

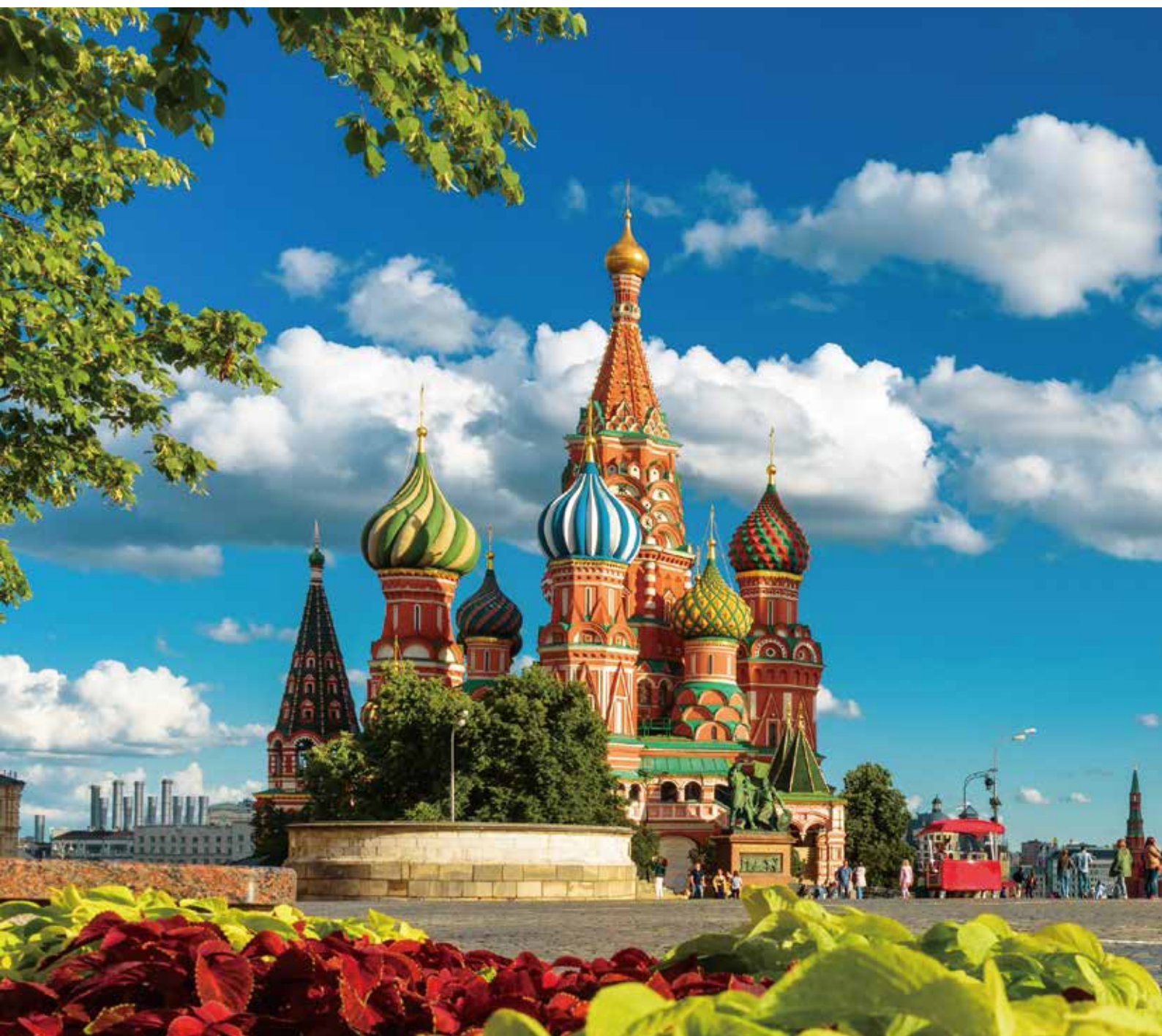
私たちの 企業年金基金 だより

日生協企業年金基金

今回からホームページにも掲載しています。



2021
第33号



世界遺産

モスクワのクレムリンと赤の広場(ロシア)

