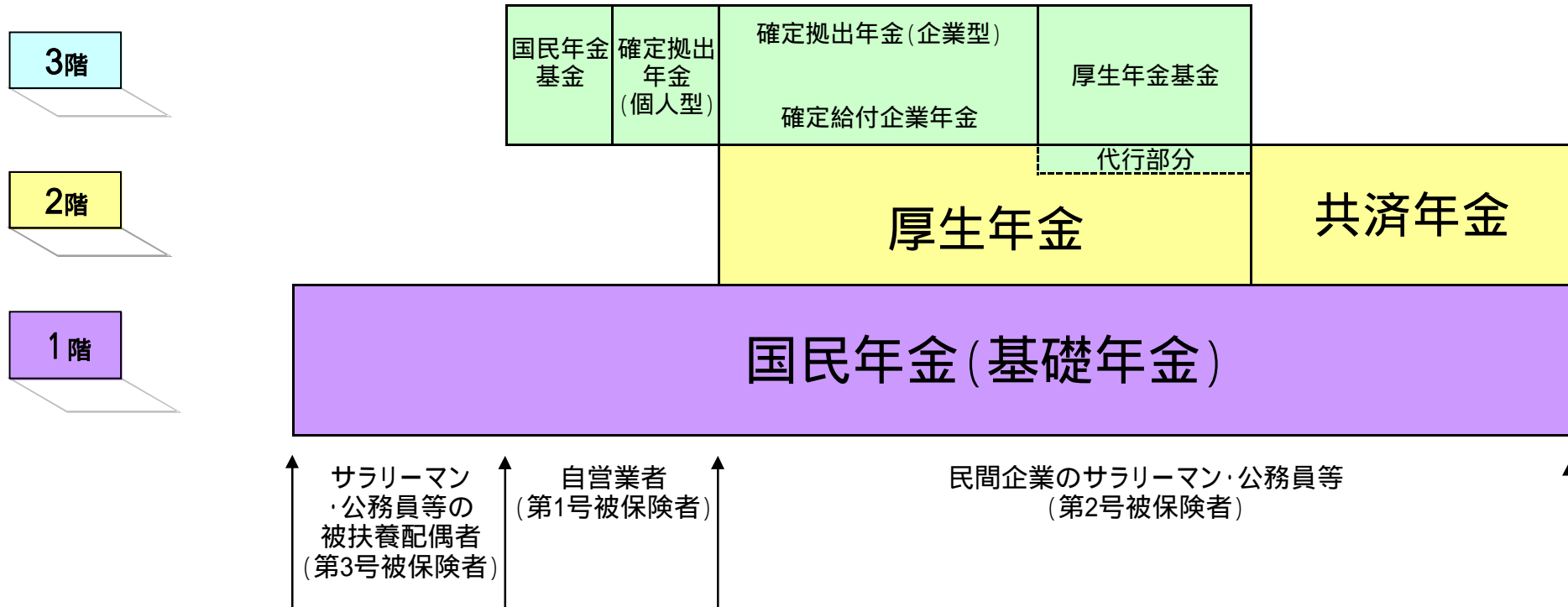


■日本の年金制度のしくみ

国や企業の現在の年金制度は3階建ての建物に喩えられます。

- ・1階部分は国民年金。
- ・2階部分はサラリーマンが加入する厚生年金、公務員等が加入する共済年金。
- ・3階部分は任意。自営業者の場合は国民年金基金、サラリーマンの場合は厚生年金基金や適格退職年金。



年金額簡易試算一覧表

(家族合算)

| | | | |
|------|------|----------|-----|
| <条件> | 本人: | 厚生年金納付期間 | 40年 |
| | 配偶者: | 国民年金納付期間 | 40年 |
| | 配偶者: | 5歳年下 | |

| 現在の年齢 | 加入期間 | 60歳 | 61歳 | 62歳 | 63歳 | 64歳 | 65歳 | 66歳 | 67歳 | 68歳 | 69歳 | 70歳 | 71歳 | 72歳 |
|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 35歳 | 老齢年金 | | | | | | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 |
| | 加給年金 | | | | | | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | | | |
| | 振替加算 | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 |
| | 配偶者年金 | | | | | | | | | | | 792,100 | 792,100 | 792,100 |
| | 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,732,100 | 2,732,100 | 2,732,100 |

| 現在の年齢 | 加入期間 | 60歳 | 61歳 | 62歳 | 63歳 | 64歳 | 65歳 | 66歳 | 67歳 | 68歳 | 69歳 | 70歳 | 71歳 | 72歳 |
|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 40歳 | 老齢年金 | | | | | | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 |
| | 加給年金 | | | | | | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | | | |
| | 振替加算 | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 |
| | 配偶者年金 | | | | | | | | | | | 792,100 | 792,100 | 792,100 |
| | 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,732,100 | 2,732,100 | 2,732,100 |

