Ⅲ. 退職年金事業と諸手続き

1.事業概要

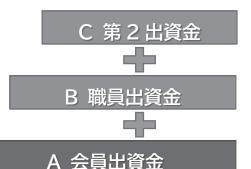
(1)退職金制度の重要なポイント(振り返り)

本手引きの冒頭部分でも記載した通り、共済会の退職年金事業における「退職金の支払者は会員(= 法人)」となっており、共済会は"事業主である会員が、職員に支給するための退職金の資金を確保する"という役割を担っています(詳しくは3ページをご参照ください)。

(2) 制度の仕組み

出資金には 3 種類があり、会員が積み立てる「会員出資金」、職員が自分で拠出する「職員出資金」、法人が任意で積み立てる「第 2 出資金」、の 3 階建て構造となっています。

加入から退職までの在籍期間で支給内容が異なり、一時金もしくは年金で受け取ることができる制度です。



法人の選択により利用があります。2009 年(平成 21 年)4 月より制度を開始しました。

制度加入時のみ拠出・非拠出の選択をし、非加入の方もいます。 1990年(平成2年)4月より、退職後の更なる所得確保のため制度を 開始しました。

1968 年(昭和43年)の制度創設時に開始し、共済会の退職金制度の 基礎部分となる物です。

※ 出資金の組み合わせは、①A のみ、②A+B、③A+B+C、④A+C の、4 パターンに必ず当てはまります。

種類	負担	出資額	支給内容	備考
会員	会員	本俸月額に	加入1年以上のみ	・在職中の脱退は不可
出資金	云貝	基づく	(1年未満の場合は支給なし)	
職員出資金	職員	//	加入1年未満の場合でも、 <u>元本分</u>	・加入時に本人が拠出・非拠出を選択
			<u>の払い戻し有</u>	・途中で脱退可能
				(ただし、脱退後の再拠出は不可)
第 2 出資金	会員	口数制	加入1年以上のみ	・法人の判断により任意で利用が可能
		1口1,000円	(1年未満の場合は支給なし)	・職員本人の拠出は不可
		(最大 30 口)		・在職中の脱退は不可

(3) 第2出資金について

福祉医療機構が運営する「社会福祉施設職員等退職手当共済制度」の代替制度として、平成21年度より「第2退職年金制度」として制度を開始しました。

法人内部で複数種別の施設を運営している場合など、機構制度の対象・対象外施設への異動に応じて、第2出資金の払い込み中断として対応することができるほか、口数制を採用して柔軟に利用することが可能となるため、

- ・人事考課を退職金として反映させたい
- ・法人内部での積み立てを、制度に移行させたい
- ・共済会への未加入期間があるため補填したい

というニーズでも利用されています。

2. 退職金の種類と受取り方法

(1)退職年金(遺族年金)

- ・退職時に、「**在会期間が 20 年以上」**かつ「**年齢が 55 歳以上」**の場合に選択が可能です。
- ・退職時点で共済会分の貸付金残高がある場合は、年金を選択できません。
 - ※ 退職前に貸付金残高を清算すれば、選択可能になります。
- ・60 歳または退職時から 10 年間、年 4 回 (2・5・8・11 月) に分けて年金として支給されます。
- ・死亡退職の場合は、受給権を持つ遺族に対して支給されます。
- ・年金の受け取り期間中に、残額分を一時金に切り替えて受け取ることも可能です。

【退職年金に関する会計・税務処理・・・詳しくは「IV.会計処理と税務処理」参照】

- ① 退職者本人に関する内容
 - ・退職年金での受給を選択した場合、税法上「公的年金等の雑所得」に該当します。
 - ・年金受給期間中はその他の収入額等に応じて、確定申告が必要となる場合があります。
 - ・受給期間中に一時金での受け取りに切り替えた場合、上記「公的年金等の雑所得」から「退職所得」に変更となり、受取り内容等によっては源泉徴収が発生する場合があります。

② 法人に関する内容

- ・源泉徴収の手続きは金融機関が代行するため、法人で税務処理を行う必要はありません。
- ・退職一時金とは異なり、支給開始月から終了までの 10 年間、毎年度末に会計処理が必要となります。

(2)退職一時金(遺族一時金)

