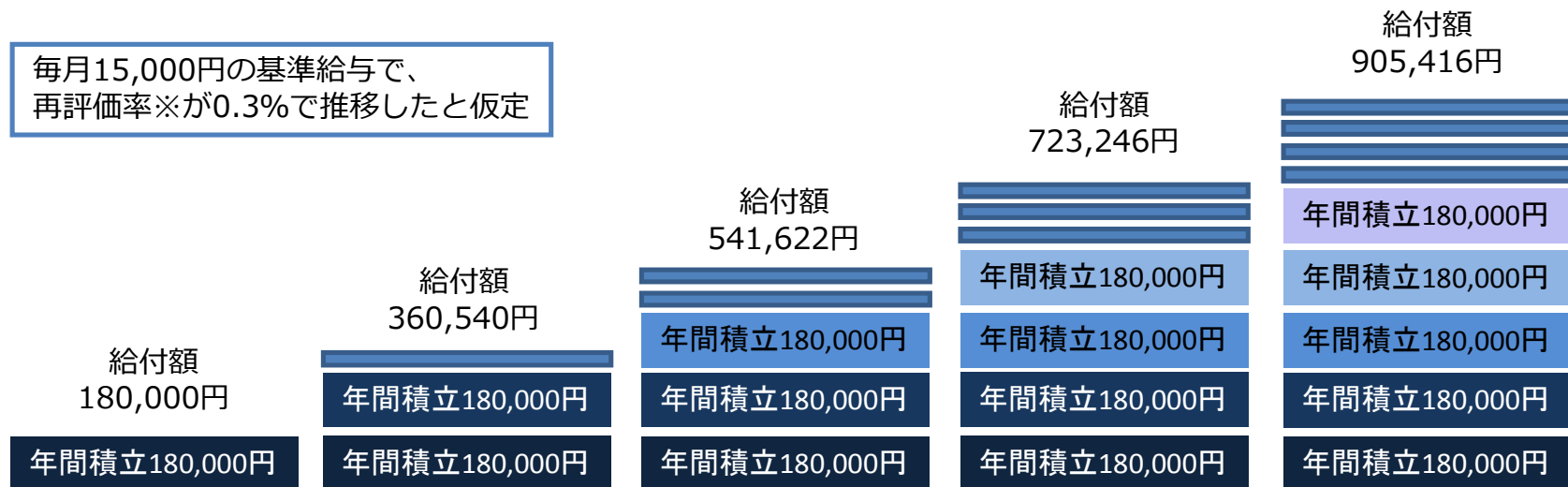


関東信越税協連企業年金基金の給付について

関東信越税協連企業年金基金

給付額算定方法_キャッシュバランプラン

毎月15,000円の基準給与で、
再評価率※が0.3%で推移したと仮定



給付算定式は毎月の基準給与累計と国債等の利回りを基準とした再評価額の合計が給付される「キャッシュバランプラン」を採用しています。
確定した予定利率により給付額が決まる算定式と異なり、10年国債の応募者利回りの平均率によって再評価額が変わり、給付額が変動する給付設計となっています。

本制度は（１）と（２）の合算額を「仮想個人勘定残高」とし、これを基準に年金額、一時金額を算定しています。

（１）拠出付与額＝基準給与の累積額 ※基準給与は、1,000円から会社毎に設定されますので、ご確認ください。

（２）利息付与額＝前事業年度における個人仮想勘定残高に再評価率を乗じて得た額の累積額

※再評価率は、新発10年国債の過去5年平均応募者利回りと過去3年平均応募者利回りのいずれか低い方を用いています（上限4.0%）。

関東信越税協連企業年金基金の給付

給付の種類

老齢給付金、脱退一時金、遺族給付金の3つの給付のいずれかを事由に応じて支給します。

給付種類	加入期間	年齢要件	支給方法	支給開始	支給期間	保証期間
老齢給付金	20年以上	50歳以上	年金 (一時金選択可)	資格喪失時 (65歳まで繰り下げ可)	10年	10年
脱退一時金	20年以上	50歳未満	一時金	資格喪失時 (65歳まで繰り下げ可)		
	1月以上 20年未満			資格喪失時		
遺族給付金	1月以上			死亡時		

