

平成29年10月から平成30年9月まで適用される年金払い退職給付に係る 基準利率、終身年金現価率並びに有期年金現価率について

年金払い退職給付（退職等年金給付）は平成27年10月に創設され、厚生年金保険給付とともに地方公務員等共済組合法の長期給付として位置付けられています。その給付水準は、国債利回り等と連動する形となっています。

毎年10月から翌年9月までに適用される基準利率等は、地方公務員等共済組合法及び関係政省令で定める方法に基づき、地方公務員共済組合連合会の定款で定めることとされています。

このたび、地方公務員共済組合連合会では、平成29年10月から平成30年9月まで適用される基準利率、終身年金現価率並びに有期年金現価率について算定し、定款を変更しましたのでお知らせします。

1 基準利率の改定について

年金払い退職給付に係る基準利率は、地方公務員等共済組合法に基づき、国債の利回りを基礎として、年金払い退職給付に係る積立金の運用状況及びその見通し等を勘案して、毎年9月30日までに設定することとなっています。

このたび、平成29年10月から平成30年9月まで適用される基準利率を関係法令等に基づいて算定した結果、基準利率は0.00%となりました。

詳しい算定方法は次のとおりです。

【基準利率の算定方法】

- ① 10年国債応募者利回りの「前年度の平均」と「直近5年間の平均」のうちいずれか低い値
- ② 「地共済の運用利回りの見通し」と「国共済の運用利回りの見通し」とを積立金残高で加重平均した率

を比較し、①が下回る場合は①とし、②が下回る場合は、地共済の運用利回りの見通しと国共済の運用利回りの見通しとのいずれか低い率とすることとなっています

- ① 10年国債応募者利回りの実績・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・△0.0377%

前年度（平成28年度）の平均（△0.0377%）＜直近5年度の平均（0.4544%）のため、10年国債応募者利回りの実績は低い方の△0.0377%となります。

【過去の応募者利回りの実績】

年度（平成）	24年度	25年度	26年度	27年度	28年度	5年間平均
1年間平均	0.8056	0.6921	0.4898	0.3224	△0.0377	0.4544

- ② 地共済と国共済の運用見通し（平成29年度）の加重平均・・・・・・・・・・1.1942%

※ 上記①と②を比較すると、①が下回っていますが、基準利率は、総務省令により0を下回らないこととされているため、平成29年10月から平成30年9月まで適用される基準利率は0.00%となります。

なお、平成28年10月から平成29年9月までに適用される基準利率は0.32%です。

2 終身年金現価率及び有期年金現価率の改定について

毎年10月から翌年9月までに適用される年金現価率については、基準利率等を勘案して、毎年9月30日までに設定することとされています。

今般、基準利率が昨年算定しています0.32%から今回は0.00%に変更されることにより、終身年金現価率及び有期年金現価率は昨年に比べて大きくなっています。(下表参照)

表 年金現価率

終身年金現価率			有期年金現価率		
年齢	H28.10～	H29.10～	支給 残月数	H28.10～	H29.10～
	H29.9	H30.9		H29.9	H30.9
60歳	26.100641	27.407076	120月	9.839323	10.000000
65歳	22.060662	23.006780	240月	19.369259	20.000000

※ 上記以外の年金現価率については、「平成29年10月から平成30年9月までの率」でご確認ください。

実際の、終身退職年金の額及び有期退職年金の額は、給付算定基礎額の2分の1等をそれぞれ終身年金現価率及び有期年金現価率で除した額となっています。

したがって、終身退職年金の額及び有期退職年金の額は、平成29年10月において引き下げられる^(※)こととなります。

※ 100円未満四捨五入を行うため、年金額が変わらない場合もあります。

3 今後の基準利率の見通し

年金払い退職給付に係る基準利率は毎年10月に改定されます。

今般、基準利率が0.00%になった大きな理由は、10年国債応募者利回りの平成28年度の平均値がマイナスとなったためです。

下記の表のとおり、直近の平成29年4月から7月までは、10年国債応募者利回りは毎月プラスとなっており、このまま推移すれば、平成30年10月から平成31年9月までの基準利率はプラスになると見込まれます。

表 平成29年4月から7月までの10年国債応募者利回り (単位：%)

区分	4月	5月	6月	7月
応募者利回り	0.064	0.030	0.051	0.079