

# ききんだより

令和5年度決算について報告します.....②

基金のしくみ ～ポータビリティ制度～.....⑦

ライフプランコラム

住宅は買う？ 借りる？ どっちがいいの？.....⑧

2024年 秋  
No.64



P.6のクイズに答えて  
プレゼントに応募してね!

ご意見お待ちしております!

## ● コアラ ●

コアラが食べるユーカリの葉は繊維質で栄養が少ないため、コアラは1日20時間前後を寝て過ごし、エネルギーを節約しています。ユーカリは毒を含み、他の動物があまり食べないので、寝ている間に食べ尽くされてしまう心配はなさそうです。



日本赤十字社

日本赤十字社企業年金基金

Japanese Red Cross Society Pension Fund

# 令和5年度 決算 について報告します



令和6年7月18日に開催された第15回代議員会において、令和5年度の事業報告及び決算が承認されましたので、概要をお知らせします。

※端数処理の関係で科目ごとの金額と合計額との間に一部誤差が生じている箇所があります。



詳しくは当基金ホームページをご覧ください

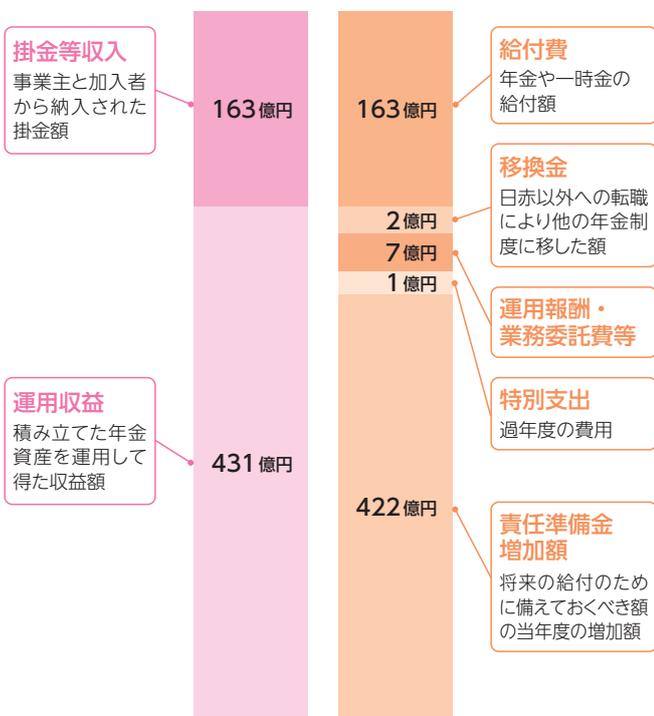
## 年金経理

年金給付、掛金収入、資産管理や運用などに関する経理です。

### 収支状況 (令和5年4月1日～令和6年3月31日)

収入 594億円

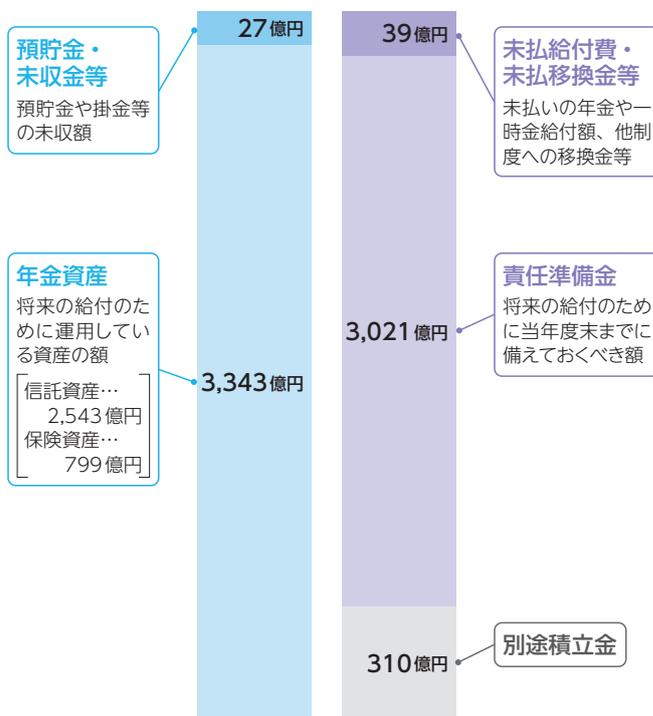
支出 594億円



### 資産と負債 (令和6年3月31日現在)

資産 3,370億円

負債 3,370億円



※新しい財政運営基準についてはこちら



●リスク充足額 651億円

財政上の実質的な  
余剰資金

## 業務経理

基金運営に関する経理です。

### 収支状況 (令和5年4月1日～令和6年3月31日)

収入	掛金収入	2億6,700万円
	雑収入等	100万円
	合計	2億6,800万円

支出	人件費	1億800万円
	事務費(人件費以外)	1億1,000万円
	繰入金	100万円
