

基金だより



電子年金基金

第14号 2025.3



電子情報技術産業企業年金基金

当基金のホームページは
こちらから→



第15回代議員会が令和7年1月24日(金)に開催されました。代議員会の決定事項などをお知らせします。

令和7年度事業計画について

事業計画 (令和7年4月1日～令和8年3月31日)

令和7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 (これまでの実績に基づく)

(予算の前提)	男子	女子	計
加入者数	13,785人	5,314人	①19,099人
うち別表第1④欄 中断加入者数 ※	2人	50人	② 52人

※産前産後・育児休業中に掛金を中断する加入者

掛金見込額

(年金経理)

標準掛金	548,554千円	(①-②)×2,400円×12ヵ月
リスク対応掛金	206,269千円	①×900円×12ヵ月

(業務経理)

事務費掛金	160,432千円	①×700円×12ヵ月
-------	-----------	-------------

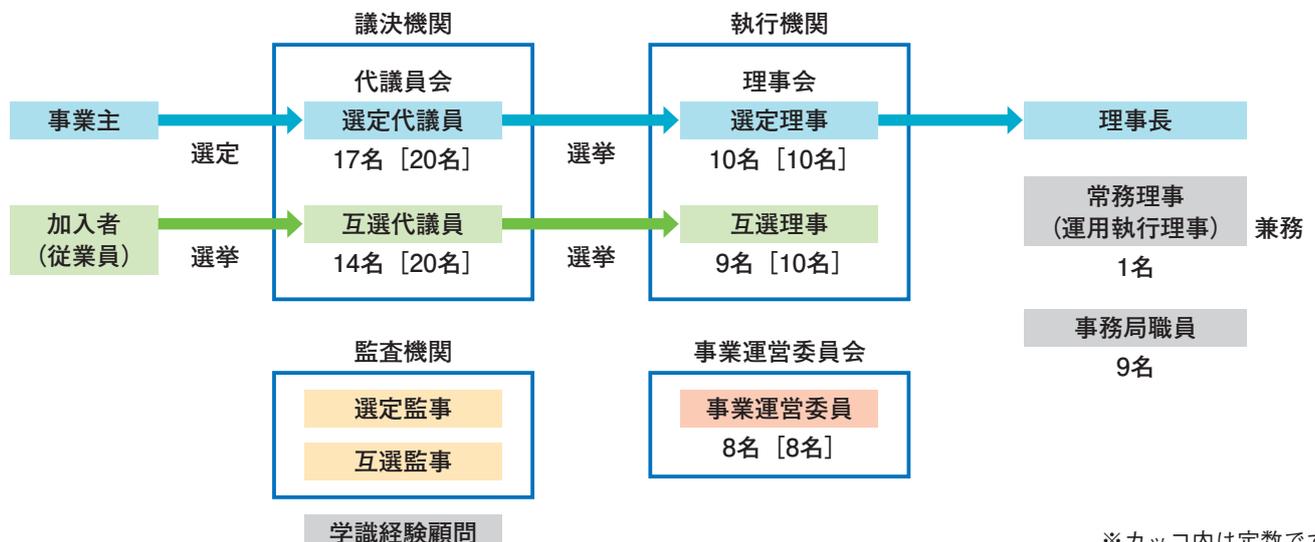
2. 給付に関する事項 (これまでの実績に基づく)

区分	件数	支給額
老齢給付金	2,656件	160,688千円
選択一時金	213件	268,003千円
脱退一時金	1,191件	397,959千円
遺族給付金	18件	16,469千円
合計	4,078件	843,119千円

区分	件数	移換・交付額
連合会移換	41件	14,713千円
他制度移換 (DB・DC移換)	684件	429,693千円
合計	725件	444,406千円

3. 基金の運営組織に関する事項

基金の運営組織



※カッコ内は定数です。

令和7年度年金資産運用計画について

令和7年1月に米国では第2次トランプ政権がスタートしました。新政権の政策が実際どのようなものになるのかはまだ多くの部分が不明ですが、金融市場では規制緩和と減税、さらには化石燃料の増産によるエネルギーコストの削減方針を好感し、今のところ景気拡大が継続することを期待した株高がメインシナリオとなっているようです。

一方で、ロシア・ウクライナ戦争、イスラエル・ガザの戦争や対中国制裁の強化など、外交政策中心に大きな不安材料も見えています。

当基金の年金資産運用は、予定利率を確保できる資産配分としては、リスクを最小限とする配分となっています。

当面堅調な市場環境が続いたとしても、突発的な政治リスク等の不確定要素が多い中では、**今後も現在の資産配分を維持すること**といたします。

市場のボラティリティが増大しており、突発的な潜在リスクが高くなっていることから、**今後は内外株式の配分が政策アセットミックスから2%を超えた場合は速やかにリバランスを行うこと**といたします。

