ききんだより

令和5年度事業計画と予算のお知らせ2
新たな財政運営基準についてお知らせします 4
ライフプランコラム iDeCo(マデコ)の制度拡大について教えてください!?

2023年 No.61



令和5年度 事業計画と予算 のお知らせ

基金では、年度ごとに事業計画の策定と予算の編成 を行い、適正な事業運営に努めています。

令和5年2月15日に開催された第12回代議員会において、令和5年度の事業計画及び予算が承認されましたので、お知らせします。

※各予算は端数処理の関係で、科目ごとの金額と合計金額との間に 一部誤差が生じています。

事業運営の重点事項

1 安定的な年金財政運営

年金財政の健全性の指標である年金資産の積立比率について、新財政運営基準のもと、法定水準の達成に取り組みます。

また、令和4年度に実施した財政再計算及び年金ALM結果を踏まえた効果的な資産構成の構築に取り組むとともに、有識者等の知見を活用した効率的な年金資産管理運用体制の構築を目指します。

2 事業継続に向けた業務の効率化の推進

安定的な事務局運営を目指し、これまで進めてきた業務の効率化に加え、システム化の推進についても取り組みます。

3 新たな勤務評定制度の円滑な導入と目標管理に基づく業務執行の推進

新たな勤務評定制度の円滑な導入を図るとともに、組織及び個人の的確な目標設定及びその達成に向けた実践をと おして、適正な業務執行を推進します。

年金経理

年金給付、掛金収入、資産管理や運用などに関する経理です。

※今回から新たな財政運営基準 (P.4参照) を適用して予算を作成しています。

収支の予定(令和5年4月1日~令和6年3月31日) 資産と負債の予測 (令和6年3月31日現在) 収入 265億円 支出 265億円 資産 3,054億円 負債 3,054億円 預貯金・ 未払給付費・ 27億円 28億円 未収金 未払移換金 未払いの年金や 預貯金や掛金等 の未収額 時金給付額、他制 度への移換金 掛金等収入 給付費 事業主と加入者 年金や一時金の から納入される 給付額 掛金額 164億円 166億円 移換金 責任準備金 日赤以外への転職 将来の給付のため 年金資産 により他の年金制 に当年度末までに 2,695億円 将来の給付のた 度に移す額 備えておくべき額 めに運用してい る資産の額 3,026億円 運用報酬・ 信託資産… 業務委託費等 2,252億円 運用機関や業務委 保険資産… 託している信託銀 774億円 2億円 行等へ支払う報酬 7億円 運用収益 額等 積み立てた年金 資産を運用して 責任準備金 得る収益額 101億円 増加額 90億円 将来の給付のため 別途積立金 331億円 に備えておくべき額 の当年度の増加額 ●財政悪化リスク相当額 748億円

●リスク充足額

334億円

業務経理

基金運営に関する経理です。

収支状況(令和5年4月1日~令和6年3月31日)

収.	λ
掛金収入	2億6,900万円
雑収入等	200万円
合 計	2億7,100万円

支	出
人件費	1億3,600万円
事務費 (人件費以外)	1億3,300万円
繰入金	200万円
合 計	2億7,100万円

資産と負債(令和6年3月31日現在)

資	産
預貯金・未収金等	3億2,000万円
固定資産	3,500万円
合 計	3億5,600万円

負	債
引当金・未払金等	3,900万円
基本金	3,500万円
繰越剰余金	2億8,200万円
合 計	3億5,600万円



資産運用状況

令和4年12月末の運用結果は年度通期 (4月~12月)で-2.13%となり、年金資産 残高は、2.819億円となりました。



資產構成割合(令和4年12月現在)

異なる資産に分散して投資することで、リスクを 極力抑えつつ、運用収益の向上を図っています。

高いリターンが 期待できる 株式 37.9%

他の資産との

価格連動性が低い

オルタナティフ

14.1%

18.3% 外国株式 517億円 11.0% 国内債券等 310^{億円} 9.5

外国債券 268億円

19.6% 国内株式 552億円

> オルタナティフ 396億円

安定性が高い

債券等 20.5%

生命保険 一般勘定 776億円 保証される

> 生命保険 一般勘定 27.5%

年金資産管理運用委員会報告

「年金資産管理運用委員会」は、年金資産の管理や運用に関する重要事項を検討する 委員会です。 検討した内容は、理事会・代議員会での審議等に反映しています。

最近開催された委員会の主な議題

令和4年度第3回(令和4年11月21日)

