

基金友より

No.2

2017.11

題字=辻畑初代理事長 揮毫



マーモット



そくりょう&デザイン企業年金基金

旧全国測量業厚生年金基金の平成28年度決算は、去る9月12日に開催された第2回代議員会において可決・承認されましたので、お知らせいたします。

●平成28年度年金財政決算の概要

基金の年金財政決算では、毎年3月を基準日として年金財政上の積立状況や剰余・不足金の発生状況を把握します。

しかし、当基金は本年4月に代行返上スキームにより厚生年金基金から企業年金基金へ制度を移行したため、厚生年金基金としては最後の決算となります。

このため、利源分析など年金財政検証等を行っておりません。また制度としての連続性がないため剰余金等の繰越もありません。

制度移行に伴い、平成29年3月31日現在の資産はそくりょう&デザイン企業年金基金に引き継がれています。

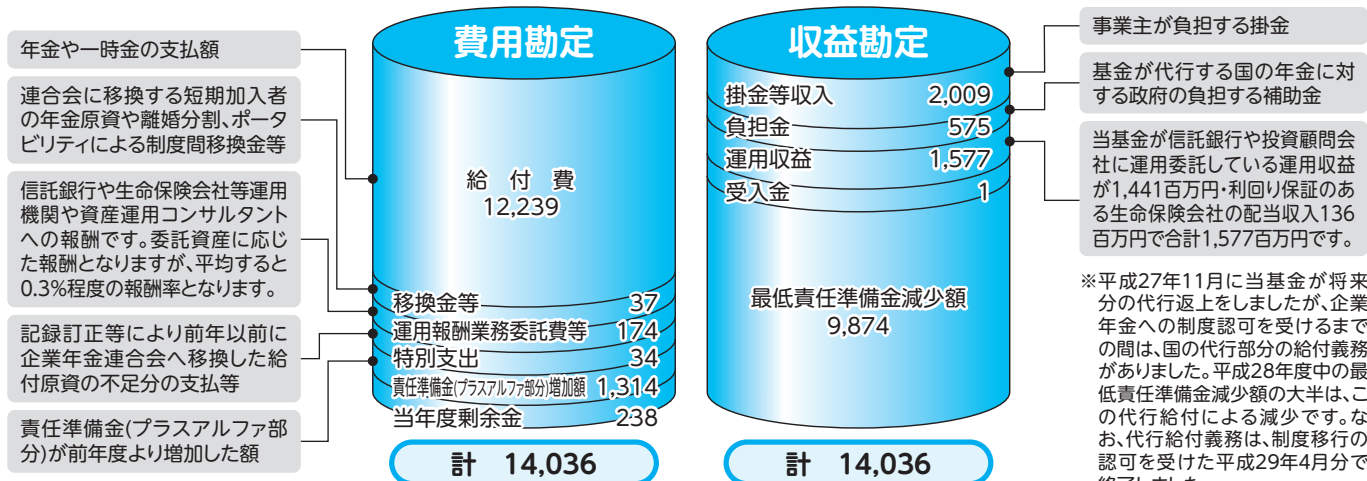
年金経理

基金の年金・一時金給付に関する経理です。

損益計算書

自：平成28年4月1日 至：平成29年3月31日

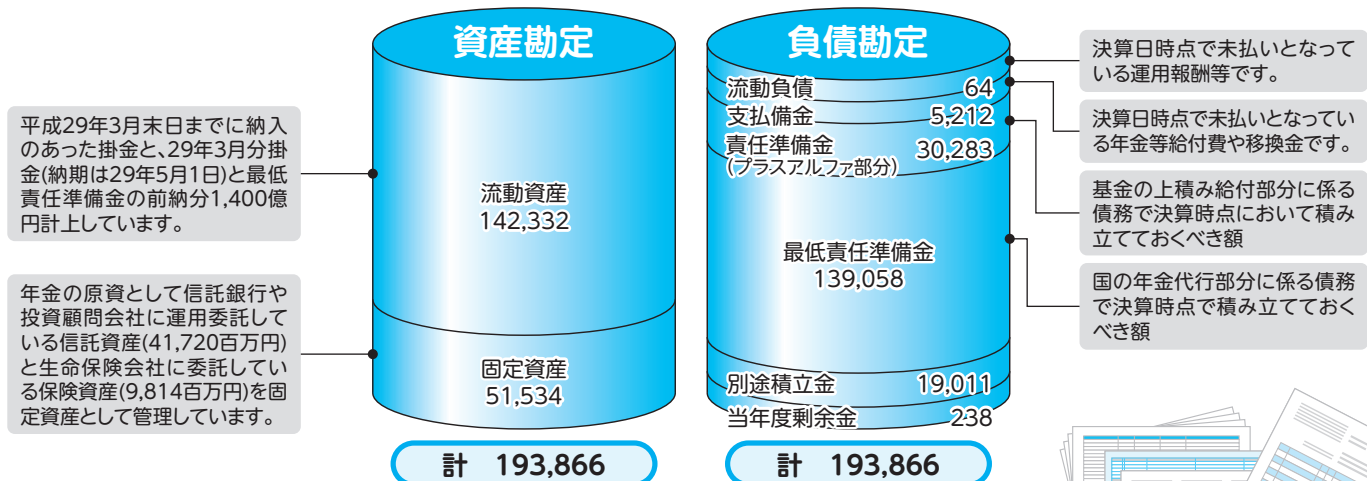
単位：百万円



貸借対照表

平成29年3月31日現在

単位：百万円



決算のお知らせ



業務経理

基金の業務・福祉施設事業に関する経理です。

●業務経理決算の概要（業務会計・福祉施設会計）

