	市場の利回り(%)
国内債券	18,205	32.6	▲0.42	▲1.40
国内株式	14,046	30.8	54.03	47.85
外国債券	4,867	10.7	8.37	7.73
外国株式	8,347	18.3	29.44	28.52
その他資産	102	7.5	—	—
資産合計	45,566	100.0	21.25	18.27

年金資産運用のポイント

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。

■運用機関別資産残高

(百万円)

運用機関名	国内債券		国内株式	外国債券	外国株式	時価残高
	代替運用					
住友信託	○		○	○	○	13,895
住友信託 (FRM、アライアンス)		○			○	5,403
B.G.I		○	○		○	5,084
三井住友AM	○					3,047
大和住銀	○		○			5,588
第一生命		○				3,343
フィデリティ			○			2,850
アクサ・ローゼンバーグ			○			1,093
UBS				○	○	2,687
三菱信託 (ビムコ)				○		1,129
ニッセイAM (パトナム)					○	1,449
合計						45,566

●国内債券(代替運用)：金利上昇リスク対応 ●()内は、実際の運用会社

平成19年4月
実施

国の年金制度改正事項のポイント

平成16年の年金制度改正において成立した改正事項が、今後も順次実施されていきます。その概要をお知らせいたします。

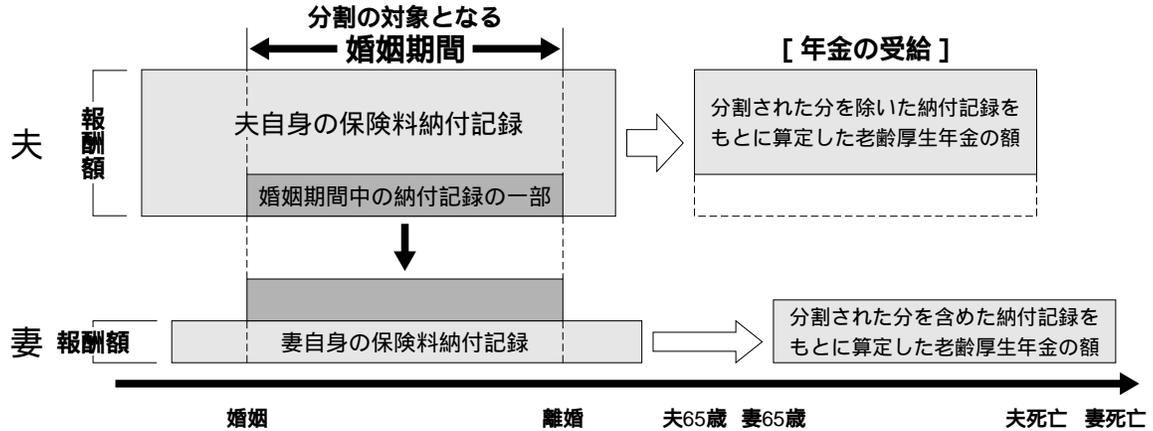
夫婦の年金

離婚時の厚生年金の分割が可能に

離婚したときに、婚姻期間中の「保険料納付記録」を分割することができるようになります。分割できる割合は、双方の納付記録の合計の最高50%を上限として夫婦の合意、または裁判所で決定します。そして、分割後の保険料納付記録にもとづいて計算された老齢厚生年金が、そ

