

平成22年の最低責任準備金の コロガシ利率について (厚年、告示改正)

対象先	DB年金	厚年基金	適格年金	退職金	DC
	法令通知	財政運営	資産運用	会計基準	その他
内容					

ご参考にDB年金のお客様にお送りしています。

ポイント

今般告示が改正され、平成22年(1月～12月)の最低責任準備金付利率が 6.83%とされました。

「厚生年金保険法第85条の2に規定する責任準備金に相当する額の算出方法に関する特例」平成11年9月3日厚生省告示第192号

厚生年金基金への影響(ニュースNo.170でご案内済)

最低責任準備金付利率は厚年本体の運用利回り実績に基づき決定されますが、厚年本体の運用利回りは基金の財政運営上、以下に影響があります。

期ズレ解消後の最低責任準備金(「最低責任準備金(継続基準)」)*の算出に用いる利率

平成21年8月6日付通知で対応済(年金ニュースNo.174でご案内)

従来(期ズレ解消前)の最低責任準備金の付利率

今回の告示対応分

回復計画上の最低責任準備金の付利率

意見募集は終了しているものの通知は未発出

* 従前は解消前後の最低責任準備金の差額を最低責任準備金調整加算/控除額として計上し、期ズレ解消後の最低責任準備金を直接計上しないこととされていたものです。
予算通知(「厚生年金基金の平成22年度の予算編成について」(平成21年12月8日年企発1208第1号))によりその取扱いが変更され、期ズレ解消後の最低責任準備金を直接「最低責任準備金(継続基準)」として計上することとされました。

☞ 概要は次頁以降でご案内します。

影響 期ズレ解消後の最低責任準備金の付利率

- ✓ 平成20年度の厚年本体の運用利回りは、平成20年4月から平成21年3月の期ズレ解消後の最低責任準備金（「最低責任準備金（継続基準）」）の付利率に適用。

期ズレ解消後の最低責任準備金は、継続基準の財政検証および掛金算定で使用

影響 従来（期ズレ解消前）の最低責任準備金の付利率

- ✓ 平成20年度の厚年本体の運用利回りは、平成22年1月から12月の従来の（期ズレを解消しない）最低責任準備金の付利率に適用。

従来（期ズレ解消前）の最低責任準備金は、非継続基準の財政検証および解散等の資産移換時に使用。平成21年の非継続基準の財政検証では最低責任準備金額が従来より減少します。

	厚年本体 利回り	(1) 最低責任準備金 付利率（現行）				(2) 期ズレ解消後 付利率
		4～6月	7～9月	10～12月	1～3月	
平成9年度	4.66%	-	-	-	-	-
平成10年度	4.15%	-	-	-	-	-
平成11年度	3.62%	-	4.66%	4.15%	-	3.62%
平成12年度	3.22%	4.15%	3.62%	3.22%	3.22%	3.22%
平成13年度	1.99%	3.62%	3.62%	3.22%	1.99%	1.99%
平成14年度	0.21%	3.22%	1.99%	0.21%	0.21%	0.21%
平成15年度	4.91%	1.99%	0.21%	4.91%	4.91%	4.91%
平成16年度	2.73%	0.21%	4.91%	2.73%	2.73%	2.73%
平成17年度	6.82%	4.91%	2.73%	6.82%	6.82%	6.82%
平成18年度	3.10%	2.73%	6.82%	3.10%	3.10%	3.10%
平成19年度	-3.54%	6.82%	3.10%	-3.54%	-3.54%	-3.54%
平成20年度	-6.83%	3.10%	-3.54%	-6.83%	-6.83%	-6.83%
平成21年度	-	-3.54%	-6.83%	-	-	-
平成22年度	-	-6.83%	-	-	-	-

影響（今回対応分）

影響

影響 回復計画上の最低責任準備金の付利率

- ✓ 非継続基準における積立水準の回復計画において、将来予測の前提として当該告示を反映させることにより積立目標である最低責任準備金の将来予測値が告示前の前提（3.54%）で算出したものより減少することになります。

平成19年度： 3.54%；直近3年平均2.13%

平成20年度： 6.83%；直近5年平均0.46%（5年平均への通知変更は未済）

弊社よりご報告の回復計画上の最低責任準備金の将来予測値は今回の告示を既に反映させたものになっております。

〈厚生年金本体の運用実績〉

	平成16年度	平成17年度	平成18年度	平成19年度	平成20年度
年度実績	2.73%	6.82%	3.10%	3.54%	6.83%
過去3年平均			4.22%	2.13%	2.42%
過去5年平均					0.46%

影響

〈回復計画策定上の最低責任準備金の付利率〉

	平成21年1月～12月	平成22年1月～12月	平成23年以降
付利率（過去5年平均）	3.54%	6.83%	0.46%
付利率（厚年本体の前提）	（告示の値）	（今回示されたもの）	1.9%
との小さい方			0.46%

平成21年厚年本体財政検証における平成23年度の運用利回り前提を記載

以上