

〇〇労組 〇〇支部 ライフアップセミナー

公的年金制度 と 定年後への備え

平成 25 年 〇 月 〇〇 日

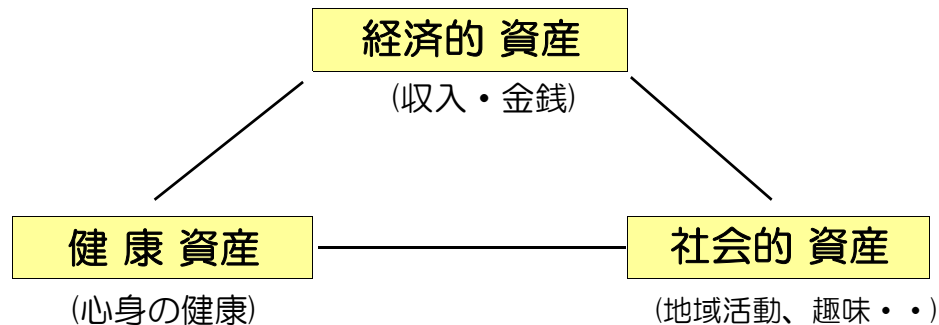
社会保険労務士・年金コンサルタント 佐藤 廣 治

佐藤 労務行政事務所
〒151-0053 渋谷区代々木 1-58-10 松井ビル4F
Tel 03-5302-7581 Fax 5302-7582

定年前に考え、準備しておくこと

◆ ワークライフバランス (仕事と生活の調和)

…… 人生を充実させる3つの資産 ……



◆ (退職後) 収入の大半は 年金収入

…… 収入の2/3が公的年金 ……

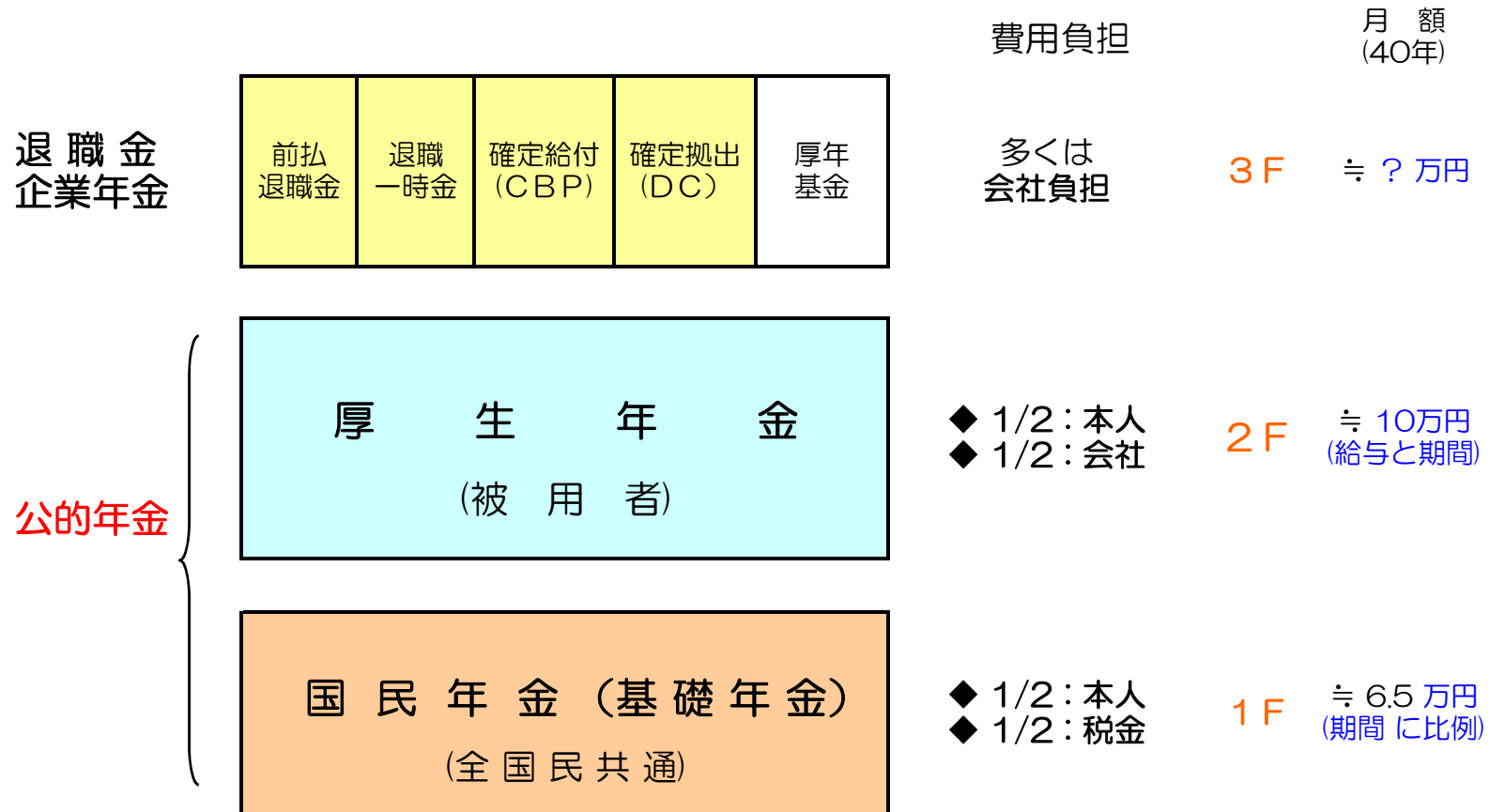
- ◆ 公的年金制度のしくみ。いつから・いくらもらえる？
- ◆ 定年退職後の必要額と収入
- ◆ 公的年金制度の賢明な活用

◆ 家族も含めた退職後のライフプラン

…… 家族の意思・希望を大切に ……

- ◆ 定年後、いつまで働く・いつ辞める
- ◆ ライフイベントとキャッシュフロー
- ◆ 資産は増やす ⇒ (減らなければ万歳!!)