- ① 老齢給付金は、年金100%もしくは一時金100%の他、年金50%：一時金を50%という受取り方が可能です。
- ② 加入者期間20年以上50歳未満で退職した場合、65歳に支給を繰下げれば年金受取が選べます。
- ③ 加入者期間20年未満の場合、一時金受取のほか、企業年金連合会や他の確定給付企業年金、または確定拠出年金に移管することが選べます。
- ④ 年金受給中に死亡した場合、残金を遺族に一時金として支給します。

給付額モデル① 勤続年数別定額

【基準給与モデル】

勤続年数	基準給与
3年～5年	3,000円
6年～10年	5,000円
11年～20年	10,000円
21年～30年	20,000円
31年～	30,000円

【ご留意点】

本モデルは、勤続年数に応じて、基準給与が決定される場合の給付モデルです。お勤め先の基準給与設定と異なりますのでご注意ください。

○勤続年数の範囲は、法令に基づき※導入企業ごとに設定されます。

○勤続年数ごとに設定される基準給与も導入企業ごとに設定されます。

※勤続5年を超える加入制限は法令上できません。

【給付モデル】

年齢	経過年数	勤続年数別定額			仮想個人勘定残高		
		積立月額	積立年額	積立年額累計	再評価率 0.5%の場合	再評価率 1.0%の場合	再評価率 2.0%の場合
22							
23	1						
24	2						
25	3	3,000					
26	4	3,000	36,000	36,000	36,000	36,000	36,000
27	5	3,000	36,000	72,000	72,200	72,400	72,800
28	6	5,000	36,000	108,000	108,600	109,000	109,700
29	7	5,000	60,000	168,000	169,200	169,700	170,800
30	8	5,000	60,000	228,000	230,100	232,900	232,600
31	9	5,000	60,000	288,000	291,300	292,500	294,800
32	10	5,000	60,000	348,000	352,800	354,300	357,200
33	11	10,000	60,000	408,000	414,600	416,400	419,900
34	12	10,000	120,000	528,000	536,700	538,800	542,900
35	13	10,000	120,000	648,000	659,400	662,100	667,500
36	14	10,000	120,000	768,000	782,700	786,000	792,600
37	15	10,000	120,000	888,000	906,700	910,600	918,400
38	16	10,000	120,000	1,008,000	1,031,300	1,035,800	1,044,900
39	17	10,000	120,000	1,128,000	1,156,500	1,161,700	1,172,000
40	18	10,000	120,000	1,248,000	1,282,300	1,288,100	1,299,700
41	19	10,000	120,000	1,368,000	1,408,800	1,415,200	1,428,000
42	20	10,000	120,000	1,488,000	1,535,900	1,542,900	1,557,000
43	21	20,000	120,000	1,608,000	1,663,600	1,671,300	1,686,700
44	22	20,000	240,000	1,848,000	1,912,000	1,920,300	1,936,900
45	23	20,000	240,000	2,088,000	2,161,600	2,171,200	2,190,300
46	24	20,000	240,000	2,328,000	2,412,500	2,423,300	2,444,900
47	25	20,000	240,000	2,568,000	2,664,600	2,676,700	2,700,800
48	26	20,000	240,000	2,808,000	2,918,000	2,931,300	2,957,900
49	27	20,000	240,000	3,048,000	3,172,600	3,187,200	3,216,400
50	28	20,000	240,000	3,288,000	3,428,500	3,444,400	3,476,100
51	29	20,000	240,000	3,528,000	3,685,700	3,702,800	3,737,100
52	30	20,000	240,000	3,768,000	3,944,200	3,962,600	3,999,500
53	31	30,000	240,000	4,008,000	4,204,000	4,223,700	4,263,100
54	32	30,000	360,000	4,368,000	4,585,100	4,606,100	4,648,100
55	33	30,000	360,000	4,728,000	4,968,100	4,991,000	5,036,900
56	34	30,000	360,000	5,088,000	5,353,000	5,377,800	5,427,500
57	35	30,000	360,000	5,448,000	5,739,800	5,766,600	5,820,100
58	36	30,000	360,000	5,808,000	6,128,500	6,157,200	6,214,600
59	37	30,000	360,000	6,168,000	6,519,200	6,549,800	6,611,100
60	38	30,000	360,000	6,528,000	6,911,800	6,944,400	7,009,600