リバランスを行った場合は、事業運営委員の皆様にご報告するとともに直後に行う理事会・代議員会にその旨ご報告いたします。なお、リバランスは、上方乖離分を最も下方乖離の大きい資産へ移動し、なお残額がある場合は2番目に下方乖離している資産へ順次移動します。

【令和5年1月23日決議の資産配分と令和6年11月末現在】

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	代替資産	短期資金
令和5年1月23日決議	25.00%	16.00%	12.00%	16.00%	20.00%	11.00%
令和6年11月30日現在	21.75%	16.45%	10.02%	18.17%	22.27%	11.34%
乖離幅	-3.25%	0.45%	-1.98%	2.17%	2.27%	0.34%

※政策アセットミックスは、国内債券35%、短期資金1%ですが、令和5年1月23日開催の第11回代議員会にて、国内債券の許容乖離幅を変更し、国内債券10%を短期資金（現金）へ移動しております。

規約の一部変更について

(1) 代議員の定数の変更について

選定代議員の定数は、実施事業所事業主の10分の1以上となるよう定められています。当基金では、現在、実施事業所事業主の数が146人（実施事業所数171）のため、選定代議員を17人とし、互選代議員と合わせ代議員定数を40人から34人に規約変更を行います。

(2) 業務概況の周知方法に関する変更について

DB法施行規則で規定されている「業務概況の周知方法」等の改正に伴い、令和5年12月27日に事務連絡「確定給付企業年金規約例」が発出されましたので、「業務概況の周知方法」について規約変更を行います。

規程の変更について

今般、令和6年8月に人事院が国家公務員の給与を令和6年4月に遡及して改定との勧告を行い、令和6年12月12日に衆院を通過、12月17日に参院にて可決・成立し、12月25日に勧告通りの給与法改定が公布されました。

当基金の「職員給与規程」では、基本的には国家公務員給与の改定状況等により変更することとされておりますので、令和6年4月より国家公務員と同様の給与表に変更いたします。

任意脱退事業所について

ASTI株式会社（静岡県浜松市中央区）より、退職金制度を既存のDC（確定拠出年金）に一本化するため、令和7年3月31日付任意脱退したい旨の申し出があり承認いたしました。

令和7年度予算について

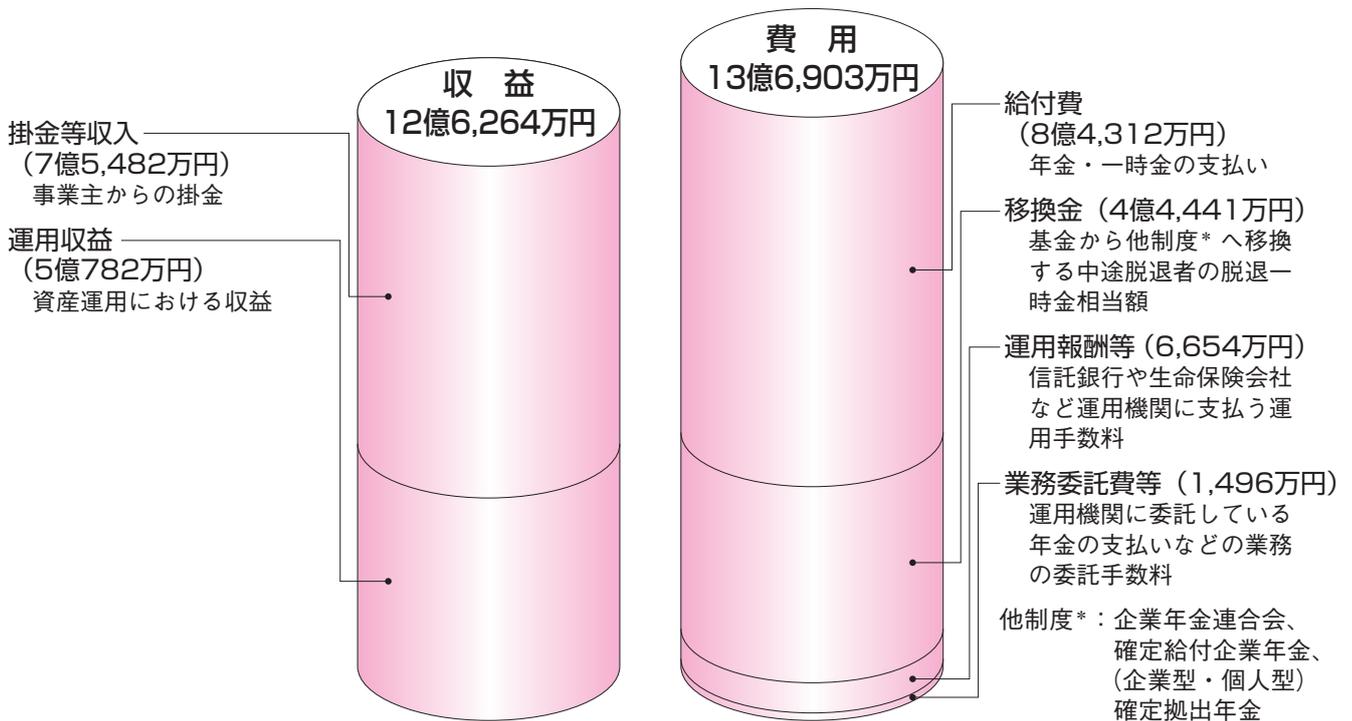
予算

令和7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受け入れ、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。

