

# 基金だより



電子年金基金

第16号 2026.3



電子情報技術産業企業年金基金

当基金のホームページは  
こちらから→



第17回代議員会が令和8年1月27日(火)に開催されました。代議員会の決定事項などをお知らせします。

# 令和8年度事業計画について

## 事業計画 (令和8年4月1日～令和9年3月31日)

令和8年度の当基金の予算(P4)は、次の基礎数値に基づいて作成しています。

### 1. 加入者および掛金に関する事項 (これまでの実績に基づく)

(予算の前提)	男子	女子	計
加入者数	13,859人	5,411人	①19,270人
うち別表第1④欄 中断加入者数 ※	2人	39人	② 41人

※産前産後・育児休業中に掛金を中断する加入者

#### 掛金見込額

(年金経理)

標準掛金	553,795千円	$(①-②) \times 2,400円 \times 12ヵ月$
リスク対応掛金	208,116千円	$① \times 900円 \times 12ヵ月$

(業務経理)

事務費掛金	161,868千円	$① \times 700円 \times 12ヵ月$
-------	-----------	-----------------------------

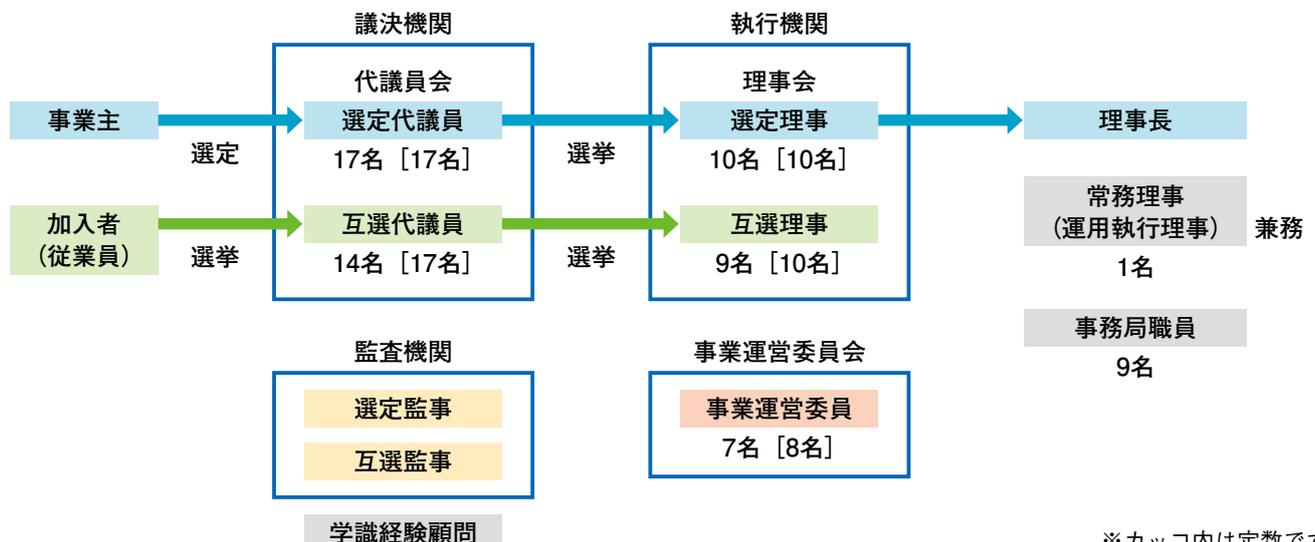
### 2. 給付に関する事項 (これまでの実績に基づく)

区分	件数	支給額
老齢給付金	2,721件	181,323千円
選択一時金	326件	404,466千円
脱退一時金	1,029件	369,520千円
遺族給付金	19件	17,383千円
合計	4,095件	972,692千円

区分	件数	移換・交付額
連合会移換	53件	29,311千円
他制度移換 (DB・DC移換)	211件	106,836千円
合計	264件	136,147千円

### 3. 基金の運営組織に関する事項

#### 基金の運営組織



※カッコ内は定数です。

# 今後の年金資産運用計画

## 1. 推移

令和7年3月のトランプ大統領の関税実施はグローバル経済に混乱を生じさせましたが、企業活動の活力が大きく削がれることはなく、あせてその後の各国の対トランプ交渉により当初より関税が引き下げられたことなどにより、日経平均、NYダウとも、最高値を更新するなど、内外とも株価は大きく上昇しました。

一方、米国金利は、引き続きインフレ対応のため現状維持とするFRBと、引き下げを求めるトランプ大統領との綱引きの中で、若干の低下となりました。

国内金利は、日銀の「正常化」方針により利上げとなりましたが、日米金利差は依然として大きく、為替は大幅円安で推移しています。

## 2. 今後の資産配分

株価は高水準で推移していますが、一部ではすでにバブル入りしているとの観測もあり、また、高市政権発足後の対中国関係の不安定要因も加わり、今後の経済環境は不透明感が払拭できていません。

当基金の年金資産運用方針は、予定利率(2.0%) +  $\alpha$  (0.5%) を確保できる資産配分としており、リスクを最小限とする配分としています。

令和7年度の収益はすでに10%を超えており、今後も現在の政策資産配分(国内債券35%/国内株式16%/外国債券12%/外国株式16%/代替資産20%/短期資金1%)を維持することといたします。