	当年度剰余金	4,800万円
	合計	2億6,800万円

### 資産と負債 (令和6年3月31日現在)

資産	預貯金・未収金等	3億9,100万円
	固定資産	3,500万円
	合計	4億2,600万円

負債	引当金・未払金等	3,800万円
	基本金	3,500万円
	繰越剰余金	3億500万円
	当年度剰余金	4,800万円
	合計	4億2,600万円

## 積立状況

毎年度決算時に、国のルールに基づき年金資産のチェックを行っています。

皆様の年金給付を確かなものにするために、毎年度決算結果をもとに下記の2つの基準で年金資産の積み立て状況をチェックしています。

令和5年度は、継続基準・非継続基準とも基準値を上回っており、積立計画の見直しは必要ありません。

令和5年度も基準値を上回っているから、見直しの必要はないだね。



### 継続基準

基金が存続することを前提に、皆様の将来の給付のために備えておくべき資金が積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 } 3,331 \text{ 億円}}{\text{責任準備金 } 3,021 \text{ 億円}} = 1.10 \text{ (基準値 } 1.00 \text{ 以上)}$$

### 非継続基準

基金が仮に解散すると仮定し、皆様の加入期間に見合う給付ができるかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 } 3,331 \text{ 億円}}{\text{最低積立基準額 } 3,002 \text{ 億円}} = 1.10 \text{ (基準値 } 1.00 \text{ 以上)}$$

## 令和5年度資産運用状況

年度通期の運用利回りは+14.67%となりました。運用結果の大部分は内外株式の上昇によるものです。

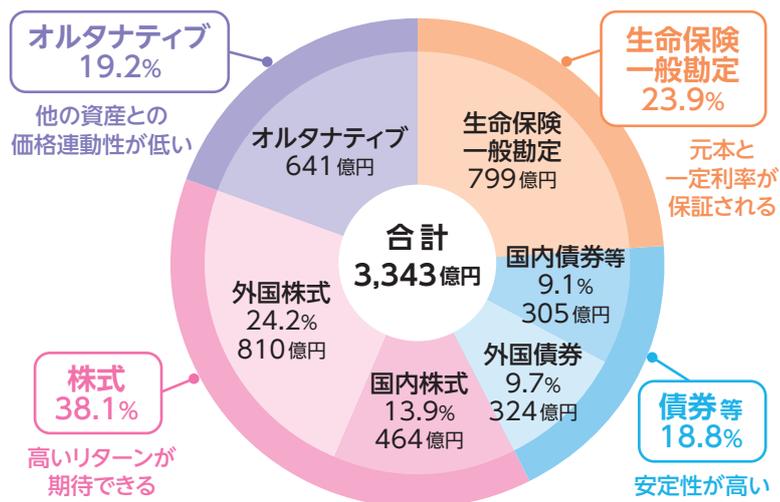
国内株式は好業績や資本効率改善期待の継続等により大幅に上昇、外国株式についても底堅い経済に加え円安による為替寄与もあり大幅に上昇しました。

