

ききんだより

日本赤十字社企業年金基金への移行に伴い、

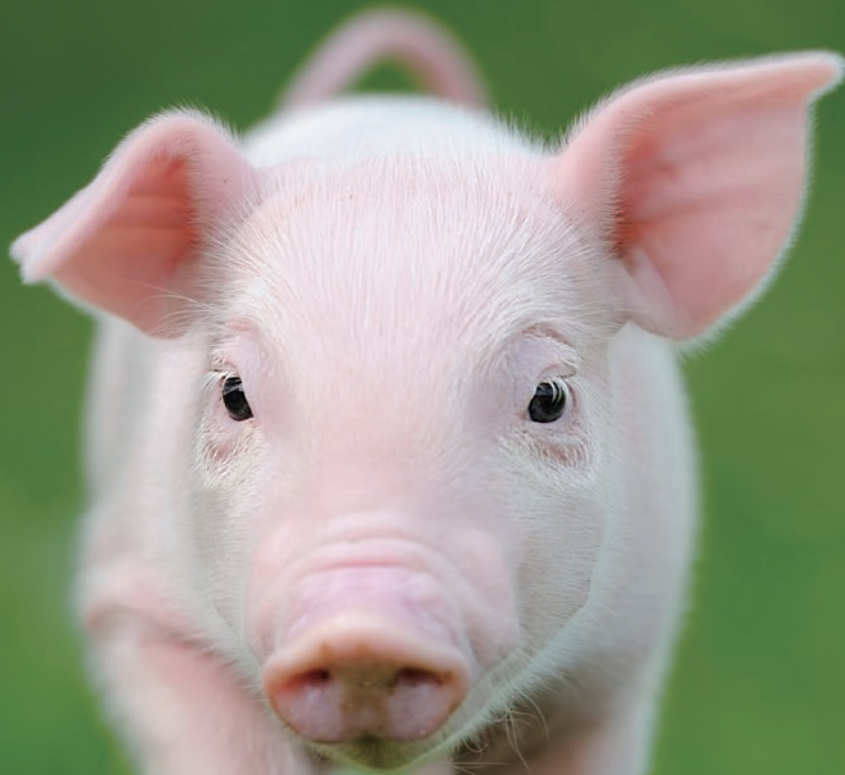
各種手続きを進めています (平成31年度の手続きスケジュール) ②

金尾マモルの年金講座 私たちの新しい年金制度～総集編～ ④

平成31年度 事業計画と予算のお知らせ ⑧

2019 春

No.54



豚(ぶた)

豚は猪を飼いならして家畜化させたものだといわれています。日本で豚が飼われるようになったのは、江戸時代から。今年は亥年ですが、中国で「亥」は豚をさします。日本に干支が伝わった頃にはまだ豚がいなかったため、猪年になったのだとか。

ワイズ

マモルを探せ!



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の移行に伴い、各種手続きを進めています

代行返上に伴う平成31年度の手続きスケジュール(イメージ)

対象	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	
1 待期者(給付選択)		案内	受付期間	提出	基金処理期間					支払			
独自給付 2 既認定者の 継続認定手続き (遺族・障害・受給要件) 3 在職老齢年金 失業給付 高年齢雇用継続給付		案内	受付期間	提出	基金処理期間	支払				随時受付			
								案内	受付期間	提出	基金処理期間	支払	
4 旧加算非適用加入員(給付選択)												支払	
5 受給者(給付選択)										基金処理期間		支払	

平成31年度 代行返上に伴う各種精算・手続きのお知らせ

1 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方)へ
平成31年5月頃に「**基本上乗せ部分のお受け取り方法の選択**」について、日赤年金コールセンター(TEL 0570-000535)からご案内する予定です。案内が届きましたら、所定の様式に必要事項を記載の上、日赤年金コールセンターあてにお送りください。

※すべての対象者の皆様に手続きしていただく必要があります。

お手続きをいただかない場合は、精算手続きが終えられません。継続的に個別のお問い合わせに対応いただく等、皆様にご負担をかけることとなりますので、何卒、迅速な手続きにご協力をお願いいたします。

2 独自給付(遺族年金・障害年金・受給要件)の補てんをすでに受けている皆様へ
平成30年5月にご案内した以下の独自給付の補てんについては、手続きを行っているところです。独自給付の補てん対象となった皆様には、平成31年6月頃に**給付継続のための審査手続き**を実施いたしますので、ご協力をお願いいたします。

