

## 第37回 個性づくりテーマ展示

### 確定拠出年金ってなに？

展示期間 7月1日～8月24日

展示場所 南台図書館2階 展示コーナー

確定拠出年金をご存知ですか？

老後の大切な資金源である年金ですが、今後支給額が減少することが予想されます。しょうがないとあきらめる前に自分のできる範囲で、将来受け取れる年金額を増やせるとしたら、検討する価値があるのではないのでしょうか。

今年1月から20歳以上60歳未満のほぼ全ての人が利用できるようになった確定拠出年金について、関連資料や問い合わせ先も合わせてご紹介します。

**中野区立南台図書館**

**03-3380-2661**

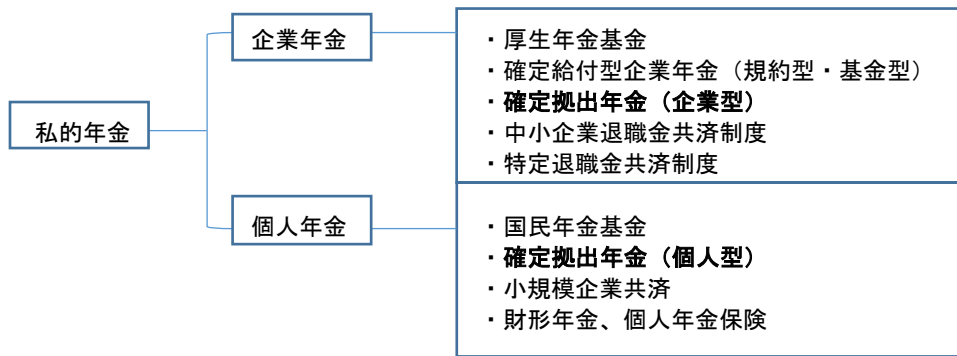
## ？「確定拠出年金」とは何か？

定額の掛金を毎月拠出（支払う）することが確定していて、運用は自己責任で行う私的年金（図1）のことです。企業型と個人型（=iDeCo）の2種類があり、「確定拠出年金」においては、運用の結果次第で受け取る年金額が決まります。

私たちの年金制度のしくみは3階建てになっています（P3. 図2）。1階の20才以上の国民全員が加入する「国民年金」と2階の会社員や公務員が加入する「厚生年金保険（以下厚生年金）」は公的年金になります。（“会社員は厚生年金だけにしか加入していない”というのは間違いで、国民年金にも同時に加入しており、国民年金の保険料は給与から天引きされる厚生年金の中に含まれています）

「確定拠出年金」は公的年金に上乗せする年金です。

図1



## 企業型確定拠出年金について

対象者は「確定拠出年金」の実施事業所に雇用される60歳未満の、企業型年金規約で定められた一定の資格（職種・勤続年数・年齢）を有する人で、加入は任意です。加入者は、企業が行う説明会に参加し内容を確認して下さい。