| 現在の年齢 | 加入期間 | 60歳 | 61歳 | 62歳 | 63歳 | 64歳 | 65歳 | 66歳 | 67歳 | 68歳 | 69歳 | 70歳 | 71歳 | 72歳 |
|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 45歳 | 老齢年金 | | | | | 1,150,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 | 1,940,000 |
| | 加給年金 | | | | | | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | | | |
| | 振替加算 | | | | | | | | | | | 15,300 | 15,300 | 15,300 |
| | 配偶者年金 | | | | | | | | | | | 792,100 | 792,100 | 792,100 |
| | 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,150,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,336,000 | 2,747,400 | 2,747,400 | 2,747,400 |

| 現在の年齢 | 加入期間 | 60歳 | 61歳 | 62歳 | 63歳 | 64歳 | 65歳 | 66歳 | 67歳 | 68歳 | 69歳 | 70歳 | 71歳 | 72歳 |
|-------|-------|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 50歳 | 老齢年金 | | | 1,220,000 | 1,220,000 | 1,220,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 | 2,010,000 |
| | 加給年金 | | | | | | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | | | |
| | 振替加算 | | | | | | | | | | | 45,600 | 45,600 | 45,600 |
| | 配偶者年金 | | | | | | | | | | | 792,100 | 792,100 | 792,100 |
| | 合計 | 0 | 0 | 1,220,000 | 1,220,000 | 1,220,000 | 2,406,000 | 2,406,000 | 2,406,000 | 2,406,000 | 2,406,000 | 2,847,700 | 2,847,700 | 2,847,700 |

| 現在の年齢 | 加入期間 | 60歳 | 61歳 | 62歳 | 63歳 | 64歳 | 65歳 | 66歳 | 67歳 | 68歳 | 69歳 | 70歳 | 71歳 | 72歳 |
|-------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 55歳 | 老齢年金 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 | 1,980,000 |
| | 加給年金 | | | | | | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | 396,000 | | | |
| | 振替加算 | | | | | | | | | | | 75,900 | 75,900 | 75,900 |
| | 配偶者年金 | | | | | | | | | | | 792,100 | 792,100 | 792,100 |
| | 合計 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 1,180,000 | 2,376,000 | 2,376,000 | 2,376,000 | 2,376,000 | 2,376,000 | 2,848,000 | 2,848,000 | 2,848,000 |

■ 少子高齢化と年金財政

公的年金は世代間扶養に基づく「賦課方式」で運営されています。「賦課方式」とは、その時代の現役世代が支払う保険料で、その時代の高齢者が受け取る年金を支える仕組みのことです。この「賦課方式」は「右肩上がりの経済成長」、「安定した人口増加」を背景に成り立っていました。
しかし、少子高齢化の進行は公的年金における負担と給付のバランスを崩し、公的年金財政を圧迫する原因となっています。

2000年



15歳～64歳 : 65歳以上

3.9 : 1

2025年

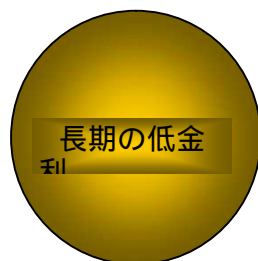
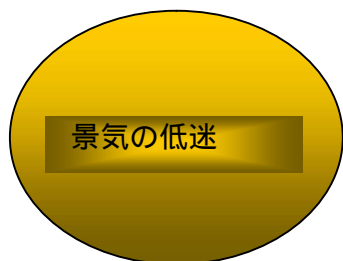


