

50代～80代の ライフプランニング

ファイナンシャルプランニング_3 ー公的年金と社会保険①ー

2024.6.27

小川FP・行政書士事務所
あいちライフサイクルマナー
小川 佳宏

50代－80代~で特に重要ないくつかのことって何だろう？

- 1 今までのキャリアの棚卸をしていつまで就労するか考えていますか？
- 2 公的年金の受給方法と社会保険の壁を知っていますか？
- 3 今、入っている生命保険や医療保険を知っていますか？
- 4 住宅の購入、買い替えを検討していますか？
- 5 自分の資産運用について考えて実行していますか？
- 6 将来、できるだけ介護のお世話にならないように気を付けていますか？
- 7 相続の準備や遺言書は書いていますか？
- 8 さあ、家計や人生の棚卸をして人生100年時代を楽しく準備しましょう。

リタイアメント
ライフプランニング
(※)

※50代でリタイアメントするという意味ではなく、役職定年、定年、第二定年と就労関係のイベントがきますので、早めに意識、準備していく必要があるということです。

公的年金と社会保険①

そろそろ65歳だと年金ってどれくらいもらえるのだろうか。



そういえばねんきん定期便が来てたじゃない。私の定期便もきていたわね。

公的年金と、後、会社にも年金制度があることは退職の時に続した覚えがある。



65歳以降の生活を安定させるためには、まず入ってくるお金を知りましょう。公的年金として国民年金と厚生年金、国民年金基金、付加年金があります。



自分はずっと会社員だったので厚生年金がもらえるですね。



はい、加入期間が10年以上あれば受給できます。一度、ご自分がいくらもらえるか知っておくとよいでしょう。生活していく上で不足する場合、貯蓄の取り崩しや就労して賄うことが必要かもしれません。



公的保険と社会保険①

後、会社からもらえる年金もあるのですが、どういう年金でいくら受給できた、どのように手続をするのかもよく知らないんですよ。



まずは会社の人事部や企業年金基金という組織があるのでそこに問い合わせてみるとよいです。一時金とか年金、その組み合わせでもらうこともできるはずです。受給額は現役時代の就労状況で変わってきます。



