

基金だより



電子年金基金

第17号 2026.9



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→



令和7年度

基金決算のお知らせ

7月22日に開催されました第18回代議員会において、当基金の令和7年度の決算および財政検証結果が承認されましたので、その概要をお知らせいたします。

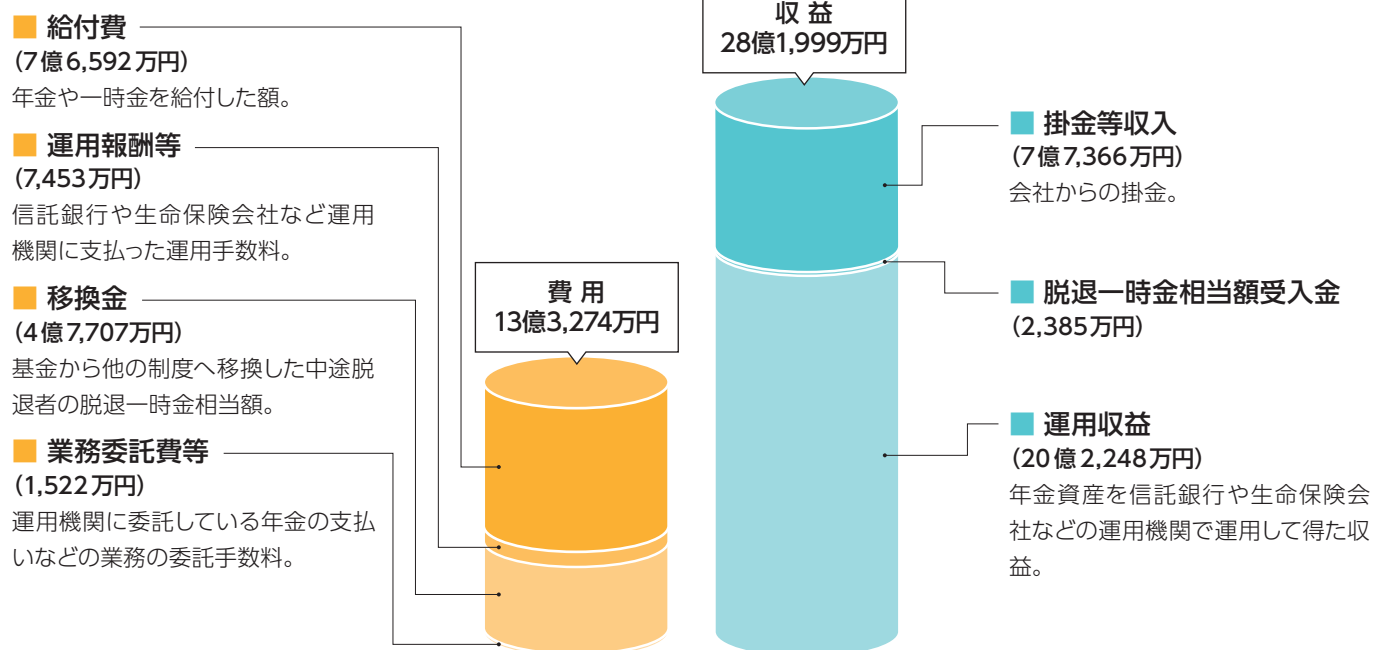
年金経理

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。

1年間の収支状況

(損益計算書・経常収支)

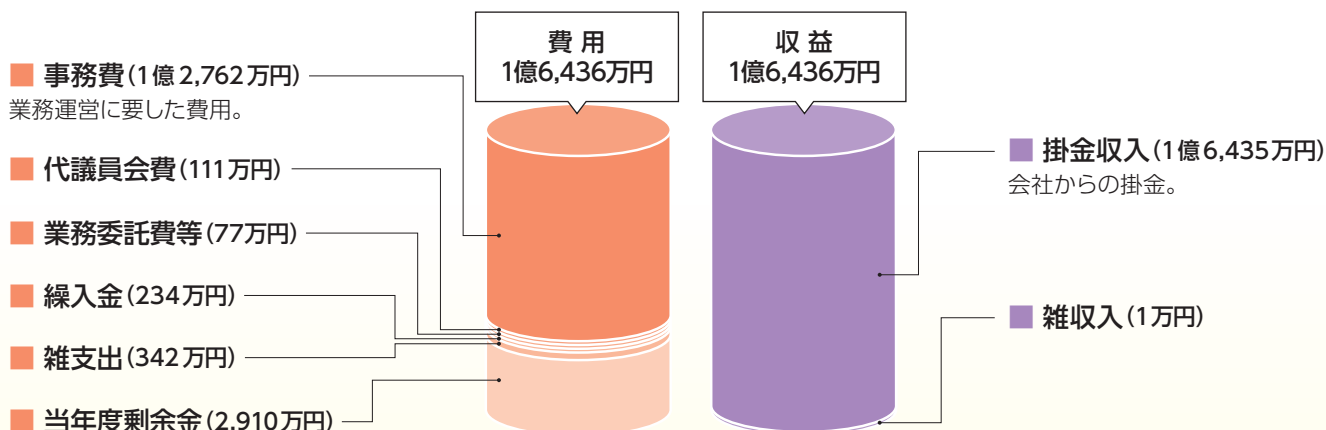
基金の主な収入源である掛金、支出である年金・一時金の支払いのほか、年金資産の運用損益などの1年間の収支を明らかにしています。



