

# 年金FAQs(よくある質問) 100字以内でお答えします

令和7年5月

公益財団法人年金シニアプラン総合研究機構

本法人の許可なく当資料の全部又は一部の複製、転用、配布をすることを禁じます。

#### 年金FAQsについて

- FAQsは、Frequently Asked Questions の略で、「よくある質問」を意味します。
- 短時間で要点をご理解いただけるよう、1問100字以内でお答えしています。
- 必要に応じ解説もご覧ください。意見に亘る部分は、本法人の統一的見解 ではありません。
- セミナー形式で学べる 年金ライフプランセミナー への参加もお勧めします。
- 簡潔にお答えするため、表現は必ずしも厳密ではありません。
- また、回答や解説には書ききれない例外や条件などがありうることをご承知く ださい。
- 本資料の最終更新日は令和7年5月28日です。その後の事情は反映されていません。

# 1. 年金の役割・機能について

質問	回 答
そもそも年金とは何?	人生には様々なリスクがあります。年金はこのうち、高齢になって働くのが難しくなるか、障害者になるか、一家の働き手が亡くなった場合に、生活保障のために定期的に一定の現金を受給できる仕組みのことです。
貯蓄があれば年金は必要ない んじゃない?	想定以上の長生きや物価の上昇に限られた貯蓄で対応することは困難でしょう。また、明日にも起こるかもしれない死亡や障害に貯蓄で対処することは不可能です。年金は保険の仕組みを活用してこれらに備えています。
年金が保険とはどういうこと?	起こると負担が大きいリスクに集団で備えるのが保険です。年金は、思いがけない長寿、事故などによる障害、死亡(遺族が路頭に迷う)といったリスクに対し、あらかじめ保険料を出し合って備える仕組みです。
誰でも年をとるのに、それを保 険するっておかしくない?	元気に働くことが難しくなった高齢者を国民や被用者といった大きな集団で支えるのが社会保険としての年金の 役割です。また、個々人の寿命が事前には分からない中で、思いがけない長寿に備えるという面もあります。
生活保護があるから、年金は 必要ないんじゃない?	生活保護は貧困になってしまった人たちが最後に頼る制度です。資産調査もあり誰でも受けられるものではありません。年金は働いて得る収入が減少する老後にも貧困に陥らないよう備える生活の安定のための制度です。
年金制度にはどんな種類があるの?	全国民を対象にした国民年金と雇われて働く人が加入する厚生年金を公的年金と呼びます。その他に企業が 実施する企業年金、自営業の人などの国民年金基金、民間の個人年金など様々な種類があります。
公的年金と民間の年金はどう違うの?	公的年金は加入が強制されるのに対し、民間の年金は加入が任意です。また、公的年金は、基礎年金部分の1/2は税財源が充てられ、制度の安定を図っています。
公的年金はなぜ必要なの?	国民の生活の安定が損なわれる事態を放置すると、社会が不安定化する恐れがあります。若い間は遠い先の 老後にまでなかなか思慮が届きません。そのため、強制加入の年金制度を実施する必要があるのです。

#### 1. 年金の役割・機能について (続き)

質問	回答
公的年金は老後生活でどれほど頼りにされているの?	最近の調査によれば高齢者(65歳以上)世帯の96%が公的年金を受給しています。そのうち42%の世帯は総所得のすべてを、74%の世帯は総所得の6割以上を、公的年金に頼っています。
年金って幾らくらいの金額をもら えるの	基礎年金は40年加入の満額で1人当たり月6.9万円、厚生年金加入世帯の標準的な年金額は夫婦で月23.3万円です。年金額はライフコースによって様々であり、公的年金シミュレーターで試算できます。
年金だけが主な収入の世帯の 収支はどうなっているの?	最近の調査によれば、高齢夫婦無職世帯の消費支出の平均月額は25.9万円で、同世帯の収入のうちの社会保障給付は22.3万円です。平均の収支は赤字で、資産を取り崩しながら生活している実態が伺えます。
公的年金だけで老後生活は やっていけるの?	公的年金で老後の生活費すべてを賄う仕組みとはなっていません。また、少子高齢化に伴う給付調整などによって年金の給付水準は徐々に低下します。ゆとりある老後のため、ライフプランと貯蓄などで備えましょう。
公的年金は世代と世代の助け 合いって、どういう意味?	公的年金は家族内で行われていた現役世代による老齢世代の扶養を社会に広げたもので世代間扶養と呼ばれています。このため、子供のいない高齢者も安心して生活できるようになってきました。
障害者支援制度と障害年金は どう違うの?	障害者総合支援制度では障害者向けに様々な施策がありますが、これらは社会福祉の一環として税を財源に行われるものです。障害年金は社会保険の一環ですので、保険料が主要な財源になります。
生命保険と遺族年金はどう違うの?	死亡を給付事由とする点では共通ですが、死亡時に生命保険では事前に決められた受取人に保険金が支払 われるのに対し、遺族年金は死亡した人に生計を維持されていた一定範囲の人がいる場合にだけ年金払いさ れます。
年金の所得再分配機能とはどういうこと?	年金は、元気で働くことが可能な現役層から保険料を徴収し、高齢者などに再分配する仕組みです。特に、 基礎年金は定額の給付ですので、所得の低かった人には従前所得に比べて相対的に高い水準になります。