ロシア各地に存在するクレムリン(「城塞」の意)の中で最も壮大かつ有名なものが、モスクワのクレムリン。モスクワ川とネグリンヤナ川の合流地に建ち、政治の中心地でありながらロシア正教の総本山として現在に至るまで繁栄を続けている。色鮮やかな玉ねぎ型の屋根を持つ聖ヴァシーリー聖堂は、赤の広場のシンボルとなっている。

理事長就任のご挨拶

日生協企業年金基金
理事長 萩原 多加資



平素より格別のご高配を賜り、厚くお礼申し上げます。
このたび、2021年7月16日より理事長に就任いたしました。就任にあたりまして、皆さまに一言ごあいさつ申し上げます。

日生協企業年金基金は、「生協の全国連帯で生協役職員の老後の生活をより豊かなものに」という趣旨のもとに設立され、事業をすすめてまいりました。スタート時には、198事業所、9,463人の加入者でしたが、2021年3月31日現在、第1制度は395事業所、加入者48,390人、資産残高450億円、第2制度は199事業所、加入者15,501人、資産残高571億円の規模になってきています。これもひとえに事業主、加入者の皆さまのご支援と、行政、関係諸団体のご指導の賜物と感謝申し上げる次第です。

新型コロナウイルスの流行は、様々な社会・経済活動へ影響を与え、未来の不安定さを増大させています。こうした情勢も踏まえ、より一層安定した資産運用と着実な業務執行を行い、基金の安定継続発展のために、理事、代議員の皆さま方とともに、事務局も力をあわせてまいります。今後とも皆さまの一層のご支援、ご指導を賜りますよう、心よりお願い申し上げます。

理事長退任のご挨拶

日生協企業年金基金
前理事長 笹川 博子



このたび日生協企業年金基金の理事長を退任することとなりました。在任中は、加入者の皆様並びに事業主の皆様には、運営に多大なるご協力をいただき、誠にありがとうございました。1期2年の短い任期でしたが、皆様に支えていただき大過なく任期を全うすることができました。心より感謝申し上げます。

日生協企業年金基金は現在、395事業所、加入者48,390人の規模となり、運用資産残高1,021億円を超える組織となりました。この2年間の運用実績は、2019年度は第1制度が年率0.05%、第2制度が0.13%、2020年度は第1制度が年率8.18%、第2制度が7.55%でした。期待運用収益率として設定している年率2%の運用収益に対し、かなりばらつきのある結果となりましたが、資産を毀損することなく、現時点では安定した財政状況を維持しています。

今後も、感染症や気象災害、米中対立等、社会的にも経済的にも不安定な状況が発生すると思いますが、第4期政策資産配分をもとに、資産保全と安定的な収益確保に注力するとともに、より透明性のある運営で、「生協の全国連帯で生協役職員の老後生活をより豊かに」という創立目的に沿って、堅実に事業を進めていただくことを願っております。

最後に、日生協企業年金基金の益々の発展と加入者の皆様のご健勝を祈念し、退任の挨拶とさせていただきます。ありがとうございました。

決算のお知らせ

2020年度の資産運用は堅調に推移し、最終的には7.83%の修正総合利回りとなりました。

これにより当年度の収入は掛金等収入49億円と運用収益74億円を合わせた約123億円となり、総資産は約1,033億円と一千億円を超える結果となりました。

また、この積立状況に基づいて財政検証を行った結果、全ての基準値を上回り、基金財政の健全性が保たれていることを確認しました。

2020年度(2020年4月1日～2021年3月31日)の収支状況は

収入 12,311百万円		支出 12,311百万円	
事業主が支払った掛金等	掛金等収入 4,935百万円	給付費	4,608百万円
年金資産運用による収益	運用収益 7,376百万円	運用報酬等	334百万円
		責任準備金増加額	7,369百万円