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。

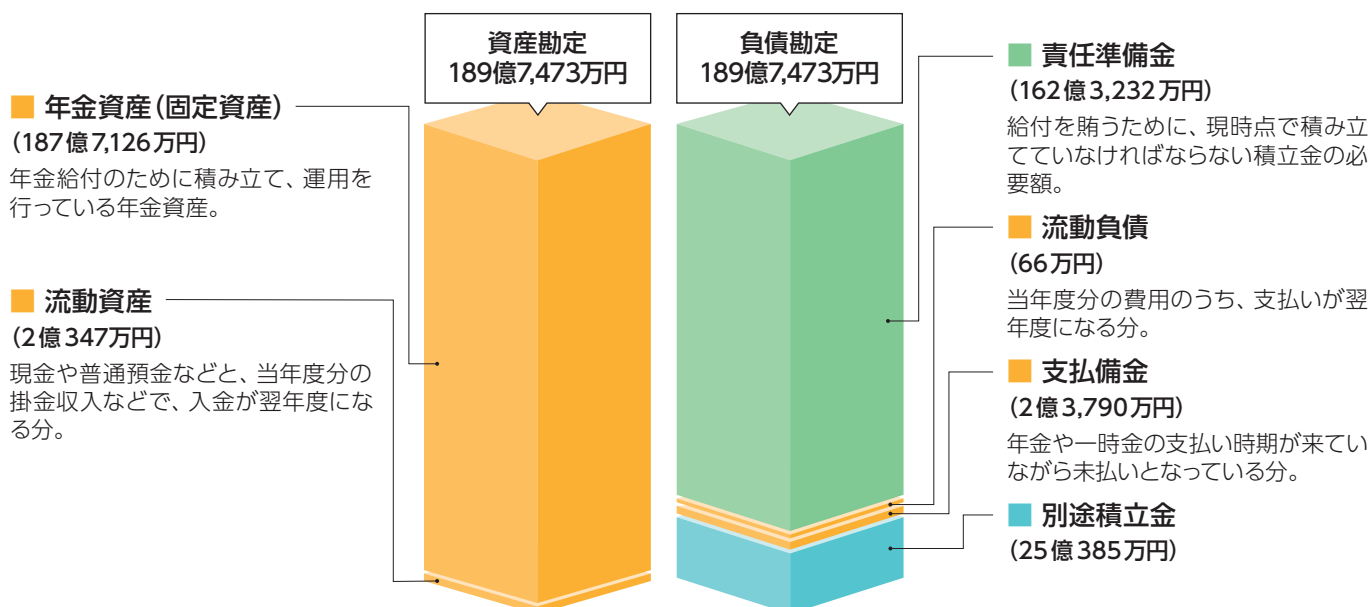


資産と負債のバランス

(貸借対照表)

年度末において、実際に保有する年金資産と、将来の年金給付のために積み立てておくべき資産(責任準備金)を比較し、基金財政が健全に推移しているかをチェックします。

■ 純資産：(固定資産+流動資産) - (流動負債+支払備金) ■ 負債 ■ 基本金



基金では財政検証を実施しています

基金では、加入者・受給(権)者の皆さまの受給権保護のために、決算期ごとに年金資産の積立状況を2つの方法(継続基準、非継続基準)で検証しています。検証の結果、基準値をクリアしていない場合は、積立計画の見直しが必要になります。

継続基準

将来の給付のために保有しておくべき年金資金(責任準備金)が、計画どおりに積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 (187億3,617万円)}}{\text{責任準備金 (162億3,232万円)}} = 1.15$$

(基準値: 1.0以上)

●検証結果

純資産額が責任準備金を上回っており、基準値をクリアしています。年金資産は順調に積み立てられており、掛金の見直しを行う必要はないことが確認されました。

非継続基準

現時点で基金が解散したと仮定した場合、加入者・受給(権)者の加入期間に応じた給付に必要な資産(最低積立基準額)を保有しているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 (187億3,617万円)}}{\text{最低積立基準額 (107億5,480万円)}} = 1.74$$

(基準値: 1.0以上)

●検証結果

最低積立基準額に対する純資産額の割合が、基準値1.0を上回っており、基準値をクリアしています。積立水準を確保するための措置を行う必要はないことが確認されました。



当基金の資産運用結果のお知らせ



令和7年度における当基金の年金資産運用の利回りは11.89%となりました。今後も市場の動向を注視しつつ、適切なリスク管理の下、安全かつ効率的な運用と収益の確保に努めてまいります。

令和7年度 収益状況

(単位：千円)