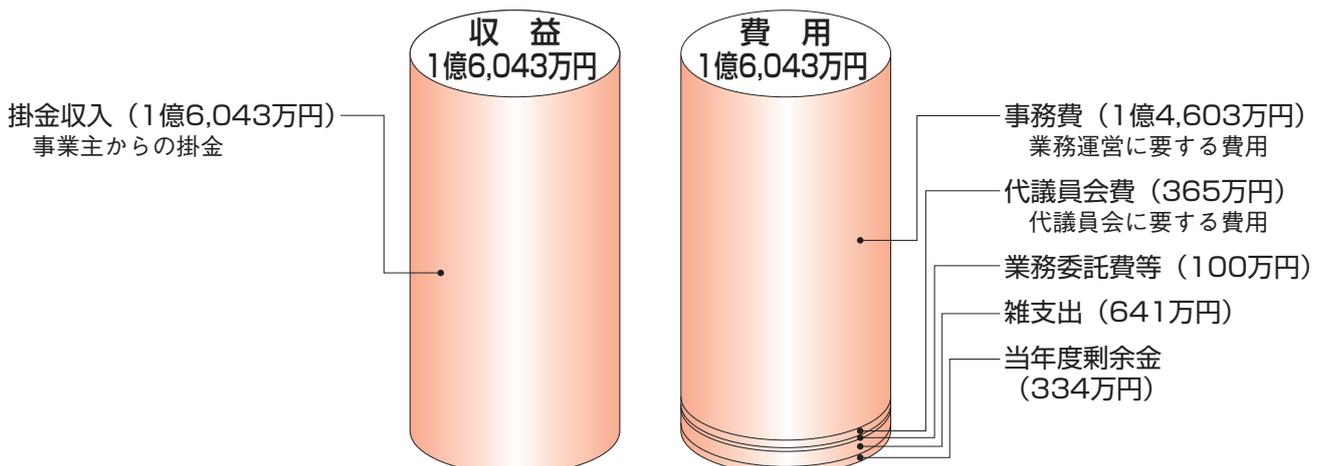
■予定損益計算書（自 令和7年4月1日 至 令和8年3月31日）



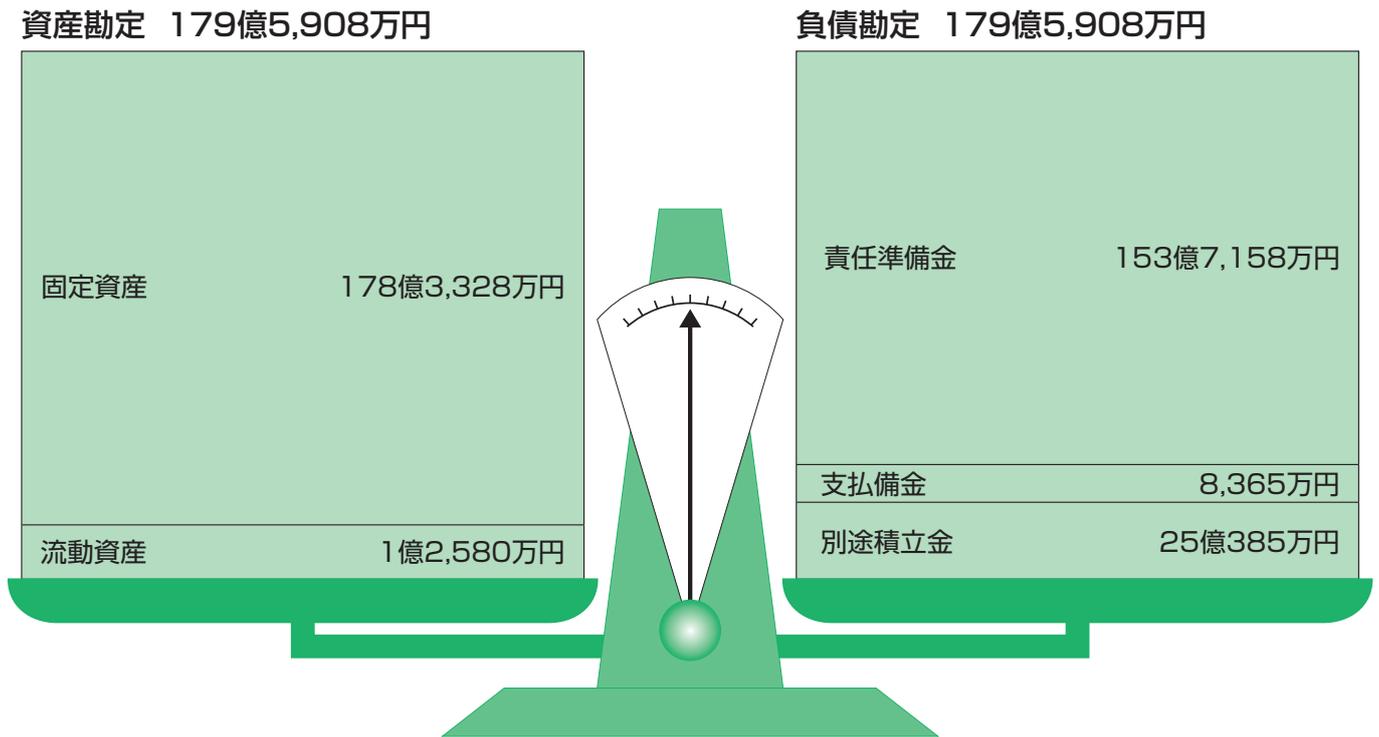
●業務経理・業務会計

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。

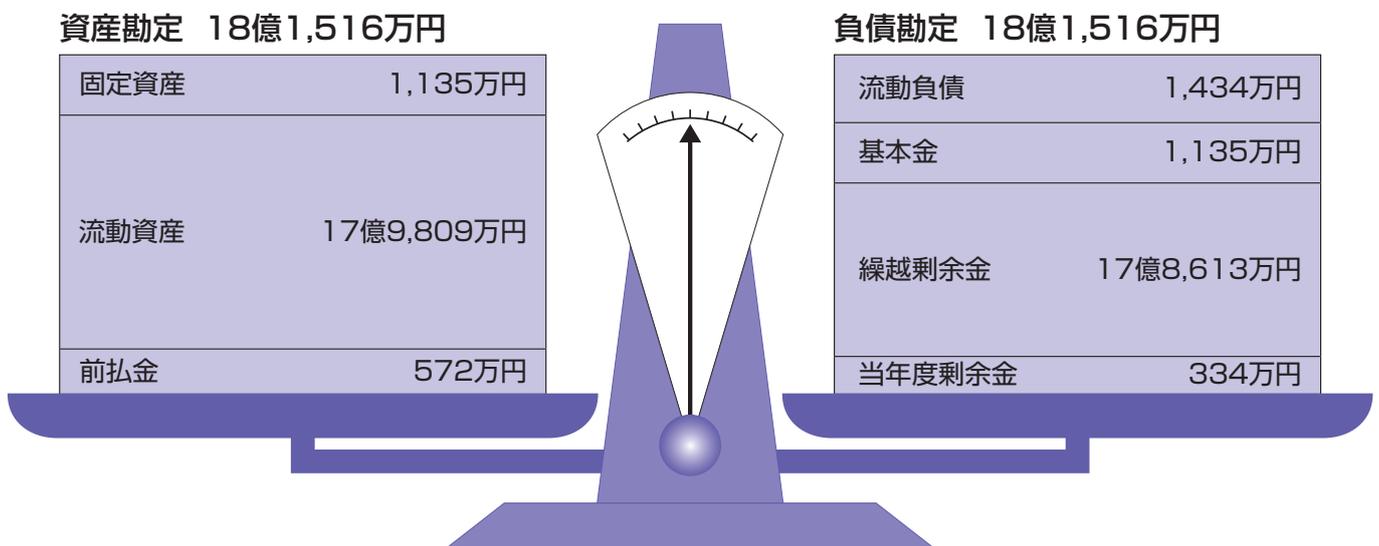
■予定損益計算書（自 令和7年4月1日 至 令和8年3月31日）



■ 予定貸借対照表 (令和8年3月31日現在)



■ 予定貸借対照表 (令和8年3月31日現在)



理事長専決処分について

事業所の増加（新規加入）に伴う規約別表の変更

事業所名称	事業所所在地	加入者数	適用年月日
エスペックテクノロジークリエーション株式会社	大阪府大阪市北区	4名	2024.10.1

事業所の名称変更に伴う規約別表の変更

事業所名称	事業所名称		適用年月日
	新	旧	
エスペックモノづくりサービス株式会社	エスペックモノづくりサービス株式会社	エスペックマニファクチュアリングサービス株式会社	2024.11.1

第3期選定並びに互選監事選挙について

第3期選定監事並びに互選監事に欠員が生じたので、令和7年1月24日に選挙を執行することとしておりましたが、選定並びに互選監事立候補者数が選挙すべき監事数を超えないため、無投票により下記の方が当選いたしました。

第3期選定並びに互選監事

(敬称略)