### 資産ごとの運用利回り

生命保険一般勘定	1.47%
国内債券	-2.14%
外国債券	4.67%
国内株式	42.13%
外国株式	36.53%
オルタナティブ	3.22%

### 資産構成割合 (令和6年3月現在)

異なる資産に分散して投資することで、リスクを極力抑えつつ、運用収益の向上を図っています。



### 運用利回りと年金資産残高の推移 (日赤企業年金基金設立以来)



旧制度 (日赤厚生年金基金) の運用利回りの推移は、HP からご確認いただけます。



※平成30年度の運用利回りは、厚生年金基金 (平成30年4月-6月) を含みます。

※当基金の資産運用に関するご質問については、日本赤十字社企業年金基金事務局にお問い合わせください。



## 事務局からのお知らせ

### 代議員・役員交代がありました

令和6年3月末欠員に伴う補欠選挙を実施しました。  
最新の代議員・役員については、当基金ホームページをご覧ください。

代議員・役員名簿は  
こちら



### 令和6年7月18日に理事会・代議員会をWEB開催しました

代議員会に先立って開催された理事会では、代議員会に付議する議案等の審議を行いました。

代議員会では以下の事項について審議の結果、原案のとおり承認されました。

#### 第15回代議員会

##### 審議事項

- ◆ 令和5年度事業報告及び決算について
- ◆ 運用管理規程の一部変更について

### 基金の業務概況をお知らせします 令和6年3月31日現在

#### 1 加入者数

男子	18,534人(28.3%)
女子	47,023人(71.7%)
合計	65,557人

#### 2 給付状況

給付の種類	人数	支給額
老齢給付金	年金	22,931人 14,596,965千円
	一時金	148人 265,121千円
脱退一時金	4,506人	1,363,540千円
遺族一時金	106人	188,485千円

モデル給付額や年金資産運用の基本方針など、業務概況全体は当基金ホームページをご覧ください。



ID: nisseki  
PW: nenkin

### 生命保険料控除証明書を発行します

令和6年10月下旬に、**基金掛金のご負担をされている方**に当年分の「生命保険料控除証明書」をお送りします。



在職の方

事業所担当者から配付されます。  
(データで提供される場合もあります。)



退職されている方  
(令和5年12月31日～  
令和6年8月30日付退職)

ご自宅へ送付します。

【手続きの時差等により事業所担当者から配付される場合があります。】

生命保険料控除証明書は、生命保険料控除の控除額(申告額)を証明するものです。「年末調整」または「確定申告」の際にご使用ください。

### 年金・一時金請求時にマイナンバー情報を提出いただきます

税務署に提出する法定調書にはマイナンバーの記載が義務付けられています。そのため、年金・一時金ご請求の際には、ご本人または支部・施設を通じてマイナンバーを提出いただきますので、ご承知おきください。



## “年金受給されている方”

# 「公的年金等の源泉徴収票」の受け取り方法が広がります

## その1 書面でお届けします

令和7年1月中旬に、令和6年1月1日から12月31日までの間に当基金から年金をお支払いした方に「公的年金等の源泉徴収票」をお送りします。

年金の支払総額や源泉徴収した所得税額を証明するものです。**「確定申告」の際にご使用ください。**

なお、当基金の年金は配偶者や扶養家族などを考慮せず、年金をお支払いの都度、一律の税率で源泉徴収しています。そのため、確定申告で所得控除を反映させると、税金が還付される場合があります。

※基金からの年金以外に収入がある場合は、その合算額により還付金が発生しないこともあります。

(源泉徴収票見本)

令和6年分 公的年金等の源泉徴収票			
支給者番号	*****-*****		
支払者	日赤 太郎		
区	分	支払金額(円)	源泉徴収税額(円)
源泉徴収法第203条の3第1号-第4号適用分			
源泉徴収法第203条の3第2号-第5号適用分			
源泉徴収法第203条の3第3号-第6号適用分		400,000	39,620
源泉徴収法第203条の3第7号適用分			
本人	社会保険料の金額(円)		
源泉徴収法第203条の3第1号-第4号適用分			
源泉徴収法第203条の3第2号-第5号適用分			
源泉徴収法第203条の3第3号-第6号適用分			
源泉徴収法第203条の3第7号適用分			
法人番号	所在地	名称	電話番号
	東京都十代田区****7日*番*号	受託者 みずほ信託銀行株式会社	電話 03-****-*****

