

# ききんだより

令和4年度決算について報告します……………②

平成30年7月1日より前に退職し手続きをされていない皆様へ  
「基本乗せ部分」の手続きはお済みですか?……………⑦

ライフプランコラム ふるさと納税について教えてください!……………⑧

2023年 秋  
No.62

クイズに答えて  
プレゼントに応募してね  
ご意見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



## ● レッサーパンダ ●

高地で生息するレッサーパンダはムクムクした毛を持ち、後足で立つ姿も人気。日本では動物園で見られますが、海外では、森林伐採や密猟により減少し、絶滅危惧種に指定されています。動物園での繁殖活動は保護のためにも重要です。

本誌掲載の二次元コードの中に、50年後の心ちゃんに会える二次元コードが1か所あります。探してみてくださいね!



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4年度 決算

## について報告します

詳しくは当基金  
ホームページを  
ご覧ください



令和5年7月20日に開催された第13回代議員会において、  
令和4年度の事業報告及び決算が承認されましたので、概要をお知らせします。

※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

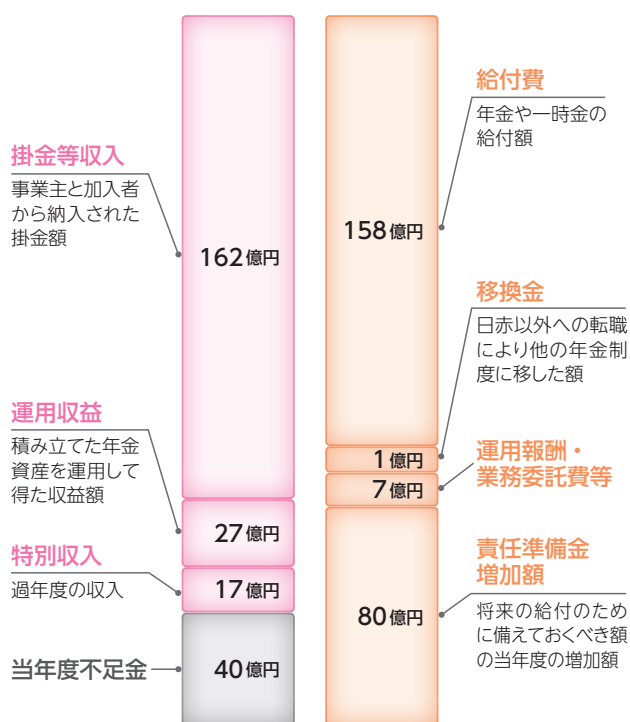
年金給付、掛金収入、資産管理や運用などに関する経理です。  
今年度より、新しい財政運営基準(\*)を適用して作成しています。

#### ● 収支状況 ●

(令和4年4月1日～令和5年3月31日)

収入 247億円

支出 247億円

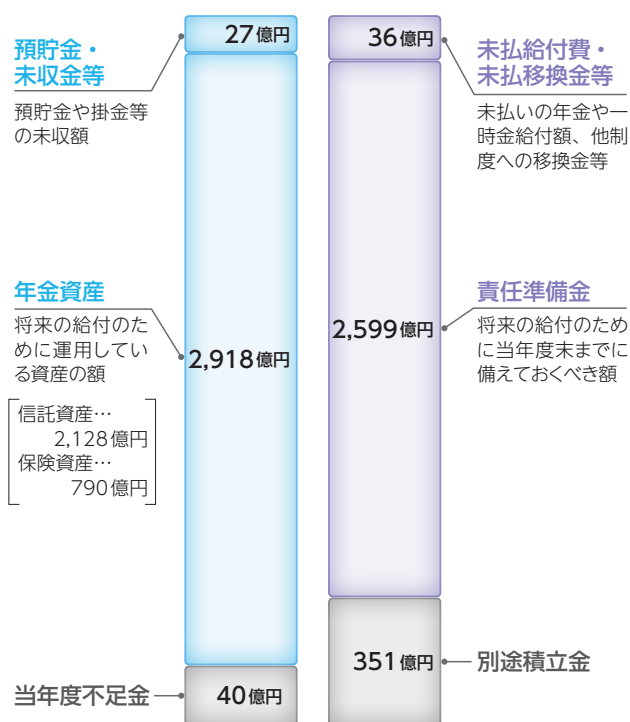


#### ● 資産と負債 ●

(令和5年3月31日現在)

