

基金だより



電子年金基金

第4号 2020.3



電子情報技術産業企業年金基金

令和2年度事業計画について

事業計画（令和2年4月1日～令和3年3月31日）

令和2年度の当基金の予算（P4）は、次の基礎数値に基づいて作成しています。

1. 加入者および掛金に関する事項

（予算の前提）	男子	女子	計
加入者数	16,113人	5,558人	①21,671人
うち附則別表第2 該当加入者数	85人	55人	② 140人
うち別表第1④欄 中段加入者数	0人	38人	③ 38人

掛金見込額

（年金経理）

標準掛金	623,030千円	$(①-③) \times 2,400円 \times 12ヵ月$
特別掛金	516,744千円	$(①-②) \times 2,000円 \times 12ヵ月$

（業務経理）

事務費掛金	182,036千円	$① \times 700円 \times 12ヵ月$
-------	-----------	-----------------------------

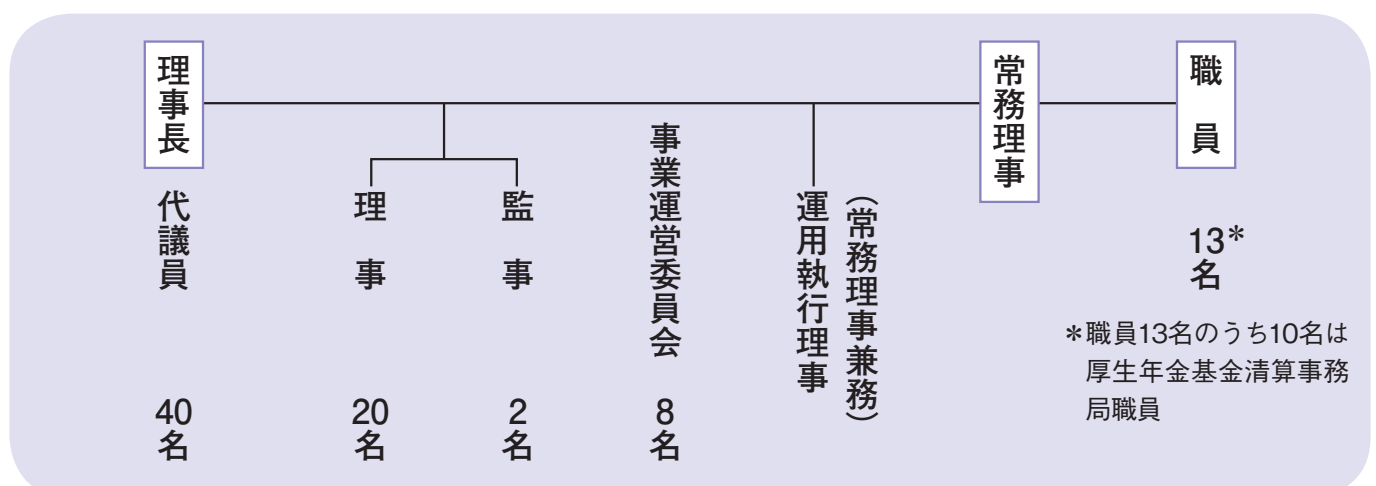
2. 給付に関する事項

区分	件数	支給額
老齢給付金	126件	20,409千円
選択一時金	190件	243,020千円
脱退一時金	573件	200,227千円
遺族給付金	13件	14,397千円
合計	902件	478,053千円

