

国名	デンマーク
公的年金の体系	<p>The diagram illustrates the Danish public pension system with three levels:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>3階部分 (3rd Level):</b> 個人年金 (Personal Pension)</li> <li><b>2階部分 (準強制) (2nd Level, Quasi-Compulsory):</b> 労働市場年金(職域年金) (Market Pension/Job Pension)</li> <li><b>1階部分 (公的年金, 強制) (1st Level, Public Pension, Compulsory):</b> 労働市場付加年金(ATP) (Market Addition Pension) and 国民年金 (National Pension)</li> </ul> <p>Below the diagram, arrows indicate that the 1st level (National Pension) covers both <b>被用者 (Employees)</b> and <b>自営業者 (Self-employed)</b>, while the 2nd level (Market Pension) covers only <b>被用者 (Employees)</b>.</p>
被保険者 (◎強制△任意×非加入)	<p>国民年金：◎一般税によるユニバーサル制度（デンマーク国民は15歳から67歳の間で最低3年，外国籍の者は，支給開始年齢前の5年を含む最低10年の国内居住が必要）。                  労働市場付加年金（ATP）：◎被用者，△自営業者（任意）                  職域年金：◎労働協約対象労働者は強制（雇用労働者の約9割が加入），△自営業者（類似制度あり）</p>
保険料率（2020年）	<p>国民年金：一般税財源                  ATP：月間労働時間により，4段階の保険料。フルタイム（月116時間超）で284DKK（約5,047円）。このうち，3分の1を被用者，3分の2を使用者負担。                  職域年金：所得額，学歴に応じ，10%～18%（負担割合ATPと同じ。）</p>
支給開始年齢	<p>67歳（1955年6月生まれから），2030年に68歳。その後も平均余命の伸びに連動して引上げる）。2022年1月から，61歳前42年保険に入っていれば1年，43年で2年，44年で3年早く受給できるようになった。また，20年から25年（職業により異なる）フルタイム勤務で最近時点において週15時間（2024年から18時間）以上就労できない者は支給開始年齢より6年早く引退できることになった。なお，年金受給開始時の平均余命に応じた増額率で，2回まで計10年まで遅らせて受給可能（68歳時点で平均余命が17.1歳ならば，67歳から遅らせた年数分の増額率は，<math>1/17.1 = 5.8\%</math>）。</p>
基本受給額（2020年）	<p>国民年金                  基礎給付（満額）：77,028DKK（約136.9万円）（国民平均所得の約18%）                  加算給付（満額）：85,464DKK（約151.9万円）（単身者），42,912DKK（約76.2万円）（夫婦または同棲カップル，一人当たり）                  ATP：加入期間，支払保険料，運用収入による。2021年では，年額受給平均額は17,700DKK（約31.5万円）であり，18歳からフルタイムで加入し66歳で引退した場合，死亡時まで毎年25,200DKK（約44.8万円）支給される。</p>
給付の構造	<p>国民年金：40年居住で満額，居住年数減に比例して減額。基礎給付は，稼得所得が336,900DKK（約598.7万円，平均所得のほぼ80%）を超えると，超えた額の30%が減額される。加算給付は，単身者では，個人所得が88,700DKK（約157.6万円）を超えると30%減額，夫婦または同棲カップルは，総所得が177,700DKK（約315.8万円）を超えると16%減額。低所得者には，18,000DKK（約32万円）の補足給付あり。その他に，住宅給付，光熱給付，健康給付がある。さらに，障害年金等がある。                  ATP：拠出額（月間労働時間による定額）による定額年金額（拠出の80%相当分）と運用収入（拠出の20%相当分）により年金額が決まる拠出建て年金。2022年から，8割部分が，さらに，6割（従来の低リスク投資部分）と2割（よりリスクが高い市場運用部分）に分かれた。</p>
所得再分配	<p>所得再分配機能は高い。</p>
公的年金の財政方式	<p>国民年金は賦課方式。ATP，職域年金は積立方式。</p>
国庫負担	<p>国民年金は100%税負担。ATP，職域年金には国からの補助なし。</p>
年金制度における最低保障	<p>居住年数のみが要件となる国民年金の基礎給付と加算給付が，最低保障機能を果たしている。</p>