## 3. リバランス

市場のボラティリティは依然として高止まりしていることから、今後、内外株式の配分が政策資産配分の16%から、上方乖離幅が3%を超えた場合ただちにリバランスを行います。

なお、リバランスは、上方乖離分を下方乖離している短期資金及び国内債券へ移動いたします。

## 4. 国内債券代替資産の採用

現在、国内金利の上昇局面にあることから、国内債券のうち10%を緊急的に短期資金に回避しています。この現金に回避している資金を、第一生命保険株式会社が従来の一般勘定に代わる新たな運用商品として提供している「有期型一般勘定DB-GIC」を国内債券の代替として採用します。

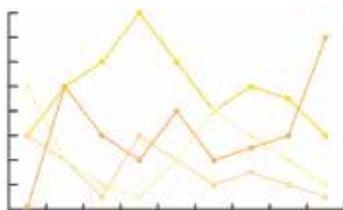
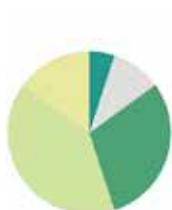
この商品は、契約2ヵ月前の5年国債の発行利回りに上乗せ金利(0.5%~0.7%程度)を保証するものです。国債の利回りに上乗せすることから、金利上昇は収益にプラスに働くこととなり、国内債券の代替として組み入れることで収益のかさ上げが見込めます。リスクは第一生命保険株式会社の破綻リスクのみであります。

契約は、金利上昇が予測されますので、令和8年4月から3ヵ月ごとに15億円を5回に分けて契約することとします。

### 【令和5年1月23日決議の資産配分と令和7年12月末現在】

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	代替資産	短期資金
令和5年1月23日決議	25.00%	16.00%	12.00%	16.00%	20.00%	11.00%
令和7年12月31日現在	20.30%	18.20%	11.50%	17.90%	22.80%	9.20%
乖離幅	-4.70%	2.20%	-0.50%	1.90%	2.80%	-1.80%

※政策アセットミックスは、国内債券35%、短期資金1%ですが、令和5年1月23日開催の第11回代議員会にて、国内債券の許容乖離幅を変更し、国内債券10%を短期資金(現金)へ移動しております。



