

確定拠出年金 連絡会議	第 7 回 平成15年10月16日	資料 3
----------------	----------------------	------

確定拠出年金関係の平成14年度実績について

確定拠出年金について、平成14年度における業務の実施状況について、企業型年金実施事業主及び運営管理機関から報告を受理したので、これを取りまとめた。

(注) 平成14年4月から平成15年3月までを事業(営業)年度(1年間)とするものが基本であるが、一部には平成14年12月から平成15年2月までの間に事業(営業)年度末を迎えるものもあるため、これも含めた。

I. 企業型年金規約の報告(238規約)

○ 加入者の状況

企業型年金加入者は333,126人、運用指図者は773人。

企業型年金(238規約)の厚生年金保険適用者数は517,454人。これに対して、確定拠出年金加入者の割合は64.4%(男性81.1%、女性28.6%)。

○ 掛金及び資産の状況

当該年度中に拠出された掛金額(運用益、資産移換分は含まず)は約198億円。前期からの繰越し、他制度からの移換金等を含めた資産総額は約1,209億円。なお、加入者が事業所に使用された期間が3年未満である場合の事業主に返還された資産額は約3百万円(259件)。

○ 掛金額の平均

各規約の一人当たり平均掛金額の全規約平均は12,028円。このうち、他に企業年金が無い場合の平均掛金額は14,234円、他に企業年金が有る場合の掛金平均額は8,422円。

II. 運営管理機関の報告

営業年度末が平成14年12月から平成15年3月までの間の運営管理機関の加入者数等を取りまとめた。(企業型年金及び個人型年金加入者のデータを集計)

○ 運用関連運営管理機関 (628機関)

企業型年金のみを受託している機関は13機関、個人型年金のみを受託している機関は82機関、企業型年金、個人型年金の両方を受託している機関は45機関、受託をしていない機関は488機関。

(注) 運用関連運営管理機関とは、事業主から委託を受けて、運用の方法の選定及び加入者等に対する提示並びに運用の方法に係る情報の提供業務を行う運営管理機関をいう。

○ 記録関連運営管理機関 (5機関)

・加入者数及び運用資産

営業年度末現在の加入者数及び運用指図者の合計は374,817人(加入者は372,327人、運用指図者は2,490人)。なお、当該年度中に拠出された掛金額(運用益、資産移換分は含まず)の合計は約235億円。

・運用状況

加入者及び運用指図者により運用されている資産額(前期からの繰越し、他制度からの移換金等を含む)は約1,386億円。

(注) 記録関連運営管理機関とは、事業主から委託を受けて、加入者等の氏名、住所等の記録、保存、通知及び運用指図のとりまとめ、その内容の資産管理機関等への通知を行う運営管理機関をいう。

○ 給付の状況

老齢給付金、障害給付金等の給付件数は全体で202件、金額は約9億円。

(注) 企業型年金と運営管理機関の報告書の集計結果が異なるのは、企業型年金の集計は各企業の事業年度末が14年12月から15年3月までの間のデータの集計であるのに対し、運営管理機関の集計は各運営管理機関の営業年度末が15年3月末現在(一部は14年12月末)のデータの集計であり、事業年度末になっていない企業型年金のデータを含んでいるためである。

企業型年金及び運営管理機関の業務報告

〔事業年度末が、平成14年1月2月から平成15年3月までの間の規約の集計。〕

I. 企業型年金規約の報告

1. 規約数等

	件数	うち他の企業年金	
		無し	有り
規約数	238	149	89
事業主数	614	—	—

(注)1. 規約数は、今回集計した規約数。
2. 事業主数は、上記規約を構成している事業主(法人)数。

2. 加入者の状況

(1) 加入者数等の増減

① 加入者 (単位:人)

	前年度末	今年度末	増数
男	62,626	285,930	223,304
女	15,930	47,196	31,266
計	78,556	333,126	254,570

(注)1. 加入者とは、掛金が拠出されている者をいう。
2. 前年度末は、集計した規約の前事業年度末の数字の合計。

② 運用指図者 (単位:人)

	前年度末	今年度末	増数
男	79	521	442
女	41	252	211
計	120	773	653

(注)1. 運用指図者とは、掛金を拠出しておらず運用のみ行っている者をいう。
2. 前年度末は、集計した規約の前事業年度末の数字の合計。

(2) 確定拠出年金への加入割合 (単位:人)

	厚生適用者数	DC加入者数	DC加入割合
男	352,553	285,930	81.1%
女	164,901	47,196	28.6%
計	517,454	333,126	64.4%

(注)厚生適用者数は、238規約における厚生年金加入者数。

3. 掛金及び資産の状況

(1) 掛金総額及び資産総額 (単位:千円)