無年金者への措置	居住年数の短い移民等に対する公的扶助制度がある。
公的年金と私的年金	1階部分（公的年金）は低所得者に配慮した構造。2階部分は、労働協約による拠出建て積立年金（職域年金）で、雇用労働者の約85%が加入（1980年代半ばは約35%）。3階部分に銀行・保険会社が管理する個人年金があり、約100万人が加入。
国民への個人年金情報の提供	2007年から、市民向けサービスの公的ウェブ・ポータルBorger.dk 1の運用が始まり、個人年金情報の提供も行われている。

（注） 1 デンマーククローネ（DKK）＝17.77円（2021年間平均、買取レート）で換算  
 （岩田克彦・（一社）ダイバーシティ就労支援機構代表理事）

## デンマークの年金制度

岩田克彦（（一社）ダイバーシティ就労支援機構  
代表理事）

（注）1 デンマーククローネ（DKK）= 17.77円（2021  
年平均、顧客買取レートで換算）

### 1. 制度の特色

デンマークの年金制度は、ベバリッジ型の要素（単一レートの居住ベースの国民年金）とビスマルク型の要素（労働協約に基づく私的職業年金）と個人年金が組み合わされた3階建ての制度である。1階は、強制加入の公的年金で、居住年数を基準にした定額給付（国民年金）と被用者が月間労働時間に応じて拠出した額をまとめて運用する、労働市場付加年金（ATP）とからなる。2階は、労働市場年金と呼ばれる労働協約による拠出建て積立年金（職域年金）である。3階は、個人が任意に加入する個人年金である。

### 2. 沿革

デンマークの公的年金制度は、1891年に遡る。困窮で60歳に到達したデンマーク国民に対し、税を財源として現金給付がなされた。この2年前には、ドイツでは、ビスマルクにより、雇用労働者を対象にした社会保険制度による年金制度がスタートしたが、デンマークでは、当初から、困窮であれば雇用労働者だけでなく国民全体が対象になる、税方式による年金制度であった。

1956年には、従来の制度を刷新し、国民年金制度が制定され、67歳以上の全ての国民に年金受給資格が賦与された。1964年には、国民年金の給付水準が引上げられた（完全実施は1970年）。労働市場付加年金（ATP）も同年に創設された。2階部分の職域年金の多くは、1990年前後に設立された。また、3階部分の個人年金も最近加入者が増加している。ATPは資産の安全に配慮しながら市場での高い運用実績を挙げ、職域年金も私的年金ではあるが、労働協約対象者は加入が強制される。近年、デンマークの公的年金制度は、純粋な公的年金制度から半公的半民間の構造に変わってきている。

1998年には、所得の1%を強制的に拠出させ将来

有期年金を給付する、個人口座型の特別積立基金（SP）が導入されたが、2008年のリーマンショックによる大不況により2010年4月に廃止された。

国民年金の支給開始年齢は制度創設以来67歳とされていたが、1999年の法改正で65歳にいったん引下げられた（実施は2004年）。しかし、高齢化の急速な進展が見込まれることから、2006年の与野党合意による法改正で、2024～27年にかけて国民年金の支給開始年齢は再度67歳に引上げられることになった。その後、2011年の与野党合意による法改正で、引上げ時期が5年前倒しされ、2019年から2022年にかけて、1年当たり半年引上げることになった（2022年6月から67歳）。また、2006年合意では、2015年以降5年ごとの見直しで、年金支給開始年齢を60歳での平均余命の変化に合わせ変動させることになったが、2015年の見直しで、2030年からの68歳引上げが決まった（OECD “Pensions at a Glance 2021”は、2020年に労働市場に参入し、2060年以降引退する者の標準年金支給開始年齢は74歳になると予測している）。

### 3. 制度体系の概要

1階部分（公的年金）は、強制適用で、第1層の居住ベースの国民年金と、第2層の積立方式のATPからなる。国民年金は、居住年数を満たす全住民に定額の年金を支給するユニバーサルな年金で、財源は全て税金である。デンマーク国民は15歳から67歳（2022年6月以降）の間で最低3年、外国籍の者は、支給開始年齢前の5年を含む最低10年の国内居住が必要とされる。満額は40年居住で受給できる（2025年6月1日まで。それ以降は、15歳以降デンマークに10分の9以上居住に変更）。受給者は、107.2万人（2021年3月）。第1層には、その他に住宅給付、光熱給付、健康給付がある。第2層は労働市場付加年金（ATP）で、週9時間を超えて働く18歳から65歳の全雇用労働者が対象となり、自営業者も任意加入できる。15歳から66歳（2021年時点の支給開始年齢）のデンマーク国民中88%が加入（2021年）。