	氏名	実施事業所
選定監事	友澤 宗一郎	キング通信工業株式会社
互選監事	伊藤 亮太郎	日本端子株式会社

アセットオーナー・プリンシプル受入れについて

岸田内閣が政策として掲げた「新しい資本主義」及び「資産運用立国」に基づき「資産運用立国実現プラン」が資産運用立国分科会で取りまとめられ（2023年2月13日）、この「プラン」において「アセットオーナーの運用・ガバナンス・リスク管理に係る共通の原則（アセットオーナー・プリンシプル（以下AOPと表記））の策定が提起されました。

その後「新しい資本主義実現会議」の下に「AOP作業部会」において議論が重ねられ、2024年8月28日内閣官房からAOPが発出されました。当基金ではこれを受け、2025年1月24日開催された第15回代議員会において審議を行い、受入れ表明を行うことを決議しました。

当基金はこれまで、受益者である加入者、年金受給者、待期者の皆様と掛金拠出者である事業主の皆様の最善の利益を実現するための運用を行ってまいりましたが、この度のAOP受入れ表明により、当基金が目的達成に向けた適切な運用への取り組みをより具体的に発信し、関係者の皆様の基金運営・資産運用へのご理解を一層深めていただく一助としていただきたくお願いいたします。

※2023年11月20日改正された「金融サービスの提供及び利用環境の整備に関する法律」において、確定給付企業年金もアセットオーナーとして定義されました。

電子情報技術産業企業年金基金 アセットオーナー・プリンシプル受入れ表明

電子情報技術産業企業年金基金（以下、「当基金」という）は、アセットオーナー・プリンシプルの各原則に賛同し、受け入れることを表明します。資産を運用する責任（フィデューシャリーデューティー）を果たすために、各原則に則って必要な取組みを継続的に推進します。

原則1

アセットオーナーは、受益者等の最善の利益を勘案し、何のために運用を行うのかという運用目的を定め、適切な手続きに基づく意思決定の下、経済・金融環境等を踏まえつつ、運用目的に合った運用目標及び運用方針を定めるべきである。また、これらは状況変化に応じて適切に見直すべきである。

当基金は、確定給付企業年金であり、年金規約に規定した給付を将来にわたり確実に行うことが加入者等の受益者（以下、「受益者等」という）の最善の利益と考えます。受益者等の退職後の所得確保のため、各ステークホルダーの理解と承認の下、運用目標および政策的資産配分を含む運用方針を定め、長期的な観点から安全かつ効率的に年金積立資産の運用を行うこととしている。

資産運用に関する検討・議論及び運用受託機関等の評価等を行うため、理事長・副理事長・運用執行理事及び専門知識を有する有識者として外部コンサルタントを含む9名で構成する事業運営委員会を設置しています。当該委員会における議論をもとに、理事会、代議員会において規約で定めた給付を長期的かつ安定的に確実に実行するという前提条件との整合性を確認するとともに、年金制度の状況や経済・金融環境の変化を踏まえつつ必要の都度見直しを行うこととしている。

原則2

受益者等の利益を追求するうえでは、アセットオーナーにおいて専門的知見に基づいて行動することが求められる。そこで、アセットオーナーは、原則1の運用目標・運用方針に照らして必要な人材確保などの体制整備を行い、その体制を適切に機能させるとともに、知見の補充、充実のために必要な場合には、外部知見の活用や外部委託を検討するべきである。

当基金は、設定した運用目標達成のため、事業運営委員会を設置し、資産運用に関する検討・議論及び運用受託機関等の評価等を行うこととしている。また、四半期ごと及び必要が生じた都度、運用受託機関からの運用状況報告、運用体制の報告、経済環境に対する当該運用機関の見解等を聴取するとともに、ディスカッションにより当基金運用方針に対する運用受託機関の理解がより深まるよう努めている。

また、運用の基本方針、運用ガイドラインや政策的資産構成割合の策定及び見直し等に当たっても、事業運営委員会や理事会・代議員会を開催し、監督と執行それぞれが適切に機能するよう運営します。その他、更なる知見の補充・充実のために、必要に応じて金融機関や外部コンサルティング等を活用します。

原則3

アセットオーナーは、運用目標の実現のため、運用方針に基づき、自己または第三者ではなく受益者等の利益の観点から運用方法の選択を適切に行うほか、投資先の分散をはじめとするリスク管理を適切に行うべきである。特に、運用を金融機関等に委託する場合は、利益相反を適切に管理しつつ最適な運用委託先を選定するとともに、定期的な見直しを行うべきである。

当基金における運用方法、運用委託先の選定や見直しについては、事業運営委員会に実施する運用受託機関への定期的なヒアリングの結果を踏まえて、当基金の運用目的に照らして、適切な運用方法であるか、ポートフォリオ全体のリスク水準・委託先の分散状況・採用ファンドのトラックレコード等が当基金の目標に対して適正か、等に関して十分検討したうえで、理事会、代議員会の議論を経て決定している。

