

新型コロナウイルス感染に対する配慮が欠かせない日常でも、皆で創意工夫をしながらコロナと向き合い、一日も早い収束を願います。

ぜんかん 基金

CONTENTS

- 2021年度業務報告及び決算について……………2
- 資産運用状況……………4
- iDeCoの掛金拠出限度額の見直し等について……5
- 事務局からのお知らせ……………6



2022年9月
第8号

2021
年度

業務報告及び決算について

2021年度の業務報告及び決算は、2022年7月27日に開催された第20回代議員会において、審議のうえ承認されました。

1 業務報告

2021年度は、新型コロナウイルスの感染拡大が続くなか、現地に出向いたり、対面での活動はできないものの、オンラインによる会議参加やメールによる迅速な情報収集等、工夫して活動を行いました。

実施事業所数及び加入者数 (単位：年度、事業所数、人)

事 項	2020(R02)	2021(R03)
事業所数	120	120
加入者数		
第1年金	6,060人	6,010人
男子	3,865	3,824
女子	2,195	2,186
第2年金*	(553人)	(575人)
男子	(409)	(422)
女子	(144)	(153)

*第2年金は第1年金適用者の内数

給付状況 (単位：年度、千円)

事 項	2020(R02)	2021(R03)
年金受給者数	625人	682人
新規裁定件数		
年金	164件	118件
一時金	173件	75件
老齢給付金(年金払)		
支払件数	5,415件	3,729件
支払金額	93,929	98,707
老齢給付金(一時金払)		
支払件数	143件	39件
支払金額	62,881	81,876
脱退一時金		
支払件数	207件	190件
支払金額	90,645	79,416
遺族一時金		
支払件数	14件	17件
支払金額	15,279	11,011

会議の開催状況

代議員会	第18回	2021. 7.29	2020年度業務報告及び決算報告
	第19回	2022. 3.17	第5期代議員・理事選挙
理事会	第21回	2021. 5.31	2022年度事業計画案及び予算案について
	第22回	2021. 7.12	休職・休業者に係る掛金の過大徴収への対応について
	第23回	2022. 3. 3	第18回代議員会の提出議案について
資産運用委員会	第1回	2021.10.13	第19回代議員会の提出議案について
	第2回	2022. 3. 3	2021年度第2四半期運用実績報告
			2022年度におけるリバランスについて

掛金の納付状況 (単位：年度、千円)

事 項	2020(R02)	2021(R03)
標準掛金(基準給与に対する掛金率)		
第1標準掛金(97.8%)	279,544	276,351
第2標準掛金(97.6%)	35,469	36,818
経過特別掛金(24.2%)	28	—
事務費掛金		
第1事務費掛金(18.0%)	51,761	49,861
第2事務費掛金(350/人)	2,330	2,391

年金通算状況 (単位：年度、千円)

移受換状況	2020(R02)	2021(R03)
他制度への資産の移換		
企業年金連合会	15件 16,524	19件 11,888
確定拠出年金(企業型)	10件 5,404	15件 9,697
iDeCo	3件 552	— —
他制度からの資産の受換		
確定拠出年金(企業型)	6件 16,690	9件 10,851
確定給付企業年金	2件 3,466	4件 9,758
iDeCo	— —	1件 489

※事業所交流会

*実施事業所の総務・労務及び管理部門の方々を対象に、総務・労務全般の課題に対する取り組み状況に関する情報交換等を目的とした交流会

開催後にいただいたアンケートでは、おおむね好評をいただき、次回開催を望む声が、多く聞かれました。(2022年度も開催予定)

開催日	2022.2.22
開催場所	TKP東京駅セントラルカンファレンスセンター
開催方式	オンラインでの会議
参加者数	37名
内容等	①雇用延長、②人材確保、③残業問題 のテーマによる事例発表及びパネルディスカッション

※事業所等への情報提供

事務連絡の発出		
基金が適用する再評価率のお知らせ	4月	事業主
就業規則等の変更に係る提出の依頼	4月	事業主
適用関係届書に係る事業主等の押印廃止	4月	事業主
基準給与確認のお願い	6月	事業主
仮想個人勘定残高のお知らせ	5月	事業主・加入者
積立金運用報告	7.10.2.4月	事業主
参考図書「よくわかる年金制度のあらまし」	6月	事業所担当者
メールアドレス登録のお願い	10月	事業所担当者
冊子「ぜんかん基金」	10月発行	事業主・加入者／受給権者・年金待期者
基金ホームページの情報更新	随時	
URLの変更(セキュリティ強化)	12月	

