

ききんだより

令和元年度決算がまとまりました……………②



必ずお読み
ください!

現況届の提出が
原則不要となります……………⑧

2020年度

No. 57



● ナマケモノ ●

昼寝ばかりしていて動きが遅く、とぼけた印象のナマケモノですが、実はこれは賢い生存手段。代謝を抑え、危険を冒して食べ物を探す回数を少なくしているのです。ただ木にしがみついて怠けているのではなかったのですね!



クイズに答えて
プレゼントに応募してね



おたよりお待ちしております!

→ クイズについて詳しくは P6 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

令和元年度

決算がまとまりました

詳しくは
当基金ホームページを
ご覧ください



令和2年7月16日に開催された第6回代議員会において、令和元年度企業年金基金の事業報告及び決算が承認されましたので、お知らせします。

※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る箇所があります。



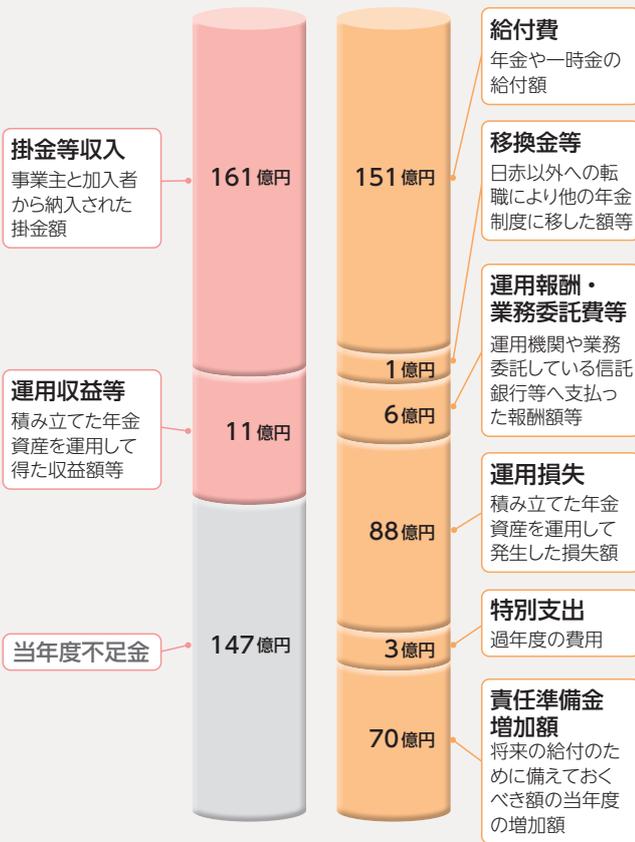
年金経理

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。

収支状況 (平成31年4月1日~令和2年3月31日)

収入 319億円

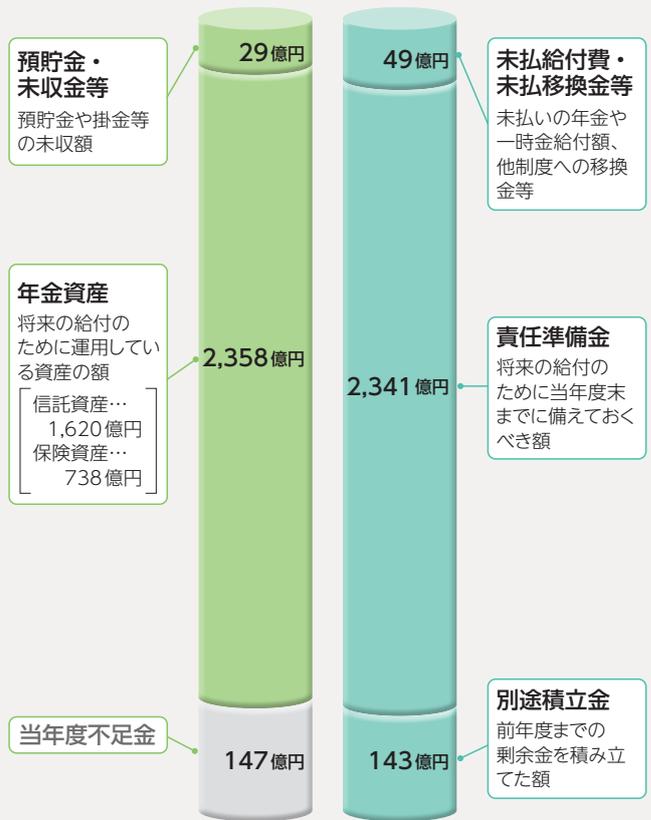
支出 319億円



資産と負債 (令和2年3月31日現在)