業務経理には、業務会計と福祉施設会計があります。

まず、業務会計では、加入者の記録管理や年金等の給付事務等、基金の運営費用を経理しています。

収益勘定では、事業主様にご負担いただいた事務費掛金が283.4百万円。雑収入0.3百万円、戻入金0.1百万円計上、収入合計は283.8百万円となっています。

支出は、人件費や需用費などの事務費が128.8百万円、代議員会費2.6百万円、電算処理システムの維持管理費用として19.2百万円、年金等給付金の送金手数料や税金の雑支出等で23.3百万円、年金経理への繰入れと福祉施設会計への繰入れ合計100.2百万円等で、費用勘定合計は274.1百万円となり、差し引き9.7百万円の剰余金で決算を終了しております。

次に福祉施設会計は、慶弔金等の福利厚生事業や会館運営等の費用を経理しています。

収入の主なものは、業務会計からの受入金100.2百万円と会館の利用料等施設収入と利息等雑収入で19百万円です。なお、基本金戻入金53.3百万円は会館設備改修に伴い基本金を取崩したもので、収入合計は172.5百万円です。

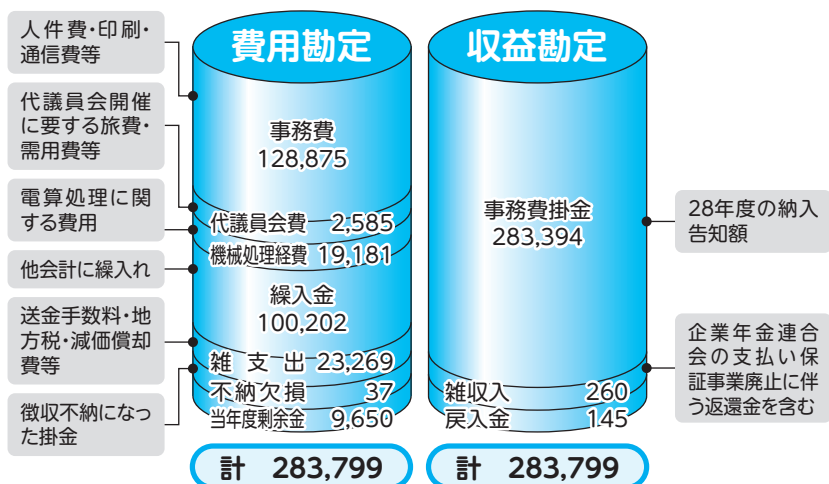
一方、費用勘定では会館の運営費、印刷費、通信費等の事務費が48.9百万円、繰入金76.3百万円、補助金、慶弔金等が26百万円、減価償却費等の雑支出31.4百万円合計182.6百万円となり差し引き10.1百万円の不足金で決算を終了しました。

