

ジェイテクト企業年金基金 政策資産配分の見直し

基金では毎年1回、最新の金融変数(資産別に設定された収益率とリスクの予想数値)を用いて向こう1年間の期待収益率が基金の目標収益率3%※に達するかの検討を行っています。本年4月、運用環境の変化に伴い、4年ぶりに政策資産配分の見直しを行いました。 ※目標収益率3%とは予定利率2.5%と運用に関する諸費用0.5%の合計。

見直した内容

資産運用区分	見直し前比率	見直し後比率	
円建債券	23%	17%	▲6%
国内株式	14%	18%	+4%
外国株式	17%	14%	▲3%
生保一般勘定	26%	26%	±0%
オルタナティブ	20%	25%	+5%

見直しの考え方

基金の運用目標である年間収益率3%を達成するための資産配分における組み合わせの中で、リスクを最小限にするような運用資産の配分を検討します。

みなさんの確定拠出年金(DC)についても資産運用の配分見直しを検討されてはいかがでしょうか？

資産運用について

●リスクとリターン(収益率)とは

過去を振り返る	リターン	3.0% ▶ 平均すると年あたり3.0%の収益があった
	リスク	4.0% ▶ 年によって平均比±4.0%の振れ幅があった
将来を予測する	リターン	3.0% ▶ 平均すると年あたり3.0%の収益が見込まれる
	リスク	4.0% ▶ 予測誤差が上下に4.0%(▲1.0~7.0%)程度



●伝統的資産

安定的な発行・流通市場が存在する有価証券投資が該当。海外は先進国が中心。債券・株式を“伝統的4資産”と呼ぶこともあります。

- 債券 長期にわたり金利収入をもたらす、ブレの小さい投資対象。
- 株式 経済成長や企業の生産能力の向上を背景とした長期的上昇力に期待する投資対象。

国内
債券

外国
債券

国内
株式

外国
株式

●非伝統的資産(オルタナティブ投資) ※Alternative:代替的な

ヘッジファンド

不動産

プライベートエクイティ

ローン債権

運用難時代を経て急速に浸透。投資の様態も幅が広がり、第5の資産の地位も。

最近の運用実績

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
ジェイテクトDB基金	3.62%	▲1.40%	13.27%	6.88%	1.56%
全国のDB基金	1.60%	▲1.26%	12.26%	2.88%	0.63%

※全国のDB基金の数値は企業年金連合会発表の確定給付企業年金(DB)基金の実績。ただし、2022年度は速報値。



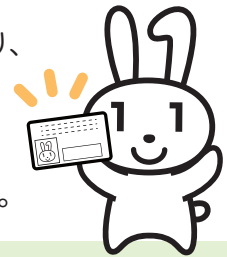
ジェイテクト企業年金基金のホームページもご確認ください
<https://www.nenkin-kikin.jp/jtekt/>



企業年金に関するお問い合わせ
kikin@jtekt-kk.or.jp

使っていこうマイナ保険証

政府は、マイナンバーカードと健康保険証の一体化(マイナ保険証)を進めており、2024年秋には、現在の健康保険証の原則廃止をめざしています。
 まだ、マイナンバーカードを取得していない方は、早めに取得しておきましょう。
 また、マイナンバーカードを受け取った方は、マイナ保険証の利用登録を行いましょ。



マイナ保険証のメリット

- 就職・転職・引っ越しをしても健康保険証として利用できます
- マイナポータルで特定健診情報や薬剤情報・医療費を閲覧できます
- マイナポータルで確定申告の医療費控除が簡単にできます

マイナ保険証で受診するための準備

1 マイナンバーカードがない方はマイナンバーカードを取得

申請 ※以下から選択

オンライン申請



スマホから



パソコンから

証明写真機から



郵送



受け取り

- ハガキが届く
- 受け取りに行く



詳しくはこちら



マイナンバーカード
総合サイト



2 マイナンバーカードがある方は保険証利用の登録(マイナ保険証の作成)

※以下から選択

医療機関で

医療機関・薬局の
顔認証つき
カードリーダーから
登録



スマホから

下記3つを準備 /

- マイナンバーカード
- マイナンバーカード読取対応のスマホ
- アプリ「マイナポータル」のインストール

STEP1 「マイナポータル」を起動する。

STEP2 「申し込む」をタップする。

STEP3 利用規約等に同意する。

STEP4 マイナンバーカードを読み取る。

マイナポータルの
インストールはこちらから



iPhone



Android

ここを
タップ!



セブン銀行ATMで

必要なものは
マイナンバーカードのみ!

ATM画面

マイナンバーカードでの
手続き

健康保険証
利用の申込み

※各市町村に設置の専用端末や、イオン、郵便局などマイナポイント手続きスポットでも登録できます。

覚えておこう! マイナ保険証で受診すると、自己負担が安くなります

2023年4月～12月の期間にマイナ保険証を使って医療機関を受診した場合、初診・再診料ともに安くなる措置がとられています。

	従来の保険証		マイナ保険証	
	初診	再診	初診	再診
2023年3月まで	12円	なし	6円	なし
2023年4月から 12月まで	18円	6円	12円安い	6円安い

※自己負担3割の場合の窓口負担です。

1回では少ない
金額でも、
回数を重ねると
大きな差に!