また、運用委託先の選定等に際しては、適切に利益相反管理を行います。

原則4

アセットオーナーは、ステークホルダーへの説明責任を果たすため、運用状況についての情報提供（「見える化」）を行い、ステークホルダーとの対話に役立てるべきである。

当基金は、受益者等に春・秋の年2回「基金だより」を送付している。春は予算・秋は決算を中心とした構成とし、予算では年金経理・業務経理を掲載し周知を図り、決算では基金全体の当該年度の収益や財政状況のほか、採用しているすべての運用受託機関とそれぞれの当該年度末における委託金額及び収益率を掲載している。

また、「基金ニュース」を事業所あて毎月発行し、事業運営委員会、理事会、代議員会など、各種会議の結果を速報としてお知らせしている。

なお、「基金だより」、「基金ニュース」ともPDFファイルをホームページに掲載し、ネット上での閲覧も行うこととしている。ホームページの閲覧は特段の制限をもうけておらず、だれでも閲覧できるものとしている。

原則5

アセットオーナーは、受益者等のために運用目標の実現を図るに当たり、自ら又は運用委託先の行動を通じてスチュワードシップ活動を実施するなど、投資先企業の持続的成長に資するよう必要な工夫をすべきである。

当基金は、企業年金連合会における「企業年金スチュワードシップ推進協議会」に参加し、協働モニタリング活動を通じて投資先企業の企業価値向上に寄与し中長期的な投資リターンの拡大に取り組むこととする。

それ行け!

企業年金

ねんきん商事総務部

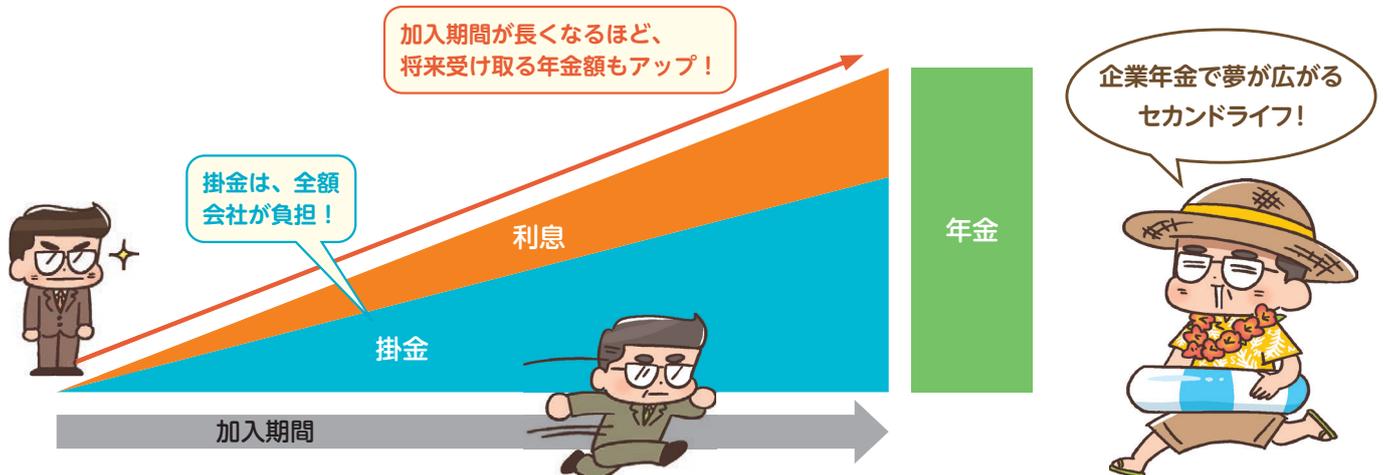
Ver. 2.0



企業年金は働くボクらの味方! の巻



- 企業年金基金ってナニ? という、あなた。基金は、あなたの老後生活を支える大切な制度です。
- 掛金は、全額会社が負担します。基金がある会社の従業員だけが加入できる特別な年金制度です。
- 加入期間が長くなるほど、掛金と利息の合計が増え、皆さんが将来受け取る年金額もアップします。
- 基金から給付される年金は、国の年金に上乗せされ、老後の生活にゆとりと安心をプラスします。



単身世帯のリスクと マネープラン

単身世帯の大きな魅力は、「生き方が自由」にできることですが、年齢を重ねたり経済環境が変わったとしても、将来にわたって自分らしい生き方ができるよう、今からできる対策を考えておきましょう。



1

お金がたまる・増える家計体質に



図1を見てみると、年代にかかわらず金融資産の保有がない人は3~4割です。単身世帯はお金がたまりそうですが、意外にためられていない現実があります。

社会人になると給与がもらえるうれしさからつい支出も多くなりがちですが、お金をためる秘訣は「貯蓄に回すお金を先に確保」にあります。残ったらためるのではなく、まず給与から貯蓄分を先に差し引いて、その残りで生活すれば上手にためられます。ためる習慣ができれば、投資にも目を向けましょう。急激な物価の上昇や円安相場が続いている昨今、預貯金だけではお金の価値が目減りしてしまいます。無理のない金額でコツコツ積み立て投資を始めて、時間を味方にお金を育てていきましょう。