2階部分は、労働市場年金と呼ばれる職域年金である。労使により取り決められた労働協約に基づくもので、1990年代に急激に増加した。労働市場年金では、デンマークの30～60歳の雇用労働者のうち約

85%（当該年齢全人口の約8割）に補足年金を提供している（オランダより割合は高い）。残り（約15%）は、①若年の不安定労働者（デンマークのフレキシキュリティ政策から、早晚高い確率で職業年金付きの職を得る可能性が高い）、②高所得の民間雇用労働者がほとんどで、準公的年金として機能している。

3階部分は、銀行ないし保険会社が運営する個人年金である。積立金は税額控除されるが、利子と給付金は課税される。2015年現在約100万人と加入者は多い。

なお、失業保険とリンクした任意早期引退プログラム（5.2万人、2021年）があり、最低30年間失業保険基金のメンバーであった者が、62歳6カ月（2023年）にかけ64歳、2028年以降65歳に引上げられる。）以降、支給開始年齢まで、失業給付の最大率の91%を限度とした額（フルタイム労働者月17,366DKK（30.9万円）、パートタイム労働者11,577DKK（20.6万円）が支給される。また、労働能力が自ら生計を保てない程度に恒久的に減少した者に、老齢年金支給開始年齢の67歳（将来68歳）まで支給する障害年金（22.1万人、2021年）がある。

#### 4. 給付算定方式、スライド方式

国民年金の受給額は、15歳から65歳までのデンマーク居住年数で決まり、満額受給のためには40年間の居住が必要である（2025年6月1日まで。それ以降は、15歳以降でデンマークに10分の9以上居住に変更）。40年間に満たない場合は、不足年数に応じて減額される。国民年金には基礎給付と加算給付があり、2021年の年間基礎給付（満額）は77,028DKK（約136.9万円）（国民平均所得の約18%）、加算給付（満額）は、単身者で85,464DKK（約151.9万円）、夫婦または同棲カップルで一人当たり42,912DKK（約76.2万円）である。

基礎給付は、稼得所得が336,900DKK（約598.7万円、平均所得のほぼ80%）を超えると、超えた額の30%が減額される。加算給付は、単身者では、国民年金以外の総所得が88,700DKK（約157.6万円）を超えると30%減額、夫婦または同棲カップルは、177,700DKK（約315.8万円）を超えると16%減額される。すなわち、稼得所得だけでなくATP、職域年金、

個人年金の給付が多くなると減額されることになる。低所得者には、18,000DKK（約32万円）の補足給付がある。その他、住宅給付、光熱給付、健康給付がある。

国民年金は、過去2年間の賃金の伸びによって毎年改訂される。但し、賃金上昇率が2.0%を超えると改訂率が抑制される。抑制幅は最大0.3%となっている。抑制分はプールされ、低所得者等への年金以外の手当の改善に充てられる。

ATPは、退職時（通常65歳）までに積み立てられた拠出総額と運用収入の合計額をもとに、退職時点での平均余命から年金額が算出される。積立金の8割は安全投資され、残り2割は幅広く投資され、運用リターンが高ければボーナス配当が行われていたが、2022年から、8割部分が、6割（従来の低リスク投資部分）と2割（よりリスクが高い市場運用部分に分かれた）。2021年では、年額受給平均額は17,700DKK（約31.5万円）であり、18歳からフルタイムで加入し66歳で引退した場合、死亡時まで毎年25,200DKK（約44.8万円）支給される。

1階部分は、低所得層への所得分配機能が高い仕組みを取っており、OECD“Pensions at a Glance 2021”によると、2020年で、強制加入の年金制度における低所得層（中間所得の2分の1）の所得代替率は124.7%とOECD34カ国で一番高い（OECD諸国平均64.5%、日本43.2%）。

2階部分の職域年金は、拠出額と運用収入により年金額が決まる拠出建て年金で、拠出率は、労働協約で決まり、現在10%（低所得、低学歴グループ）～18%（高所得、高学歴グループ）となっている。高学歴グループは労働市場参入が遅く、基礎年金が居住年数等で決まり勤労所得と連動しない構造のため、高学歴グループに適切な所得代替率を確保させるために職域年金は大きな役割を果たしている（2010年のデータでは、所得代替率は、2005年では、1階部分が45.1%、2階部分が3.6%だったのが、職域年金の制度成熟化により、2050年には、それぞれ、39.2%、24.8%になると予測されている）。