資産 2,985億円

負債 2,985億円



※新しい財政運営基準についてはこちら



●リスク充足額 310億円

財政上の実質的な  
余剰資金

### 業務経理

基金運営に関する経理です。

#### ● 収支状況 (令和4年4月1日～令和5年3月31日)

収入	掛金収入	2億6,800万円
	雑収入等	40万円
	合計	2億6,800万円

支出	人件費	9,200万円
	事務費(人件費以外)	1億1,600万円
	繰入金	50万円
	当年度剰余金	6,000万円
	合計	2億6,800万円

#### ● 資産と負債 (令和5年3月31日現在)

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

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	2億4,500万円
	当年度剰余金	6,000万円
	合計	3億7,800万円

# 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4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。

令和4年度も基準値を上回っているから、見直しの必要はないんだね。



## 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。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,909 \text{ 億円}}{\text{責任準備金 } 2,599 \text{ 億円}} = 1.11 \text{ (基準値 } 1.00 \text{ 以上)}$$

## 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。

$$\frac{\text{純資産額 } 2,909 \text{ 億円}}{\text{最低積立基準額* } 2,432 \text{ 億円}} = 1.19 \text{ (基準値 } 1.00 \text{ 以上)}$$

\*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4年度資産運用状況

年度通期の運用利回りは+1.00%となりました。

各国の金融引き締め政策に対する見通しの変化などにより、株式や債券、為替相場は変動の大きな年度となりました。

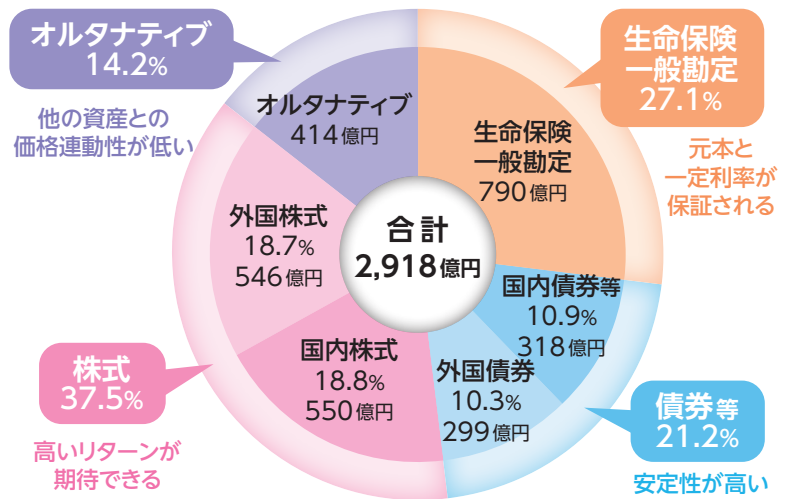
第4四半期には世界的な金融システム不安への警戒感が生じましたが、金融機関の破綻処理や救済措置が進行すると市場は回復に転じました。

## 資産ごとの運用利回り

- 生命保険一般勘定 1.35%
- 国内債券 -1.60%
- 外国債券 -5.00%
- 国内株式 6.84%
- 外国株式 1.74%
- オルタナティブ -2.06%

