

業務概況のお知らせ 1

制度の概要について

< 給付の設計 >

支給要件		給付の種類	支給（開始） 時期	繰下げ	備考
加入期間	退職時年齢 （資格喪失時年齢）				
3 年未満		給付なし			
3 年以上 2 0 年未満	6 5 歳未満	脱退一時金※1	退職時	繰下げ不可	
	6 5 歳年齢到達 による資格喪失		6 5 歳	会社退職時まで 繰下げ可※3	
	死亡	遺族給付金 （一時金）	即時		
2 0 年以上	6 0 歳未満	選択肢① 脱退一時金※1	退職時から 6 0 歳到達前 までの間	6 0 歳に達する日 まで繰下げ可※2	繰下げできる条件を 満たしており、繰下 げを申し出た場合
		選択肢② 老齢給付金 （年金※4）	6 0 歳到達時 から	6 5 歳に達する日 まで繰下げ可	
		選択肢③ 老齢給付金 （一時金）			
	6 0 歳～6 5 歳未満	選択肢① 老齢給付金 （年金※4）	退職時から	6 5 歳に達する日 まで繰下げ可	
		選択肢② 老齢給付金 （一時金）			
	6 5 歳年齢到達 による資格喪失	選択肢① 老齢給付金 （年金※4）	6 5 歳	会社退職時まで 繰下げ可※3	繰下げできる条件を 満たしており、 繰下げを申し出た場 合
		選択肢② 老齢給付金 （一時金）			
	死亡	遺族給付金 （一時金）	即時		

※ 1. 資格喪失後 1 年以内であれば、企業年金連合会など他の年金制度へ移換できます。

※ 2. 繰下げできる条件を満たしており、繰下げを申し出た場合は、繰下げ期間中年 2 % で付利されます。

※ 3. 6 5 歳年齢到達による資格喪失の場合、会社退職時まで繰下げすることが出来ませんが、繰下げ期間中の付利はありません。

※ 4. 老齢給付金（年金）は、年金の支給期間を 5・1 0・1 5・2 0 年（確定年金）から選択いただきます。

< モデル給付額 >

給付の種類	加入期間	標準給与月額	給付額
老齢給付金（５年確定年金の場合）	３８年	３８０，０００円	（年間）４６３，８００円
老齢給付金（一時金）	３８年	３８０，０００円	２，１２４，１００円
脱退一時金又は 遺族給付金（一時金）	１０年	３００，０００円	３４８，７００円

※前提条件

給付の種類	加入時		退職（喪失）時			
	年齢	標準給与月額	年齢	標準給与月額	加入期間	支給開始年齢
老齢給付金	２２歳	２２万円	６０歳	３８万円	３８年	６０歳
脱退一時金又は 遺族給付金（一時金）	２２歳	２２万円	３２歳	３０万円	１０年	即時

運用の基本方針について

次の方針に基づいて積立金を運用しています。

運用目的	年金及び一時金等の支払いを将来にわたり確実にを行うため、許容されるリスクの範囲内で、必要とされる運用収益を長期的に確保することとしています。
運用目標	目標とする収益率は、将来にわたって健全な年金制度運営を維持するために必要な収益率を上回るものとしています。
運用 コンサルタント	運用の基本方針、運用ガイドライン、政策的資産構成割合（政策アセットミックス）の策定運用受託機関等の選定・評価等、必要な場合には運用コンサルタント等の外部機関に分析・助言を理事会等での意思決定に基づき求めることができるものとしています。
資産構成	運用目標を達成するために、政策アセットミックスを定めるものとしています。 ただし、種々の環境変化に合わせて、必要に応じて見直すこととしています。
リスク管理	政策アセットミックスに則し、想定したリスクのもとでリターンを極大化するため、種々のリスク管理に配慮することとしています。
運用受託機関の専任 及び評価	政策アセットミックスに基づき、投資対象資産区分ごとに運用スタイル・手法の分散を勘案し、最適な運用受託機関を選任し、定量面及び定性面等の総合的な評価を行い見直すこととします。
運用受託業務に関する 報告の内容及び方法	運用受託機関に対し、年金資産の管理及び運用に関する報告書を原則として四半期ごとに求めることとしています。
運用業務に関し 遵守すべき事項	資産の運用に当たって、当基金ならびに各運用受託機関等は法令、規約ならびに代議員会の議決を遵守し、加入者等の利益のため忠実に業務を遂行することとしています。

※運用の基本方針についてご質問、ご意見がございましたら、以下のお問い合わせ先にご連絡
くださいますようお願いいたします。

<お問い合わせ先> 倉庫業企業年金基金 電話番号：03-5825-6550

政策アセットミックスについて

当基金は以下の資産構成割合を「政策アセットミックス」として、策定しています。

運用資産	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	一般勘定	オルタナティブ	短期資産	合計
構成割合	22%	9%	8%	9%	20%	30%	2%	100%