区分	件数	支給額
連合会移換	22件	7,384千円
他制度移換（DB・DC移換）	65件	25,382千円
合計	87件	32,766千円

3. 事務組織に関する事項

事務組織図



令和2年度年金資産運用計画について

令和2年度については、運用環境の変化に細心の注意を払いながら、基本的に現在の資産配分を維持します。

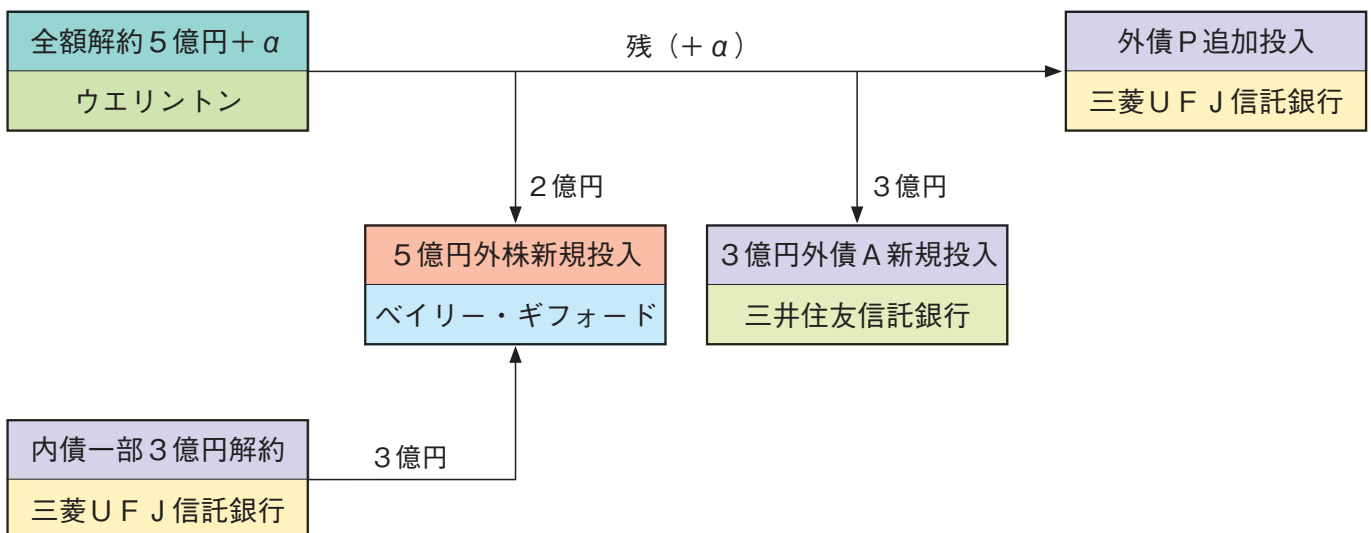
ア. 企業年金設立からの掛金については、主として国内債券（三菱UFJ信託銀行パッシブファンド）に受け入れており、このため政策アセットミックスから3%以上上方乖離しています。

イ. 外国株式のうち、三井住友信託銀行扱いのウエリントンの成績が振るわず、収益率がベンチマークを下回る状態が続いています。

これらのことから、

- ① 三井住友信託銀行ウエリントンを解約し、このうち2億円および三菱UFJ信託銀行国内債券のうち3億円、合計5億円を新たに三菱UFJ信託銀行扱いのベイリー・ギフォード・ダイバーシファイド・リターン・ファンド（略称／DRF）を採用し、これに充てます。
- ② 三井住友信託銀行ウエリントンを解約したうちの3億円を、三井住友信託銀行の外国債券アクティブファンド（円ヘッジ付）／ソブリンリスク考慮型・高インカム入替戦略型を採用し、これに充てます。
- ③ 組み換え時点で、三井住友信託銀行ウエリントンの5億円超過分は、三菱UFJ信託銀行外国債券（パッシブファンド）に充てます。

※三菱UFJ信託銀行扱いのベイリー・ギフォード・ダイバーシファイド・リターン・ファンド（略称／DRF）は外国株式枠として採用しますが、外国株式を中心としたマルチアセット型のファンドですので、リスク量は半減（10%程度）します。あわせて、三井住友信託銀行外国債券ファンド（円ヘッジ）の採用により、資産全体のリスクが低減しますので、より安定的な資産運用が図られることとなります。



組み換え後の政策アセットミックスとの乖離状況

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	代替資産	短期資金
政策アセットミックス	35.00%	16.00%	12.00%	16.00%	20.00%	1.00%
令和2年12月末現在	38.58%	15.48%	11.62%	15.05%	17.79%	1.47%
組み換え後	34.95%	15.48%	15.25%	15.05%	17.79%	1.47%
組み換え後乖離幅	-0.05%	-0.52%	3.25%	-0.95%	-2.21%	0.47%

この代議員会において、現下の新型コロナウイルス（COVID-19）の拡大による経済市場、運用環境への影響を考慮し、令和2年度（令和2年4月）からではなく、直ちにこの年金資産運用計画に着手することを承認されました。（令和2年2月末から3月初め予定）