資産種別		令和8年3月末	収益率
国内債券	三菱UFJ信託銀行パッシブ	3,721,539	-5.29%
国内株式	三菱UFJ信託銀行パッシブ	0	17.52%
	みずほ信託銀行（集中投資型成長戦略）	862,538	38.60%
	アセットマネジメントOne（アクティブ市場型）	1,404,648	46.12%
	東京海上アセットマネジメント（高配当・低ボラティリティ型）	742,315	23.13%
	国内株式 計	3,009,501	37.18%
外国債券	三菱UFJ信託銀行パッシブ（為替ヘッジなし）	1,093,692	12.44%
	三井住友信託銀行アクティブ（為替ヘッジあり）	259,311	0.77%
	りそな銀行アクティブ（為替ヘッジなし）	806,120	12.56%
	外国債券 計	2,159,123	10.93%
外国株式	三菱UFJ信託銀行パッシブ	472,543	26.48%
	三菱UFJ信託銀行ベイリー・ギフォード（集中投資型）	539,259	20.68%
	MFSインベストメント・マネジメント（低ボラティリティ型）	2,323,255	19.80%
	外国株式 計	3,335,057	20.85%
代替投資	朝日ライフアセットマネジメント（4資産ダイナミックアロケーションファンド）	2,501,719	14.02%
	アライアンス・バーンスタイン（米国株式L&S）	1,212,586	3.16%
	アセットマネジメントOne（国内株式L&S）	531,510	5.28%
	代替投資 計	4,245,815	9.59%
短期資金	三菱UFJ信託銀行	2,300,222	0.55%
合 計		18,771,257	11.89%

令和7年度末 資産構成割合

国内債券 (3,722百万円) 19.83%	国内株式 (3,009百万円) 16.03%	外国債券 (2,159百万円) 11.50%	外国株式 (3,335百万円) 17.77%	代替投資 (4,246百万円) 22.62%	短期資金 (2,300百万円) 12.25%
------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

令和8年度の資産運用計画について

株式市場は、AI関連半導体産業の牽引により引き続き好調を維持していますが、高いボラティリティを伴うものとなっています。ロシア・ウクライナ戦争は収束の兆しが見えず、中東情勢も和平交渉は一進一退で混沌とした状況が続いております。加えて11月のアメリカ大統領中間選挙を控えて、先行きの不透明感はぬぐえません。

当基金の資産運用は、予定利率を上回る運用を目指しつつ、リスクを最小限にとどめる資産配分としています。経済環境のグローバルな変化に注意しながら、当面、現在のリスク、政策資産配分（国内債券35%（金利上昇に備え国内債券10%を短期資金に移動）、国内株式16%、外国債券12%、外国株式16%、代替投資20%、短期資産1%。期待収益率2.5%／標準偏差5%）を維持することといたします。

令和8年度に入ってから内外株式が好調を維持していることから、内外株式とも政策資産配分から3%上方乖離した場合は、直ちにリバランスを行い短期資金に移動します。

令和7年度事業報告について

1 代議員会、理事会等の開催

令和7年度事業については、代議員会、理事会、事業運営委員会を開催し、当基金の予算、基金規約・諸規程の変更、年金積立金の運用計画・運用状況を検討・審議していただきました。

会 議 名	人 数	回 数	会 議 名	人 数	回 数
代 議 員 会	34	2	事業運営委員会	8	2
理 事 会	20	2			

※人数は定数です。

2 適用状況（実施事業所数及び加入者数）

		令和7年3月末	令和8年3月末
実施事業所数		170事業所	169事業所
加入者数	男	14,223人	14,063人
	女	5,656人	5,424人
	計	19,879人	19,487人

3 給付状況（件数及び金額）

		令和7年3月末		令和8年3月末	
老齢給付金	年 金	149件	29,519,300円	128件	24,473,100円
	一時金	212件	264,242,100円	209件	281,416,700円
脱退一時金		847件	316,944,100円	787件	313,392,000円
遺族給付金（一時金）		17件	14,165,900円	17件	16,967,100円

4 掛金拠出状況

	①納付決定額	②納付済額	未納額	収納率 ②／①
標 準 掛 金	610,764,800円	564,360,800円	46,404,000円	92.4%
リスク対応掛金	229,439,700円	211,995,000円	17,444,700円	92.4%
事 務 費 掛 金	181,121,100円	167,553,000円	13,568,100円	92.5%

※未納額につきましては、令和8年2月分掛金が令和8年4月以降に収納となるためです。

5 年金通算状況

●他制度からの資産の受換

	移換元	件数
脱退一時金相当額	厚 生 年 金 基 金	—
	確定給付企業年金	7
年金給付等積立金	企 業 年 金 連 合 会	0
残 余 財 産	厚 生 年 金 基 金	0
個人別管理資産	企業型確定拠出年金	—
	個人型確定拠出年金	—
解約手当金相当額	中小企業退職金共済	—