15歳～64歳 : 65歳以上

2.1 : 1

少子高齢化社会の進行

< 経済環境の変化 >



労働力人口の減少

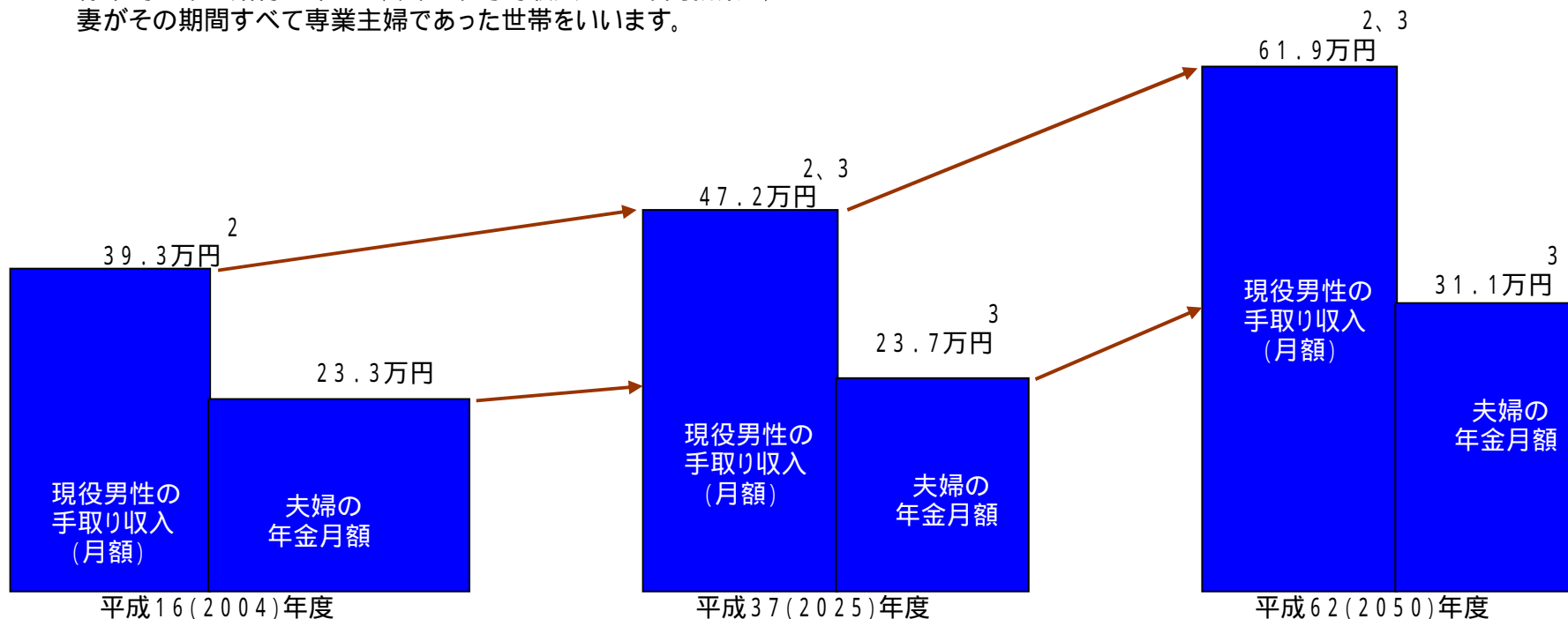
公的年金・企業年金財政の悪化

■平成16年 年金改正 給付水準の確保

年金額の伸びを調整することで、現役世代の所得に対する比率は下がっていきますが、標準的な年金受給世帯の給付水準(夫婦の基礎年金と夫の厚生年金)は現役世代の平均手取り収入の50%は上回る水準を確保します。

標準的な年金受給世帯 1の年金額(夫婦の基礎年金+夫の厚生年金)

- 1 標準的な年金給付世帯とは、夫が平均的収入で40年間就業し、妻がその期間すべて専業主婦であった世帯をいいます。



所得代替率

59.30%

50.2%

50.2%

2 手取り収入はボーナス込み年収の月額換算値

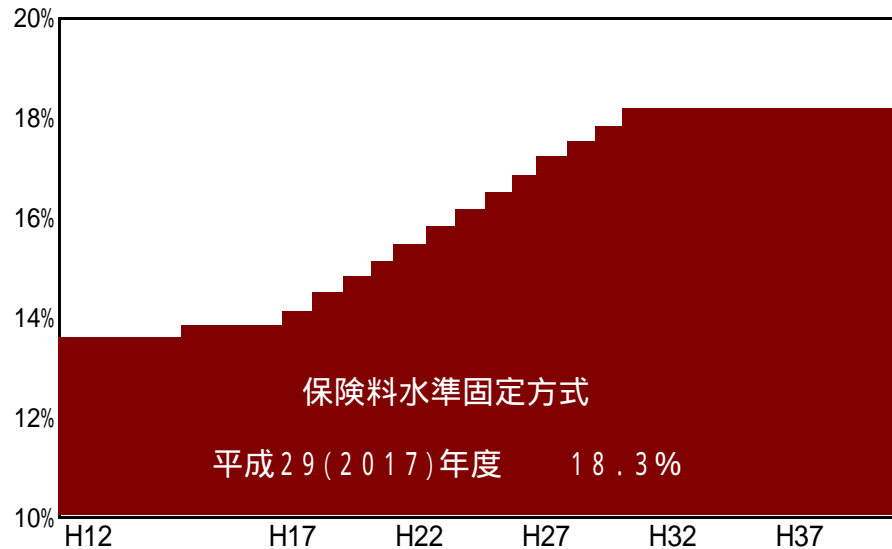
3 平成37(2025)年、平成62(2050)年時点水準の年金額および手取り収入は、物価で現在価値に割り戻した値。