この不足金は繰越剰余金と相殺され、福祉施設会計では過不足ない状況となりました。

業務会計

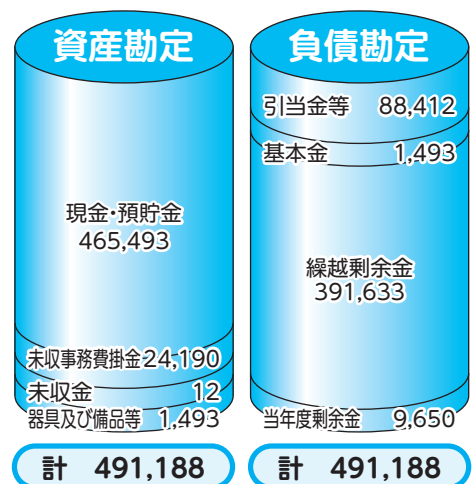
損益計算書

自：平成28年4月1日 至：平成29年3月31日 単位：千円



貸借対照表

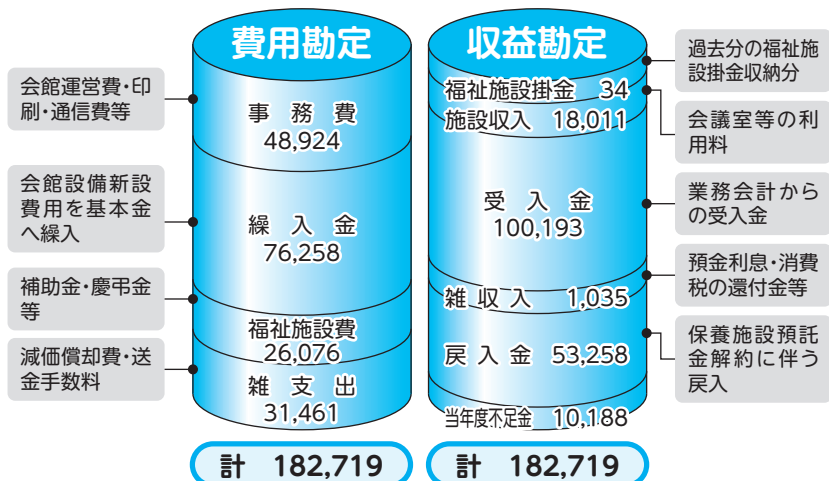
平成29年3月31日現在
単位：千円



福祉施設会計

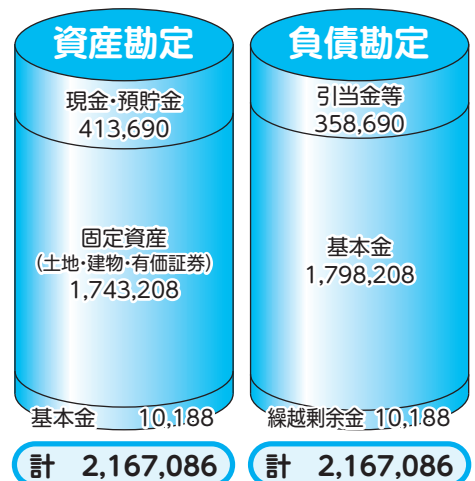
損益計算書

自：平成28年4月1日 至：平成29年3月31日 単位：千円



貸借対照表

平成29年3月31日現在
単位：千円





そくりょう&デザイン企業年金

基金からの給付は全額事業主の負担で積み立てられ、

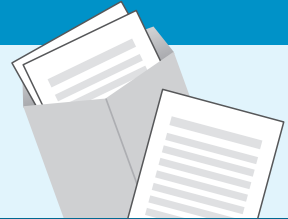
給付対象

3年(36ヶ月)以上加入期間のある方

退職、または65歳到達時（65歳のお誕生日前日が年齢到達日）に基金から手続きの案内をお送りします。

送付時期

退職者には、退職後1ヵ月経過後、65歳到達の方は達齢月の翌月下旬に発送（発送時期については多少前後する場合があります。）



手続方法は加入期間、年齢によって異なりますので、案内に従って各自お手続きください。

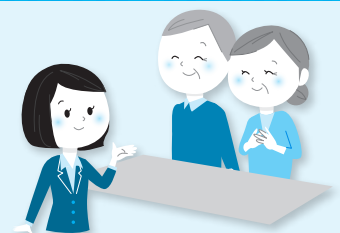
65歳未満で退職される方で再び当基金に加入(予定)の方

- ①一時金の請求前に再加入した場合は加入期間が通算されます。再加入前または後の加入期間が短期（1ヵ月以上）であっても通算されます。
ただし、旧制度（全国測量業厚生年金基金）時代に退職されて、脱退一時金を請求していない方が再び当基金の加入者となった場合は、旧制度の脱退一時金を清算していただき、新制度からのスタートとなります。
給付対象となるためには再加入後3年以上の加入期間が必要です。
- ②一時金の請求後に再加入した場合、加入期間は通算されません。再加入前の期間が清算済みのため加入期間はゼロからスタートし、再加入後に給付対象となるためには3年以上の加入期間が必要になります。



60歳以上で退職された方

制度移行時に60歳を超えている方は旧制度適用
制度移行後に60歳を迎えた方は新制度適用となります。