給付額モデル② 役職等級別定額

【基準給与モデル】

等級例 (役職例)	基準給与
1等級 (なし)	3,000円
2等級 (主任)	5,000円
3等級 (係長)	10,000円
4等級 (課長)	20,000円
5等級 (部長)	30,000円

【ご留意点】

本モデルは、役職や等級に応じて、基準給与が決定される場合の給付モデルです。お勤め先の基準給与設定と異なりますのでご留意ください。

- お勤め先の等級や役職で、基準給与が変わります。
- 等級(役職)の変更により、基準給与の額が上下することがあります。

【給付モデル】

年齢	役職 (等級)	役職別定額			仮想個人勘定残高		
		積立 月額	積立 年額	積立 年額累計	再評価率 0.5%の場合	再評価率 1.0%の場合	再評価率 2.0%の場合
22	1						
23	1						
24	1						
25	1	3,000					
26	1	3,000	36,000	36,000	36,000	36,000	36,000
27	1	3,000	36,000	72,000	72,200	72,400	72,800
28	2	5,000	36,000	108,000	108,600	109,000	109,700
29	2	5,000	60,000	168,000	169,200	169,700	170,800
30	2	5,000	60,000	228,000	230,100	230,900	232,600
31	2	5,000	60,000	288,000	291,300	292,500	294,800
32	2	5,000	60,000	348,000	352,800	354,300	357,200
33	3	10,000	60,000	408,000	414,600	416,400	419,900
34	3	10,000	120,000	528,000	536,700	538,800	542,900
35	3	10,000	120,000	648,000	659,400	662,100	667,500
36	3	10,000	120,000	768,000	782,700	786,000	792,600
37	3	10,000	120,000	888,000	906,700	910,600	918,400
38	3	10,000	120,000	1,008,000	1,031,300	1,035,800	1,044,900
39	3	10,000	120,000	1,128,000	1,156,500	1,161,700	1,172,000
40	4	20,000	120,000	1,248,000	1,282,300	1,288,100	1,299,700
41	4	20,000	240,000	1,488,000	1,528,800	1,535,200	1,548,000
42	4	20,000	240,000	1,728,000	1,776,500	1,784,100	1,799,400
43	4	20,000	240,000	1,968,000	2,025,400	2,034,300	2,052,100
44	4	20,000	240,000	2,208,000	2,275,600	2,285,700	2,306,000
45	4	20,000	240,000	2,448,000	2,527,000	2,538,400	2,561,200
46	4	20,000	240,000	2,688,000	2,779,700	2,792,300	2,817,600
47	4	20,000	240,000	2,928,000	3,033,600	3,047,500	3,075,300
48	4	20,000	240,000	3,168,000	3,288,800	3,304,000	3,334,300
49	4	20,000	240,000	3,408,000	3,545,300	3,561,700	3,594,600
50	5	30,000	240,000	3,648,000	3,803,100	3,820,800	3,856,300
51	5	30,000	360,000	4,008,000	4,182,200	4,201,200	4,239,200
52	5	30,000	360,000	4,368,000	4,563,200	4,584,100	4,625,900
53	5	30,000	360,000	4,728,000	4,946,100	4,968,900	5,014,500
54	5	30,000	360,000	5,088,000	5,330,900	5,355,600	5,405,100
55	5	30,000	360,000	5,448,000	5,717,600	5,744,300	5,797,600
56	4	20,000	360,000	5,808,000	6,106,200	6,134,800	6,192,000
57	4	20,000	240,000	6,048,000	6,376,800	6,407,300	6,468,400
58	4	20,000	240,000	6,288,000	6,648,700	6,680,600	6,744,400
59	4	20,000	240,000	6,528,000	6,922,000	6,955,200	7,021,700
60	4	20,000	240,000	6,768,000	7,196,700	7,231,300	7,300,500

