

## 年金資産の運用状況

2024年度の年金資産運用結果は、長らく低迷する国内債券と、今年度は低調だった国内株式をその資産でカバーしきれず、収益率は△0.14%となりました。

[積立金の運用状況]

資産額	収益額	時間加重収益率
875億円	△1.2億円	△0.14%

[資産の構成割合]

	国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	一般勘定	その他	合計
時価総額(百万円)	23,957	7,444	7,211	9,217	39,369	396	87,595
構成割合(%)	27	8	8	11	45	0	100

\*数値は、四捨五入の関係から合計が一致しない場合があります。

## 年金資産・運用収益の推移(2015年度～2024年度)



## 年金資産運用の基本方針および政策アセットミックス

当基金では「年金資産運用の基本方針」を策定し、その内容に基づいた最適な資産構成割合の下、年金資産運用を行っています。年金資産のさらなる安定的な運用のため、リスクを低減したポートフォリオを2018年4月に策定しました。

### 基本方針

目的	当基金の基金規約に規定した年金給付及び一時金等の支払いを将来にわたり確実に行うため、必要となる総合収益を長期的に確保し、健全な年金資産を構築することを目的としています。
目標	目標とする収益率は、将来にわたって健全な基金運営を維持するために必要な収益率、具体的には代議員会承認の期待収益率の確保を目指しています。
資産構成	運用目標を達成するために、投資対象を選定し、その期待収益率や収益率のリスクを考慮した上で、3～5年の中長期的観点から最適な資産の組み合わせである政策アセットミックスを策定し、これに基づく資産構成割合を維持するように努めています。

[政策アセットミックス]

国内債券	国内株式	外国債券	外国株式	一般勘定	合計
37	9	9	9	36	100

## ●資産運用委員会の活動報告

当企業年金では、上記の基本方針および政策アセットミックスの策定のほか、資産運用を委託する運用機関の選定・評価等について、資産運用委員会を設置して検討を行っています。

開催日：2025年6月12日

議事内容

- ・運用実績報告
- ・運用商品の評価について
- ・リバランスについて
- ・一般勘定商品改定について

## ●代議員会の開催について

開催日：2025年7月22日

審議事項

- 2024年度事業報告及び決算(案)について
- 規約・規程変更(代議員・理事の定数変更)
- 運用管理規定変更(住友生命契約終了に伴うシェア変更)

報告事項

- 資産運用委員会報告
- 規約変更(就業規則改定)
- 理事長専決(専決処分第12-14号)

