

☆平成17年度 実務研修会☆

2月22日(水)、ドーンセンターにおいて、独立行政法人福祉医療機構と本会の共催により、実務担当者約450人のご参加をいただき、次のとおり研修会を開催しました。



- ①福祉医療機構 「退職手当共済業務について」
- ②大阪民間共済会 「第二退職給付金制度について」
- ③大阪民間共済会 「共済会の退職制度にかかる会計処理について」

午前の部では、福祉医療機構計画課課長の菅原様並びに給付課の高畑様から、平成18年4月から制度変更となる退職制度の実務について、詳細な説明がありました。



午後の部では、4月より開始します「第二退職給付金制度」について、事務局から、制度構築にかかる背景とその概要について説明を行いました。

引き続き、本会監事岩本兼一様から、「社会福祉法人会計基準における共済会の会計事務」をテキストとして、詳細な説明があり、午後5時すぎに閉会しました。



◆提携旅館が増えました◆

共済会提携旅館のときめきの宿ふるさとネットに、平成18年2月より、新しい仲間が1宿増えました。

□静岡県・伊豆熱川

地中海リゾート ペンション クノックス

〒413-0302 静岡県賀茂郡東伊豆町奈良本
三井大林熱川別荘地区画2-29
TEL 0557-23-3388 FAX 0557-23-3501

利島、新島、式根島の伊豆諸島を見下ろし、背景に天城山系を控える白い壁とアクセントのブルーが印象的な宿。ウエルカムハーブティーにはじまり、じっくり手をかけた地中海料理が評判。地の食材をいかした海鮮料理や女性には自家製ジェラートも人気。豊富な温泉は掛け流しで、檜造りと岩造りの露天風呂の風呂を貸切で入浴できる。また、熱川海水浴場へ車で7分、今井浜海水浴場へ車で20分。



<交通> 伊豆急行線伊豆熱川駅より車で7分。(送迎あり、要予約)
<マイカー> 東京方面から 東名厚木IC→小田原厚木道路→R136を熱川へ(厚木ICより2時間)
名古屋方面から 東名沼津IC→R136を修善寺方面→遠笠山道路を伊豆高原方面→熱川(沼津ICより1時間30分)

<宿泊料金> 平日 9,800円
1泊2食(税込) 休前日 10,800円~11,800円
特定日 12,800円~15,800円
小人 大人と同等の料理の場合 大人料金の70%
お子様ランチの場合 大人料金の50%
添い寝 一律2,000円

ときめきの宿ふるさとネット

TEL 0725-56-2480

<http://www.tokimekinoyado.net>

詩・俳句・川柳を募集します。

短文を募集します。(見聞されたこと感想文など何でも)

4コマまんが・イラスト・写真を募集します。



いずれも4月号に掲載を予定しておりますので3月15日締切とさせていただきます。また、感想文などは、300字以内でお願いします。(郵送・FAX・Eメール可) なお、掲載させていただいた方には粗品をお贈りいたします。奮ってご応募下さい。

共済会だより

March 2006
Vol.58

はるうらら! さあ、みんなも目をさませう!



大阪民間共済会キャラクター
"きょうちゃん"

第3四半期運用成績状況7.40%(通期18.54%) 資産運用委員会(2月24日開催)

本会理事会の諮問機関である資産運用委員会が2月24日に開催された。退職給付金積立金運用委託先の金融機関(5社)から、平成17年度第3四半期の運用報告を受け、運用評価と今後の運用方針の確認を行った。内容は以下のとおりである。

<市場>

今四半期は、国内株式の指標であるTOPIX(配当込)で16.89%(通期40.36%)、国内債券の指標であるNomura BPIで0.22%(通期▲0.08%)、外国株式の指標であるMSCI kokusaiで6.35%(通期20.49%)、外国債券の指標であるCitigroup WGB ex Japanで2.91%(通期7.83%)となった。内外株式が堅調に推移したことで、第3四半期のベンチマーク収益率(市場どおりに運用した場合の、当会政策資産配分における運用成果)は、6.42%(通期15.77%)であった。