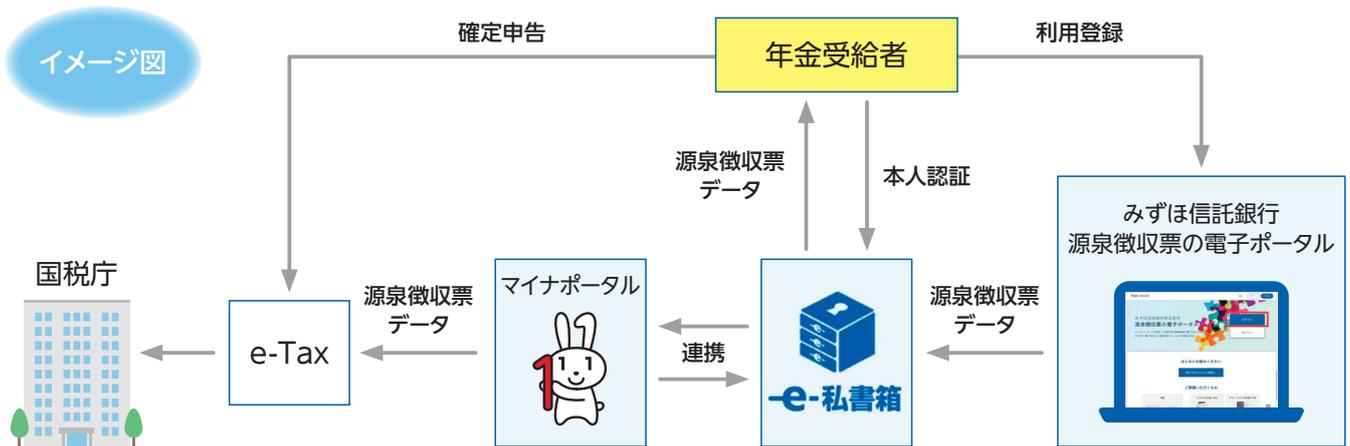
確定申告まで大切に  
保管しなくちゃいけないだね。



## その2 電子交付サービスを開始します

上記の通り、書面にてお送りしている源泉徴収票を令和6年分よりマイナポータルを経由して電子送付方式で受け取ることが可能となります。

電子交付された源泉徴収票データは、スマートフォンもしくはパソコンから、国税電子申告・納税システム[e-Tax]を利用して確定申告する際にご利用いただくことができます。



### 電子交付サービスを利用される方

令和7年1月に、日赤基金ホームページ「 事務局からのお知らせ」に、利用開始の手引き(操作マニュアル)を掲載予定ですので、こちらをご覧ください。

電子交付サービスご利用の有無にかかわらず、従来通り、書面での源泉徴収票の発送は続きます。

# 年金資産管理運用委員会報告

「年金資産管理運用委員会」は、年金資産の管理や運用に関する重要事項を検討する委員会です。検討した内容は、理事会・代議員会での審議等に反映しています。



昨年度から進めているオルタナティブ資産におけるプライベート・アセットへの投資比率引き上げについて、令和6年度の年金資産管理運用委員会でも引き続き取り組んでいます。

## 最近開催された委員会の主な議題

### 令和5年度第4回（令和6年3月25日）

- 年金資産運用状況の報告
- 「年金資産運用の基本方針」変更に伴う対応

オープン・エンド（PE / PD）及びクローズド・エンド（PD）への投資について、採用する運用商品（ファンド）の検討を行いました。

また、クローズド・エンド（PE）への投資方法や委託会社の選定に関して、ご意見をいただきました。

### 令和6年度第1回（令和6年6月21日）

- 年金資産管理運用委員会について
- 年金資産の構成（ポートフォリオ）について
- 年金資産運用状況の報告
- 「年金資産運用の基本方針」変更に伴う対応

クローズド・エンド（PE）運用について、委託会社の決定や投資実行に向けたスケジュール等を協議しました。

また、重点モニタリング対象として位置付けている運用商品（ファンド）の状況を確認し、委託継続可否等について検討を行いました。

PE…「プライベート・エクイティ」のことを指し、非上場企業等が発行する株式へ投資する戦略

PD…「プライベート・デット」のことを指し、非上場企業が発行する社債や非上場企業等へ供与するローンへ投資する戦略

クローズド・エンド型…運用期間に定めがないオープン・エンド型に対して、ファンド期間が有期で途中解約ができないといった特徴を有する投資形態

## クイズ Quiz & プレゼント応募コーナー

### ブロック分割

既にブロックになっている「ききん」のように、リストの言葉を見つけて分割していきます。すべて分割すると、盤面に文字が4つ残ります。それを上から順番に並べてできる言葉を教えてください。（1つの文字を重複して使うことはできません。）

リストの言葉は1文字■で伏せてあります。表記の掲載ページでそれぞれの言葉を確認してください。

応募者の中から抽選で10名様に「ハートラちゃん キャンパス ミニトート」をプレゼントします。

き	ん	う	ふ	ん	き	じ	つ
き	し	こ	し	ね	や	ち	り
で	ん	ぼ	ん	ん	ち	い	ひ
た	ん	う	ぎ	じ	と	う	し
い	し	お	け	こ	う	ん	き
け	よ	く	い	ぞ	く	さ	よ
つ	か	ぶ	ん	ん	き	じ	ゆ
さ	ん	し	き	け	つ	ぶ	ん

