

DCとはDefined Contributionの略=確定拠出年金のことです。平成20年5月27日 NO.55

確定拠出年金を導入後、記録運営管理機関であるNRK(日本レコード・キーピング・ネットワーク)から、様々な関係帳票が事業主に送られてきます。その中でお問い合わせが特に多い「特定年齢到達予定者のお知らせ」の見方について、ご説明いたします。

## NRKから送付される帳票のご説明

### ○「特定年齢到達予定者のお知らせ」(下記表 見本ご参照)

「特定年齢到達予定者のお知らせ」は、下記の場合に該当するときに、NRKより3ヶ月前にお知らせがきます(下記表「特定年齢到達予定者のお知らせ」の到達予定内容項目欄ご参照)。

#### 強制移換到来

加入資格を喪失し(退職)、加入者が個人型に移換せず、強制移換(6ヶ月目が到来)となるご案内。強制移換となりますと、自動的に国民年金基金連合会へ資産が移換され、運用はストップし将来年金の受給も確保されなくなります。

事業主の対応:退職後移換の手続きをしていない加入者が該当し、弊社(岡三証券)より再度、加入者にお知らせをして移換手続きをしていただきます。  
 事業主の皆さまは、強制移換を避けるため、退職時に個人型へ移換の手続き<sup>1</sup>をお願いいたします(1「個人別管理資産移換依頼書」を弊社へ提出)

#### 資格喪失到来

該当特定年齢が60歳を迎え、60歳の誕生日の前日に加入資格が自動的に喪失するご案内。

事業主の対応:書類の提出等はありません。(「加入者資格喪失通知書」の書類は提出不要)。

#### 受給権取得

60歳以上でDCの受給権(原則、通算加入期間10年必要)が得られる該当者のご案内。

事業主の対応:加入者に受給権が発生することをお知らせください。NRKから受給権が発生した誕生月の翌月に、加入者宛に「年金計画のお知らせ」通知が郵送されます。  
 「年金計画のお知らせ」が到着次第、加入者から弊社へご連絡いただければ年金受給に必要な書類をお送りいたします。

(表)「特定年齢到達予定者のお知らせ」

〇〇株式会社 御中		作成日	2008年5月〇日					
		作成基準日	2008年5月〇日					
<b>見本 特定年齢到達予定者のお知らせ</b>								
運営管理機関:日本レコード・キーピング・ネットワーク								
プラン番号	123456	プラン名	〇〇プラン					
企業コード	123454678	企業名	〇〇株式会社					
加入者番号	加入者名	所属部門コード 従業員番号	運営管理機関 加入者管理キー	到達予定日	生年月日	該当特定年齢	到達予定内容	備考
1122334455	岡三 太郎			2008/7/31	1973/1/1	0歳0ヶ月 2	強制移換到来	
6677889900	確定 花子			2008/7/16	1948/7/17	60歳0ヶ月	資格喪失到来	
6677889900	確定 花子			2008/7/16	1948/7/17	60歳0ヶ月	受給権取得	

2 に該当する場合、帳票上は0歳0ヶ月となっています。

以上