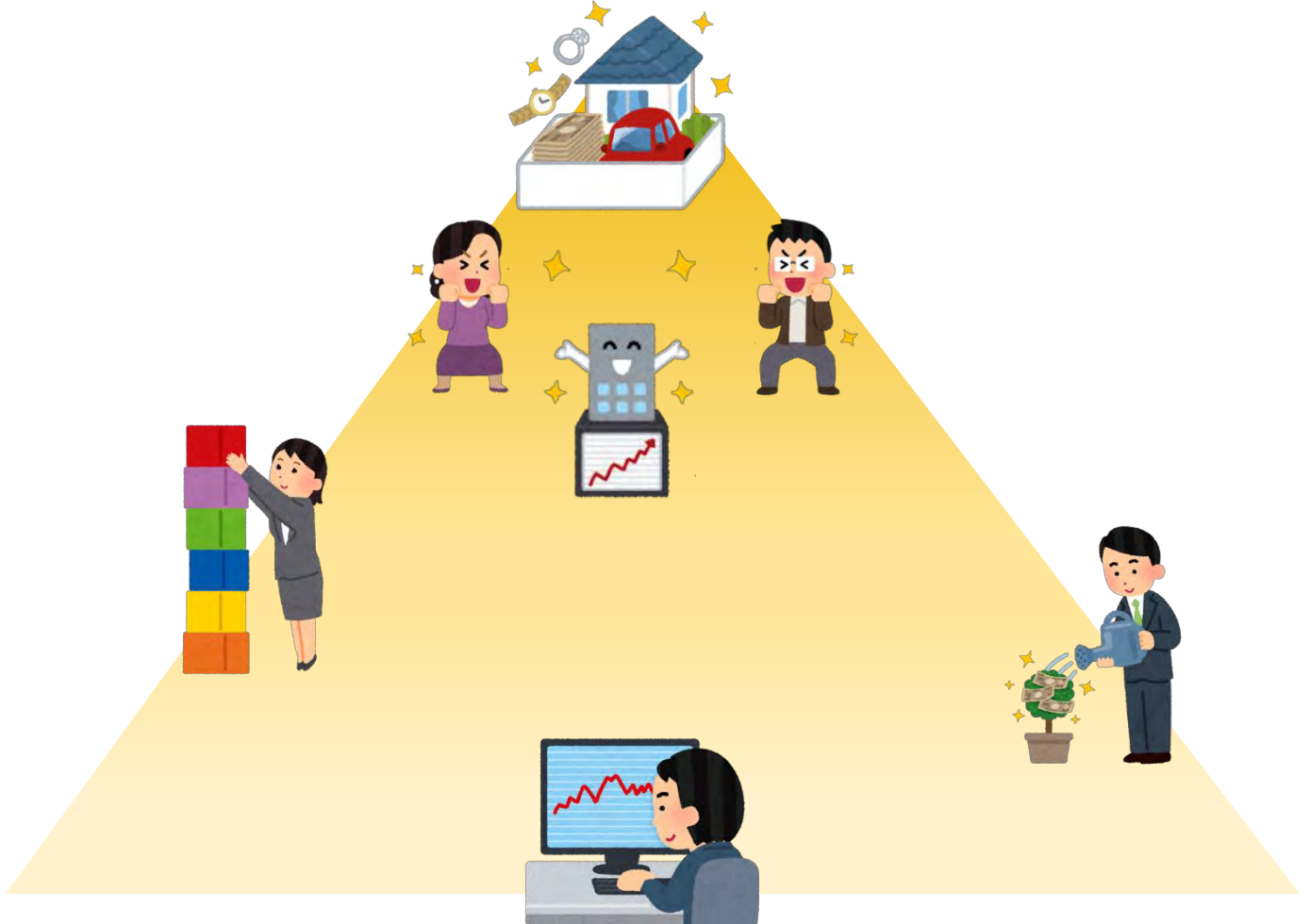


東中野法律情報局

『私的年金制度』



皆さんは「確定拠出年金」という言葉を聞いたことがありますか。確定拠出年金とは多くの人の老後の資産形成の促進を図るために設けられた私的年金制度のひとつです。

今回、東中野法律情報局では、2017 年 1 月から加入者の範囲が拡大したことを受けて注目されている「確定拠出年金」、そして私的年金制度について、その概要をご紹介します。



