

ききんだより



令和2年度決算が
まとまりました……………②



●リス●

リスは世界の多くの場所で見られる身近な動物。英語の「squirrel」は「リス」のほかに「大事にためこむ」「将来のために蓄える」という意味があり、こんな使い方も… squirrel away money for your old age (老後に備えてお金を貯める)



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

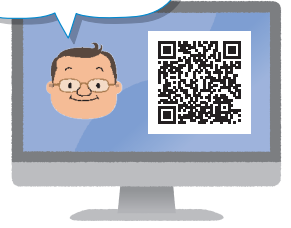
Japanese Red Cross Society Pension Fund

令和2年度 決算が まとまりました

令和3年7月の第8回代議員会において、令和2年度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。

詳しくは
当基金ホームページを
ご覧ください



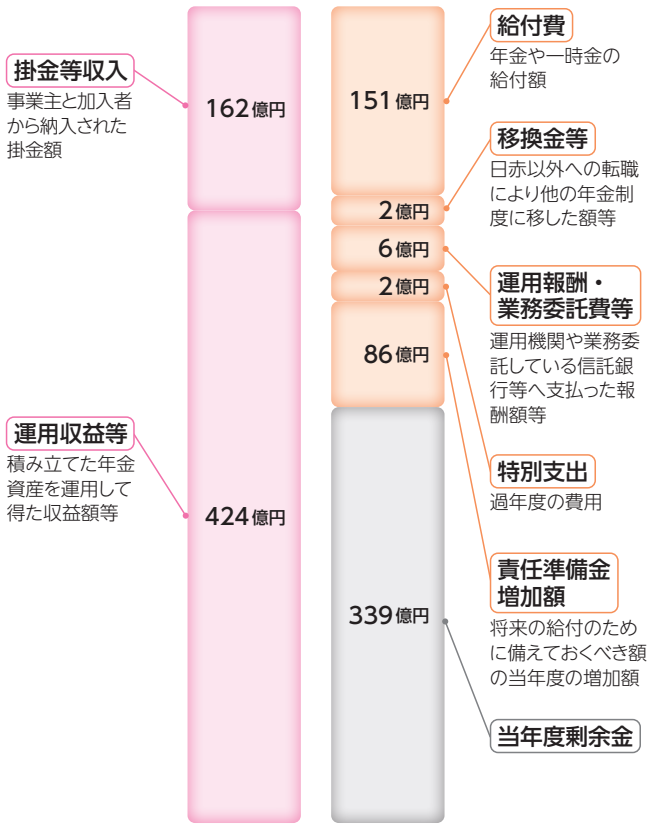
年金経理

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 (令和2年4月1日～令和3年3月31日)

収入 586億円

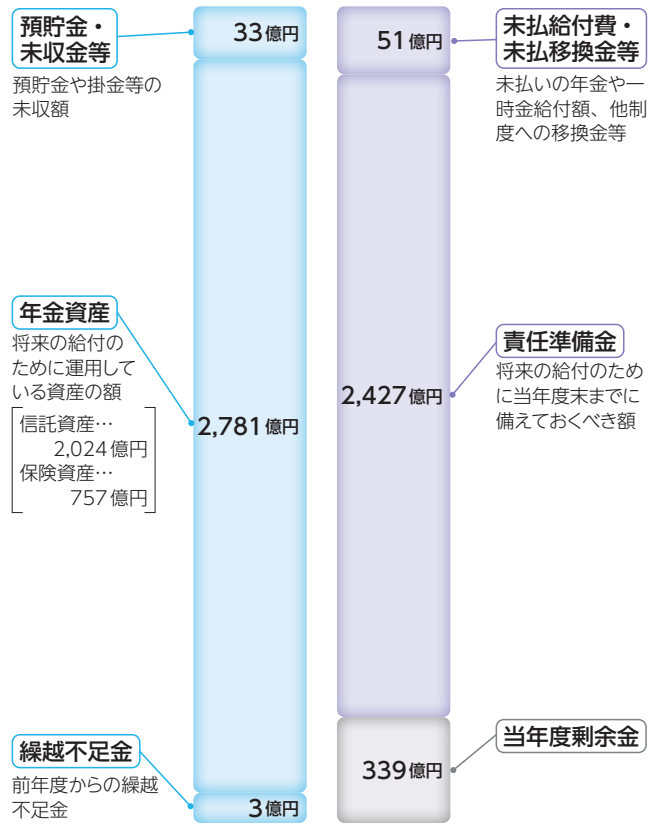
支出 586億円



資産と負債 (令和3年3月31日現在)