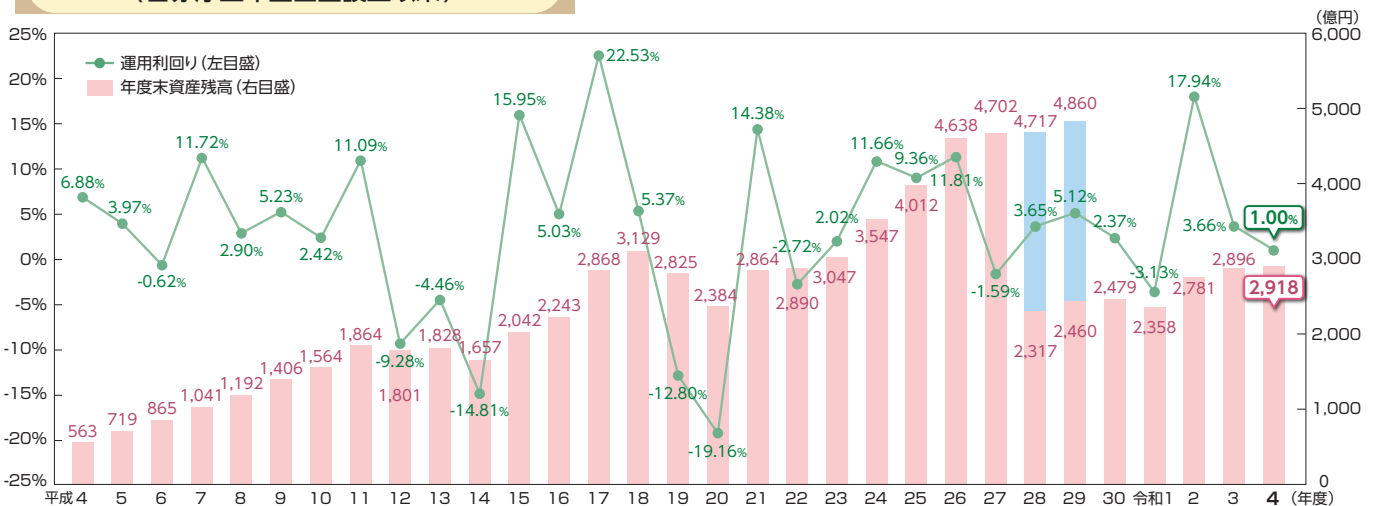
## 資産構成割合 (令和5年3月現在)

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)

\*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。



● 当基金の資産運用に関するご質問については、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。●



## 事務局からのお知らせ

### 代議員・役員の変更がありました

令和5年3月末及び6月末の欠員に伴う補欠選挙を実施いたしました。  
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。

代議員・役員名簿は  
こちら



### 令和5年7月20日に理事会・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を行いました。

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13交代議員会

#### 審議事項

◆令和4年度事業報告及び決算について

理事会・代議員会ともにWEBで実施しました

### 生命保険料控除証明書の発送について

令和5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。



在職の方

事業所担当者から配付されます。  
(データで提供される場合もあります。)



退職されている方  
(令和4年12月31日～  
令和5年8月30日付退職)

ご自宅へ送付します。

【手続きの時差等により事業所担当者から配付される場合があります。】

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6年1月中旬に、**令和5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。

(源泉徴収票見本)

令和5年分 公的年金等の源泉徴収票		支払者番号	支払者
支払者	東京都**区*****	*****	日夫 太郎
受取人	東京都**区*****	*****	日夫 太郎
支払額	400,000	源泉徴収額	30,630
支払期間	2023-7-1	支払回数	12回
支払先	みずほ信託銀行株式会社	口座番号	*****

確定申告まで  
大切に保管しなくちゃ  
いけないだね。



## 年金資産管理運用委員会

「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5年度  
第1回委員会の様子

### 最近開催された委員会の主な議題

**令和4年度第5回（令和5年3月27日）**

- 年金資産運用の状況について
- 新たな「年金資産運用の基本方針」への対応について

**令和5年度第1回（令和5年6月6日）**

- 年金資産運用状況の報告
- 基金年金資産構成（ポートフォリオ）概況
- 「年金資産運用の基本方針」変更に伴う対応

令和5年4月から変更となる運用の基本方針への対応について、実施プロセスやスケジュールの報告を行いました。また、現行ポートフォリオの分析結果について説明し、ご意見をいただきました。

「年金資産運用の基本方針」の変更にともない、現行ポートフォリオの特性を採用商品（ファンド）ごとに確認したうえで、新たなポートフォリオ構築の考え方について説明を行い、ご意見をいただきました。

