



# 年金は本当にもらえるのか？ 初級編

A09099 炭原 美波

# 年金制度は難しい？

- ① 職業別、運営方法や仕組みもバラバラな年金制度
- ② 短期間で変わる制度
- ③ 専門用語、言葉が難しい
- ④ 年金問題・年金改革に対する意見が180度違うことがある

# 公的年金

- ① **国民年金**→自営業、農林水産業、無業者、非正社員の多くが加入
- ② **厚生年金**→民間のサラリーマンとその専業主婦（主夫）が加入
- ③ **共済年金**→公務員とその専業主婦（主夫）が加入

# 年金制度

日本年金機構



## 第1号被保険者

**対 象：**20歳以上60歳未満の農林漁業・自営業・学生などの人

**手 続：**市区町村役場に届け出ます。

**保険料：**各自が個別に納付します。  
(平成18年度は月13,860円)



## 第2号被保険者

**対 象：**民間会社の会社員（厚生年金に加入）や公務員等（共済組合に加入）

**手 続：**勤め先で手続きを行います。

**保険料：**給料等から天引き  
〈標準報酬月額等×保険料率を労使で折半〉  
(保険料率：平成18年9月～平成19年8月までは14.642%)



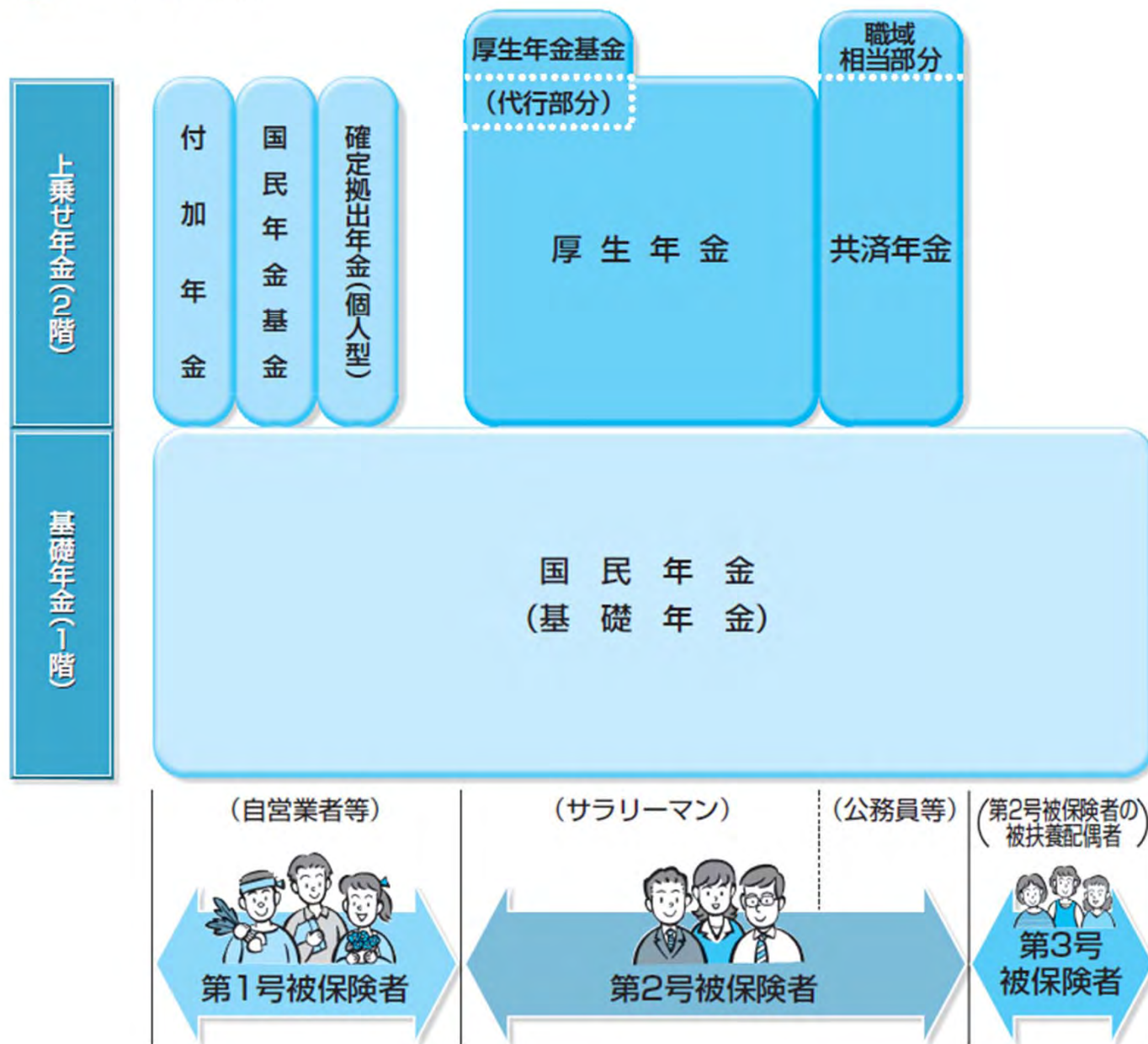
## 第3号被保険者

**対 象：**第2号被保険者に扶養されている20歳以上60歳未満の配偶者で年収130万円未満の人

**手 続：**配偶者の勤め先経由で届け出ます。  
(健康保険の被扶養者届と一緒に申請します)

