

民間社会福祉事業従事者退職年金共済だより

令和6年度第3号（令和7年3月31日発行）

発行：社会福祉法人長野県社会福祉協議会（〒380-0936 長野市中御所岡田 98-1）

電話：026-226-4126 <https://www.nsyakyo.or.jp/fukushi/pension/>

E-Mail: fukuri@nsyakyo.or.jp



1 事務局から各加入施設等の担当者様へ

（1）年金資産の構成割合を変更しました

－国内債券割合を引き下げ、その他資産割合を引き上げます－

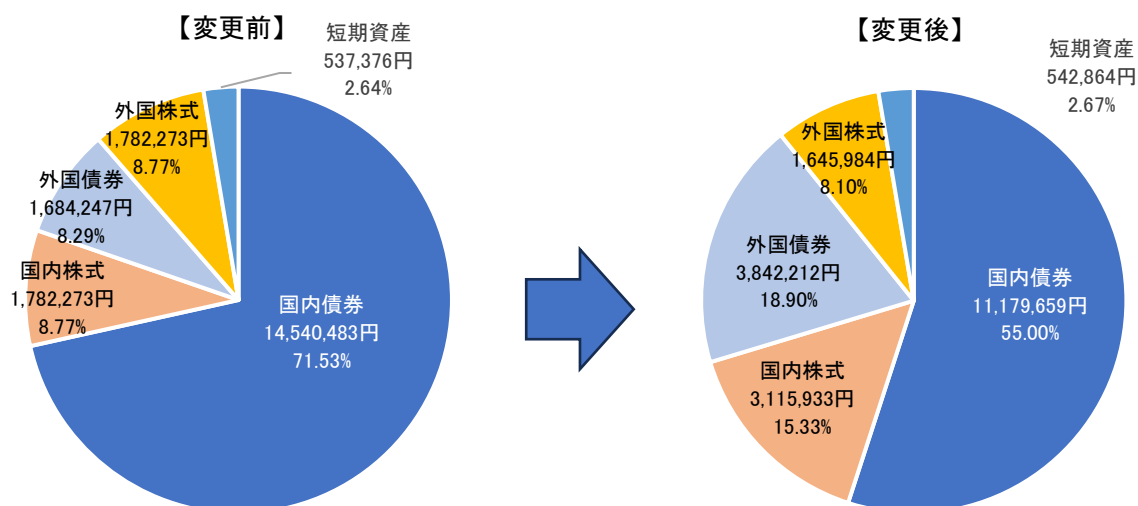
本制度は財政状況が良好なこともあり、これまで国内債券の比重が高めの資産運用をしてきました。しかし近年、国内債券の金利上昇（価格は下落）が続き、十分な運用成果を得られていません。また今後も国内金利は上昇が見込まれ、現状の資産構成割合では将来の財政状況への悪影響が懸念されます。

そのため長野県社会福祉協議会では、本制度の運営を審議する年金委員会の了承を得て、令和7年1月から順次国内債券割合を下げ、国内株式、外国債券、外国株式割合を上げる運用に切り替えることとしました。

この変更により、制度全体の収益率の向上を見込んでいます。

【資産構成割合 変更概要】

- ・国内債券の一部を売却して、全資産に占める割合を下げる。
- ・国内債券の売却分で株式等を購入する。（その結果、全資産に占める株式等の割合が上がる。）



変更による収益率の変化（信託銀行各社の見込み）

変更前	変更後
1.0～1.5%	2.5～3.5%

(2) 退職年金共済制度 よくある質問と回答

Q1 一時金はいつ頃、どのように振り込まれますか？

A1 本会へ裁定請求書等を期限までに提出後、月途中の退職者は2か月後、月末の退職は3ヶ月後、三菱UFJ信託銀行から本人の指定口座に振り込まれます。(長野県社協からは振り込みません。)

ただし、年度当初は大量の支払指図があるため、これ以上の期間を要する場合があります。

Q2 当施設は福祉医療機構が運営する「社会福祉施設職員等退職手当共済制度」にも加入していますが、令和7年1月からこの制度の書類提出方法が変わったと聞きました。

3月末退職者もいますが、手続きはどうすればよいでしょうか。

A2 両制度に加入している施設・法人は、「長野県民間社会福祉事業従事者退職年金共済」一時金と、福祉医療機構が運営する「社会福祉施設職員等退職手当共済制度」退職金の支払い順番を選択する必要があります。この場合は福祉医療機構退職手当共済システムの「退職情報 登録(退職手当支払い順番の登録)」画面で、「福祉医療機構を後に請求」を選択してください。

また「退職情報 登録(添付書類の確認)」画面では、源泉徴収票は「後で登録」を選択してください。(詳細は本会ホームページ参照)⇒<https://www.nsyakyo.or.jp/fukushi/pension/>

2 令和6年度第3四半期の資産運用状況と資産増減について

ー国内・外国株式の価格上昇等により、資産残高が増加しましたー

令和6年度第3四半期は、国内・外国株式の価格上昇により収益率(時間加重収益率)は1.89%で、掛金収入も合わせて期末資産残高は20,327百万円に増加しました。(第2四半期末比445百万円増加)

令和6年度通期の収支状況、充足割合等は、総幹事行(三菱UFJ信託銀行)による決算報告の後、皆様にお知らせします。(8月中旬の予定)

【令和5年度以降の資産運用状況】

	令和5年度					令和6年度		
	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期	通期	第1四半期	第2四半期	第3四半期
期中収益率(%)	3.82	△1.62	1.55	4.11	9.59	0.62	△0.79	1.89
期末時価資産残高(百万円)	19,065	18,845	19,272	20,090	—	19,949	19,882	20,327

※収益率は「時間加重収益率」を表記しています。

※各四半期の収益率は年率換算していません。

(お詫びと訂正) 年金資産運用状況にかかる収益率の訂正について

今年度から年金資産運用状況をお知らせするために、本会では「時間加重収益率」「ベンチマーク収益率」について資産全体分を算出し「年金共済だより」にも掲載しています。これまでは簡易な方法で算出していましたが、「時間加重収益率」「ベンチマーク収益率」は運用実績の重要な指標であることから、今後はより厳密な方法で算出します。併せて今年度「年金共済だより」第1号、第2号紙面に掲載した収益率を訂正します。

収益率を訂正した「年金共済だより」を本会ホームページに掲載していますので、ご確認ください。(赤字箇所が訂正後の収益率です。)⇒<https://www.nsyakyo.or.jp/fukushi/pension/>