# 令和8年度予算について

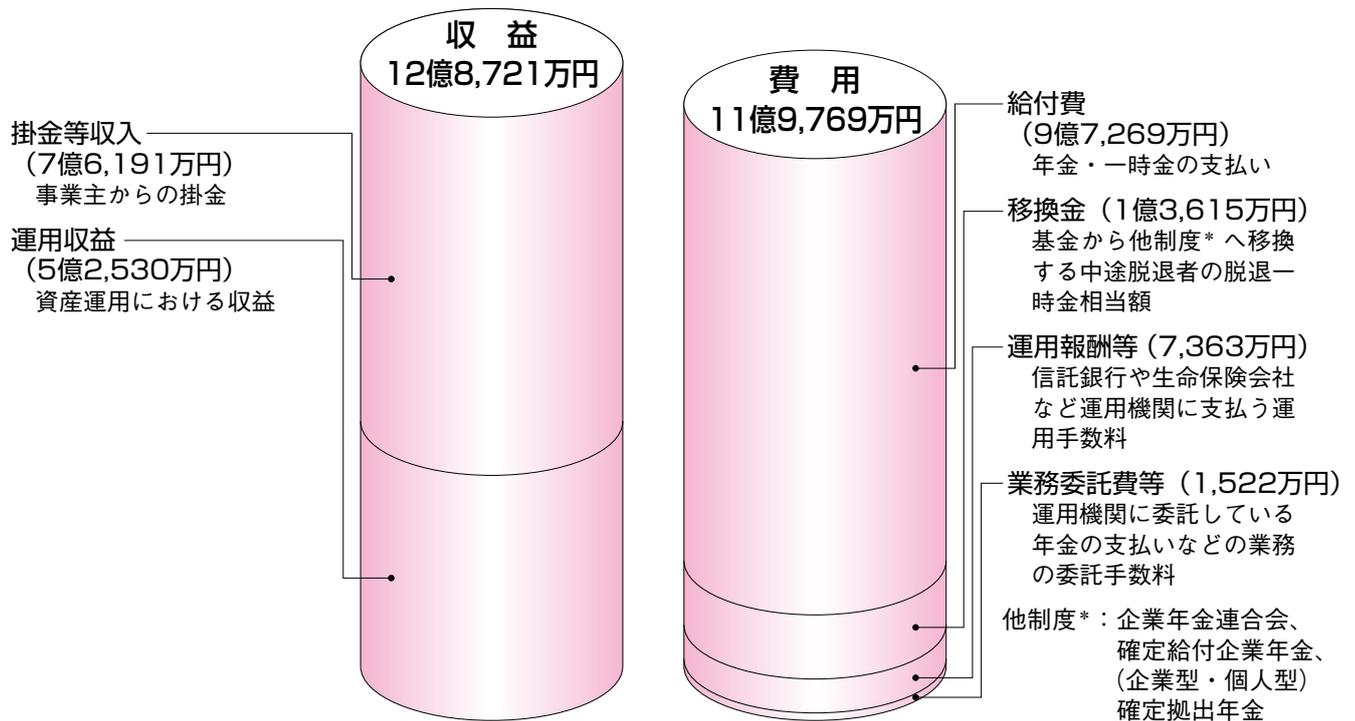
## 予算

令和8年度事業計画（P2）を基に予算額を算定しています。

### ●年金経理

年金の給付や掛金の受け入れ、年金資産の管理運用などを行う経理です。  
資産額は時価による推計で表示しています。

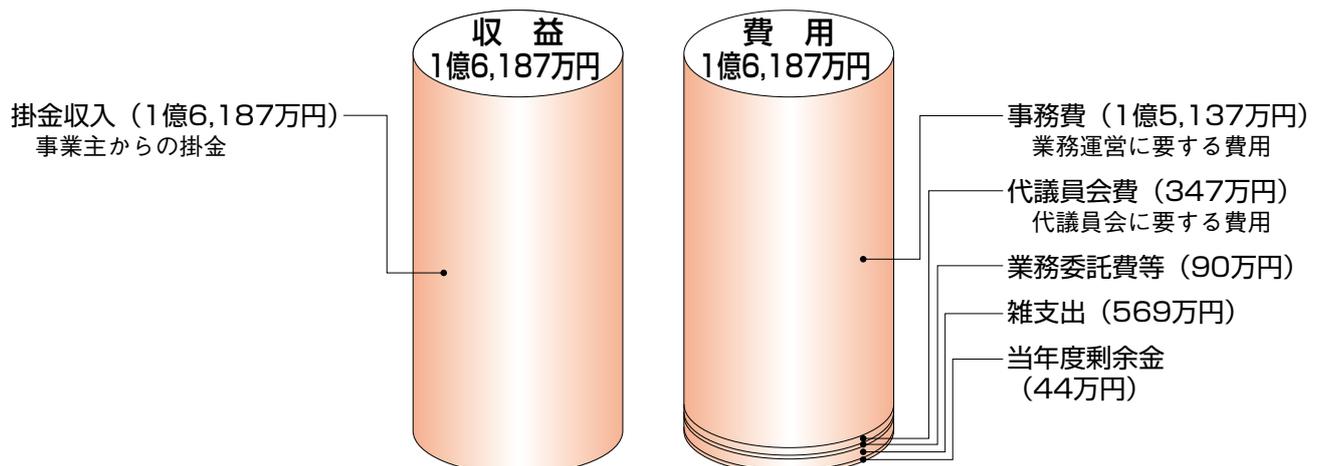
#### ■予定損益計算書（自 令和8年4月1日 至 令和9年3月31日）



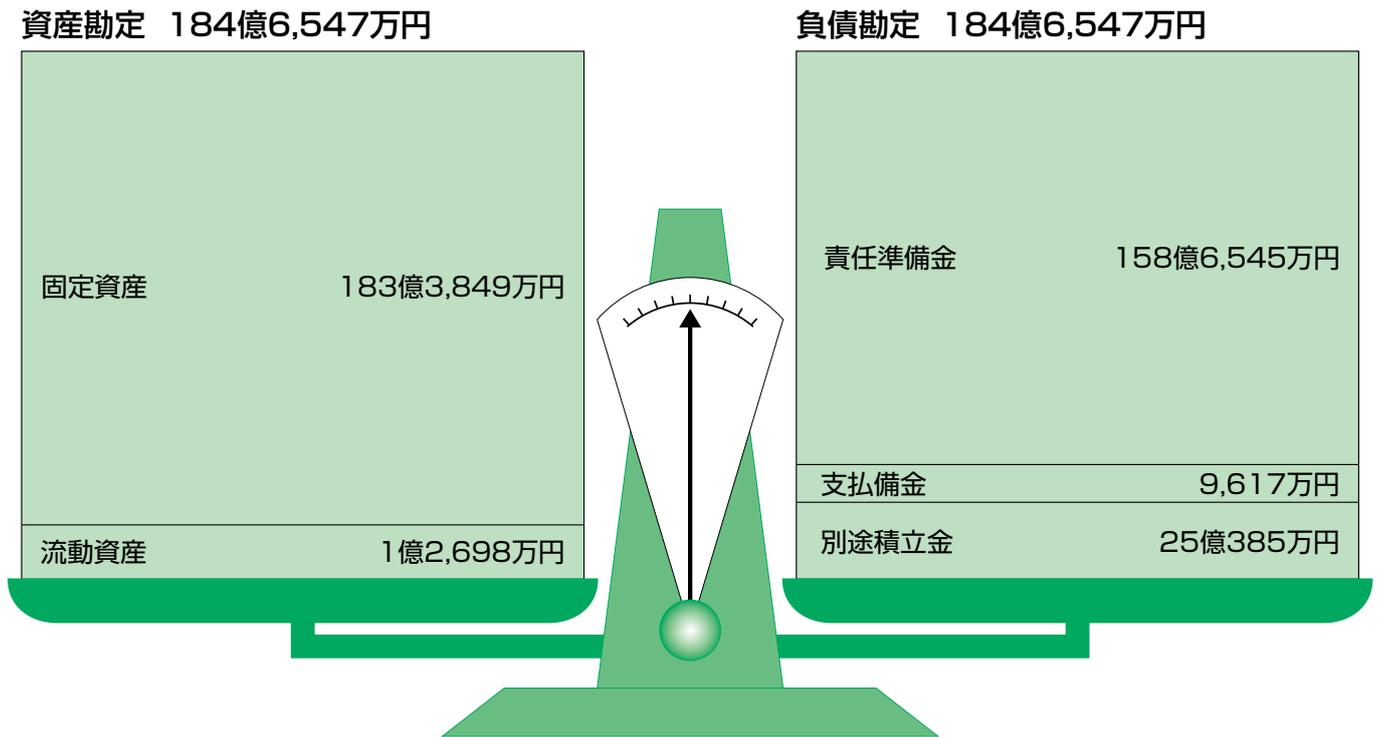
### ●業務経理・業務会計

基金を運営するための経費を処理する会計です。  
基金の運営にあたっては、各種費用の見直しを行い経費削減を図ります。

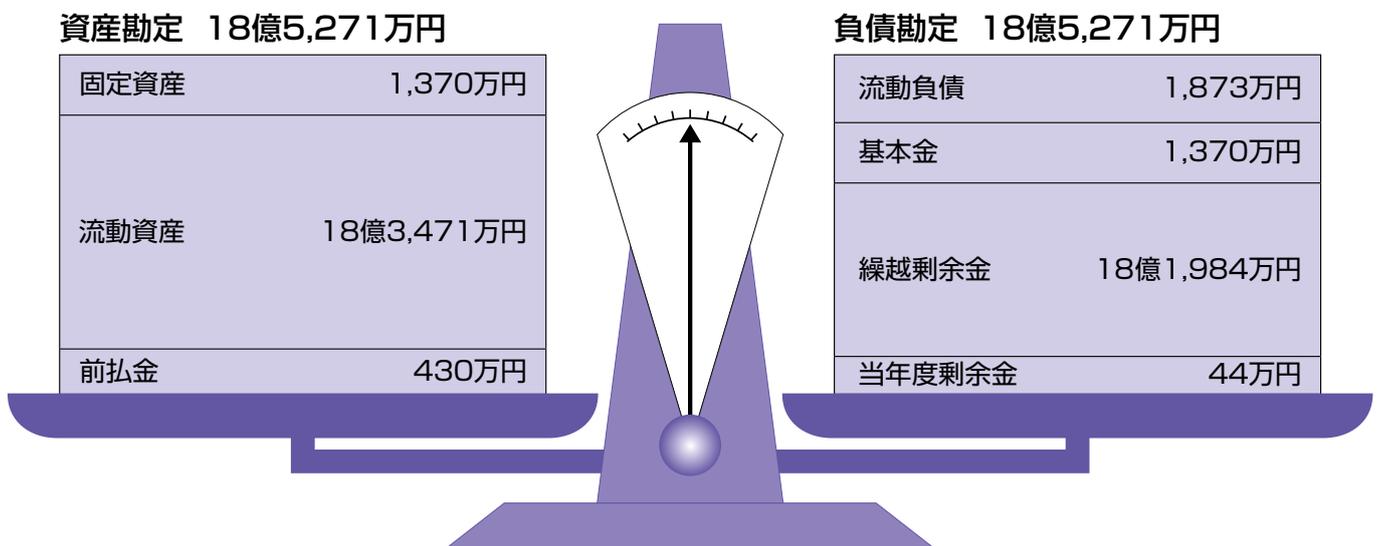
#### ■予定損益計算書（自 令和8年4月1日 至 令和9年3月31日）



■ 予定貸借対照表 (令和9年3月31日現在)



■ 予定貸借対照表 (令和9年3月31日現在)



# 第17回代議員会 その他の議決／報告事項

## 規約の一部変更について

### (1) 給付裁定請求等の手続きのオンライン化を可能とすることについて

「国民年金基金規則等の一部を改正する省令」が令和7年9月30日に公布され、確定給付企業年金施行規則が改正され、各種手続きが電子的方法（オンライン）で届出ができるようになり、また、添付書類の省略も拡大された旨、明記されました。この改正に伴い、規約の一部について変更を行います。

ただし、まだ、基金事務体制が電子化に対応しておりませんので、先に今まで通りの紙での提出手続きと電子化での提出手続きと両方できる規約に変更いたします。この規約は、令和8年1月27日から施行いたします。

### (2) 確定拠出年金からの個人別管理資産の受け入れについて

現在、当企業年金基金の他制度からの資産の受け入れは、確定給付企業年金、企業年金連合会、存続厚生年金基金からとなっておりますが、当基金のポータビリティ（持ち運び）を拡充させるため、確定拠出年金制度からの個人別管理資産を受け入れ可能とする規約変更を行います。この規約は、令和8年4月1日から施行いたします。

## 諸規程の一部変更について

### (1) 「企業年金基金給付規程」の変更について

「国民年金基金規則等の一部を改正する省令」の公布に伴い、当基金の規約の変更と同様に給付規程においても変更を行います。

### (2) 「職員給与規程」の職員給与表・賞与の変更について

当基金の職員給与規程では、基本的に国家公務員の制度に準拠することとなっております。

令和7年8月7日に人事院が国家公務員の給与を令和7年4月に遡及して改定との勧告を行いました。勧告通り、令和7年12月11日に衆院を通過、12月16日に参院にて可決・成立し、12月24日に公布されました。