資産 2,817億円

負債 2,817億円



業務経理

基金運営に関する経理です。

収支状況 (令和2年4月1日～令和3年3月31日)

収入	掛金収入	2億6,900万円
	雑収入等	20万円
	合計	2億6,900万円

支出	人件費	1億1,800万円
	事務費(人件費以外)	1億2,800万円
	当年度剰余金	2,300万円
	合計	2億6,900万円

資産と負債 (令和3年3月31日現在)

資産	預貯金・未収金等	2億4,300万円
	固定資産	3,500万円
	合計	2億7,800万円

負債	引当金・未払金等	4,200万円
	基本金	3,500万円
	繰越剰余金	1億7,700万円
	当年度剰余金	2,300万円
	合計	2億7,800万円

積立状況

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2年度は、継続基準・非継続基準とも基準値を上回っており、積立計画の見直しは必要ありません。

年金資産は基準値を上回っているから、見直しの必要はないだね。



継続基準

基金が存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。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,763 \text{ 億円}}{\text{責任準備金 } 2,427 \text{ 億円}} = 1.13 \text{ (基準値 1.00 以上)}$$

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。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,763 \text{ 億円}}{\text{最低積立基準額* } 1,220 \text{ 億円}} = 2.26 \text{ (基準値 1.00 以上)}$$

*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2年度資産運用状況

前年度末の“コロナショック”による運用環境の悪化の反動が起こり、株式を中心に市場は急回復しました。

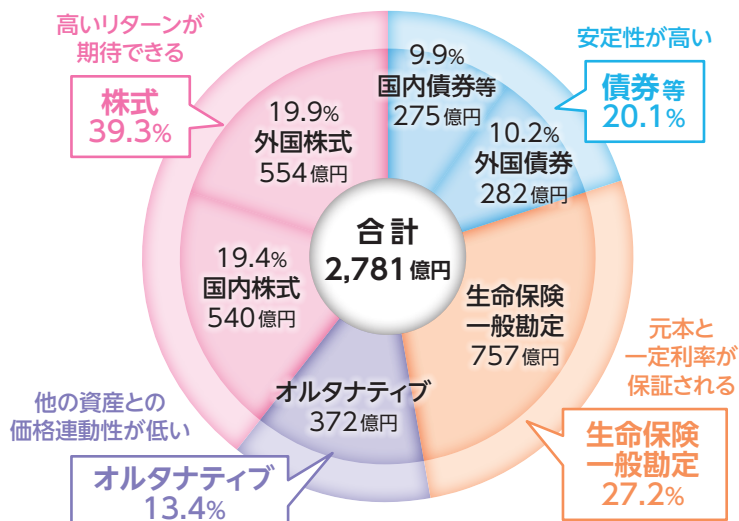
特に第3四半期以降、米大統領選の結果が出たことに加え、コロナワクチンの普及に伴う景気回復期待が急速に強まった結果、年度通期の運用利回りは+17.94%となりました。

資産ごとの運用利回り

● 生命保険一般勘定	2.32%
● 国内債券	-0.72%
● 外国債券	4.69%
● 国内株式	40.52%
● 外国株式	55.01%
● オルタナティブ	7.70%