（必ずしも、30%までオルタナティブ投資を行うものではありません。）

期待収益率	1.8%
標準偏差	4.0%

なお、2025年8月1日をもって、政策アセットミックスを予定利率の変更にあわせて

以下の通り改定しております。

運用資産	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	一般勘定	オルタナティブ	短期資産	合計
構成割合	13%	11%	13%	11%	20%	30%	2%	100%

（必ずしも、30%までオルタナティブ投資を行うものではありません。）

期待収益率	2.9%
標準偏差	4.5%

業務概況のお知らせ 3

年金資産運用状況（2025年3月末）

運用収益

運用収益(百万円)	142
修正総合収益率（％）	1.16

資産別残高及び資産構成割合

（単位：百万円、％）

運用資産	国内債券	オルタナティブ*	一般勘定	国内株式	外国債券	外国株式	短期資産	合計
時価総額	2,620	3,275	2,280	1,034	955	1,049	781	11,993
構成割合	21.8	27.3	19.0	8.6	8.0	8.7	6.5	100.0

運用機関別資産残高

（単位：百万円）

信託銀行 計	9,451	生命保険 計	2,280	投資顧問 計	262
三菱ＵＦＪ信託銀行	4,968	第一生命	609	スパークス・アセット ・マネジメント	262
三井住友信託銀行	1,495	日本生命	1,671		
みずほ信託銀行	1,646				
りそな銀行	1,342				

加入者数・受給権者

（2025年3月末現在）

加入者数（人）	5,937
受給権者数（人）	2,538

給付状況

（2025年3月末現在）

給付の種類		件数（件）	金額（円）
老齢給付	年金	2,538	199,803,200
	一時金	84	82,633,000
脱退一時金		362	138,594,800
遺族給付金	一時金	28	10,968,300

掛金徴収状況

(2025年3月末現在)

	納付決定額 (円)	納付済額 (円)
標準掛金	277,099,880	257,166,940
事務費掛金	63,733,083	59,148,498

(納付時期：毎月末日)

財政状況 (2025年3月末現在)

(単位：千円)

① 純資産額	11,933,899
② 責任準備金	5,669,102
③ 最低積立基準額	5,830,617

- (注) ① 時価評価した年金資産から決算日時点で支払うことが確定している負債を控除した額
② 決算日時点で保有すべき積立金の金額
③ 決算日時点で最低限確保しなければならない金額

財政検証の状況

区分	積立水準	判定	基準値
継続基準	① 純資産額 11,933,899千円	○	1.00以上
	② 責任準備金 5,669,102千円		
非継続基準	① 純資産額 11,933,899千円	○	1.00以上
	③ 最低積立基準額 5,830,617千円		

- (注) 継続基準：年金制度が今後も継続するという視点に立ち、決算日時点で必要な金額が積み立てられているか検証します。
- 非継続基準：決算日時点にて制度を終了した場合に最低限必要な金額が積み立てられているか検証します。

理事会・資産運用委員会・代議員会の開催状況

理事会・資産運用委員会の開催状況

第21回理事会・第14回資産運用委員会（2024年6月21日）

- 議案
1. 令和5年度決算について
 2. 令和7年4月1日付制度変更（給付改善）について
 3. 不納欠損について
- 報告
1. 令和6年度の運用状況と市場見通しについて
 2. 事業所の追加・所在地変更・全喪について
 3. 業務経理 余裕金の運用について
 4. 資産運用立国とアセットオーナー・プリンシプルについて
 5. その他 理事長専決事項について

第22回理事会・第15回資産運用委員会（2024年12月9日）

- 議案
1. 令和6年度着地見通しと令和7年度予算について、事業運営計画について
 2. 市場環境の振り返りと令和6年度の運用実績、政策アセットミックスと運用商品の変更、運用管理規程の変更
 3. 給付増額の結果報告（規約変更、数理計算結果）
 4. 不納欠損について
 5. アセットオーナー・プリンシプルの受入れについて
- 報告
1. 理事長専決事項について（規約）
 2. 事業所の全喪・所在地変更について
 3. 業務経理 余裕金の運用について

代議員会の開催状況

第16回代議員会（2024年7月25日）

- 議案
1. 令和5年度決算について
 2. 令和7年4月1日 制度変更（給付改善について）
 3. 不納欠損について
- 報告
1. 令和6年度の運用状況と市場見通し
 2. 事業所の追加・所在地変更・全喪について
 3. 業務経理の余裕金の運用について
 4. その他 理事長専決事項について
 5. 資産運用立国とアセットオーナー・プリンシプルについて

第17回代議員会（2025年1月22日）

- 議案
1. ①令和6年度着地見通しと令和7年度予算について
②事業運営計画について
 2. ①市場環境の振り返りと令和6年度の運用実績
②政策アセットミックスと商品の変更などについて
③運用管理規程の変更について
④令和7年度の市場環境見通しについて
 3. 給付増額の結果報告（①規約変更内容について、②数理計算結果について）
 4. 未収返納金の不能欠損について
- 報告
1. アセットオーナー・プリンシプルの受入れについて
 2. 理事長専決事項について（規約）
 3. 事業所の全喪・所在地変更について
 4. 業務経理の余裕金の運用について