令和2年度予算について

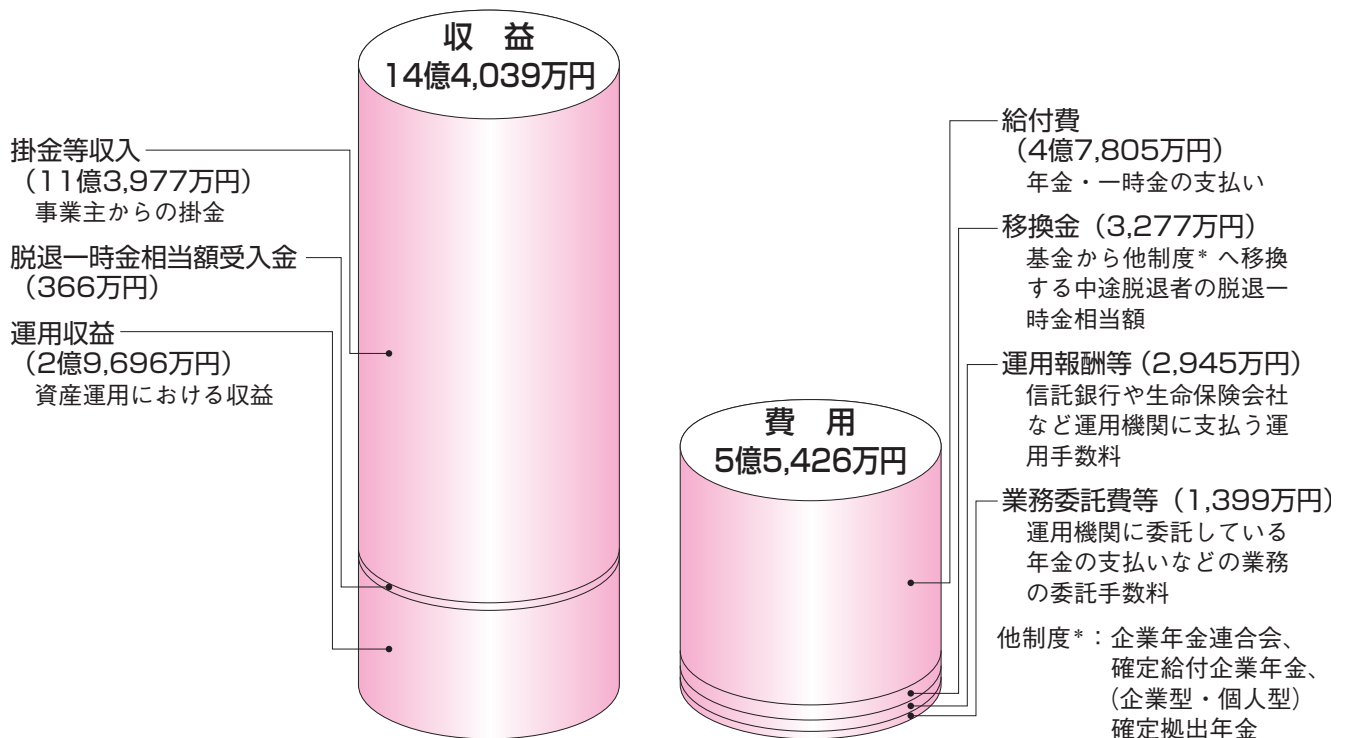
予算

令和2年度事業計画（P2）を基に予算額を算定しています。

●年金経理

年金の給付や掛金のうけ入れ、年金資産の管理運用などを行う経理です。
資産額は時価による推計で表示しています。

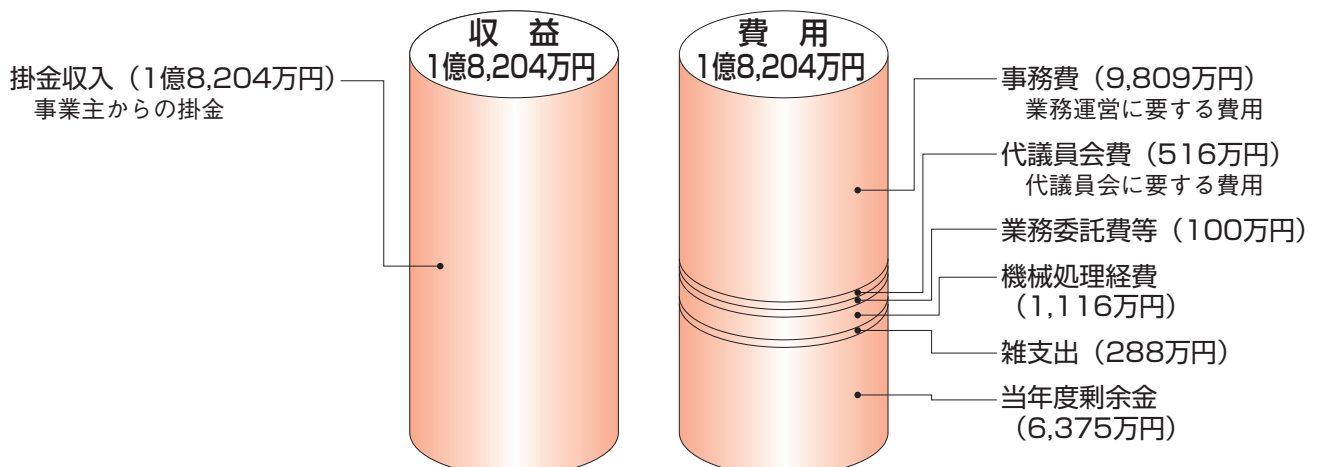
■予定損益計算書（自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日）