法・法律についてより詳しく知りたい方は、本館 3 階にて
関連資料を特別展示していますので、どうぞご利用ください。

展示期間 平成 30 年 9 月 1 日（土） ～ 10 月 25 日（木）
展示場所 東中野図書館 3F 法務情報コーナー
問い合わせ 東中野図書館 住所：中野区東中野 1-35-5 電話：03（3366）9581

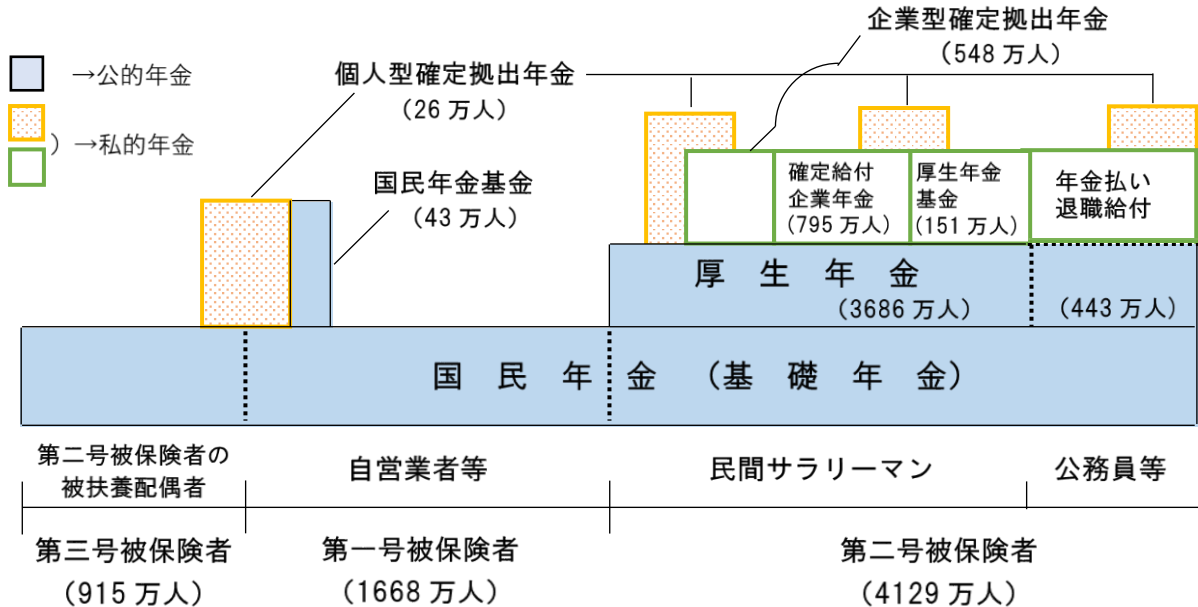
年金制度 概要

年金制度は、公的年金と私的年金の2つに分けることができます。（図表1参照）

「**私的年金**」とは、**公的年金に上乗せ**した給付を保障する制度です。確定拠出年金や、確定給付企業年金、そして民間の保険会社などが販売している個人年金保険を指します。

図表1 年金制度の全体像

（括弧内の数値は加入者の概数。平成28年度末時点）



注）公的年金の被保険者は、第一号被保険者、第二号被保険者、第三号被保険者の3つに区分することができます。詳しくは第43回パスファインダー「公的年金」をご参照下さい。

私的年金制度は、個人が任意で加入できる年金と、企業が実施する年金とに区別することができます。それぞれどのような違いがあるのでしょうか。

図表2 企業型・個人型年金の違い

個人が任意で加入できる私的年金

【個人型確定拠出年金（愛称：iDeCo イデコ）】

改正確定拠出年金法の施行により、2017年1月から、自営業者や会社員、公務員、専業主婦（夫）など、20歳以上60歳未満の人であれば、ほとんど全員が利用できるようになっています。加入者は掛金を出し、対象となる金融商品の中から商品を選んで、年金資産の運用も自ら行います。将来受け取る額は、運用成績によって変動します。