## 個人型確定拠出年金（=iDeCo）について

### ◇加入資格◇

\* 日本国内に居住している20歳以上60歳未満の自営業者とその家族、フリーランス、学生など（国民年金第1号被保険者）

\* 60歳未満の「厚生年金」の被保険者の方（国民年金第2号被保険者）

※ただし、「企業型確定拠出年金」に加入の方は規約で同時加入を認めているかどうか確認が必要です

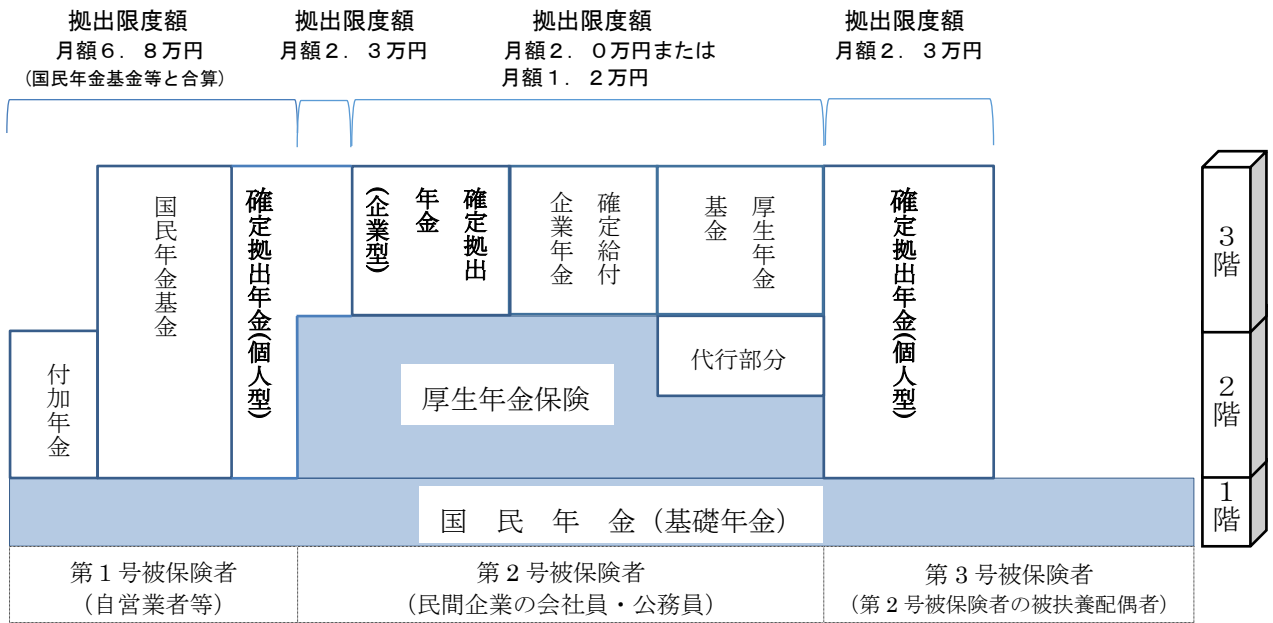
\* 「厚生年金」や「共済組合」に加入されている方の被扶養配偶者の方（国民年金第3号被保険者）

### ◇掛金◇

掛金額は5,000円/月からで、拠出限度額についてはP3. 図2のとおりです。

※1年に1度、掛金の変更が可能です。

図 2



◇加入から受給まで◇

加入希望者は運営管理機関(※1)を選び、運用商品を決めます。大きく分けると、元本確保型(※2)と元本変動型(※3)があります。加入後は自ら運用し、受給は原則 60 歳からです。受給方法として、老齢給付金・障害給付金・死亡一時金の 3 種類があり、給付は 5~10 年の有期年金になります。

※1 銀行・信用金庫・労働金庫・信用組合・証券会社・信託銀行・保険会社・投信会社・確定拠出年金専業会社など

※2 預貯金・生命保険・損害保険・簡易保険・国債・地方債など

※3 投資信託など

◇◆メリット・デメリットについて◇◆

<メリット>

- ・ 掛け金が全額所得控除されます  
 例) 所得税率 5%の人が、毎月 1 万円の掛け金 (年間 12 万円) を払うと、  
 節税額は 12 万円 × 15% (所得税率 5% + 住民税 10%) = 1.8 万円  
 ↳ 所得金額により異なる ↳ 一律

- ・ 運用期間中の利益は非課税です
- ・ 受取時に税制の優遇があります

<デメリット>

- ・ 途中で引き出せません
- ・ 解約は原則としてできません ※掛金を拠出せずに運用のみ指示することは可能です
- ・ 運用次第では元本割れがあります
- ・ 金融機関に支払う手数料が高い ※金融機関ごとに確認が必要で、一人一口座が原則です



参考HP : 『iDeCo 個人型確定拠出年金』

参考文献 : 『[確定拠出年金] 将来もらう年金を、いま増やす方法』 中村敏夫/著 ぱる出版

『わかる! 得する! 確定拠出年金 超・入門!』 関学/ほか著 洋泉社

『よくわかる確定拠出年金』 梶川真理子/著 ビジネス教育出版社

☆もっと詳しく知りたい方は、次頁で紹介している本やホームページをご覧ください☆

# 展示資料の紹介



老後のマネー事情を不安がるばかりではなく、自分の年金をどう増やすかをわかりやすく解説しています。個人型確定拠出年金の基礎的な仕組みと実践的な運用について、またいろいろな年代・職業を想定したQ&Aもあり、これから始めようという人におすすめです。



