



横浜市社会福祉協議会

# 『共済 News』

<vol. 12>  
2020年  
12月発行

ほら、  
よこはまは  
あったかい

【発行】社会福祉法人 横浜市社会福祉協議会 施設福祉課 共済担当  
〒231-8482 横浜市中区桜木町 1-1 横浜市健康福祉総合センター 7階  
TEL 045-201-2218 (平日 9時～17時) FAX 045-201-1661

◆事務担当者の方への情報提供や加入者の皆さまへ周知をお願いしたいことなど（ホームページに掲載中）

◆最新情報をメールで受け取れます。[登録はこちらから](#) ⇒ 横浜市社協 メール配信

◆今月の News は、11月6日に開催した運営委員会の内容を特集しています。

1 令和2年度上半期（4月～9月）の運用状況について 2 12月の事務スケジュール・事務の流れ

お預かりした掛金は給付金の原資として、銀行が信託運用し四半期ごとに運営委員会に報告されます。第3回運営委員会（11/6開催）にて報告された今年度上半期の運用状況（要旨）を報告します。

## 1 令和2年度上半期（4月～9月）の運用状況について

	① 実績	② ベンチマーク	超過収益率 (①-②)
国内債券	▲0.19%	▲0.32%	0.13%
国内株式	14.74%	17.00%	▲2.26%
外国債券	3.21%	3.43%	▲0.22%
外国株式	23.31%	27.14%	▲3.83%
合計	5.55%	7.09%	▲1.54%



### <運用報告（要旨）>

#### 運用実績

- ・ベンチマーク（市場平均）合計が+7.09%だったのに対し、運用実績（合計）は+5.55%、超過収益率（市場平均との差）は▲1.54%でした。
- ・内外の株式が大幅に上昇（国内株式+14.74%、外国株式+23.31%）し、コロナ禍前の水準までほぼ回復
- ・大規模な金融・財政政策が継続され、コロナの影響を受けながらも実質経済は緩やかに回復

#### 市場平均より劣後した要因

- ・超過収益率が国内株式▲2.26%、外国株式▲3.83%となった要因として、安定的運用のため組み入れている「最小分散」が上下のブレを抑制する特性を持ち、コロナによる下落幅を抑制できた反面、その後の上昇局面では追いつけなかった。また、株価調整リスク等不安材料があるため、株式比率を若干さげて運用したことも影響した。

### <9月末の資産配分>

資産構成	時価総額（億円）	構成割合
国内債券	183	54.3%
国内株式	48	14.1%
外国債券	44	12.9%
外国株式	47	13.8%
キャッシュ	16	4.9%
合計	338	100%

- ◆ 9月末時点の時価総額である約338億円を6月末時点の329億円と比較すると約9億円増加しました。

来月もよろしく  
お願いします!!



## 2 12月の事務スケジュール

- ①【提出書類の締切日】 **施設・団体** ⇒⇒ **社協（共済担当）** **12/10 必着**
- ②【給付金振込日（11/10締め受付分）・支給通知書の発送】 **12/10 予定**
- ③【加入者の承認通知書・掛金請求書等（12/10締め受付分）】  
**社協（共済担当）** **12/18 発送予定** ⇒⇒⇒⇒ **施設・団体**

### <質問～毎月の書類の日程>

**Q 加入届を提出しました。加入承認書はいつ頃送られてきますか？**

毎月10日締日までに事務局に書類が到着し不備がなければ、当月20日以降に加入承認書を送付します。

**Q 退職一時金はいつ頃振り込まれますか？**

毎月10日の締日までに事務局が受け付けた受給申請書は、原則、翌月の10日にお支払いするよう処理します。振込日の10日が土日・祝日の場合は、原則、その前日が振込日となります。

ただし、1月や5月は祝祭日が連続する関係で支払日が1週間程度遅れる場合があります。

### 毎月の事務の流れ（日程）

例	法人・施設		社 協
1月	<p>&lt;書類作成（手書き）後、社協へ郵送&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>加入申込書</li> <li>訂正・異動届</li> <li>脱退届</li> <li>給付金申請書</li> </ul> <p>書類確認 新規加入者へ「ご案内」配布</p>	<p>毎月10日〆（必着）</p> <p>郵送</p> <p>当月20日発送</p> <p>郵送</p>	<p>書類の確認・訂正等</p> <p>システムに1件ずつ入力</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>加入承認書</li> <li>訂正異動届控</li> <li>掛金請求書兼内訳書</li> </ul>
	<p>&lt;承認書等の受取・確認&gt;</p> <p>本人分は銀行から郵送（施設控分は2部）</p> <p>掛金請求書</p>	<p>翌月10日頃振込</p> <p>振込</p> <p>翌月10日まで</p> <p>振込</p>	<p>脱退承認書</p> <p>脱退一時金 支給通知書 源泉通知票</p> <p>振込</p>