支給開始年齢は、1階、2階部分とも現在65歳であるが、2019年から22年にかけて1年に半歳ずつ引上げ67歳になる。さらに、2015年以降5年ごとの見直しで、年金支給開始年齢を60歳での平均余命の変化

に合わせ変動させることになったが、2015年の見直しで、2030年からの68歳引上げが決まった。

2022年1月から、61歳前42年保険に入っていれば1年、43年で2年、44年で3年早く受給できるようになった。また、20年から25年(職業により異なる)フルタイム勤務で最近時点において週15時間(2024年から18時間)以上就労できない者は支給開始年齢より6年早く引退できることになった。なお、年金受給開始時の平均余命に応じた増額率で、2回まで計10年まで遅れて受給可能(68歳時点で平均余命が17.1歳ならば、67歳から遅らせた年数分の増額率は、 $1/17.1=5.8\%$ )。

## 5. 負担, 財源

国民年金は全て税で賄われている。

ATPは、労働協約で決められた定額拠出額で全額賄われており、使用者が3分の2、被用者が3分の1を負担している。任意加入の者は全額負担。労使合わせた拠出額(月額)は、労働時間に応じ4段階になっている。月間39時間未満は拠出なし、39時間以上78時間未満は94.65DKK(約1,680円)、78時間以上116時間未満は189.34DKK(約3,360円)、116時間超は284DKK(約5,047円)である。

2階部分の職域年金は、労働協約で決まり、現在10%(低所得、低学歴グループ)~18%(高所得、高学歴グループ)となっている拠出額で全額賄っている。

ATPや職域年金、個人年金への拠出金は所得控除され、運用益には15.3%の課税がなされる(給付された年金は、公的、私的を問わず課税所得になる)。

## 6. 財政方式, 積立金の管理運用

国民年金は税を財源とする賦課方式である。ATPは、拠出金と運営収益により年金を給付する拠出建ての積立方式である。積立金の運用は、労働市場付加年金機構(ATP)がまとめて行っている。積立金の8割は安全投資され、毎年保証利率が設定される(2021年は3.0%)。残り2割は幅広く投資され、運用リターンが高ければボーナス配当が行われる(2021年は35%で、これまでで最高のリターンがあった)。

ATPの投資資産は2021年末で約9,473億DKK(約

16.82兆円)である。ATPは、頑健なリスク管理の下、先進的な運用を行っていると評価されている。運用コストも極めて低い(加入者一人当たり40DKK(約711円))。

## 7. 制度の企画・運営体制

国民年金は、全額国家予算の下、財務省が統括し、現場での運営は全国98の基礎自治体が行っている。ATPは、労使が理事会を構成する労働市場付加年金機構(ATP)が運営管理し、雇用省が管轄する。

2階の職域年金基金は、通常、労働協約に基づき、協約ごとに設立される。基金の運営委員会は労使で構成されるが、銀行ないし保険会社に運営委託されることが多い。3階の個人年金は、銀行ないし保険会社が運営する。2階、3階は、財務省の管轄下のデンマーク金融監督機構が監督する。

## 8. 最近の論議や検討の動向・課題

### (1) 支給開始年齢の見直し

高齢化の進展に備えた見直しが着々と進んでいる。2006年の与野党合意による法改正で、いったん67歳から65歳に引下げられていた国民年金の支給開始年齢は、2024~27年にかけて再度67歳に引上げられることになったが、2011年の与野党合意による法改正で、引上げ時期を5年前倒しした。その結果、2022年6月から67歳に戻った。さらには、2006年合意では、2015年以降5年ごとの見直しで、年金支給開始年齢を平均余命の変化に合わせ、変動させることになったが、2015年の見直しで、2030年から68歳への引上げが決まった。

### (2) 障害年金の見直し

障害者(「社会的障害者」を含む。)の就業の推進と障害年金の見直しに、近年政府は力を入れている。障害年金は、労働能力が自ら生計を保てない程度に恒久的に減少した者(リハビリテーション等で回復できない者)で15歳から認定時までの80%以上デンマーク居住者であった者に、認定時から老齢年金支給開始年齢の67歳(将来68歳)まで支給するものである。就業困難な者がジョブセンターないし自治体の窓口に来所した場合、ジョブセンターでの最初の認定で、就業可能性があると認定された者は、通

