

「オーストラリア・ニュージーランドの年金等 に関する調査研究報告書」公表

公益財団法人 年金シニアプラン総合研究機構
(<https://www.nensoken.or.jp/>)

年金に関する専門研究機関である公益財団法人 年金シニアプラン総合研究機構（東京都港区、理事長 高山憲之）は、「オーストラリア・ニュージーランドの年金等に関する調査研究報告書」を公表しました。

<要旨>

本報告書では、オーストラリアとニュージーランドの公的年金制度、職域年金制度、退職貯蓄制度、高齢化の進展に伴う将来の年金支出増に備えて設立されたソブリン・ウェルス・ファンド（SWF）等について概要を調査しまとめている。

オーストラリアとニュージーランドは、ともに居住年数を資格要件とし税を財源とする賦課方式（PAYG）の公的年金制度を持つ国となっている。ただし、オーストラリアでは所得テストと資産テストを持つミーンズテスト付の制度であるのに対して、ニュージーランドはミーンズテストを持たない制度となっている。

オーストラリアは強制加入の職域年金であるスーパーアニュエーション制度を持ち、残高は大きく積み上がっている。スーパーアニュエーションでは、投資リターンと手数料水準の両面から組入ファンドを評価する「パフォーマンス・テスト」が実施されている。

ニュージーランドは過去の税制改革で税制優遇措置が撤廃された影響もあり職域年金への加入率は低いが、2007年に自動加入（脱退可）の退職貯蓄制度であるキーウィセーバー制度が導入されている。

※報告書は当機構 HP(<https://www.nensoken.or.jp/publication/research/>)より無料で閲覧頂けます。

【お問い合わせ】 〒108-0074 東京都港区高輪1丁目3番13号 NBF 高輪ビル4階
公益財団法人 年金シニアプラン総合研究機構
(担当) 研究部 主任研究員 樺山和也
(電話) 03-5793-9412 (E-Mail) k-kabayama@nensoken.or.jp

《目次》

はじめに	1
第1章 豪・NZの年金制度等の概要	
1 公的年金制度.....	2
2 高齢化と年金給付水準.....	8
3 年金財政.....	15
4 職域年金・個人年金.....	18
5 ソブリン・ウェルス・ファンド (SWF)	25
第2章 キーウィセーバー	
1 概要	31
2 自動加入 (auto-enrollment)	34
3 拠出率と政府補助	36
4 資金の引き出し	38
5 キーウィセーバーの運用機関	40
6 デフォルト・ファンド	41
7 Value-for-Money.....	43
8 平均投資残高.....	45
9 キーウィセーバーの資産運用	48
第3章 スーパーアニュエーション	
1 概要	52
2 デフォルト商品改革と MySuper.....	58
3 パフォーマンス・テスト	60
4 YourSuper comparison ツール.....	64
5 スーパーアニュエーションの統合	65
6 スーパーアニュエーションの資産運用.....	66
第4章 NZ スーパーアニュエーション・ファンド	
1 概要	72
2 設立の経緯と目的	73
3 政府拠出フォーミュラ	75
4 NZSF の資産運用.....	81
第5章 フューチャー・ファンド	
1 概要	89
2 設立の経緯と目的	91
3 Future Fund の資産運用.....	97

以上