資産 2,534億円

負債 2,534億円



業務経理

基金運営に関する経理です。

収支状況

(平成31年4月1日~
令和2年3月31日)

収入	
掛金収入	2億6,800万円
雑収入等	700万円
当年度不足金	3,100万円
合計	3億600万円

支出

人件費	1億3,900万円
事務費(人件費以外)	1億6,700万円
合計	3億600万円

資産と負債

(令和2年3月31日現在)

資産	
預貯金・未収金等	2億2,000万円
固定資産	3,500万円
当年度不足金	3,100万円
合計	2億8,600万円

負債

引当金・未払金等	4,300万円
基本金	3,500万円
繰越剰余金	2億800万円
合計	2億8,600万円

毎年度決算時に、国のルールに基づき年金資産のチェックを行っています

皆様の年金給付を確かなものにするために、毎年度決算結果をもとに下記の2つの基準で年金資産の積み立て状況をチェックしています。

令和元年度は、継続基準が基準値を下回っていますが、許容繰越不足金(147億円)との合計額が基準値を上回りました。そのため、両基準とも積立計画の見直しは必要ありません。

許容繰越不足金

純資産

>

責任準備金

「許容繰越不足金」とは、この範囲であれば純資産額が責任準備金を下回っていても許容される限度額のことです。

合計で基準値を上回っています。

継続基準

基金が継続することを前提に、皆様の将来の給付のために備えておくべき資金が積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,338 \text{ 億円}}{\text{責任準備金 } 2,341 \text{ 億円}} = 0.99 \quad (\text{基準値 } 1.00 \text{ 以上})$$

非継続基準

基金が仮に解散すると仮定し、皆様の加入期間に見合う給付ができるかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,338 \text{ 億円}}{\text{最低積立基準額}^* 594 \text{ 億円}} = 3.93 \quad (\text{基準値 } 1.00 \text{ 以上})$$

*代行返上後の財政運営安定を目的とした経過措置を用いて計算しています。

令和元年度資産運用状況

米中貿易問題の懸念が前年度から継続していたものの、第3四半期まではおおむね堅調な運用状況でした。

しかし、第4四半期は新型コロナウイルスの感染拡大を受けて世界的に経済活動が停滞し、市場環境が大きく悪化しました。

その結果、年度通期の運用利回りは-3.13%となりました。

資産ごとの運用利回り

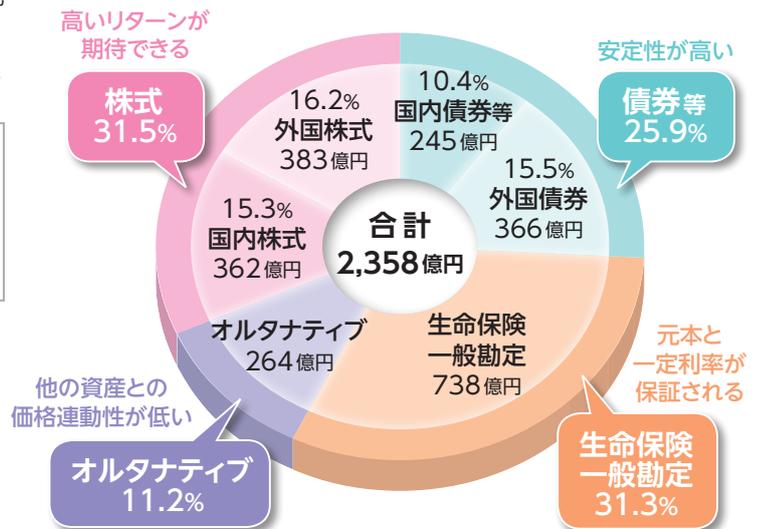
●国内債券	-0.15%	●外国債券	2.14%
●国内株式	-10.39%	●外国株式	-11.40%
●生命保険一般勘定	1.56%	●オルタナティブ	-0.99%