年金・一時金を支給した額(移換額を含む)
 信託銀行・生命保険会社等に支払った運用手数料・業務委託費等
 責任準備金が前年度より増加した額

2020年度末(2021年3月31日現在)の年金資産の積立状況は

資産 103,316百万円		負債 103,316百万円	
年金資産	103,316百万円	責任準備金	89,975百万円
(信託資産 79,566百万円)		支払備金等	1,185百万円
(保険資産 22,513百万円)		別途積立金	12,156百万円
(預貯金等 1,237百万円)			

将来の年金給付のために現時点で保有していなければならない額と財政悪化に備えた準備金を合わせた額
 未払給付費などの支払準備金
 前年度末までに積み立てた剰余金

※上記は法律改正に基づく新しい財政運営基準を反映した決算報告となっています。

これまでの将来の給付支払いへの備えを「責任準備金」として積み立てていましたが、今後はそれに加えて、災害やパンデミック・金融危機等の影響による財政悪化に備えて一定額まで積み立てが可能となりました。(一定額を超えると、その額が剰余金となります。)当年度において剰余金は発生しておりませんが、その分準備金が積み増され基金財政は更に安定したものとなっております。

安心できる年金給付のために 2つの検証で積立状況をチェック

皆さんの将来の年金給付を確かなものとするために、基金では毎年度、保有する資産について「継続基準」と「非継続基準」という2つの基準で積立状況をチェックしています。「継続基準」による検証では、基金が今後も継続していくことを前提として年金給付に必要な積立金が確保されているかどうかを検証し、「非継続基準」による検証では、制度が当年度末時点で終了すると仮定した場合に年金給付に見合う積立金があるかどうかを検証します。

区分	当基金の積立水準	基準値
継続基準	純資産額 102,132百万円	1.00以上
	責任準備金 89,975百万円 = 1.13	
非継続基準	純資産額 102,132百万円	1.00以上
	最低積立基準額 84,167百万円 = 1.21	

代議員会報告

2021年7月16日に第31回代議員会を书面及び少人数開催(Web視聴も可)で開催し、すべての議案・報告について、承認をいただきました。

- 議案第1号 規約変更
- 議案第2号 2020年度決算及び監事監査報告
- 議案第3号 2020年度資産運用報告及び2021年度運用改善の取り組み
- 議案第4号 2021年度年金経理予算