■平成16年 年金改正 保険料の引き上げ

平成16年の法改正以前における厚生年金の保険料率は13.58%、国民年金の月額保険料は13,300円でした。しかし、法改正により厚生年金は平成16(2004)年10月から、国民年金は平成17(2005)年4月から、毎年段階的に保険料が引上げられ、平成29(2017)年以降は固定されます。

厚生年金保険料率

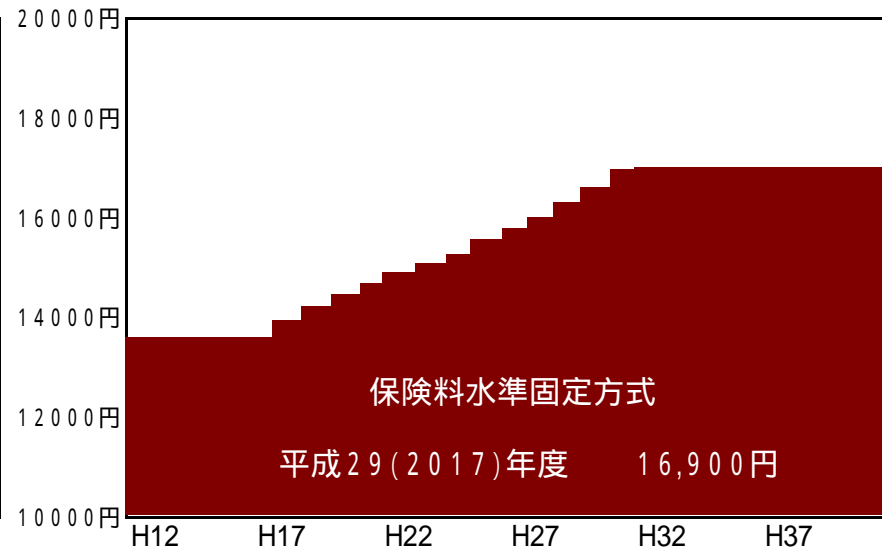
従来、労使で年収の13.58%
 ⇒平成16年10月より毎年0.354%引き上げ



(注) 保険料は、年収(総報酬)に対する率である。

国民年金保険料

従来、月13,300円
 ⇒平成17年4月より毎年280円引き上げ

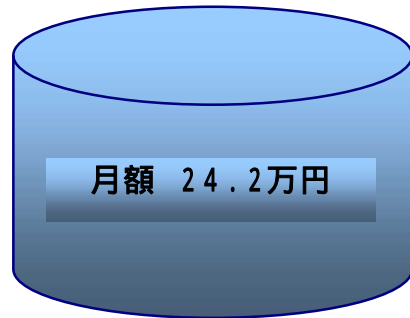


(注) 保険料は、平成16(2004)年度価格(平成15年度までは名目額である)。平成17(2005)年度以降の実際の保険料は、上記で定まった額に平成16年度以降の物価・賃金の伸びを乗じた額。