- 遺族厚生年金との併給調整に係るもの
- 障害厚生年金との併給調整に係るもの
- 受給要件に係るもの

また、今後新たに上記独自給付の補てんの申請をお考えの方は、日赤年金コールセンター(TEL 0570-000535)あてにご連絡ください。

3 独自給付(在職老齢年金・失業給付・高年齢雇用継続給付)の補てんの対象となる皆様*へ
*平成30年7月1日以前に日本赤十字社厚生年金基金(旧基金)の受給権者であった方。

平成31年秋頃に、対象の方に以下の独自給付の補てんについて、日赤年金コールセンター(TEL 0570-000535)からご案内する予定です。案内が届きましたら、所定の様式に必要事項を記載・必要書類を添付の上、日赤年金コールセンターあてにお送りください。

- 在職老齢年金に係るもの
- 失業給付に係るもの
- 高年齢雇用継続給付に係るもの

事務局からのお願い 平成30年度 各種給付選択未手続きの皆様へ

4 旧加算非適用加入員の皆様(嘱託職員・臨時職員・パートタイマー等)*へ
*平成30年7月1日以前から勤務(平成30年7月1日以降の退職者を含む)されている方。
平成30年10月上旬にご案内しました「**基本上乗せ部分の一時金精算(又はお受け取り方法の選択)に関するご案内**」について、**まだ手続きを終えていない方**は、所定の様式に必要事項を記載・必要書類を添付の上、日赤年金コールセンター(TEL 0570-000535)あてにお送りください。

※すべての対象者の皆様に手続きしていただく必要があります。

お手続きをいただかない場合は、精算手続きが終えられません。継続的に個別のお問い合わせに対応いただく等、皆様にご負担をかけることとなりますので、何卒、迅速な手続きにご協力をお願いいたします。

5 受給者の皆様(基金から年金を受け取っている方)へ
平成30年12月下旬にご案内しました「**基本上乗せ部分のお受け取り方法の選択**」について、**まだ手続きを終えていない方**は、所定の様式に必要事項を記載の上、日赤年金コールセンター(TEL 0570-000535)あてにお送りください。
※お手続きをいただかない場合は、従来どおり終身年金としての取り扱いとなります。
※旧加算年金がない方(正職員以外の方、選択一時金を受けられた方)が、年金での受け取りを選択された場合、従来どおり基金に対し、毎年の現況届(送料受給者負担)の提出が必要となりますが、一時金を選択された場合は、今後一切の基金への手続きは不要となります。

住所変更の手続きはお済みですか?

受給者並びに待期者の皆様への代行返上に伴う各種精算手続き等については、日赤年金コールセンターにて対応させていただいているところですが、近々に転居をされた方から提出される書類の中に、基金に登録されている住所とは別の住所で申請される方がおられます。今回の申請書類に新住所を記入されても、住所変更手続きは実施(反映)されませんのでご注意ください。
住所変更が生じる際は、必ず、住所変更専用の届出での登録変更手続きをお願いします。
※氏名変更・口座変更も同様の手続きが必要です。

基金のホームページが新しくなりました!

<https://www.jrc-kikin.jp/>

日赤基金って?
(基金の概要としくみ)
基金や基金の年金・一時金の内容を詳しく説明しています。

いま日赤にお勤めの皆様へ
(加入者のページ)
基金の年金・一時金の請求手続きや計算方法をご案内しています。

最新のお知らせはコチラ!
(事務局からのお知らせ)
基金事務局から最新のお知らせを随時掲載します!