- 報告第1号 第10期代議員・理事・監事の選挙
- 報告第2号 理事長専決処分事項(規約変更、規程変更)
- 報告第3号 資産運用委員会開催報告

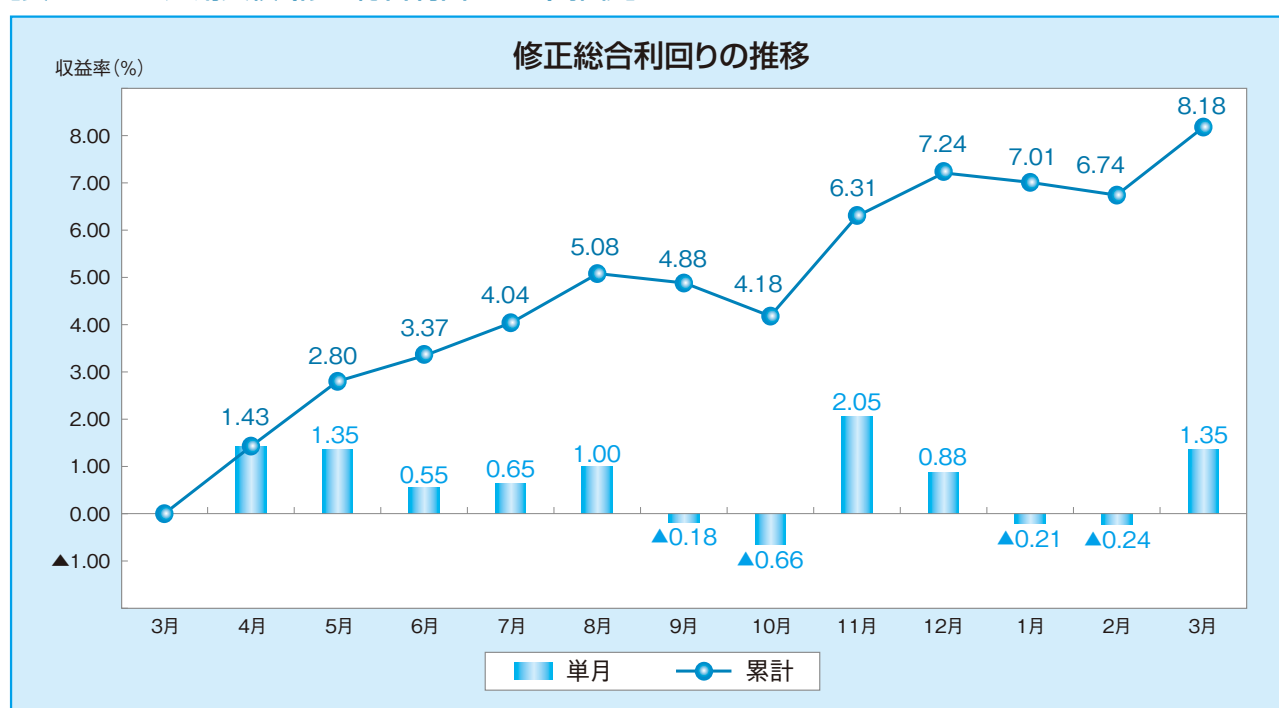
2020年に入って本格化した新型コロナウイルスの感染拡大は、世界的に都市封鎖(ロックダウン)をもたらし、経済活動が大きく制約されるなどしましたが、先進国を中心に各国政府による大規模な財政政策、金融政策に対する期待を背景に株式は上昇、債券市場も金利は極めて低水準(債券価格高)となるなど、金融市場は堅調に推移しました。

基金の運用実績としても、世界債券、世界株式の底堅い実績から2020年度は全体で7.83%(第1制度：8.18%/第2制度：7.55%)となりました。

不透明感の高い運用環境が続きますが、今後とも資産の保全を重視した安定的な運用管理に務めつつ、運用効率改善に向けた取り組みに注力していきます。

《第1制度》

[表1 基金の運用実績(修正総合利回り※1) 推移]



[表2 運用機関の実績に基づく収益率(時間加重収益率※2) / 時価総額・資産構成]

資 産	時間加重収益率(%)			時価総額(百万円)と資産構成(%)			
	実 績	ベンチマーク	超過収益	時価総額	構成比	政策資産配分	乖離度
世界債券	2.83	0.79	2.04	18,622	41.37	35.00	6.37
インカム性資産	5.41	3.80	1.61	2,696	5.99	13.00	▲7.01
一般勘定	1.48	1.25	0.23	8,660	19.24	21.00	▲1.76
短期資産	▲0.04	▲0.04	0.00	2,082	4.63	3.00	1.63
世界株式	37.19	58.97	▲21.78	9,221	20.48	15.00	5.48
絶対収益運用	5.38	2.50	2.88	3,731	8.29	13.00	▲4.71
計	8.21	8.93	▲0.72	45,013	100.00	100.00	0.00

※ 各金額、構成比については端数処理のため合計値が一致しない場合があります。

注) 修正総合利回り(※1)と時間加重収益率(※2)との違い

※1 掛金、給付といった資金の流入を含む基金の資産全体の運用実績を評価するのに使用される利回り。

※2 基金における資金の流入の影響を排除して計算した収益率で主に運用機関の運用能力を評価するのに使用される。

[資産運用委員会での主な議事内容]