**保険料：**納付する必要はありません。

● 年金制度の体系図





# 基礎年金制度

目的：年金制度の共通化・一元化



実際は、国民年金を財政支援することに…

# 公的年金と個人年金

	国民年金	民間の個人年金
運営	国（倒産可能性なし）	民間保険会社
加入条件	20歳以上60歳未満全員	契約によって異なる
給付財源	保険料と「税金」の折半	保険料のみ
給付の年額	年額：792,100円	契約によって異なる
給付の種類	老齢基礎年金 障害基礎年金 遺族基礎年金 等	死亡保険金 契約によって異なる
給付の期限	終身	終身・有期
インフレに強いのか	物価スライド制。強い	弱い
税控除（保険料）	全額控除	最高5万まで控除
税控除（年金）	公的年金等控除	特別控除なし
免除	学生納付特例制度など	なし
運営経費	税金	保険料から負担

# 公的年金

## メリット

- ① 国庫負担によるバックアップ
- ② インフレへの対応（物価スライド制）

## デメリット

- ① 少子高齢化による制度破綻リスク
- ② 納付率低下による破綻リスク



# 個人年金

## メリット

- ① 老後の生活資金準備可能
- ② 所得税&住民税の軽減
- ③ 年金受け取りまで課税なし
- ④ 保険機能も兼ねそろえている
- ⑤ 持病があっても加入可能

