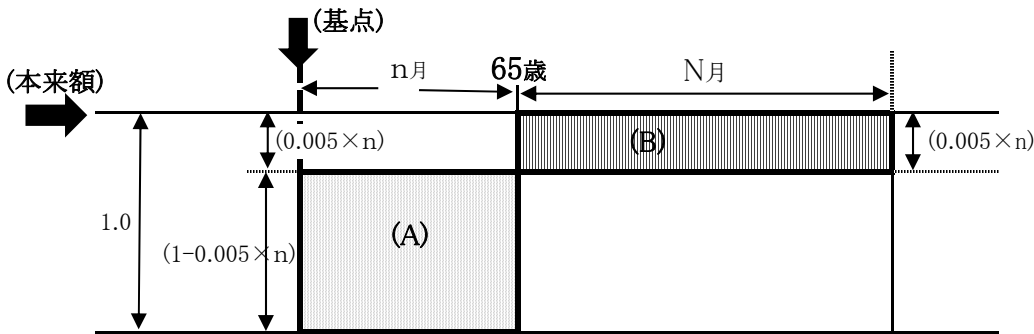


## 繰上げ・繰下げ 累計額 到達期間 の計算

### ◆ 繰上げの場合 : -0.5%/月



(A)部分の面積と(B)部分の面積が等しい とすれば

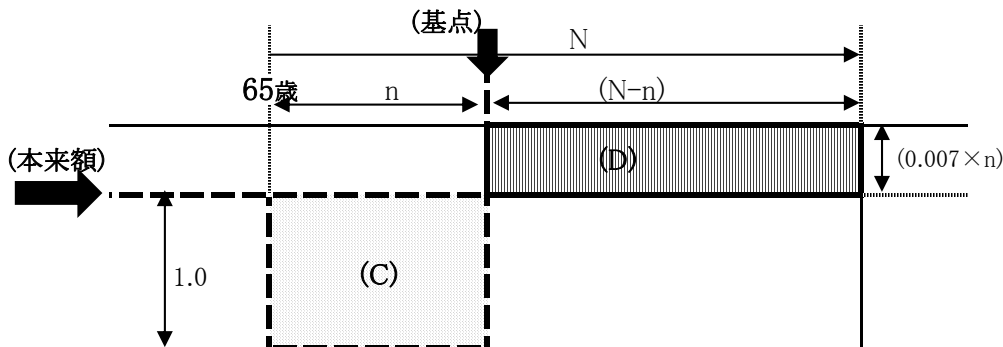
$$(1-0.005 \times n) \times n = (0.005 \times n) \times N$$

両辺を n で割って  $1-0.005 \times n = 0.005 \times N$

$$1 = 0.005 \times (n + N) \quad \therefore n + N = 1/0.005 = 200$$

結論として、受給開始から 200月後 (16年8月) に通常受給 (65歳から) に追いつかれる  
(60歳から受給すると 76歳8月 時)

### ◆ 繰下げの場合 : +0.7%/月



(C)部分の面積と(D)部分の面積が等しい とすれば

$$1.0 \times n = (0.007 \times n) \times (N - n)$$

両辺を n で割って  $1.0 = 0.007 \times (N - n)$

$$\therefore (N - n) = 1/0.007 \approx 143$$

結論として、受給開始から 143月後 (11年11月) に通常受給 (65歳から) に追いつく  
(70歳から受給すると 81歳11月 時)

#### <共通のポイント>

★ (60才、65才から ○年ではなく)

受給開始から 200月 (1/0.005)、1/0.007 (143月) と暗記する こと !!

# 「ねんきん定期便」での説明と簡単なチェック法

## ◆ 「…定期便」の本来の記載(例)

年金を受けられる年齢		… 歳	61 歳	65 歳
種類と年金額 (見込額)	基礎年金			老齢基礎年金 700,000 円
	厚生年金	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分)	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分) 1,000,000 円	老齢厚生年金 (報酬比例部分) 1,000,000 円
		… 円	… 円 (定額部分)	(経過的加算部分) 10,000 円
年金額(見込額)		… 円	1,000,000 円	1,710,000 円

## ◆ 60才で繰り上げた場合(説明・チェック用として加筆の例)

年金を受けられる年齢		60 歳	61 歳	65 歳
種類と年金額 (見込額)	基礎年金	(70%) 490,000 円		<del>老齢基礎年金 700,000 円</del>
	厚生年金	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分)	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分) 1,000,000 円	老齢厚生年金 (報酬比例部分) <del>1,000,000 円</del>
		(70%) 7,000 円	(定額部分) 円	(経過的加算部分) <del>10,000 円</del>
年金額(見込額)		1,437,000 円	<del>1,000,000 円</del>	<del>1,710,000 円</del>

$$(1,000,000 \times 4) + (1,710,000 \times N)$$

$$= 1,437,000 \times (5 + N)$$

$$4,000,000 + 1,710,000 \times N = 7,185,000 + 1,437,000 \times N$$

$$\therefore 273,000 \times N = 3,185,000$$

$$N = 3,185,000 / 273,000 \approx 11.67$$

$$\therefore (5+N) = 16.67 \text{ (年)}$$

## ◆ 60.5才で繰り上げた場合

年金を受けられる年齢		60.5 歳	61 歳	65 歳
種類と年金額 (見込額)	基礎年金	(73%) 511,000 円		<del>老齢基礎年金 700,000 円</del>
	厚生年金	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分)	特別支給の老齢厚生年金 (報酬比例部分) 1,000,000 円	老齢厚生年金 (報酬比例部分) <del>1,000,000 円</del>
		(73%) 7,300 円	(定額部分) 円	(経過的加算部分) <del>10,000 円</del>
年金額(見込額)		1,488,300 円	<del>1,000,000 円</del>	<del>1,710,000 円</del>

$$(1,000,000 \times 4) + (1,710,000 \times N)$$

$$= 1,488,300 \times (4.5 + N)$$

$$4,000,000 + 1,710,000 \times N = 6,697,350 + 1,488,300 \times N$$

$$\therefore 221,700 \times N = 2,697,350$$

$$N = 2,697,350 / 221,700 \approx 12.17$$

$$\therefore (4.5+N) = 16.67 \text{ (年)}$$