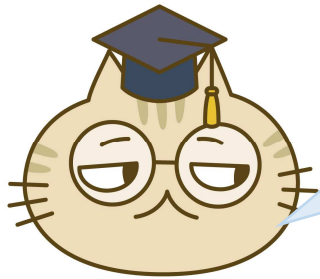


ちょっと一息その②。公的年金の話

今回は「公的年金」の話なんですよ？
私も、昔から「年金」って全部一緒と
思ってたからねえー。



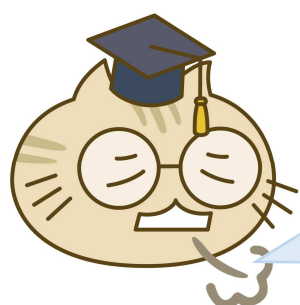
ほんとに。。。
若い時は、「年金ってみんなもらえるものでしょ？」
なんて言ってたもんね。あの頃よりは理解できてるんじゃない？

そうだったわねえー。
若い頃は、60歳の自分なんて全然想像
出来てなかったし、考えてもなかったわ。



まあね。若いうちはほとんどの人がそうかもしれない。
「企業年金」も「公的年金」も一緒って思ってたんじゃないかな？
あと、「確定拠出企業年金」があるってことも知らないよね。

うんうん、本当にそうだと思う。
若い時は、そんなことに興味ないからねえ。
今になって、色々焦ってる、私・・・。



そうだね。今、まさに60歳を迎えて焦っているんだよね。
こうなることは、想定内だから驚きもしないけども・・・。
第1回の「DBトーク」をちょっとおさらいしてみようか？

「公的年金」のしくみって何だっけ？



君が若かりし頃に見せた、体系図だよ。覚えてる??

まず、3階部分から見ていくよ。

退職金の一部である企業年金＝「企業型確定拠出年金」＋「企業年金」と、自分で積み立てていく年金＝「個人型確定拠出年金(iDeCo)」だね。

年金制度の体系図



何となく、今思い出してきた。私、3階建ての豪邸に住んでるの！
3階部分は、会社が積み立ててくれてる「企業年金」だったわね。



そうそう。君は誰もがうらやむ、3階建ての豪邸に住んでるんだよ。
そして次に、「公的年金」。1階は20歳以上の全国民が加入する「国民年金」
2階は君のような、会社員や公務員が加入する「厚生年金」になっていたよね。



基本的に会社員は、
2階建てだったね。
私は3階建て♪



そうそう、以上でこれから受け取ることになる年金については理解したよね。
次に気になるのは、「いつ受け取るか」と「いつから受け取れるのか」
になってくるよね？企業年金は60歳で必ず受け取り方を決めるんだけど・・・

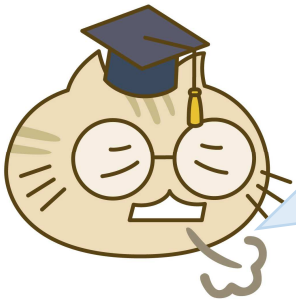
*ノーリツ企業年金基金は、「企業年金（確定給付型年金）」です。

あ、そうか……。 「企業年金」が60歳からだから勘違いしてた。「公的年金」は65歳からだったわね。



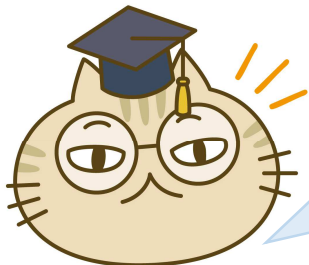
「年金」は、全部一緒だと思ってるから、手続きも一緒に済ませてると勘違いしてしまう人が多いんだよ。年金ごとに、それぞれ書類も違えば提出するところも違うから、整理しておかないと忘れてしまうよね。

そうだよー。
「企業年金」の取り方ばかりに気を取られてた。
「公的年金」の書類が来てたような気がする！！



やっぱり……。 「公的年金」のおさらいをして正解だったね。
基本的には、65歳から「公的年金」の給付が始まるんだけど
企業年金と違い、繰り上げや、繰下げ、なんてことも出来る
「公的年金」の取り方も少しずつ考えていけるといいと思うよ。

なんか、よくテレビでそんな特集してるわ。
「国から受け取る年金」 = 「公的年金」。
今後もしばらく働くけど、65歳までに仕事を辞めてしまったら、「公的年金」が必要になるかも…。



そういうこともあるかもしれないよね……。
「公的年金」をまだまだ必要としてなくても、「働けなくなったらどうしよう」とか、考え出すとすごく不安になるよね……。
「企業年金の事ばかり」教えてしまったけど、「公的年金」の事も老後の備えとして勉強しておいた方がいいと思うよ。

*この内容は、2024年7月現在の「ノーリツ企業年金基金規約」に基づき作成しています。

『企業年金と公的年金』

「退職金」を受け取るのと同時に、企業年金の受け取り方をやっと決めたとし、「公的年金」は65歳になったら考えればいいのか？とつい後回しにしがち。国から受け取る年金を、もう少し学習していきましょう♪次回に続く……。