日赤を退職された皆様へ
(受給者・待期者のページ)
基金の年金・一時金を受けるために必要な手続きをご案内しています。

住所や氏名が変わったら...
(変更届)
手続き方法や変更届のダウンロードはこちらから。

知りたいことがあるときは...
(よくある質問)
まずはこちらをチェック!
よくある質問をまとめています。

私たちの新しい年金制度 総集編

制度変更についておさらいをしようと集まったラーメン同好会の面々。いつものラーメン屋さんに出前も頼んで、さあ準備完了です！



金尾 守
赤十字病院の人事担当係長。年金アドバイザーとして年金の話題ではもちろんリーダー。

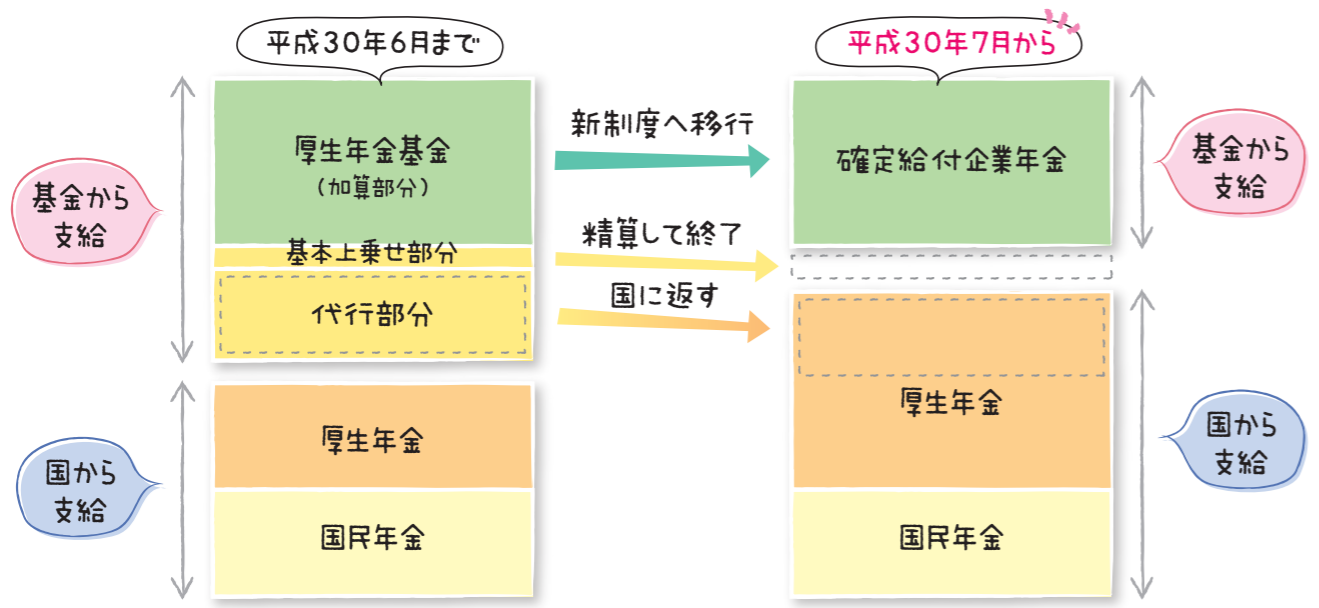
健井 康
日赤OB。金尾さんの元上司。年金受給者として貴重な体験談を聞かせるよきアドバイザー。

安田 心
赤十字病院の若手看護師。看護師としても、社会人としても伸び盛りのホープ。

愛野 博子
赤十字病院に嘱託職員として勤務。職場でも、家庭でも冷静沈着なキーパーソン。

「日本赤十字社企業年金基金」へ移行しました

さて、平成30年7月から、日本赤十字社厚生年金基金は、代行部分を国へ返して、日本赤十字社企業年金基金となりました。



新しい「日赤基金」はどんな制度？

企業年金基金になっても、私たちが毎月納めている掛金額や将来受け取る年金額は、これまでと変わらないんですよね？

そうだよ。正職員が対象の「加算部分」は、そのまま新制度に引き継がれているんだ。最近の企業年金は有期年金が多いけれど、日赤基金の年金は変わらず一生受けられる終身年金だ。

それなら安心ですね！

正職員・嘱託職員なども含めた全員が対象の「代行部分」は、国に返すので、この部分の年金は国から受け取ることになるよ。

基金に加入していたときの分がすべて引き継がれて、国の厚生年金として受け取るんですよね。



愛野さん、すごい！よくわかってる！基本「全部乗せ」部分は、たしか終了するんですよね！

法律が改正されて、厚生年金基金は解散か制度を変更するかを選ぶことになり、確定給付企業年金へ制度変更することにしたんですね。

そう、これからも企業年金を続けていくためにね。確定給付企業年金の特徴を覚えているかい？

給付額があらかじめ決められている制度でしたね。

そうだね。これまでの厚生年金基金と同様に、働いた期間やもらっていた給与の額に応じて年金額が決まっているんだよ。

基本「上乗せ」部分だよ。安田さんは本当にラーメンが好きだなあ…。この部分は確かに終了するよ。でも、制度移行前の分は保証されていて、ちゃんと受け取ることができるんだ。

