特集: セカンドライフプランは早めの対策を!

2008年8月・9月

発行 社団法人全国労働金庫協会 〒101-0062 東京都千代田区神田 駿河台2-5-15 TEL 03-3295-0718 FAX 03-3295-1140

ろうきん

検 索人

セカンドライフプラン

どうなる?私たちの世代の年金

「少子高齢化社会の年金はこう変わる!」

日本の年金制度は、高齢者に支払う年金を現役世代の掛金収 入で賄うという仕組みで成り立っています。しかし、少子高齢化社 会で現役世代の負担は年々重くなり、2025年には現役世代2人 で高齢者1人を支えていかなければならないと予測されています。 そこで2004年6月に年金制度の見直しが行われ、次のような 点が改正されました。

① 保険料の負担が段階的にアップ!

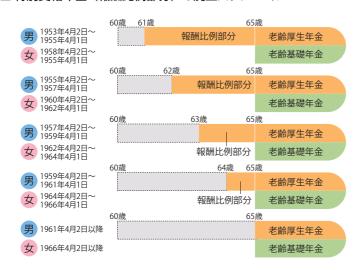
2008年度の国民年金保険料は1万4,100円、厚生年金保険 料は給料の14.996% (労使折半) となっていますが、2017年ま でに国民年金保険料は1万6,900円、厚生年金保険料は18.30 %にまで、段階的に引き上げられることになりました。

■ 厚生年金保険料の今後のアップ率 (一般被保険者) 157.04 1000 資料:厚生労働省

② 60歳から支給されていた特別支給年金(報酬比 例部分)が徐々に廃止に!

現在、厚生年金の特別支給年金(報酬比例部分)は60歳から 支給されていますが、下図のように男子で1961年4月2日(女 子は1966年4月2日) 以降生まれの人は65歳になるまで年金の 支給が受けられません。

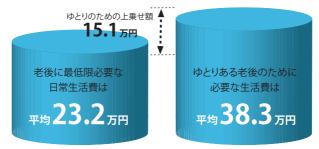
■ 特別支給年金(報酬比例部分)の廃止スケジュール



資料:厚生労働省



① 老後に必要な生活費の目安は? 〈1ヶ月当たり〉



出典 生活保険文化センター「生活保障に関する調査」/ 2007年

② 老後に必要な生活費の目安は?

40代のMさん Mさん 夫婦の場合 1966年生まれ 42歳 会社員 年支給額 187 万円

1968年生まれ 40歳 専業主婦 会社勤務歴なし 国民年金加入40年

1年間に受け取る夫婦合計の 年金額は266万円

ますか?ゆとりあるセカンドラ

③ Mさん夫婦の老後に必要なプラスαの生活費は?

■ 必要最低限の生活のためには…

23.2万円×12ヶ月=1年間に 278.4_{万円が必要}

年金収入 266 万円以外に 準備しなければならない 生活費は年間 278.4万円-266万円= **12.4**万円

■ゆとりある老後を送るためには… 年金収入266万円以外に

38.3万円×12ヶ月=1年間に 459.6_{万円が必要}

準備しなければいけない 生活費は年間 459.6万円-266万円=193.6万円 考えた場合は、193.6万円×19年間: 3,678.4 万円の

考えた場合は、12.4万円×19年間=

235.6 万円のプラス資金が必要。

★83歳までの生活を





労金なら

年金の受取りもコンビニで!









[夏の風物詩] 夜空に打ち上がる美と余韻の芸術 花火の歴史

夏の終わりに夜空を彩る「花火」。この美し い芸術が日本に伝わったのは1613年(慶長 18年)で、イギリス国王の使者ジョンセリス が、駿府城の徳川家康を訪ねた際に見せたの が最初だと伝えられています。

一般に普及したのは 1659年 (万治2年)、 伊賀の弥兵衛が日本橋に「鍵屋」を興し、星 が飛び出す花火を売り歩いたのが最初で、初 めての花火大会は1711年(正徳元年)に 将軍家亘の命で開かれた「墨田川の花火」。 その後1733年(享保18年)には8代将軍 吉宗により大飢饉とコレラの悪霊退散を祈願 する「両国の花火」が開催され、花火大会は 豪商たちの贅沢の象徴となり、「鍵屋」「玉屋」 の2代花火師が腕を競いました。

日本の花火の特徴は球状であることで、夜 空に上がった花火を上下左右どこから見ても 同じ美しさが楽しめるのは日本の花火だけ。 花火の宗家「鍵屋」は今も創業を続け、日本 が誇る花火技術を継承しています。ちなみに 鍵屋の暖簾を守る15代目天野安喜子さん は、今年の北京オリンピックで日本初の女性 審判員を務める柔道家。閉会式では北京の夜 空が、日本のたくさんのメダルで彩られます ように!!



