

ききんだより

金尾マモルの年金講座は続きます！

- 日本赤十字社企業年金基金へ移行いたしました ②
- 平成30年度 事業計画と予算のお知らせ ⑦
- 平成29年度 厚生年金基金 決算のお知らせ ⑧

2018 秋
autumn

No.53
(創刊号)



新ワイズ



ききんだよりのどこかにマモルが隠れているぞ。
マモルを見つけてオリジナルグッズを手に入れよう。

▶くわしくは裏表紙をご覧ください



日本赤十字社

日本赤十字社企業年金基金

Japanese Red Cross Society Pension Fund

日本赤十字社企業年金基金へ 移行いたしました

日本赤十字社厚生年金基金は、平成30年7月1日付で新たに設立した確定給付企業年金(新名称:日本赤十字社企業年金基金)へ制度を移行いたしました。

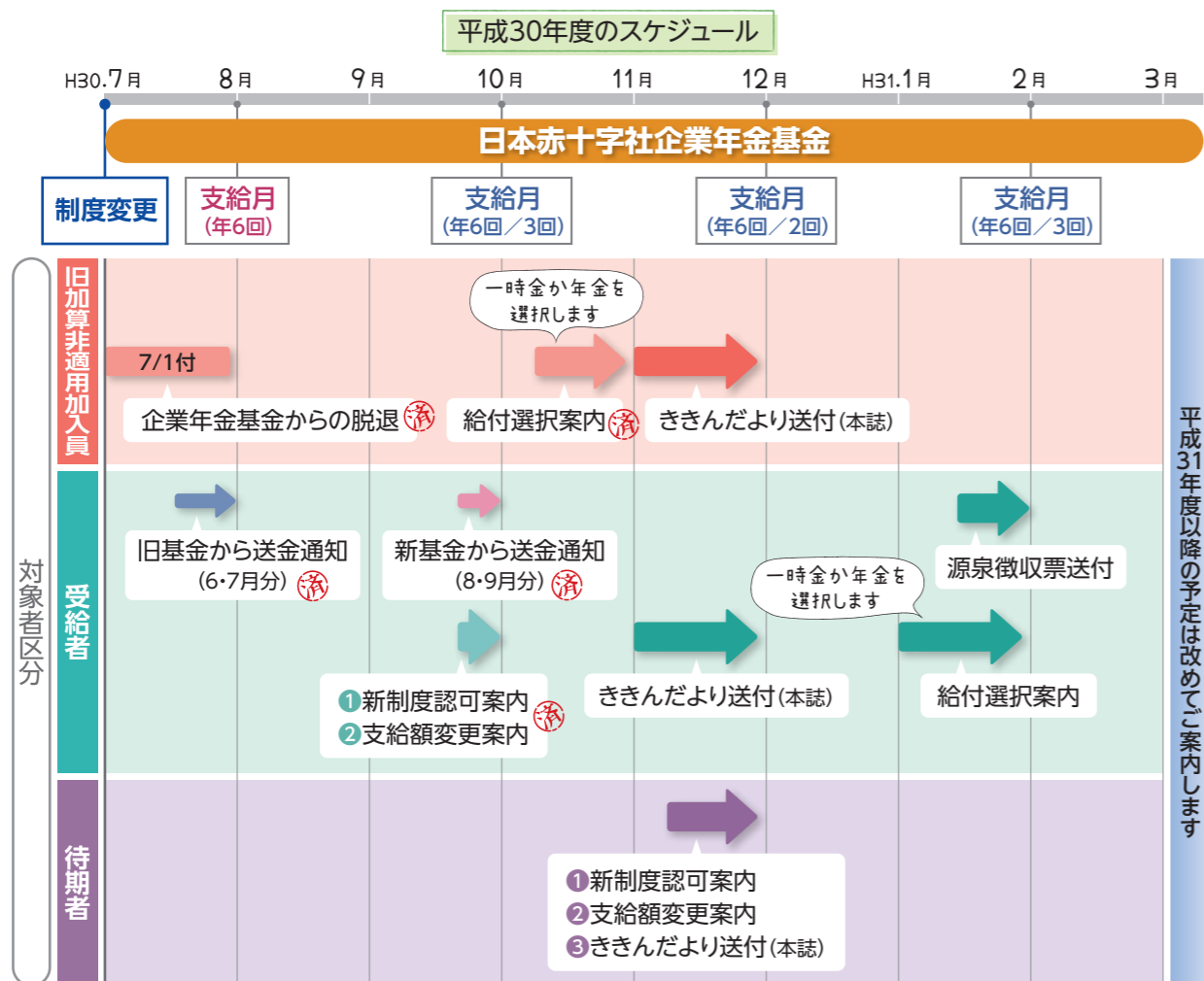
これまで、国に代わって運営・支給してきた厚生年金の一部を国に返上(代行返上)いたしました。