そうですね。お父さんと私の分あわせて家計全体でどれくらいもらえるか知っておく必要がありますね。でないと、お父さんにいつまで働いてもらえばいいのかわらないわね。



その通りだと思います。年金だけでは不足するから就労をするという考え方もありますし、生きがいとして就労を継続するという考え方もあります。



私もパート継続して、ほどほど収入を得て健康の維持にもなるかもしれないですね。



はい、そうだと思います。年金の話からだんだん健康の話になってしまいましたね。

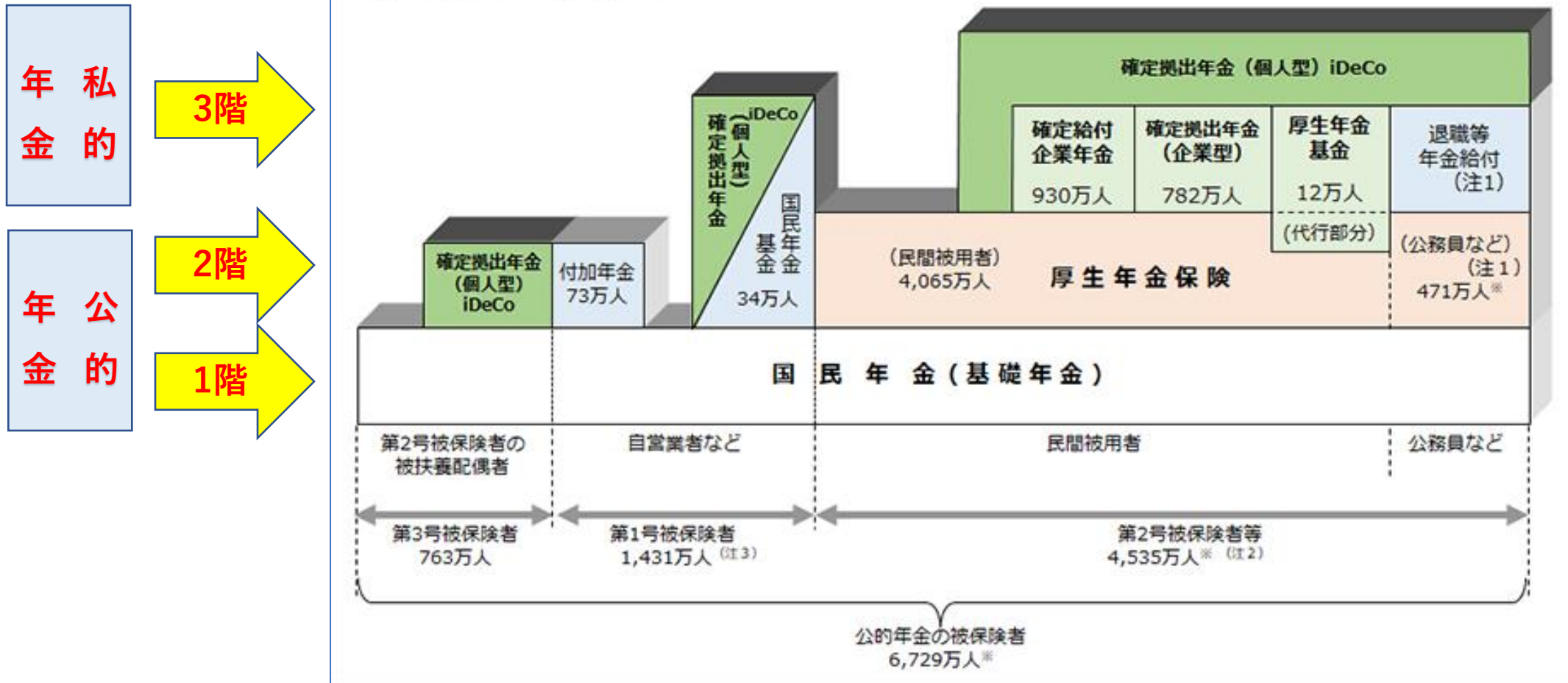


本日、是非、知っていただきたいこと

- ✓ 職業からご自分が受給できる公的年金（国民年金、厚生年金、国民年金基金、付加年金）の受給見込み額を知っておきましょう。
- ✓ 公的年金以外に、私的年金（確定給付型企业年金、確定拠出型企业年金、個人型確定拠出年金(iDeCo)、iDeCoプラス、小規模企業共済、中退共）を知っておきましょう。
- ✓ 公的年金はねんきんネットや定期便、公的年金シミュレーターで受給見込み額を知っておきましょう。

日本の公的年金体系と自分

自分がもらうことになる年金を理解しましょう。3階部分は自分、又は企業が準備します。



出所：企業年金連合会HP

日本の公的年金体系と自分

厚生年金がない1号被保険者は3階部分を意識して積立が必要です。年金は今後減少が予想され、第3号も制度の変更があるリスクもあります。自分で年金を作る意識が重要になります。

被保険者の種別	第1号被保険者	第2号被保険者	第3号被保険者
職業	自営業者・学生・無職など	会社員・公務員など	専業主婦など
加入する制度	国民年金のみ	国民年金と厚生年金	国民年金のみ



3階建て部分
(私的年金)

国民年金

20歳以上60歳未満の国民全員加入の制度で基礎年金ともいう。

満額の年金額（2024(令和6)年度）：**816,000円**

厚生年金

民間企業の従業員・公務員等を対象に、国民年金に上乗せ給付を行う制度です。

給付額は在職中の給与水準と加入期間などによって異なります。
夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な年金額 230,483円です。
(2024年度（令和6年度） 出所：日本年金機構HP)

企業年金等

サラリーマンの3階部分については、企業が用意している場合と用意していない場合があります。
確定給付（退職一時金、年金）、企業型確定拠出（マッチング拠出有）
ない場合：個人型確定拠出(iDeCo)など

ねんきん定期便やねんきんネットの活用

厚労省の数字を参考に自分の年金額を知りましょう。

試算前提

- ①専業主婦世帯：夫は40年間平均的な収入で働き、妻は専業主婦の場合
- ②共働き世帯：夫は①と同じ、妻は65歳以上の女性の厚生年金平均額程度の場合
- ③共働き世帯：夫も妻も40年間平均的な収入で働く場合

夫婦2人の場合と一方が先に死亡した場合の年金額

パターン	①	②	③
夫婦2人	22万円 夫：基6.5+厚9 妻：基6.5	26万円5000円 夫：基6.5+厚9 妻：基6.5+厚4.5	31万円 夫：基6.5+厚9 妻：基6.5+厚9
夫が先に死亡	13.5万円 妻：基6.5+遺6.8	13.5万円 妻：基6.5+遺6.8	15.5万円 妻：基6.5+厚9
妻が先に死亡	15.5万円 夫：基6.5+厚9	15.5万円 夫：基6.5+厚9(△41.5%)	15.5万円 夫：基6.5+厚9

出所：厚労省HP

ねんきん定期便やねんきんネットの活用

50歳未満の方は加入実績だけで計算した金額が記載されます。
50歳以上の方は現状のままで60歳までと仮定した受給見込みが記載されます。

令和4年度「ねんきん定期便」50歳以上の方（表）

[illegible]

