

確定拠出年金 連絡会議	第 11 回 平成16年10月28日	資料6
----------------	-----------------------	-----

確定拠出年金関係の平成15年度実績について

確定拠出年金について、平成15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。

I. 企業型年金規約の報告（642規約）

○ 加入者の状況

企業型年金加入者は692,629人、運用指図者は3,188人。

企業型年金（642規約）の厚生年金保険適用者数は1,116,575人。確定拠出年金への加入者の割合は62.0%（男性76.7%、女性30.3%）。

○ 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597億円。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5,204億円。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7千8百万円（2,143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11,924円。このうち、他に企業年金が無い場合の平均掛金額は13,988円、他に企業年金が有る場合の掛金平均額は9,049円。

II. 運営管理機関の報告

営業年度末が平成15年12月から平成16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 (676機関)

企業型年金のみを受託している機関は12機関、個人型年金のみを受託している機関は117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53機関、受託をしていない機関は494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745,190人(加入者は735,676人、運用指図者は9,514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1,291億円。

・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5,571億円。

(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1,659件、金額は約75億円。

(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15年4月から16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16年3月末現在(一部は15年12月末)のデータの集計であり、事業年度末が到来し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15年4月から平成16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	642	371	271
事業主数	1,982	—	—

(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平成16年3月現在の事業主(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	289,164	585,995	296,831
女	47,590	106,634	59,044
計	336,754	692,629	355,875

(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	557	2,511	1,954
女	254	677	423
計	811	3,188	2,377

(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)

	厚年適用者数	DC加入者数	DC加入割合
男	764,424	585,995	76.7%
女	352,151	106,634	30.3%
計	1,116,575	692,629	62.0%

(注)厚年適用者数は、今回集計した642規約の厚生年金加入者数。

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	59,664,157
資産総額	520,382,296

(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	1,380	56,000
女	763	21,871
計	2,143	77,871

(注)返還資産額とは、事業所に使用された期間が3年未満の場合に返還された掛金額。

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	51	14.2%
5,000円以上～10,000円未満	99	27.7%
10,000円以上～15,000円未満	70	19.6%
15,000円以上～20,000円未満	65	18.2%
20,000円以上～25,000円未満	27	7.5%
25,000円以上～30,000円未満	23	6.4%
30,000円以上～36,000円以下	23	6.4%
計	358	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371規約のうち、納付期限前のため掛金を拠出していない13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	47	18.3%
5,000円以上～10,000円未満	108	42.0%
10,000円以上～15,000円未満	72	28.0%
15,000円以上～18,000円以下	30	11.7%
計	257	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271規約のうち、納付期限前等のため掛金を拠出していない14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	358	13,988
他の企業年金有り	257	9,049
総平均	615	11,924

(注)1. 各規約の一人当たり掛金額の合計の平均。
2. 掛金を拠出していない27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 676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	706,334	3,227	709,561
個人型年金	29,342	6,287	35,629
計	735,676	9,514	745,190

掛金額
62,702,303
66,402,710
129,105,013

(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15年4月から16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16年3月末現在(一部は15年12月末)のデータの集計であり、事業年度末が到来し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	1,965,418	5,266	1,970,684
個人型年金	42,123	9,090	51,213
計	2,007,541	14,356	2,021,897

(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	2.8	1.6	2.8
個人型年金	1.4	1.4	1.4
計	2.7	1.5	2.7

(2) 資産額

(単位:千円)

	加入者	指図者	合計
企業型年金	525,914,568	7,692,754	533,607,322
個人型年金	6,853,490	16,638,426	23,491,916
計	532,768,058	24,331,180	557,099,238

(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	744,569	2,383,872	752,025
個人型年金	233,573	2,646,481	659,348
計	724,188	2,557,408	747,594

3. 給付状況

		企業型年金	個人型年金	計
老齢給付金	件数(件)	92	10	102
	給付額(千円)	28,291	4,090	32,381
老齢一時金	件数(件)	1,079	29	1,108
	給付額(千円)	6,595,241	193,308	6,788,549
障害給付金	件数(件)	1	0	1
	給付額(千円)	373	0	373
障害一時金	件数(件)	35	5	40
	給付額(千円)	73,100	14,285	87,385
死亡一時金	件数(件)	323	17	340
	給付額(千円)	558,494	17,973	576,467
脱退一時金	件数(件)	—	68	— 68
	給付額(千円)	—	7,459	7,459
計	件数(件)	1,530	129	1,659
	給付額(千円)	7,255,500	237,114	7,492,614

(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。