※第5期理事・代議員選出について

*代議員名簿は「ぜんかん基金第7号」に掲載いたしました。(当基金ホームページにも掲載)

2021. 7. 5	第5期代議員選挙・役員選挙
2021.10. 8	互選理事退職による補欠選挙

※事業所加入勧奨活動

*（一社）日本環境測定分析協会の全国大会にオンラインにより参加、企業年金制度の説明を行いました。

2021.10. 8	環境セミナー(広島)
2021.11.19	経営セミナー(長崎)

2 決算報告

年金経理 (第1年金・第2年金合算)

(単位：千円)

1 収入	区 分	前年度決算額	決算額	対前年度増減額	備 考
	掛金等収入	315,041	313,169	△1,872	特別掛金の過大徴収返還
	受換金	16,778	11,450	△5,328	他制度からの積立金の受換
	脱退一時金相当額受入金	3,466	9,648	6,182	他のDBからの年金原資の受換
	運用収益	1,347,835	525,238	△822,597	
	特別収入	2	0	△2	過年度分の年金返納等
	計	1,683,123	859,506	△823,617	

※千円未満四捨五入のため合計が一部不一致の場合がある。

(単位：千円)

2 支出	区 分	前年度決算額	決算額	対前年度増減額	備 考
	給付費	276,107	271,000	△5,107	
	移換金	22,986	21,585	△1,401	他制度への積立金の移換
	運用報酬等	30,806	33,674	2,868	
	業務委託費	28,453	25,789	△2,664	
	特別支出	0	5,451	5,451	不納欠損
	責任準備金増加額	1,324,772	474,540	△850,232	今期増加した将来の給付に備えるべき額
	当年度剰余金	0	27,458	27,458	
	計	1,683,123	859,506	△823,617	

※千円未満四捨五入のため合計が一部不一致の場合がある。

(単位：百万円)

3 保有資産

区 分	前年度決算額	決算額	対前年度増減額
固定資産	8,851	9,364	513
信託資産	6,484	6,980	496
保険資産	2,366	2,384	18
流動資産	58	52	△6
計	8,909	9,417	508

※百万円未満四捨五入のため合計が一部不一致の場合がある。



(単位：千円)

業務経理

1 収入

区 分	前年度決算額	決算額	対前年度増減額
事務費掛金収入	54,090	52,252	△1,838
雑収入	3	37	34
当年度不足金	0	1,363	1,363
計	54,093	53,653	△437

※千円未満四捨五入のため合計が一部不一致の場合がある。

(単位：千円)

2 支出

区 分	前年度決算額	決算額	対前年度増減額	備 考
事務費	42,600	51,257	8,657	人件費・物件費
代議員会費	133	50	△83	
業務委託費	990	990	0	AUP費
雑支出	796	1,013	217	
不納欠損	0	342	342	
当年度剰余金	9,574	0	△9,574	
計	54,093	53,653	△440	

※千円未満四捨五入のため合計が一部不一致の場合がある。



2021年度財政検証結果

毎年度決算の際、基金の財政について健全に運営されているか検証を行います。

2021年度財政検証結果は、以下のとおりとなり、基金の財政は健全であることが確認されました。

▶ 継続基準の財政検証

年金制度が将来にわたり継続することを前提に、年金資産が計画通りに積み立てられているかの検証。

① 純資産 9,341,473千円

② 責任準備金 8,561,403千円

➡ ① / ② = 1.09 (1.0以上でクリア)

▶ 非継続基準の財政検証

当基金が財政検証基準日に制度を終了すると仮定して、その際の支払いに必要な年金資産が確保されているかの検証。

① 純資産 9,341,473千円

② 最低積立基準額 6,868,546千円

➡ ① / ② = 1.36 (1.0以上でクリア)

3 資産運用状況

2022年3月末時点の年度通期の運用実績は、総合収益が約525百万円、修正総合利回りは、5.89%となりました。

※基金の資産構成割合

区 分	政策的資産 構成割合 (%)	2022年3月末	
		資産構成割合 (%)	資産残高(百万円)
国内債券	23.0	21.4	2,005
国内株式	19.0	19.7	1,847
外国債券	0.0	0.0	0.0
外国株式	25.0	28.0	2,625
一般勘定	30.0	25.5	2,384
短期資産	3.0	5.4	503
計	100	100	9,364

