

## 平成26年の最低責任準備金の付利率 年9.57%（厚年、告示改正）

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

※ご参考にDB年金以外のお客様にも送付させていただきます。

### ポイント

- 今般、告示が改正され※1、最低責任準備金の平成26年1月～12月の付利率が年9.57%とされた。
- 最低責任準備金にかかる利率は以下の通り。
  - ①期ズレありの最低責任準備金の算出に用いる利率  
⇒ 今回確定（年9.57%）
  - ②回復計画上の最低責任準備金の付利率（平成24年度決算分）  
⇒ 確定済み※2
  - ③最低責任準備金調整額の算出に用いる利率（平成25年度末）  
⇒ 「前年度（平成24年度）の厚年本体利回り」は確定済み※2

※1 平成25年12月27日厚生労働省告示第387号（平成11年9月3日厚生省告示第192号の一部改正）

※2 [年金ニュースNo.342](#) ご参照

☞ 詳細は次頁ご参照

# ① 期ズレありの最低責任準備金の算出に用いる利率

平成25年度の年度換算では3.97%

✓ 平成25年度の財政検証における年度換算では3.97%の付利率となります。

厚年本体 利回り		期ズレありの最低責任準備金の 算出に用いる利率				
		4~6月	7~9月	10~12月	1~3月	<ご参考> 年度換算
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%	—
平成12年度	3.22%		4.15%		3.62%	4.02%
平成13年度	1.99%		3.62%		3.22%	3.52%
平成14年度	0.21%		3.22%		1.99%	2.91%
平成15年度	4.91%		1.99%		0.21%	1.54%
平成16年度	2.73%		0.21%		4.91%	1.36%
平成17年度	6.82%		4.91%		2.73%	4.36%
平成18年度	3.10%		2.73%		6.82%	3.74%
平成19年度	-3.54%		6.82%		3.10%	5.88%
平成20年度	-6.83%		3.10%		-3.54%	1.40%
平成21年度	7.54%		-3.54%		-6.83%	-4.37%
平成22年度	-0.26%		-6.83%		7.54%	-3.43%
平成23年度	2.17%		7.54%		-0.26%	5.53%
平成24年度	9.57%		-0.26%		2.17%	0.34%
平成25年度	—		2.17%		9.57%	3.97%
平成26年度	—		9.57%		—	—

今回確定部分

## 【ご参考】

### ② 回復計画上の最低責任準備金の付利率

- ✓ 回復計画上の最低責任準備金の付利率は、1年9ヶ月の期ズレを反映した「厚生年金本体の財政検証における運用利回り前提」を使用します。なお、厚年本体利回りの実績が確定している期間については、実績を使用します。
- ✓ 平成24年度決算における回復計画では、平成25年4月～12月は2.17%、平成26年1月～12月は9.57%、平成27年以降は2.23%～4.10%となります。

年度(4月～翌年3月)	25	26	27	28	29	30	31	32～
厚年本体の財政検証における運用利回り前提(%)	2.23	2.57	2.91	3.39	3.65	3.85	4.00	4.10

1年9ヶ月の期ズレ

年(1月～12月)	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34～
回復計画上の最低責任準備金の付利率(%)	2.17	9.57	2.23	2.57	2.91	3.39	3.65	3.85	4.00	4.10

平成25年4月～12月、平成26年1月～12月は、実績を使用

### ③ 最低責任準備金調整額の算出に用いる利率

- ✓ 平成25年度末の最低責任準備金調整額の算出に用いる「前年度(平成24年度)の厚年本体利回り」は、9.57%です。
- ✓ 最低責任準備金調整額＝当年度末最低責任準備金

$$\times [(1 + \text{前年度の厚年本体利回り})^{(9/12)}]$$

$$\times (1 + \text{当年度の厚年本体利回り}) / 1.0723 - 1 ]$$

以上