©スカイネットコーポレーション

答え



※クイズの答えは締め切り日以降、当基金ホームページに掲載します。

#### 【リスト】

- いちじ■ん
- うぼ
- か■しき
- ききん
- いぞくきじゆん (■いぞくきじゆん)
- けつ■ん (けつ■ん)
- しん■じこう
- たいしよ■ (たいしよ■)
- でんしこう■
- とうしひ■つ
- ぶつ■ん (ぶつ■ん)
- や■ん
- さん

#### 【掲載ページ】

- P.4 真ん中と下の方に
- P.6 お待ちしてます!
- P.3 高いリターンを期待
- P.7
- P.3 積立状況をチェック
- P.2 令和5年度の報告
- P.4 第15回代議員会の…
- P.7 脱退一時金をもらうとき
- P.5 令和6年分より開始
- P.6 昨年度から変更を進めている
- P.8 不動産屋さんで探す
- P.8 賃貸では毎月
- P.8 決めてから物件探し

ヒント!

# 基金のしくみ ～ポータビリティ制度～

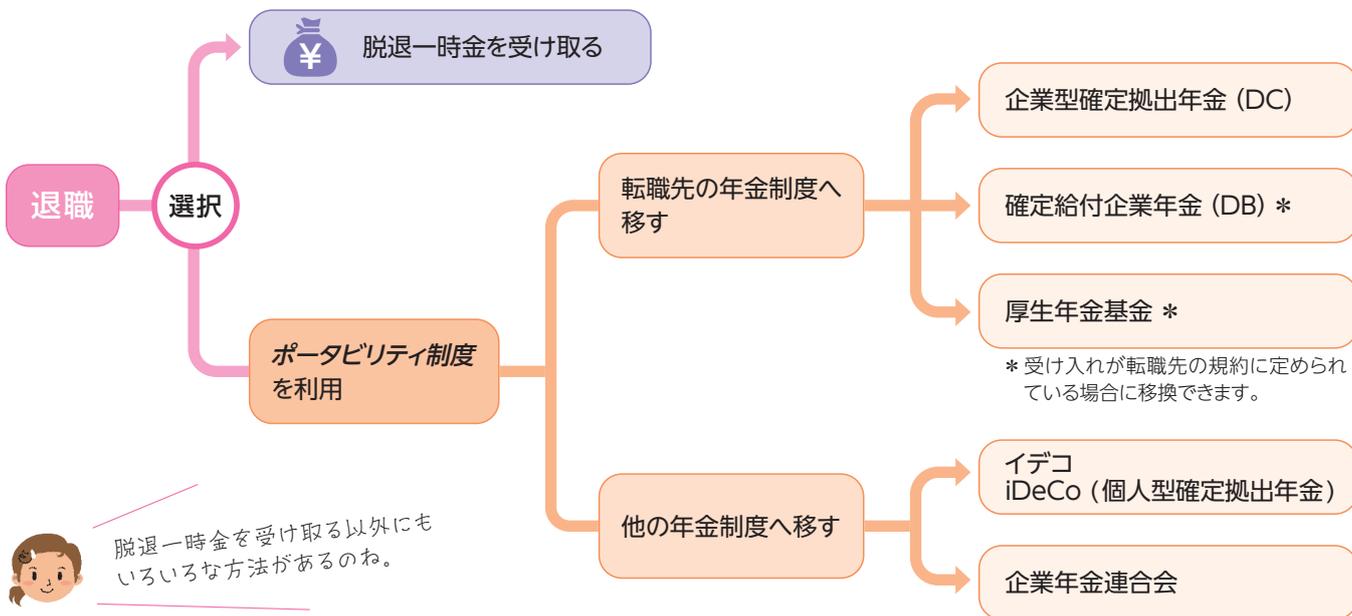
前回、加入者期間15年未満で退職する場合「脱退一時金」を受け取ることができるとお伝えしました。



