

ききんだより

令和6年度 事業計画と予算のお知らせ……………2

基金のしくみ ～基金から受けられる給付～……………6

ライフプランコラム

2024年1月からの新NISAについて教えてください!……………8

2024年 **春**
No.63

P.4のクイズに答えて
プレゼントに応募してね!

ご意見お待ちしております



● ウサギ ●

ウサギの特徴は何といっても大きな耳。ウサギの耳は、天敵から逃げるために、かすかな音を素早く察知する役割のほか、体温調節をする働きもあります。耳には毛細血管が張り巡らされ、風を当てることで熱を逃がすことができるのです。



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6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。
令和6年2月15日に開催された第14回代議員会において、令和6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。

※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。

事業運営の重点事項

1 安定的な年金財政運営

定められた給付を確実に実施するため、年金資産運用を通じた年金財政の安定に取り組めます。

特に、「年金資産運用の基本方針」の令和5年4月1日付け一部変更に伴う資産構成（ポートフォリオ）の見直しについては、分散投資の強化等を目的に、新たな投資対象の組み入れを含めたオルタナティブ資産内の投資配分の見直しを推進します。

また、外部有識者等の知見を活用した運用管理体制の維持・強化に努めます。

2 事業継続に向けた業務の効率化の推進

安定的な事務局運営を目指し、これまで進めてきた業務効率化に加え、システム化の推進にも取り組めます。

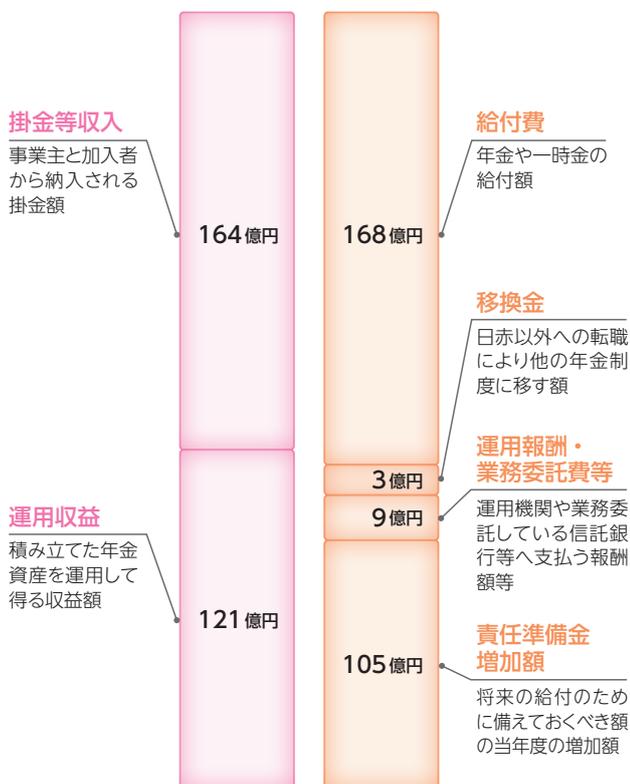
年金経理

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。

収支の予定（令和6年4月1日～令和7年3月31日）

収入 285 億円

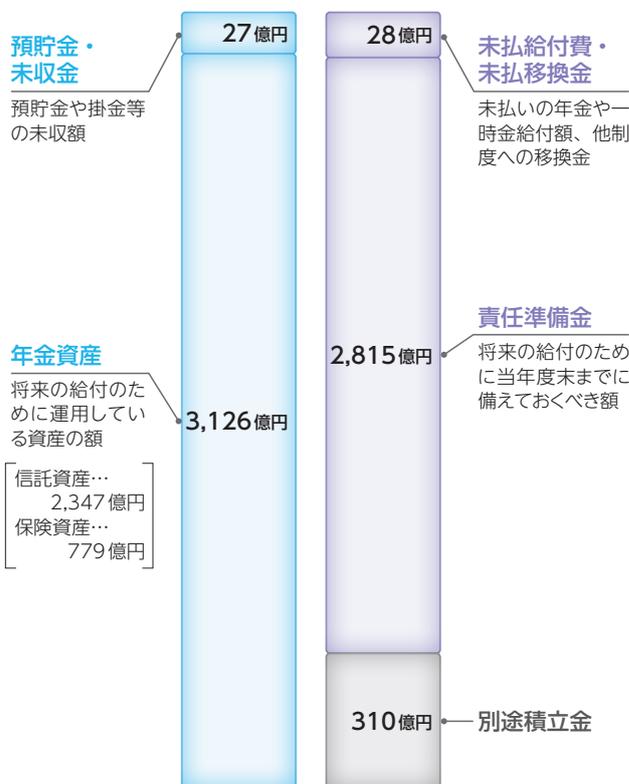
支出 285 億円



資産と負債の予測（令和7年3月31日時点）

資産 3,154 億円

負債 3,154 億円



令和4年度決算から適用されている新財政運営基準についてはこちら