当基金では、効果的な年金運用を目指して外部の有識者を含む「資産運用委員会」を理事長の諮問機関として設置しています。

2021年7月までに実施した資産運用委員会の主な議事内容は次の通りです。資産運用委員会での確認を受けて、第51回理事会・第31回代議員会で提案し、承認頂きました。

■第56回資産運用委員会

開催日：2021年6月11日 [Web会議システム活用による開催]

議案

【協議事項】

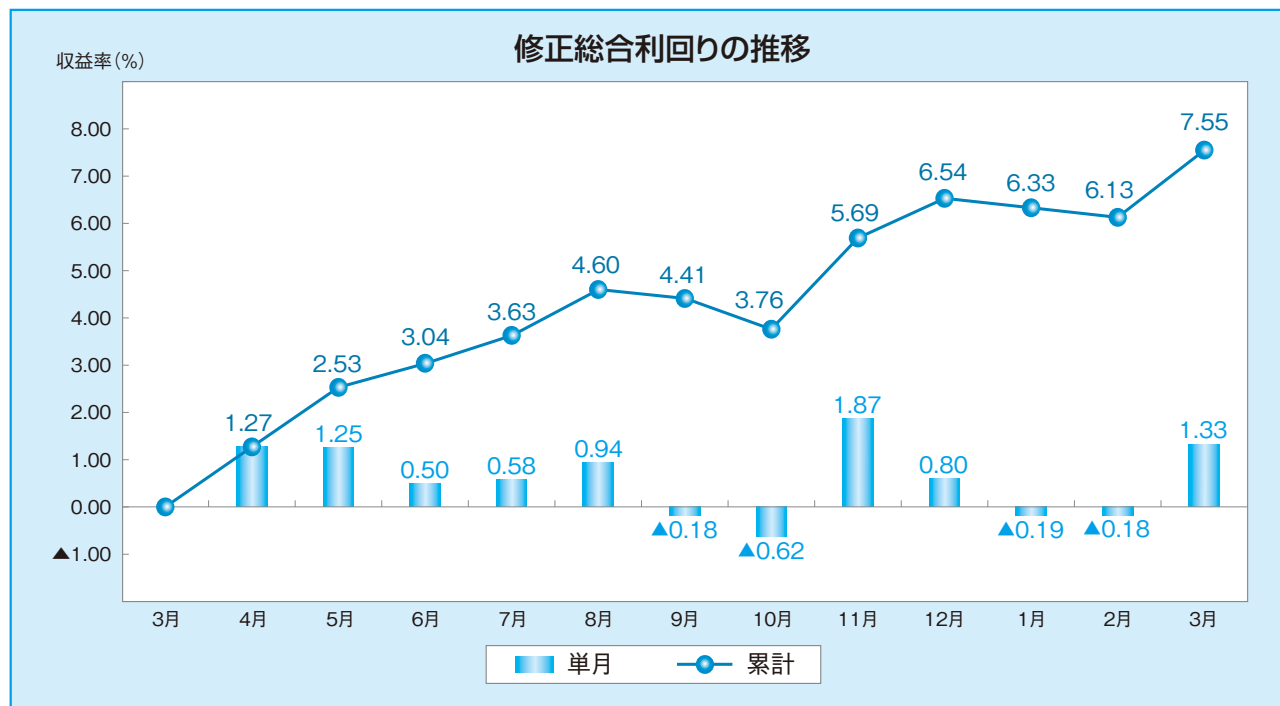
2020年度資産運用報告及び運用改善の取り組み

2020年度運用実績の報告ならびに今後の運用における課題について検討しました。

2021年度の課題として、新たな投資分野への拡大、安定的な運用の組入れに向けて取り組んでいくことを協議しました。

《第2制度》

[表1 基金の運用実績(修正総合利回り※1)推移]



[表2 運用機関の実績に基づく収益率(時間加重収益率※2) / 時価総額・資産構成]