退職時に基金から脱退一時金を受け取らず、一時金相当額を転職先や他の年金制度へ移して、将来年金として受けることができます。これを「ポータビリティ制度」といいます。

詳しくは当基金ホームページをご覧ください

## 一時金の受け方の選択肢



脱退一時金を受け取る以外にもいろいろな方法があるのね。

**応募方法** プレゼント希望者は下記項目を明記のうえ、郵送・WEBでご応募ください。

### 必要事項

- ①クイズの解答 ②氏名 ③住所 ④電話番号 ⑤所属施設名 (退職された施設名)
  - ⑥今後「ききんだより」で取り上げてほしい記事 (特になければ本号の感想)
- ※お寄せいただいたご意見・ご感想は、個人が特定できないよう配慮したうえで、次号以降の「ききんだより」等に活用させていただく場合があります。

【個人情報の取り扱いについて】  
ご応募いただいた個人情報は、プレゼントの抽選、ご連絡、発送などの目的のみに利用いたします。

### 応募先

〈郵送〉〒105-0012 東京都港区芝大門一丁目1番3号 日本赤十字社ビル西館6階  
日本赤十字社企業年金基金 総務課 「ききんだより クイズ」係

〈WEB応募〉下記二次元コードから応募ください。



**プレゼント** ハートラちゃん  
キャンバスミニトート



ハートラちゃんの  
ワンポイントが入った  
ミニトートバッグです。

サイズ:  
約タテ20cm  
×  
ヨコ30cm  
×  
底マチ10cm

締め切り

令和6年12月10日(火)

\*郵送は締め日必着

※抽選者の発表はプレゼントの発送をもって  
代えさせていただきます。

# 住宅は 買う? 借りる? どっちがいいの?



職場の先輩が最近マンションを購入したんです。賃貸を続けたほうがいいのか、ずいぶん迷ってたって言っていました。どっちがお得なのかな?

う〜ん。購入と賃貸のどっちが得かを判断するのは難しいね。経済状況でローン金利も変わるし、家族の人数や転居の可能性など、ライフスタイルもみんな違うから、最終的には個人の考え次第だろうね。



購入と賃貸のそれぞれの費用としては下の表のようなものが考えられます。



	購入の場合	賃貸の場合
初期の費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 頭金・事務手数料・登録手数料</li> <li>● 不動産業者の仲介手数料</li> <li>● 税金（不動産取得税）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 敷金・礼金</li> <li>● 不動産業者の仲介手数料</li> </ul>
月に発生する費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 住宅ローン（+団体信用生命保険）</li> <li>● 管理費・修繕積立金（●火災保険料）（●駐車場代）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 家賃・管理費（●火災保険料）（●駐車場代）</li> </ul>
その他費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 固定資産税</li> <li>● 修繕費用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 更新料（2年毎など）</li> <li>● 退去時の原状回復費用（敷金があてられる場合も）</li> </ul>



住宅を購入すると、住宅ローンのほか税金や修繕費用などもかかるよ。



そうですね。でも一生賃貸だと家賃の総額も相当な額になりそう。老後も家賃を払い続けることを考えた資金計画が必要ですね。

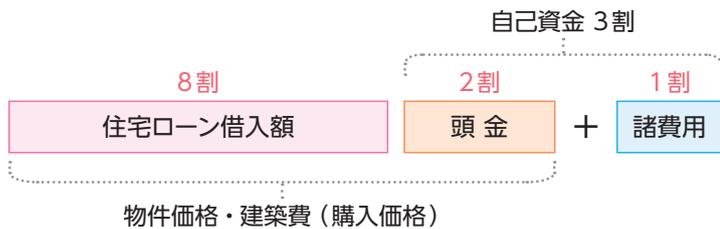
そうだね。購入した場合は、年数が経つと建物の資産価値が下がり、修繕費がかかるようになる。どちらの場合も将来必要な費用も考えながら、自分の負担能力に合わせて決めることが大切だね。



## ! 家を買う場合の注意点

## “自分の負担能力”ってどのくらい?

**ポイント①**  
自己資金は購入価格の3割を用意するのが理想です



**ポイント②**  
住宅ローンは「借りられる額」より「無理なく返せる額」で組みましょう

金融機関の試算で、思ったより借りられる結果が出ても、重要なのは「無理なく返せる額」です。現在払っている家賃を基準に返済する額を計算し、予算を決めてから物件を選びましょう。

## 🍀 無理なく返せる額の計算方法

$$\text{現在の月額家賃} + \text{住宅購入のための月額積立金} - \text{購入後の月額維持費（管理費、修繕積立金、駐車場代など）} = \text{無理なく払える毎月返済額}$$



ゆとりをもって考えましょう!