基本乗せ部分は代行部分のおまけで、掛金も事業主だけが負担してきたんですね。

その通り！基本乗せ部分の受け取り方法については、後でじっくり説明するよ。

ほかに新しいこととして、私たちが納めている基金の掛金が「生命保険料控除」の対象になりましたね。私も去年の年末調整で申告しましたよ。

受給者の年金はどう変わる？



先輩、受け取る年金は、実際にどう変わりましたか？

基金から支給されていた代行部分の年金が、国の厚生年金と一緒に支給されるようになったよ。基金からの年金額が減り、その分、国からの年金額が増えたね。



さすが先輩！しっかり確認していますね。受給者の方が注意することは何かありますか？

基金から振り込まれる年金額が少なくなるので、公共料金等の支払いにあてている人は注意した方がいいね。僕は基金の年金を国とは別の口座で受け取っていて、公共料金の自動引き落としをしていたけれど、足りなくなるので国の年金の受け取り口座に変更したよ。



なるほど、そういうことがあるんですね。受給者の皆さん、注意してくださいね！

待期者の皆様へ



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方)も、同じく **代行部分** = 国から支給 **加算部分** = 基金から支給 となります。

※日本赤十字社に正職員として15年以上勤務された方は、62歳から基金の年金が受けられます。62歳になったら、退職時にお渡しした「年金待期者のしおり」を参考に、年金を受けるための手続きをしてください。基金ホームページもご参照ください。



基本上乗せ部分の受け取り方法



制度移行にあたって、受給者・待期者・嘱託職員など*の皆さんは厚生年金基金の基本上乗せ部分をどのように受け取るか選ぶ必要があります。僕たち現役の加入者は、退職するときに選ぶんだよ。

*平成30年7月1日以前から勤務(平成30年7月1日以降の退職者を含む)されている方。

去年の秋に日赤年金コールセンターからお知らせが来たわ。



嘱託職員

私のところには昨年末に来たよ。



受給者



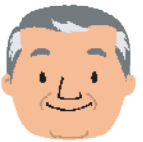
スムーズに手続きを進めるため、順番にご案内しているんです。待期者の皆さんへは5月頃にお知らせするそうですよ。

どんな受け取り方法があるんですか？



「一時金」、「10年確定年金」、「終身年金」の3つの方法があるよ。基本上乗せ部分は、代行部分のおまけだから、ごく少ない金額にしかならないんだ。そこで、今回、一時金として受け取れるようにしたんだよ。

一時金だと、まとまった額が受け取れるんだよね！



そうなんです。一時金は条件がよくなる計算式を使用しているんですよ。

一時金で受け取れば、その後は住所変更とか、口座変更など、そのたびに連絡する手間がなくなることも考えて、私は一時金を選択したわ。



さすが、愛野さんはちゃんと先のことも考えているなあ！これから手続きをする待期者の皆さんも参考にしてくださいね。

※基本上乗せ部分を一時金として受け取る場合には一定の条件があります。待期者の皆様へは5月頃に「基本上乗せ部分のお受け取り方法の選択」についてのご案内をお送りしますので、詳細をご確認ください。

日本赤十字社企業年金基金では、基本上乗せ部分の精算手続きなど、新しい制度への移行に伴う手続きが続いています。今回の特集は、制度移行についての総集編となっています。ぜひ、おさらいをしていただくとともに、引き続き、当基金へのご理解・ご協力をお願いいたします。



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31年2月20日に開催された第3回代議員会において、平成31年度の実業計画及び予算が決定されましたので、お知らせします。

事業運営の重点事項

- 1 企業年金基金移行後業務の円滑な実施**
厚生年金基金における基本上乗せ部分の精算手続き等、企業年金基金移行に伴う業務が継続しています。そのため、一部移行業務の委託等の必要な対応により円滑な処理を行います。また、国に最低責任準備金を返還するための年金記録整理を進めます。
- 2 年金資産の安定的な管理運営**
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します。また、年金資産管理運用委員会の定期的な開催や年金資産のモニタリングのほか、企業年金基金として最初の年金ALMを実施し、必要に応じて運用体制の見直し等を行います。
- 3 加入者等の目線に立った広報媒体の作成**
加入者・受給者等にとって有益と思われる内容を含めた、より分かりやすい情報の発信を行います。



予算の詳細は
基金ホームページにも
掲載しています。

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31年4月1日～平成32年3月31日)

収入		支出	
掛金収入	2億6,900万円	人件費	1億6,500万円
雑収入等	300万円	事務費(人件費以外)	2億2,000万円
当年度不足金*	1億1,500万円	繰入金	200万円
合計	3億8,700万円	合計	3億8,700万円

*代行返上により当年度不足金が増加しています。

平成31年度末時点の資産と負債の予測 (平成32年3月31日現在)