図1 金融資産の保有状況（単身世帯）

	金融資産の有無		金融資産保有額*	
	保有している	保有していない	平均	中央値
20歳代	63.4%	36.6%	161万円	15万円
30歳代	66.6%	33.4%	459万円	90万円
40歳代	66.7%	33.3%	883万円	85万円
50歳代	59.8%	40.2%	1,087万円	30万円
60歳代	72.3%	27.7%	1,679万円	350万円
70歳代	73.0%	27.0%	1,634万円	475万円

*金融資産を保有していない世帯を含む
出典：金融経済教育推進機構「家計の金融行動に関する世論調査2024年」（単身世帯調査）

2

将来を見通すライフプランを立てる

仕事でやりがいも責任も増える30~40歳代は、「自分は元気」と健康面で過信してしまう人もいます。定期的な健康診断の受診や生活習慣に気を付けるとともに、万一入院したり、働けなくなったときのために、経済的にカバーしてくれる医療保険や所得補償保険が必要かどうか、一度よく検討しておきましょう。

50歳代になると将来の公的年金額や退職金の概算が分かり、今後の収入と支出を具体的に見積もれるようになりますので、セカンドライフのプランを立ててみましょう。老後の不安は経済的理由が多いですが（図2参照）、先を見通してみれば今からできることが見つかります。またこれからの時代、地域の人と助け合う「共助」は欠かせないキーワードです。現役のうちから地域のサークルやボランティア活動などに「コミュニティーデビュー」して、人とのつながりを深めておきましょう。

図2 老後の生活を心配している理由（複数回答）



出典：金融経済教育推進機構「家計の金融行動に関する世論調査2024年」（単身世帯調査）

資産運用
はじめの
一歩

物価上昇に負けない お金の対策をしよう!

食品や生活用品など、身近なモノの値上げが止まりません。原材料費や物流費、人件費の上昇が主な要因のようです。物価が上がる時代に、私たちが意識すべきお金の対策はなんでしょうか。



物価上昇が預金の利息を上回っている



景気の回復を受けて預金の金利も上がってきましたが、令和6年11月時点の定期預金(1年)の年利率は平均で約0.13%。これに対し、この1年の物価上昇率は2.5%*です。10万円の場合、預金利息は130円なのに対し、物価上昇による値上がりは2,500円です。この差は長期化するほど広がります。

*総務省「2020年基準 消費者物価指数 全国 2024年(令和6年)平均」生鮮食品を除く総合指数



10万円の指輪

1年後

物価2.5%上昇



10万2,500円

指輪が
買える



10万円の現金

1年後

定期預金
年利率0.13%

※税金は考慮せず



10万130円

指輪が
買えない

将来のためのお金は、物価上昇率を上回る利率で資産運用

預金は安全で使い勝手が良く、普段の生活のためのお金の保管先には適していますが、預金だけでは物価上昇に対応できません。投資信託や株式を活用して、物価上昇率を上回る利率で資産運用することを検討してみましょう。

企業型DC、iDeCo、NISAなどの資産運用制度を利用すれば、税制優遇も受けられます。日々の生活資金は預金、将来のためのお金は投資信託や株式で運用するなど、賢い使い分けを考えてみてはいかがでしょうか。





季節の変わり目があいまいになる中、衣替えのタイミングに悩む方も多いのではないのでしょうか。衣替えの際に普段着ている物を見直し、整理することはエコ活にもつながります。収納のコツを学んでぜひ実践してみましょう。

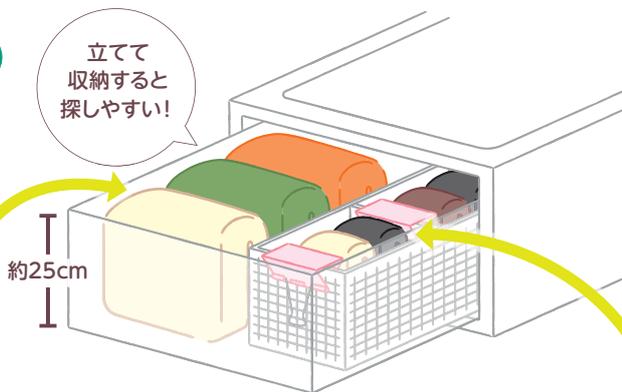
今回の先生 スズキナオコさん

片付けきれいサポート代表
片付け・収納好きが高じて整理収納アドバイザー資格を取得。整理収納サービスのパイオニア的企業にて8年間勤務した後、「片付けきれいサポート」を立ち上げる。整理収納アドバイザー1級など保有資格多数。「整理収納サービスキャリア認証制度」最高ランク認証。

収納用品の選び方

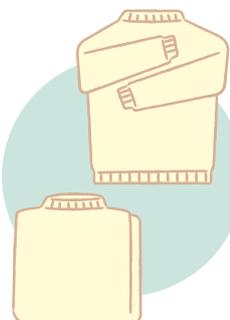
- プラスチックやポリプロピレンの収納ケースは、中身が見えて、高さが25cmくらいの1段タイプが便利。
- 引き出しタイプは同じ物を幾つかそろえておくと、引き出しごと入れ替えできて衣替えが楽になります。
- 靴下や下着などの小物は100円ショップの仕切りかごなどを活用すると整理しやすいです。

立てて
収納すると
探しやすい!