この措置を受けて、当企業年金基金の「職員給与規程」を国家公務員と同様の給与表・賞与に、令和7年4月に遡及して変更いたします。

## 理事長の専決処分について

### 事業所の名称変更に伴う規約別表の変更

事業所名称	新	旧	適用年月日
株式会社フェローテック	株式会社フェローテック	株式会社フェローテックホールディングス	2025.7.1

## 第3期選定代議員の選出及び理事補欠選挙結果について

第3期選定代議員に1名の欠員が生じておりましたので、令和7年9月26日に選定会議を開催し、選定人より下記の方を指名いたしました。

また、第3期選定理事に1名、互選理事に1名の欠員が生じておりましたので、令和7年10月24日に選挙を執行することとしておりましたが、理事立候補者数が選挙すべき理事数を超えないため、無投票により下記の方が当選いたしました。

### 第3期選定代議員・選定理事

(敬称略)

	氏名	実施事業所
選定代議員・選定理事	柳田 吏	小林工業株式会社

それ行け!

企業年金

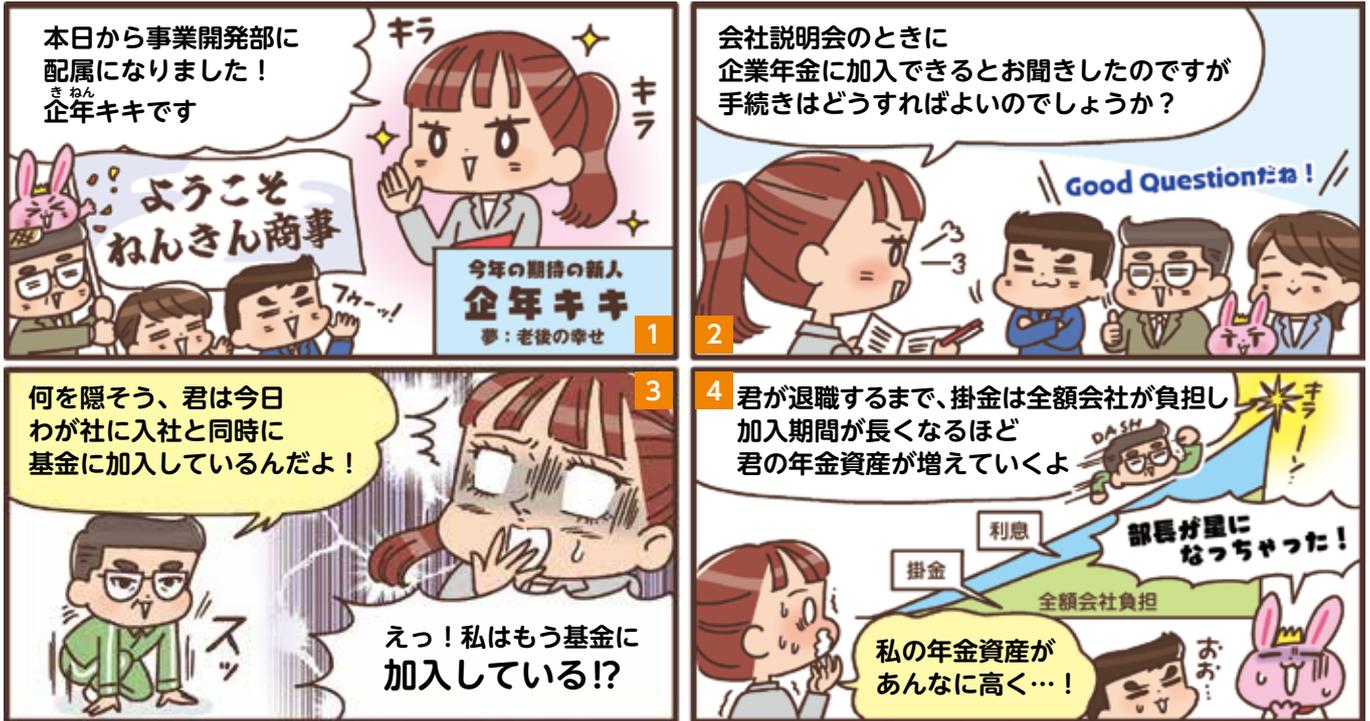
# ねんきん商事総務部

Ver. 2.0



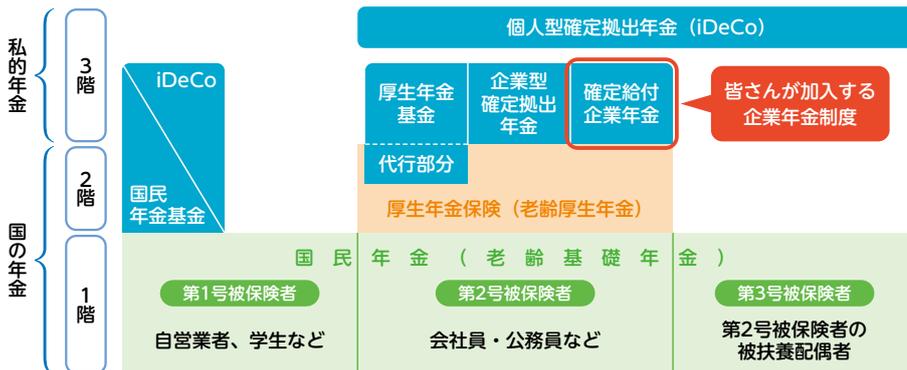
## Welcome to 基金!