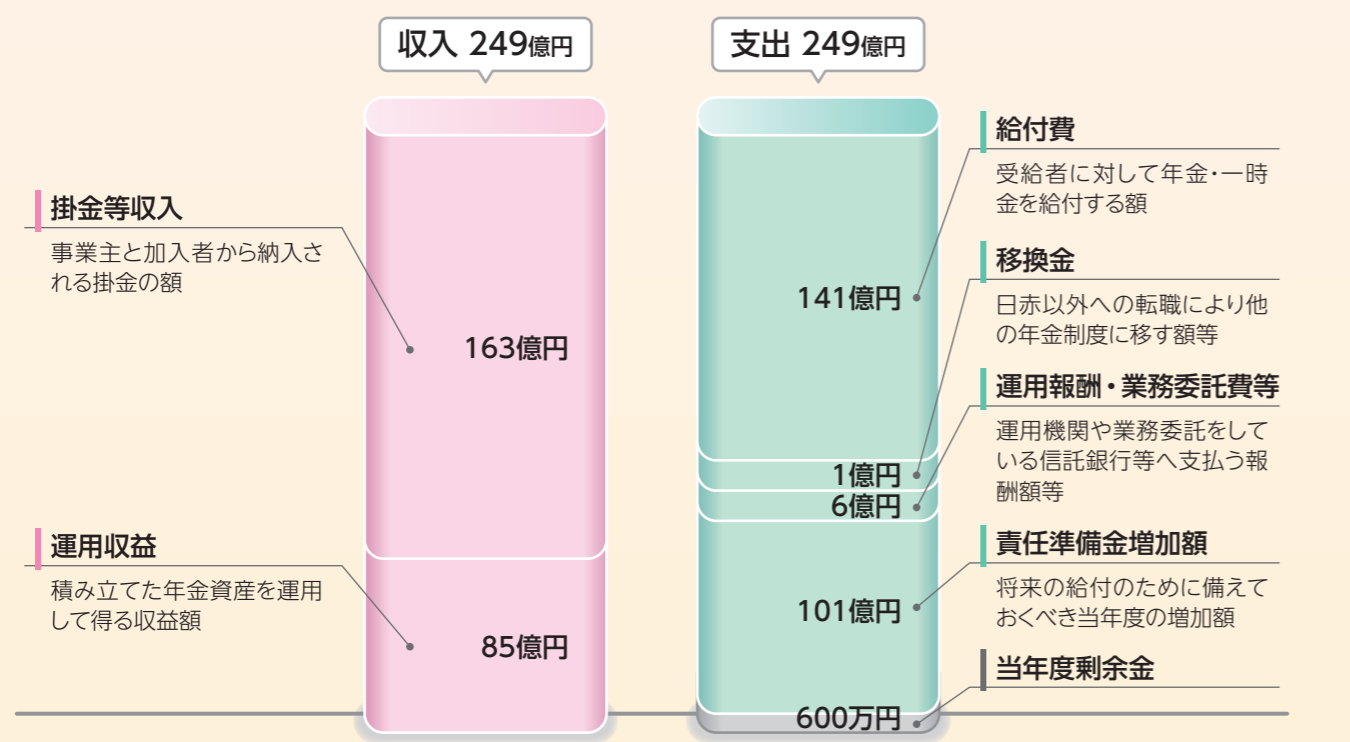
資産		負債	
預貯金・未収金・前払金等	1億1,300万円	引当金・未払金	2,900万円
固定資産	4,000万円	基本金	4,000万円
当年度不足金	1億1,500万円	繰越剰余金	2億円
合計	2億6,900万円	合計	2億6,900万円