お問い合わせはお電話もしくはホームページよりお願いいたします。

# 企業年金基金だより

2025.9 No.45



オリンパス企業年金基金

TEL. 03-6901-4891

URL. <https://www.olympus-nenkin.or.jp/>



ラトビア/リーガの街並み

# 2024年度決算のお知らせ

2025年7月22日に開催されました第51回代議員会で、当基金の2024年度の決算および財政検証結果が承認されましたので、その概要をお知らせいたします。

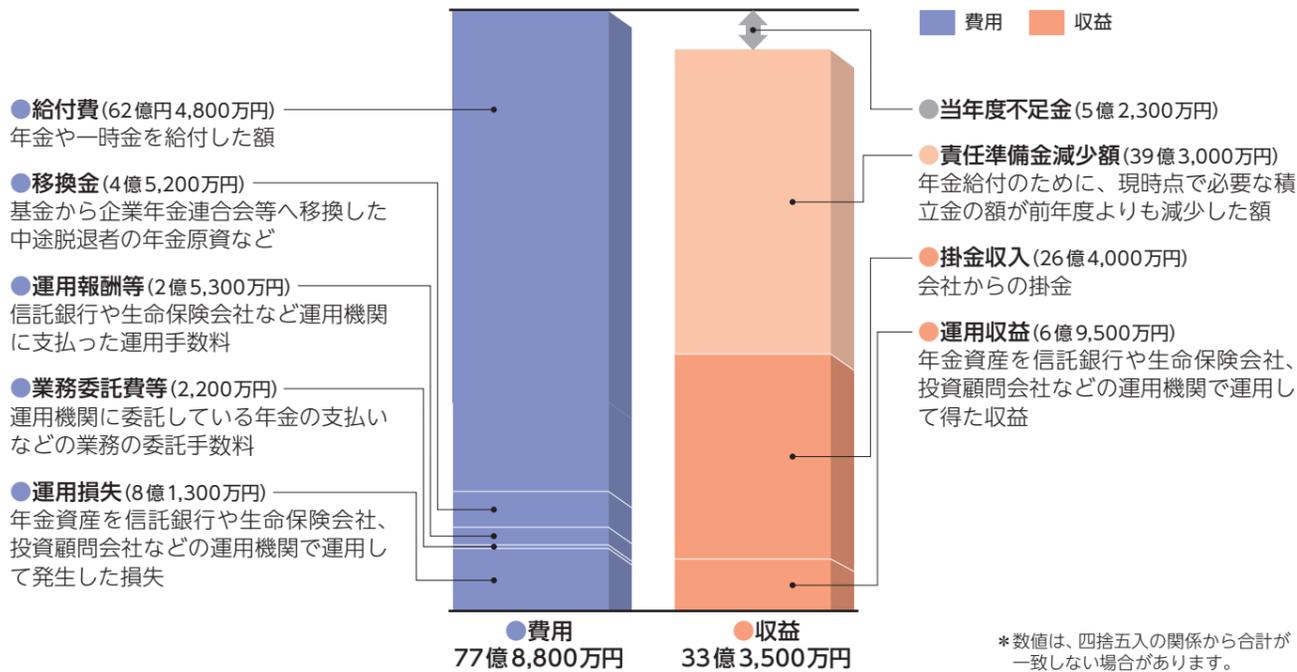
## 年金経理

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。

### 1年間の収支状況 (損益計算書)

経常収支はマイナス44億5,300万円となりました。 2024年4月1日～2025年3月31日

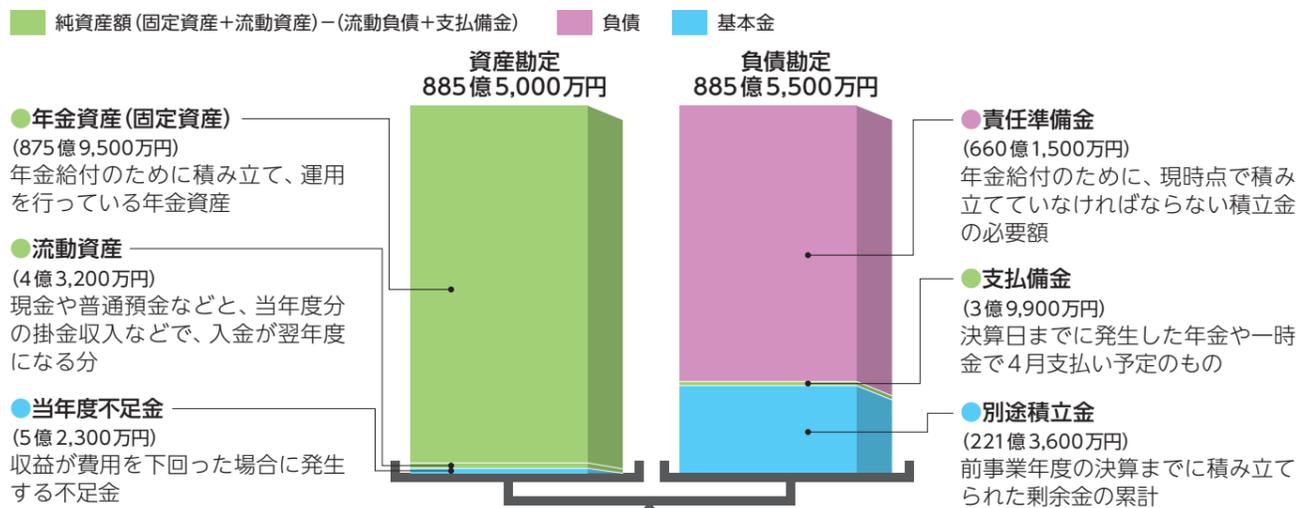
当年度決算では、経常収支がマイナス44億5,300万円(収益33億3,500万円-77億8,800万円)、責任準備金が減少したことにより、当年度不足金は5億2,300万円となりました。