## デメリット

- ① 解約控除が必要
- ② インフレ耐性がない
- ③ 保険会社破綻の可能性
- ④ 運用成長によって年金受給額が変動
- ⑤ 関係費用がかかる

# 障害年金と遺族年金

## 国民年金の場合

障害年金：障害の程度に応じて満額、満額の1.25倍

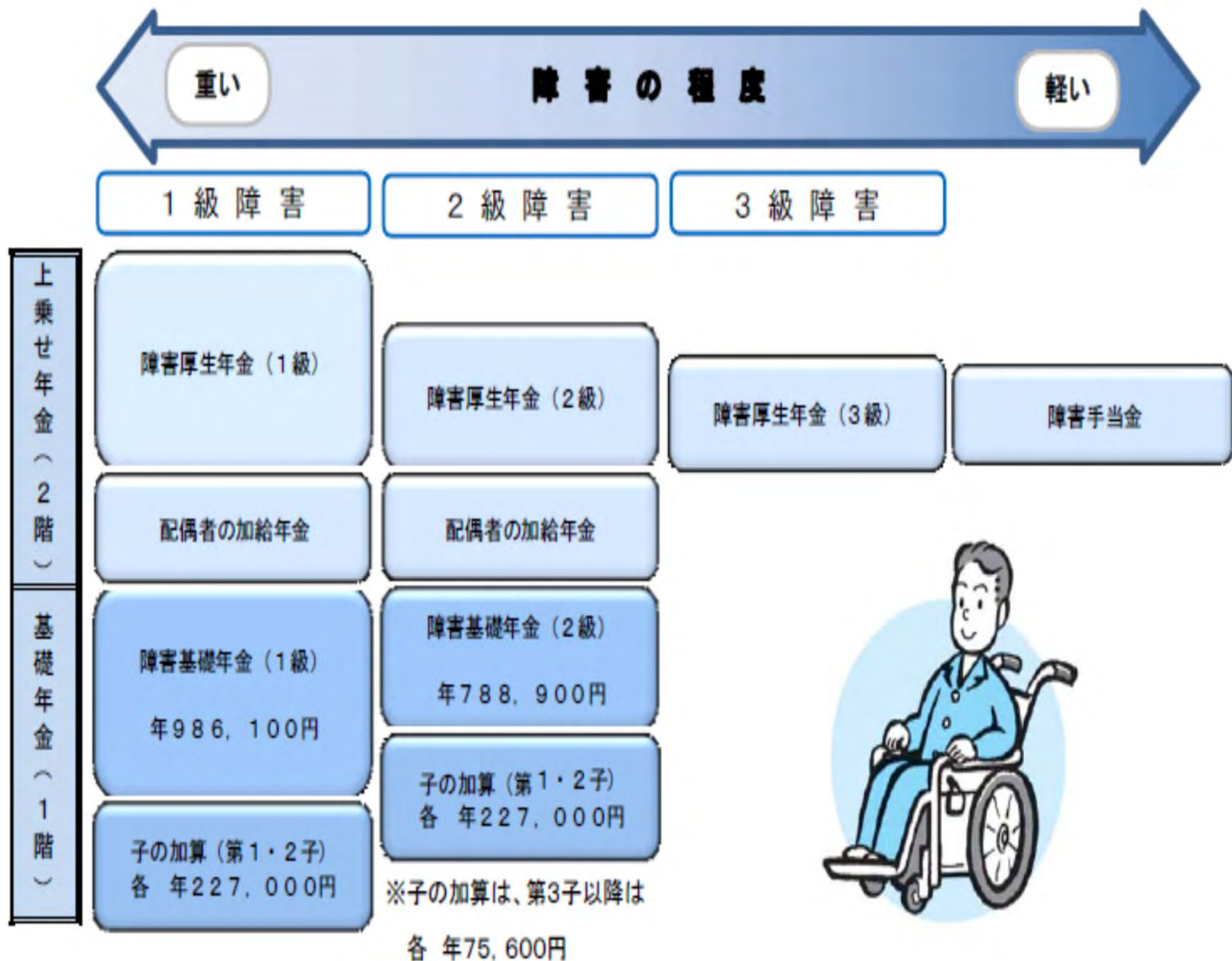
遺族年金：満額支給

## 厚生年金の場合

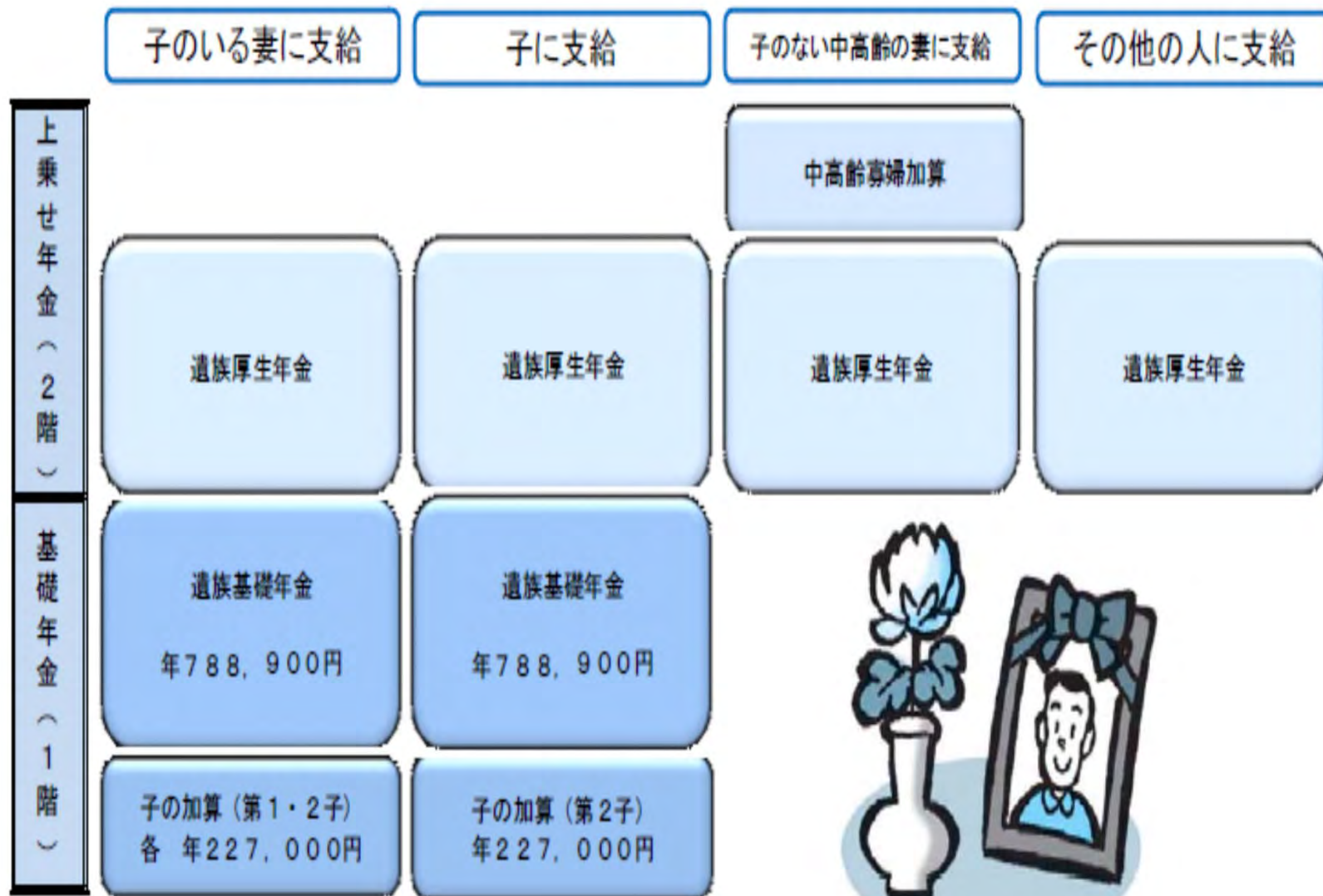
障害年金：支払ってきた保険料に応じた上乗せ額

遺族年金：亡くなった人の年金受給額の  $\frac{3}{4}$

# 障害年金



# 遺族年金



※子の加算は、第3子以降は各 年75,600円