●他制度への資産の移換

	移換先	件数
脱退一時金相当額	厚 生 年 金 基 金	—
	確定給付企業年金	1
	企 業 年 金 連 合 会	68
	企業型確定拠出年金	634
	個人型確定拠出年金	42

監事総合監査実施状況について

令和8年6月17日(水)、当基金事務局会議室において、友澤宗一郎監事（キング通信工業株式会社）、伊藤亮太郎監事（日本端子株式会社）により監事総合監査が実施され、当基金の事業が基金の制定している財務及び会計規程並びにその運用は法令に準拠しているものと認められました。

理事長専決処分について

業務経理の予算科目間流用について

業務経理にかかる事務費予算について、理事長専決により下記のとおり予算流用を行った。

予算流用年月日	中分類	小分類	金額（円）		中分類	小分類	金額（円）
① 令和8年3月25日	役職員給与	職員給料	84,400	からの流用	役職員給与	役員報酬	84,400
② 令和8年3月25日	需用費	借料損料	2,344,320	からの流用	基本金への繰入金	固定資産見返基本金への繰入金	2,344,320
③ 令和8年3月31日	需用費	厚生費	46,018	からの流用	需用費	光熱水料	46,018

① 俸給表改定が想定していたベースアップ率より上昇したため。
② 事務所賃料改定により令和8年3月25日までに権利金敷金の差額支払が発生したため。
③ 令和8年3月分の光熱水料を令和7年度の未払金として計上したことにより不足が発生したため。

キャッシュバランスプランの利率の決定について

当基金規約第43条第5項及び第56条第4項の規定に基づき、新年度の再評価率及び指標利率（年金換算率）は、令和7年12月末日以前1年間に発行された30年国債の応募者利回りの平均値2.863%により、令和8年4月から2.9%（0.1%未満の端数は四捨五入）を適用しております。

基金規約の一部変更について

代議員の定数の変更について

選定代議員の定数は、確定給付企業年金の事業運営基準（厚生労働省通達）により、実施事業所事業主の10分の1（切り上げ）以上となるよう定められています。

現在の基金規模にあわせ選定代議員数を15人とし、互選代議員と合わせ代議員定数を34人から30人に規約変更を行います。

また、理事定数も代議員定数と併せ、現在の20人から14人に規約変更を行います。

基金諸規程の変更について

(1)「事業運営委員会設置規程」の変更について

第4期代議員より代議員の定数を変更（縮小）することから、事業運営委員の人数も8人から選定理事3人、互選理事3人の合計6人に規定の変更を行います。

(2)「文書取扱規程」の全面改訂について

従来、文書は『紙』であることを前提としていましたが、電子化帳票を文書として取扱うことも想定した文書取扱規程に変更します。

また、現在の各文書の保存期間は、厚生年金基金の文書取扱規程を踏襲した期間で定められています。しかしながら、令和2年4月の民法改正により消滅時効の考え方が変更となったことを踏まえ、給付の裁定、掛金の決定及び告知に係る書類について民法上の時効を考慮し変更します。

給付設計および制度変更並びに剰余金等による給付還元について

インフレ時代の到来を迎え、基金の給付改善が急務となっています。インフレ時代に即した給付の見直しを行うこととし、制度検討委員会を立ち上げ、委員の選出を行いました。

(敬称略)

	氏 名	事 業 所 名
制度検討委員	柳田 吏	小林工業株式会社
	鈴木 秀樹	松田産業株式会社
	渡井口英司	TOA株式会社
	柳沢 孝幸	株式会社コシダテック

(1) 当企業年金基金の現行制度

当企業年金基金は、厚生年金基金時代の加算年金を基礎とした制度設計となっています。

当企業年金基金のモデルケースは、2,400円（一律）を掛金とし、加入期間43年で一時金として約195万円、この一時金をベースに20年年金選択の場合は年金額約11万円となります。

(2) 制度検討委員会において検討する制度変更事項（ ）内は現状

- ①各事業所の実態及び意向アンケート
- ②基本掛金の水準（基本掛金2,400円＋リスク対応掛金900円＋事務費掛金700円）
- ③予定利率の水準（下限1％／予定利率2％〔期待収益率2.5％〕／上限3％）
- ④基本掛金に加えて上乗せ制度の創設
- ⑤一定サイクルでの制度検討の要否

(3) 剰余金の給付還元【その1】

厚生年金基金解散、電子企業年金基金発足から8年を経過いたしました。この間、経済環境にも恵まれ、昨年度末で、実質的な剰余金が71億円まで増加しています。このうち将来の財政が悪化した場合を想定した「財政悪化リスク相当額」を考慮してもなお10億円ほどの剰余額があります。

この額を加入者に還元したいと考えています。各加入者の加入期間に応じて按分し、仮想個人勘定残高に上乗せいたします。現在の加入者約20,000人、還元資産10億円としますと、平均約50,000円となります。

