

福祉はぐくみ企業年金基金 第1期決算及び業務概況について

第1期:2018年4月1日～2019年3月31日

当基金の第1期決算が、2019年7月24日に開催された第3回代議員会において審議のうえ、承認されましたので、お知らせします。

1.事業の概況

(1)業務概況

実施事業所数	114 事業所
加入者数	5,150 人
平均給与月額 (平均掛金月額)	17,195 円

(2)給付状況

(金額単位:百万円)

給付の種類		件数	金額
老齢給付	年金	0	0
	一時金	0	0
脱退一時金		126	19.1
遺族給付金		0	0

一時金繰下げ件数	52
----------	----

(3)掛金徴収状況

(金額単位:百万円)

	納付決定額	納付済額	未納額
標準掛金	719.6	542.7	176.9
事務費掛金	14.7	10.8	3.9

※未納額は、掛金額決定から納付完了まで1ヶ月超かかる仕組みにより発生します。
2019年3月時点の未納額は、5月に納付済となっています。

2.業務経理

基金を運営するための経費を処理する経理です。

(1)貸借対照表

(金額単位:百万円)

資産勘定		負債勘定	
		流動資産	5.4
流動資産	5.6	当年度剰余金	0.2
計	5.6	計	5.6

(2)損益計算書

(金額単位:百万円)

費用勘定		収益勘定	
事務費	2.8	掛金収入	14.7
代議員会費	0.4		
業務委託費	11.0		
その他	0.3		
当年度剰余金	0.2		
計	14.7	計	14.7

3.年金経理

掛金の受け入れ、一時金給付に関する取引を処理する経理です。

(1)貸借対照表

(金額単位:百万円)

資産勘定		負債勘定	
純資産額	917.0	責任準備金	910.0
		当年度剰余金	7.0
計	917.0	計	917.0

(2)損益計算書

(金額単位:百万円)

費用勘定		収益勘定	
給付費	16.7	掛金等収入	719.6
運用報酬等	1.0		
業務委託費等	1.1		
責任準備金増加額	910.0	脱退一時金相当額受入金	207.0
当年度剰余金	7.0	運用収益	9.2
計	935.8	計	935.8

4.財政検証

決算期ごとに年金資産の積立状況について、2つの方法(継続基準、非継続基準)により、年金財政の健全性を検証しています。

- 2つの基準とも基準値(1.0以上)をクリアしており、財政状況は健全です。

継続基準

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

$$\frac{\text{純資産額(917百万円)}}{\text{責任準備金(910百万円)}} = 1.00$$

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)者に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。

$$\frac{\text{純資産額(917百万円)}}{\text{最低積立基準額(684百万円)}} = 1.34$$

5.運用基本方針と資産運用状況

(1)運用の基本方針

目的

加入者及び加入者であった者に規約に規定する年金給付及び一時金たる給付の支払いを将来にわたり確実にを行うため、安全かつ効率的な資産運用を旨とし、必要とされる総合収益を長期的に確保することを運用の目的としています。

運用目標

将来にわたって健全な年金制度を維持するに足りるだけの収益率として年金財政上の予定利率を確保するよう努めるとともに、運用資産ごとの市場収益率およびベンチマークを資産構成比に応じて組合せた収益率を長期的に上回ることを運用目標としています。

資産構成

資産配分決定にあたっては、当基金の運用目標を達成する上でリスクを最小化するように、投資対象の種類等について分散投資に努めます。

※詳細は、「年金資産運用に関する基本方針」および「運用管理規程」をご確認下さい。

(2)資産運用状況

2018年度における当基金の年金資産運用の利回りは**3.11%**となりました。

今後も市場の動向を注視しつつ、適切にリスク管理の下、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。

委託先別運用結果

資産運用は2社の生命保険会社に委託しています。

(2018年4月1日～2019年3月31日)

委託先		期末資産額 (除く、未納額)	掛金配分 シェア	修正総合利回り (手数料控除後)
第一生命	特別勘定	363百万円	50%	4.70%
富国生命	一般勘定	210百万円	25%	1.36%
	特別勘定	166百万円	25%	1.87%
合計		739百万円	100%	3.11%

※修正総合利回り・・・年金資産の運用における時価ベースの利回り

※端数処理により合計額が合わない場合があります。