### 入社とともに加入する基金の仕組みの巻



- 日本の年金制度は、3階建ての構造です。1階が全国民共通の「国民年金」、2階が民間企業の会社員や公務員などが加入する「厚生年金保険」、そして3階が企業年金などの「私的年金」です。
- 企業年金制度は、加入者である皆さんの老後の所得を補完し、充実した生活を支えます。受給資格を満たすと、国の年金(1階・2階)に加えて、基金(3階)から年金または一時金が受けられます。
- 基金には入社から退職まで加入し、掛金は全額会社が負担します。加入期間が長くなるほど掛金と利息の合計が増えて、皆さんが将来受け取る年金額もアップします。

#### ■日本の年金制度は3階建て



もっと知りたい！

# わたしのねんきん



## 60歳以降の働く人に朗報！ 在職老齢年金の支給停止の基準額が変わります



60歳以降に働きながら年金を受給する場合、「在職老齢年金制度」により、年金の全部または一部が支給停止（減額）になることがあります。2026年4月以降、在職老齢年金制度による年金の減額を意識しないでより多くの収入を得られるように、働く人の年金が減額になる基準額が大きく変わりますので、ご説明しましょう。

### 在職老齢年金の基本的な仕組み

60歳以降に厚生年金保険に加入しながら、老齢厚生年金を受給する場合は、老齢厚生年金（報酬比例部分）\*の額と給与や賞与の額によって、年金の全部または一部が支給停止になります。2026年3月までは、給与と月額老齢厚生年金の合計が月51万円（2025年度）を超えると、超えた分の半額が支給停止（減額）となります。2026年4月以降は、支給停止の基準額が大幅にアップし、月65万円になります。これにより、年金の減額を意識せず、働くことができるようになります。在職老齢年金は、「基本月額+総報酬月額相当額-65万円）÷2」で計算します。「基本月額」とは、老齢厚生年金（報酬比例部分）\*を12で割った額のことです。「総報酬月額相当額」とは、標準報酬月額と、その月以前1年間の標準賞与額の合計額を12で割った額を合計した額のことです。直近の標準報酬月額や標準賞与額は、ねんきん定期便や年金事務所等で確認することができます。

\*60歳台前半は特別支給の老齢厚生年金

### 2026年4月から年金月額と給与（賞与含む）の合計が65万円までは支給停止なし

具体例で、年金額の変化を見てみましょう。

●試算条件：月額の老齢厚生年金15万円+給与（賞与含む年収の1/12）40万円=55万円（月額）

#### 【2026年3月まで】

支給停止ラインが51万円のため、55万円-51万円=4万円。超過分の4万円の半額が支給停止となるため、2万円の年金が減額となります。実際の年金受給額は13万円（15万円-2万円）になります。

#### 【2026年4月以降】

支給停止ラインが65万円となるため、55万円<65万円。支給停止基準額を下回っているため、従来減額されていた2万円も支給されるようになり、実際の年金受給額は15万円（減額なし）です。

2026年4月以降、年金事務所などで新しい支給停止の基準額での年金見込額を試算してもらうことができます。

在職老齢年金制度については、おおよその受取額を把握するために早見表を利用することがあります。縦軸の「総報酬月額相当額」と横軸の「基本月額」が交差した部分が支給される年金額になります。

#### ●2026年4月以降の在職老齢年金制度早見表（単位：万円）

		基本月額（月額の老齢厚生年金）								
		8	10	12	14	16	18	20	22	24
総報酬月額相当額（給与）	30	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0	22.0	24.0
	36	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0	22.0	24.0
	38	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0	22.0	24.0
	41	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0	22.0	24.0
	44	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	20.0	21.5	22.5
	47	8.0	10.0	12.0	14.0	16.0	18.0	19.0	20.0	21.0
	50	8.0	10.0	12.0	14.0	15.5	16.5	17.5	18.5	19.5
	53	8.0	10.0	12.0	13.0	14.0	15.0	16.0	17.0	18.0
	56	8.0	9.5	10.5	11.5	12.5	13.5	14.5	15.5	16.5
	59	7.0	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0	13.0	14.0	15.0
62	5.5	6.5	7.5	8.5	9.5	10.5	11.5	12.5	13.5	
65	4.0	5.0	6.0	7.0	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0	

■ 全額支給 □ 一部支給



Hさんのケースを見てみましょう。

## 65歳以降も働き続けた場合、年金が減額されるかどうか知りたいです。

現在、63歳ですが、65歳になっても今の会社で働くか、退職するか悩んでいます。今の会社で働き続けた場合、年金が減額されると聞きました。年金が減るようであれば、働かなくてもいいような気がしています。働くメリットはありますか？

- Hさん(63歳男性。年金見込み額は、65歳から老齢基礎年金80万円、老齢厚生年金120万円、加給年金額423,700円) 妻(59歳、年金見込み額は、65歳から老齢基礎年金78万円、老齢厚生年金13万円)