この仮想個人勘定残高への上乗せの是非、金額等について検討します。

(4) 剰余金の還元【その2】

加入者に対しては仮想個人勘定残高の増額により、将来の年金額、一時金額の増額が見込まれますが、年金受給者に対しての給付実施の是非、実施した場合の金額等について検討します。

(5) リスク対応掛金額の変更（現状900円）

この間の資産運用結果が好調であったこと等により、昨年度の財政決算の結果、次期財政再計算（2027年度末基準）においてリスク対応掛金の引き下げが必要だと予想されます。金額等につきましては、実際の財政再計算を待つこととなりますが、数百円程度の引き下げ幅になると思われます。

(6) 事務費掛金の変更（現状700円）

企業年金移行後の事務局の事業運営につきましては、合理化、効率化を徹底し、経費削減に努めてまいりました。昨年度からは、電子連携サービスの導入により、事業所のご協力を得まして郵便料金も削減しております。しかしながら、この間の諸物価高騰などデフレ時代にスタートした事務費掛金では厳しい状況となっております。

インフレ時代に入っていくにあたり、継続的に安定した基金運営を行うために事務費掛金の引き上げの検討をあわせてお願いいたします。

以上、(2) から (6) までの事項について、理事長より制度検討委員会に諮問、制度検討委員会にて検討、検討結果を2027年7月の理事会までにお取りまとめいただき、ご答申、2028年1月の理事会および代議員会にてご審議をお願いしたいと考えます。施行は2028年4月1日を考えております。

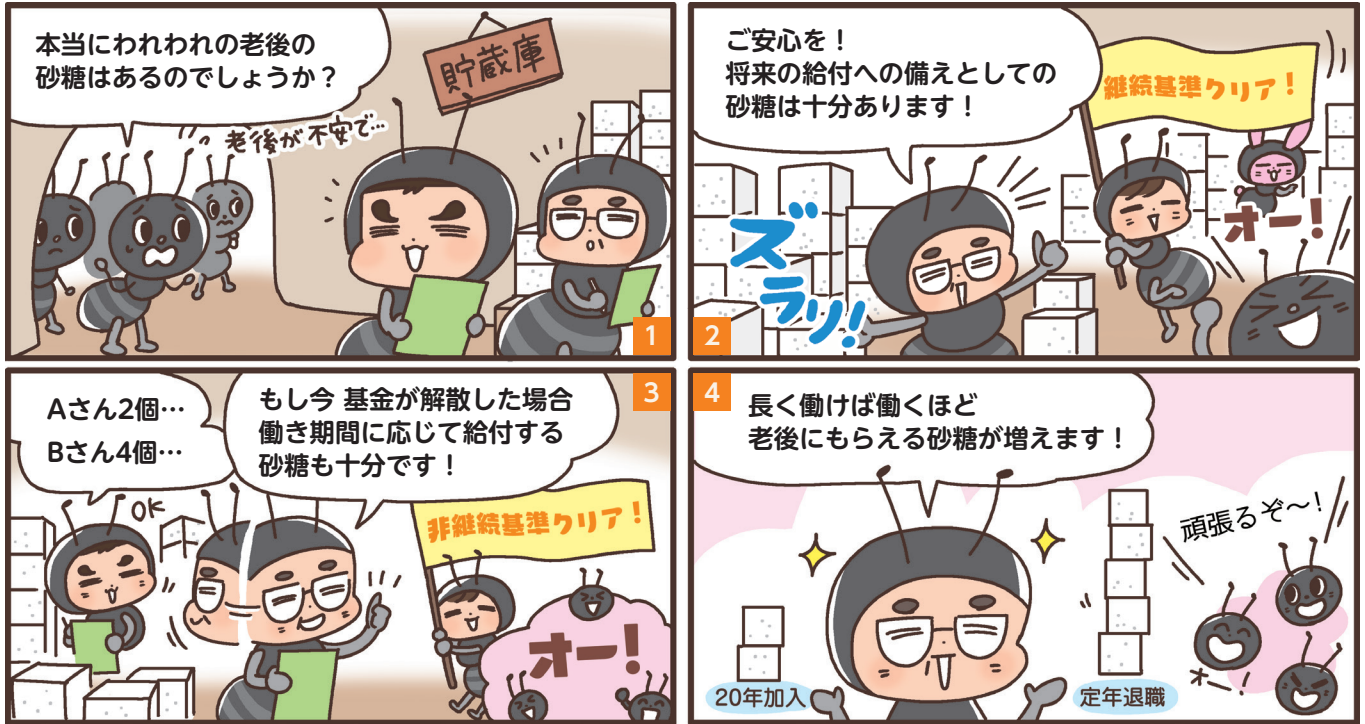
ねんきん商事総務部

Ver.
2.0



将来の給付も安心!?