各々案内に沿ってお手続きください。



基金の給付手続きについて



加入者の退職等により年金や一時金が支給されます。

15年以上加入されて退職した60歳未満の方

一時金を請求する場合、喪失後から60歳に到達するまでの間、利息が付利されますので請求時期によって金額が増えることになります。

有期年金（5年、10年、15年、20年の中から選択できる年金）で受給する場合は60歳まで手続き不要です。

60歳到達月の下旬に基金から手続きのご案内を送ります。（発送時期については多少前後する場合があります。）

一時金を請求される場合の税金について

基金から支払われる一時金は、税法上退職所得になります。退職所得は分離課税ですので確定申告の必要はありません。

基金以外から退職所得の扱いとなる退職金を受けた場合、合算して税金の再計算をしますので、「退職所得の源泉徴収票・特別徴収票」が必要です。これは時間が経過してから請求する場合でも必要なものですので、会社や、その他の機関から発行された場合大切に保管してください。

※退職金の支給を受けられた方は支払者から「退職所得の源泉徴収票・特別徴収票」の交付を受けてください。

支払者は税金の有無にかかわらず、必ず本人に「退職所得の源泉徴収票・特別徴収票」を発行する義務があります。

65歳を迎えて引き続き当基金加入事業所にお勤めを続ける方は、退職所得ではなく一時所得に該当します。

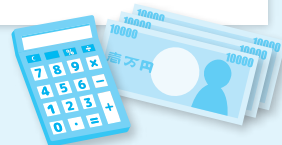
参考 一時所得の金額は、次のように算式します。

総収入金額 - 特別控除額（最高50万円） = 一時所得の金額

所得金額の1/2に当たる金額を給与所得などの他の所得と合算し、所得控除額を差し引いて納税額を計算します。

ただし、65歳到達時に退職金を受けた場合は、在職中であっても退職所得となります。

ここでは一般的なことを記載させていただきましたが、税金に関するお問い合わせはお近くの税務署でご相談ください。



年金資産の運用について

基金制度は、掛金収入と運用収益で将来の給付を賄う仕組みです。

当基金では、将来の給付に備え積み立てている資金を信託銀行や投資顧問会社等に分散して運用を委託
基金制度の性格上、長期にわたって予定する収益を着実にあげられるよう、運用の基本方針に基づいた確かな