れぞれに支給されます。

対象となる離婚：平成19年4月以降に成立した離婚



65歳以上の遺族配偶者の老齢厚生年金は全額支給

遺族配偶者が65歳から老齢厚生年金を受けられる場合に、その額が現行制度で選択できる年金よりも少ないときは、差額が遺族厚生年金として支給されます。

対象者：65歳の誕生日が平成19年4月2日以降の方

60歳以降の年金

70歳以上の在職者も在職老齢年金の対象に

70歳以上で働く場合にも、60歳後半の在職老齢年金のしくみが適用されます。ただし、厚生年金には加入しないため、保険料の負担はありません。

対象者：70歳の誕生日が平成19年4月2日以降の方

65歳以降の老齢厚生年金の繰り下げが可能に

65歳から受けはじめる老齢厚生年金について、66歳になる前に年金を受ける手続きをしなければ、支給の繰り下げができません。

対象者：平成19年4月以降に老齢厚生年金の受給権が発生する方

子のない30歳未満の妻の遺族厚生年金の受給期間は5年に

子がない30歳未満の妻が受けられる遺族厚生年金は、5年間で打ち切りとなります。

また、中高齢寡婦加算は、夫が亡くなったときに妻が40歳以上の場合に、65歳になるまで支給されることになります。



申し出により年金を支給停止することが可能に

年金の受給権者の申し出により、年金を全額支給停止することができます。なお、支給の再開はいつでもできます。



国の年金相談のご案内

私の年金加入記録はどうなっているの？ 年金額はどのくらい？ 必要な手続は？ 国の年金に関する皆さんの疑問や相談にこたえるため、社会保険庁では各種のサービスを提供しています。全国の社会保険事務所や年金相談センターにある相談窓口や電話相談のほか、インターネットを通じた情報提供サービスも充実しています。ぜひ利用してみてはいかがでしょうか。



インターネット（社会保険庁ホームページ）<http://www.sia.go.jp/>

年金個人情報提供サービス

公的年金制度（国民年金、厚生年金保険、船員保険）の被保険者および被保険者だった方を対象に、年金個人情報（加入記録）を提供しています。

社会保険庁ホームページのメニューのうち、「相談案内」の「年金加入記録照会・年金見込額試算」のページから利用申し込みをして、後日発行されるユーザID・パスワードを入力してログインすると、自分の加入記録を確認することができます。

* 過去に共済組合に加入していた方の共済加入期間については、本サービスで閲覧できない場合や正確に表示できない場合があります。

利用のしかた

ユーザID・パスワード発行の申し込み

社会保険庁ホームページにアクセスし、必要事項（基礎年金番号、氏名、生年月日、住所など）を入力します。

ユーザID・パスワード発行

社会保険庁で管理している被保険者の住所あてに、ユーザIDとパスワードが郵送されます。

加入記録の照会

社会保険庁ホームページにアクセスし、ユーザIDやパスワードなどを入力してログインすると、画面に加入記録が表示されます。

年金見込額試算

50歳以上の方

50歳以上の方を対象に、社会保険庁で管理している年金加入記録にもとづき、老齢年金の見込額を試算します。

社会保険庁ホームページのメニューのうち、相談案内の「年金加入記録照会・年金見込額試算」のページから利用申し込みをすると、試算結果が郵送で通知されます（お手元に届くまでにある程度の日数がかかります）。

年金額簡易試算(シミュレーション)

社会保険庁ホームページのメニューのうち、相談案内の「年金加入記録照会・年金見込額試算」のページから、「年金加入記録を自分で設定できる年金額簡易試算」を利用することができます。

生年月日や加入期間などを入力していくと、おおよその年金額や支給開始年齢がわかります。なお、携帯電話のサイト(<http://www.sia.go.jp/k/>)からも利用することができます。

郵送

年金加入記録と年金見込額の通知

58歳の方

58歳になり老齢基礎年金の受給資格を満たしている方に、社会保険庁から、加入している年金制度やその期間などを記載した「年金加入記録のお知らせ」が郵送されます。また、年金見込額の試算を希望する方には「年金見込額のお知らせ」が郵送されます。

カラ期間（年金額の算定に反映されないが25年の資格期間に含まれる期間）があれば受給資格を満たす方や、58歳から60歳まで加入すれば受給資格を満たす方にも郵送されます。

窓口

年金に関する相談・質問

全国の社会保険事務所や年金相談センターの窓口で、年金相談をうけることができます。ご本人の依頼状があれば、ご家族や友人の方でもかまいません。

<準備していくもの>

年金手帳（または基礎年金番号通知書）や年金証書
ご本人を確認できるもの（健康保険被保険者証や運転免許証など）

印鑑

職歴（勤務先、所在地、勤務期間など）のメモ

社会保険庁や社会保険事務所から最近送られてきた書類

手紙・FAX

年金に関する相談・質問

手紙による年金相談は、全国の社会保険事務所または社会保険業務センター「中央年金相談室」でうけつけています。年金手帳に記載されている基礎年金番号と年金コード、氏名、住所、電話番号、生年月日を明記し、知りたい内容を詳しく書きましょう。