●リスク充足額 348 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。

予算の詳細は
ホームページを
ご覧ください



収支の予定 (令和6年4月1日～令和7年3月31日)

収入	掛金収入	2億6,700万円
	雑収入等	40万円
	合計	2億6,800万円

支出	人件費	1億3,200万円
	事務費(人件費以外)	1億3,600万円
	繰入金	60万円
	合計	2億6,800万円

資産と負債の予測 (令和7年3月31日時点)

資産	預貯金・未収金等	3億6,200万円
	固定資産	3,500万円
	前払金	100万円
	合計	3億9,900万円

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	3億2,400万円
	合計	3億9,900万円



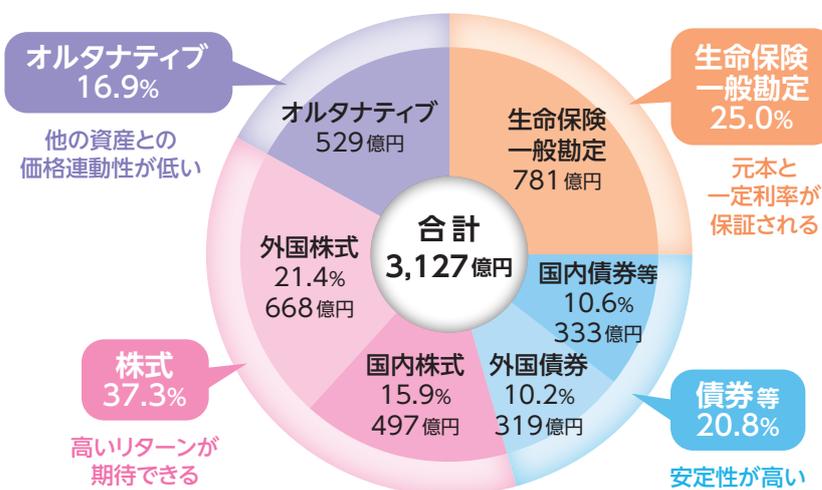
資産運用状況

令和5年12月末の運用結果は年度通期(4月～12月)で7.73%となり、年金資産残高は、3,127億円となりました。

財政運営・資産運用
の詳細はこちら



資産構成割合 (令和5年12月現在)



年金資産管理運用委員会報告

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、検討内容は理事会・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5年度第2回(令和5年8月29日)、第3回(令和5年11月30日)

- 令和4年度財政決算について
- 年金資産運用状況の報告
- 「年金資産運用の基本方針」変更に伴う対応

オルタナティブ資産の配分比率を増加させたことに伴い、第2回、第3回共にプライベート・アセット(※)の投資比率の引き上げ等について検討を行いました。

第2回では、不動産やインフラ施設へ投資を行う具体的な運用商品(ファンド)を検討するとともに、低流動性資産と呼ばれる投資開始や解約に制約がある投資対象の組み入れ余地等について検証した結果を報告しました。

第3回では、新たな運用(金融)機関の採用にむけて、理事会・代議員会へ付議する運用管理規程の変更案の報告を行いました。また、低流動性資産の中で、投資期間が定められている形態(クローズド・エンド型)への投資にむけて、その特性や留意点を踏まえた投資方法・実行スケジュール等について検討を行いました。