- ・一括で支給されます("一時金"とありますが、複数回の支給はありません)。
- ・退職年金の選択条件を満たさない場合は、自動的に一時金での支給となります。
- ・死亡退職の場合は、受給権を持つ遺族に対して支給されます。

【退職一時金に関する会計・税務処理・・・詳しくは「IV.会計処理と税務処理」参照】

- ・退職一時金で受給する場合は、税法上「退職所得」に該当します。
- ・「退職所得の受給に関する申告書・退職所得申告書」作成することで、退職所得控除額の範囲内 であれば課税されることはありません。
- ・「退職所得の受給に関する申告書・退職所得申告書」は退職金の支払者(=法人)が保管する必要があります。共済会へは郵送せず、法人にて税法上定められた期間(8年間)保管してください。

* Point ~加入期間が1年未満の退職者の場合~

- ・共済会の加入期間が1年未満の場合は、職員出資金の返戻が発生します。
- ・一方、職員出資金を拠出していない職員が1年未満で退職した場合は支給がありません。

* Point ~iDeCoを利用する職員がいる場合~

・共済会の退職年金制度は「企業型 DC」、「確定給付年金」のどちらにも当てはまらず、iDeCo の加入資格上は "会社員等 (第 2 号被保険者) の拠出限度額月額 2.3 万円" が該当となります。

3. 退職金の請求方法

(1)退職時の必須提出書類

共済会に加入している職員が退職する場合、退職金の請求内容に関わらず必須となる提出書類は 以下の通りです。

· 被共済職員退職届(第13号様式)

- ・加入している職員が退職 (=共済会の制度を辞める) 際にご提出いただく書類です。
- ・退職届が受理されると、翌月度の請求対象から外れます。
- ・法人印のみでの作成が可能です。

・ 年金・一時金請求書(様式第1号)

- ・上記「被共済職員退職届」を提出した職員分の退職金請求を行うための書類です。
- ・作成には、法人印と本人印両方の押印が必要となります。
 - ※「加入期間1年未満+職員出資金の拠出なし」の退職者のみ、作成不要となります。

(2)退職金請求時の添付書類

上記の書類以外に、請求時に必要となる書類は以下の通りです。

上記の音類以外に、間水時に必要となる音類は以下の通りです。				
請求内容	その他必要書類・備考			
A.退職年金	① 年金受給者届 ② 個人番号登録通知書 ※ ①・②は複写の専用用紙となっているため、HP への掲載等を行ってません。年金での受給を希望される退職者がいる場合は、必ず事前に共済会までお問合せください。			
B.退職一時金	* 添付書類は不要			
C.死亡退職 ※ 受給方法により、上記A・Bの 必要書類と併せて・・・、	 ③ 死亡診断書 ④ 受給権者(請求者)との身分関係を明らかにすることができる書類(戸籍、除籍謄本、改正原戸籍等) ⑤ 生計維持に関する調査書(配偶者以外が受給権者となる場合) ⑥ 委任状(受給権者が2名以上いる場合) 			
D.相続人請求 (退職後、受取り前にお亡くなりにな られた場合)	* 上記C.死亡退職と同じ書類が必要となります			

(※) 死亡退職や相続人請求に関する退職金請求は、受取人となる受給権者ごとに必要書類が異なる点や、医療機構分の請求書類(機構加入の場合のみ)、ソウェルクラブの弔慰金申請の確認等も必要となるため、対象事由が発生した場合は事前に共済会までお問合せください。

* Point~退職する職員が福祉医療機構にも加入している場合~

共済会では、道内の福祉医療機構加入施設分の「退職金請求に関する受託業務」を行っています。 医療機構の退職関係書類(合算申出の申請を含む)は、医療機構宛(=東京都港区)に直送せず、 全て共済会宛にご郵送ください。