年金経理 年金の支払い、掛金収入、資産管理や運用などに関する経理です。

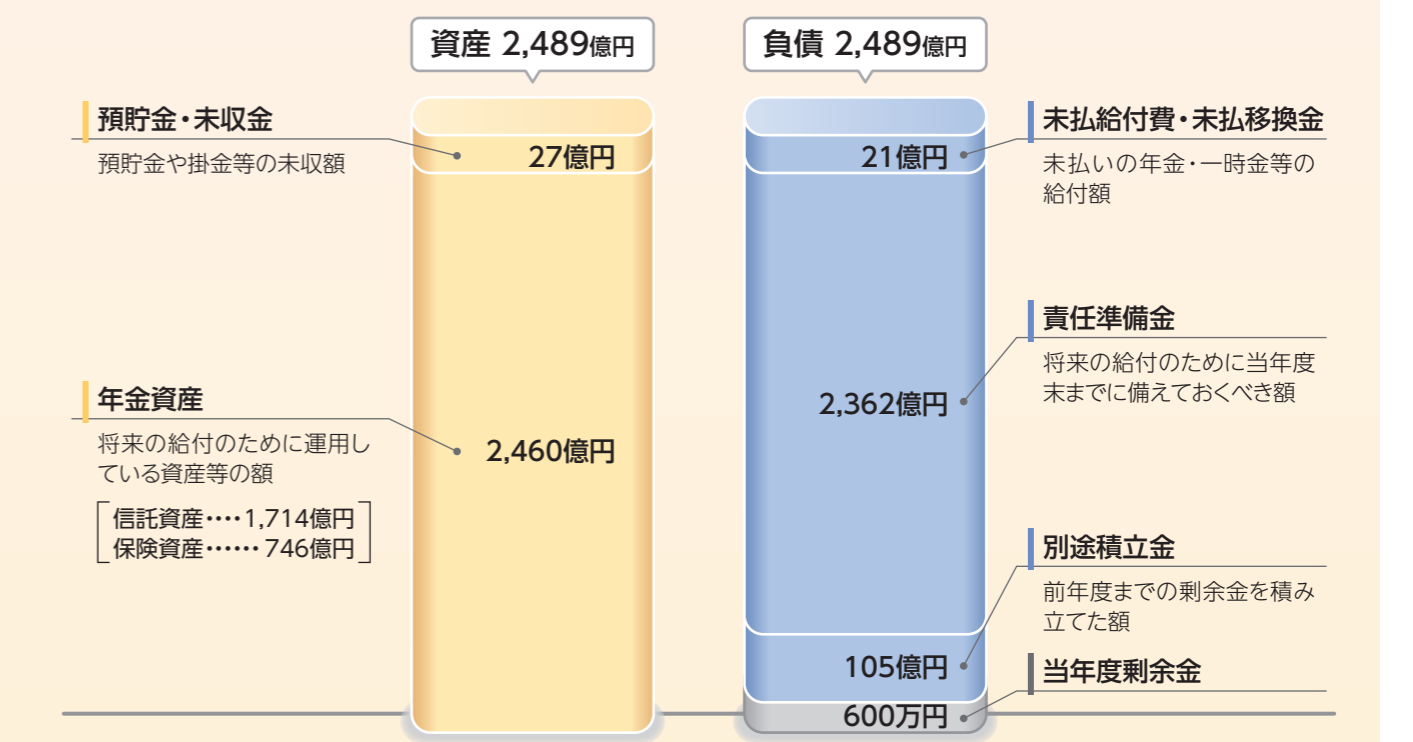
これから1年間にどのような収入があり、どのように支出されるかを予定し、1年後の年金資産の積立状況を予測しました。



1年間の収入と支出の予定 (平成31年4月1日～平成32年3月31日)



平成31年度末時点の資産と負債の予測 (平成32年3月31日現在)



※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。
※平成31年5月1日に改元が予定されていますが、作成時点で未定のため平成で表記しています。