(期待収益率 2.95%) (標準偏差(リスク) 7.24%)

※運用委託先機関

信託銀行 ▶ 三菱UFJ信託銀行・三井住友信託銀行・みずほ信託銀行

生命保険 ▶ 富国生命・日本生命・第一生命

なお、当基金の資産運用に関して遵守すべきことについて、「運用の基本方針」に定めておりますので(全文をホームページに掲載)、運用基本方針へのご意見等ございましたら、基金事務局までお寄せください。

掛金拠出限度額の見直し等について

- ◆1 **令和4年10月1日から**、iDeCoに加入する条件が緩和され、企業型DCの加入者もiDeCoへの加入ができるようになります。
- ◆2 **令和6年12月1日から**、iDeCoの掛金の限度額が見直され、確定給付企業年金(DB)や、企業型確定拠出年金(企業型DC)といった企業年金制度にも併せて加入している場合、上限額が一律月額20,000円となります。ただし、企業年金を含む掛金の合計が**月額55,000円まで**と定められているため、iDeCoで掛けられる掛金が月額20,000円より低くなる場合があります。こうした変更により、加入している企業年金制度の掛金額を確認する必要があります。



当基金(DB)や、それ以外にも企業年金制度(DC等)に加入している事業主は、iDeCoの加入条件の緩和や、拠出限度額の変更について、従業員への周知をお願いいたします。

【参考】

令和6年12月1日以降のiDeCoの掛金拠出限度額の計算(月額)

$$55,000\text{円} - \text{加入している企業年金制度の掛金合計} = \text{iDeCoの掛金拠出限度額}$$

(上限が2万円のため、2万円以上の場合は2万円)

確定給付企業年金(DB)の掛金相当額の算出

iDeCoの拠出限度額を計算する際、加入しているDBごとに給付水準等によって企業型DCと比較可能な形で評価した額(他制度掛金相当額)を用います。

当基金の他制度掛金相当額・・・ **第1年金 4,000円** **第2年金 5,000円** (平成30年3月末基準による計算)

*当基金は、5年ごとに行う財政再計算を、令和5年3月末基準で予定しているため、その時点で改めて他制度掛金相当額を算出し、規約に載せます。(令和6年12月1日施行)



規約変更に際して、他制度掛金相当額をHP等でお知らせします。

企業年金プラットフォームでの情報連携の開始(令和6年12月1日から)

現在、企業年金連合会が主体となり、企業年金プラットフォームを構築中です。企業型DCやDB事業主からの加入者に関する情報を、毎月、企業年金プラットフォームに登録し、国民年金基金連合会に連携することになります。

これにより、iDeCo加入時の事業主証明書及び年1回の資格確認は廃止されます。

➔ 当基金の加入者情報は、管理業務を委託している、三菱UFJ信託銀行経由で、登録されます。

事務局からのお知らせ

令和4年10月から

短時間労働者*に対する被用者保険の適用が拡大されます

国は、平成28年10月から、健康保険・厚生年金保険の対象者拡大を目的に、適用基準の拡大を順次進めています。

*短時間労働者…1週間の所定労働時間及び1か月の勤務日数が通常の従業員の4分の3未満である者

短時間労働者への適用拡大基準

適用対象要件	平成28年10月から	令和4年10月から	令和6年10月から
企業規模	500人超の事業所	100人超 の事業所	50人超 の事業所
労働時間	週20時間以上	週20時間以上	週20時間以上
賃金	月額8.8万円以上	月額8.8万円以上	月額8.8万円以上
勤務期間	1年以上	2か月超	2か月超
学生除外	学生除外	学生除外	学生除外

令和4年10月以降、厚生年金保険の適用となる短時間労働者の方について、各事業所の就業規則及び、基金規約別表第2をご確認いただき、当基金への資格取得届の提出が必要な場合は、お手続きをお願いいたします。

＼お忘れではございませんか？／

年金給付のお手続き

当基金では、年金を受け取るための要件に該当された方*に「年金のご案内」をお送りしています。
(*年齢到達、退職等により年金を受ける権利を取得された方)

ご案内がお手元に届いたら速やかにお手続きをお願いします。

詳しくは、お手元に届いた「年金のご案内」をお読みください。

基金から一時金や年金を受け取っても国の年金への影響はありません

お手続きが遅れると受け取る金額が少なくなることがあります…

なお、不明な点等ございましたら、**基金事務局**まで、お問い合わせください。

☎ 043-221-6231