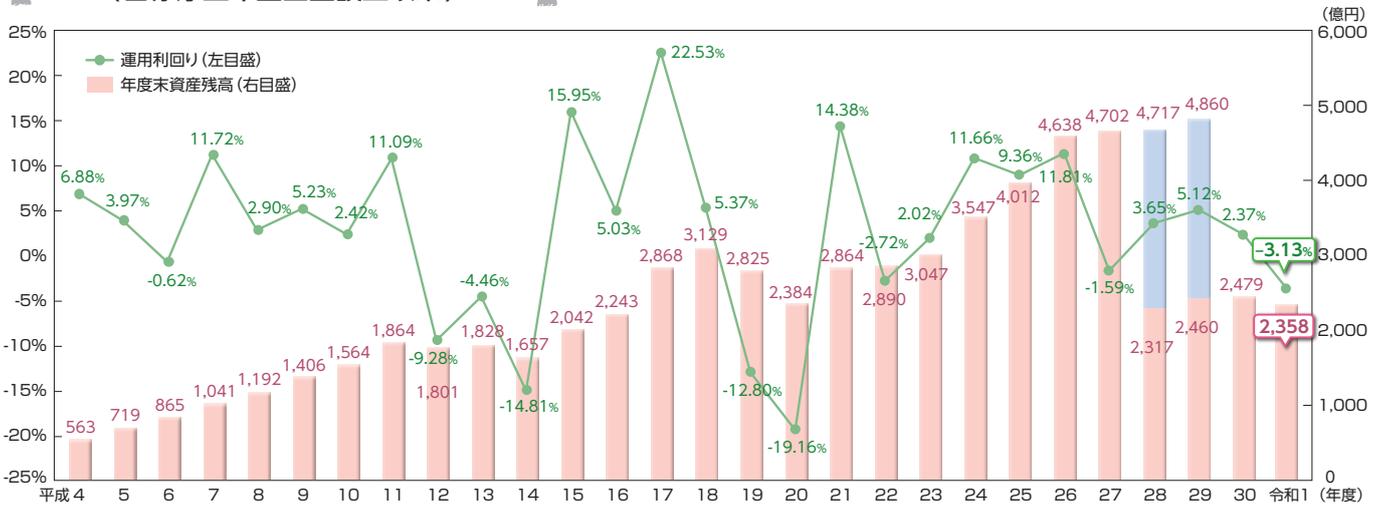
令和2年度の運用利回りは9月時点でプラスに推移しているみたいだよ。

資産構成割合 (令和2年3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。



運用利回りと年金資産残高の推移 (日赤厚生年金基金設立以来)



*平成28年度・29年度の青色部分は国に前納した厚生年金基金の代行部分相当額です。

当基金の資産運用に関するご質問については、日赤年金コールセンターを通じて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。



事務局からのお知らせ

理事会・代議員会が開催されました

第6回理事会（令和2年4月22日開催）

常務理事及び運用執行理事の選任が行われ、新たに安保信秋理事が就任しました。最新の代議員・役員については、当基金ホームページをご覧ください。

第7回理事会・第6回代議員会（令和2年7月16日開催）

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。

審議事項

- ・ 監事選挙について
- ・ 令和元年度日本赤十字社企業年金基金 事業報告及び決算について

代議員名簿はこちら



理事会・代議員会は新型コロナウイルス感染拡大予防のため、出席者は必要最小限の人数とし、その他の理事・代議員は書面による議決権行使により開催しました。

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。

令和2年度からの新たな政策的資産構成割合（政策アセットミックス）を実現するため、具体的な手順やスケジュール等について検討を行いました。

最近開催された委員会の主な議題

令和元年度 第5回（令和2年3月13日開催）

- 年金ALMの分析結果に基づくポートフォリオ構成等の検討について

令和2年度 第1回（令和2年6月5日開催）

- ポートフォリオ分析結果について

令和2年度 第2回（令和2年8月28日開催）

- オルタナティブポートフォリオの見直しについて

※ポートフォリオ：基金が運用する金融資産の組み合わせのこと

基金の業務概況をお知らせします 令和2年3月31日現在

1 加入者数

	人数
男子	18,691人 (28.3%)
女子	47,240人 (71.7%)
合計	65,931人

2 年金受給者数

	人数
受給者	20,642人

3 一時金受給者数

	人数
老齢給付金	13,266人
脱退一時金	4,534人
遺族一時金	82人
合計	17,882人



モデル給付額や年金資産運用の基本方針など業務概況の詳細については当基金ホームページをご覧ください。

ID :nisseki
PW :nenkin
だよ





新型コロナウイルス感染拡大に伴う当基金の対応について

新型コロナウイルス感染拡大を受けて、当基金では以下のとおり対応しています。
ご理解いただきますようお願いします。

1 年金・一時金給付は通常どおり支給しています

通常どおり年金・一時金支給を行っています。

ただし、裁定請求中（受給手続き中）の方については、手続きに相当のお時間をいただく場合があります。

※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。

2 今年度の「ききんだより」は本号 (No.57) のみとなります

通常、年2回（秋・春）の発行のところ、令和2年度は年1回の発行とさせていただきます。それに伴い、令和3年度の事業計画及び予算については、当基金ホームページ（令和3年3月掲載予定）によりお知らせします。

