

運用実績ヒアリングによる積立状況等の推測報告について(厚年・DB)

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

ご参考に弊社総幹事基金様以外のお客様にも送付させていただきます。

ポイント

先般は平成20年度運用実績のヒアリング(ニュースNo.150)にご協力頂きまして誠にありがとうございました。ご提供頂きました数値を元に積立状況等を推計し、厚生労働省宛に報告致しましたのでその内容についてご案内致します。

< 厚生労働省宛報告の概要 >

- 20年度実績利回り
 - ・厚年基金： 20.4%
 - ・DB年金： 17.3%
- 継続基準の積立水準
 - ・厚年基金：約75% (104基金/139基金中) が抵触見込み
 - ・DB年金：約67% (153制度/228制度中) が抵触見込み
- 掛金への影響
 - ・厚年基金：上記継続基準に関わらず不足金を20年償却した場合、特別掛金率が10%以上増加する基金が約82% (114基金/139基金中)
 - ・DB年金：上記継続基準に関わらず不足金を20年償却した場合、掛金額が1割以上増加する制度が約21% (48制度/228制度中)

3月決算の弊社総幹事のお客様を対象に推計

- ✓ 一定の前提を置いた概算値であり、個別の厚年基金やDB年金の数値を推計することを目的としておらず、全厚年基金や全DB年金の傾向値を把握するためのものである点にご留意下さい。

厚生労働省宛提出データ(次頁以降)

厚年基金の積立水準(推計)	… 2 / 3 頁
DB年金の積立水準(推計)	… 2 / 3 頁
厚年基金の掛金への影響(推計)	… 3 / 3 頁
DB年金の掛金への影響(推計)	… 3 / 3 頁

厚年基金の積立比率(推計)

約75%が
抵触見込み

	積立比率	積立比率	積立比率
1.00 ~	35	35	1
0.90 ~ 1.00	36	20	13
0.85 ~ 0.90	46	32	11
0.80 ~ 0.85	16	32	17
0.70 ~ 0.80	6	17	60
0.60 ~ 0.70	0	2	32
0.50 ~ 0.60	0	1	4
0.40 ~ 0.50	0	0	1
0.30 ~ 0.40	0	0	0
0.20 ~ 0.30	0	0	0
0.10 ~ 0.20	0	0	0
0.00 ~ 0.10	0	0	0
合計	139	139	139

平均積立比率 : 92%
平均積立比率 : 106%
平均積立比率 : 75%

継続基準の積立水準 = (純資産額 + 許容繰越不足金) ÷ 責任準備金
1.0未満の場合は責任準備金確保のための変更計算の実施が必要

(注) 積立比率 : (純資産 + 許容繰越不足金) / 責任準備金
積立比率 : 純資産 / 最低責任準備金
積立比率 : 純資産 / 責任準備金

DB年金の積立比率(推計)

約67%が
抵触見込み

	積立比率	積立比率
1.00 ~	75	26
0.90 ~ 1.00	74	34
0.85 ~ 0.90	58	34
0.80 ~ 0.85	17	42
0.70 ~ 0.80	4	59
0.60 ~ 0.70	0	27
0.50 ~ 0.60	0	5
0.40 ~ 0.50	0	1
0.30 ~ 0.40	0	0
0.20 ~ 0.30	0	0
0.10 ~ 0.20	0	0
0.00 ~ 0.10	0	0
合計	228	228

平均積立比率 : 106%
平均積立比率 : 90%

継続基準の積立水準 = (数理上資産額 + 許容繰越不足金) ÷ 責任準備金
1.0未満の場合は責任準備金確保のための変更計算の実施が必要

(注) 積立比率 : (数理上資産 + 許容繰越不足金) / 責任準備金
積立比率 : 数理上資産 / 責任準備金

厚年基金の掛金への影響(推計)

	追加掛金率	追加掛金率	追加掛金率 +
50 ~	0	6	10
45 ~ 50	1	3	2
40 ~ 45	0	3	5
35 ~ 40	2	2	6
30 ~ 35	2	6	9
25 ~ 30	0	15	19
20 ~ 25	1	27	12
15 ~ 20	7	26	23
10 ~ 15	10	35	28
5 ~ 10	23	15	17
0 ~ 5	93	1	8
合計	139	139	139

不足金を20年償却した場合、特別掛金率が10%以上増加する基金が約82%

追加掛金率 : 平成20年度に発生した不足金についてのみ掛金引き上げを猶予された場合の追加掛金

- (注1) 追加掛金率 : 繰越不足金(H20.3期)を償却するのに必要な掛金率(‰)
追加掛金率 : 当年度不足金(H21.3期)を償却するのに必要な掛金率(‰)
(注2) 追加掛金率は、いずれも基本部分で20年償却した場合のもの

DB年金の掛金への影響(推計)

現行の総掛金額に対する 増加率	掛金率 / 旧掛金	掛金率 / 旧掛金
2.0 ~	5	1
1.5 ~ 2.0	8	3
1.4 ~ 1.5	1	1
1.3 ~ 1.4	3	0
1.2 ~ 1.3	12	2
1.1 ~ 1.2	19	1
1.0 ~ 1.1	24	30
0.0 ~ 1.0	156	190
合計	228	228

不足金を20年償却した場合、掛金額が1割以上増加する制度が約21%

仮に継続基準に抵触しても償却年数の延長により掛金引き上げが不要な先も多い

- (注1) 新掛金 / 旧掛金 : (標準掛金 + 新特別掛金) / (標準掛金 + 特別掛金 + 特例掛金)
(注2) 新特別掛金 : 積立不足(H21.3期)を20年で償却した場合の特別掛金額
(注3) 新掛金 / 旧掛金 : (標準掛金 + 新特別掛金) / (標準掛金 + 特別掛金 + 特例掛金)
(注4) 新特別掛金 : 積立不足(H21.3期)のうち当年度不足金(H21.3期)以外を20年で償却した場合の特別掛金額

新特別掛金率 : 平成20年度に発生した不足金についてのみ掛金引き上げを猶予された場合の追加掛金

以上