出所: 厚生労働省「平成16年年金制度改正のポイント」、生命保険文化センター「ねんきんガイド」に基づき作成。

■ゆとりあるセカンドライフ生活費

セカンドライフの最低日常生活費 と ゆとりあるセカンドライフ生活費



セカンドライフの最低日常生活費



ゆとりあるセカンドライフ生活費

世帯年収別にみた老後生活費

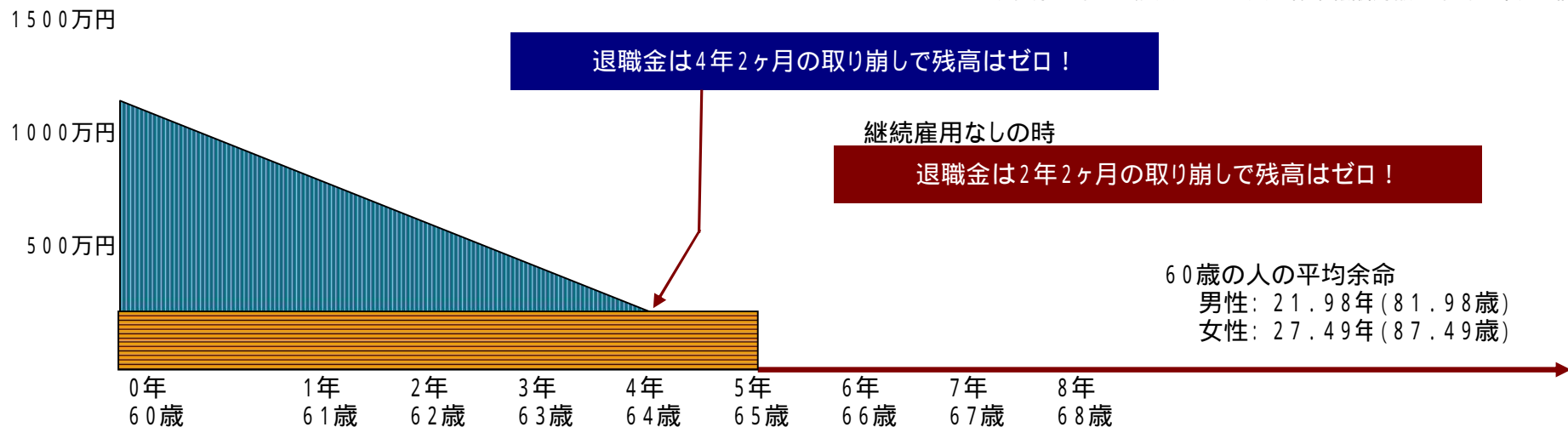
| 世帯年収 | 年収別 | 老後最低限必要と思われる生活費 | ゆとりある老後のために必要と思われる生活費 |
|------------|-----------|-----------------|-----------------------|
| | 年収300万円未満 | 22.0万円 | 34.8万円 |
| 年収500万円未満 | 23.6万円 | 36.6万円 | |
| 年収700万円未満 | 24.2万円 | 37.7万円 | |
| 年収1000万円未満 | 25.9万円 | 40.1万円 | |
| 年収1000万円以上 | 28.7万円 | 46.1万円 | |

出所：生命保険文化センター「生活保障に関する調査」平成16年度より

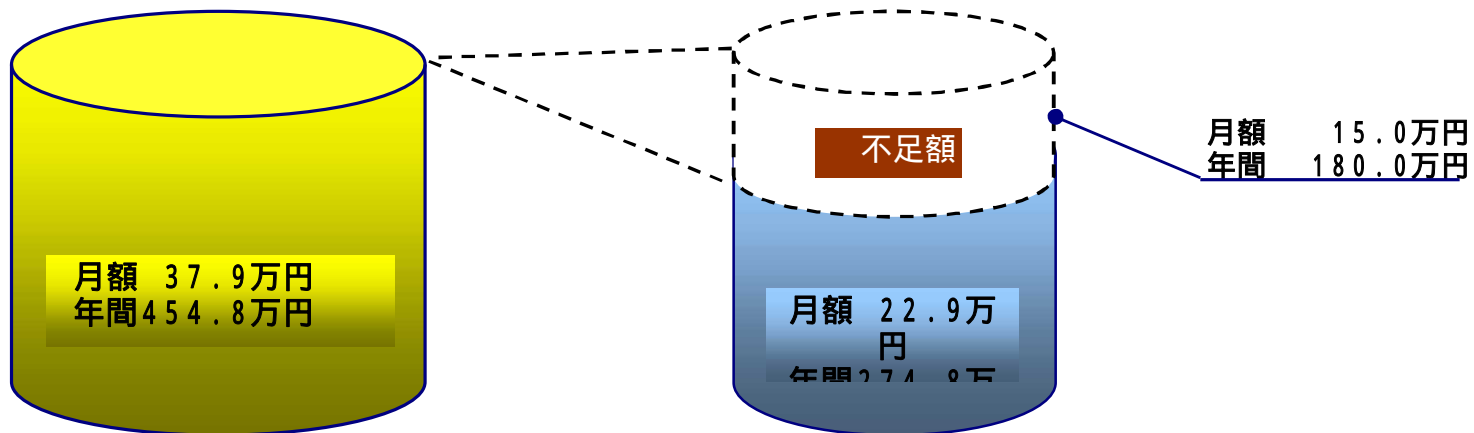
退職金と不足額

< 60歳～65歳 > 60歳から継続雇用報酬月額18万円 1、60歳定年退職金1000万円として、それを取り崩すと…

1: 現在厚生年金に加入している人の標準報酬月額の平均の半分で試算



< 65歳以降 > 妻が専業主婦のサラリーマン世帯で、夫が厚生年金、妻が国民年金を受給する場合の不足金の例



1

公的年金収入

1 生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(平成13年)により試算

< 7 >