毎年行う基金の財政チェック！の巻



- 年金資産の積立状況は、毎年度の決算ごとに以下の2つの基準による「財政検証」が行われます。財政検証の結果、基準値をクリアしていない場合は、掛金の引き上げなど積立計画の見直しが行われ、将来皆さんが確実に給付を受けられるように年金資産を確保しています。

継続基準	将来の年金給付への備えとして保有しておくべき年金資産「責任準備金」が積み立てられているかを検証します。	$\frac{\text{年金資産（純資産額）}}{\text{責任準備金}} = \text{基準値 1.0以上}$
非継続基準	現時点で基金が解散すると仮定して、加入者や受給権者の加入期間に応じた給付に必要な年金資産「最低積立基準額」を保有しているかを検証します。	$\frac{\text{年金資産（純資産額）}}{\text{最低積立基準額}} = \text{基準値 1.0以上}$

将来の
給付は？

継続基準

例) 基準値をクリア
年金資産は順調に
積み立てられている



≥



積立状況を毎年チェック！
将来も今も、給付は安心だね



非継続基準

例) 基準値に抵触
積立計画の見直し、
追加掛金の設定が必要



<



もし今、
基金が
解散したら？

将来に向けたライフプランの選択肢が広がります

DC（確定拠出年金）に関連した改正が2026年12月に実施されます。これにより、企業型DC、iDeCo（個人型確定拠出年金）は、非課税でできる資産形成手段としてより活用しやすくなります。すでに実施済みの項目と併せて改正内容をご紹介します。

主な改正内容

① 企業型DCにおけるマッチング拠出の制限撤廃（2026年4月実施）

事業主が拠出した掛金に上乗せして加入者が拠出できる仕組み（マッチング拠出）では、加入者拠出額は事業主の拠出額を超えてはならないという制限がありました。これが撤廃され、加入者の状況に応じた拠出が可能になりました。

② 掛金拠出限度額の引き上げ（2026年12月実施予定）

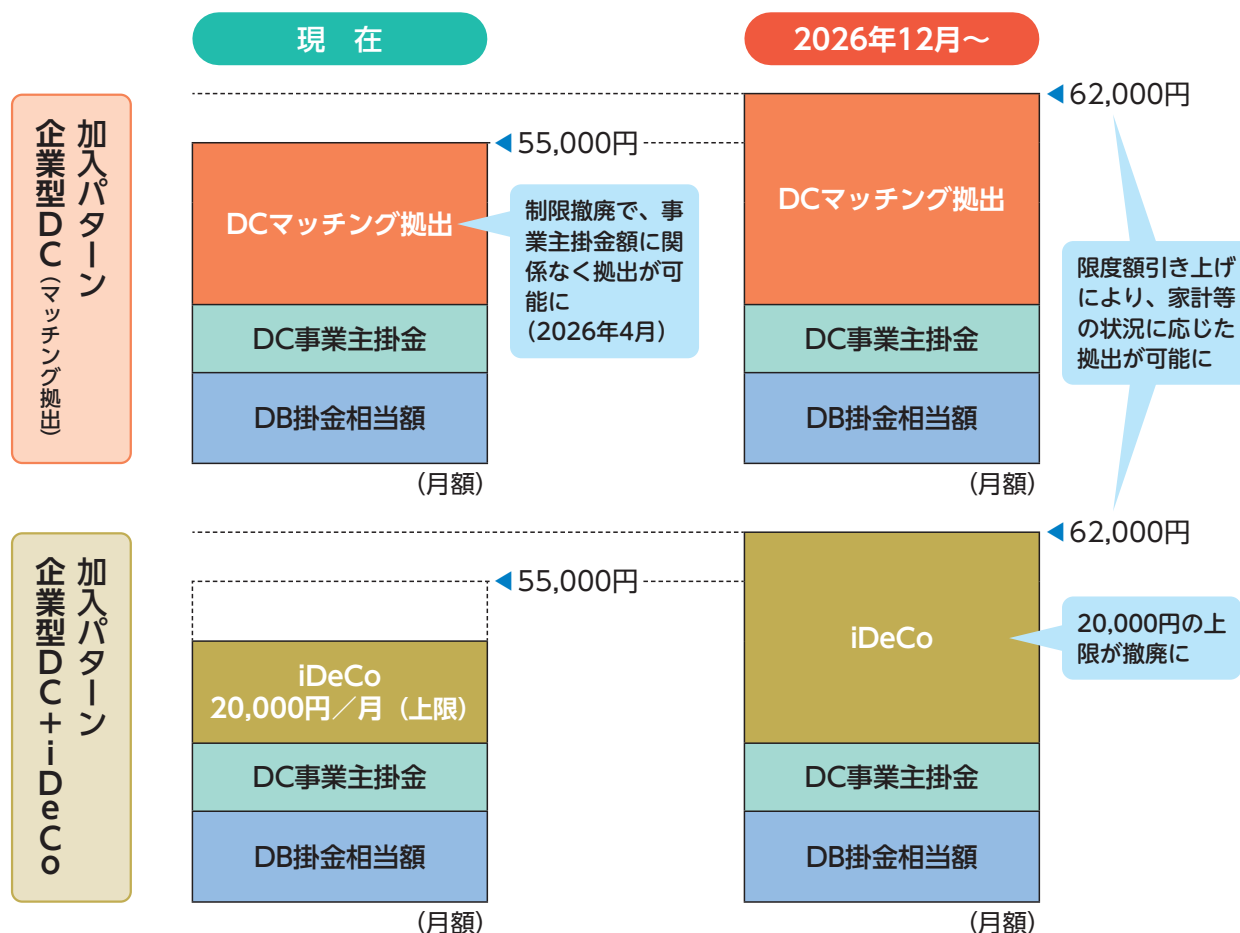
厚生年金に加入しているケースでは、拠出限度額が55,000円から62,000円に引き上げられます。また、限度額の枠をDBとDCで共有して一本化することから、iDeCoの拠出上限（20,000円）も撤廃され、限度額まで拠出が可能になります。