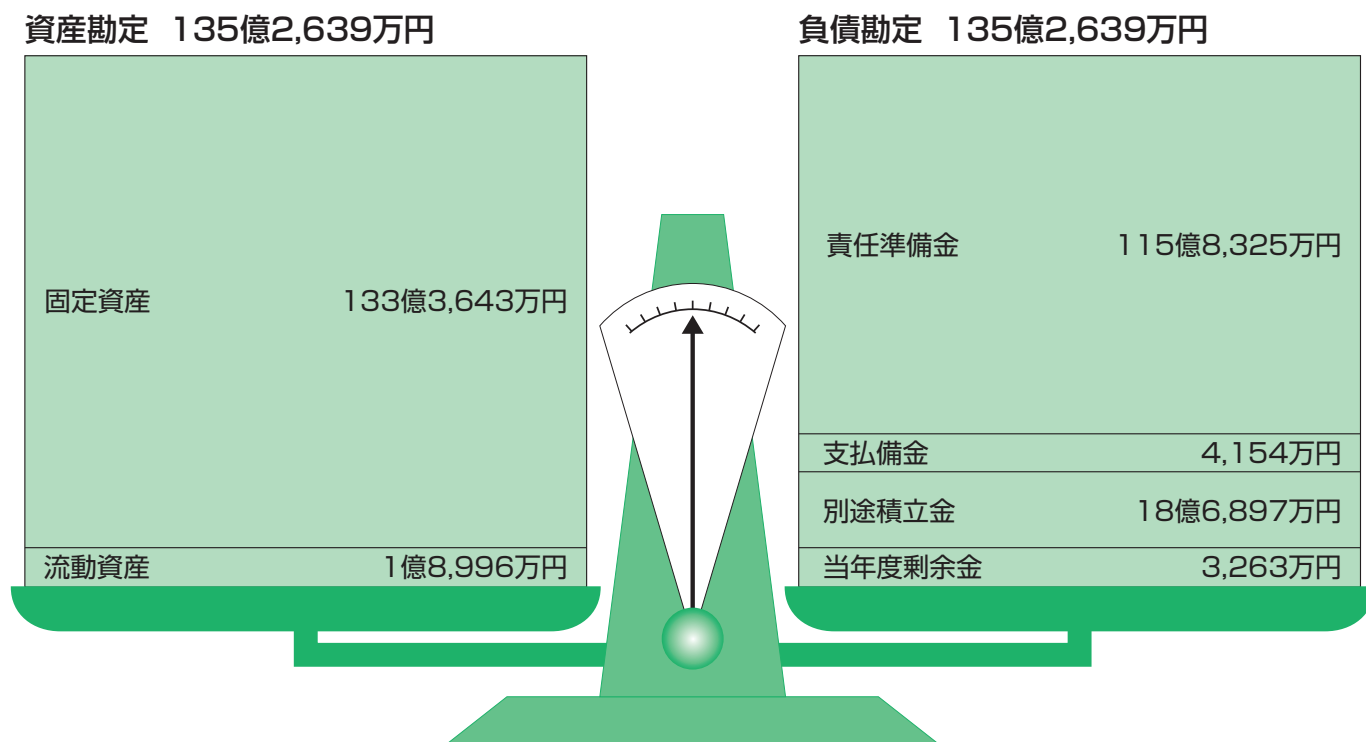
●業務経理・業務会計

基金を運営するための経費を処理する会計です。
基金の運営にあたっては、各種費用の見直しを行い経費削減を図ります。

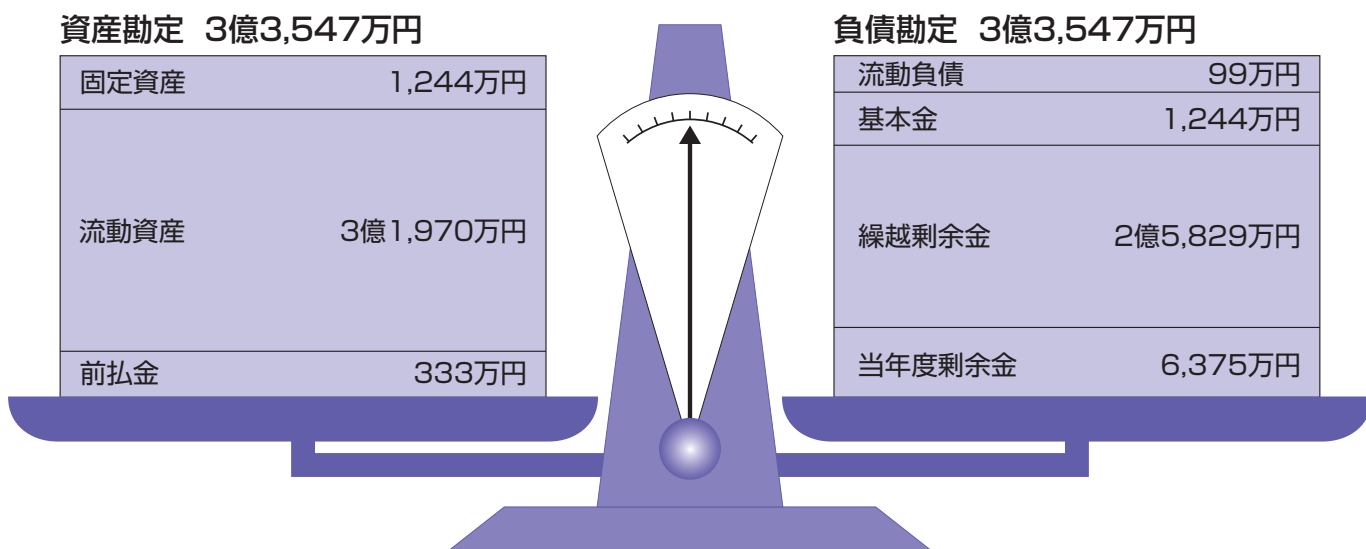
■予定損益計算書（自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日）