- ●年金ALMの実施について
- ●年金資産運用の状況について(令和4年度第2四半期)

令和4年度第4回(令和5年1月19日)

- ●年金ALMの実施について
- ●「年金資産運用の基本方針」等の変更について
- ●年金資産運用の状況について(令和4年度第3四半期)

年金 ALMについて、政策アセットミックスの検討を行いました。また外国株式(アクティブ)ファンドの解約の可否とあわせ、解約資金の投資先について報告し、ご意見をいただきました。

年金ALM:年金財政の健全運営のために、資産と債務の関係を予測・分析し、最適な資産構成の策定、見直しを行う分析手段。

事務局からのお知らせ





新たな財政運営基準についてお知らせします

平成29年1月に国が行った確定給付企業年金制度の見直しにより、平成30年1月以降を計算基準にして「財政再計算」を実施した基金は、新たな財政運営基準を適用することになります。

当基金では令和4年度に財政再計算を実施したため、今後の決算に適用される「新財政運営基準」についてお知らせします。



財政運営基準の変更により、"将来の運用悪化時に想定される積立不足"(財政悪化リスク相当額)に、あらかじめ掛金(リスク対応掛金)を拠出できるようになりました。 このほかにも、毎年決算時に実施している財政検証の継続基準で使用する「責任準備金」の算定方法が変わります。

では、新たに負担する掛金が増えるのですか?





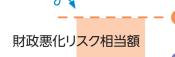
いいえ、リスク対応掛金の拠出は任意で、日赤基金は、現時点では予定していません。

責任準備金はどう変わるの?





「将来の給付を賄うために、現時点で保有しておかなければならない金額」という "旧基準の責任準備金"に、新基準では「財政悪化リスク相当額」が加味されます。 こんなイメージで年金資産の水準により、責任準備金は①から②の間で変動します。



年金資産が●を上回ると積立剰余

年金資産が 1と2の間にあれば、財政均衡

年金資産が2を下回ると積立不足



基準が厳しくなるの?





いいえ、積立不足となる水準は変わらず、"旧基準の責任準備金"を年金資産が上回っていれば積立不足になりません。

ただ、上の図のとおり財政均衡の状態に、上限と下限の幅ができました。 剰余金が生じる水準は、「財政悪化リスク相当額」の①を超えたところになります。

なるほど、剰余が出にくくなるんですね。





そのとおりです。なお、これまでの、"旧基準の責任準備金"に対して、どの程度剰余金が生じているかについては、「リスク充足額」(P.2年金経理予算欄外参照)で確認することができます。

※ここでの「年金資産」は、年金純資産額(流動資産+固定資産-流動負債-支払備金)から別途積立金を控除した額をいいます。

新型コロナウイルス感染症に伴う当基金の対応について

当基金では、一部勤務制限を実施しつつも、これまでどおりの年金・一時金支給に努めています。 ただし、年度末にかけては受付件数の増加が見込まれることから、手続きに相当のお時間をいただく場合があります。 ご理解いただきますようお願いします。

※裁定中の年金額については、支給開始月にさかのぼってお支払いします。



マイナンバー制度に関するお知らせ

税務署に提出する法定調書にはマイナンバーの記載が義務付けられています。そのため、年金・一時金ご請求の際 には、ご本人または支部・施設を通じてマイナンバーを提出いただきますので、ご承知おきください。



理事会・代議員会が開催されました

代議員会に先立って開催された理事会では、代議員会に付議する議案等の審議が行われました。 代議員会では以下の事項について審議の結果、原案のとおり承認されました。 なお、理事会・代議員会ともにWEB審議といたしました。

第11回代議員会(令和5年1月18日開催)

〈審議事項〉

- ◆基金規約の一部変更について
- ◆理事長専決事項に関する規程の一部変更について

第12回代議員会(令和5年2月15日開催)

〈審議事項〉

- ◆令和5年度事業計画及び予算について
- ◆年金資産運用の基本方針の一部変更について
- ◆基金諸規程の一部変更について



二重枠に入った文字をA ~ Cの順に並 べると、何という言葉になるでしょうか?