事業計画・予算は
こちら



ホームページを
チェックするように
しますね。



当基金では、今後とも状況の推移を注視し、基金運営に変化が生じた場合には、速やかにホームページ等を通じて皆様にお知らせしてまいります。



ヤスダ ココロ
安田 心



基金へのお問い合わせに関するお願い

円滑な対応のために、下記を参考にご照会ください。

1 加入者（在職者）の方の問い合わせ先 → お勤め先の人事・労務担当者

2 受給者・待期者の方の問い合わせ先



「年金ご送金のお知らせ」に
記載されている税金等のこと

みずほ信託銀行
(年金) 03-3643-3971

「一時金給付のお知らせ」に
記載されている税金等のこと

みずほ信託銀行
(一時金) 03-3643-3977

その他、
上記以外の問い合わせ

日赤年金コールセンター
0570-000535



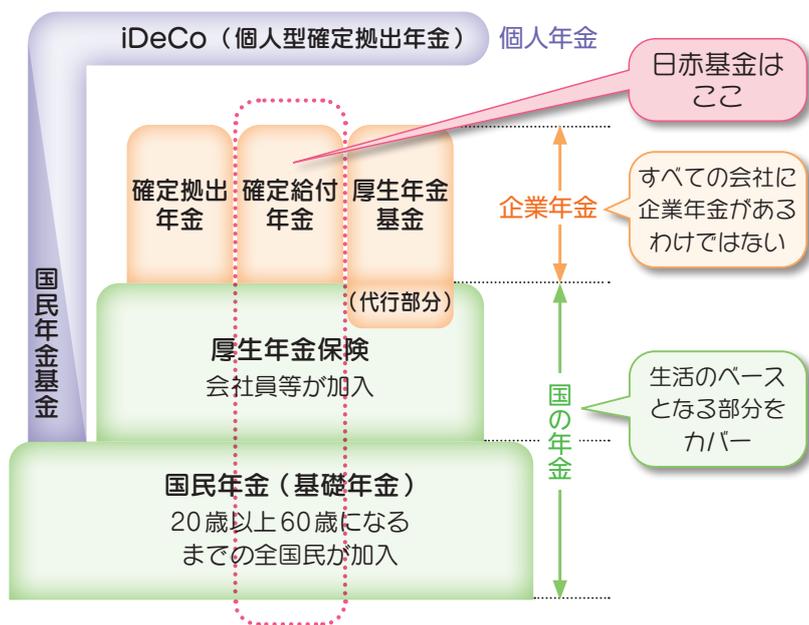
マイナンバー制度に関するお知らせ

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。



基金のしくみ

企業年金は国の年金を補い、
くらしの「ゆとり」を実現します



日赤基金に加入する皆さんは 充実の3階建て

国の年金に加えて、基金からも加入者期間や本人による拠出掛金の有無に応じた年金や一時金が支給されます。

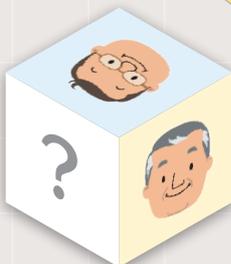
日赤基金は確定給付型の企業年金

事業主と加入者から納められた掛金を原資に、日赤基金が運用を行い、あらかじめ決められた額の年金や一時金を支給します。



Quiz

クイズ



サイコロの「？」には誰の顔が入るでしょうか？ 次の①～③から選んでください。

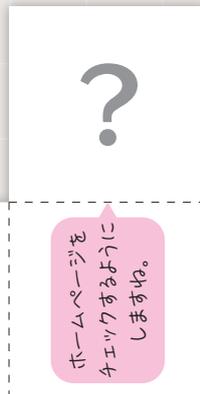
- ①金尾 守 ②安田 心 ③健井 康

本誌でキャラクターが話す吹き出しをヒントにしてください！

(サイコロ展開図)