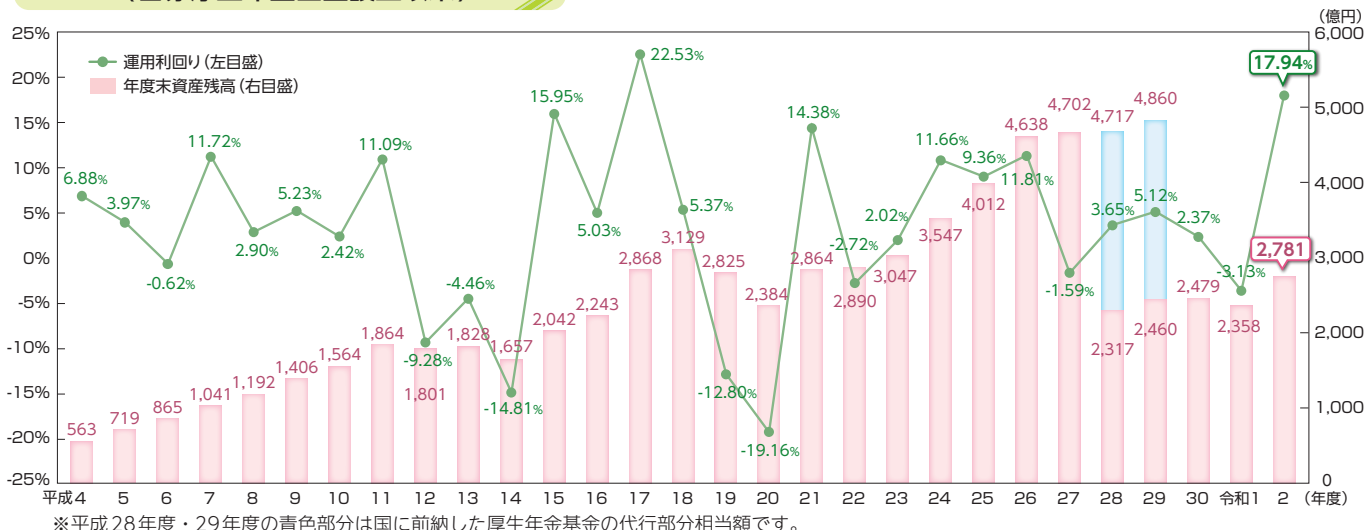
資産構成割合 (令和3年3月現在)

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。



*端数処理の関係で資産ごとの金額と合計額との間に誤差が生じています。

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)



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

代議員・役員の交代がありました

令和3年4月19日付で大西雅彦理事長が就任しました。
平成30年4月16日～令和元年7月16日に続いていた再任となります。
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。

代議員名簿は
こちら



理事会・代議員会が開催されました

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。

第7回代議員会（令和3年2月）

〈審議事項〉

- ◆ 令和3年度事業計画及び予算について

第8回代議員会（令和3年7月）

〈審議事項〉

- ◆ 令和2年度事業報告及び決算について
- ◆ 運用管理規程の一部変更等について

理事会・代議員会は新型コロナウイルス感染症拡大予防のため、2月は縮小開催、7月は文書審議としました。

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。

最近開催された委員会の主な議題

令和2年度 第3回（令和2年11月20日）

- ◆ オルタナティブポートフォリオの見直しについて

令和2年度 第4回（令和3年1月21日）

- ◆ 運用体制変更後の保有商品とポートフォリオの検証について

令和3年度 第1回（令和3年6月7日）

- ◆ 採用ファンドの見直しについて

各ファンドや運用受託機関を運用実績や運用体制等の面から評価し、運用継続の可否等を検討しました。



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

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。
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。

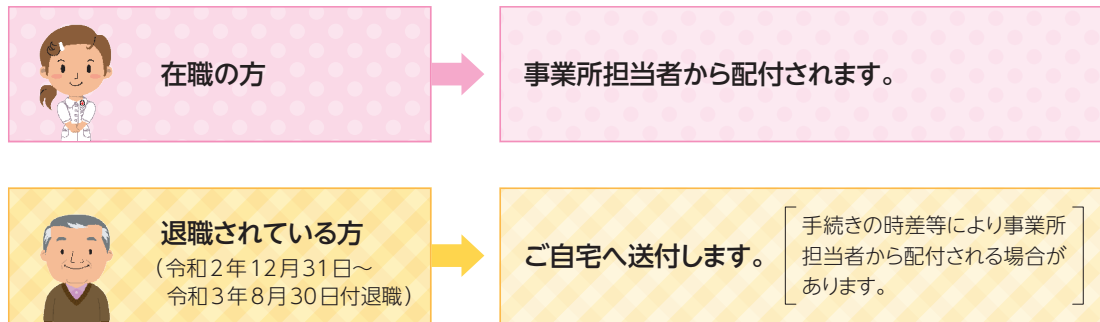
今後とも状況の推移を注視し、基金運営に変化が生じた場合には、速やかにホームページ等を通じて皆様にお知らせしてまいります。