江戸時代の隅田川花火大会 ※参考資料:(社)日本煙火協会/宗家花火

愛人→中国語では「恋人または配偶者」

(中国語で愛人は「情人」)

セカンドライフプラン

セカンドライフに必要なプラス α の準備は 年金一がオスス

早い時期からのお積立を。財形年金なら利息が非課税。

老後の資金を確実に貯めるなら、給料天 引きの財形年金がオススメ! 財形住宅と財 形年金を合わせた元利(元金と利息)合計 が550万円に達するまで利息が非課税です。

■財形年金のしくみ

55歳未満(契約時)	
5年以上	
毎月の給料から1,000円以上(1,000円単位)、 一時金から1,000円以上(1,000円単位)	
年金として定期的な受取り	
積立終了から受取開始まで6ヶ月以上 5年以内	
満60歳以降に5年以上20年以内	



財形年金の積立と受取の例

■ 例えば、Aさん30歳が

毎月9,000円、 27,000円を

30年間 積立てて 60歳時の 元利合計額は 5,328,700円で 5年のプランにした場合 毎月平均の受取目安 90,000円となります。

■ 例えば、Bさん40歳が

毎月14,000円、 42,000円を

20年間 積立てて いくと…

60歳時の 元利合計額は 5,354,000円で 5年のプランにした場合 90,400円となります。

■ 例えば、Cさん50歳が

毎月29,000円、 87,000円を

10年間 積立てて いくと…

60歳時の 元利合計額は **5,373,700**円で 5年のプランにした場合 毎月平均の受取目安 90,700円となります。

※2008年6月13日現在の金利0.62%〈スーパー型(ろうきん)〉での試算モデルです。目安としてご活用ください。(100円未満切捨)

老後を楽しく実りある期間とするために、今からろうきんの財形年金で準備をはじめましょう!

手元に届いたらすぐに確認しよう! 「ねんきん特別便」

将来年金を受け取る予定の現役加入者については、今年の6月から10月までに緑色の「ねんきん 特別便」が発送される予定になっています。特別便が届いたら加入内容を確認し、"もれ"や"間違い" の有無について、必ず回答しましょう。



ねんきん特別便の郵便封筒

「ねんきん特別便」のチェックポイント

1)年金記録の連続性をチェック!

一つ前の記録と次 の記録の間に連続性 がなく、空白の期間が ある場合は、その期間 の記録が抜けている 可能性があります。



2)加入月数をチェック!

[国民年金]年金支 払い免除期間や学生 納付特例期間を除い て、「納付済月数」と 「加入月数の合計」が -致しているか。

[厚生年金]「加入月 数」と「加入期間」は一 致しているか。



◎質問や問い合わせは-

「ねんきん特別便専用ダイヤル」0570-058-555 (IP電話・PHSは03-6700-1144) 月~金曜日:午前9

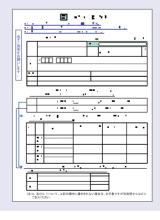
◎年金内容をチェックしたら、同封の 「年金加入記録回答票」に記載し返送を!

[加入記録に間違えがない場合]

「年金加入記録回答票」の「記載にもれや間違いがない」の横の欄に○を して、提出年月日、住所氏名、電話番号を記入し返送を。

[加入記録に間違えがあったり、自分ではわからない場合]

「ねんきん特別便」を持って、管轄の社会保険事務所の年金相談窓口へ。 自分の年金記録をきちんと確認するためにも、職員と面談して記録を調査 してもらいましょう。





黄色 ※出典:「望月愛生:中国漢字トリビア」 中国語では「黄色」の他に「卑猥」と と書いた本には要注意) いう意味が。(書店で「黄色小説」

湯→ 麻雀→中国語では「雀(鳥)」。(中国語で 意味が違う中国漢字と日本漢字(例) →中国語では「トイレットペーパー」 中国語では「スープ」。(「女湯」と書 (中国語で手紙は「信」) くと意味不明に。 麻雀は「麻将」) 中国語で湯は



語で経理を表す漢字は「会計」。こうした例 すべてが共通なんて思っているととんだ間 どと誤解されてしまいます。ちなみに中国 と、「国家の大臣で経営者とは凄い人だ」な 聞かれて「経理部長」なんて書いてしまう は結構多いので、筆談する際は要注意を! 違いをしてしまう事になります。 う役職の意味になるため、「お仕事は?」と 一部長」という漢字は中国では「大臣」とい 意味の違う漢字が存在するのも事実で、 が、中国語では「経営者、社長」の意味。 例えば日本で「経理」は会計職のことで しかし中国語の中には、日本とはまった

中国では通用しない!日本漢字の常識 国と日本では共通の漢字を用いるものが 漢字のルーツは中国といわれる通り、中

北京オリンピック記念!

◆雑・学・コ・ラ・ム

思っている日本人は意外と多いのではない

字を書けばなんとかなるかも?」なんて

多いのが事実。「中国語が話せなくても、漢

娘→

東洋

→中国語では「日本」。(中国語で東

洋は「亜細亜」または「東方」)

婚女性」。(中国語で娘は「女儿」) 中国語では「母親または目上の既