公的年金、企業年金・退職金 制度



定年退職後の収入

◆ 定年退職後の必要額

年齢(才)	60/55	70/65	80/75	/85	
夫	[Green Bar] (20年間)				夫婦の必要額計 0.8~1.2 億円
妻		[Green Bar] (10年間)			

◆ 厚生年金 40年 ⇒ 退職金+年金 で必要額をほぼカバー !!

年金収入	60	65	70	80	
夫	[120] 2F (報酬/老厚)				$330 \times (7.5/1000) \times 480 \div 120$ 夫：3,600万円 妻：2,600万円 遺族厚生： $120 \times 3/4 + (12) \div 100$
	[80] 1F (老齢基礎)				
妻	60	65	70	80	85
	[80] 1F (国年：老基)			[100] (遺族厚生)	
年間月額	120	200	280	180	
累計	10	17	23	15	
夫の退職金	2,000				6,200
					8,200 万円

企業年金からの年金等は、退職一時金 (2,000万円) とする

◆ 夫婦とも 国民年金 だけ ⇒ 自分で老後資金の確保 必要 !!

年齢(才)	60/55	65/	70/65	80/75	/85	
夫		[80] 1F (国年：老基)				夫：1,200万円 妻：1,600万円 収入 2,800 万円
妻		[80] 1F (国年：老基)				
年間月額		80	160	80		
累計		6.6	13	6.6		
		400		2,000	2,800	

サラリーマンの 夫の年金 と 妻の年金

遺族年金は 妻名義の定期預金 !!

◇ (高齢者の) 遺族年金 の 受給要件

- (国民年金) : 遺族基礎年金のみ
 - ◆ 子供(18才未満) がいること ⇒ 通常はもらえない
 - (厚生年金) : (遺族基礎年金) + 遺族厚生年金
 - ① 保険料納付の要件
 - ② 生計維持 : 生計同一 + 収入850万円
- ⇒ 高齢者の遺族年金とは通常はこれのこと !!

(1F だけで 2F がない)

※ 夫に厚生年金がないと (国民年金だけは)
高齢妻 は 遺族年金 を もらえない !!

◇ 妻がもらう 遺族厚生年金 の概算額

1. 死んだ人がもらっている(もらえる) 報酬比例額 × (3/4)
2. 妻が 64才までは 中高齢寡婦加算 (約 60万円) が加算
65才以降は 減額 (妻の生年による。月 1 万円程度)

働 き な が ら の 年 金 : 厚生年金に加入すると調整 (70歳以降も)

◆ 定年退職 前後の選択肢

1. (原則) 65才まで雇用継続 の 意味
2. 働くか?/働かないか? ⇒ どんな働き方?
3. 年金 をもらえるか?/もらえないか?

◆ 働き方 と 職域保険 加入 の 要否

○ : 加入する、× : 加入しない

労働時間 (週) の目安		労災保険	雇用保険	健保・厚生年金
時 間 数	20時間 未満	全員が加入	×	×
	20~30 時間		○	×
	30 時間 (3/4) 以上		○	○
契 約 期 間	31日 以上		2カ月 超	
年 齢	65才 未満		(70才未満)	

- 〈ホ イト〉
1. 被保険者でなければ (30hr/週以下の時間) 年金は減額されない
 2. 基金 や 会社 の 加算・増額部分は 対象外

◆ 給料 等 と 年金 の 調整・減額

1. 雇用・失業・基本手当 をもらう期間は、年金が全額停止・支給されない
2. 年齢 と 給料 等 と の 関係

◆ 65才 未満 ⇒ 給料 約20万円以上は 年金が停止になる
(年金+給料+前1年の賞与/12) が 28万円を超えた 1/2 が 年金停止

◆ 65才 以降 ⇒ 給料 約40万円以上は 年金が停止になる
(年金+給料+前1年の賞与/12) が 46万円を超えた 1/2 が 年金停止

3. 雇用・高年雇用継続給付金 . . . 給料 約30万円/月まで

・60才前の給与の75%以下に低下。給料の15%max支給・年金停止(6%max) ⑬

公的年金の賢明な活用法

★ マスコミ・情報に惑わされないで冷静に

◆ 国民年金は加入しない方が得？

保険料：1.5 (万円/月) × 12 月 × 40 年 = 約 720 万円

受給額：786,500 (円/年) × 20 年 = 約 1,573 万円 (約 2倍)

◆ ”いざ”の時のために ”未納”でなく ”免除・猶予”

	納付	免除・猶予	未納
老齢年金の金額	○	△	×
老齢年金の資格期間	○	○	×
障害・遺族の資格	○	○	×

★ ポイントは手続きをすること!!

◆ 国民年金の金額を増やす法 (国年第1号のみ)

①. 60~65才の間に任意加入する (国年 480月まで)

②. 昔の未納期間分等を納付する

• 後納制度 : 過去 10年間分 (H24.10~H27.9)

• 追納する : 免除、猶予の期間分 (10年以内)

③. 付加保険料を納付する 2年で保険料を回収
: 掛金 400円/月 ⇒ 受給額 200円/月 (年間Max 9.6万円)

④. 国民年金基金 : 掛金 月 6.8万円まで

★ メリット : 掛金 全額所得控除、受給時 公的年金控除