③ iDeCo加入可能年齢を70歳まで引き上げ（2026年12月実施予定）

iDeCoに加入できる年齢上限を70歳まで引き上げ、資産形成に取り組むことができる期間が拡大されます。ただし、国民年金の加入者以外が対象となるには、iDeCo加入者・運用指図者であることなどの条件があります。

■ ①、②の改正によるDC掛金拠出への影響（加入別イメージ）

※ 当電子企業年金基金のDB掛金相当額は2,000円／月となりますが、他にもDB制度に加入している場合は合算した額となります。



ようこそ! お金の 相談室

Q. フィッシング詐欺について 教えてください。



偽のメールやSMSで偽サイトへ誘導し、個人情報盗み取るフィッシング詐欺。巧妙化する手口を知り、個人情報と資産を守りましょう。

1 フィッシング詐欺とは

フィッシング詐欺とは、銀行や公的機関、通販サイトなど実在するサービスや企業をかたり、偽のメールやSMSを送りつけ、「不正アクセスがありました。登録情報を確認してください」「カードの利用を一時的に停止しました」等の緊急性をあおる文面で本物そっくりの偽サイトへ誘導し、IDやパスワード、クレジットカード番号などの個人情報を盗み取る詐欺の手口です。

情報を盗まれると、アカウントを乗っ取られてお金を引き出されたり、勝手に買い物やされたりします。

2 近年の傾向

フィッシング詐欺は近年急激に増加しています。SMSを悪用したフィッシング詐欺(スミッシング)の急増のほか、なりすまし対象が多様化しており、宅配業者や金融機関等の企業から官公庁をかたる詐欺まで報告されています。

また、これまでの偽のメールは「不自然な日本語」でしたが、近年は生成AIにより文章が自然になり、正規のメールとの区別がつかなくなりました。送信元アドレス・電話番号も偽装可能であるため、見分けが難しくなっています。

さらに、2要素認証(ワンタイムパスワード)設定が、リアルタイムでワンタイムパスワードを盗み取る「リアルタイムフィッシング」により突破されてしまう事態も発生しています。

3 引っ掛からないための対策

ソフトウェアを最新の状態にし、セキュリティ機能を有効にして端末を安全に保つことは大前提です。

●URLを安易にクリックしない

常日頃から発信元のメールアドレスの確認を心がけましょう。偽メールに気づきやすくなります。ただし、たとえメールやリンク先が本物に見えても、メール・SMSのリンクは開かないこと。必ず検索やブックマークから公式サイトを開きましょう。

●「緊急」「今すぐ」に慌てない

「アカウントが停止されます」などの焦らせる表現は詐欺を疑いましょう。

●多要素認証・パスキーの設定

金融機関や各種サービスの推奨する多要素認証を必ず有効にしましょう。

●パスワードマネージャーの活用

正規サイトのみに自動入力されます。

4 万が一引っ掛かってしまったら

クレジットカードや口座情報を入力してしまったら、すぐに金融機関やカード会社へ相談し、利用停止の手続きを取りましょう。

パスワードをただちに変更し、同じパスワードを使っている他のサービスのパスワードもただちに変更しましょう。

警察署(＃9110)に相談し、被害拡大防止のためフィッシング対策協議会に報告しましょう。

フィッシング対策協議会(相談・通報窓口)

<https://www.antiphishing.jp/>



私がお答えします!

林 智慮
はやし・ちりよ

ファイナンシャル・プランナーCFP®。公的保険アドバイザー。DCアドバイザー。消費生活相談員(国家資格)。「制度や仕組みを知ること、ためられ増やせだまされない」をモットーに、家計を守るアドバイスや情報発信を行う。



くらしに プラス+

こころとからだ整う
住まいのアイデア

今回のテーマ

ラグマットの活用で足元を心地よく

家の中で過ごすとき、足元の快適さはかなり重要です。今回は「見た目」と「快適性」を手軽かつ効果的に整えられる「ラグマット」に注目しました。

今回の先生 武尾香菜さん

Re:CENOインテリア 編集部

「ふつうのお家を、美しく。」をコンセプトに、家具・インテリアを提案するRe:CENOインテリアに所属。自社メディア「Re:CENO Mag」やYouTube、インテリア講座、書籍づくりなどを通じて、心地よい空間づくりのヒントを発信している。