掛金総額	19,757,759
資産総額	120,934,516

(注)1. 掛金総額とは、当該年度中に拠出された掛金額の合計(資格喪失者を含む)。
2. 資産総額とは、前期からの繰越し、他制度からの移換金、掛金総額等を含めた資産額の合計。

(2) 返還資産額

	返還資産	
	人数	金額(千円)
男	152	2,244
女	107	1,205
計	259	3,449

(注)返還資産額とは、事業所に使用された期間が3年未満の場合には掛金を事業主に返還できる旨規約に規定されている場合において、実際に事業主に返還された額。

4. 掛金額の分布

(1) 他の企業年金無し

範囲	件数	割合
～5,000円未満	16	11.9%
5,000円以上～10,000円未満	43	32.1%
10,000円以上～15,000円未満	25	18.7%
15,000円以上～20,000円未満	18	13.4%
20,000円以上～25,000円未満	11	8.2%
25,000円以上～30,000円未満	10	7.5%
30,000円以上～36,000円以下	11	8.2%
計	134	100.0%

(注)1. 各規約の一人当たり掛金額の分布。
2. 他の企業年金無し149規約のうち、納付期限前のため掛金を拠出していない15規約は除く。

(2) 他の企業年金有り

範囲	件数	割合
～5,000円未満	16	19.5%
5,000円以上～10,000円未満	38	46.3%
10,000円以上～15,000円未満	21	25.6%
15,000円以上～18,000円以下	7	8.5%
計	82	100.0%

(注)1. 各規約の一人当たり掛金額の分布。
2. 他の企業年金有り89規約のうち、納付期限前のため掛金を拠出していない7規約は除く。

(3) 掛金の平均 (単位:円)

	件数	平均額
他の企業年金無し	134	14,234
他の企業年金有り	82	8,422
総平均	216	12,028

(注)1. 各規約の一人当たり掛金額の分布。
2. 掛金を拠出していない22規約は除く。

II. 運営管理機関の報告

- 運用関連運営管理機関数 628機関
- 記録関連運営管理機関数 5機関

1. 加入者数等

(単位:人)

(単位:千円)

	加入者数	指図者数	計
企業型年金	357,922	810	358,732
個人型年金	14,405	1,680	16,085
計	372,327	2,490	374,817

掛金額
22,271,745
1,271,310
23,543,055

(注)運営管理機関が受託している加入者数。

(注)掛金額とは、当該年度中に拠出された掛金額の合計(資格喪失者を含む)。

(注)企業型年金と運営管理機関の報告書の集計結果が異なるのは、企業型年金の集計は各企業の事業年度末が14年12月から15年3月までの間のデータの集計であるのに対し、運営管理機関の集計は各運営管理機関の営業年度末が15年3月末現在(一部は14年12月末)のデータの集計であり、事業年度末になっていない企業型年金のデータを含んでいるためである。

2. 運用状況

(1)運用者数(運用商品数)

	加入者	指図者	計
企業型年金	877,654	1,250	878,904
個人型年金	17,863	2,249	20,112
計	895,517	3,499	899,016

(注)加入者、指図者の数は、それぞれが選定している商品の延べ数。

一人当たりの平均購入商品数

	加入者	指図者	計
企業型年金	2.5	1.5	2.5
個人型年金	1.2	1.3	1.3
計	2.4	1.4	2.4

(2)資産額

(単位:千円)

	加入者	指図者	合計
企業型年金	130,010,094	754,146	130,764,240
個人型年金	1,721,403	6,105,363	7,826,766
計	131,731,497	6,859,509	138,591,006

(注)前期からの繰越し、他制度からの移換金等を含めた資産額の合計。

一人当たり平均資産額

(単位:円)

	加入者	指図者	合計
企業型年金	363,236	931,044	364,518
個人型年金	119,500	3,634,145	486,588
計	353,806	2,754,823	369,756

3. 給付状況

		企業型年金	個人型年金	計
老齢給付金	件数(件)	2	0	2
	給付額(千円)	1,283	0	1,283
老齢一時金	件数(件)	100	9	109
	給付額(千円)	687,906	57,387	745,293
障害給付金	件数(件)	0	0	0
	給付額(千円)	0	0	0
障害一時金	件数(件)	6	2	8
	給付額(千円)	7,461	1,542	9,004
死亡一時金	件数(件)	79	1	80
	給付額(千円)	147,193	45	147,238
脱退一時金	件数(件)	—	3	3
	給付額(千円)	—	125	125
計	件数(件)	187	15	202
	給付額(千円)	843,844	59,099	902,943

(注)給付額は千円単位で取りまとめているため、端数の合計が合わないことがある。