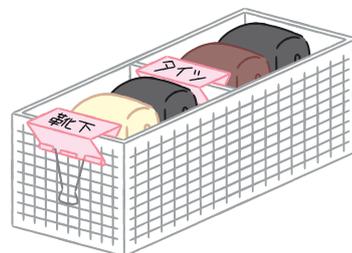
畳み方は大きさをそろえる

- 衣類は収納ケースの幅と高さに合わせて、無駄なスペースができない大きさに畳むのがコツ。サイズが異なる衣類でも、仕上がりの大きさをそろえて畳むと探しやすくなります。
- セーターなど厚みのある衣類は袖の位置をずらして重なる部分をできるだけ少なくし、厚みが均等になるように畳むのがポイントです。



ダブルクリップをインデックスに

- 小物類の仕切りにはダブルクリップを挟んで品名を書いて貼っておけば、収納場所も明確になります。
- ブックエンドにラベルを貼って仕切りに使っても、倒れずきれいに収納できます。



クローゼット内の配置は動線を意識

- クローゼットの扉の開き方によって、最初に目に付く場所によく使う物を置くと、取り出しやすく便利です。

よく使う物は
出し入れの
しやすさを
意識して収納!



防虫剤の使い方

- 防虫剤の成分は空気よりも重いので、引き出しに入れるタイプは衣類の一番上に置きます。防虫成分が行きわたるよう、空気の通り道も確保しましょう。
- 同じ空間には同じ種類の防虫剤を使用し、パッケージに書いてある用法、用量を守ること。衣替えの際には交換時期かどうかのチェックも忘れずに。

さみだれ式の衣替えが衣類整理のチャンスに!

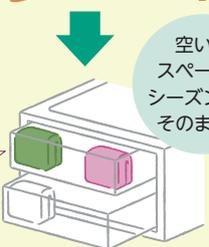
衣替えは着なくなった衣類を手放し、整理する機会でもあります。お勧めは、収納ケースから出して着た衣類はその都度クローゼットに移していき、さみだれ式に衣替えをする方法。シーズンが終わっても収納ケースに残っている衣類は今シーズン着なかった物ということで、処分の目安になります。着ないのについで買ってしまう傾向をつかむヒントにもなります。

残った衣類は
今シーズン一度も
着なかった物!

ケースまたは
引き出しは
夏冬別々に



空いた
スペースは
シーズン中は
そのまま



Special Interview

笑顔で
今日も

「疲れた」ではなく「頑張った」。
ポジティブな言葉への変換でいつでも前向きに。

美扇

いつも
明るく
元気😊

青柳美扇さん「書道家」

あおやぎ びせん / 1990年、大阪府生まれ。フランス、アメリカなど世界10カ国以上で書道パフォーマンスを披露しグローバルに活動。近年はVRを用いた作品制作にも取り組む。2023年「第74回 毎日書道展」にて最高賞の「毎日賞」受賞。チャリティーアート展「Feel-Love Project MUSIC & ART2024」にて作品制作。書道パフォーマンス甲子園のPR大使など、社会活動も積極的に行う。

普段はアトリエで書道をしたり、書いた文字をデータ化したりと、つい作業に没頭してしまい、夜が遅くなりがちです。体を大切にしなければと、母の勧めもあってヨガに通っています。週1回1時間じっくり体を動かすことがリフレッシュにもなり、それが創作活動に生きることもあります。また、書道パフォーマンスは、約7分間、スクワットのような中腰の姿勢で演技をするので意外と運動量が多いんです。そのため半年前からパーソナルトレーニングで、体幹を鍛え始めました。少しずつですが、体力が付いてきているのを実感します。

もともとサーフィンやスノーボードなどアクティブに動くのが大好き。最近では、友人と船を借りて、釣りに出掛けるのが楽しいですね。仕事は室内が多いので、オフの日は、なるべく外に出て太陽を浴びるようにしています。

心の健康のためには、ポジティブな言葉を使うことを大切にしています。仕事が終わった後「疲れた」ではなく「頑張った」と言えば、少し前向きになりますよね。何か問題が起きたとしても「何とかするでしょ」と転換するんです。

何より仕事も含めて好きなことをしているのも元気の秘訣かも。「伝統と革新」をモットーに仕事を続け、今後は、現代アートの世界に飛び込んで、新しい作品づくりにも挑戦してみたいですね。