【郵送時の注意事項】

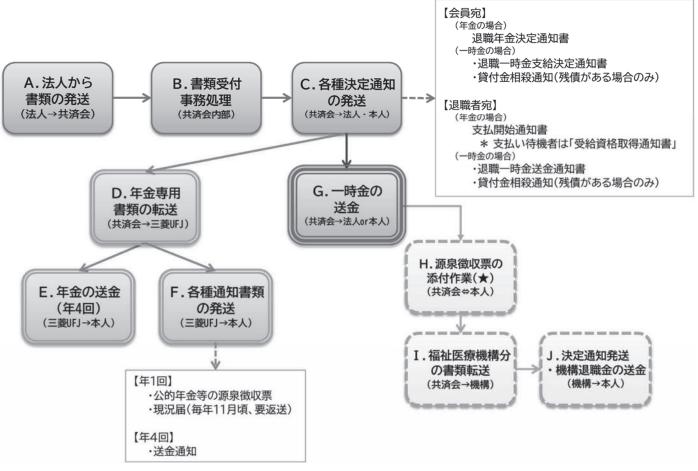
- ・原本1部のみ郵送ください (コピーの添付は不要となりました)。
- ・医療機構の退職金請求に関する基本書類は、2020年(令和2年)10月時点で以下の通りです。
 - A:「被共済職員退職届」
 - B:「退職手当金請求書·合算申出書 兼 退職所得申告書」
 - C:「退職手当金請求書(2枚目)」・・・振込先金融機関確認書類
 - D:「退職手当金請求書(3枚目)」・・・マイナンバー確認書類
 - E:「退職手当金請求書(4枚目)」・・・氏名変更時の届出書類
- ・上記A~Eの書類を順番に重ねた状態で、"書類右側中央+左側上下2か所"の計3か所を ホッチキス止めして、共済会宛にご郵送ください。
 - ※Eは氏名変更が発生した場合のみ必要となり、一般的には**A~Dの4種類1セット**での 請求となるケースがほとんどです。

* Point〜貸付制度利用中の職員が退職する場合〜・・・78ページをご参照ください。

共済会の貸付制度を利用中の職員が退職する場合、退職金額から貸付残高を相殺した上で、差額 を送金しています。月度の償還金請求停止について、以下をご参照ください。

- ・退職者分の月度請求は、通常「被共済職員退職届(=以下、「退職届」)」の到着を以って停止処理を実施していますが、償還金のみ電話連絡にて停止処理をお受けしています。
- ・書類の提出と同じく毎月7日が連絡期限となっておりますが、作成が遅れた場合などについては、一度ご相談ください(出資金・掛金は、書類到着を以って処理となりますのでご了承ください)。
- ・退職届の到着や事前の連絡が遅れた場合は、退職処理の完了後に返金させていただきますが、 一時的に法人にて償還金の立替払いが発生しますのでご注意ください。

4. 退職金送金までの流れ



【A~C:法人⇔共済会の間での書類収受】

- ・共済会の退職金送金日は、毎月2回(月中、月末)のみとなっています。
- ・書類の受付タイミングに応じて、退職金送金日が決定しますのでご了承ください。
 - *通常期(7~3月)・・・書類到着から送金まで約1ヶ月で振込となります。
 - *繁忙期(4~6月)・・・通常期と同じく到着順に処理を行いますが、年度末退職分の請求が大量に発生する ため、通常期よりもお時間をいただく場合があります(2~3カ月程度)。
- ・支給決定終了後、各種通知を会員(施設)、退職者双方に発送します。

【D~F:退職年金での支給の流れ】

- ・60歳または退職時から毎年4回(2・5・8・11月)、10年間年金として支給されます。
- ・支給終了までの毎年、公的年金等の源泉徴収票、現況届など、三菱 UFJ 信託銀行より退職者本人宛 (遺族請求の場合は受給権者宛)に郵送物が到着します。 ※ 現況届は要返送

【G:退職一時金での支給の流れ】

- ・退職者本人宛に送金の場合は、退職一時金の入金をもって処理が終了となります。
- ・法人宛に送金の場合は、法人から退職者への送金手続きをもって処理が終了となります。

【H~J:医療機構への請求についての流れ】

- ・福祉医療機構退職書類への源泉徴収票添付に同意いただける場合は、共済会にて源泉徴収票の添付 作業を代行し、機構宛に書類を発送します。
 - * 同意いただけない場合は、機構分の書類をお手元に保管いただき、共済会から届く源泉徴収 票を添付の上、共済会宛にご郵送ください。

