

平成23年の最低責任準備金の付利率について(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					

※ご参考に厚年年金以外のお客様にも送信しています。

ポイント

今般告示が改正され(※1)、最低責任準備金(※2)の平成23年1月～12月の付利率が7.54%とされました。

※1厚生労働省告示第428号…「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)」を改正

※2非継続基準の財政検証に用いる、いわゆる期ズレありの最低責任準備金

厚年基金への影響

✓ 最低責任準備金の算出に用いる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、以下の3点に影響があります。

1. 最低責任準備金の付利率(今回確定)
2. 最低責任準備金(継続基準)の付利率
⇒[年金ニュースNo.222](#)にてご案内済み
3. 回復計画上の最低責任準備金の付利率
⇒[年金ニュースNo.222](#)にてご案内済み

7.54%で確定済み

☞ 詳細は次頁ご参照

影響1 最低責任準備金の付利率

- ✓ 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22年度の非継続基準の財政検証では平成21年度に続きマイナスの付利率となります。

	厚年本体 利回り	最低責任準備金の 算出に用いる利率				<ご参考> 年度換算	<ご参考> 最低責任準備金(継続基準)の 算出に用いる利率	
		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%	4.02%	—	3.22%	
平成13年度	1.99%	3.62%	—	3.22%	3.52%	—	1.99%	
平成14年度	0.21%	3.22%	—	1.99%	2.91%	—	0.21%	
平成15年度	4.91%	1.99%	—	0.21%	1.54%	—	4.91%	
平成16年度	2.73%	0.21%	—	4.91%	1.36%	—	2.73%	
平成17年度	6.82%	4.91%	—	2.73%	4.36%	—	6.82%	
平成18年度	3.10%	2.73%	—	6.82%	3.74%	—	3.10%	
平成19年度	-3.54%	6.82%	—	3.10%	5.88%	—	-3.54%	
平成20年度	-6.83%	3.10%	—	-3.54%	1.40%	—	-6.83%	
平成21年度	7.54%	-3.54%	—	-6.83%	-4.37%	—	7.54%	
平成22年度	—	-6.83%	—	7.54%	-3.43%	—	7.54%	
平成23年度	—	7.54%	—	—	—	—	—	

影響1
(今回対応分)

影響2

影響2 最低責任準備金(継続基準)の付利率

- ✓ 最低責任準備金(継続基準)の平成21年4月～平成22年3月に適用される付利率は7.54%です。

影響3 回復計画上の最低責任準備金の付利率

- ✓ 回復計画策定上の最低責任準備金の予測に用いる利率は、以下の①、②のいずれか小さい率を下回らないように定めます。
 - ①厚年本体の直近5年の運用実績。ただし、当該平均値がマイナスの場合は、当該実績値に基づき合理的に見込まれる率。
 - ②厚年本体の財政検証における運用利回りの前提
- ✓ 平成21年度決算に基づき回復計画を策定する場合、下表の通り直近5年平均は1.42%となり平成21年の厚年本体の財政検証における運用利回りの前提を下回るため、平成24年以降の見込みとして1.42%が適用可能です。

《厚生年金本体の運用実績》

	平成17年度	平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
年度実績	6.82 %	3.10 %	△3.54 %	△6.83 %	7.54 %
過去5年平均	—				1.42 %

《21年度回復計画策定上の最低責任準備金の付利率》

	平成23年1月～12月	平成24年以降
付利率①(過去5年平均)	7.54 %	1.42 %
付利率②(厚年本体の前提)		1.78 %～4.10%※
①と②の小さい方	—	1.42 %

※ 平成21年厚生年金本体の財政検証における運用利回り前提に基づく付利率。1年9ヵ月期ズレさせて使用する。

《ご参考. 平成21年厚生年金本体の財政検証における運用利回り前提》

年度	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32年度以降
利率(%)	1.47	1.78	1.92	2.03	2.23	2.57	2.91	3.39	3.65	3.85	4.00	4.10

以上