ラグマットの役割は大きく5つ

- 1 床からの冷え、硬さを和らげ足元を快適にする
- 2 滑り防止などの安心・安全
- 3 防音効果
- 4 装飾性
- 5 一続きの空間を視覚的に分けるゾーニング（下写真）

毛足の長いラグマットで
保温効果アップ！



選び方の基本ポイント

機能 床に座ったり寝転ぶことが多い「フロアライフ」派には、クッション性があり、床からの冷えが伝わりにくい厚みのあるラグマットがおすすめ。洗いやすさや防音性、床暖房・ホットカーペット対応など、使う状況に合わせた素材選びも重要です。

サイズ ソファの前に敷くラグマットは、ソファより一回り大きいサイズを選ぶのが正解。見た目にも安定感が生まれ、空間のバランスが良くなります（ソファ幅が180cmの場合、ラグマットは250cm程度）。

色 床色に近い明るめの色や落ち着いた柄を選べると部屋が広く見え、家具や小物が引き立ちます。

“衣替え”はメリットいっぱい！



春夏・秋冬と半年に1回ラグマットの衣替えをすることで洗濯の機会となり、清潔さを保てます。春夏は毛足が短い爽やかな素材、秋冬は毛足が長く暖かな素材と使い分けることでより快適な空間になり、季節の移り変わりも実感できます。

ラグマットの“滑り”を防ぐには…？



気になるラグマットの滑りには、ラグと床の間に敷くウレタン製などの「アンダーラグ」が便利。滑り防止や底付き感の軽減のほか、防音効果も高まります。

小さいマットでいろいろ試すのもお勧め！

個性的な色や柄を試したいときは、まず小さなサイズで挑戦するのもいいでしょう。空間の印象を変えるアクセントにもなります。



玄関や水回り

玄関や洗面所などに彩りを加えられ、ホコリを吸着する効果もあります。洗える素材を選べば衛生面も安心です。

アクセントとして



キャビネット前など小さなエリアでの個性的な色柄は、良いアクセントに。

Before



After



LDKなどの一部に敷く「ゾーニング」で、視覚的に「緩やかな境界線」をつくることができます。円形ラグマットにすると空間が柔らかくリラックスした印象に。



お手入れ方法

日常

普段は掃除機や粘着クリーナーでOK。臭いや汚れが気になる場合は、固く絞った布で拭いたり、重曹をまいて掃除機で吸う方法も有効です。自動掃除機を使う場合は、購入時に使用できる厚みがチェックしましょう（約2cm。機種によって異なる）。

衣替え

「ウォッシュابل」と表示のあるラグマットは洗濯可能。裏張りが柔らかく折り畳める物は自宅やコインランドリーで洗えますが、裏張りが硬く折り畳めない物は専門のクリーニング店などに依頼を。

今回のおさらい

- ラグマットの役割を知って快適性を向上
- 半年に1回の衣替えがお勧め
- インテリアを楽しむアイテムとしても活用

今日も

笑顔で

Special
Interview

「俳優、ダンサー、エッセイスト」
坂口涼太郎さん

自分を「経営」するように

最適な食事や睡眠時間を考えています。

レッツらめ活 坂口涼太郎

さかぐち りょうたろう／1990年、兵庫県生まれ。主な出演作は、朝ドラ「風、薫る」(NHK)、ドラマ「愛の、がっこう。」(CX)や映画「ちはやふる(シリーズ)」 「アンダーニンジャ」など。近年は歌人、エッセイストとしても活躍し、初エッセー『今日も、ちゃ舞台の上でおどる』が講談社より発売中。

この年齢になるとスーツを着る役が増えました。私は風が吹いたら崩れそうなお尻で、パンツが似合わなくて。そこで、お尻の筋肉を鍛え始めたらスーツがきれいに着こなせるようになりました。今は上半身も鍛えようと、家で筋トレをしたり区民ジムで泳いだり。体を動かすと、次の日の肌の張りや顔色がまったく違うんです！ 一番の美容法は体を動かすことなんじゃないかと思えます。気分が沈んだときにも、取りあえず動いてみる。まず、ちゃぶ台から立ち上がって踊る。「これからの人生はどうなるのか……」とか、考えても仕方ないことに気付きます。自分の体と心を整えることに意識が向いた今、私の根底にあるのが「らめ活」です。『あきらめ活動』の略で、人と比べることを諦めて、自分の立場を明らかにするという考え方。私も周囲の人をうらやましいと思うことがありましたが、「らめ活」で人と私は違うと明らかになったとき、この肉体や性格を一度きりの人生でどう生かすかを考えるようになりました。そこで、人生をビジネスと捉え、自分をプロデュースする「自分経営」を始めたんです。すると、今何を食べるべきか、何時間寝るべきかなど、本当に必要なことを客観的に判断できるようになり、健やかになりました。この「らめ活」のおかげで、今の生活はラメのように輝いています。