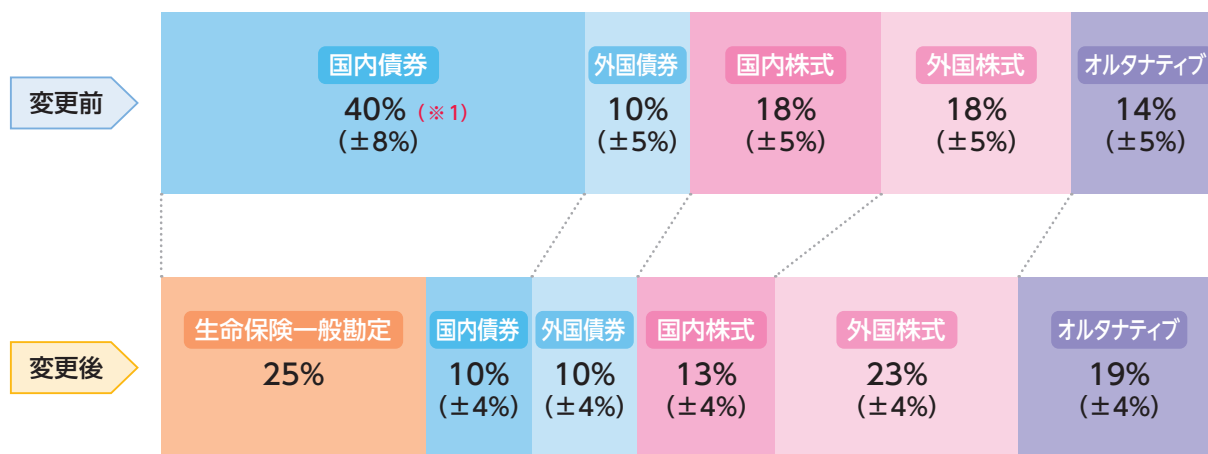
## 政策的資産構成割合の変更について

政策的資産構成割合（政策アセットミックス）とは、長期で維持すべき基本的な資産配分のことで、予定利率や許容できるリスク等を勘案し、その割合を「年金資産運用の基本方針」に定めています。

令和4年度に実施した年金ALM（※）の結果に基づいて策定した政策アセットミックスについては、年金資産管理運用委員会での検討のうえ、代議員会での議決を経て、令和5年4月から下図の割合へ変更されました。

新しい政策アセットミックスにより、安定的な年金資産運用に努めていきます。

※年金ALMとは、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。



( )内は許容乖離幅

※1 変更前の政策アセットミックスでは、生命保険一般勘定は国内債券の内枠管理としていたこと。

## 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 ～皆様への情報提供について～



「ききんだより」って、資産状況の内容が多いですね。

基金の財政は、将来受け取る年金に大きく関わるので、情報開示する項目が法令で定められています。資産状況や下の情報もその一部で、ホームページにはもっと詳しく載ってますよ。



本当だ。年金や一時金の支給条件やモデル給付額の欄もありますね。

業務概況全体は  
こちらから



ID: nisseki  
PW: nenkin

## ●令和5年3月31日現在の業務概況

### 1 加入者数

	人数
男子	18,603人 (28.3%)
女子	47,099人 (71.7%)
合計	65,702人

### 2 給付状況

給付の種類	人数	支給額
老齢給付金	年金	22,326人 14,181,928千円
	一時金	282人 223,900千円
脱退一時金	4,562人	1,318,058千円
遺族一時金	94人	184,535千円

## クイズ Quiz & プレゼント応募コーナー

### 推理パズル

4人が最近お気に入りの食べ物について話しています。4人の会話をヒントに表を完成させ、愛野さんが最近気に入っている食べ物を教えてください。  
応募者の中から抽選で「ハートラちゃん キャップレス印鑑」をプレゼントします。

名前	お気に入りの食べ物	お店
愛野さん		
金尾さん		
健井さん		
心ちゃん		

愛野さん 「私は最近A店が気に入っているの。B店の油そばがお気に入りの人もいるわね」  
金尾さん 「D店のカヌレが好きなのは僕じゃないよ」  
健井さん 「僕の最近のお気に入りにはビーガンカレーだよ。油そばが好きなのは心ちゃんではないね」  
心ちゃん 「C店が好きなのは私ではないわ。私はフルーツサンドをまだ食べたことがないわ」

答え

※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。

#### 応募方法

プレゼント希望者は下記項目を明記のうえ、郵送・WEBでご応募ください。

#### 必要事項

- ①クイズの解答 ②氏名 ③住所 ④電話番号 ⑤所属施設名（退職された施設名）
  - ⑥今後「ききんだより」で取り上げてほしい記事（特になければ本号の感想）
- ※お寄せいただいたご意見・ご感想は、個人が特定できないよう配慮したうえで、次号以降のききんだより等に活用させていただく場合があります。

#### 【個人情報の取り扱いについて】

ご応募いただいた個人情報は、プレゼントの抽選、ご連絡、発送などの目的のみに利用いたします。

#### 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

〈WEB応募〉下記二次元コードから応募ください。



こちらから  
応募してね!