平成28年度の運用結果

平成28年4月～平成29年3月

平成29年3月末

年金資産残高：515億円

運用利回り：2.90%

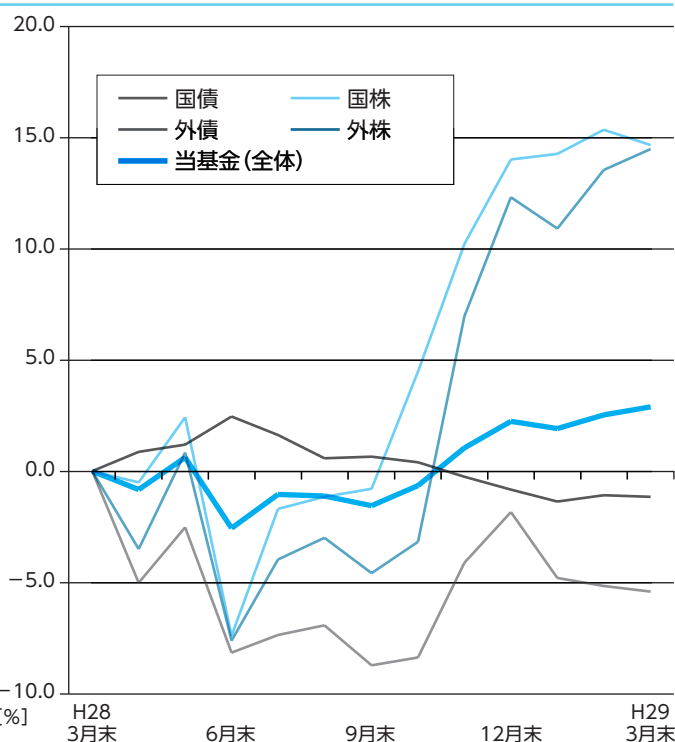
28年度の運用環境は、6月のイギリス国民投票によるEU離脱決定を受けリスク資産が大きく下落しましたが、11月にアメリカ大統領選挙でトランプ候補が勝利すると、政策期待から株式相場を中心に大きく上昇基調となりました。良好なアメリカ経済指標を背景に順調に回復したものの、市場の振れ幅が大きい一年でした。

当基金は、昨年11月に運用目標（期待リターン）を低く設定した新企業年金制度の「政策的資産構成割合」（下図参照）へ運用体制を移行しました。値動きの激しい内外株式の比率を下げ、為替ヘッジをした外国債券や安定的な収入が見込めるオルタナティブの比率を引き上げています。

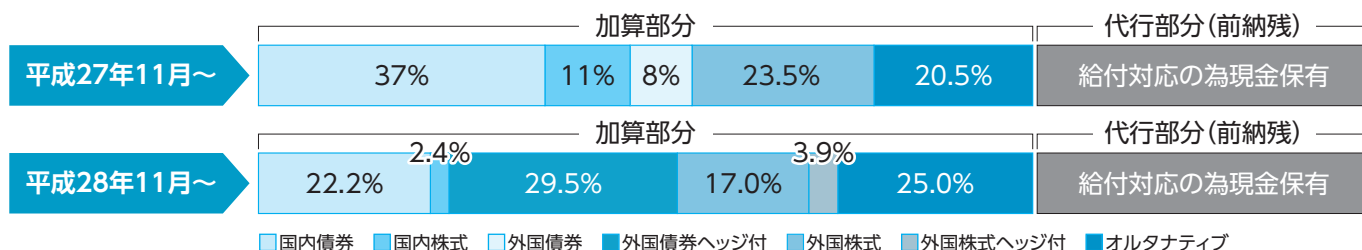
その為、いわゆるトランプ相場の恩恵はあまり享受できませんでしたが、ベンチマークを上回る2.90%で終え、目標とする制度上の予定利回り2.75%をクリアすることができました。

当基金の運用結果と市場収益率との比較

	基金運用実績 (資産残高)	ベンチマーク
加算部分	国内債券 112億円 1.10%	NRI-BPI -1.15%
	国内株式 9億円 4.55%	TOPIX(配当込) 14.69%
	外国債券 145億円 -4.44%	CG-WGBI exJ -5.41%
	外国株式 113億円 14.15%	MSCI-kokusai 14.51%
	オルタナティブ 125億円 1.42%	東京レポレート -0.06%
代行部分 (前納残)	11億円 0.04%	※参考 厚年本体 5.47%
基金計	515億円 2.90%	



政策的資産構成割合



*ベンチマーク(市場収益率)：運用の物差しとなるもので、基金では運用の目標としたり、運用機関の評価に使用します。
*オルタナティブ(代替資産)：株式や債券といった伝統的資産に代わりうる投資対象資産のことで、不動産証券化商品、ファンドオブファンズや商品先物などがあります。
*東京レポレート：オルタナティブの商品は多岐にわたるため、便宜的に使用しています。