<各金融機関の成績>

各金融機関の運用成績は下表(総資産収益率)のとおりである。パッシブ運用(市場どおりの運用)委託先のりそな信託は、ベンチマークに追随したパフォーマンスで委託内容に沿った運用結果であった。アクティブ運用(市場を上回る超過収益を目指す運用)では、国内株式、外国株式ともに、市場に対し超過収益を上げており、好調であった。特に国内株式の相場がバリュ(割安)株優位から、グロース(成長)株優位に転換したこともあり、今期はグロース株運用の三井アセット信託銀行の成績が好調であった。

グローバル債券は、為替戦略で円高シナリオを想定していたが、結果的に円安基調が続いたため、超過収益ベースで▲1.32%と振るわなかった。

トータルでは7.40%(通期18.54%)、市場に対する超過収益で0.97%(通期2.77%)と、好調であった。



<事務局からの報告>

12月末現在の、国内株式の時価ベースでの資産配分が34.1%と政策資産配分の29.0%から大きく乖離したことを受け、リスクコントロールの観点から、リバランス(時価ベースでの資産配分を、政策アセットミックスに戻す行為)を2月1日に実施したことについて、事務局より報告があった。

<総括>

各運用機関の定量ならびに定性評価では、現状において、委託内容の見直しにつながるような問題は認められなかった。また、好調な運用結果を反映し、当初の想定よりも退職給付金積立金の財務内容が改善したことを受け、今後の運用の方向性についても協議が行われた。資産運用をとりまく環境や共済制度加入者の状況といった、制度運営上の前提条件が、ここ数年で大きく変化していることから、今後の運用方針の策定については、財政の将来予測(ALM分析)をおこなったうえで、検討していくことになった。

総資産収益率

| 委託内容 | 運用機関 | 4月 | | | | | | | | | | 第3四半期 | | 通期 | | 年率 |
|----------|----------------------|-------|------|------|-------|-------|-------|-------|------|-------|--------|--------|--------|----|--|----|
| | | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 | 9月 | 10月 | 11月 | 12月 | Return | Return | Return | | | |
| パッシブ運用 | りそな信託銀行 | -1.83 | 1.34 | 2.02 | 1.42 | 1.63 | 3.97 | 0.86 | 3.48 | 2.06 | 6.51 | 15.86 | 21.69 | | | |
| 国内株式バリュ | 住友信託銀行 | -3.63 | 2.14 | 3.53 | 3.27 | 5.88 | 12.41 | 1.75 | 6.79 | 7.62 | 16.94 | 46.46 | 66.33 | | | |
| 国内株式グロース | 三井アセット信託銀行 | -3.78 | 1.96 | 3.15 | 3.06 | 7.13 | 12.98 | 2.19 | 7.94 | 10.44 | 21.82 | 53.78 | 77.50 | | | |
| 国内株式市場型 | 三井アセット信託銀行 | -4.68 | 0.08 | 3.63 | 1.92 | 6.90 | 14.51 | 0.35 | 6.65 | 9.39 | 17.08 | 44.41 | 63.23 | | | |
| 外国株式市場型 | パークレイズ・グローバル・インベスターズ | -4.07 | 5.00 | 3.91 | 4.96 | -0.48 | 4.05 | 0.16 | 6.44 | 0.06 | 6.67 | 21.35 | 29.44 | | | |
| グローバル債券 | ヘアリング投信投資顧問 | -0.06 | 0.42 | 1.65 | -0.36 | 0.89 | -0.28 | -0.29 | 0.88 | 0.22 | 0.81 | 3.09 | 4.15 | | | |
| アクティブ運用 | | -2.31 | 1.82 | 2.77 | 1.95 | 2.37 | 5.30 | 0.44 | 4.50 | 3.49 | 8.62 | 22.03 | 30.40 | | | |
| その他資産 | 健全運営貸付資金 | 0.04 | 0.04 | 0.05 | 0.06 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.15 | 0.45 | 0.60 | | | |
| 総資産(合計) | | -1.99 | 1.54 | 2.35 | 1.65 | 1.98 | 4.53 | 0.55 | 3.89 | 2.81 | 7.40 | 18.54 | 25.46 | | | |



広報「共済会だより」 第58号
発行日:2006年3月1日



財団法人
大阪民間社会福祉事業
従事者共済会

〒542-0012 大阪市中央区谷町7丁目4番15号
TEL 06-6768-8144 (代表) FAX 06-6768-9362
E-mail info@kyosaikai.or.jp
Homepage <http://kyosaikai.or.jp/>