資 産	時間加重収益率(%)			時価総額(百万円)と資産構成(%)			
	実 績	ベンチマーク	超過収益	時価総額	構成比	政策資産配分	乖離度
世界債券	2.90	0.79	2.11	20,151	35.31	35.00	0.31
インカム性資産	5.59	3.80	1.79	2,865	5.02	13.00	▲7.98
一般勘定	1.92	1.25	0.67	11,091	19.44	21.00	▲1.56
短期資産	▲0.04	▲0.04	0.00	7,872	13.80	3.00	10.80
世界株式	37.09	58.97	▲21.88	10,752	18.84	15.00	3.84
絶対収益運用	5.66	2.50	3.16	4,334	7.60	13.00	▲5.40
計	7.58	8.93	▲1.35	57,066	100.00	100.00	0.00

※ 各金額、構成比については端数処理のため合計値が一致しない場合があります。

事業所数(件)

第1制度	395
第2制度	199

加入者数(人)

	男子	女子	計
第1制度	26,497	21,893	48,390
第2制度	11,449	4,052	15,501

平均掛金月額(円)

	男子	女子	計
第1制度	4,332	3,277	3,855
第2制度	15,126	12,190	14,378

※第1制度は平均標準給与月額に1.2%を乗じて算出しています。

一時金給付(件数：人、金額：千円)

[自2020年4月 至2021年3月]

		第1制度	第2制度
脱退一時金	件数	1,593	428
	金額	621,196	585,097
選択一時金	件数	488	297
	金額	931,609	1,646,305
遺族給付金	件数	50	14
	金額	62,343	87,759
第一経過一時金	件数	97	
	金額	10,181	
他制度から承継した一時金	件数		1
	金額		3,242

※基金からの一時金は、請求書等に不備が無ければ請求書等が基金に届いてから1ヵ月以内にお支払しています。

他の年金制度への移換(件数：人、金額：千円)

[自2020年4月 至2021年3月]

		第1制度	第2制度
企業年金連合会	件数	125	18
	金額	45,875	14,607
確定給付企業年金	件数	0	0
	金額	0	0
厚生年金基金	件数	0	0
	金額	0	0
確定拠出年金(企業型)	件数	9	5
	金額	5,390	5,083
国民年金基金連合会(iDeCo)	件数	19	4
	金額	10,244	19,332

2020年度掛金納入状況をお知らせします(金額：円)

	第1制度	第2制度
標準掛金	2,254,662,624	2,676,351,500
特別掛金	0	3,935,473
事務費掛金	225,453,593	66,586,680
合計	2,480,116,217	2,746,873,653

- ・2020年度の掛金については、全額納入いただいております。
- ・掛金は、事業所から提出された加入者に関する届書に基づいて計算し、毎月の掛金は、翌月の末日までに事業主負担で納入いただいております。
- ・毎月の掛金について
 - 第1制度：標準掛金は標準給与の1.2%です。事務費掛金は標準給与の0.12%です。
 - 第2制度：標準掛金は各事業所が任意に設定しています。事務費掛金は1人一律360円です。
- ・第2制度の特別掛金は、中小企業退職金共済から移行した資産です。

年金受給者数(人)

	男子	女子	計
第1制度	1,328	1,467	2,795
第2制度	232	80	312

年金給付(件数：人、金額：千円)

		第1制度	第2制度
老齢給付金	件数	1,244	302
	金額	290,992	170,342
5年年金	件数	390	60
	金額	138,663	48,539
10年年金	件数	662	121
	金額	130,882	59,172
15年年金	件数		41
	金額		25,743
20年年金	件数	192	80
	金額	21,445	36,886
第一経過年金	件数	929	
	金額	13,380	
第二経過年金	件数	169	
	金額	33,011	
旧加算年金	件数	950	
	金額	96,874	
他制度から承継した年金	件数		10
	金額		8,539

給付の線下(件数：人、金額：千円)

[自2020年4月 至2021年3月]

		第1制度	第2制度
線下	件数	88	34
	金額	122,751	139,603

福祉給付(件数：人、金額：千円)