新しい制度である日本赤十字社企業年金基金では、従来の加算部分を日赤独自の年金として引き継ぎ、運営・支給してまいります。

日本赤十字社企業年金基金の当面のスケジュール

日本赤十字社企業年金基金では、代行返上に伴う各種手続きについて、対象者区分ごとに段階的に以下のスケジュールによりご案内をしていくこととしております。ご理解のほどよろしくお願いいたします。

お手元に届いた基金からの封書はとて大切なご案内です。また、返信が必要なご案内もございますので、必ず開封のうえ、中身をご確認ください。



※待期者の皆様への「給付選択案内」は、平成31年度上半期を予定しております。
 ※受給者の皆様への代行返上に伴う厚生年金基金の独自給付のうち、在職老齢年金等の手続きは、平成31年9月頃を予定しています。

日赤年金コールセンター開設のご案内

受給者・待期者・
旧加算非適用加入者*
の皆様へ

代行返上に伴う皆様の円滑なお手続きをお手伝いさせていただくため、電話などによる各種ご相談等をお受けする日赤年金コールセンターを開設いたしました。

今後、皆様からのお問い合わせは、すべて下記のコールセンターでお受けすることとなりますので、よろしくお願いいたします。

※平成30年6月30日時点で在職の嘱託職員・臨時職員・パートタイマー等の方は、平成30年7月1日以降は「旧加算非適用加入者」となります。
 平成30年10月に各支部・施設を通して配付される「基本上乗せ部分のお受け取り方法の選択に関するご案内」をお受け取りになった以降は、相談窓口が各支部・施設から「日赤年金コールセンター」に変わりますのでご注意ください。

日赤年金コールセンター  **0570-000535**

ご案内時間 平日 午前9時～午後5時(年末年始12月29日～1月3日を除く)

※通話料金はご負担いただきます。
 ※これまでの厚生年金基金のご連絡電話番号(03-5401-3181)は当分の間、ご利用になれません。

在職中の加入者
(正規職員)の
皆様へ

お問い合わせ・ご相談は、各支部・施設の基金業務担当課(人事課や総務課等)が窓口となります。

加入者の皆様から「日赤年金コールセンター」へのお問い合わせはご遠慮くださいますようお願いいたします。

受給者・待期者の皆様へのお願い

当基金は代行返上を終了し、これまで国に代わって支給してきた代行部分については、今後、日本年金機構から老齢厚生年金として受け取るようになります。

しかしながら、当面の間は、基金の手続きにおいて日本年金機構から発行される各種書類が必要になる場合がございます。日本年金機構からお手元に届いた「年金証書」をはじめ、「年金振込通知書」や「支給額変更通知書」などの各種送付物については、大切に保管されますようお願いいたします。

私たちの年金の税金が変わります

世代を超えたラーメン同好会の会合。行きつけのお店に新メニュー、パクチーラーメンを発見！ それを見て安田さんはふと、最近、基金から見たことのないお知らせが届いていたことを思い出しました。これはどういうこと…？ 教えてください、金尾係長！