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。

生命保険料控除証明書の発送について

令和3年10月下旬に、**基金掛金のご負担をされている方**に当年分の「生命保険料控除証明書」をお送りします。



生命保険料控除証明書は、生命保険料控除の控除額（申告額）を証明するものです。「年末調整」または「確定申告」の際にご使用ください。

源泉徴収票の発送について

令和4年1月中旬に、**令和3年1月1日から12月31日までの間に当基金から年金をお支払いした方**に「公的年金等の源泉徴収票」をお送りします。

年金の支払総額や源泉徴収した所得税額を証明するものです。「確定申告」の際にご使用ください。

なお、当基金の年金は配偶者や扶養家族などを考慮せず、年金をお支払いの都度、一律の税率で源泉徴収しています。そのため、確定申告で所得控除を反映させると、税金が還付される可能性があります。

基金からの年金以外に収入がある場合は、その合算額により還付金が発生しない場合もあります。

公的年金等の源泉徴収票は、確定申告書への添付が不要となりましたが、確定申告書を作成する際は源泉徴収票の内容を記載する必要があります。

確定申告まで大切に保管しなくちゃいけないだね。

基金の業務概況をお知らせします 令和3年3月31日現在

1 加入者数

	人数
男子	18,703人 (28.3%)
女子	47,386人 (71.7%)
合計	66,089人

2 年金受給者数

	人数
受給者	21,095人

3 一時金受給者数

	人数
老齢給付金	566人
脱退一時金	4,093人
遺族一時金	90人
合計	4,749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。

