

「はぐくみ掛金（積立金）残高通知書」の見方とご説明

はぐくみ基金残高通知書：見本

令和〇年末 はぐくみ掛金（積立金）残高通知書 (仮想個人勘定残高通知書)			
あなたの当年度末のはぐくみ基金の積立金残高は次のとおりですので、ご案内いたします。			
○ 計算対象期間			
資格取得日(加入)	資格喪失日(繰下げ)	残高算出基準日	加入者期間
平成30年4月1日 ①	—	令和〇年12月31日	〇〇か月
○ 当年度末はぐくみ掛金 積立金残高 (加入～当年度分まで)			
当年度末(令和〇年末) 積立金残高 (①+②) ②			〇〇円
(うち、利息と分配金の合計額(全期通算)) ③			(〇〇円)
内 訳	① 前年(令和〇年)までの積立金の合計 ④		〇〇円
	② 今年の積立金合計		〇〇円
	基本部分 (あなたが選択した積立部分) ⑤		〇〇円
	加算部分 (会社の退職金積立部分)		〇〇円
	今年分配された金額 (または、他制度(DB/DC等)からの受換金)		〇〇円
	今年の利息の累計額		〇〇円
その他調整額		〇〇円	

< ご説明 >

- 掛金の計算期間は、加入した時点（資格取得日）から、当年度末（残高算出基準日）までを対象としています。「加入者期間」についても、同様に算出しております。
- 当年度末の掛金残高は、上述の期間に積み立てたすべての掛金の合計です。（※利息を含みます。）
- 利息の合計額は、これまでの加入期間中に付与された“全期間での利息”の合計額を記載しております。
- 前年12月31日までに積み立てている掛金の合計金額です。
なお、この合計には利息の金額を含みます。
- ・基本部分には、あなたご自身で選択した掛金の「今年度（1年間）の合計額」が記載されております。
・加算部分には、上記の掛金とは別に、「あなたが所属する法人から積み立てられた掛金の今年度合計額」が記載されております。
・今年度分配金がない場合には、「今年分配された金額」部分は『0円』となります。
・今年度利息が発生していない場合には、「今年の利息の累計額」部分は『0円』となります。
・上記の合計金額が、「② 今年の積立金合計」部分に記載されております。

★分配金と利息の違い★

分配金は、運用実績に応じて3年に一度付与されますが、利息は、一定条件を満たした年度に付与されます。

< 仮想個人勘定残高とは？ >

※※必ずご一読ください※※

福祉はぐくみ企業年金基金の給付制度では、キャッシュバランスプランを導入しております。キャッシュバランスプランとは、**将来の年金・一時金給付の算定基礎となる原資の額を、個人ごとに仮想的勘定（＝給付算定上の帳簿）で管理する制度**です。

つまり、仮想個人勘定残高とは、あなたが加入している福祉はぐくみ企業年金基金より将来給付される、年金または一時金の算定基礎となるものです。

なお、加入期間中の各月末日現在における仮想個人勘定残高は、「前月末日の仮想個人勘定残高」に、「当月の基準給与」および「前月末日の仮想個人勘定残高に対する利息額」を繰り入れて算定します。