

## 基準死亡率の見直しおよび2020年度 下限予定利率等の改正について

対象	DB	DC	退職金	その他
内容	法令通知	財政運営	会計基準	その他

### ポイント

- 厚生年金保険における「財政の現況及び見通し」の公表に伴う、基準死亡率の見直し（※1）が実施されました。
- 基準死亡率に乗じる各種係数の取扱い、適用時期について行政に確認した内容と合わせてご案内します。
- また、2020年度の継続基準の下限予定利率（※1）、非継続基準の予定利率（※2）は以下のとおりです。
  - ・継続基準の下限予定利率 : 年▲0.1%
  - ・非継続基準の予定利率 : 年0.81% (0.31~1.31%)

※1 [令和2年3月25日告示第89号](#)

※2 [令和2年3月25日告示第88号](#)

### 予定利率の設定方法と履歴

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

年度	継続基準 (下限予定利率)	非継続基準(※3)
2016	0.3%	1.76% (1.408%~2.112%)
2017	▲0.1%	1.46% (1.168%~1.752%)
2018	0.0%	1.24% (0.74%~1.74%)
2019	0.0%	1.05% (0.55%~1.55%)
2020	▲0.1%	0.81% (0.31%~1.31%)

※3 非継続基準の予定利率は、[基金型]代議員会の議決または[規約型]被保険者等の過半数で組織する労働組合等の同意を得ることを前提に、括弧書きの範囲での設定が可能です

## 予定死亡率および各種係数の取扱い(適用時期)

### 財政計算時の取扱い

計算基準日		2020年3月31日以前	2020年4月1日以降
数理債務 標準掛金率	予定死亡率	旧基準死亡率を適用(※4)	新基準死亡率を適用
	係数	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.72~1.0</li> <li>• 女子:0.72~1.0</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.72~1.0</li> <li>• 女子:0.72~1.0</li> </ul>
最低積立基準額	予定死亡率	旧基準死亡率を適用	新基準死亡率を適用
	係数	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.86</li> <li>• 女子:0.86</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.86</li> <li>• 女子:0.86</li> </ul>

※4 新基準死亡率を早期に適用することも可

### 財政検証時の取扱い

計算基準日		2020年3月31日以前	2020年4月1日以降
数理債務	予定死亡率	直近の財政計算で用いた基準死亡率を適用	
	係数	直近の財政計算で用いた係数を適用	
最低積立基準額	予定死亡率	旧基準死亡率を適用	新基準死亡率を適用
	係数	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.86</li> <li>• 女子:0.86</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.86</li> <li>• 女子:0.86</li> </ul>
積立上限額	予定死亡率	旧基準死亡率を適用	新基準死亡率を適用
	係数	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.72</li> <li>• 女子:0.72</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 男子:0.72</li> <li>• 女子:0.72</li> </ul>

## 制度(一部)終了時の取扱い

- 解散・制度終了や一部DC移行時における申請時の取扱い  
(残余財産や移換額の計算に、最低積立基準額を用いる)

計算基準日		2020年3月31日以前(※5)	2020年4月1日以降
最低積立基準額	予定死亡率	旧基準死亡率を適用	新基準死亡率を適用
	係数	<ul style="list-style-type: none"> <li>男子:0.86</li> <li>女子:0.86</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>男子:0.86</li> <li>女子:0.86</li> </ul>

※5 実際の残余財産や移換額を計算する際には、申請時の計算基準日が2020年3月31日以前でも、認可・承認日が2020年4月1日以降であれば、新基準死亡率を用いる必要あり

## 基準死亡率および係数変更の影響

- 60歳(男子)を例とした、基準死亡率変更の影響は以下のとおり

【継続基準】	平均余命	年金現価率(予定利率2.5%)		
		単純終身	15年保証付終身	20年保証付終身
① 現行基準死亡率	23.63年	17.25859	18.14154	18.94173
② 新基準死亡率	24.47年	17.75612	18.50055	19.21051
③ 変化(②/①-1)	+3.6%	+2.9%	+2.0%	+1.4%

【非継続基準】	年金現価率(予定利率0.81%)		
	単純終身	15年保証付終身	20年保証付終身
① 現行基準死亡率および係数	22.26227	23.17223	24.11461
② 新基準死亡率および係数	22.93383	23.70068	24.53504
③ 変化(②/①-1)	+3.0%	+2.3%	+1.7%

以上

発行元:三菱UFJ信託銀行 年金コンサルティング部

※本件に関するご照会は営業担当者までお願い致します。また本資料は、当社が公に入手可能な情報に基づき作成したのですが、その内容の正確性・完全性を保証するものではありません。施策の実行にあたっては、実際の会計処理・税務処理等につき、貴社顧問会計士・税理士等にご確認くださいようお願い申し上げます。当レポートの著作権は三菱UFJ信託銀行に属し、その目的を問わず無断で引用または複製することを禁じます。