[自2020年4月 至2021年3月]

死亡弔慰金	件数	34
	金額	1,020

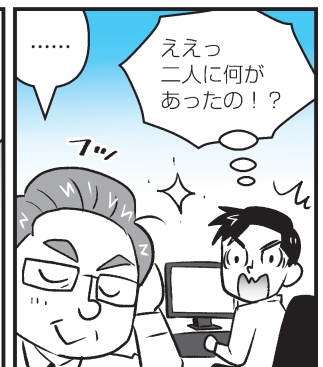
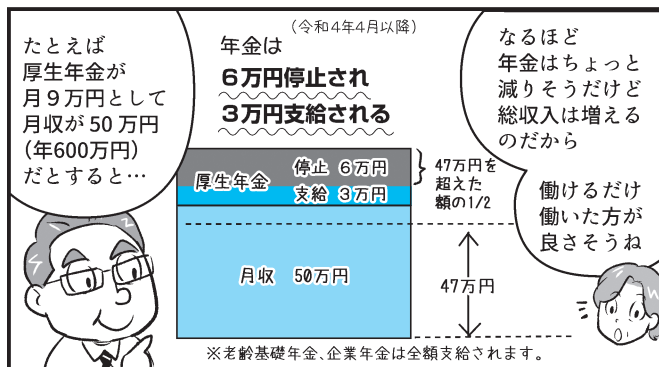
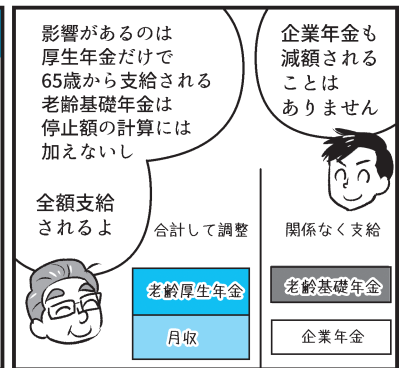
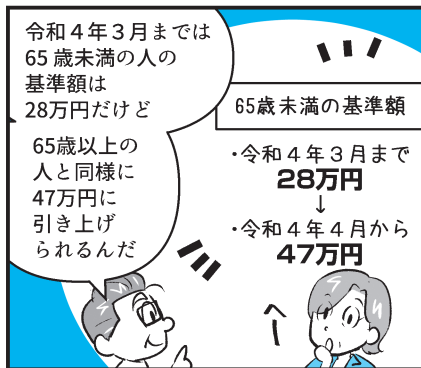
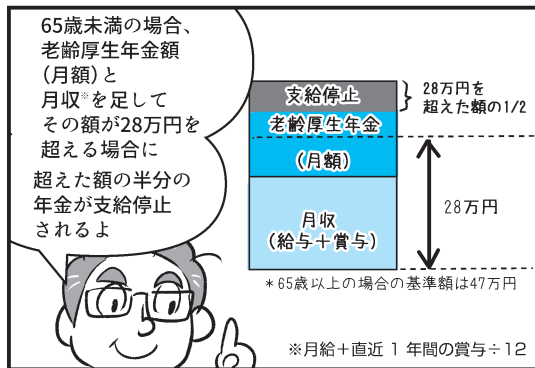


もっと身近に
年金！

働きながら年金を受けるとどうなる？

「在職老齢年金」(国の年金)のしくみ

定年年齢の引き上げや雇用延長で、60歳代でも働く人が増えています。
働きながら年金を受けると、どのような影響があるのでしょうか。



年金が減額になる目安

令和4年4月以降、老齢厚生年金額(月額)と月収の合計が47万円を超えると、年金が減額になります。

厚生年金額を月9万円(厚労省のモデル年金額)とすると、月収が38万円(年収456万円)を超えると、年金が減額され始めることとなります。

在職老齢年金の計算に用いられる「月収」は、正確には下記の「総報酬月額相当額」となります。

$$\text{総報酬月額相当額} = \text{その月の給与(標準報酬月額)} + \text{その月以前の1年間に受けた賞与(標準賞与額)} \div 12$$