※プライベート・アセット

上場株式や債券等の伝統的資産(パブリック・アセット)の対義語。非・未上場資産の総称であり、不動産やインフラ施設といった実物資産への投資や、未上場企業への株式(プライベート・エクイティ)、未公開債務(プライベート・デット)への投資等がある。上場株式や債券等と価格の連動性が低いことから、年金資産運用におけるリスク分散効果が期待できる。



事務局からのお知らせ

令和6年2月15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。

※理事会・代議員会ともにWEBで実施しました。

第14回代議員会

審議事項

- ◆令和6年度事業計画及び予算について
- ◆基金規約の一部変更について
- ◆基金諸規程の一部変更について

令和7年1月から「公的年金等の源泉徴収票」電子交付サービスの開始を予定しています

令和7年1月から「マイナポータル」*の仕組みを利用して、年金受給者さまへ「公的年金等の源泉徴収票」の電子交付サービスの開始を予定しています。

詳細につきましては、次回「ききんだより秋号」にてお知らせいたします。

*「マイナポータル」とは…

デジタル庁が運営する行政手続きの「オンライン窓口」であり、さまざまな行政手続きの電子申請や情報取得等の行政サービスを可能とするシステムです。



なお、電子交付サービスご利用の有無にかかわらず、従来通り、書面での源泉徴収票の発送は継続します。

クイズ & プレゼント応募コーナー

ブロック分割

既にブロックになっている「システム」のように、リストの言葉を見つけて分割していきます。すべて分割すると、盤面に文字が6つ残ります。それを上から順番に並べてできる言葉を教えてください。(1つの文字を重複して使うことはできません。)

リストの言葉は1文字■で伏せてあります。表記の掲載ページでそれぞれの言葉を確認してください。

応募者の中から抽選で「ARABIA ムーミンABCシリーズ 15cmボウル皿(スナフキン)」をプレゼントします。

ポ	ア	セ	ツ	テ	ム	サ	ー
ー	ト	フト	ス	ホ	ラ	ニ	
ー	コ	オイ	シ	ー	ン	ミ	
ル	フリ	オ	ペ	ム	ト	ー	
セ	ン	タ	ジ	ー	プ	ー	ム
ラ	ル	ー	イ	テ	イ	デ	ク
ボ	ウ	ス	ク	ア	ツ	プ	ツ
サ	ー	ビ	エ	ン	パ	ブ	リ

©スカイネットコーポレーション

答え

【リスト】

- ア■ツト (ア■ツト)
- アツプ■ート (アツプ■ート)
- クイテイ (■クイテイ)
- コール■ンター
- サー■ス
- システム
- ニー■
- パ■リック (パ■リック)
- ウル
- ポート■オリオ (ポート■オリオ)
- ームページ
- ムー■ン

掲載ページ

- P.3
- P.5
- P.3
- P.6
- P.4
- P.4
- P.8
- P.3
- P.5
- P.2
- P.7
- P.4

ヒント!
下の方ですよ

ヒント!
これも下の方です

※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。

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。

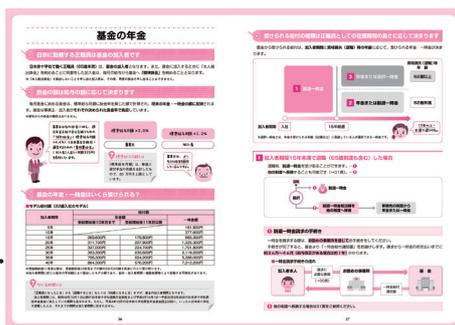
ライフプランガイド「私たちの企業年金基金」を一部アップデートします

ライフプランガイド「私たちの企業年金基金」は、各世代のライフプランのポイントと、年金情報を一冊にまとめ、企業年金基金への制度移行時または入社時に、加入者の皆さまに配付しています。
令和6年4月ごろ、基金ホームページに掲載されている冊子情報を一部アップデートします。ぜひご覧ください。