### STEP 1 標準報酬月額・直近1年間の賞与額・年金月額の把握

Hさんが65歳以降も働くことで年金が減額されるかどうか計算してみましょう。まず、在職老齢年金の支給停止額計算の基となる「総報酬月額相当額」と「基本月額」を把握します。標準報酬月額と直近1年間の標準賞与額を使います。標準報酬月額は、その年の4月～6月の3ヵ月間に支払われた給与の平均額で、基本給のほか家族手当、残業手当や通勤手当といった各種手当も含まれます。標準賞与額の対象は、1回の賞与支払いにつき、上限150万円までです。標準報酬月額や標準賞与額は、給与明細や、ねんきん定期便、労働条件通知書などで確認することができます。Hさんの65歳以降の給与(賞与含む年収の1/12)は、月46万円とのこと。次に、基本月額は、厚生年金保険から支給される「老齢厚生年金(報酬比例部分)」の年額を12で割ったものです。Hさんの場合は、老齢厚生年金120万円÷12=10万円です。Hさんの総報酬月額相当額は46万円、基本月額は10万円になります。

### STEP 2 加給年金額は支給停止額計算の対象外

総報酬月額相当額と基本月額が把握できたら、実際に受け取れる年金額を計算してみましょう。在職老齢年金の計算は、「(基本月額+総報酬月額相当額-51万円<sup>(注)</sup>)÷2」です。Hさんの場合、「(基本月額10万円+総報酬月額相当額46万円-51万円<sup>(注)</sup>)÷2」で計算すると、2026年3月までは基準額を超えた25,000円が減額になります。したがって、2026年3月までの在職老齢年金の仕組みでは、Hさんが受け取れる老齢厚生年金の額は10万円-25,000円=月額75,000円です。2026年4月以降は、支給停止の基準額が65万円となるため、老齢厚生年金は減額されず全額受給できます。なお、原則として65歳から支給される老齢基礎年金や老齢厚生年金に加算される加給年金額(年額423,700円:2026年度価額)は、在職老齢年金の支給停止額の計算に含まれません。

ところで、65歳以降も働くメリットの一つに「在職定時改定」による年金額の増額があります。これは、65歳以上70歳未満で老齢厚生年金を受給しながら働き、厚生年金保険料を納めている人の老齢厚生年金の額を、毎年10月に改定(増額)するというものです。例えば、給与46万円の場合、厚生年金保険に1年間加入すると、老齢厚生年金の額が年約3万円増額されます。

(注) 51万円は、2025年度の金額。2026年度は65万円となります。



### ポイントチェック

65歳以降も在職中の場合、厚生年金保険料、健康保険料や介護保険料、雇用保険料がかかります。ただし、介護保険については、在職中でも65歳から介護保険の第1号被保険者となり、住所地を管轄する自治体の介護保険に加入することになります。このため、介護保険料は原

則として年金から天引きされます。年金からの天引きが開始するまで6ヵ月～1年ほどかかります。天引きが開始されるまでは、納付書または口座振替で介護保険料を納付することになります。なお、介護保険料は、全国一律ではなく各自治体により異なります。

# 金利の基本を知って お金との付き合い方を考えよう

「日銀が利上げを行った」というニュースを耳にしたことがある方も多いと思います。金利は預金、住宅ローン、投資など、私たちの生活に深く関わっています。まずは金利の基本を押さえ、これからのお金との賢い付き合い方を考えてみましょう。



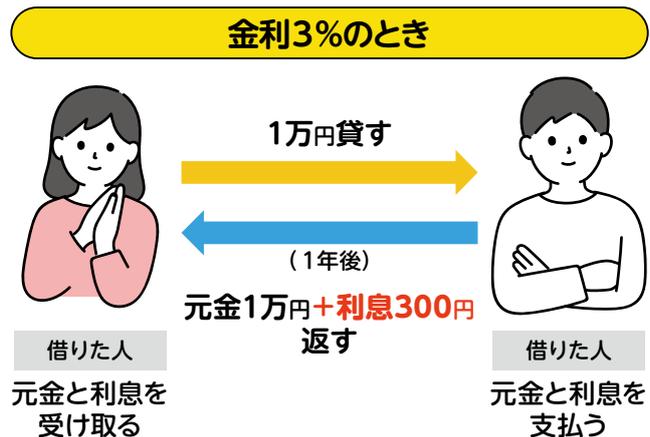
## 金利とは元金に対する利息の割合

金利とは、お金を貸し借りするときに、元金に対してどれくらいの利息が付くかを示す割合です。例えば金利が年3%の場合、1万円を1年間借りれば300円を支払い、1万円を貸せば300円を受け取ります。金利は、銀行や金融商品によって異なります。

### 短期金利と長期金利の違い

金利には、大きく分けて短期金利と長期金利があります。短期金利(おおむね1年未満)は、銀行同士の資金の貸し借りなどに使われ、日本銀行の金融政策の影響を強く受けます。一方、10年国債利回りに代表される長期金利(おおむね10年)は、将来の経済成長や物価の見通しを反映し、市場で決まります。短期金利は「今の金融政策」、長期金利は「将来の経済」を映す鏡ともいえます。