お待ちして  
います!!



ハートラちゃん  
キャップレス印鑑

キャップレスなので  
片手で捺印OK  
(印面はご自身でお申し込み  
いただけます。)

締め切り

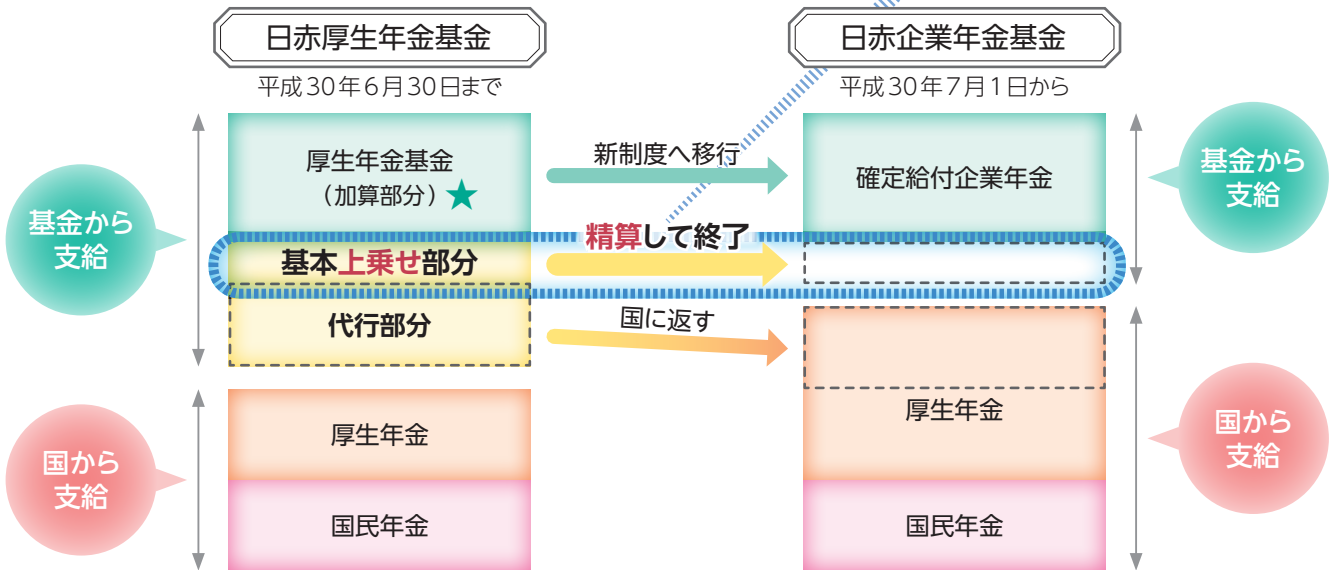
令和5年11月30日(木)

\*郵送は当日消印有効

\*当選者の発表はプレゼントの発送をもって  
代えさせていただきます。

平成30年7月1日より前に退職し  
手続きをされていない皆様へ

「基本上乗せ部分」の  
手続きはお済みですか？



退職時に一時金を受け取っていても、「ききんだより」が届いている方は、「基本上乗せ部分」の精算がまだ済んでいないということなんですよ。

そうですね。

すべて一時金で受け取った後は、基金への住所変更等の手続きも不要となり、「ききんだより」など、基金からの連絡もなくなるんだよ。



「基本上乗せ部分」の詳細については、ホームページに載っていますね。



「基本上乗せ部分」はとても少ない金額のため、ぜひ「一時金」の受給をご検討ください。



精算が必要かどうかを  
確認したい方は、

📞 **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。

※ 将来、上の図の **厚生年金基金 (加算部分) ★** の年金を受ける予定の方は、基本上乗せ部分も年金で受けられますので、精算しなくても構いません。

# ふるさと納税 について教えてください!



職場で、今年の「ふるさと納税」が話題になっています。

「納税」という言葉がついているけど、自治体への「寄付」なんだよ。  
故郷や応援したい自治体に寄付し、「確定申告」や「ワンストップ特例制度」(\*)を利用することで、住民税や所得税の控除が受けられるんだ。