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。

平成30年度 **第2回** 平成30年11月16日

- 運用状況の報告 (平成30年10月現在)
- 各ファンドの定性・定量評価について
- その他

平成30年度直近の運用状況や、運用機関へのヒアリングを基に作成した各ファンドの定性・定量評価について報告を行い、活発な議論が行われました。

また、年金資産運用に関する中期計画について議論が行われました。

平成30年度 **第3回** 平成31年1月23日

- 運用状況の報告 (平成30年12月現在)
- 個別ファンドの状況について
- その他

平成30年度直近の運用状況について報告を行い、コンサルタントから現在の市場動向や今後の見通し等の情報を得ました。

また、いくつかの個別ファンドの運用状況等について報告を行いました。

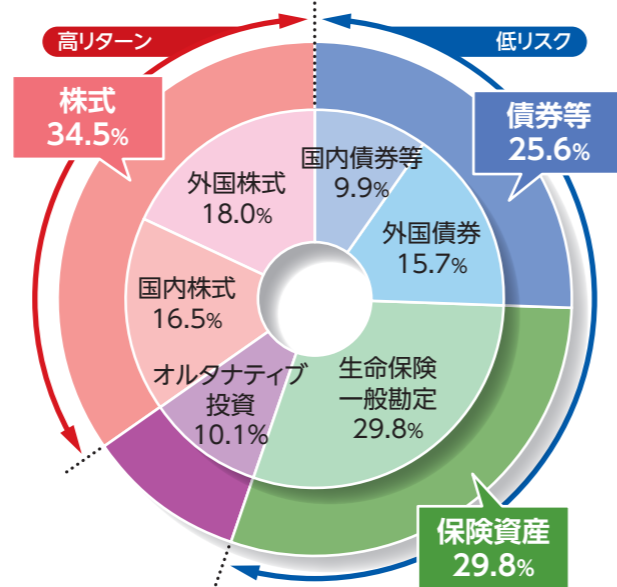
年金資産の運用状況

平成31年1月末の運用利回りは年度通期(4~1月)で-0.07%となり、年金資産残高は2,421億円となりました。

年金資産残高(2,421億円)の内訳

- ▶ 安定性の高い資産である **債券等**
 - ・ 国内債券等 241億円
 - ・ 外国債券 379億円
- ▶ 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 721億円
- ▶ 高いリターンが期待できる **株式**
 - ・ 国内株式 400億円
 - ・ 外国株式 435億円
- ▶ 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 245億円

平成31年1月末資産構成割合

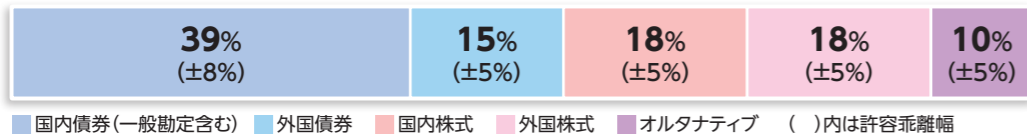


現在の資産構成割合について

年金資産運用においては、債券・株式等投資対象の種類について分散投資を行うことが基本となっています。当基金においても予定利率や許容できるリスク等を勘案し、中長期にわたり維持すべき資産の構成割合(政策的資産構成割合)を定めて運用を行っています。

その割合に基づき、株式を低リスク資産(債券や保険資産)やオルタナティブ投資と組み合わせることでバランスをとり、安定運用に努めています。

現在の政策的資産構成割合



資産構成割合を工夫しています



※当基金の資産運用に関するご質問等については、基金事務局にお問い合わせください。

事務局からのお知らせ

第3回 代議員会が開催されました

平成31年2月20日に第3回代議員会が開催され、審議の結果、それぞれ原案のとおり承認されました。

審議事項

- 平成31年度事業計画及び予算について
- 柏原赤十字病院の脱退及び実施事業所の減少について

基金の現況を報告します

平成30年12月末日現在

事業所数	169	加入者数	66,311人
本社・支部・基金等	52	年金受給者数	22,267人
医療施設	91		
血液センター	1		
社会福祉施設	25		

※今後、基金ホームページに詳細な業務概況を掲載する予定です。

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・災害対策の分野で利用されています。基金においては、平成28年1月以降の支払いに係る税務署に提出する法定調書へ、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います。

受給者の皆様 (基金から年金を受けている皆様)

平成28年6月までに年金を受け始めた皆様については、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月以降に受け始めた皆様については、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、お勤めの支部・施設の担当者を通じてマイナンバーを受領いたしますので、ご了承ください。

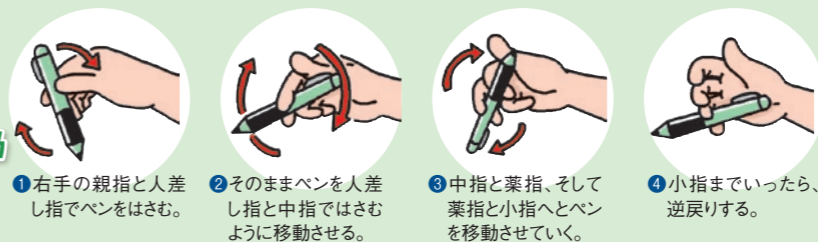
※マイナンバー制度に関するご不明点は、国のコールセンター(0120-95-0178)にお問い合わせください。



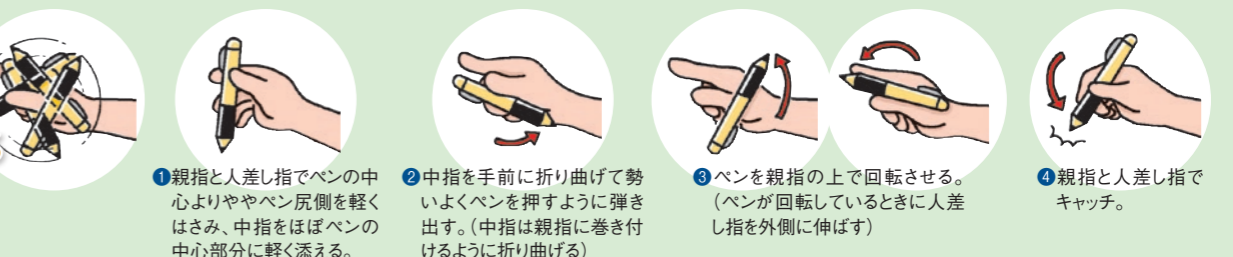
手指には、たくさんの神経が集まっていて、脳に直結しています。そこで指を活発に動かせば、脳細胞が刺激されて「脳の活性化」を促すことに。