し、債券市場や株式市場で運用を行っています。
運用に努めています。

平成29年度の運用状況

平成29年4月～平成29年9月

平成29年9月末

年金資産残高：516億円

運用利回り：3.10%

地政学リスクの高まりや欧州政治情勢の不透明感から、株式市場は下落して始まりましたが、仏大統領選挙後は主要国の堅調な経済指標・良好な企業業績に支えられ、上昇基調で推移しました。8月以降、北朝鮮のミサイル発射や米国ハリケーン被害を受け再度下落しましたが、北朝鮮リスクの後退や米税制改革案公表等をきっかけに、最高値を更新するなど一段と上昇しました。一方、債券市場は金利水準がほぼ横ばいで推移しています。

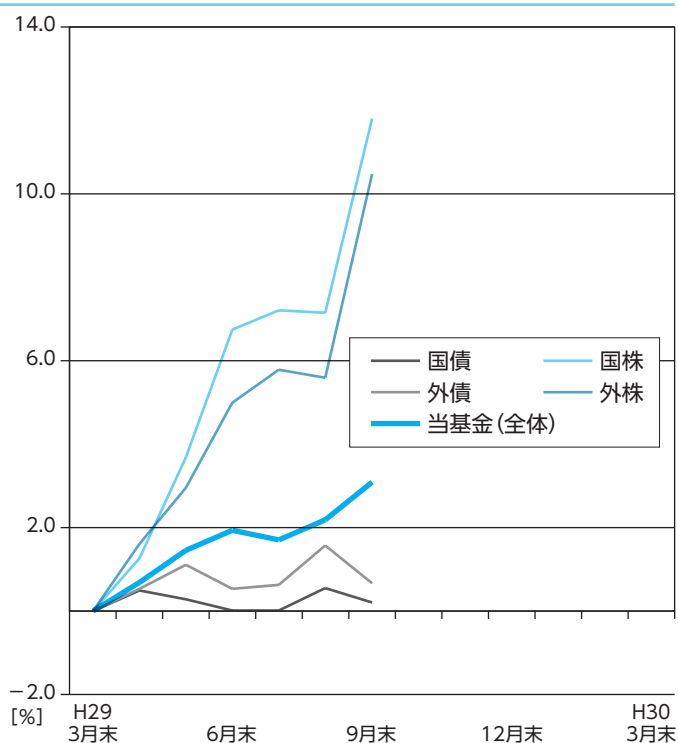
このような環境下で、当基金の9月末の収益率は、3.10%となっています。複合ベンチマークが2.54%ですので、予定を上回る運用結果と言えます。なお、厚生年金基金の代行給付が6月の支払いまで継続したため、資産額は横ばいとなっています。

足元では、北朝鮮情勢や衆議院解散総選挙など国内外で地政学リスクが再燃しており、不透明な運用環境が続いておりますので、引き続き市場を注視してまいります。

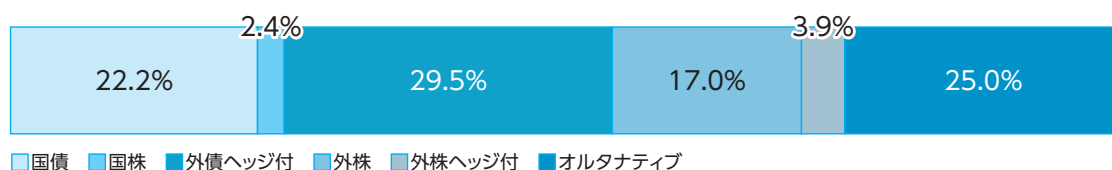
当基金の運用結果と市場収益率との比較

	基金運用実績 (資産残高)	ベンチマーク
国内債券	117億円 0.51%	NRI-BPI 0.20%
国内株式	13億円 14.09%	TOPIX(配当込) 11.82%
外国債券	146億円 0.46%	CG-WGBI exJ 0.67%
外国株式	116億円 13.33%	MSCI-kokusai 10.49%
オルタナティブ	124億円 6.55%	東京レポレート -0.06%
基金計	516億円 3.10%	