加入者の皆様へ

基金が生命保険料控除証明書を発行！

私はさっそくパクチーラーメンにチャレンジします！

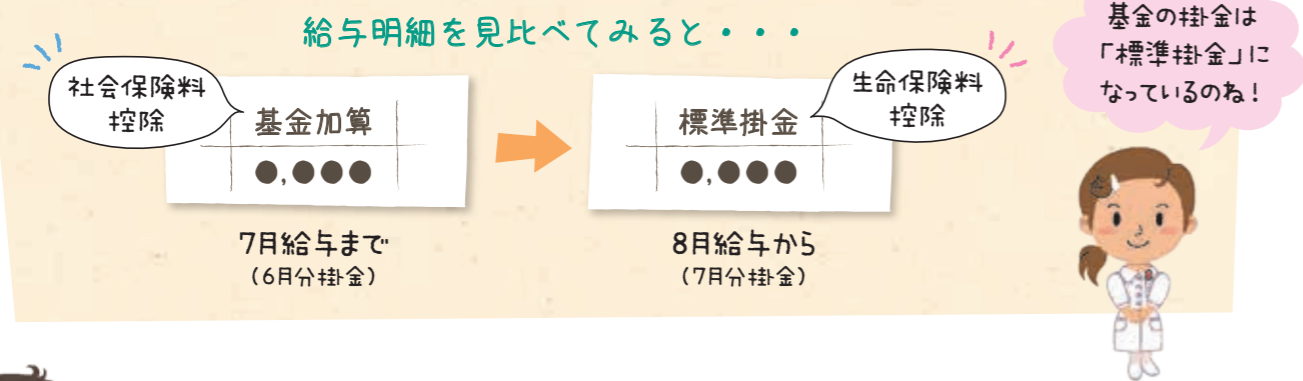
同じく！

ちょっと目新しいでしょ。

目新しいといえば、基金から「生命保険料控除証明書」が届きましたね。どういことですか？

基金の掛金は毎月の給与から天引きされているよね。掛金を納めるとその分、所得控除が受けられるんだ。その取り扱いが変わったんだよ。

基金の掛金



これからは、基金の掛金は個人で入っている生命保険等とあわせて、年末調整で生命保険料控除を受けることができるんだ。

それで証明書が必要なのね。

今回、届いた証明書は企業年金基金に移行した7月分掛金からの分。区分は「一般生命保険の新保険料」だよ。

生命保険料控除には上限額がありましたよね？

かほお まもる
金尾 守

赤十字病院の人事担当係長。年金アドバイザーの資格を持つ。大好物のラーメンについて、実は健井さんにはまだまだ頭が上がらないものの、年金知識はお任せあれ！



たてい やすし
健井 康

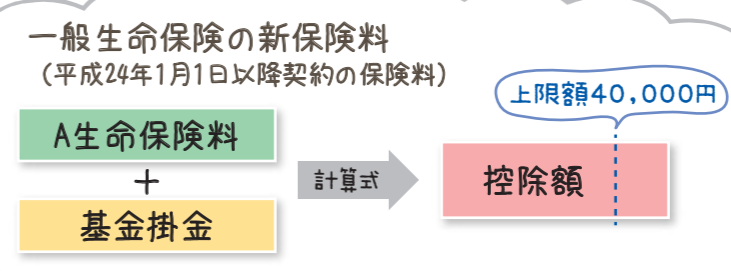
日赤OB。金尾さんにとって新人時代の上司であり、ラーメン店めぐりの師匠でもある。セカンドライフを楽しむその姿も、金尾さんにとってはお手本となる存在。

やすだ こう
安田 心

赤十字病院の若手看護師。この秋、日赤の大先輩・健井さんから引き継いで、ラーメン同好会の会長に就任しました。もっと年金のこと、ラーメンのこと、知りたい！

そうだね。これからは基金の掛金とその他の一般生命保険の新保険料を合算して計算される控除額が上限額40,000円を超えた場合は、その超えた部分は控除されないんだ。

こんなイメージ！



私はどうか？

一方で、僕たち加入者が将来、年金をもらうときにも税金の取り扱いが変わるよ。平成30年7月分以降に本人が納めた掛金相当分*が年金収入から控除されて、税金の負担が軽くなるんだ。

*事業主掛金は除く。

加入者の皆様が年金をもらうとき



*平成30年7月1日からの企業年金基金加入者が該当し、平成30年7月分以降の掛金が対象です。

なるほどね。いろいろ変わるのね。

ところで、私たち受給者にも目新しいことはあるのかな？

ええ。それでは、受給者の皆様へは「ねんきんニュース」をお届けしましょう。

年金受給者の皆様へ

基金の

ねんきんニュース

●扶養親族等申告書の取り扱いが変わる！

確定給付企業年金は制度上、「扶養親族等申告書」*を基金へ提出できません。そのため、基金からみずほ信託銀行を通じて毎年お送りしていた扶養親族等申告書は発送いたしません。

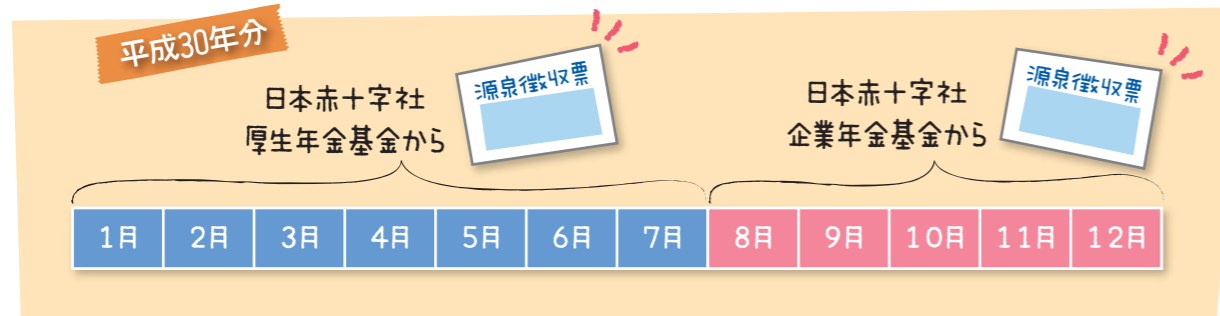
※これまで、基金からの年金額(年額)が65歳未満の場合は108万円以上、65歳以上の場合は80万円以上の方に扶養親族等申告書をお送りしていました。