P3
令和2年度の運用利回りは9月時点でプラスに推移しているみたいだよ。



P5
ホームページをチェックするようじゃあね。

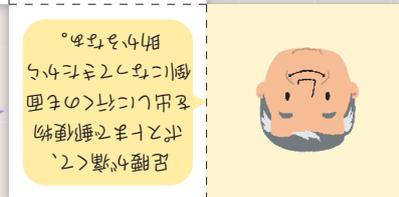
下記の必要事項を記入のうえ、応募先までお送りください。プレゼントあり！



P5
「ききんだより」57号の感想もお寄せください。

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。抽選で日本赤十字社公式キャラクター「ハートラちゃんぬいぐるみ」を5名様にプレゼントします。
※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。



P8
4月を4月5、6、7、8、9、10、11、12、13、14、15、16、17、18、19、20、21、22、23、24、25、26、27、28、29、30、31日と数えよう。

必要事項

- クイズの答え
- 住所・氏名
- 所属施設名（退職された施設名）
- ききんだより57号で一番関心のある記事

※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)



ハートラちゃんぬいぐるみ

約30cm、しっぽを支えにして自立します

締め切り

令和3年3月1日(月) *郵送は当日消印有効

クイズの答えは締め切り日以降、当基金ホームページに掲載します。

個人情報の取り扱いについて

当クイズに応募された皆様からお預かりした個人情報は、プレゼントの抽選、ご連絡、発送などの目的のみに使用させていただきます。

iDeCo (イデコ) って どんな制度？

加入できる対象が広がり加入者数が増加している「iDeCo」。当基金にも「iDeCo」について知りたいというおたよりを多数いただいています。そこで今回はiDeCoとはどんな制度なのかをご紹介します。

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

6ページ「基金のしくみ」でご紹介したように、当基金にご加入の皆さんの年金は3階建てになっており、一定の保障が得られますが、「より豊かな老後を送りたい」「長期化する老後をもっと安心なものにしたい」という方は、資産形成の一つの方法としてiDeCoを検討してみましょう。

iDeCoは、20歳以上60歳未満のすべての方(※1)が加入でき

ます。掛金を60歳まで(※2)拠出し、原則60歳から老齢給付金を受け取ることができます。ただし、加入期間が10年に満たない場合は、加入期間に応じて受給開始年齢が先延ばしになります。

※1 企業型確定拠出年金に加入している方は、企業型年金規約でiDeCoに同時加入できる場合に加入できます。

※2 2022年5月から加入要件が60歳未満から65歳未満に拡大されます。

POINT ① 自分で拠出

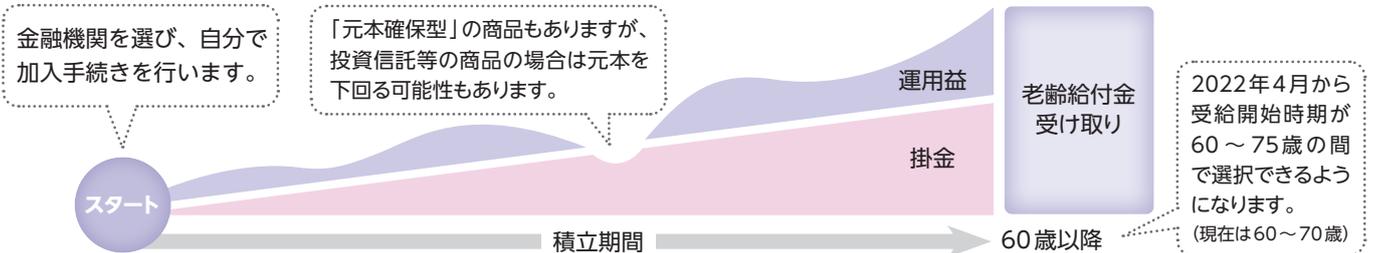
自分で設定した掛金額を拠出して積み立てていきます。

POINT ② 自分で運用

自分で選んだ運用商品(定期預金、保険商品、投資信託等)で掛金を運用し、老後の資金を準備します。

POINT ③ 年金受取

年金の受取額は、拠出した掛金の合計額や、運用成績によって決まります。



職業や加入している企業年金の種類によって拠出限度額が異なります

〈iDeCoの拠出限度額〉

加入資格		掛金
第1号被保険者 自営業者		月額 6.8万円 (年額 81.6万円)
第2号被保険者 会社員・公務員等	会社に企業年金がない会社員	月額 2.3万円 (年額 27.6万円)
	企業型 DC ^{※3} に加入している会社員	月額 2.0万円 (年額 24.0万円)
	DB ^{※4} と企業型 DC に加入している会社員	月額 1.2万円 (年額 14.4万円)
	DB のみに加入している会社員	
公務員等		月額 1.2万円 (年額 14.4万円)
第3号被保険者 専業主婦 (夫)		月額 2.3万円 (年額 27.6万円)