■ 予定貸借対照表（令和3年3月31日現在）



■ 予定貸借対照表（令和3年3月31日現在）



基金第1期代議員・理事・選定・監事選挙結果について

第1期互選代議員に3名の欠員が生じておりましたので、令和元年12月25日に選挙を執行することとしておりましたが、代議員立候補者数が選挙すべき代議員数を超えないため、下記の皆様が当選いたしました。

また、第1期選定代議員においても2名の欠員が生じておりましたので、令和元年12月25日、選定会議を開き、下記の皆様が選定（選出）されました。

互選・選定の理事および互選監事にも欠員が生じておりますので、令和2年1月20日に選挙を執行することとしておりましたが、理事および監事の立候補者数が選挙すべき定数を超えないため、下記の皆様が当選いたしました。

1. 互選代議員補欠選挙

(敬称略・順不同)

氏名	実施事業所名	所在地
奥 山 篤	旭計器株式会社	東京都港区
西 村 康 男	営電株式会社	神奈川県川崎市麻生区
濱 寄 健一郎	東洋電溶株式会社	東京都青梅市

2. 選定代議員補欠選定

(敬称略・順不同)

氏名	実施事業所名	所在地
重 崎 隆	株式会社シバソク	東京都港区
関 矢 裕 一	一般社団法人電子情報技術産業協会	東京都千代田区

3. 互選監事、互選・選定理事補欠選挙

(敬称略・順不同)

	氏名	実施事業所名	所在地
互選代議員	木 村 宗 次	株式会社トミーインターナショナル	東京都千代田区
選 定 理 事	関 矢 裕 一	一般社団法人電子情報技術産業協会	東京都千代田区
互 選 理 事	奥 山 篤	旭計器株式会社	東京都港区

※任期は令和3年1月19日までです。

理事長専決処分結果について

1. AUPに係る公認会計士との契約について

業 務 実 施 者	根本公認会計士事務所 公認会計士：根本 真孝
所 在 地	東京都千代田区神田小川町2-3-13 M&Cビル3階
契 約 日	令和元年10月1日（年度契約7月1日～翌年6月30日）
業 務 報 酬	年額700,000円（消費税別）
サポート会社ほか	公認会計士：新保 謙輔、基金運営研究所株式会社（2名）

2. 事業所の増加・減少等に伴う規約別表の変更

①事業所の増加 1件

事業所名称	事業所所在地	加入者数	適用年月日
株式会社タニヤマムセン	京都府京都市下京区	36名	令和元年11月21日

②事業所の減少 1件

事業所名称	事業所所在地	加入者数	適用年月日
丸文セミコン株式会社	東京都中央区	11名	令和元年10月1日

3. 業務経理の予算科目間流用の報告について

予算流用年月日	中分類	小分類	金額		中分類	小分類	金額
令和元年11月10日	雑支出	雑費	8,400円	から流用	雑支出	還付金	8,400円

流用理由：東洋アイテック株式会社へ過年度分の掛金を還付するため。

滞納整理状況について

当基金実施事業所である「ヒロセ電子システム株式会社（東京都渋谷区）」と関係会社「エビス電子株式会社」は、令和元年9月2日をもって事業を停止し、11月12日破産開始手続が決定いたしました。

エビス電子株式会社は、令和元年10月3日付で39名全員喪失しました。ヒロセ電子システム株式会社は、187名中183名が喪失し、残務処理のため4名が加入中となっています。

滞納事業所名	滞納期間	滞納額
ヒロセ電子システム(株)	令和元年8月分～令和元年10月分	1,938,000円
エビス電子(株)	令和元年8月分～令和元年9月分	397,800円
	計	2,335,800円

ねんきん商事総務部

Ver.
2.0



基金はだれでも加入できる？

いいえ、そんなことはありません！の巻



●国の年金だけでは将来の生活が不安だと思っている方もいらっしゃることでしょう。しかし、ご安心ください！ 皆さんは基金に加入しています。一定の要件を満たせば*、将来、**国の年金のほかに、基金の給付（年金または一時金）**をうけることができるのです！