おすすめはボールペンや鉛筆などを使うペン回し。ペンの回し方は(競技用として)数百種類以上あり、ネット上に様々な技が載っていますから挑戦してみましょう。左右の手でぐるぐる回せるようになれば脳の回転も速くなるはずですよ。

指の間を回転させながら移動



親指の周りを回転させる



レシートを使った カンタン家計簿

家計管理に必要な家計簿。一度はつけたことはあっても、手間がかかりつい三日坊主で終わってしまったという人も少なくないのではないでしょうか。そこで今回は、「レシート」を活用することで家計を簡単に管理できる方法を2つご紹介します。

読者の声にこたえます！

貯蓄のために家計簿をつける努力をしていますが、毎月途中で諦めてしまいます。面倒くさい気持ちが7割、使いすぎたことがわかっているので気が引ける気持ちが3割です。どうしたら家計簿をしっかりとつけられますか？

(赤十字病院の加入者より)

①「家計簿アプリ」の活用

スマートフォンに家計簿アプリを入れます。スマホのカメラでレシートを撮影すれば、家計簿アプリが自動で仕訳、集計してくれる機能があるものを選びましょう。スマホは毎日持ち歩きますし、レシートをカメラで読み込めばよいので、入力など面倒な手間も省けます。アプリには様々な種類があるので、自分にとって使い勝手がよいものを試してみましょう。

お金を使ったらできるだけ早めにアプリに記録。自動で集計しグラフ化できたり、先月と比較ができたりしてとても便利です。

②「レシート貼るだけ家計簿」の作成

罫線が入ったノートを一冊用意します。定期的に財布からレシートを取り出し、食費、こづかい、その他というように、おおまかな費目ごと、ページを分けて貼っていきます。

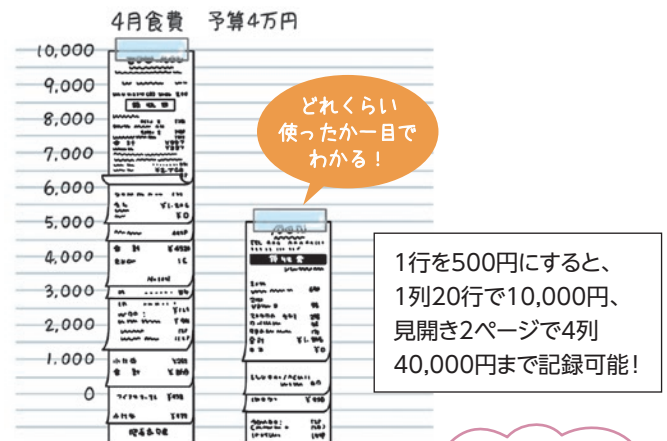
ただ貼るのではなく、ノートの「行」を活用します。食費のレシートであれば、貼る先端の位置が、その月の食費の累計になるようにします。

例えば、1行500円として、2,000円の食費であれば、下

から4行目のところにレシートの先端を貼ります。翌日、1,000円の食費を使ったら、下から6行目にレシートの先端がくるように重ねて貼ります。そうすると、新しいレシートの先端が常に、食費の累計になっているので、今月食費をいくら使ったのか、月の予算に対してあとどのくらい使えるかが電卓いらずで一目でわかります。

1つのレシートに複数項目が含まれる場合は、いちばん多い項目のページに貼るなど、ある程度大ざっぱにまとめていくのが長続きのコツです。

●「レシート貼るだけ家計簿」の例



\\クイズ\\



■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「クロス防災グッズ8点セット」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とその理由

※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。

【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)

このポーズの
マモルを探してね!

クロス防災グッズ
8点セット

いざというときの
備えに!

- (中身)
- ①非常持ち出し袋 ⑥マスク
 - ②ホイッスル ⑦携帯トイレ
 - ③ブランケット ⑧タオル
 - ④スリッパ
 - ⑤レインポンチョ

締め切り!

2019年6月28日(金)

*郵送は当日消印有効

