最近のトピックス

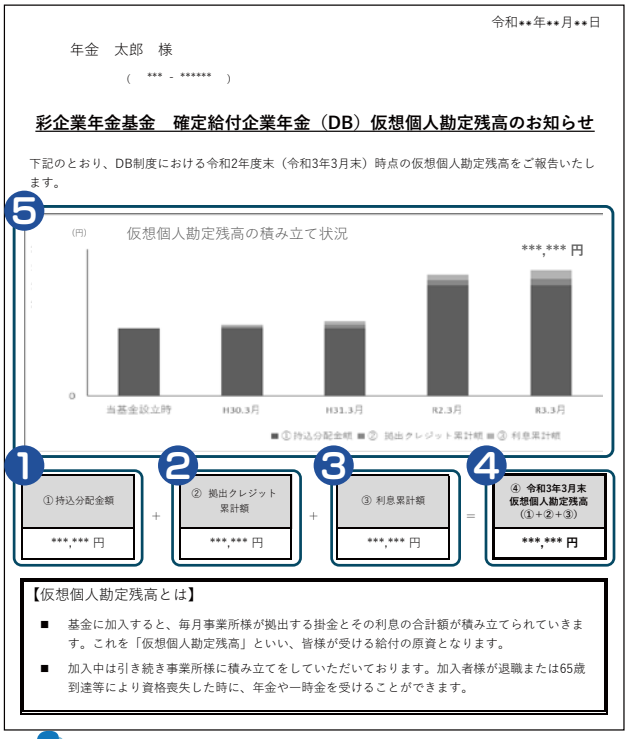
いろどりREPORT No.7では、年1回ご案内する「残高のお知らせ」についてお伝えいたします。
ぜひご自身の積み立て状況をチェックし、皆さまのライフプラン設計にお役立ていただければ幸いです。

DBコラム

DB制度における「仮想個人勘定残高のお知らせ」は毎年6月にお送りします。

DB制度における皆さまの積み立て状況をお知らせするものです。
毎年6月に3月末時点の「仮想個人勘定残高」をご報告いたします。

「仮想個人勘定残高のお知らせ」の見方



令和**年**月**日

年金　太郎　様

（　***　-　******　）

彩企業年金基金　確定給付企業年金（DB）仮想個人勘定残高のお知らせ

下記のとおり、DB制度における令和2年度末（令和3年3月末）時点の仮想個人勘定残高をご報告いたします。

5

1 ① 持込分配金額	+	2 ② 拠出クレジット累計額	+	3 ③ 利息累計額	=	4 ④ 令和3年3月末仮想個人勘定残高（①+②+③）
, 円		***,*** 円		***,*** 円		***,*** 円

【仮想個人勘定残高とは】

- 基金に加入すると、毎月事業所様が拠出する掛金とその利息の合計額が積み立てられていきます。これを「仮想個人勘定残高」といい、皆様が受ける給付の原資となります。
- 加入中は引き続き事業所様に積み立てをしていただいております。加入者様が退職または65歳到達等により資格喪失した時に、年金や一時金を受けることができます。

1 持込分配金額
埼玉機械工業厚生年金基金から引き継いだ分配金額。

2 拠出クレジット累計額
事業所さまから拠出された掛金の合計額。
基金の掛金は全額事業所さまが負担しており、掛金額は加入区分により異なります。
- 第1拠出クレジット月額＝基準給与×0.7%
- 第2拠出クレジット月額＝基準給与×0.6%
- 追加掛金＝定額（個人毎に異なります。）

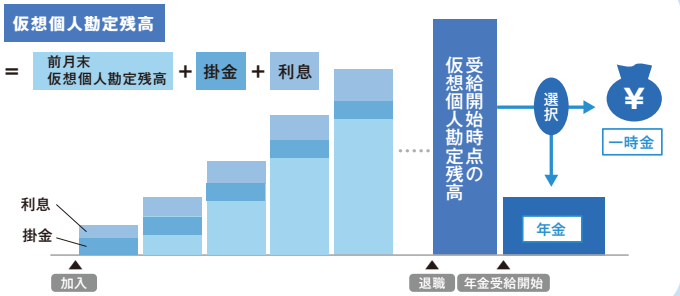
3 利息累計額
加算された利息の合計額。
基金の利息は年利2.5%で計算されます。
- 利息＝前月末仮想個人勘定残高×0.205984%

4 令和3年3月末仮想個人勘定残高（①＋②＋③）
令和3年3月末時点での積立額。
この残高に引き続き積み立てられます。

5 積み立て状況の推移をグラフ化したものです。

キャッシュバランスプランのしくみ

基金に加入すると、毎月事業所さまが拠出する掛金とその利息の合計額が積み立てられていきます。
これを「仮想個人勘定残高」といい、資格喪失時に基金から年金や一時金を受けることができます。



彩企業年金基金ホームページに制度の仕組みや受け取り方法などを詳しく載せております。ぜひご活用ください。

彩企業年金基金ホームページhttps://sai-kikin.or.jp/