各世代ごとに見開き4ページ！
(20歳代～60歳代)
お金との付き合い方など、ライフプランの身近なヒントを盛り込んでいます。

後半部分には、基金制度及び手続きに関する記事を掲載しています。



ID: nisseki
PW: nenkin

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。



裏側のスナフキン絵柄

北欧を代表する食器ブランド「ARABIA」の15cmのボウル皿です。スナフキンが2カ所に描かれています。
※電子レンジ・食洗器・オープン使用可

締め切り

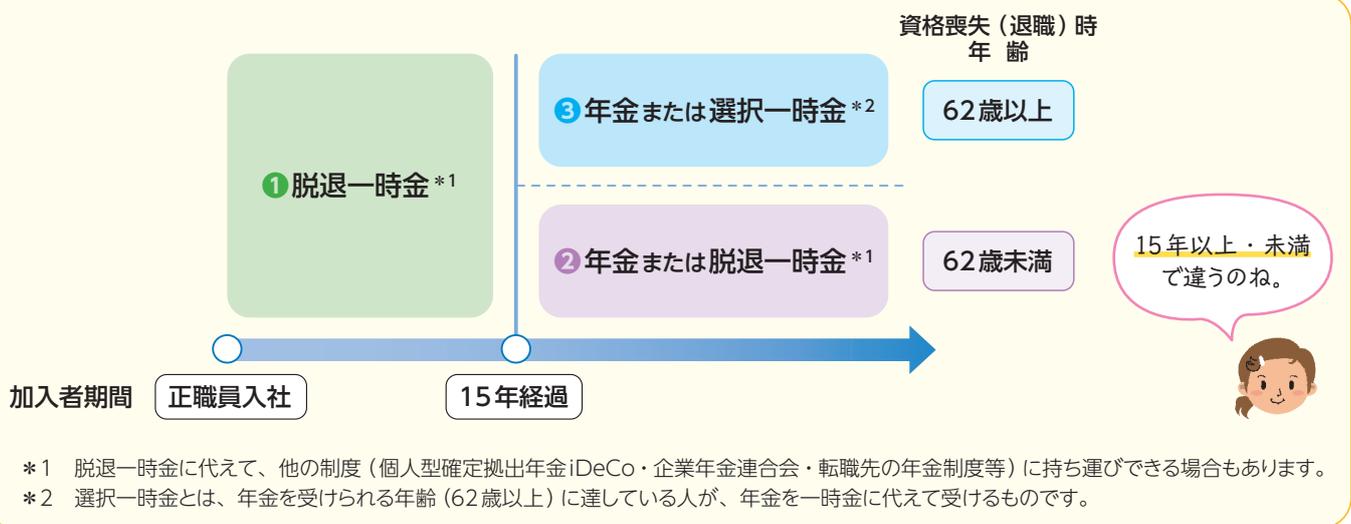
令和6年5月31日(金)

*郵送は当日消印有効

※抽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。

基金のしくみ ～ 基金から受けられる給付～

基金から受けられる給付は、「加入者期間」と「資格喪失（退職）時の年齢」に応じて、内容が変わります。



- 1 加入者期間15年未満の人が資格喪失（退職）すると、「脱退一時金」を受け取ることができます。
- 2 加入者期間15年以上の人が62歳未満で資格喪失（退職）した場合は、待期間を経て、62歳から「年金」を受け取ることができます。（退職時に「脱退一時金」として受け取ることができます。）
- 3 加入者期間15年以上の人が62歳以上で資格喪失（退職）すると、「年金」または「選択一時金」を受け取ることができます。

詳しくは当基金ホームページをご覧ください

※P.7に年金を受け取る際の手続きを掲載しています。併せてご覧ください。



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
「送金のお知らせ」に記載のある電話番号

「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
「一時金給付のお知らせ」に記載のある電話番号

例えば、在職中に「将来、基金から受けられる給付」について問い合わせるには、勤務先の担当者に連絡すればいいのね。

その他、上記以外の問い合わせ

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

平日 午前9時～午後4時30分（令和6年4月1日より変更）

※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。

基金への年金請求手続のご案内

P.6の「基金のしくみ」でもご案内のとおり、年金を受け取るためにはお手続きが必要です。

対象の方

- 退職時に、待期（将来当基金より年金受給）を選択され、一時金精算されていない方（P.6 ②）
- 加入者期間（正職員）が15年以上あり、62歳定年退職または65歳に到達された方（P.6 ③）