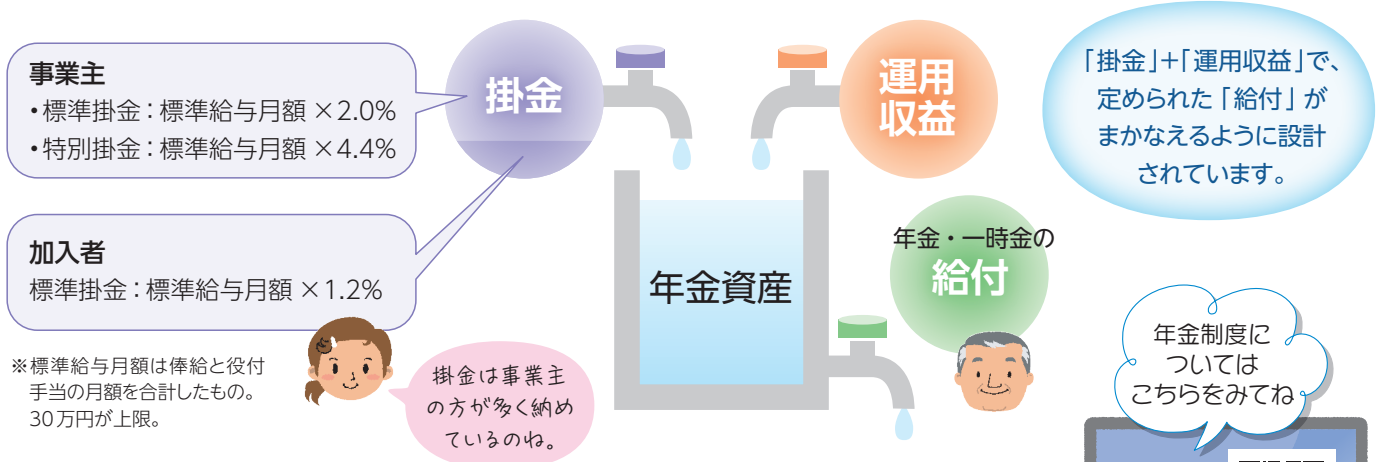
ID: nisseki
PW: nenkin
だよ



基金のしくみ ～基金の掛金のしくみ～

日赤基金は「確定給付」型の企業年金です

運用結果に応じて給付額が変動する確定拠出型年金と異なり、当基金は在職時に納めた掛金に応じた年金・一時金の給付が約束されている確定給付型の企業年金制度です。



掛金と運用収益を年金資産として積み立て、将来の給付に備えています

当基金では、毎月、事業主と加入者からそれぞれ決められた掛金をお預かりし、それを原資に運用を行い、将来の年金や一時金のために事前に積み立てています。



Quiz クイズ

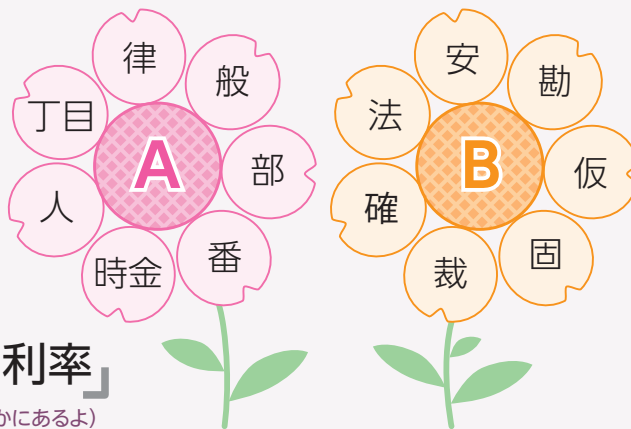
AとBには、花びらの漢字と組み合わせさせて言葉や熟語になる漢字がそれぞれ一つずつ入ります。

AとBの漢字を組み合わせることができる言葉を教えてください。

答え

A	B
---	---

 利率



お待ちしています!!

応募の際は、「ききんだより」58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
- 住所・氏名
- 所属施設名（退職された施設名）
- ききんだより58号で一番関心のある記事、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）



締め切り

令和3年

12月28日(火)

*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。



マグカップ -ランドスケープ-

容量250mL
 たっぷりサイズの
 マグカップです

「老後資金は2000万円貯めないといけないの？」



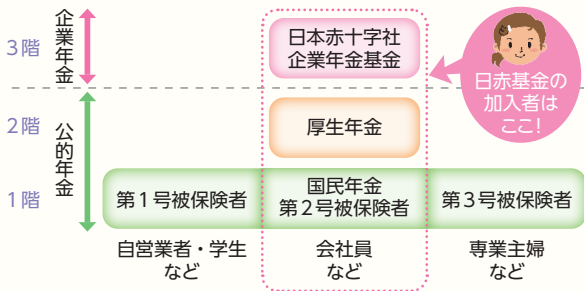
少し前に、年金だけだと老後に2,000万円も不足するって、話題になったけど…。

ああ、それは、2017年家計調査報告の、夫65歳以上、妻60歳以上無職世帯の数字で、あくまでモデルケースでの試算だから、みんなにあてはまるわけではないよ。



みんなが2,000万円必要ってことじゃないの？

はい、必要な老後資金は人によって違います。日本赤十字社にお勤めのみなさんは老後資金のベースとして、国民年金・厚生年金のほかに、当基金からの確定給付企業年金があります。



それに退職金も老後資金として考慮できるよ。退職金や企業年金の計算方法や額を確認しておくといいね。そのうえで、あとどのくらい必要かが大切なんだ。

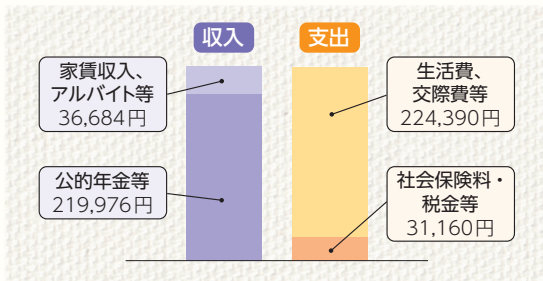


そうなんだー。もし一人暮らしだったら必要な金額も違うでしょうね。

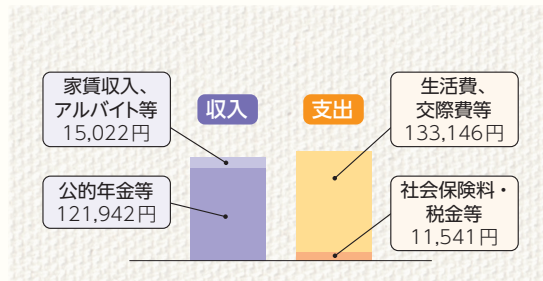
はい。2020年家計調査報告の65歳以上の夫婦のみの無職世帯と、65歳以上の単身無職世帯では1か月の収支がこうに違ってきますよ。