ど素人が始める i D e C o  
＜個人型確定拠出年金＞の本  
山中 伸枝 著 翔泳社 2016年  
364.6 ヤ



年金制度そのものについてもよく知らないという方でも、分かるように書かれた入門書です。確定拠出年金についての説明・運用方法について図を参照にわかりやすく書かれています。「実際には始めるにはどうしたらよいか」さらに、「運用方法についてもっと詳しく知りたい」という方におすすめの1冊です。

わかる！・得する！  
確定拠出年金 超・入門  
関学 著 洋泉社 2016年  
366.4 セ





# 確定拠出年金図書リスト



書名	著者	出版社	出版年	請求記号
老後不安解消！！確定拠出年金 DCをはじめよう		日経BP社	2016	366.4 ロ
確定拠出年金完全ガイド		晋遊舎	2017	364.6 カ
定年後のお金が勝手に貯まる 一番シンプルな投資術	横山 光昭/著	PHP研究所	2017	364.6 ヨ
マンガで簡単！女性のための個人型確定拠出年金の入り方	神戸 孝/監修	KADOKAWA	2017	364.6 マ
マンガでわかる確定拠出年金	風呂内 亜矢/監修	日本実業出版社	2017	364.6 マ
確定拠出年金 iDeCo の手続きと運用が自分でスラスラできる本	石森 久雄/著	KADOKAWA	2016	364.6 イ
誰も教えてくれなかった！「確定拠出年金」利回り20%の投資法	横山 光昭/著	宝島社	2016	366.4 ヨ
個人型確定拠出年金 iDeCo で選ぶべきこの7本！	中野 晴啓/著	ビジネス社	2017	364.6 ナ
5,000円から始める確定拠出年金	瀧川 茂一・小山 信康/著	彩図社	2017	364.6 タ
ど素人が始める iDeCo〈個人型確定拠出年金〉の本	山中 伸枝/著	翔泳社	2016	364.6 ヤ
わかる！得する！確定拠出年金超入門	関 学・小島 淳/著	洋泉社	2016	366.4 セ
年金ポケットブック 2017	近代セールス社/編	近代セールス社	2017	364.6 ネ 17

リストに載っていない資料もありますので、棚をご覧ください



# 確定拠出年金について調べてみよう

年金についてより知識を深めたい方のために、ここでは、年金についての資料・情報の調べ方を紹介します。

## 1. 情報検索のキーワード

年金について調べる際に幾つかのキーワードがあります。これらを使うことで、より効率的な調べ方ができます。

年金/国民年金/公的年金/個人年金/国民年金法/iDeCo(個人型確定拠出年金)/日本版 401K  
死亡一時金/厚生年金/世代間扶養/少子高齢化/社会保険庁/国民年金基金連合会

## 2. 基本的な情報を調べる

### イ. 用語・データを調べる

資料情報	請求記号	所蔵館
世界大百科事典 平凡社 2007年(便覧のみ2009年)	031 セ 34	南台図書館
現代用語の基礎知識 2017 自由国民社 2017年	R031 ゲ 17(中央) 031 ゲ 17	中央図書館(館内閲覧のみ) 鷺宮、東中野図書館
社会保障便利事典 平成29年版 週刊社会保障編集部編 法研 2017年	364 シ 17	中央図書館

### ロ. テーマの棚を調べる

分類記号	分野	分類記号	分野	分類記号	分野
364.6	年金	366.4	企業年金	591	家庭経済

### ハ. 年金に関する図書を調べる

資料情報	請求記号	所蔵館
年金ミラクルガイド 平成26-27年度版 年金問題研究会/編著 TAC株式会社出版事業部 2014年	364.6 ネ 14	南台図書館
確定拠出年金完全ガイド 晋遊社 2017年	364.6 カ	南台図書館
年金ポケットブック 2017 近代セールス社/編 近代セールス社 2017年	364.6 ネ 17	南台図書館

### ★中野区立図書館の資料を探す

- ・ 図書館内の「館内利用者用検索機」(OPAC)
- ・ 中野区立図書館ホームページ→<https://www3.city.tokyo-nakano.lg.jp/tosho/index.asp>