給付額モデル③ 給与比例

【掛金設定モデル】

初任給	毎年の昇給額	基準給与算定率※
185,000円	5,000円	3%

※1,000円未満は四捨五入もしくは切り上げ・切り捨てとなります。

【ご留意点】

本モデルは、基本給や標準報酬月額などに応じて、基準給与が決定される場合の給付モデルです。お勤め先の基準給与設定と異なりますのでご留意ください。

○基本給や標準報酬月額など基準となる給与に一定率を乗じた額を基金の基準給与とします。

○加入期間を通じて一定の算定率とすることも、勤続年数や役職等級に応じて算定率が変わることもあります。

【給付モデル】

年齢	基本給	基本給比例(5%)			仮想個人勘定残高		
	昇給額 5,000円	積立 月額	積立 年額	積立 年額累計	再評価率 0.5%の場合	再評価率 1.0%の場合	再評価率 2.0%の場合
22	185,000						
23	190,000						
24	195,000						
25	200,000	10,000					
26	205,000	10,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000
27	210,000	11,000	120,000	240,000	240,600	241,200	242,400
28	215,000	11,000	132,000	372,000	373,900	375,100	377,500
29	220,000	11,000	132,000	504,000	507,800	509,700	513,400
30	225,000	11,000	132,000	636,000	642,400	644,900	650,000
31	230,000	12,000	132,000	768,000	777,700	780,900	787,300
32	235,000	12,000	144,000	912,000	925,600	929,500	937,300
33	240,000	12,000	144,000	1,056,000	1,074,300	1,078,900	1,088,200
34	245,000	12,000	144,000	1,200,000	1,223,700	1,229,100	1,239,800
35	250,000	13,000	144,000	1,344,000	1,373,900	1,380,000	1,392,200
36	255,000	13,000	156,000	1,500,000	1,536,800	1,543,700	1,557,400
37	260,000	13,000	156,000	1,656,000	1,700,500	1,708,200	1,723,600
38	265,000	13,000	156,000	1,812,000	1,865,100	1,873,600	1,890,600
39	270,000	14,000	156,000	1,968,000	2,030,500	2,039,800	2,058,500
40	275,000	14,000	168,000	2,136,000	2,208,700	2,218,900	2,239,200
41	280,000	14,000	168,000	2,304,000	2,387,800	2,398,800	2,420,900
42	285,000	14,000	168,000	2,472,000	2,567,800	2,579,700	2,603,600
43	290,000	15,000	168,000	2,640,000	2,748,700	2,761,500	2,787,200
44	295,000	15,000	180,000	2,820,000	2,942,500	2,956,200	2,983,700
45	300,000	15,000	180,000	3,000,000	3,137,300	3,152,000	3,181,400
46	305,000	15,000	180,000	3,180,000	3,333,000	3,348,700	3,380,100
47	310,000	16,000	180,000	3,360,000	3,529,700	3,546,400	3,579,700
48	315,000	16,000	192,000	3,552,000	3,739,400	3,757,000	3,792,300
49	320,000	16,000	192,000	3,744,000	3,950,100	3,968,800	4,006,200
50	325,000	16,000	192,000	3,936,000	4,161,900	4,181,700	4,221,200
51	330,000	17,000	192,000	4,128,000	4,374,800	4,395,600	4,437,200
52	335,000	17,000	204,000	4,332,000	4,600,700	4,622,600	4,666,300
53	340,000	17,000	204,000	4,536,000	4,827,800	4,850,800	4,896,800
54	345,000	17,000	204,000	4,740,000	5,056,000	5,080,100	5,128,400
55	350,000	18,000	204,000	4,944,000	5,285,300	5,310,600	5,361,200
56	355,000	18,000	216,000	5,160,000	5,527,800	5,554,200	5,607,100
57	360,000	18,000	216,000	5,376,000	5,771,500	5,799,100	5,854,400
58	365,000	18,000	216,000	5,592,000	6,016,400	6,045,300	6,103,000
59	370,000	19,000	216,000	5,808,000	6,262,500	6,292,600	6,352,800
60	375,000	19,000	228,000	6,036,000	6,521,900	6,553,200	6,615,800

お問い合わせ

本件の詳細につきましては、基金事務局へお問い合わせ下さい。

《関東信越税協連企業年金基金事務局》

電話:03-3345-0967 E-mail:kanzeikikin@nichizei.com