※標準報酬月額：毎月の給料などの報酬を区切りのよい幅で区分した額で、保険料や年金額の計算に用いる。
※標準賞与額：賞与の額から千円未満を切り捨てた額。1ヵ月あたり150万円が上限。

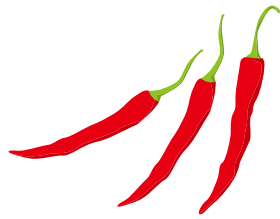
納めた保険料は年金額に反映されます

在職によって年金は減額される場合がありますが、厚生年金に加入して納めた保険料は年金額改定時に加味され、その後の年金額に反映されます。

年金額が改定されるタイミングは退職時のほか、令和4年3月までは65歳または70歳に到達したときですが、令和4年4月からは毎年改定が行われ、納めた保険料がより早く年金額に反映されるようになります。

70歳以上で働く場合

厚生年金に加入できるのは70歳未満なので、70歳以上で年金を受けながら働く場合でも、厚生年金には加入せず保険料も納めません。ただし69歳までと同じ基準で在職中の年金額が調整されます。



▲収穫前のトウガラシ

武器にして薬、夏バテも防ぐ

日 本の民話「かちかち山」で、大火傷を負ったタヌキにウサギが「よく効く薬だ」と嘘をついて塗ったのが、トウガラシ入り味噌でした。おかげでタヌキはさらなる痛みを味わうことになります。ウサギがタヌキをこらしめたように、戦国時代の忍者はトウガラシを材料とする「目つぶし」という武器で襲撃者を撃退していたそうです。

トウガラシはナス科トウガラシ属の植物で、赤トウガラシのように辛いものからシシトウのように辛くないものまで幅広い品種があります。原産地は中南米の熱帯地域ですが、そこから世界へ広がるきっかけとなったのが大航海時代の15世紀にアメリカ大陸に到達したコロンブスでした。上陸した島の料理にトウガラシという食材が使われていると知ったコロンブスが数種類のトウガラシをスペインに持ち帰ったことで、ヨーロッパをはじめ世界へ広まっていったといわれています。日本に伝わったのは16～17世紀頃。きっかけは「ポルトガル人が豊後国の国主・大友宗麟に献上した」「朝鮮出兵時に秀吉軍が朝鮮半島から持ち帰った」「南蛮人によってタバコと一緒に伝えられた」など諸説あります。

鷹の爪や七味など乾燥した状態で使われることの多いトウガラシですが、夏から秋にかけて旬の時期を迎えます。辛味をもたらすカプサイシンをはじめ、カロテンやビタミンC、ビタミンEなどの成分が豊富に含まれています。血行を良くして体を温めたり、胃液の分泌を促して消化を助ける作用のほか、体脂肪の蓄積を



▲沖縄のコーレーグース



▲麻婆豆腐

抑制する作用によって肥満を防止する効果があるとして近年注目を集めています。海外では、咳やぜんそく、目の感染症や歯痛の治療薬として使われていたこともありました。暑い時期には、冷たい飲みものやエアコンなどで体を冷やしてしまいがちですが、体温が下がると免疫力が低下して感染症にかかりやすくなったり、夏バテを引き起こしやすくなったりします。そんなときにおすすめなのが、麻婆豆腐やペペロンチーノなどのトウガラシを使った料理です。また沖縄のコーレーグースのように、瓶にサラダ油とトウガラシを入れて半日ほど置いたトウガラシオイルを炒め物やチャーハン、鍋や水炊きなどにかけて食べるのもおすすめです。トウガラシで体温と基礎代謝を上げ、感染症や夏バテに負けない体をつくりましょう。

トウガラシ

日生協企業年金基金の連絡先は、以下のとおりです。お電話のおかけ間違い等のないように十分ご注意ください。