■タテのカギー

- 1 日本の○○的年金制度は、国民 年金と厚生年金保険の2階建て 構造です
- 2 6か月と同じ期間
- 3 高く細長い形の建物
- 4 物事が起こりそうな気配。兆候
- 6 生まれ育った土地
- 8 かかったら「もしもし」と出る
- **10** Q&Aの「A」
- 11 うどんの歯ごたえ
- 12 「アウト」の反対

⇒ ヨコのカギー

- 1 地質時代の樹脂が化石化したもの
- 3 過去→現在→未来へと流れる
- 5 よい巡り合わせ。○○が向いてきた
- 6 保険料を金融機関の○○○振替で 納めることができます
- 7 突き出た部分。でっぱり
- 8 師匠の元で修行に励む
- 9 「いいえ」と首を振る方向
- 11 メンバーをチェンジ
- 13 煎餅、饅頭、羊羹など
- 14 日本の通貨単位



© スカイネットコーポレーション

答え



応募方法

下記の必要事項を記入のうえ、応募先 (郵送またはE-mail) までお送りください。 抽選で日赤サービスオリジナル商品「マグカップ - ランドスケープ - 」をプレゼントします。 ※抽選結果の発表は商品の発送をもって代えさせていただきます。

必要事項

●クイズの解答 ②氏名 ③住所 ④所属施設名(退職された施設名)

⑤今後「ききんだより」で取りあげてほしい記事(または本号の感想) ※お寄せいただいたご意見は、次号以降の「ききんだより」等でご紹介させていただく場合があります。

▶〈郵 送〉〒105-0012 東京都港区芝大門一丁目1番3号 日本赤十字社ビル西館6階

日本赤十字社企業年金基金 総務課 「ききんだより クイズ」係

〈E-mail〉 soum@kikin.jrc.or.jp (件名に「ききんだより クイズ」と明記)



◆ 令和 5 年 **5** 月 **31** 日 (水) *郵送は当日消印有効

クイズの答えは締め切り日以降、





基金のしくみ ~ 基金の運用って? Part 2 ~



ききんだより第59号 (P.5) では、日赤基金は委託運用であることをご説明しました。



(「ききんだより」 第59号)

運用を委託するから、基金が定める「年金資産運用の基本方針」がキモなんでしたよね。





第59号で触れた運用目的やリスク管理のほかに、運用受託機関の選任や評価に関する事項、運用業務に関し遵守すべき事項などがあります。また、投資対象となる資産やその構成割合なども定めています。



(「年金資産運用の基本方針」)

ききんだよりの資産運用状況の欄 (P.3) に、資産ごとの円グラフが載っていますね。





はい。

円グラフでは、実際の構成割合などをご確認いただけます。

グラフのピンク色の部分が株式ね。株ってなんとなく怖いイメージがあるけど、 債券運用だけじゃだめなの?





債券は一般的に、株式よりもリスク(収益の振れ幅)は低いといわれていますが、下のイメージ図のとおりリターンも相対的に低くなります。

債券運用だけでは持続的に給付を行うことができないため、複数の資産でリターンとリスクの最適な配分を検証し、分散投資することで安定的な運用収益の獲得を図っています。

● 資産別リターンとリスクのイメージ図 ●



債券と株式の間にあるオルタナティブは、P.3の円グラフに "価格の連動性が低い" と書いてありますね。





そうなんです。

リスクやリターンの水準だけでなく、値動きの傾向が異なる資産を組み合わせることで、 全体のリスクを抑えることが期待できます。

なるほど、全部同じタイミングで価格が下落したら大変だものね。分散って大事ですね。





eCo の制度拡大について教えてください/

iDeCoは、自分で拠出した掛金を自分自身で運用して老後資金を形成する私的年金制度です。 「ききんだより」第57号に掲載後、皆様から「もっと知りたい」というご意見をいただいています。 今回は法改正によって、2022年からより使いやすくなっている点を中心にご紹介します。

国民年金基金

\ 自分で運用して資産形成するiDeCoとは?/

日赤基金はココ

企業型 確定給付 厚生年金 確定拠出 企業年金 基金

厚生年金 会社員等が加入

国民年金(基礎年金)

20歳以上60歳になるまでの全国民が加入

(代行部分)

iDeCo(個人型確定拠出年金)