企業が実施する私的年金

【厚生年金基金】

企業などが基金を設立して厚生年金の給付の一部を代行すると共に、独自の給付を付加したものです。

【確定給付企業年金】

従業員が受け取る給付額があらかじめ確定している年金。企業が掛金を積み立てて、年金の運用・管理・給付までの責任を負います。

【年金払い退職給付】

企業が退職金制度の一環として実施する年金。

【企業型確定拠出年金】

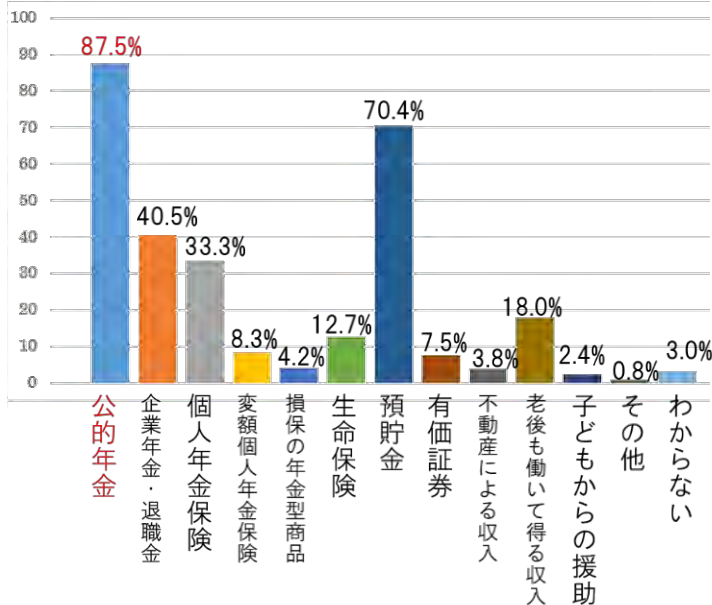
企業が掛金を毎月積み立てて、従業員（加入者）が対象となる金融商品の中から商品を選んで、年金資産の運用を行う制度です。将来受け取る年金の額は運用成果により変動します。

私的年金に期待されていること

ここまで年金制度の概要をみてきましたが、何故いま、私的年金が注目されているのでしょうか。以下の資料を参考にしながら考えてみましょう。

図表 3 老後の生活資金をまかなう手段

生命保険文化センター「生活保障に関する調査」（平成 28 年度）より。複数回答可。



図表 4 年金受給額の一例

厚生労働省「人口構造及び世帯と年金」（平成 27 年度末）より算出した平均年金月額。



老齢年金月額

夫（元民間サラリーマン）

→ **15 万円**（厚生年金）※基礎年金を含む

妻（国民年金第三号被保険者）

→ **5.5 万円**（基礎年金のみ） 合計：**20.5 万円**

注）年金受給額は保険加入期間や平均年収等によって異なります。詳しくは当館所蔵の関連資料をご利用下さい。

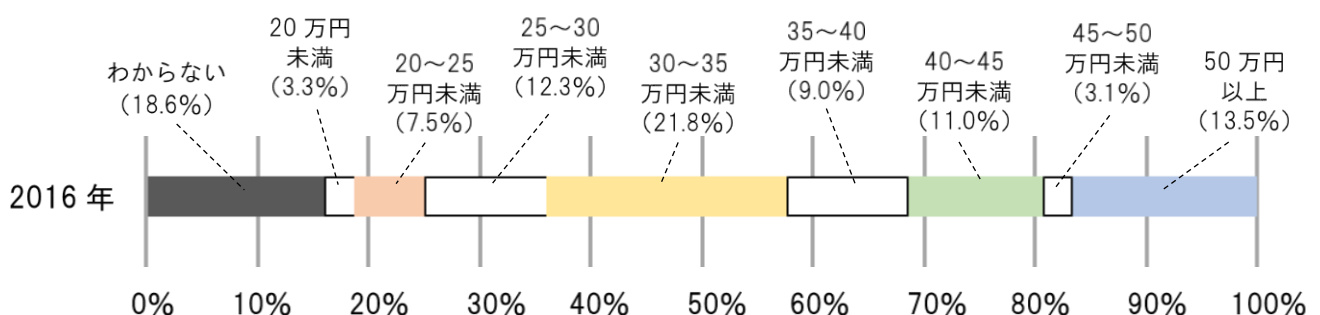
上図のように、日本では老後の生活資金をまかなう手段として、**公的年金に頼る方が多く**、老齢年金月額（図表 4 の場合）は、平均で約 20.5 万円となっています。