日赤基金加入者の場合はココ

※3 確定拠出年金
※4 確定給付企業年金

税制優遇のメリットが魅力です

- 掛金が全額所得控除**
課税所得額から差し引かれることで所得税・住民税が軽減されます。
- 運用益が非課税**
通常、金融商品の運用益は課税対象となりますが、iDeCoの運用益は非課税扱いとなります。
- 受給時に所得控除を受けられる**
一時金で受け取る場合は「退職所得控除」、年金で受け取る場合は「公的年金等控除」の対象となります。

年齢によってはつみたてNISAなども

50歳以降の方が、公的年金制度に上乘せる資産形成を考える場合、つみたてNISAも注目されます。iDeCoのような所得控除のメリットはありませんが、最長20年間積立投資ができ、一般の投資と違い分配金や売却時の譲渡益が非課税となります。

次のような注意点をふまえて検討を

- iDeCoは60歳になるまで引き出すことができません。自分のライフプランを考えて加入を決めましょう。
- 加入期間が10年未満の場合は、加入期間に応じて受給開始が遅れます。
- 元本を下回る可能性もあり、給付額は運用成績により変動します。
- 複数の手数料がかかります。金融機関を選ぶときによく確認しましょう。

iDeCoに関する問い合わせ先 (iDeCoへの加入を検討中の方)

【国民年金基金連合会】 0570-086-105
受付時間 平日 9:00 ~ 17:00
土・日・祝日、年末年始(12/29 ~ 1/3)は
利用できません
ホームページ <https://www.ideco-koushiki.jp/>



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。

日赤基金から年金を受給されている方へ

令和3年1月から現況届は送付されず、
提出は原則「不要」となります。

年金を受給されている方には受給要件の確認（生存確認）をするため、年に一度、誕生月に現況届の提出をいただいていた。

この度、年金受給者の負担軽減等を目的に、新たな方法で生存確認を実施し、現況届の提出を原則「不要」とします。

年金受給権者現況届

令和 年 月 日提出

その者の連絡事項

住所

フリガナ

電話番号

氏名

フリガナ

代理人 氏名

代理人 電話番号

不要

○ 受給権者の権にあなた様が自らご記入（ご署名）できないため、継受時の方が代理で記入される場合は、受給権者の権をもれなくご記入の上、「代理人ご署名欄」に代理人の方の氏名及び住所等をご記入（ご署名）ください。（ご署名は不要です）

開始時期	令和3年1月から
対象	すべての年金受給者（例外有 ※1）
確認方法	当基金が住基ネット（※2）からデータ提供を受け、年金受給者の生存確認をします。
年金支給	住基ネットで生存の確認ができた場合は、年金の支給を継続します。一方、受給者の死亡が確認された場合は年金支給を差し止め、ご遺族へ年金失権等のお手続きを依頼します。



来年1月からは
住基ネットによって生存確認を
行うので、現況届の提出は必要
ありません。（※1）

足腰が痛くて、
ポストまで郵便物を出しに
行くのも面倒になってきた
から助かるなあ。



タテヤスシ
健井 康

【重要】

- ▶ 令和2年12月までは現況届により生存確認を行います。ご自宅に届いた現況届は必ずご提出ください。現況届未提出の場合、年金の支給を差し止める場合があります。
- ▶ 令和3年1月から原則、現況届は送付しません。
- ▶ 住所・氏名などの変更届や死亡届はこれまでどおり提出いただく必要があります。

- ※1 住基ネットで生存確認ができない方には、個別にお知らせします。また、その場合は生存確認方法はこれまでどおり、現況届で行います。
- ※2 住民基本台帳ネットワークシステムの略称で、全国の市区町村が個々に管理する住民基本台帳（氏名、生年月日、性別、住所などが記載された住民票を編成したもの）を専用回線で結び、全国共通の本人確認を可能とするシステムです。当基金は情報収集等業務委託契約を締結している企業年金連合会を経由して、住基ネットから現況確認対象者の情報提供を受けます。



お問い合わせ

日赤年金コールセンター

〒270-1176 千葉県我孫子市柴崎台1丁目14番1号 富士ソフトビル2F



0570-000535

※通話料金はご負担いただきます。

※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）

ご質問など
こちらにおかけ
ください