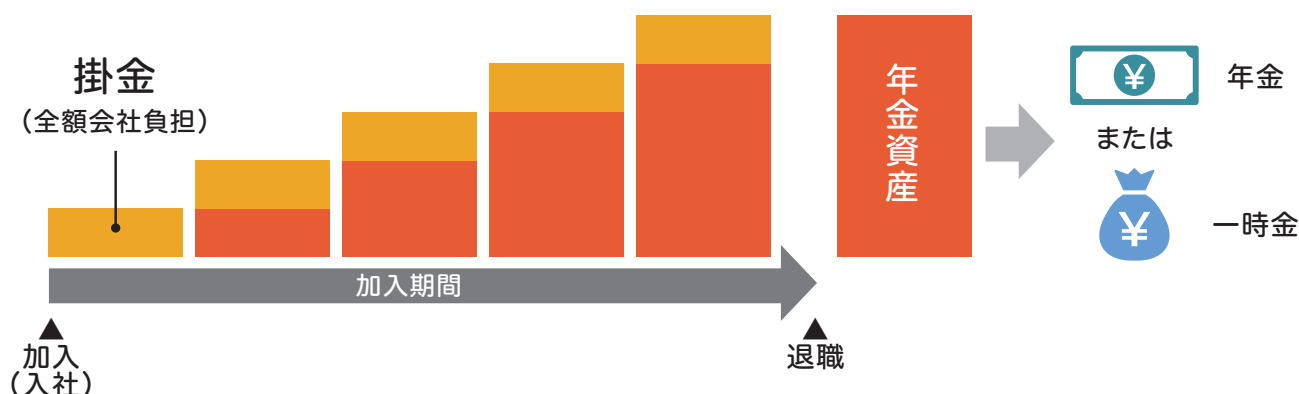
●基金にはだれでも加入できるわけではありません。

加入できるのは、基金のある会社で働く社員だけです。

しかも**掛金は全額会社負担のため、加入者の皆さんは負担がありません！**

* 加入する基金によって要件が異なります。

負担がないのがうれしいですね





年金ハッシュタグ

#年金制度改革

政府は年金制度改革の方向を固めました。

「多様な就労形態」と「高齢期間の長期化」への対応をキーワードに、
公的年金制度および企業年金制度の改正法案が、2020年の通常国会に提出されます。

短時間労働者への適用拡大は2段階で実施

厚生年金・国民年金など公的年金制度における
主な改正事項は以下のとおりです。

(1) 短時間労働者への厚生年金・健康保険の適用拡大

現在、従業員501人以上の企業（500人以下の場合は労使合意が前提）を対象に、①週の所定労働時間20時間以上、②月額賃金8.8万円以上、などの要件を満たしている **#短時間労働者** には、社会保険が適用されています。それが、2022年10月に101人以上の企業に、2024年10月には51人以上の企業に **#適用拡大** されます。

(2) 在職老齢年金の見直し

現在、60歳～64歳で会社勤めをしている場合、

年金月額と給与の合計が28万円を超えると、年金月額と給与に応じて年金額が調整されます（**#在職老齢年金**）。この28万円が、65歳以降の調整と同じ47万円に引き上げられます。

(3) 受給開始時期の75歳への拡大

現在、65歳から受給する老齢基礎年金・老齢厚生年金は、70歳まで繰り下げて受給することができます。その際、1ヵ月繰り下げるごとに **#0.7% ずつ増額** されます。それが、**#75歳までの繰り下げ** を可能とし、0.7%の増額率が適用されるようになります。一方、60歳以降で繰り上げて受給する場合の1ヵ月ごとの減額率が、0.5%から **#0.4%に緩和** されます。

老後資産形成に企業年金をより活用しやすく

企業年金の中心である確定給付企業年金（DB）と確定拠出年金（企業型DC）も、個人型DC（iDeCo）を含めて改正されます。

(1) 加入可能年齢と受給開始時期の拡大

現在、**#企業型DC**の加入年齢は65歳未満（60歳以降は60歳前と同じ企業に勤めていることが前提）になっています。それがDBと同じく70歳未満まで可能になり、60歳以降の条件もなくなります。**#iDeCo**の加入では、60歳未満の国民年金の加入者という条件がありますが、厚生年金の加入者と国民年金の任意加入者は、65歳未満まで可能になります。

また、60歳から70歳の間で個人が選択できる **#DCの受給開始時期** が、75歳まで引き上げられます。60歳から65歳の間で企業が設定できる **#DBの受給開始時期** は、70歳まで拡大されます。

(2) 中小企業向け制度の対象範囲の拡大

中小企業向けの **#簡易型DC^{*1}** と **#iDeCoプラス^{*2}** の対象を、現在の100人以下の企業から300人以下に拡大します。

このほか、企業型DCの加入者がiDeCoに加入できる「規約で定めた場合」との要件撤廃や、事務手続面の緩和が行われます。

*1 設立条件や必要な手続を簡素化した企業型DC。

*2 企業年金を実施していない中小企業が、iDeCo加入の従業員に追加の掛金を拠出する制度。



夢をかなえる

ライフプラン & マネープラン

将来の資産形成と健康管理はワンセットで！

2018年の日本人の平均寿命は男性81.25年、女性87.32年で、ともに過去最高。自分らしいセカンドライフのためには、「健康寿命」とともに「資産寿命」を延ばす努力も必要です。



1

“体の健康”は何よりの財産

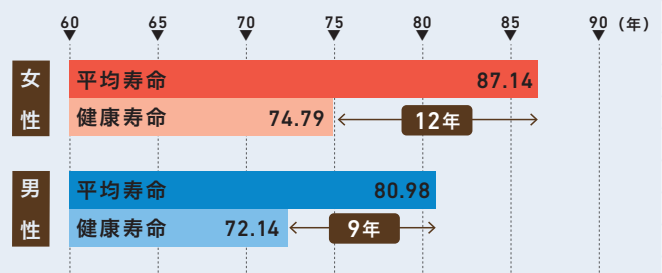


長寿は喜ばしいことですが、より大事なはいかに健康で自分らしく生きられるかです。健康であれば働けますが、心身に支障が出れば医療費などの支出が増加しますので、**健康は老後の所得確保の重要な要因**になります。