今年からは
扶養親族等申告書が
基金から
届かないんだね。



●平成30年は基金から源泉徴収票が2枚届く！

1年の途中で制度が変わったため、今年は確定申告に必要な基金の源泉徴収票が2枚届きます。平成31年1月中旬頃の発送予定です。



●適用税率が変わる！

扶養親族等申告書を提出できないことにより税率が変わります。基金では、年金支払い時に支給年金額から一律7.6575%の所得税を源泉徴収します。なお、確定申告をすることで、税金を払いすぎている場合は、税金が戻ってくる可能性があります。(注意)基金からの年金以外に収入がある場合に、その合算額により還付金が発生しない場合もあります。

確定申告は手間がかかる印象だけど、
収入や医療費など、1年間の収支を見直すきっかけにもなるね。



確定申告については、お近くの税務署にお問い合わせください。
国税庁のホームページ「確定申告書等作成コーナー」もご参照を。
以上、ねんきんニュースでした。

パクチャーメン、おまちどうさま!

平成30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。平成30年7月23日(月)に開催された第1回代議員会において、平成30年度(初年度)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。

なお、ききんだより52号(2018春号)では、厚生年金基金として1年間の事業計画及び予算をご報告しました。今回、お知らせする事業計画及び予算は、企業年金基金として認可を受けた平成30年7月1日から平成31年3月31日までの9か月間を対象としています。



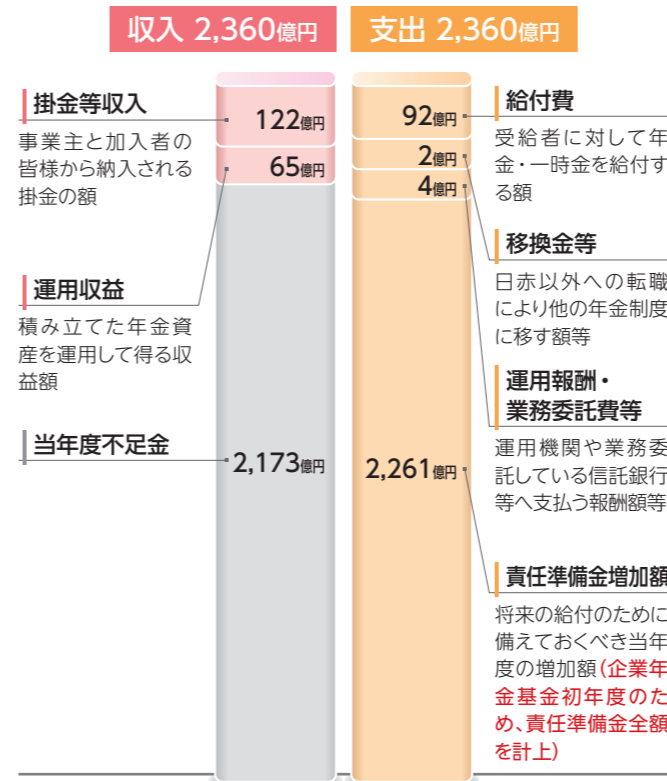
事業運営の重点事項

- 1 企業年金基金への円滑な移行**
企業年金基金への移行に伴い、当面の間、増大する業務の一部についてコールセンターへの業務委託等により円滑に進める。
- 2 安定的な年金資産運用の実施**
運用予定利率を確保するため、安定的な年金資産運用を目指す。また、年金資産管理運用委員会を定期的に開催し、モニタリングや必要に応じて運用体制の見直し等を行う。
- 3 代行返上にかかる記録整理の実施**
国に最低責任準備金をすべて返還するため、代行返上認可後も引き続き年金記録整理を進める。
- 4 給付等の円滑な実施**
企業年金基金への移行に伴い、新たな適用・給付事務や基本に乗せ部分の精算等を滞りなく実施する。
- 5 事業所担当者の制度理解の促進**
企業年金基金への移行に伴う給付等を滞りなく実施するため、事業所担当者説明会の開催や事務の手引きの改訂等により、事業所担当者の新制度に関する理解促進を図る。
- 6 加入者・受給者等への情報周知の強化**
企業年金基金への移行に伴い、加入者、受給者等が不安を抱くことがないよう、変更点等についてわかりやすく情報の周知を行う。

