

平成21年度の予定利率について (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

ポイント

平成21年度における継続基準、非継続基準の予定利率を以下とする告示等¹の改正が行われましたのでご案内します。

1. 継続基準(財政運営上)の下限予定利率: 年1.5%
(厚年基金、DB年金)
2. 非継続基準(最低積立基準額算定) 予定利率: 年2.44%
(厚年基金のプラスアルファ部分、DB年金)
一定の手続き²を前提に年1.952% ~ 2.928%の範囲内で設定可能

- 1 厚生労働省告示第96号・同第97号・同第98号、通知「厚生年金基金の予定利率の下限等について」平成9年3月31日企国発第23号
- 2 厚年基金および基金型DB: 代議員会の議決
規約型DB: 被保険者等の過半数で組織する労働組合の同意
(当該労働組合がない場合は被保険者等の過半数を代表する者の同意)

ご参考

- ✓ 継続基準における下限予定利率は、10年国債の直近1年平均(1.515%)と5年平均(1.564%)のいずれか低い率を基準に設定されています。
- ✓ 非継続基準における予定利率は、30年国債の直近5年平均(2.436%)を勘案して設定されています。

年度	適格年金 (下限予定利率)	厚生年金基金			確定給付企業年金	
		継続基準 (下限予定利率)	非継続基準		継続基準 (下限予定利率)	非継続基準
			代行部分(注) (転がし利率)	プラスアルファ部分		
H19	1.7%	1.3%	6.82%	2.20% (1.760% ~ 2.640%)	1.3%	2.20% (1.760% ~ 2.640%)
H20	1.6%	1.4%	3.10%	2.27% (1.816% ~ 2.724%)	1.4%	2.27% (1.816% ~ 2.724%)
H21	(1.5%予定)	<u>1.5%</u>	3.54%	<u>2.44%</u> (1.952% ~ 2.928%)	<u>1.5%</u>	<u>2.44%</u> (1.952% ~ 2.928%)

(注) 下線部が今回明らかになった箇所。
非継続基準の代行部分は各年度の4月~12月に適用される率を表記(例 H20年度: 4~12月3.10%、翌1~3月 3.54%)。