

企業年金ニュース 第66号

平成21年3月

アイ企業年金基金のホームページを開設いたしました。

アイ企業年金基金の積立プランから確定給付年金・確定拠出年金の各種年金制度についての説明が分かりやすく掲載されています。

今後も内容を随時更新し、内容もより充実させていきたいと思っております。

アイ企業年金基金
お問い合わせ 地図 サイトマップ

退職金のことならおまかせください！

- 基金は全額 損金算入 ができます
- 税制適格年金 (満年) からの移行ができます (年金資産の持込ができます)
- 退職金の現状分析から提案まで、新しい退職金制度の設計をお手伝いします
- コストメリットとノウハウの共有で中小企業の退職金を全面的にサポートします
- 製造業界を中心に複数の企業で運営し、愛鉄連がお手伝いいたします

NEW!
是非ご覧ください

- 基金のしくみ
- 積立プランのご紹介
- 適格年金からの移行
- その他
 - 各場年金制度
 - 企業年金ニュース(バックナンバー)
 - お問い合わせ



直接アドレスを入力する場合

「ホームページアドレスは
<http://www.m3.mediacat.ne.jp/~aikikin/> です。」

愛鉄連厚生年金基金ホームページからは

『トップページ』 → 『アイ企業年金基金のホームページはこちらから』
です。」

退職金の積立制度に不安はありませんか？

アイ企業年金基金のコンサルティングサービスをご活用ください

税制適格年金の廃止まで残すところ3年となり、早急な対応が必要となっています。

また、中小企業退職金共済の利回りも当初の5.5%から、4.5%、3.0%と徐々に下がり、平成14年11月からは1.0%となっています。

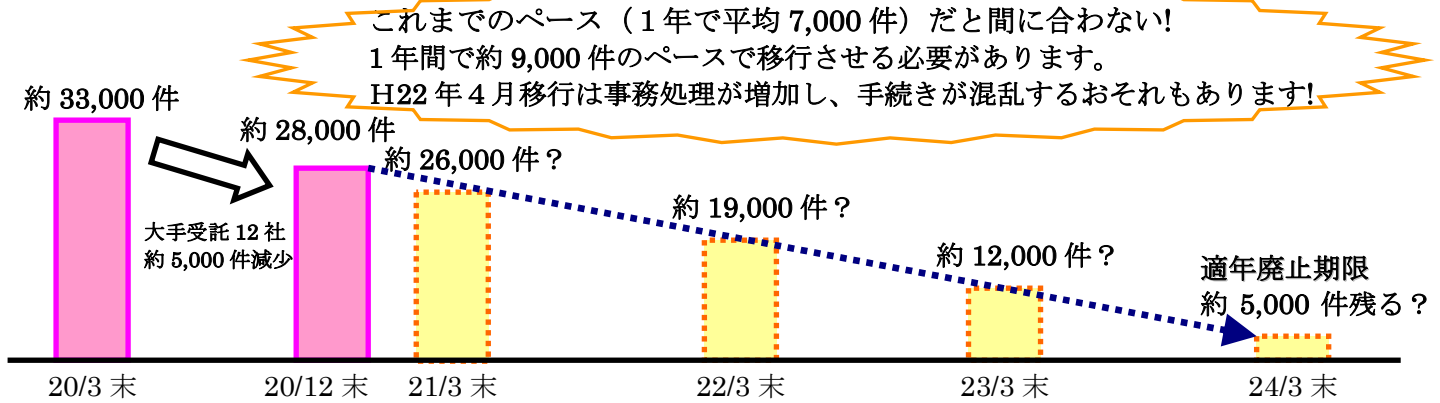
このように、退職金制度を取り巻く環境は刻々と変化しています。退職金についての問題は、目先のみを見直すだけでは泥縄の策となってしまいます。雇用形態の変化、退職金の意義、金額の算定方法など状態に応じた制度変更を検討する必要があります。

アイ企業年金基金では、退職金制度の諸問題を整理するために、皆さんのところにご訪問して、退職金の積立方法のコンサルティングを行っています。通常、他の金融機関などに依頼すると有料ですが、愛鉄連厚生年金基金の加入事業所の皆様には福祉事業の一環として無料で提供していますので、是非ご活用ください。

大丈夫!?