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。

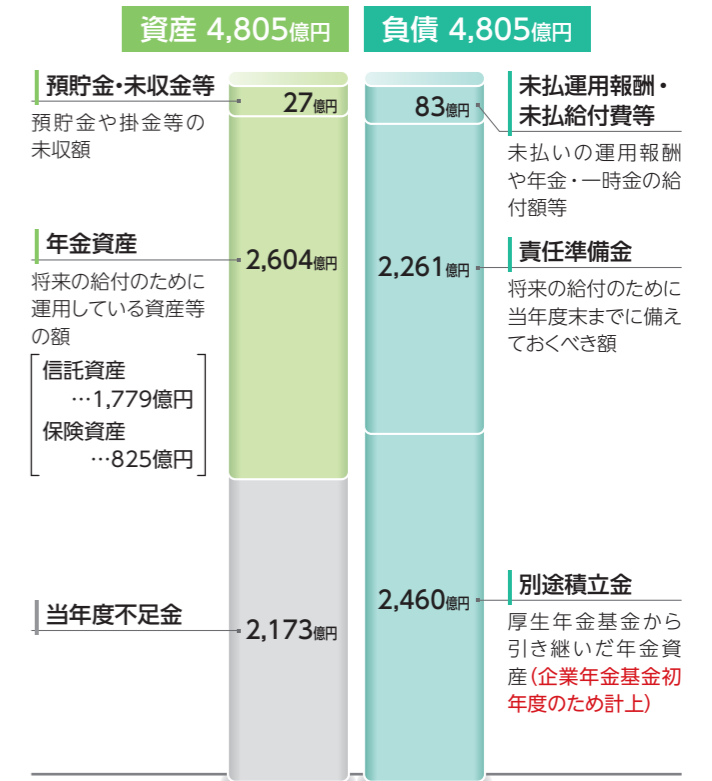
初年度の収入と支出の予定

(平成30年7月1日~平成31年3月31日)



平成30年度末時点の資産と負債の予測

(平成31年3月31日現在)



(注)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。

業務経理 給与支給、物品購入等の基金運営に関する経理です。

1年間の収入と支出の予定

(平成30年7月1日～平成31年3月31日)

収入		支出	
掛金収入	2億200万円	人件費	1億2,700万円
雑収入等	200万円	事務費(人件費以外)	2億400万円
当年度不足金*	1億2,900万円	繰入金	200万円
合計	3億3,300万円	合計	3億3,300万円

*代行返上により当年度不足金が増加しています。

平成30年度末時点の資産と負債の予測

(平成31年3月31日現在)

資産		負債	
預貯金・未収金・前払金等	2億2,300万円	引当金・未払金	2,900万円
固定資産	3,900万円	基本金	3,900万円
当年度不足金	1億2,900万円	繰越剰余金	3億2,400万円
合計	3億9,200万円	合計	3億9,200万円

(注)端数処理の関係で、科目ごとの金額と合計額との間に一部誤差が生じています。

平成**29**年度 **厚生年金基金 決算のお知らせ**

平成30年9月12日(水)に開催された第2回代議員会において承認されました。

1年間の収支状況

(平成29年4月1日～平成30年3月31日)

収入		支出	
掛金等収入	160億円	給付費	217億円
受換金等	10億円	移換金等	1億円
運用収益	138億円	運用報酬等	5億円
責任準備金減少額	62億円	責任準備金増加額	85億円
当年度剰余金	62億円	当年度剰余金	62億円
合計	370億円	合計	370億円

年度末時点の資産と負債

(平成30年3月31日現在)

資産		負債	
前納金・預貯金・未収金等	2,428億円	未払運用報酬・未払給付費等	49億円
信託資産	1,724億円	責任準備金	4,664億円
保険資産	736億円	別途積立金	113億円
当年度剰余金	62億円	当年度剰余金	62億円
合計	4,888億円	合計	4,888億円

1年間の収支状況

(平成29年4月1日～平成30年3月31日)

収入		支出	
掛金収入	2億9,500万円	人件費	1億8,800万円
雑収入等	40万円	事務費(人件費以外)	1億2,900万円
当年度不足金	2,100万円		
合計	3億1,600万円	合計	3億1,600万円

年度末時点の資産と負債

(平成30年3月31日現在)

資産		負債	
預貯金・未収金等	3億7,200万円	引当金・未払金等	4,800万円
固定資産	3,900万円	基本金	3,900万円
当年度不足金	2,100万円	繰越剰余金	3億4,500万円
合計	4億3,200万円	合計	4億3,200万円

(注)端数処理の関係で、科目ごとの金額と合計額との間に一部誤差が生じています。

決算の詳細はホームページにも掲載しています



年金資産管理運用委員会を開催

どんな委員会?

