

ろうきん 企業年金 NEWS

生活応援バンク
ろうきん

第19号



厚生年金基金から その他の企業年金へ

- 解散が進む厚生年金基金とその受け皿
- 選択制 DC の提案・導入の注意点
- 2013 年度企業年金利回りがプラスに



1. 解散が進む厚生年金基金とその受け皿

2014年4月に改正厚生年金保険法が施行され、財政が悪化している厚生年金基金は解散を迫られることになりました。厚生労働省によると、2014年4月から同年8月までに18基金が解散し、同年8月末時点では全508基金のうち258基金が解散内諾済みとなっております。

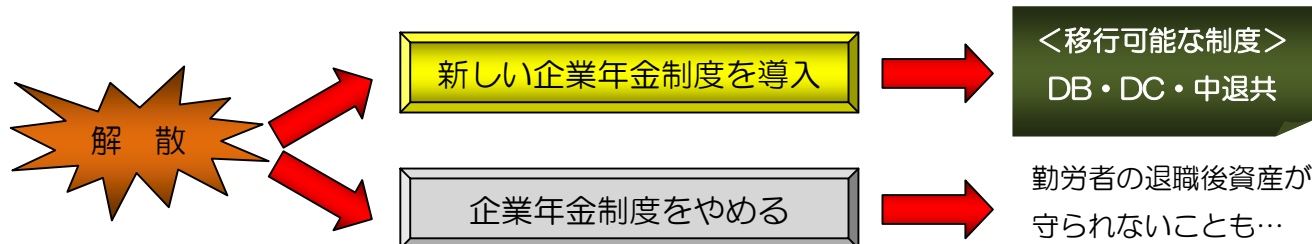
加算型厚生年金基金においては、基金が解散すると、その加算部分について、新たな企業年金制度を導入するか、企業年金制度をやめるかを選択しなければなりません。

前者の例としては、確定給付企業年金（DB）や確定拠出年金（DC）、中小企業退職金共済（中退共）が挙げられますが、財政的な負担が発生するため、資金繰りに余裕がない中小企業においては、後者を選択することが少なくありません。

◆解散基金数と解散内諾済基金数（単位：件）

年 月	解散基金数	月末現在基金数	
		うち解散内諾済	
2014年4月	2	526	228
2014年5月	6	519	236
2014年6月	2	516	241
2014年7月	6	510	248
2014年8月	2	508	258

◆基金解散後の流れ（加算型厚生年金基金の加算部分）



特に、加算型厚生年金基金において新たな企業年金を導入しない場合、勤労者の退職後資産が守られない可能性があります。現在、厚生年金基金を導入している労働組合は、自社の厚生年金基金の資産の状況がどうなっているのか、解散に向かっているのか、その場合は受け皿となる制度をきちんと導入するのか等についての動向を把握し、組合員の退職後資産を守っていかなければなりません。

なお、<ろうきん>は「企業年金に係る役割発揮宣言」として、労働組合の企業年金・退職金を守る取組みを支援しております。お気軽にお近くの<ろうきん>にご相談ください。



企業年金に関するご質問・ご相談は<ろうきん>へ

ろうきんが、労組向け「企業年金勉強会」を全国無料で開催します。
また、企業年金ホームページで関連情報を提供していますので、ご利用ください。

詳しくは・・・Webで検索

[ろうきん役割発揮宣言](#)

2. 選択制 DC の提案・導入の注意点

選択制 DC とは、給与等の一部を「ライフプラン支援制度」等として企業型 DC に掛金として拠出するか、あるいは従来どおり給与として受け取るかを従業員が選択する制度です。詳しくは「ろうきん企業年金 NEWS 第 18 号」をご覧ください。

その選択制 DC を、先述した厚生年金基金の受け皿として、金融機関が導入を提案してくるという事例が散見されています。提案の際にはメリットのみを強調し、導入を急がせることが多いようです。そのため、事業主は、労働組合に十分な相談をすることなしに導入を決めてしまうこともしばしばあります。そのようなことがないよう、労働組合としては自社の企業年金をめぐる動向に注視し、事業主と話合いの場を設けながら、自社に合った企業年金制度を目指すことが大切です。このようなご提案を受けていらっしゃるようでしたら、ぜひ<ろうきん>にご相談ください。

<選択制 DC 導入の注意点>

- ・金融機関の提案はあくまで提案です。必ず導入しなければならないわけではありません。
- ・メリットもあればデメリットもあります。自社にとってどうなのかをよく検証しましょう。
- ・十分な労使協議、組合員への周知といった丁寧な対応が必要です。
- ・加入者数が一定規模にならないと、制度維持管理コストが企業の重荷になるかもしれません。
- ・期日を区切られて導入するようなことは避けましょう。

3. 2013 年度企業年金利回りがプラスに

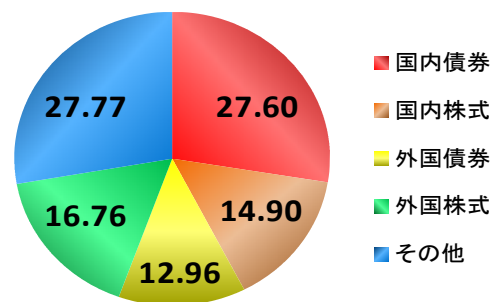
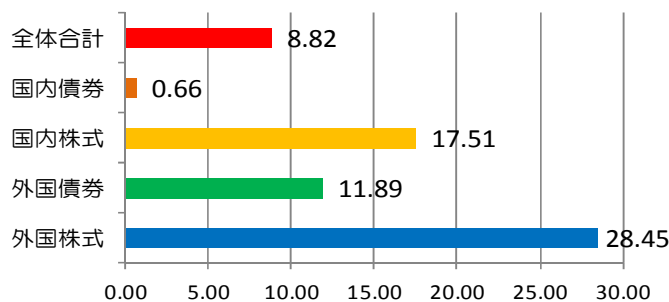
2014 年 8 月 4 日、企業年金連合会は 2013 年度の企業年金資産運用実態調査結果（速報値）を公表しました。全体の利回りは 8.82%と、3 年連続でプラスとなりました。詳細は以下のグラフとおりです。自社の企業年金の運用状況の把握は労働組合の大切な役割です。これをきっかけに、ご確認されてはいかがでしょうか。

◆資産別運用利回り

(単位：%)

◆資産構成割合

(単位：%)



※全体合計は「修正総合利回り」、それ以外は「時間加重収益率」。

【確定拠出年金を導入する・している会員のみなさまへ】

「ろうきん DC 定期預金」を商品ラインナップに加えませんか？

競争力のある金利水準・高い信用力から、多くの企業に選定いただいております。(2014.10.7 時点)

ろうきん
DC 定期 (5年)
年利 **0.15%**

<ろうきん>は労働組合の企業年金・退職金を守る取組みを支援しています。

制度研修会・加入者教育の講師派遣・個人型への移換手続きサポート等<ろうきん>にご相談ください。

【 労働金庫連合会 営業推進部 Tel:03-3295-9341 Fax:03-3295-8039 】

注) 本資料は情報提供を目的としており、加入者等に対する特定商品の推奨・助言を目的としたものではありません。

信頼できると考えられる情報に基づき作成しておりますが、情報の正確性、完全性が保証されているものではありません。