5. 退職金が支給されないケースや時効について

先述の通り、共済会の退職金制度における支払者は会員となっており、共済会の判断で退職金の支給・不支給を決定することはありません。

ただし、下記の要件に該当する場合は、共済会定款及び共済運営規程、退職年金規程に基づき、不 支給となります。

- ① 職員出資金に非加入の職員が、在会1年未満で退職する場合
- ② 会員が共済会を退会する場合
- ③ 会員が共済会から除名される場合
- ④ 懲戒解雇やその他の理由により、会員の判断で請求を放棄する場合
- ⑤ 退職日から未請求のまま5年を経過した場合(時効の成立)

* Point~本人印が取れない場合の請求について~

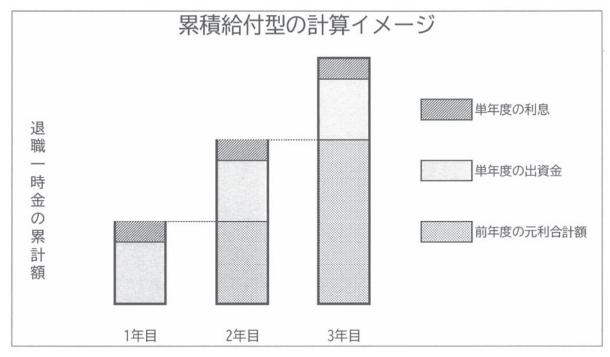
本人印が取れない様々な案件への対応策として、2020年(令和2年)1月より、退職年金規程本体の変更はせず、運用面の一部見直しにより、本人印がない場合でも退職金を請求することが可能となりました。

ただし、請求の乱用等を防ぐため、音信不通等による未請求状態が長期化した場合など、特例案件のみを対象としているため、該当するかどうかを個別に確認させていただいております。法人にて該当すると考えられるような案件が発生した場合については、まずは共済会の退職金担当までご相談ください。

6. 退職金の計算方法

現在の退職金制度では、会員・職員・第2出資金いずれも「累積給付型」と呼ばれる計算方法を採用しています。

「累積給付型」とは、積み立てられる各出資金に付利率による利息を計上し、元利合計額として管理する方法です。また、退職金支払い時まで配分等を行いませんので、確実な複利効果が期待できます。



(1) 会員出資金分の経過措置について

① 支給額の「丈比べ」

2018 年 (平成 30 年) 4 月より会員出資金部分の計算方法が「最終給与比例型」から「累積給付型」へ制度移行しましたが、一部条件を満たす場合の算出金額が"「最終給与比例型」>「累積給付型」"という結果が発生します。

このような場合、退職者の既得権益保護(=給付額の減額防止)を目的として、制度移行から 10 年間は 2 種類の計算方法で退職金額を算出し、金額の高い方を支給する経過措置を行っています (=丈比べ)。

② 制度移行時点で在会 1 年未満の被共済職員の持込額

2018年(平成30年)3月31日時点での在会期間が1年未満の場合、支給額は"0円"となり、平成29年度分の会員出資金が掛け捨てとなってしまいますが、その現象に対応するため、月単位での持込額を算出し、既得権を保証する措置を行っています。

2018 年 (平成 30 年) 3 月 31 日時点の本俸月額-上限 36 万円 × 0.0171 × 在会月数 ÷ 0.5

(2) 各出資金の支給額計算方法

① 会員出資金の支給額計算

{(A. 前年度末会員出資金元利合計額 × B. 退職月毎の付利率) + (C. 当年度 4 月~ 退職月までの会員出資金拠出額 × D. 退職月毎の付利率)} × E. 割掛率

% 記号で簡略化すると・・・{(A \times B) + (C \times D)} \times E となります。

【会員出資金 - 計算時のポイント】

- ・"A.前年度末会員出資金元利合計額"の計算方法 前々年度末会員出資金元利合計額×1.1015 + 前年度会員出資金年間拠出額×1.0075
- ・2018年(平成30年)3月31日時点における支給確定額について

上述の通り、2018 年(平成 30 年)4 月より会員出資金部分の計算方法を「最終給与比例型」から「累積給付型」へ変更したことを受け、2018 年(平成 30 年)3 月 31 日以前の加入者については既得権益の保護を目的として、2018 年(平成 30 年)3 月 31 日時点の元利合計額を「2018 年(平成 30 年)3 月 31 日時点における支給確定額 ÷ 在会期間毎の割掛率」により計算した後、累積給付型の計算に移行しています。