平均寿命と健康寿命（図表1）には男性9年、女性12年の開きがあり、これは「健康ではない期間」を指します。生涯にかかる医療費^{*1}は1人当たり約2,700万円とほぼ家1軒分で、このうち**自己負担額は約600万円、その半分は70歳以降に集中**します。これだけの医療費がかかるので国も対策が必要となり、段階的に自己負担割合の引き上げも行われています。また介護については、平均介護費用は月額約7.8万円、平均介護期間は4年7ヵ月^{*2}です。

*1 出典：厚生労働省「第11回健康日本21（第二次）推進専門委員会資料」。本文中の自己負担割合額は70歳未満3割、70歳～74歳2割、75歳以上1割として概算額を単純計算したものです。
*2 出典：生命保険文化センター 2018年度「生命保険に関する全国実態調査」

図表1 平均寿命と健康寿命（2016年）



※健康寿命…健康上の問題で日常生活が制限されることなく生活できる期間
出典：厚生労働省「第11回健康日本21（第二次）推進専門委員会資料」

2

“資産の健康”で自分らしい人生に

健康なことがいざばんですが、“資産の健康”への配慮も欠かせません。いつどんなことにお金が必要になるかをあらかじめ知っておいて備えるとともに、せっかく築いた資産を医療費などに**取り崩すだけでなく、できる限りアクティブなことに使えるようにプランを立ててみましょう。**

国の年金制度は現役世代の所得の5割程度を目安に設計されていますが、制度への加入状況や経済状況によってはもっと厳しく、不足する分は資産を取り崩すことになります。寿命が延びても資産が底をつかないようにするためには、投資信託などを活用した資産運用も検討しましょう。現役時代はコツコツ積み立てながら資産形成をし、**退職金は運用しながら取り崩すことで資産の寿命を延ばすことが期待できます。**ただし、決して無理のない資金で、しっかり分散投資するようにしましょう。

図表2 資産の取り崩し

手元資金	2,000万円	毎月の取り崩し	10万円
取り崩しながら行う運用の利回り	資金がなくなるのは？		延命期間
0%	16年8ヵ月後		
1%	18年3ヵ月後		1年7ヵ月
2%	20年4ヵ月後		3年8ヵ月
3%	23年2ヵ月後		6年6ヵ月

※数値は仮定のものであり、利回りを予測・保証するものではありません。

知らないと損をする!?

加入から受給までの年金

年金は老齢になってうけられるだけではありません。
制度への加入から年金を受け始めるまでの流れを
確認してみましょう。

厚生年金に加入

会社員や公務員などの人が
加入します。

【手続】事業主が加入手続

20歳に
なった!

就職した!