年金資産の管理や運用に関する重要事項を検討するための委員会です。検討した内容は理事会・代議員会での意思決定等に反映しています。



厚生年金基金

平成30年度 **第1回** 平成30年5月24日

- 年金資産移受管の報告
- 運用状況の報告(平成29年度)
- 企業年金基金移行に伴う諸手続きの報告

第64回厚生年金基金代議員会において承認された、運用受託機関の変更や年金資産移受管の内容について、進捗状況・今後の予定について報告を行いました。

また、平成29年度の運用状況や企業年金基金移行に伴う各運用受託機関との契約等の諸手続きについて報告を行いました。

企業年金基金

平成30年度 **第1回** 平成30年8月29日

- 企業年金基金設立の報告
- 運用状況の報告

企業年金基金設立に伴う資産の移受管や移行時の資産残高の報告を行いました。

また、理事会・代議員会に先立ち、平成29年度と直近の運用状況の報告及び、個別のファンドの運用状況についての報告・議論を行いました。

年金資産の運用状況

平成29年度の運用利回りは5.12%となり、年金資産残高は2,460億円となりました。

年金資産残高(2,460億円)の内訳

▶ 安定性の高い資産である **債券等**

- ・ 国内債券等 295億円
- ・ 外国債券 378億円

▶ 元本と一定利率が保証される **保険資産**

- ・ 生命保険一般勘定 736億円

▶ 高いリターンが期待できる **株式**

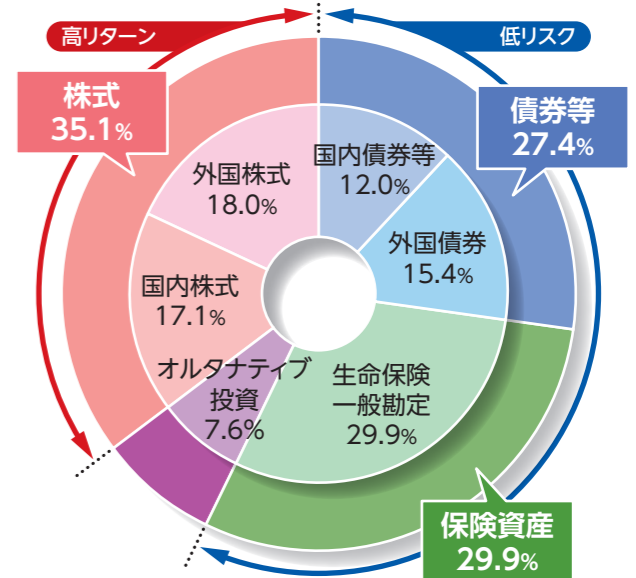
- ・ 国内株式 421億円
- ・ 外国株式 444億円

▶ 他資産との価格連動性が低いとされる

- ・ オルタナティブ投資 187億円

※端数処理の関係で、内訳と合計額との間に誤差が生じています。

平成29年度末資産構成割合



なぜ オルタナティブ投資?

より安定的な資産運用を目指すためです

債券や上場されている株式などへの投資の対象を「伝統的資産」と呼ぶのに対し、伝統的資産以外への新しい投資の対象や手法を「オルタナティブ投資」といいます。オルタナティブ投資の対象には、不動産や公共インフラへの投資などがあります。一般的にオルタナティブ投資の対象は、債券や上場株式などとの価格の連動性が低いとされていることから、これらの対象にも分散して投資を行うことにより運用結果の振れ幅を抑制し、安定的な資産運用が可能となります。

※当基金の資産運用に関するご質問等については、日本赤十字社企業年金基金事務局にお問い合わせください。

理事長挨拶



日本赤十字社企業年金基金
理事長 大西 雅彦

日頃より、当基金の事業運営に格別のご理解とご支援をいただき、厚く御礼申し上げます。
平成26年4月1日に施行された厚生年金保険法の改正に伴い、日本赤十字社厚生年金基金は、平成30年7月1日に、厚生年金保険の代行部分を返上して、確定給付企業年金法に基づく日本赤十字社企業年金基金へと生まれ変わりました。移行に際し、全国の事業主、加入者の皆様からのご同意の手続き等、ご理解とご協力を賜り、大変感謝申し上げます。