・特別慰労金について

1997年(平成9年)3月31日時点で在会14年6ヶ月以上の退職者は、特別慰労金が加算されます。

・退職年金で受給する場合

上記の計算方法で求めた金額を"年金原価率"で除し、月額を計算します。

※ 会員分、職員分、第2分いずれも同じ対応となります。

- (F.退職前1年間の平均本俸-上限36万円×G.給付対象期間毎の支給率)+H.特別慰労金
- ※ 記号で簡略化すると・・・(F×G)+H となります。
- * 前ページ(1)-①に記載している"丈比べ"は、退職日時点で(2)-①・②の支給額をそれぞれ計算・比較し、高い方を支給するという内容です。

③ 職員出資金の支給額計算

(I.前年度末職員出資金元利合計額 × J.退職月毎の付利率)+(K.当年度4月~退職月までの職員出資金拠出額 × L.退職月毎の付利率)

※ 記号で簡略化すると・・・($I \times J$) +($K \times L$) となります。

【職員出資金 - 計算時のポイント】

- ・職員出資金部分に加入している場合のみ対象となります。
- ・"I.前年度末職員出資金元利合計額"の計算方法 前々年度末職員出資金元利合計額×1.1015 + 前年度職員出資金年間拠出額×1.0075
- ・2009 年(平成 21 年)3 月 31 日時点における支給確定額について 職員出資金は、2009 年(平成 21 年)4 月より計算方法を「最終給与比例型」から「累積給 付型」へ変更しています。

会員出資金と同じく、既得権益の保護を目的として、2009 年(平成21年)3月31日以前に拠出職員となっている場合、平成21年度の「前年度末職員出資金元利合計額」は、2009年(平成21年)3月31日時点における支給確定額として計算し、累積給付型の計算に移行しています。

④ 第2退職年金制度の支給額計算

(L.前年度末第2出資金元利合計額 × M.退職月毎の付利率)+(N.当年度4月~退職月までの第2出資金拠出額 × O.退職月毎の付利率)

% 記号で簡略化すると・・・(L \times M) +(N \times O) となります。

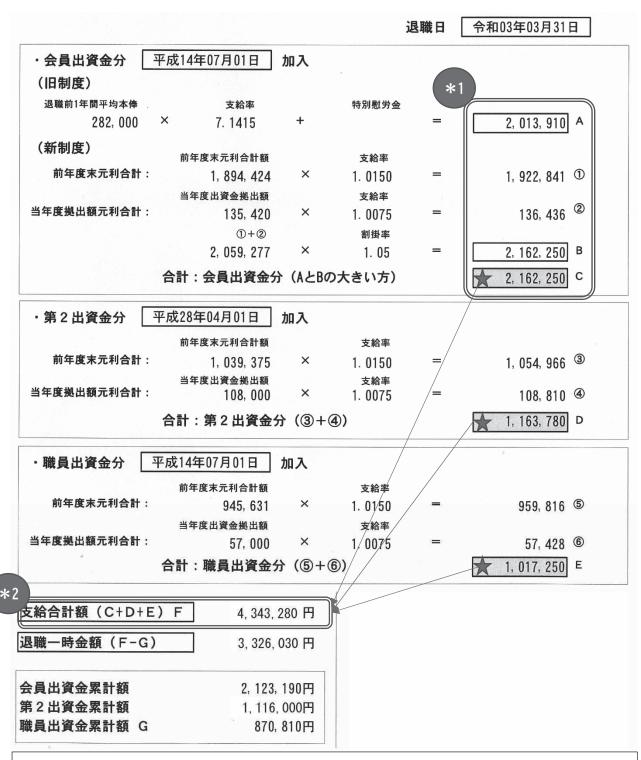
【第2出資金 - 計算時のポイント】

- ・第2出資金部分に加入している場合のみ対象となります。
- ・"L.前年度末第2出資金元利合計額"の計算方法 前々年度末職員出資金元利合計額×1.1015 + 前年度第2出資金年間拠出額×1.0075
- ※ 会員、職員、第2出資金の計算式に記載されている各種率については、共済会の定款規程集に 掲載しておりますのでご参照ください。