出所：日本年金機構HP

保険料納付等の月例状況

令和4年度「ねんきん定期便」50歳以上の方（裏）

「ねんきんネット」をご存じですか？

- 「ねんきんネット」の便利な機能
 - ・年金受給開始を遅らせる場合などの年金見込額の試算
 - ・電子版「ねんきん定期便」の確認
 - ・全期間の年金記録の確認 など
- 「ねんきんネット」のご利用登録には2つの方法があります。
 - ①マイナポータルからマイイン（ねんきんネット）からの検索
マイナンバーカードをお持ちの方は、マイナポータルのトップ画面の注目の情報にある「ねんきんネット」ボタンからご利用登録いただけます。
 - ②ねんきんネットのユーザーID取得
基礎年金番号と「お客様のアクセスキー」で日本年金機構ホームページからご利用登録いただけます。
※基礎年金番号は年金加入時に受け取る10桁の番号です。

詳しくは **ねんきんネット**

(<http://www.nenkin.go.jp/kc/may/>)
スマートフォンでの利用はこちら (<https://www.nenkin.go.jp/mobile/index.html>)

国民年金(ア)	国民年金(イ)	国民年金(ウ)	国民年金(エ)	国民年金(オ)	国民年金(カ)
第1号被保険者 (手納月数を確認)	第3号被保険者 (手納月数を確認)	国民年金(計) (手納月数を確認)	付加保険料 納付済月数	船員保険(c)	年金額加入額合計 (手納月数を除く)
月	月	月	月	月	月
厚生年金保険(b)					
一般厚生年金	公務員厚生年金	私学共済厚生年金	厚生年金保険(計)	月	月

合算対象期間等(d) (a+b+c+d)

老齢年金の種類と見込額(月額) (現在の加入条件が60歳まで継続すると仮定して見込額を計算しています)

支給開始年齢	歳～	歳～	歳～	歳～
1) 基礎年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	老齢基礎年金
2) 厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老öld厚生年金	老齢厚生年金
一般厚生年金期間	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)
公務員厚生年金期間	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)
私学共済厚生年金期間	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)	(報酬比例部分)
1) と (2) の合計	円	円	円	円

※年金見込額は今後の加入状況や経済動向などによって変わります。あくまでも目安としてください。
※一般厚生年金期間の報酬比例部分は、

ねんきん定期便」「ねんきんネット」に関するお問い合わせ先

0570-058-555
※0570-058-555に電話でお掛けになる場合は 03-6700-1144

【受付時間】
月曜日 8:30 ~ 19:00
火~金曜日 8:30 ~ 17:15
第2土曜日 9:30 ~ 16:00

※休日：12月29日・1月3日は休業し、12月30日・1月4日は代わりの休日となります。
※月曜日の夜間サービスは、12月31日のみ実施します。

ねんきんネットの「お客様のアクセスキー」

※「お客様のアクセスキー」の有効期限は、本货到着後、3カ月です。

お客様へのお知らせ

ねんきん定期便 見方

(<https://www.nenkin.go.jp/service/nenkinnet/tokunomi/fukusaku/yasurui.html>)

右のマークは目の不自由な方のための音声コードです。

老齢年金の種類と見込み額

ねんきん定期便には以下の事項が記載されていないので注意してください。

- ①今後の働き方による老齢年金額の変化
②**加給年金**（約39万円） / 振替加算 ⇒ 適用あれば見込みましょう。
③遺族厚生年金（夫の厚年報酬比例の3/4） / 中高年寡婦加算（約58万円）
④企業年金（確定給付/拠出年金）、iDeCo(個人型確定給付年金)

ねんきん定期便やねんきんネットの活用

50歳未満の人は、A+B+Cで65歳からの年金受給額を簡易的に試算できます。

令和4年度「ねんきん定期便」
50歳未満の方（裏）

3. これまでの加入実績に応じた年金額 （今後の加入状況に応じて年金額は増加します※表面の図もご覧ください）	
（1）老齢基礎年金	円
（2）老齢厚生年金	
一般厚生年金期間	円
公務員厚生年金期間	円
私学共済厚生年金期間	円
（1）と（2）の合計	円

※一般厚生年金期間の報酬比例部分には、厚生年金基金の代行部分を含みます。

出所：日本年金機構HP

1,200,000円



これから増える老齢基礎年金予想
60歳までの年数 X 19,800円

B

計算例)

48歳: 12年 X 19,800 = **237,600円**

これから増える老齢厚生年金予想
厚生年金に加入して働く残り年数 X
その間の平均年収(万円) X 5.481/1000

C

計算例)