図1 金利のイメージ



## 金利が私たちの生活に及ぼす影響

一般に、物価が上がる局面では金利は高くなりやすく、物価が下がる局面では金利は低くなりやすい傾向があります。日本銀行は、急激な物価変動を抑えるため、金利を調整しながら物価の安定を図っています。

金利の動きは、私たちの暮らしにも深く関わっています。短期金利は預金や変動型住宅ローンに、長期金利は固定型住宅ローンや長期運用商品の収益、企業の設備投資などに影響します。

金利の仕組みや動向を知っておくことは、家計管理や投資判断を考える上で大きなヒントになります。



図2 短期金利と長期金利の主な影響

短期金利上昇		長期金利上昇	
メリット	デメリット	メリット	デメリット
・預金金利が上がりやすくなる	・変動型住宅ローン金利の上昇	・長期運用商品の利率が上昇(保険・年金など)	・固定型住宅ローン金利の上昇 ・企業の長期借入金利が上昇



# くらしに プラス+

こころとからだ整う  
住まいのアイデア

## 今回のテーマ

# 照明を変えて、脳と体を整える

普段何げなく使っている照明ですが、光の種類や使い方を工夫することで健康にも良い影響を与えることが分かっています。在宅ワークも定着した現在、照明の使い分けで生活リズムを健康的に整えるヒントをご紹介します。

### 今回の先生 ほそやともみさん

ウェルビーイング照明コーディネーター  
大学卒業後、照明・電気設備ショールームアドバイザーを経て2021年よりフリーランス。  
2023年、合同会社ほそや照明研究所を設立。  
照明の使い方暮らしの質は変えられることを発信している。@akari\_no\_soudan



## 一日の光の使い方が 体のリズムを整える

人間の生体機能には約24時間周期のリズムがあり、このリズムを生み出す体内時計は朝に強い光を浴びることで修正されます。照明を使って、朝から夜にかけて自然の光と同じような環境をつくることで体のリズムが整い、健康維持にもつながります。

## 電球の色の種類

### 電球色



温かみあるオレンジ色。リラックス効果が高い。

### 昼白色



太陽光に近い白い光。活動的な場所に最適。

### 温白色



自然でマイルドな色。夜よりも日中向き光。

### 昼光色

青みがかった白色。文字や色が見やすく、勉強や制作などに向いている。スポット的な使用が一般的。



## 一日を通した 照明活用術

体内リズムを整えるためには、リビングやダイニングには調光・調色機能付きの照明がおすすめ。夜に向けて徐々に光の量を減らしたり、太陽の動きと同じように、夜間は照明の位置を低くすることも効果的です。

### 朝(起床時)



調光機能付きの照明は明るさMAXに

朝は太陽光に近い昼白色で目覚めをサポート。自然光も活用しましょう。

### 昼(仕事時)



手元が暗い場合は昼光色のライトをプラス

在宅ワーク中は昼白色または温白色で明るく。昼白色の光は集中力を高めてくれます。

### 夜



フロアライトやスタンドライトなど低い照明も活用

オレンジ色の電球色でリラックス。自然な眠気が質の良い睡眠につながります。

### 食事



電球色の明かりは家族だんらんにも効果的

夕食時の照明は、食事をおいしそうに見せてくれる電球色がお勧め。

### 就寝前



子供の寝かし付けにも効果大!

天井の照明を消し、フロアライトやスタンドライトのみの明かりに。

## 今回のおさらい

- 光環境が体内リズムの調整に重要
- 自然界と同じ光環境を照明で再現
- フロアライトやスタンドライトの活用を意識

今日も

笑顔で

Special  
Interview

【歌手】

さくらまやさん

楽しみの時間を大切に。

忙しくても

Be Positive!!

さくら まや / 1998年、北海道生まれ。2008年、史上最年少の演歌歌手としてデビューし注目を集め、日本レコード大賞新人賞を受賞。NHK紅白歌合戦「子供紅白歌合戦」にも出演した。現在は大学院で法学を学びながら、歌手活動を軸にテレビイベントなど幅広く活躍し、精力的に活動が続いている。

味の濃い食べ物が好きなのですが、食べ過ぎないように「メリハリ」を意識しています。食べたい時はしっかり食べて、普段は粗食を心掛ける。コンサートで外に出ている時はどうしても外食続きになるので、それ以外の期間はなるべく家族の手料理を食べるようにしています。

運動はあまりしないタイプですが、ワンちゃんが8頭いるので散歩が運動になってると思います。2頭以上連れて歩くことはないのですが、往復で結構歩いていますね。そのワンちゃんたちが心の癒やしにもなってくれています。寝る時に布団に寄り添ってくれるので、特に冬は暖かくて幸せな気持ちになります。

忙しくても自分の楽しみの時間は大切にしています。大学院に通っているのですが、仕事の後にレポートを書くこともよくあります。それでもオンラインゲームが好きなので、友達に声を掛けて少し遊んで休息して、またレポートに戻る……と切り替えています。レポート自体も楽しくはあるので、気分転換に書くことも。悩み事があっても、何かに没頭しているうちに薄れていくことが多いです。

ただ、悩みや悲しみも含め、いろんな感情を持つことは、歌の表現の幅広さにつながるので、常にハッピーである必要はないのかなって。もちろん、元気がなければ声が出ないということもあるので、バランスを大切にしています。