(3) 支給額の計算例

【ケース①・・・加入年数1年以上+第2出資金利用有りの場合】

・加入日:2002年(平成14年)7月1日 ・退職日:2021年(令和3年)3月31日



*1・・・会員出資金の丈比べ

・新旧制度を比較し、金額の高い方を採用しています(今回のサンプルは新制度の方が高くなっています)。

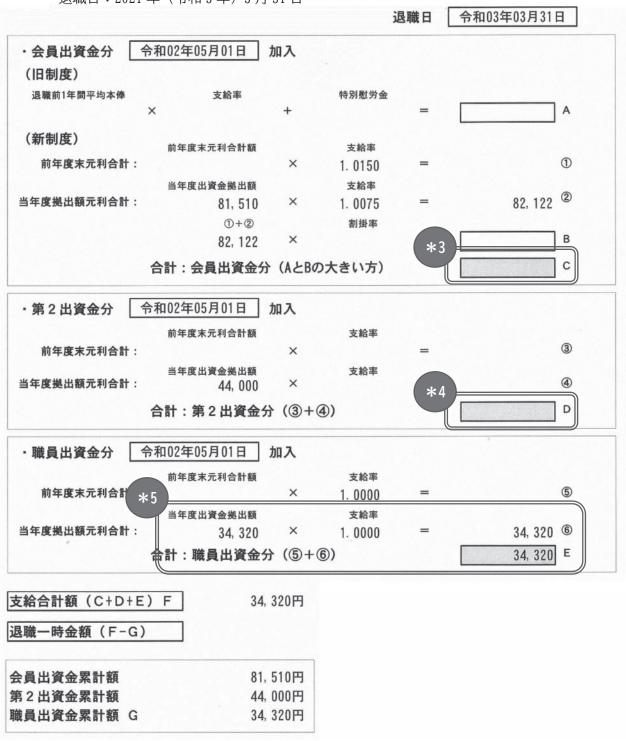
*2・・・実際に振り込まれる金額は?

- ・「支給合計額 (C+D+E) F」に記載されている内容が、実際に振り込まれる金額となります。
- ・下段にある「退職一時金額 (F-G)」は"課税対象額"を表しており、実支給額ではありません。

Ⅲ.退職年金事業と諸手続き

【ケース②・・・加入年数1年未満+第2出資金利用有りの場合】

・加入日:2020年(令和2年)5月1日 ・退職日:2021年(令和3年)3月31日



*3・4・・・加入期間1年未満の場合

- ・会員、第2出資金は、加入期間が1年未満の場合に支給が発生しないため、金額が未表記となっています。
 - ※ "職員出資金拠出なし"で加入期間1年未満の場合は、全て金額が未表記となります。

*5・・・職員出資金の返戻

- ・1 年未満の加入期間の場合、付利はされず"元本返戻"となっています。
 - → "当年拠出額×1.00" で、元本のみの計算となります。

(第 13 号様式)

被共済職員退職届

のでお届けします。 【退職者氏名 / 旧姓欄について】	ださい。
【退職者氏名 / 旧姓欄について】	计
退職前に氏名変更があり、異動・訂正届を未提 合は、新姓、旧姓どちらも記入してください。	出の場
	FI
プレスト認定こども国	
世界	月 日 年 10 月 05 日 していない場合記入)
は日は「社会保険の資格喪失日」、「最終給与支払日」では は、現職の場合は、死亡診断書に記載される死亡日が対象と 場合「「被共済職員の死亡と受取人との関係を証する戸籍謄本」	
「被共済職員と請求者の関係を示す戸籍謄本」 「生計維持に関する調査書」 「委任状」 後日 提出予定 年 月 頃) 添付書類 作成中 所在不明 1 年未満職員出資金拠出なし、提出なし)	
	退 職 者 氏 名

- ・請求書の作成が間に合わない(本人印の取得に時間が掛かる)
- ・退職した職員が継続異動をする(異動後の進捗が不明)

の場合などは、本届出を事前に送付ください。

Ⅲ.退職年金事業と諸手続き-【記入例】

(様式第1号)

年金 · 一時金請求書