複合
2.54%



政策的資産構成割合



史跡を訪ねて 西郷隆盛が育ち、 鹿児島市 生涯を終えた

来年2018年のNHK大河ドラマ「西郷(せご)どん」で注目の鹿児島市をご紹介します。幕末維新の立役者の一人である西郷隆盛は、薩摩藩の下級武士でしたが、時の藩主島津斉彬に見出され、その開明的な思想に強い影響を受けます。斉彬の急死後は2度の流罪を経験するなど苦難も得ましたが、1864年、京都で長州藩勢力と衝突した禁門の変を期に、歴史の表舞台に立ち、明治政府の樹立、戊辰戦争の勝利を導きました。明治政府では、参議、陸軍大將などの要職につきますが、征韓論などで政府と対立し、1873年に下野し鹿児島に帰ります。その際、幼少期から艱難を共にした大久保利通と袂を分かち、1877(明治10)年に起こった西南戦争の指導者として進軍するも敗れ、市内の城山で自刃しました(満49歳)。

鹿児島市には、西南戦争の最後の激戦地となった城山をはじめとして、西郷隆盛ゆかりの史跡、資料館などが点在しています。城山周辺には、藩主の居城「鶴丸城址」や西郷が立てこもった「西郷隆盛洞窟」、人気の撮影スポットの「西郷隆盛

銅像」などがあり、城山から望む鹿児島の象徴・桜島も必見です。資料や展示で歴史に思いを馳せるなら西郷や大久保の出身地加治屋町にある「鹿児島市維新ふるさと館」がおすすめです。西郷が生きた時代をリアルに体験できる工夫がこらされた施設です。また、島津斉彬による近代化事業である「集成館事業」の象徴的存在が「名勝 仙巖園」です。斉彬が築いた工場群跡地を含む庭園や世界遺産「旧集成館 反射炉跡」など、貴重な史跡を堪能することができます。

そして鹿児島を象徴する繁華街が「天文館」です。江戸期の第25代藩主島津重豪が天体観測や暦の研究施設として建設したことに由来し、何本ものアーケード、通りが網の目状に書き、古くからの個人商店、ブティック、アミューズメント施設、無数の飲食店が連なり、多くの人で昼夜、通年多くの人で賑わっています。

2018年は明治維新150年の記念の年。ぜひ一度「維新発祥の地」鹿児島市を訪れてみてはいかがでしょうか。



①城山から望む桜島
今なお活発に活動を続ける鹿児島の象徴。城山の展望台は桜島を正面に眺める絶好のビュースポットです。
鹿児島港フェリーターミナルから桜島フェリーで30分
TEL:099-293-2525



②鹿児島市
維新ふるさと館
目玉は地下にある維新体験ホールで上映されるドラマ。西郷や大久保にそっくりな等身大ロボットや多彩な演出が色々の出来です。
JR鹿児島中央駅から徒歩約8分
TEL:099-239-7700



③西郷隆盛像と大久保利通像
城山のふもとにある西郷像(左)と、鹿児島中央駅近くにある大久保像。2人は、長州藩の木戸孝允とあわせ「維新の三傑」と称され、大きな足跡を残しました。



④西郷隆盛洞窟
1877(明治10)年、九州各地を転戦した末に西郷はこの洞窟にたどり着きました。西郷はここで最後の6日間を過ごしたと伝えられています。
JR鹿児島中央駅から徒歩約15分



⑤名勝 仙巖園(せんがんえん)
「名勝 仙巖園」は、島津斉彬の業績を今に伝え、桜島と錦江湾を雄大なスケールで借景とした国内屈指の名園です。
JR鹿児島中央駅から徒歩約20分
TEL:099-247-1551



⑥天文館
鹿児島県を代表する繁華街の「天文館」の名物はアーケード。アーチ型、片屋根型を合わせ約2kmにもおよび、無数の店舗が軒を連ねています。
JR鹿児島中央駅から徒歩約10分

写真提供：鹿児島市



そくりょう&デザイン企業年金基金の
ホームページをご利用下さい。

会員専用サイト.....

URL <http://www.s-dkikin.or.jp/>

ユーザー名 sokuryo

パスワード 819

基金の現況

平成29年9月末日現在

事業所数	加入者数	年金資産
912社 	男 24,627人 女 7,255人 計 31,882人 	516億円 

基金だより No.2

発行2017年11月20日

そくりょう&デザイン企業年金基金

〒162-8626 東京都新宿区山吹町11-1 測量年金会館 ☎03(3235)7211