第Ⅲ章 6. 初回制度移換入金前の加入者資格喪失

確定給付年金制度から確定拠出年金制度への制度移換があり、その入金予定日までに加入者資格を喪失する者が発生した場合、移換元の制度により、制度移換金の入金手続きが異なります。

退職手当制度からの初回制度移換入金前に加入者資格喪失をした場合は、分割移換途中の加入者資格喪失と同じ手続きとなり、加入者資格喪失日の翌月末日までに入金予定の金額を一括して入金します。詳細については、「第Ⅲ章5. 分割移換途中の資格喪失、所属企業変更(プラン内企業間異動)」を参照してください。

厚生年金基金・確定給付企業年金から移換がある場合は、他の加入者とあわせて規約で定めた制度移換日に制度移換金の入金を行います。

この場合は、制度移換金のデータ提出と同時に加入者資格喪失の手続きを行えば、特別な手続きは不要です。(加入者には、制度移換金の入金前に移換手続きを行わないよう説明してください。)

厚生年金基金・確定給付企業年金については、制度移換金額が確定していない等により、加入者資格喪失日から制度移換日まで間隔が開く場合があり、その際は加入者資格喪失手続き時に通常と異なった通知を行う必要があります。

ここでは、このような場合の手続きについて説明します。

(1)概要

確定給付年金制度からの制度移換がある場合に、加入者資格喪失後に、移換手続きや裁定請求等を行い、プランから脱退(資産をゼロに)してしまうと、制度移換金を受け入れることができません。全ての移換金を受け入れるまで、移換手続きや裁定請求等を行わないようにしなければなりません。万一、移換手続きや裁定請求等を行ってしまった場合に、それらの手続きを進めないようにするため、以下の手続きを行います。

あわせて、任意に移換手続きや、裁定請求等を行ったりしないよう、事前に加入者等に十分説明してください。

(2)手続き

①資格喪失時の手続き

加入者資格喪失手続きを行う時点で、制度移換金の入金予定があることを明示します。

三井住友信託DCサポーター(NRKWEB 事務システム)では「加入者業務」の「加入者資格喪失通知」画面、「制度移換金入金予定」で指定し、「加入者資格喪失通知書(ID 20021)」では「制度移換金入金予定有」欄で指定します。

- a. 三井住友信託DCサポーター(NRKWEB 事務システム)「加入者業務」画面で「資格喪失」登録する場合「加入者業務」画面で「加入者資格喪失通知」を選択し、「制度移換金入金予定」項目で「1:解散厚生年金基金等からの移換」または「2:1 以外の制度からの移換」いずれかを登録します。詳細については、「第Ⅳ章2-9. 資格喪失」を参照してください。

b. 「加入者資格喪失通知書(ID 20021)」で登録する場合

「加入者資格喪失通知書(ID 20021)」の「制度移換金入金予定有」欄の「1 解散厚生年金基金等から移換」または「2.1 以外の制度からの移換」いずれかに「V」を付けます。

②制度移換金の手続き

制度移換金の入金処理は、通常どおり、他の加入者とあわせて処理を行ってください。

制度移換金の登録は、原則として「制度移換データファイル」で行います。

「制度移換データファイル」の作成から「制度移換金入金」までの手続きは、一括移換の場合と同じです。「第Ⅲ章2. (1)一括移換の手続き①～④」を参照してください。

注意

上記手続きが必要な加入資格喪失者が発生した場合は、事前に確定拠出年金管理部事務担当者まで連絡してください。

(3)登録(提出)期限

加入者資格喪失手続きに関しては、通常の場合と同様です。詳細は、「第Ⅲ章5. 分割移換途中の資格喪失、所属企業変更(プラン内企業間移動) (2)登録(提出)期限」、「第Ⅳ章2-9. 資格喪失」を参照してください。

三井住友信託DCサポーター(NRKWEB 事務システム)より、制度移換金入金予定日の13営業日前までに制度移換データファイルを送信してください。登録については、期限等に余裕をもって行ってください。

(4)NRKからの還元帳票の送付

NRKにおいてエラーなく制度移換金の登録が完了すると、「加入者別制度移換登録内容のお知らせ(LPBC0014)」が事業主宛送付されます。なお、この帳票は登録や修正の都度、登録されているデータ全件を出力します。登録内容を確認した結果、制度移換金の額を修正したい場合、「制度移換金通知書(ID 34001)」で移換金額等を修正することができます。その場合は、弊社まで連絡してください。

(5)制度移換金のお入金

制度移換金のお入金予定日前日までに、制度移換金を事業主掛金と同じ引落し口座にお入金してください。当日、口座から自動的に引落されます。

(6)「移換通算加入者等期間」・「移換通算加入者等期間起点年月日」について

詳細は、「第Ⅲ章2. 制度移換データファイルでの手続き(5)」を参照してください。

(7)制度移換金の修正について

詳細は、「第Ⅲ章2. 制度移換データファイルでの手続き(7)」を参照してください。

注意

制度移換金の入金予定がある資格喪失年齢到達者の加入者資格喪失について
資格喪失年齢到達者については、加入者資格喪失の処理が自動で行われますので、対象となる方がいる場合は、資格喪失年齢到達前に、三井住友信託DCサポーター(NRKWEB 事務システム)「加入者業務」の「加入者資格喪失通知」画面で「制度移換金入金予定」を登録する、もしくは「加入者資格喪失通知書(ID 20021)」で「制度移換金入金予定有」を登録することが必要です。これらの登録がされず、該当者が給付の請求を行ってしまった場合、制度移換金の入金ができず、確定拠出年金制度外で支払うこととなります。十分注意してください。