

2024年度 基金決算のお知らせ

7月22日に開催されました代議員会において、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 ▶ 2024年度は当期剰余金が3.5億円と、黒字を確保しました。

2024年4月1日～2025年3月31日

2025年3月31日現在

収入・支出の状況

(損益計算書・経常収支)

収入

掛金収入
19.5億円運用収益
16.1億円

支出

運用報酬 2.6億円
積立必要額 ▲3.2億円給付費(年金、一時金)
32.7億円差引収支差剰余金
3.5億円

資産・負債の状況

(貸借対照表)

資産

純資産
962億円 ※2023年度額
962億円

負債

積立必要額
(責任準備金)
545億円 ※2023年度額
548億円繰越剰余金
417億円 ※2023年度額
414億円

積立必要額は、将来の給付に備え、基金が現時点で保有していなければならない資産額です。

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、積立計画の見直しが必要になります。

継続基準

将来の給付のために保有しておくべき年金資金(責任準備金)が、計画通りに積み立てられているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 (962億円)}}{\text{積立必要額 (責任準備金) (545億円)}} = 1.76 \text{ (基準値: 1.0以上)}$$

検証結果

純資産額が責任準備金を上回っており、基準値をクリアしています。年金資産は順調に積み立てられており、掛金の見直しを行う必要はない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、加入者・受給(権)者の加入期間に応じた給付に必要な資産(最低積立基準額)を保有しているかを検証します。

$$\frac{\text{純資産額 (962億円)}}{\text{最低積立基準額 (585億円)}} = 1.64 \text{ (基準値: 1.0以上)}$$

検証結果

最低積立基準額に対する純資産額の割合が、基準値1.0を上回っており、基準値をクリアしています。積立水準を確保するための措置を行う必要はないことが確認されました。



2024年度 資産運用結果のお知らせ

当基金の資産運用は、年金を将来にわたり確実に支払うため、確かな方針・資産配分に基づいて行っています。
2024年度における年金資産運用の利回りは、1.7%となりました。

資産運用方針

資産運用の目標収益率を3%以上とし、許容されるリスクの範囲内で対象資産(国内債券・外国債券・国内株式・外国株式)に、基本資産配分*1を基準として、その比率を維持しながら分散投資しています。

*1「基本資産配分」とは債券・株式などの資産を配分する際の最適な組み合わせ(比率)

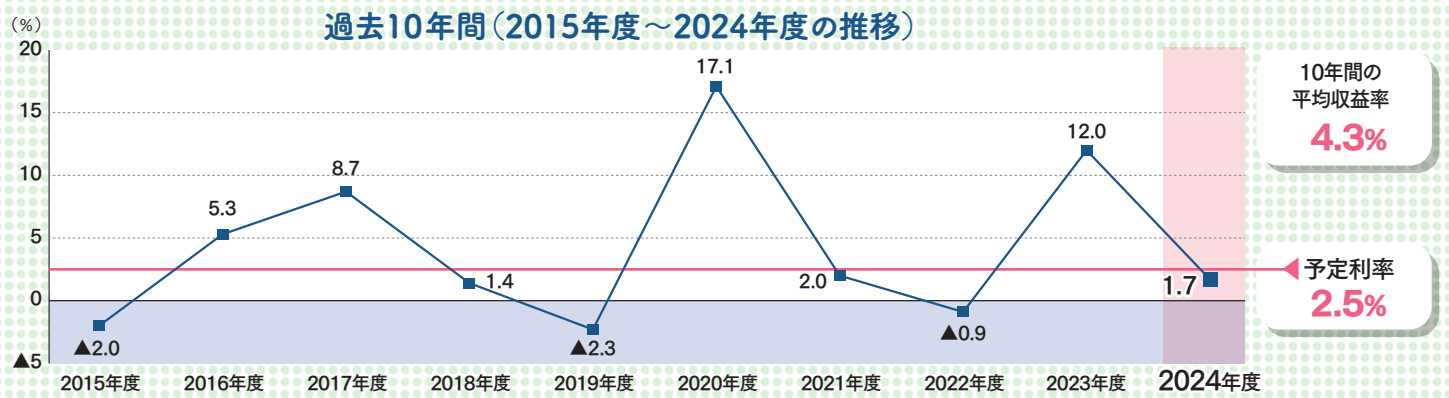
2024年度末の資産額と資産配分

当基金は、資産の60%以上を安全と言われている資産で運用しています。

国内債券 (326億円)	外国債券 (109億円)	生保商品 (121億円)	現金 (98億円)	国内株式 (131億円)	外国株式 (177億円)
33.9%	11.3%	12.6%	10.2%	13.6%	18.4%
安全といわれる資産				ややリスクのある資産	

資産の運用状況(年度別運用収益率)

過去10年間(2015年度～2024年度の推移)



資産の運用委託先

(2025年7月末現在)

信託銀行	生命保険	金融商品取引業者
三井住友信託銀行	日本生命保険	三井住友DSアセットマネジメント
みずほ信託銀行	第一生命保険	野村アセットマネジメント
三菱UFJ信託銀行		ニッセイアセットマネジメント
りそな銀行		SBIアセットマネジメント

資産運用委員会の開催

2025年2月に開催しました。運用実績と今後の運用環境見通しを踏まえて検討した結果、運用の基本方針および政策的資産構成割合について現行通りで変更を要しないとの結論に至りました。

基金からのお願い

確実に年金のお受け取りができるよう、変更等のご連絡をお願いいたします。

ご家族の方へお願い

年金をお受け取りの方が亡くなった場合、すみやかに基金までご連絡ください。

65歳以上の方へ

ご存知ですか?

年金は一括でもお受け取りできます

- ①現況届の提出が不要になります。
 ②まとまったお金が受け取れます。
 ③お亡くなりになった場合の手続きが不要になります。

メリット

年金を受け取っている方へ

住所・口座を変更するときは…

基金に連絡を!

現況届が届いたら…

期間内に基金に連絡を!

60歳未満の方へ

住所を変更するときは…

基金に連絡を!

基金の現況

(2025年3月31日現在)

加入事業所

- トヨタ車体株式会社
- 株式会社トヨタ車体研究所
- トヨタ車体生活協同組合
- トヨタ車体労働組合
- トヨタ車体健康保険組合
- トヨタ車体企業年金基金



加入者数

- 男性……………11,538人
- 女性……………1,004人
- 合計……………12,542人

受給権者数

- 受給者……………2,799人
- 受給待機者※…410人
- 合計……………3,209人

※基金年金の受給資格があって、受給開始年齢に達していない人のことです