企業型

任余

iDeCoは、自分で運用し資産を形成する 「個人型確定拠出年金 | です

- ◆自分で設定した掛金を拠出して積み立てます
- ◆自分で選んだ商品で運用します
- ◆拠出した掛金や運用成績で受取額が決まります

詳しくはこちら

※ 「ききんだより」 第57号 P.7





▶ iDeCo加入対象者などが拡大しています

●2022年4月1日から

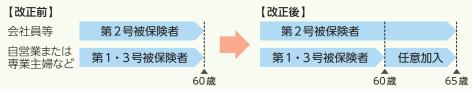
受給開始時期の上限が70歳から75歳に延長

これまで60歳~70歳までの間で受給開始時期を選ぶことが可能でしたが、その選択の幅が60歳~75歳までの間 に拡大されました。

2022年5月1日から

iDeCoに加入できる年齢要件などが拡大

iDeCoの加入対象が「60歳未満の公的年金の被保険者」から「65歳未満」に拡大されました。



第2号被保険者以外の方は国民年金 に任意加入している方が対象です。な お、これまで海外居住の方はiDeCo に加入できませんでしたが、国民年金 に任意加入していれば、iDeCoに加 65歳 入できるようになりました。

個人年金

企業年金

玉 の年

全

●2022年10月1日から

企業型確定拠出年金(企業型DC)加入者もiDeCoに加入しやすく

これまでiDeCo加入にあたり、規約の定め等が必要だった企業型DC加入者も、原則本人の意思のみで加入でき るようになりました。※掛金額の上限などの条件があります。

●2024年12月1日から

iDeCoの拠出限度額が引き上げに

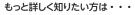
確定給付企業年金に加入する方のiDeCoへの拠出限度額が、月額1万2,000円から月額2万円に引上げられます。 ただし、確定給付企業年金掛金相当額(★)との合計が月額5万5,000円の範囲内となります。 ※拠出額を変更するには、ご自身で金融機関へお手続きが必要です。

日本赤十字社の正職員のiDeCo拠出限度額は、2024年12月1日から従来の月額1万2,000円から2万円へ 引き上げられます。

日赤の掛金相当額(★)は、3万5,000円未満の4,000円です(2022年3月31日基準)。 この掛金相当額は定期的に見直されるため、今後金額に変動が生じた場合は改めてお知らせします。 (掛金相当額が3万5,000円を超えると、その分iDeCoの拠出限度額は2万円から減ることとなります。)



iDeCoは国民の老後の資産形成を後押しするために、税制優遇のもと導入 された制度です。メリット・デメリットをふまえ、よく理解して活用しましょう。



国民年金基金連合会 iDeCo公式サイト https://www.ideco-koushiki.jp/



年金をもらい始めて 10年 たつと

年金の受取り額が変わります。



先日、先輩と年金の話になってね。

年金をもらい始めて10年過ぎたので、「10年確定年金」部分が終了したそうなんだ。 私も気になって、年金証書で確認してみたよ。



年金の内訳や金額は、年金証書に書いてあるんですよね。



年金証書の見方

▶ 標準年金1 (終身) は、令和2年10月分から終身で支給されます。



列 年金裁定記録明細票

	年金の内訳	支給開始 年 月	支給終了 年 月	支払期月	裁定年金額
٨	標準年金1 終身	年 月 令和 2 10	終身	月月月月月月 24681012	296600
	標準年金2 10年	令和 2 10	令和12 9	2 4 6 8 10 12	148400

標準年金2 (10年) は、令和2年10月分~令和12年9月分まで支給されます。



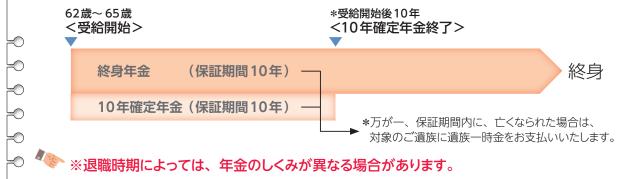
「10年確定年金」は、10年間で支給終了。 受け始めて11年目以降は、「終身年金」部分だけになるんだったね。

日赤基金の年金は、「終身年金」と「10年確定年金」の2階建てですよ。





下の図で、年金のしくみをおさらいしましょう。



⇒**平成24年3月末日までに退職された方**については、制度が異なるため、10年経過後も年金額に 変更はなく、受取り額も変わりません。

詳細は、当基金が発行している「私たちの企業年金基金」P.28 ~29をご覧ください。

ユーザー名 nisseki

パスワード nenkin







お問合せは、日赤年金コールセンターへ

TEL: 0570-000535 平日 午前9時~午後5時

※朝と夕方の時間帯を避けてお電話いただきますと、比較的スムーズにご案内が可能です。