65歳以上の夫婦のみの無職世帯の家計収支
(夫婦高齢者無職世帯) 約25万7千円



65歳以上の単身無職世帯の家計収支
(高齢単身無職世帯) 約14万5千円



ふ〜ん。単身世帯は夫婦世帯のいたい6割くらいですね。家族構成以外にもローンの有無や、どこでどんな生活をしたいかによって、必要な老後資金は変わってきますよね。

家計の収支も一人ひとり違いますから自分の状況にあてはめて老後資金のことを考える必要があります。当基金が発行している「私たちの企業年金基金」も参考にしてくださいね。



私たちの企業年金基金 ～ライフプランガイド～

年代ごとのライフプランのヒントを紹介しています。



パンフレットは基金のホームページから見ることができます。ぜひライフプランの一助としてお役立てください。

ID nisseki PW nenkin

こちらから
どうぞ!



受給者・待期者の皆様へ

☆「受給者のしおり」、「待期者のしおり」をご活用ください。

☆住所・氏名・受取方法に変更が生じた場合は、速やかに当基金までご連絡ください。

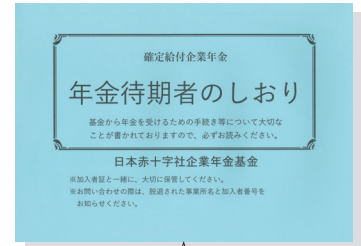
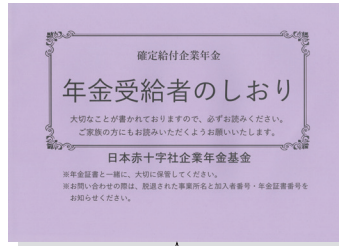
受給者の方には年金裁定時に、待期者の方には退職時に、それぞれ「年金受給者のしおり」「年金待期者のしおり」を配付しています。

☑「年金受給者のしおり」では、年金のお支払い方法や年金に課される所得税のこと、年金受給中に必要となる各種手続きについてご案内しています。

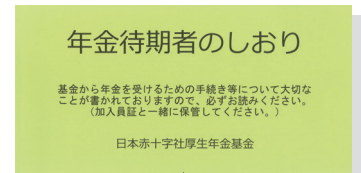
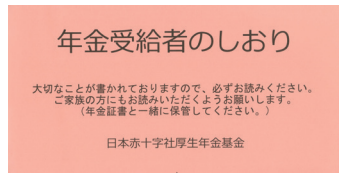
☑「年金待期者のしおり」では、将来基金から受けることになる年金・一時金の内容、裁定請求の時期・提出書類、年金待期中に必要となる各種手続きについてご案内しています。

折にふれて「しおり」をご覧ください、必要なお手続きに漏れないかご確認ください。

なお、基金の最新情報は基金ホームページでチェックすることができます。



「しおり」の後半部分には各種手続きに使用する届書が綴じこまれています。



旧基金（日本赤十字社厚生年金基金）の「しおり」もそのままご使用いただけます。

当基金では令和3年1月から住基ネットによる年金受給者の生存確認を行っています（※1）。



現況届のハガキを出す手間が省けたんだよね。



生存確認以外はこれまでどおり届出が必要なのね。



受給者の方、待期者の方ともに、各種変更のお届けは皆様からの「便利」が「頼り」ですね（※2）。



※1 住基ネットで生存確認ができない方には、これまで通り現況届のご提出をお願いしています（対象の方には個別にお知らせします）。

※2 変更届の様式（「氏名・住所・受取方法変更届」）は、この「ききんだより」に同封されているほか、「年金受給者のしおり」「年金待期者のしおり」にも綴じこまれています。また、当基金ホームページからもダウンロードすることができます。

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

※通話料金を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）

お問い合わせ

ご質問など
こちらに
おかけください

