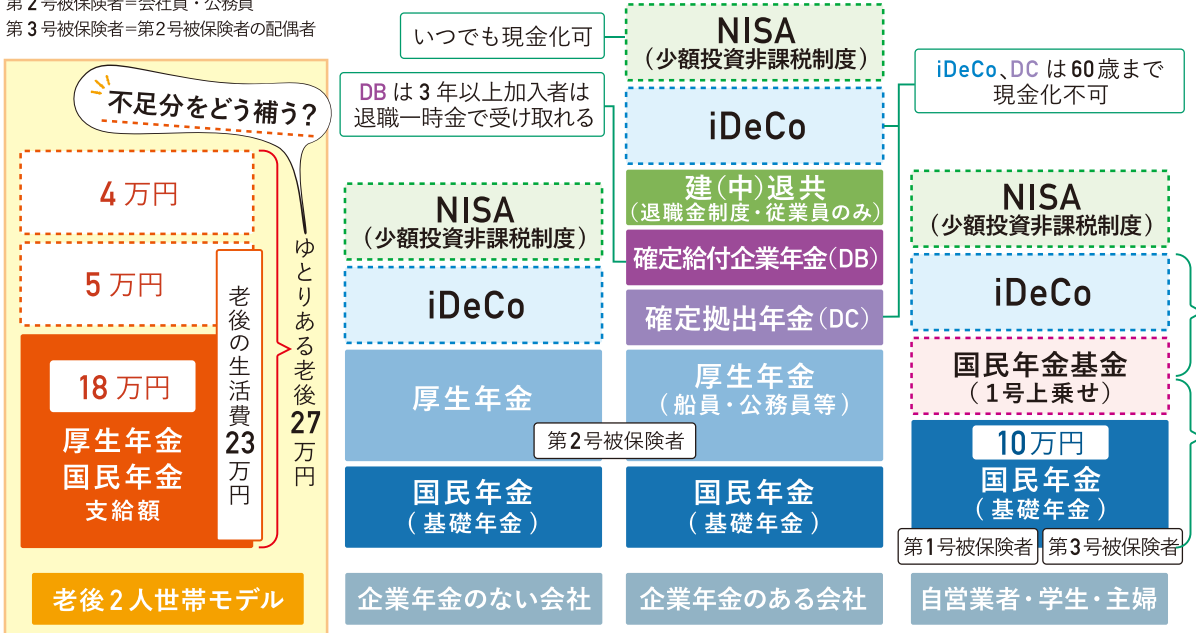


あなたの公的年金・企業年金は？資産運用イメージ

第1号被保険者＝自営業者等
第2号被保険者＝会社員・公務員
第3号被保険者＝第2号被保険者の配偶者



「老後資金」知ってる？自分の不足額

AIを活用したコミュニケーションロボットによる「公的年金と資産運用セミナー」(主催 全国国民年金基金沖縄支部、共催 沖縄県建設業企業年金基金)が8月25日、那覇市の県立博物館・美術館で開かれた。早立のコミュニケーションロボットのEMIEW(エミュー)が講師を務めたセミナーでは、公的年金の解説と資産運用シミュレーションが行われた。老後資金2千万円問題を紐解く」と題したパネルディスカッションも行われ、4人のパネリストが公的年金や国民年金基金制度の重要性、年金プラスアルファの老後資金づくりのヒントを紹介した。

公的年金と資産運用セミナー

久米 金融庁が報告した老後資金2千万円問題が話題になっていま。報告の内容はどのようなものになっていますか？
幸地 65歳以上の夫婦二人世帯の実支出は月約26万円、生活費だけでなく平均23万円と言われている。一方、収入は公的年金を中心として約21万円、毎月の不足額は約5万円。これが95歳まで30年続くと1980万円の赤字になる。2千万円は実態に近い数字と言えます。内閣府の資料では、高齢世帯の貯蓄額は平均2484万円なので、統計上は貯蓄で赤をまかなえる。高齢者世帯の約70%が所得の80%以上を公的年金に依存しているという調査結果もある。なので、自身の蓄えが重要になってくると言えます。
松本 公的年金は高齢者の生活を合わせて6万8千円を上限に加入

自営業等の上乘せに国民年金基金

退職金制度は企業年金で

年金の優れたところ。本県では復帰の際に制度が導入されますが、固定相場1ドル1360円から、1ドル1305円の変動相場への移行もあって、本土以上に物価が上昇しました。
幸地 国は5年に一度の財政再計で将来の貨幣価値を減らさないように調整します。5年以内の変化は「マクロ経済スライド」を使って、支える側の負担も考えながら給付水準を決めています。この仕組みが公的年金の「百年安心」につながっています。
◆様々な補完制度
久米 公的年金制度について説明したいのですが。
布川 サラリーマンは基礎年金として国民年金に加入していて、その上に厚生年金や公務員が加入する

パネリスト 全国国民年金基金
沖縄支部支部長
上原啓氏

パネリスト 建設業企業
年金基金常務理事
幸地央氏

パネリスト 建設業企業
年金基金常務理事
幸地央氏

パネリスト 建設業企業
年金基金常務理事
幸地央氏

パネリスト 建設業企業
年金基金常務理事
幸地央氏

パネリスト
松本哲治浦添市長

パネリスト
久米保源氏



識者によるパネルディスカッションも行われた

公的年金を補完する各種年金制度

	個人年金		企業年金		
	iDeCo (個人型確定拠出年金)	国民年金基金	確定給付企業年金 (基金型) DB	確定拠出年金 (企業型) DC	積立NISA (少額投資非課税制度)
対象者	20～60歳未満	20～60歳未満	制度導入企業の従業員	制度導入企業の従業員	20歳以上
掛金負担	本人	本人	会社	会社	本人
最大期間	加入から60歳まで	60歳(国民年金の任意の加入者の場合は65歳まで)	65歳 (ただし規約による)	65歳	20年
上限額	年14.4～81.6万円 (職業で異なる)	月6.8万円 (プランで異なる)	規約による	月額2.75万円 (他企業年金あり) 月額5.5万円 (他企業年金なし)	年40万円 (月額3.3万円)
運用者	加入者	国民年金基金連合会	企業年金基金	加入者	加入者
運用商品	定期預金・保険・投資信託など	運用受託機関	運用受託機関	定期預金・保険・投資信託など	長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託
出金	原則60歳まで不可	65歳以降	年金一時金を受給者が選択	原則60歳まで不可	いつでも可能
税制優遇	掛金は全額所得控除、運用益は非課税、受取時も所得控除あり	掛金は全額所得控除、受取時も所得控除あり	掛金は全額所得控除、受取時も所得控除あり	掛金は全額所得控除、運用益は非課税、受取時も所得控除あり	運用益は非課税

お問合先 主催:全国国民年金基金沖縄支部 ☎098(941)3061 共催:沖縄県建設業企業年金基金 ☎098(876)7313