### ★東京都内公立図書館で所蔵されている図書を探す

⇒東京都立図書館ホームページから入ります→<http://www.library.metro.tokyo.jp/>

### 【二】雑誌・新聞を探す

原紙(朝日・毎日・読売・産経・東京・日経)→南台図書館1階新聞コーナーにあります。  
毎日新聞縮刷版→南台図書館1階カウンター横にあります。

## 3. 関連機関のご案内

### 日本年金機構

〒168-8505 東京都杉並区高井戸西3-5-24 <http://www.nenkin.go.jp/>

#### 受付窓口 電話による相談(ねんきんダイヤル)

TEL: 0570-05-1165 (ナビダイヤル)

TEL: 03-6700-1165 (05または070から始まる電話の場合)

\*ねんきんネットサービス(要登録申請)の利用は上記のサイトからとなります。

※電話での一般的な年金に関するお問合せ・ご相談はねんきんダイヤルへ  
国民年金と厚生年金の受給や資格についての相談は、年金事務所や年金相談センター  
で受け付けてしています。

### 厚生労働省

〒100-8916 東京都千代田区霞が関1-2-2 中央合同庁舎 第5号館

TEL: 03-5253-1111

<http://www.mhlw.go.jp/> →サイト内の【年金】日本年金機構関係をクリック

### 中野年金事務所

〒164-0001 東京都中野区中野2-4-25 TEL: 03-3380-6111

月～金曜日(祝日・年末を除く) 午前8:30～午後5:15

年金相談の予約は、相談希望日1か月前から電話又は年金相談窓口で受付けています。  
また年金相談の際は、年金証書、振込通知書、年金手帳や被保険者証といった本人確認が  
できる書類をご持参ください。(代理人の方の場合、委任状が必要なことがあります。事前  
にご確認ください。)

### 国民年金基金連合会

<http://www.npfa.or.jp/> イデコダイヤル 0570-086-105 (ナビダイヤル)

### 年金積立金管理運用独立行政法人

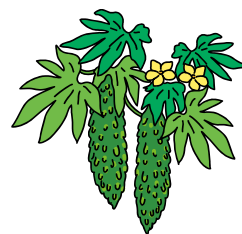
〒105-6637 港区虎ノ門1-23-1 虎ノ門ヒルズ森タワー 7階

TEL: 03-3502-2480 (代表) <http://www.gpif.go.jp/>

# 南台図書館からのお知らせ

## 緑のカーテン 今年も実施中

昨年同様、雑誌コーナーの窓に緑のカーテンを作るため、ゴーヤを栽培しています。

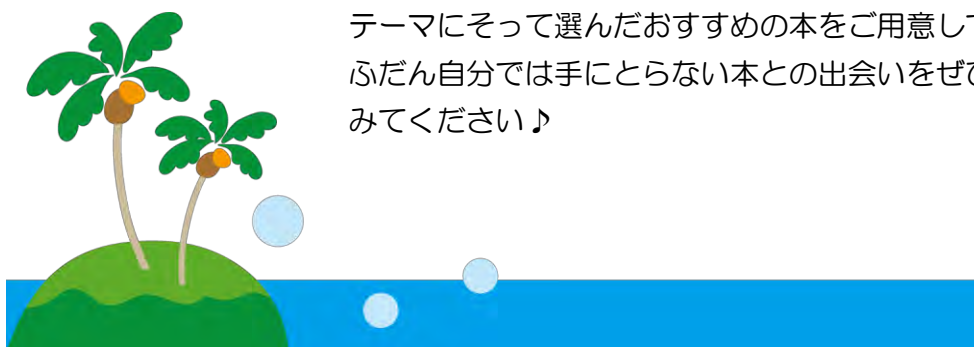


## 夏のおたのしみ袋

日時：7月15日(土)・16日(日)・17日(月)

午前9時～午後8時

テーマにそって選んだおすすめの本をご用意しています！  
ふだん自分では手にとらない本との出会いをぜひ楽しんで  
みてください♪



## 「戦争と平和」 夏の子ども会

日時：8月26日(土曜日)

午後2時～午後3時

場所：1階 親子読書コーナー

対象：小学校低学年位まで

申込：不要。直接会場までお越しください。