それではゆとりある老後生活を送るためには、どれくらいのお金が必要なのでしょうか。下図表を参考にしながら、みなさんも考えてみましょう。

図表 5 ゆとりある老後生活を送るためには、どれくらい必要か

生命保険文化センター「生活保障に関する調査」より。

（金額は、夫婦 2 人で老後生活を送る上で必要と考えられている、ひと月分の生活費です）



生命保険文化センターの調査によれば、ゆとりある老後の生活を送るためには、月に 30 万円以上の収入を望む方が半数以上いるようです。収入が公的年金のみであった場合（図表 4 の場合）、毎月約 **10 万円**の生活費が**不足**していると考えられます。**公的年金に上乗せした給付を保障する私的年金**は、こうした要望に応えるための制度であると言えるでしょう。



私的年金制度に興味を持った方は、当館所蔵の関連資料をご活用ください。

次ページ以降に調べ案内、関連資料リストを掲載しています。



展 示 資 料 紹 介

ここでは、今回のテーマに関する資料の一部をご紹介します。
こちらの資料はすべて、3 階法務情報コーナーに展示しています。

『進化する確定拠出年金』

野村 亜紀子 金融財政事情研究会

2017 年 請求記号 364.6 ノ

《内容》

本書は「日本で生活するすべての人」のための確定拠出年金の教科書となることを目指しています。まず、初めて確定拠出年金に加入する人のために iDeCO に加入するメリット、必要な手続きをわかりやすく解説します。それだけではなく、企業年金を設計・運用する企業の財務・人事担当者の立場にも立って、制度の仕組み、2016 年の確定拠出年金法改正の影響を考察します。さらに、望ましい社会保障制度の構築という観点から現行制度の問題点を指摘し、改善の方向性を提言します。



『ひとりでも一生困らない老後資金完全ガイド』

扶桑社 2017 年 請求記号 591 ヒ

《内容》

30~40 代の働き世代がもっともお金の不安を抱きやすい、と言われていています。まだ老後なんて先のこと……。なんとなくの知識しか持っていないと、漠然とした不安ばかりが募ってしまいます。

「結婚の予定がないけど、自分ひとりで食べて行くことになる？」

「非正規の仕事をしているけど、年金はどうなってしまう？」

「病気になったとしたら、どのくらいお金を用意しておけばいい？」

安心した将来を送るには、やっぱり今からお金としっかり向き合うことが大事です。

本書は、お金をつくるさまざまな方法を 5 人の専門家に聞き、すべて女性目線で、優しく解説していきます。



展 示 資 料 一 覧

ここでは、今回のテーマに関する資料をリストアップします。
これらの資料はすべて、3 階法務情報コーナーに展示しています。



【年金制度と老後の生活】



タイトル	著者 編者名	出版社	出版年	請求記号
お金は増える！	細入 徹	自由国民社	2018	338.1 ホ
いっきにわかる！つみたて NISA & iDeCo	山中 伸枝	洋泉社	2018	338.8 イ
お金の増やし方	篠田 尚子	宝島社	2018	338.8 オ
若手社員の税金・社会保険教室	加藤 幸人	大蔵財務協会	2018	345.3 ワ
確定拠出年金完全ガイド	—	晋遊舎	2018	364.6 カ
社会保険の考え方	西村 健一郎	ミネルヴァ書房	2018	364.3 シ
年金相談標準ハンドブック	井村 丈夫	日本法令	2018	364.6 イ
これが年金です	広報社	広報社	2018	364.6 コ
30 代のための年金とお金のことがすぐよくわかって不安がなくなる本	佐藤 麻衣子	日本実業出版社	2018	364.6 サ
進化する確定拠出年金	野村 亜紀子	金融財政事情研究会	2017	364.6 ノ
老後不安を解消！！確定拠出年金 DC をはじめよう	—	日経 BP 社	2017	364.6 □
よくわかる確定拠出年金	梶川 真理子	ビジネス教育出版社	2016	366.4 カ
ひとりでも一生困らない老後資金完全ガイド	—	扶桑社	2017	591 ヒ
読んだら必ず「もっと早く教えてくれよ」と叫ぶお金の増やし方	山崎 俊輔	日経 BP 社	2018	591 ヤ