当基金の出発点は、昭和49年10月1日に発足した日本赤十字社退職年金制度にあります。非常災害時には、昼夜の別なく救護活動に従事するという当時、民間で唯一、その責務を担った赤十字職員に、その老後は、少しでも安心して過ごしていただきたいとの同制度発足時の想いは、平成4年10月1日に厚生年金基金制度に移行した後も変わることなく、今日、当基金へと受け継がれております。

昨今の長寿化等によるライフスタイルの変化に対し、公的年金を補完する企業年金は、退職後の生活の安定に資する役割の一つとして、ますます重要なものとなっております。

新たな企業年金基金においても、定年後の職員の皆様の少しでもゆとりある生活の一助となるよう、企業年金制度を皆様とともに末永く守り継いでいくため、基金事務局職員一同、これまで以上に気を引き締め業務にあたる所存です。

引き続き、ご理解ご協力をいただきますようお願い申し上げます。

第1回・第2回代議員会が開催されました

平成30年7月23日に第1回代議員会、平成30年9月12日に第2回代議員会が開催され、審議の結果、それぞれの議案は原案のとおり議決されました。

▶ 第1回

【審議事項】

- ・平成30年度(初年度)事業計画及び予算について
- ・企業年金基金諸規程の制定について
[基金業務運営に関する規程]
- ・年金資産運用の基本方針の制定について

▶ 第2回

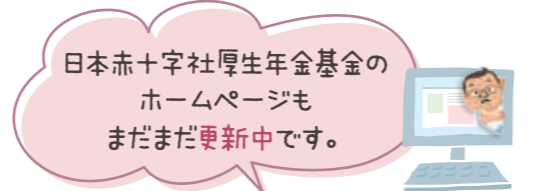
【審議事項】

- ・平成29年度日本赤十字社厚生年金基金業務報告及び決算について

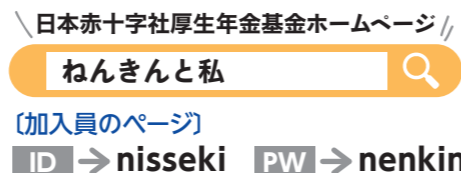
ホームページをリニューアルします

日本赤十字社企業年金基金への移行に伴いホームページをリニューアルします。

「必要とする情報への簡単なアクセス」や「スマートフォンやタブレットからも見やすいデザイン」など、皆様にとってご利用しやすいホームページを目指して、現在、作成中です。



平成29年度日本赤十字社厚生年金基金業務報告の詳細等はこちらをご覧ください。



日本赤十字社企業年金基金 第1期役員・代議員

当基金第1期役員・代議員については、以下の方々が選出されました。

(平成30年7月現在)

選定代議員			互選代議員		
氏名	所属	役職	氏名	所属	役職
大西 雅彦	日本赤十字社本社	理事長	渋谷 一	秋田赤十字病院	理事
掛川 裕通	日本赤十字社本社	理事	中村 健一	高槻赤十字病院	理事
見澤 泉	日本赤十字社本社	理事	長谷川 陽子	安曇野赤十字病院	
飯嶋 喜史	日本赤十字社本社	理事	森田 しのぶ	京都第一赤十字病院	
西島 秀一	日本赤十字社本社		山本 俊一	鳥取赤十字病院	理事
大野 博敬	日本赤十字社本社		佐久間 直紀	千葉県赤十字血液センター	理事
田中 康夫	日本赤十字社本社		内海 和彦	石巻赤十字病院	
永福 勝之	日本赤十字社本社	理事	伊藤 高敬	日本赤十字社東北陸ブロック血液センター	
弘川 摩子	日本赤十字社本社		長嶋 雄二	大阪赤十字病院	理事
中西 英夫	日本赤十字社本社	理事	佐々木 伸樹	神奈川県赤十字血液センター	理事
脇本 潤一	日本赤十字社本社	監事	野田 哲典	静岡赤十字病院	
鈴木 一寿	日本赤十字社本社		濱 秀和	日本赤十字社大阪府支部	
染谷 幸一	日本赤十字社企業年金基金	常務理事 運用執行理事	安彦 茂	仙台赤十字病院	理事
本木 隆	日本赤十字社宮城県支部		伊藤 淳子	盛岡赤十字病院	
中川原 米俊	日本赤十字社東京都支部	理事	津田 直人	日本赤十字社千葉県支部	監事
吉田 茂夫	北見赤十字病院	理事	佐々木 宏美	東京都赤十字血液センター	
石川 浩三	大津赤十字病院	理事	塚原 大輔	日本赤十字社神奈川県支部	理事
篠田 宗次	古河赤十字病院		高塚 和孝	福井赤十字病院	理事
手塚 直樹	日本赤十字社医療センター	理事	福田 文隆	愛知県赤十字血液センター	
込山 克司	成田赤十字病院		村中 千栄子	長浜赤十字病院	理事
宮本 明典	日本赤十字社和歌山医療センター		前崎 有紀	京都府赤十字血液センター	
石渡 祥子	成田赤十字病院		川口 泉	広島県赤十字血液センター	理事
中島 一格	日本赤十字社関東東甲信越ブロック血液センター	理事	木曾 十九一	日本赤十字社広島県支部	
椿 和央	日本赤十字社中四国ブロック血液センター		阿部 由美	大分赤十字病院	
新畑 泰仁	日本赤十字社近畿ブロック血液センター		上林山 小百合	鹿児島赤十字病院	理事
田中 智久	特別養護老人ホームやすらぎの郷		園部 正寿	日本赤十字社総合福祉センター	

