

教えて

日生協企業年金基金のこと



～～ 第5話 私はいくらもらえるの？（給付（一時金）の計算編）～～
（キャッシュ・バランス・プランを知って給付額が気になる🍊さん…）

- 🍊：🍏さん、私将来いくらくらいもらえるのか気になっているんですけど…。
- 🍏：そうだったね。まず、🍊さんの毎月の掛金は…。
- 🍊：あっ、私の掛金は2,400円だと思います！ 掛金を調べるには、「標準報酬月額表」で調べるんですけどよね。14等級の200,000円のところだったから、掛金は2,400円がいいんですよ。
- 🍏：そうだね。
- 🍊：3年以上加入すると給付がもらえるのは分かったんですけど、例えば、10年働いて退職した場合、いくらくらいになるんですかね。
- 🍏：毎月の掛金が2,400円の場合年間で28,800円、10年だと288,000円だね。そこに毎年9月と3月に利息が付くから。
あっ！ そう言えば、「基金だより第36号」に給付例があったかも…。
- 🍊：🍏さんと同じ掛金だね。
- 🍊：凄いつ！ 私302,900円ももらえるんですか！
- 🍏：そうだよ。もし🍊さんのお給料が今より上がったりすると、その分の掛金も上がるから、もらう金額が多くなるかもね。
- 🍊：私、頑張ります!!

（次回続きをお楽しみに～）

「企業年金基金だより 第36号」



「企業年金基金だより」
は毎年2回（8月と3月）
発行しています。

今回のポイント

⇒加入中に付与される利息は、10年国債の過去5年平均利回りとしており毎年度改定します。
ただし、基金の規約で上限4.5%、下限1%と定められています。
ちなみに2023年度は、下限の1%となっています。

基金クイズ 難易度★☆☆

Q：日生協企業年金基金が給付額を回答する時に行わない方法はどれでしょうか？
選択肢 ① 電話 ② メール ③ 郵送

（正解は次号でお知らせします。ホームページを見るとすぐにわかりますよ！）

前回クイズの答えは ②9月と3月 でした。