年金は本当にもらえるのか？

福西まや

＊ 年金財政が苦しくなるのはなぜ？

日本の年金制度は「賦課方式」

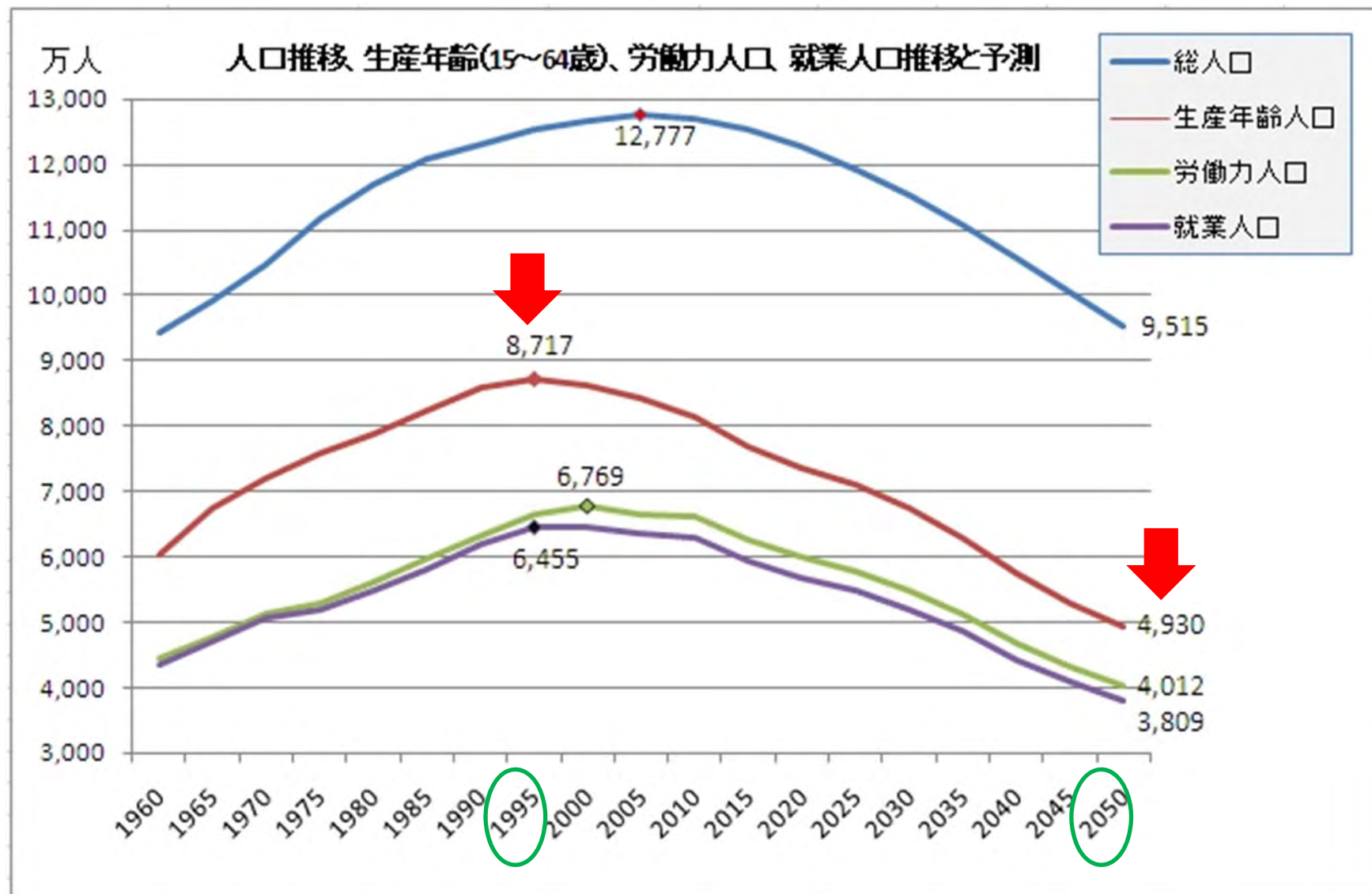
日本の人口が減少しなければ、今後も継続可能

しかし、日本は世界最速の少子高齢化に直面



賦課方式継続の危機





※2005年までは総務省保障・人口問題研究所「日本の将来推計人統計局「国勢調査」、2010年以降は国立社会口(平成18年12月推計)中位推計

## 「高齢者／現役比率」

年金受給者を何人の現役で支えるか


1950年 : 8.3% = 約12人で1人

2000年 : 25.5% = 約4人で1人


2023年 : 50.2% = 約2人で1人

＊ 年金は得な制度か、損な制度か？

少子高齢化 × 賦課方式の年金制度

 年金制度を存続するには...

保険料・税負担を高める or 年金給付額カット

 世代間の不公平が広がる

## \* 年金制度は破綻するのか？

技術的には破綻しない



保険料率・税負担の引き上げ  
給付カット


しかし、国民が負担に耐えられなくなる



政治的な年金制度の破綻

～100年安心プラン～

保険料引き上げ & 給付の大幅カット

 今後100年の年金財政の維持を約束

しかし！

年金財政予測の現実にそぐわない  
見積もりによって作られたもの

**年金の未来は？？？？**

**fine**