マイナンバー制度に関するお知らせ

マイナンバーは社会保障・税・災害対策分野で利用されており、年金制度においては、平成28年1月以降の支払いに係る法定調書へマイナンバーを記載することが義務付けられています。当基金で受領したマイナンバーは、税務手続きを担当しているみずほ信託銀行で一括管理しております。

受給者の皆様 (基金から年金を受け取っている皆様)		平成28年6月までに年金の受給を開始されていた皆様については、企業年金連合会を通じて、国からマイナンバーを受領いたしました。同年7月以降に受給を開始された皆様については、ご本人または支部・施設を通じてご提出いただいておりますので、ご了承ください。
待期者の皆様 (退職後、まだ基金から年金を受け取っていない皆様)		年金・一時金ご請求の際に、直接、マイナンバー及び確認書類を当基金にご提出いただくこととなっておりますので、ご了承ください。
加入者の皆様 (現在、日赤にお勤めの皆様)		退職時に年金・一時金をご請求される場合は、勤務先の担当者からマイナンバーを受領いたしますので、ご了承ください。

※マイナンバー制度に関するご不明点は、国のコールセンター(0120-95-0178)にお問い合わせください。

貯蓄の極意

貯蓄の王道、それは「コツコツ」。
投資に頼らず時間を味方につけて確実に
元金を積み上げていくという基本が大切です。

ポイント

- ①お金の入口戦略 = 貯まるしくみをつくる
- ②お金の出口戦略 = 支出の無駄をなくす
- ③お金の目標設定 = ライフプランを持つ

入口戦略：収入ー貯蓄＝支出

最初に理解していただきたいのがこの考え方。使った残りを貯めるのではなく、貯蓄をした残りでやりくりするという考え方です。お金が手元にくる前に貯蓄してしまうことで意識せずにお金を貯めながらマネー体質もくくっと引き締めてしまおうという作戦です。勤務先の財形貯蓄など給与天引きの貯蓄制度はぜひ活用を。給与振込口座から毎月定額を自動的に積み立てることができる金融商品も選択肢の1つです。

出口戦略：ラテマネーを探せ

ラテマネーとは、何気なく使っているお金を習慣的に立ち寄っているコーヒーショップのカフェラテになぞらえた表現です。カフェラテ一杯300円でも、1カ月にすると9,000円。3日でもいいですから何に使ったか、支出をすべてチェックしてみましょう。なくてもいいかも、と思ったらそれがあなたのラテマネー。支出の縮みしろは貯蓄の伸びしろです。まず、意識するところから始めましょう。



ライフプランを持とう

貯蓄が苦手な人は貯まったお金をつい別の何かに使ってしまうという傾向があるようです。貯蓄に手をつけずに確保しておくには、そのお金で何をするのかという目標が不可欠。住宅購入の頭金や子どもの教育費、果ては老後資金等、大きなお金だとなおさらです。お金は使ってこそ生きるもの。貯蓄はお金を「今」と「将来」に配分することです。しっかりしたライフプランあってこそ貯蓄であるということをお忘れなく。



問題

本冊子のどこか3カ所に右のポーズの金尾マモルが隠れています。それは何ページでしょう？
ページ番号を3カ所とも解答してください。

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「くろくまポーチ2018」をプレゼントいたします。
※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】 ①クイズの解答 ②住所・氏名 ③所属施設名(退職された施設名)
④「ライフプランコラム」で取り上げてほしいテーマ

【応募先】 〈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)

くろくまポーチ



サイズ:20cm×15cm×4cm

このポーズの
マモルを探してね!



締め切り!

平成30年12月28日(金)

*郵送は当日消印有効