耳や発声の不自由な方には、FAXによる年金相談も行っています。社会保険庁ホームページから専用のFAX用紙を印刷してご利用ください。

社会保険業務センター
「中央年金相談室」

〒168-8505
東京都杉並区高井戸西3-5-24
FAX 03-3335-6304

「裁定請求書」の郵送

年金受給
目前の方

年金の支給開始年齢に達する3ヵ月前になり老齢基礎年金の受給資格を満たしている方に、社会保険庁から年金請求手続の際に必要な「裁定請求書」と、手続方法や添付書類などを説明したリーフレットが郵送されます。

*カラ期間（年金額の算定に反映されないが25年の資格期間に含まれる期間）を含めないで老齢基礎年金の受給資格を満たさない方には、「裁定請求書」ではなく、年金加入期間の確認や年金請求手続などをお知らせする「年金に関するお知らせ」が郵送されます。

電話

年金に関する相談・質問

電話による年金相談は、全国共通の2つの電話番号でうけつけています。電話をかける前に、年金手帳や質問メモなどを用意しましょう。

ねんきん
ダイヤル

これから年金をうけはじめる方

☎0570-05-1165

すでに年金をうけている方

☎0570-07-1165

*電話機の設定、IP電話やPHSなど電話機によってはご利用になれません。

*電話が繋がらない場合は、最寄りの社会保険事務所をご利用ください。

解答

[クロスワードパズル]

1	オ	リ	ー	ブ	4	ヨ	ト	ウ	
6	ハ	ラ			7	イ	モ	ホ	リ
8	ギ	ツ	シ	ヤ		ウ	ノ	ウ	
	12	ク	チ	ベ	ニ	13	イ	ガ	
14	リ	ス	ナ	ー		15	タ	チ	イ
	キ		16	ガ	ス	17	ト	ウ	グ
18	ツ	カ	レ		20	コ	ン	バ	ス
22	ド	キ		23	カ	ウ	24	パ	リ

キノコガリ（きのこ狩り）

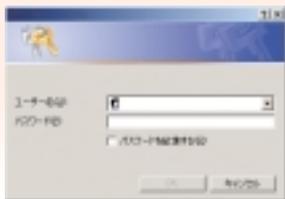
住友ゴム連合企業年金基金の

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>



タテ・ヨコのカギをヒントにマス目を埋めて、クロスワードパズルを解いてみてください。最後に「サンマ」が入っているマス目に入る文字を組み合わせると、解答になります。

ヨコのカギ

- 1 イタリア料理に欠かせない果実。
- 4 野党。
- 6 食欲の秋。でも健康のためには 八分目。
- 7 遠足で初体験。ツルをたどって掘りおこせ。
- 8 平安時代の貴族のマイカーでした。
- 10 左脳ではなく、もっと鍛えれば何かが変わる!?
- 12 グラスに付いたらさびげなくふき取るのがマナーです。
- 13 栗の害虫ガードマン。
- 14 ラジオのパーソナリティと二人三脚。
- 15 振る舞いが優雅な方。
- 16 初期の街灯。文明開化の象徴でした。
- 18 運動会の父兄参加、次の日を持ち越し...
- 20 山歩きやオリエンテーリングに使う磁石。
- 22 縄文式より弥生式のほうが装飾的。
- 23 雌牛を英語で?
- 24 エトワール凱旋門・エッフェル塔・シャンゼリゼ。



1	2	3	4	5	
6		7			
8	9		10		11
	12				13
14			15		
		16	17		
18	19		20		21
22			23		24

- 21 若い世代ほど、お父さんより多いかな
- 19 甘くなつて保存食にも、
- 17 船や航空機で外国へ行くこと。
- 15 うえあふべ、
- 14 干し、
- 11 タイプの
- 9 タイプの
- 5 乾燥する季節、かぜの予防に
- 4 入手できるルト
- 3 本物のブランド品を安く確実に
- 2 商売繁盛
- 1 11月には熊手を買って家内安全
- 4 行楽シーズン、天気
- 3 気になります。
- 2 フランス、プロバンス地方の魚介類
- 1 たっぷり、トマト風味のソース
- 2 BGM付きでマッサージ、心も体も
- 1 春のお彼岸には、ぼたもち、
- 秋のお彼岸では?

タテのカギ

クイズの解答はP.7をご覧ください。