

教えて

## 日生協企業年金基金のこと

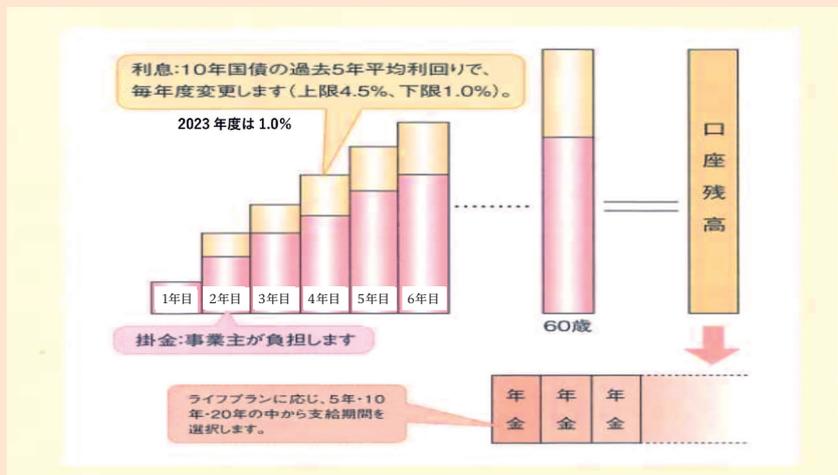


### ～～ 第4話 キャッシュ・バランス・プランという制度 ～～

(「企業年金基金のご案内」を読んだ🍊さん、🍏さんに話しかけると…)

- 🍊: 🍏さん、生協に入った時にもらった「企業年金基金のご案内」を読みました! 日生協企業年金基金って、前は日生協厚生年金基金で2005年4月に日生協企業年金基金になったんですね。そこに「キャッシュ・バランス・プラン」っていう年金制度になったって書いてありましたけど…。
- 🍏: そうなんだよね。日生協企業年金基金は「キャッシュ・バランス・プラン」という制度を取り入れて、日生協企業年金基金の加入者一人一人、個人別の仮の口座を設けて、毎月生協が掛金を払ってくれて、掛金と利息が積み上がった残高をもとに給付がもらえるんだよ。
- 🍊: なるほど～。それがキャッシュ・バランス・プランってことなんですよ。10年とかずーっと働いたら、毎月定期的に積みあがっていくってことなんですね。
- 🍏: そういふことになるね。
- 🍊: まだ先だけど、なんだかいくらもらえるのか知りたくなっちゃいました。
- 🍏: いくらくらいか見てみようか?
- 🍊: はい!

(次回続きをお楽しみに～)



「キャッシュ・バランス・プラン」の図

#### \*今回のポイント\*

日生協企業年金基金は、「キャッシュ・バランス・プラン」という制度です。

⇒個人ごとの仮の口座を設けて、給付の資金を管理します。

⇒毎月掛金を事業主が積み立てます。

⇒10年国債に連動した利息を半年複利で加算します。

⇒口座残高に応じて60歳から年金が支給されます。

(年金として受け取る場合は、加入者期間15年以上あることが必要です。また、一時金として受け取ることもできます。)

#### 基金クイズ 難易度★☆☆

Q: 利息が付くのは何月と何月でしょうか?

選択肢 ①6月と12月 ②9月と3月 ③加入者が指定できる

(正解は次号でお知らせします。ホームページを見るとすぐにわかりますよ!)

前回クイズの答えは ②キャッシュ・バランス・プラン でした。