### 資産と負債のバランス (貸借対照表)

年金資産(固定資産)は875億9,500万円となりました。 2025年3月31日現在

当年度末における年金資産(固定資産)は、875億9,500万円となりました。一方、将来の年金給付のために積み立てられているべき責任準備金は660億1,500万円となっています。



## 基金では財政検証を実施しています

基金では、加入者・受給(権)者の皆さまの受給権保護のために、決算期ごとに年金資産の積立状況を2つの方法(継続基準、非継続基準)で検証しています。検証の結果、基準値をクリアしていない場合は、財政計画の見直し(変更計算)が必要になります。

### 継続基準

将来の給付への備えに対して、財政計画上、現時点で保有しておくべき年金資産が積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額}}{\text{責任準備金}^{*1}} = \frac{876\text{億円}}{660\text{億円}} = 1.32 \quad (\text{基準値: 1.00以上})$$

### 検証結果

純資産額が責任準備金を上回り、財政計画どおりに資産が積み立てられていることが確認されました。

### 非継続基準

現時点で基金が解散したと仮定した場合に、加入者・受給(権)者への年金給付を賄う年金資産が積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額}}{\text{最低積立基準額}^{*2}} = \frac{876\text{億円}}{587\text{億円}} = 1.49 \quad (\text{基準値: 1.00以上})$$

### 検証結果

基準値を上回り、加入者・受給(権)者への年金給付を賄う年金資産が積み立てられていることが確認されました。

\*1 責任準備金: 将来の年金・一時金給付に備えて現時点で保有しておくべき年金資産

\*2 最低積立基準額: 現時点で基金が解散したと仮定した場合に、加入者・受給(権)者の加入期間に見合った給付を賄うために必要な年金資産

## 業務経理

基金を運営するための経費を処理する会計です。

費用: 3,606万円		収益: 3,512万円	
● 事務費 人件費など業務運営に要した費用	3,002万円	● 掛金収入 会社からの掛金	3,512万円
● その他費用 賃借料、連合会費など	604万円		

## 当基金の事業概況をお知らせします

### 2024年度事業概況

[加入者数]	2025年3月31日現在 5,876人	[年金・一時金の給付状況]		
[掛金拠出額](納付時期: 毎月末日)		受給者数	金額	
標準掛金額	2,640,049千円	老齢給付	年金	1,689人 1,981,135千円
事務費掛金額	35,119千円		一時金	121人 2,334,326千円
		脱退一時金		194人 1,843,900千円
		遺族一時金		9人 91,442千円

## オリンパス企業年金基金 第10期理事・代議員名簿

当基金の運営に携わる理事・代議員は次の方々です。(任期: 2022年12月1日～2025年11月30日です。)

選定代議員						互選代議員					
新任	役員	氏名	新任	役員	氏名	新任	役員	氏名	新任	役員	氏名
	理事長	城下 英介		監事	廣上 重成		理事	渥美 智晴		監事	五味 宙也
	常務理事	高崎 剛		代議員	田中 稷		理事	小竹 希		代議員	清川 翼
	理事	矢吹 浩二		代議員	小林 倫道		理事	大高 直輝		代議員	張 英好
	理事	小泉 敦		代議員	木村 圭		理事	国分 健人		代議員	國吉 智美
	理事	松野 永		代議員	根元 恒至		理事	小野 典哉		代議員	會田 星矢
				代議員	高松 正美					代議員	村田 聖憲

\*常務理事は、運用執行理事を兼任します。

(2025年4月1日現在、敬称略)

## Information

### ホームページのパスワード変更のお知らせ

オリンパス企業年金基金のホームページのパスワードを下記の通り切り替えます。  
**【新パスワード適用日時】** 2025年10月1日(水)午前11時より  
**【新パスワード】** satsuki07  
 ※ID(olympus)は変更ありません。