適格退職年金現状分析チェックシート

■　前提条件

予定利率：　　％　　加入者数：　　名

１．　年間コストの把握

＜掛金＞

掛金収入	（	）円・・・・・①
従業員一人当たり	（	）円

＜手数料〈制度維持コスト〉＞

保険事務費	（	）円
信託報酬	（	）円
計	（	）円
従業員一人当たり	（	）円

２．　年金積立金の積み立て水準の把握

責任準備金	（	）円　・・・・②
年金積立金	（	）円　・・・・③
②－③	（	）円・・・過去勤務債務
③÷②	（	）％・・・積立水準

３．　年度において必要な運用収益と、実際の運用収益の把握

＜年度において必要な運用利回り＞

年度始年金積立金	（	）円・・・・・・④
掛金収入（①）	（	）円・・・・・・⑤
流出額（給付＋手数料）	（	）円・・・・・・⑥
④×予定利率（　　％）	（	）円・・・・・・⑦
（⑤－⑥）×予定利率÷２	（	）円・・・・・・⑧
必要な運用収益⑦＋⑧	（	）円・・・・・・⑨

＜実際の運用収益＞

保険収益	（	）円
信託収益	（	）円
計	（	）円・・・・・⑩
必要な額との差⑩－⑨	（	）円