東中野法律情報局 調査部

ここでは、知りたい情報の調べ方をご紹介します。

1. 情報検索のキーワード

様々な「キーワード」を使うことで、効率的な情報の検索が可能になります。

年金／公的年金／私的年金／国民年金／厚生年金／確定拠出年金／確定給付年金／個人年金
企業型確定拠出年金／個人型確定拠出年金（iDeCo イデコ）／国民年金基金／厚生年金基金
確定給付企業年金／年金払い退職給付／確定拠出年金法 など。



2. 図書資料を調べる

中野区立図書館のホームページや、館内利用者検索機（OPAC）で調べてみましょう。

図書館

【中野区立図書館ホームページ】

<https://www3.city.tokyo-nakano.lg.jp/tosho/index.asp>

中野区立図書館のホームページや利用者用検索機（OPAC）で調べてみましょう。

【東京都立図書館統合検索】

<http://ufinity01.jp.fujitsu.com/metro/>

東京都内の公立図書館の蔵書について一括して検索できます。

【国立国会図書館】

<http://www.ndl.go.jp/>

国会図書館の蔵書について一括して検索できます。



3. 雑誌・新聞で調べる

東中野図書館では、雑誌・新聞は2階にあります。

新聞

朝日新聞 / 産経新聞 / 東京新聞 / 日経新聞 / 毎日新聞 / 読売新聞

☆日経新聞縮刷版は過去10年分ございます。

閲覧ご希望の際は2階カウンターにてお申し出ください。

雑誌

『ジュリスト』 有斐閣

『法学セミナー』 日本評論社





ここでは、知りたい情報の調べ方をご紹介します。

4. 基本的な情報を調べる

テーマの棚を調べてみましょう。

分野	分類記号	分野	分類記号
国民年金、厚生年金	364.6	家庭経済・経営	591

5. 法令や用語、事例について調べる



図書館資料を使って、言葉の意味などを調べてみましょう。

図書

『六法全書 平成 29 年版』 有斐閣 2017 年 請求記号 320.9 □ 17

☆上記資料は館内でのみ閲覧できる禁帯資料です。

『現代用語の基礎知識 2018』 自由国民社 2018 年 請求記号 031 ゲ 18



6. 関連機関を活用する

関連機関で法律に関するさまざまな事を調べてみましょう。

【日本年金機構】

<http://www.nenkin.go.jp/index.html>

国民年金の諸届出や年金給付に関する相談・請求・諸変更届出、年金記録問題対応の事実調査確認などは、お近くの日本年金機構相談窓口までご相談ください。

「中野年金事務所」

電話：03-3380-6111 平日 8:30～17:15

所在地：〒164-8656 東京都中野区中野 2-4-25

【法テラス】

<http://www.houterasu.or.jp/>

“全国どこでも法的トラブルを解決するための情報やサービスを受けられる社会の実現”という理念の下に、国民向けの法的支援を行う機関。法的トラブルに対応した相談窓口があります。

「法テラス東京」

電話：050-3383-5300 平日 9:00～17:00

所在地：〒160-0023 新宿区西新宿 1-24-1 エステック情報ビル 13F



東中野図書館からのお知らせ

行事予定（2018年9～10月）

9月8日（土）

親子で楽しむ
「わらべうた」



ゆったりと、心地の良いリズムのわらべうた。
お子様との楽しく触れ合う時間に最適です。
ぜひ、ご参加ください！

《時間》

第1部 10:00～10:30

第2部 11:00～11:30

《場所》

3階会議室

《対象》

第1部 定員 15組

4ヵ月～1才半前後のお子様と保護者の方

第2部 定員 10組

1才半前後～3才までのお子様と保護者の方

《申込み期間》

8月8日（水）～9月7日（金）

※定員になり次第、受付を終了致します。

10月20日（土）

「健康運動セミナー」



ゴールドジム東中野東京店のプロトレーナー
さんをお招きして健康維持に必要な運動法を
ご紹介します。レッツ・エクササイズ！！

《時間》

14:00～15:30（13:30開場）

《場所》

3階会議室

《対象》

中学生以上

《定員》

20名（予約申し込み制/先着順）

《申込み方法》

東中野図書館カウンター、電話にて受付

※定員になり次第、受付を終了致します。

9月14日～9月27日



「自殺対策特別企画展」



中野区立図書館では、中野区保健所との連携事業として「自殺対策特別企画展」を開催します。