

教えて

## 日生協企業年金基金のこと



～～ 第12話 企業年金基金はメリットだらけ！～～

(🍌君が請求書の件で🍏さんに連絡がきたようで…)

- 🍏: 🍌君が請求書を送って給付金がもらえたと連絡がきたよ。(※第8話参照)
- 🍏: 🍌さん良かったですね。🍌さんは、加入期間が3年以上15年未満ですから年金は選べませんので一時金ですね！
- 🍏: その通り、だんだん分かってきたね。厚生年金と違って企業年金基金は一時金が受けられるからね。企業年金基金は、我々加入者に対するメリットが多いね。
- 🍏: 今まで基金について色々教えてもらいましたが、改めてメリットを意識してなかった気がします。
- 🍏: そうだね。せっかくだし今までのことを含めて企業年金基金についておさらいしてみよう。

### 〈企業年金基金の特徴〉

- ①毎月、事業所が掛金を拠出する。加入者の負担はなし。  
「キャッシュバランスプラン」の制度で加入者毎に積みあがっていく。
- ②厚生年金とは別に給付が受けれる。
- ③運用は企業年金基金が行うため、スケールメリットを活かした運用効果が得られる。
- ④確定給付のため、元本割れせず給付が受けられる。

- 🍏: 自分で運用する必要ないですしメリットだらけですね！
- 🍏: 事業所の福利厚生と言ってもいいよね。🍏さんもこれからは、日生協企業年金基金のことを知らない加入者がいたら教えてあげてね。
- 🍏: はい!!

(基金コラムですが、これからは定期連載ではなく新たな情報提供を考えておりますのでご期待ください!)

前回クイズ (2024年9月号) の答えは「②3種類」でした。