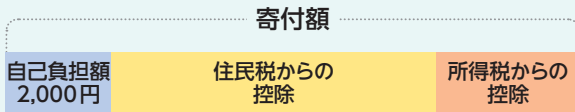


いくら寄付すると、いくら税金が控除されるの?

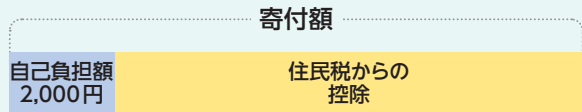
原則として“寄付額から自己負担額の2,000円を除いた全額”が控除の対象となるよ。



【確定申告の場合】



【ワンストップ特例制度(\*)を利用した場合】



(\*)「ワンストップ特例制度」は、“年間5団体以内のふるさと納税の場合で、確定申告する必要がない”人が利用できます。詳しくはこちらを参照ください。

総務省 HP



ただし、寄付金が控除される額には上限があり、上限額は年収や家族構成などで変わるんだ。  
上限額のシミュレーションは、ふるさと納税を受け付けているサイトや総務省ホームページで確認できるよ。



★年金受給者も、一定の収入(65歳未満ではおよそ110万円以上、65歳以上ではおよそ160万円以上)があれば税金の控除を利用できます。

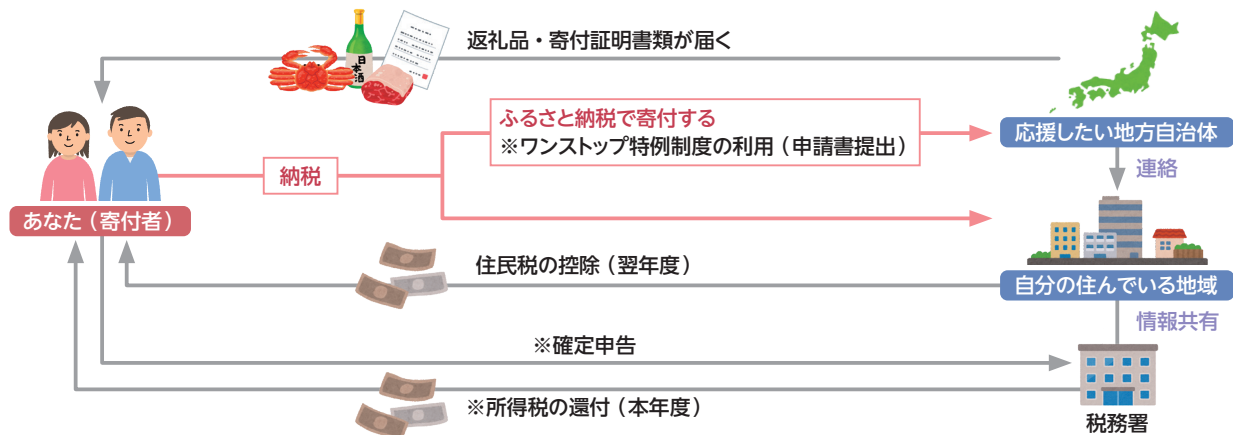


他に特徴はあるの?

寄付額に応じたその土地の特産品をいただけたり、寄付金の使い道が選べたりするのも魅力ですよ。



そうだね。返礼品を受け取る場合も、年間の寄付額が控除の上限までなら自己負担額は2,000円だよ。  
ふるさと納税の流れを図にまとめたので確認してみてね。



※ワンストップ特例制度を利用する場合は、確定申告は不要で、所得税の還付はありません。(すべて住民税から控除されます。)

もっと詳しく知りたい方はこちらをご覧ください。

総務省 ふるさと納税ポータルサイト  
「よくある質問」