国民年金に加入

日本に住む20歳以上60歳未満の人
すべてが加入します。

【手続】日本年金機構から加入の
お知らせが届く

START



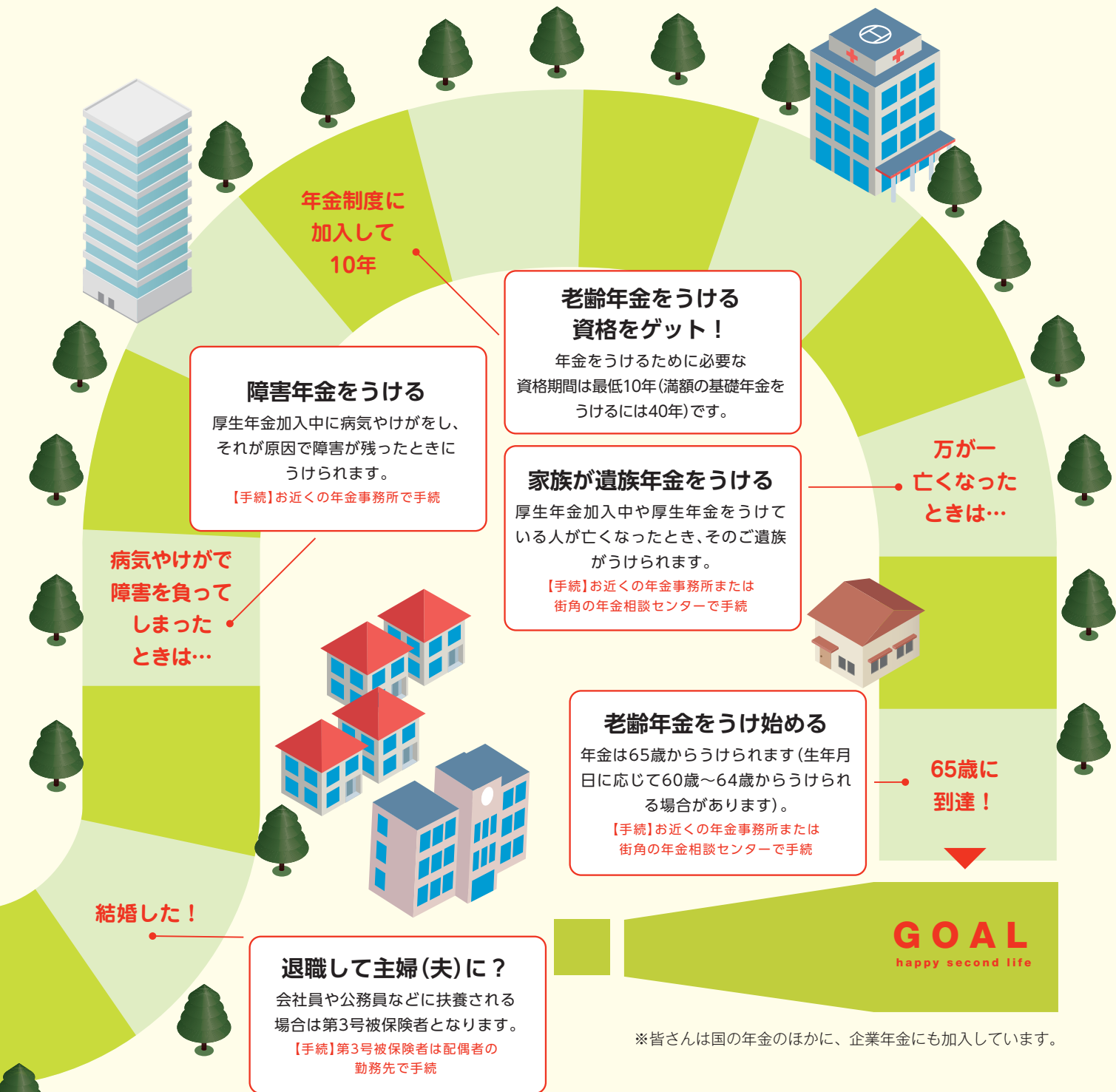
皆さんの生活と年金制度のかかわり

- 皆さんの生活において、年金にかかわるのは老齢になってからだけではありません。
- 病気やけがで障害を負ったときや亡くなったときなど、万が一のときの保障にもなるなど、皆さんの生活のさまざまなケースにかかわることになります。

第3号被保険者

会社員や公務員など国民年金の第2号被保険者に扶養される配偶者は国民年金の第3号被保険者になります。第3号被保険者である期間は保険料を自分で納付する必要はなく、保険料納付済期間として将来の年金額に反映されます。

知っておきたい
「年金用語」



※皆さんは国の年金のほかに、企業年金にも加入しています。

詳細はお近くの年金事務所、またはねんきんダイヤルへ

●来訪相談の予約

予約受付
専用電話

0570-05-4890 (ナビダイヤル)

050 で始まる電話でおかけになる場合は **03-6631-7521** (一般電話)

受付時間

月～金曜日 午前 8:30 ～午後 5:15

※土日祝日、12月29日～1月3日はご利用いただけません。

●年金相談に関する一般的なお問い合わせ

ねんきん
ダイヤル

0570-05-1165 (ナビダイヤル)

050 で始まる電話でおかけになる場合は **03-6700-1165** (一般電話)

受付時間

月曜日 午前 8:30 ～午後 7:00、火～金曜日 午前 8:30 ～午後 5:15、第2土曜日 午前 9:30 ～午後 4:00

※月曜日が祝日の場合は、翌日以降の開所日初日に午後 7:00 まで相談をおうけます。

※祝日(第2土曜日を除く)、12月29日～1月3日はご利用いただけません。

日本年金機構ホームページ



URL: <https://www.nenkin.go.jp/>

日本年金機構

で 検索



マツムシソウの和名をもつさわやかな花

スカビオサ

グリーンと暮らす

指導：濱田恵理子 撮影：松尾 成治



ブルーの花色が寄せ植えに映える

東アジア原産でマツムシソウの和名をもちます。多くの品種がありますが、花卉が大きく大輪系のコーカシカブルー（コーカサスマツムシソウ）、小花が集まり半球形のかわいらしい花形を作るアトロプルプレア（セイヨウマツムシソウ）が代表的です。中心となる花色はブルー系で、寄せ植えやガーデンに差し色的に植え込むと効果的です。本来は松虫が鳴くころ、晩夏から初秋に開花するものが中心に流通していましたが、現在は切り花に適した花茎が長い品種、コンテナ等で楽しみやすい四季咲き系で矮性（背丈の低いもの）が中心となっています。



ブルー系以外に暗紅色など個性的な品種も。切り花として個性的なデザインを作りたいときは格好の素材になります。

Data.

スカビオサ（マツムシソウ科マツムシソウ属／常緑多年草）

草丈は品種により25cm～100cmと幅広いため、用途により選択します。一般に酸性土壌をきらうため、花壇等へ苗を植える場合は、土壌中和の手間を惜しまないようにしてください。