常の雇用就業、フレックスジョブ（使用者、障害者本人、自治体の三者合意に基づき、公的負担による所得補填を提供しながら、その個人の状況に合わせた柔軟な就労条件での仕事を提供する制度、利用者は、2018年7.2万人。）の可能性を検討し、駄目な場合には、年金支給を決定する。以前はおおよそ就労能力（work ability）が3分の1未満だと判断されれば障害年金が支給されていた。それが、2013年1月以降、機能障害等により労働能力が低い場合であっても、原則として、新規申請で40歳未満の者には、障害年金は支給されず、その代わりに、1回あたり最長5年間のリソース・スキームにより、通常の雇用就業やフレックスジョブでの就業が促進されることになった（延長可能）。リソース・スキームとは、全国98のコミューン（基礎自治体）の様々な専門家で構成されるリハビリテーション・チーム（複数の自治体で共同チームを組むこともある。）が本人と面談をしながら必要な支援を検討し、就業の道を最大限に探るものである。

### (3) 国際的に高い評価

デンマークの年金制度の特徴は、第1に、1階部分が強制加入の公的年金、2階部分も準強制加入の職域年金（労働協約と連動し、就業者の約85%の者が加入）と年金が強制加入となっており、また、低所得層の年金所得代替率（引退前所得と引退時の年金所得の比率）が非常に高く設定されているなど、年金のセイフティネット機能、所得再分配機能が非常に高いこと、第2に、年金支給開始年齢を、平均余命の変化に合わせて自動的に変動させるメカニズムを発動させ、2030年には68歳から、その後は70歳過ぎからへの引上げが見込まれていることなど、年金制度の持続可能性を重視していることである。

その結果、国際的にも高い評価を受けている。世界最大級の人事・組織コンサルティング会社マーサーは、毎年、「メルボルン・マーサー・グローバル年金指数ランキング」を公表している。本指数ランキングは、世界各国の年金制度を横断的に比較したもので、マーサー社の協力とビクトリア州政府による資金提供の下、オーストラリア金融研究センター（ACFS）によって開発されたものである。評価指数は40以上の質問項目から構成されており、「十分

性（Adequacy）」、「持続可能性（Sustainability）」、「健全性（Integrity）」に大別される。デンマークは、2021年度レポートで、アイスランド、オランダに次いで第3位となっている（A評価は、アイスランド、オランダとデンマークだけ）。「十分性」、「持続可能性」、「健全性」ともAであった（アイルランド、オランダも同じ）。高い評価の理由として、①家計部門の貯蓄水準が上昇し、借金が減少したこと、②離婚した両者の利害を保護する調整措置を導入したこと、③全ての年金プランに年報の公開を求めたこと、が挙げられている。

### (4) 課題

デンマークの年金制度は、国際的に高い評価を受けているが、デンマーク政府は、年金制度の持続可能性と十分性を今後とも確保していくためには、次のような課題がある、とする。

第1に、高齢者の就業率の向上である。2006年と2011年の公的年金改革で、年金支給開始年齢は5年ごとの見直し時点での60歳時の平均余命の変化に合わせて変動させることになり、2015年には2030年から68歳への引上げが決まったが、この狙いは、公的年金の平均受給期間を14.5年に留めることにある。この政策の一環として、2016年1月1日から定年年齢の設定が禁止された（従来は、70歳以降の定年設定は許容されていた）。デンマークの55～64歳の就業率は、2021年平均で72.3%と、2014年の63.2%と比較してこの7年で9ポイント上昇し、欧州27カ国平均の60.5%と比較してもかなり高い。しかし、近隣国のスウェーデン（76.9%）、ノルウェー（74.6%）はさらに高く、また、50歳代後半層に比べ60歳代前半層の就業率はかなり低く、60歳代の就業率の向上が目指されている。

第2に、低所得層の健康状況、平均余命の改善である。政府は、健康状況と平均余命の不平等は大きいとしている。

第3に、移民等生活困窮者の労働市場への誘導である。政府は、個々の失業者の実情に合った相談・訓練等個別的支援の強化、基礎自治体の失業給付（デンマークでは、ハローワークは基礎自治体が運営。）に対する国の償還割合の通減措置（失業が長期化につれ通減。）の実施等に取り組んでいる。