65歳まで働くつもり： 65-49=16年

60歳以降は給料が大きく下がることを反映し残りの16年の平均500万円とすると、

16年 X 500万円 X 5.481/1000 = **438,480円**

65歳からの受給額： **A+B+C = 1,876,080円**

受取年金額の試算ツール

ねんきんネットと公的年金趣味レーターを利用してみましょう。

ねんきんネット

ねんきんネットのユーザーID・パスワードをお持ちの方

ユーザーID

パスワード

ログイン

トップページ 年金記録を確認する 将来の年金額を試算する 通知書を確認する

将来の年金額を試算

かんたん試算 はじめての方はここから現在の加入条件が60歳まで継続すると仮定して見込額を自動的に試算できます。

詳細な条件で試算

以下の条件を入力し、試算できます。

- 今後の職業、収入および期間
- 受給開始年齢
- 国民年金保険料を納付・後払い（追納）した場合

試算結果一覧を表示

「かんたん試算」、「詳細な条件で試算」で実施した試算結果の確認や、試算結果をグラフで比較できます。

公的年金シミュレーター

厚生労働省 使い方動画 Q&A

公的年金シミュレーター

ねんきん定期便があれば、バツと試算できる

ご要望は国民の皆様の声に添ってください

基本情報の入力

生年月日 **必須**

年 月 日

試算する

	ねんきんネット	公的年金シミュレーター
利用にあたり	ユーザーID登録 PW設定	生年月日入力のみ
正確性	より正確	簡易計算

Thinking time !

自分の加入している年金（公的と私的）年金額を知りましょう。

公的年金

- ・ 自営業者の場合、国民年金の加入期間と将来受取見込額を知っていますか。
- ・ 会社員や公務員の厚生年金の将来受取見込額を知っていますか。
- ・ 国民年金基金に加入や付加年金の支払をしていますか。



私的年金

- ・ 加入している会社などの私的年金からの将来受取見込額を知っていますか。
- ・ 以下のどれかに加入しているか知っていますか。
確定給付型企业年金(DB)、確定拠出型企业年金(DC)、個人型確定拠出年金 (iDeCo)、iDeCoプラス
小規模企業共済、中小企業退職金共済(中退共)

業務範囲 ～当事務所で取扱相談範囲について～

● 個人のお客様のご相談

◆ ライフプランニング

お金の将来を見えるようにします

◆ 贈与・相続支援

ご家族の誰にもご納得いただけるようなプランニングをします

◆ 任意後見・家族信託

移行型任意後見契約や家族信託の利用をご支援します

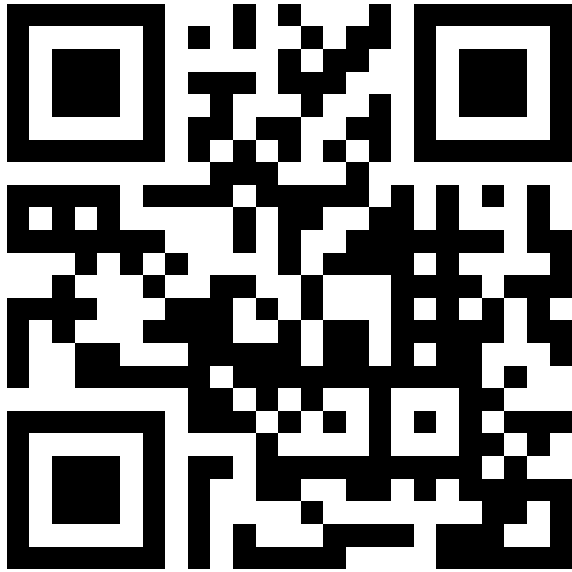
● 各種セミナー

◆ 世代別セミナー

◆ テーマ別セミナー

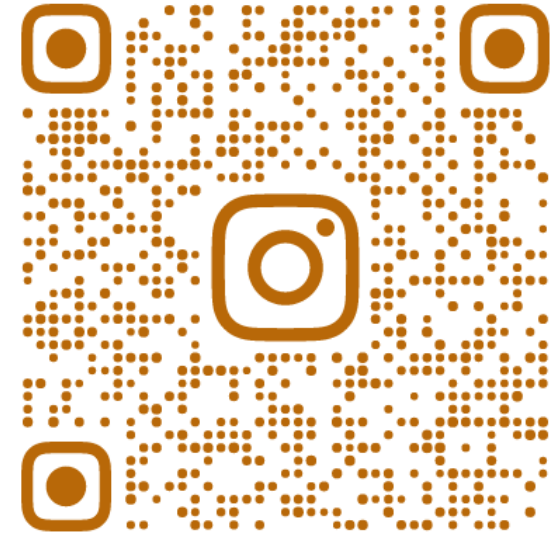
詳細はホームページとインスタをご覧ください

ホームページ



<https://www.fp-aichi-lcm.jp>

インスタグラム



@FP_YOSHISAN