適格年金制度を未だお持ちの企業

大手受託 12 社合計で 2008 年 12 月末現在で約 2 万 5 千件、全体で約 2 万 8 千件の適格年金契約が残っており、このうち制度の廃止を含めて移行時期が現時点で決まっていない企業は 8,000 社以上あります。今後 1 年間の対応件数は増加する見込みですが、適格年金を他制度に移行する際の事務処理等を考慮すると、手続きが今後停滞する可能性もあります。
(『年金情報』2009.3.2 調べ)



中小企業退職金共済制度をご活用いただいている企業

現在、景気の変化とともに中小企業退職金共済の利回りも刻々と変化しています。昔の利回りで制度設計をしていて気づいたら現実とはかけ離れた状態になっているかもしれません。

◇中小企業の利回りの推移

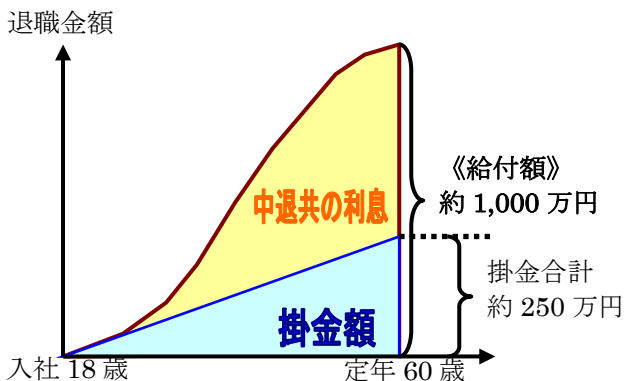
平成3年4月～平成8年3月	5.5%
平成8年4月～平成11年3月	4.5%
平成11年4月～平成14年10月	3.0%
平成14年11月～	1.0%

利回りが 1% の場合、月額掛金 5,000 円を拠出すると 42 年で約 300 万円の給付しか見込めません。

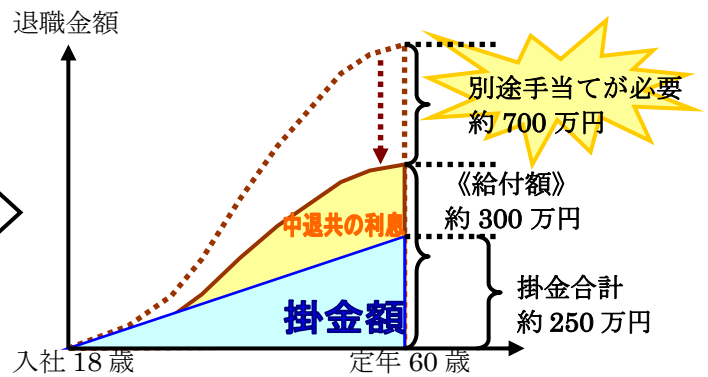
◇以前の利回りで退職金の制度設計をしていませんか？

月額掛金 5,000 円を拠出、勤続 42 年で約 1,000 万円の給付を目標とし、

5.5% の利回りで予測すると…



1.0% の利回りで予測すると…



積立額が減った分、他の積立制度を導入するなどの対策が必要になってきます。

皆さん、花粉が飛び交う季節がやってきました。実は私、ひどい花粉症なんです。夜、寝る前が特に酷く、涙は出るわ、鼻は詰まって息が出来ないわで苦勞しています。先日、花粉対策でマスクをして出勤しようとしたところ、鼻息でメガネのレンズが曇って前が見えなくなったことがあります。今は毎日、意外と高い鼻炎薬を苦しいお財布事情と相談して〇〇薬局で購入して飲んでいきます。ホントにどうにかしてほしいです。(尚)



アイ企業年金基金

〒453-0804 名古屋市中村区黄金通 1-18
愛鉄連厚生年金基金会館 7 階

URL : <http://www.m3.mediakat.ne.jp/~aikikin/>

TEL・FAX : 052-481-5608

E-mail : aikikin@mediakat.ne.jp