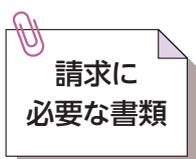
62歳未満で退職された方

62歳になったら、基金に直接お手続きをしてください。

（平成24年3月31日以前に退職された方は60歳）

※「年金裁定請求書」は、退職時にお送りしている『年金待期者のしおり』に綴られていますので、ご利用ください。

■年金請求手続の流れ



請求書	添付書類
「年金裁定請求書」	・生年月日に関する証明書、住民票、戸籍抄本のうちいずれか1つ ・マイナンバーに関する書類 （年金裁定請求書を提出後、基金からお送りする様式に必要書類を貼付のうえご返送ください。）

●手続きが完了すると、基金より「裁定通知書」「年金証書」「年金受給者のしおり」をお届けします。

退職時62歳に達している方または在職中に65歳に到達された方

お勤めの事業所を通じてお手続きをしてください。



詳しくは人事・労務担当者
にお問い合わせください。

●手続きが完了すると、事業所を通じて「裁定通知書」「年金証書」「年金受給者のしおり」をお届けします。

裁定請求から年金支給が開始されるまでに約6カ月かかります。

※最初に受けられる年金は、支給開始年月にさかのぼってお支払いいたします。



年金裁定請求書・記入例については、
ホームページのよくある質問をご参照ください。



2024年1月からの新NISAについて教えてください！



最近、NISA ってよく聞くけどどんな制度なのかしら。

株などに投資して利益を得ると、ふつうは約20%の税金がかかってしまうけれど、NISA（少額投資非課税制度）の口座で投資して得た利益には税金がかからないという制度なんだよ。



NISA ってお得な制度ですね。2024年1月からは、どのように変わったのですか？

2023年までは、「つみたてNISA」と「一般NISA」があったけど併用はできなかったんだ。2024年からは、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」となり、両方を併用できるようになったんだよ。そのほか、このように変わったよ。



- ✓ 2024年からの変更ポイント
- 非課税で保有できる期間に限度をなくし、無期限になりました
 - NISA口座開設期間が2023年までの限定的なものから恒久化されました
 - 非課税保有限度額は1,800万円に大幅に拡充されました

旧NISAと新NISAの違い

種類	2023年までの旧NISA		2024年からの新NISA	
	併用不可		併用可	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて投資枠 長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	成長投資枠 上場株式・投資信託等
年間投資枠	40万円	120万円	120万円	240万円
非課税保有限度額	20年間で最大800万円	5年間で最大600万円	1,800万円	1,200万円(内数)
非課税保有期間	20年間	5年間	無期限化	



非課税で保有できる期間が無期限になったり、投資できる金額も大幅に引き上げられたんですね。私も始めてみようかしら。

ただし、NISAを利用する際は、次のことに注意してくださいね。



- NISA口座を開設できる金融機関は、ネット証券、店舗型証券、銀行などがありますが、金融機関によって取り扱う商品が異なります。開設できるのは1人1口座のみですので、この金融機関に口座を開設するか、事前によく検討しましょう。
- 新NISAになっても元本保証はありません。



投資の基本は、「長期・積立・分散」と聞いたことがあります。長期に利用するなら、よく検討しなくちゃいけませんね。

そうだね。新NISAになって、資産形成に役立てやすくなったけど、元本保証ではないため、あくまで長期的な資産形成をするいろいろな選択肢の一つとして考えるといいと思うよ。自分のライフプランに合わせて、目的をもって利用するといいね。



はい。「ききんだより」第57号のP.7、第61号のP.7でご紹介したiDeCoも資産形成の選択肢の一つです。こちらをご覧ください。



ききんだより第57号



ききんだより第61号

■ 新NISAの詳細については、金融庁HP「新しいNISA」をご覧ください。

