

平成24年度の予定利率について (厚年、DB)

対象先

内容

DB年金

法令通知

厚年基金

財政運営

適格年金

資産運用

退職金

会計基準

DC

その他

ポイント

平成24年度における以下の予定利率の改正が行われましたのでご案内します。

1. **継続基準**の下限予定利率：**年1.1%**
(厚年基金¹、DB年金²)
2. **非継続基準**の予定利率：**年2.24%**
(厚年基金³、DB年金⁴)

非継続基準の予定利率は、一定の手続き⁵を前提に年1.792%～2.688%(×0.8～1.2)の範囲内で設定可能です。

- 1 「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日企図発第23号の一部改正
- 2 平成14年厚生労働省告示第58号の一部改正
- 3 平成9年厚生労働省告示第83号の一部改正
- 4 平成15年厚生労働省告示第99号の一部改正
- 5 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)

☞ 前年度の比較等については次頁ご参照

平成24年度の予定利率

- ✓ 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（1.147%）と5年平均（1.381%）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（2.239%）を勘案して設定されています。

年度	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		
H22	1.3%	6.83%	2.38% (1.904%~2.856%)	1.3%	2.38% (1.904%~2.856%)
H23	1.1%	7.54%	2.32% (1.856%~2.784%)	1.1%	2.32% (1.856%~2.784%)
H24	<u>1.1%</u>	0.26%	<u>2.24%</u> (1.792%~2.688%)	<u>1.1%</u>	<u>2.24%</u> (1.792%~2.688%)

(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 H23年度:4～12月 7.54%、翌1～3月 0.26%)。

以上