## 2. 制度体系について

質問	回 答
国民年金と厚生年金はどう違うの?	いずれも公的年金の制度です。国民年金は全国民が加入する制度で、基礎年金を受給します。厚生年金は 会社や役所に就職したら加入する制度で、基礎年金に加え報酬比例の2階建ての年金を受給します。
国民皆年金ってどういうこと?	20歳以上の全ての国民が、一定の保険料納付を条件に、高齢者か障害者になると年金を受けられます。子どもは生計を維持する親が死亡すると遺族年金の対象になります。このように全国民に年金の保障があります。
公的年金はどこが実施しているの?	国民年金と厚生年金の実施機関は厚生労働大臣です。実施のために日本年金機構という組織があります。 ただし、公務員などの厚生年金に関しては各共済組合又はその連合体が実施機関となっています。
国民年金と基礎年金はどう違うの?	国民年金は制度の名前であり、基礎年金は受給する年金の名前です。国民年金では上乗せ部分としての付加年金などもありますが、その支給はごく一部ですので、通常は国民年金の給付は基礎年金と同一視されています。
会社には必ず厚生年金があるの?	法律上、法人の事業所にはたとえ従業員が1人でも厚生年金が強制適用されます。個人事業の場合は、5人 未満の小規模事業所には適用されないことがあります。
共済年金が厚生年金になるって どういうこと?	共済年金として、国家公務員、地方公務員、私立学校教職員の3つの制度がありました。これらは平成27年 10月に厚生年金に統合され、それ以後は、これらの職業についている人も厚生年金に加入します。
日本の年金制度が3階建てとはどういうこと?	被用者の年金制度をそう呼ぶことがあります。全国民共通の基礎年金に加え、厚生年金からは報酬比例年金が給付されます。さらに、企業によっては企業年金を実施するところがあり、これが3階部分にあたります。
公的年金の上乗せをする年金 にはどんなものがあるの?	会社勤めの人は企業年金がある場合があります。また、企業年金の有無にかかわらず個人型確定拠出年金への加入が可能です。自営業などの人には国民年金基金や個人型確定拠出年金があります。

# 2. 制度体系について (続き)

質問	回 答
国民年金や厚生年金とその「基金」とは違うの?	よく似た名前ですが、国民年金と国民年金基金、厚生年金と厚生年金基金は違います。国民年金と厚生年金は公的年金の制度であり、国民年金基金や厚生年金基金は公的年金に上乗せされる年金の制度です。
確定給付企業年金とは何?	D B とも呼ばれ、最も普及している企業年金制度です。あらかじめ定められた給付に対し必要な掛金を負担していきます。積立金の運用収入の見込みである予定利率が重要な役割を果たします。
確定拠出年金とは何?	D C とも呼ばれ、21世紀に入り我が国に導入されました。毎月決まった掛金を拠出し、加入者がその運用の指図を行い、その運用結果を受給します。投資教育が重要といわれています。
厚生年金基金とは何?	企業年金制度の1つで、厚生年金の一部を代行する部分があることが特徴です。積立不足になる基金が多くなったことなどから、新設は認められていません。代行部分を国に返上すると、確定給付企業年金となります。
付加年金とは何?	国民年金の保険料を納付している人に向けた、任意で老齢基礎年金に上乗せできる年金です。月400円を支払うことによって、40年加入で65歳から月8千円を老齢基礎年金に加えて受け取ることができます。
国民年金基金とは何?	国民年金の保険料を納付している人に向けた、付加年金に代わる老齢基礎年金の上乗せの年金です。掛金の上限は月6.8万円で、掛金は全額が所得税非課税となります。若いほど掛金が安く設定されています。
個人型確定拠出年金 (iDeCo・イデコ)とは何?	個人で加入する確定拠出年金(愛称はiDeCo)です。掛金の上限は、国民年金保険料を納付している人は国民年金基金と合わせて月6.8万円、専業主婦(夫)は月2.3万円など細かく決まっています。
年金生活者支援給付金とは 何?	年金を含めても所得が低く、支援が必要な人に対し、年金に上乗せして月額 5 千円程度が支給されるものです。消費税率が10%に引き上げられるのに合わせ、令和元年10月から実施されています。

## 3. 適用種別について

質問	回 答
第1号被保険者、第2号被保険 者、第3号被保険者とは何?	国民年金法による加入者の種別です。第2号被保険者が会社勤めや公務員などのサラリーマン本人、第3号被保険者が第2号被保険者に扶養される配偶者、第1号被保険者はそれ以外の全員(自営業世帯など)です。
「20歳になったら国民年金」とは どういうこと?	一生続く年金との付合いの始まりです。国民年金は20歳以上の国民に強制適用されます。すでに就職して厚生年金に加入している人は特に変わりませんが、それ以外の人は新たに国民年金保険料の納付義務が生じます。
会社に正社員で就職したら、年金の加入はどうなるの?	通常は厚生年金に自動的に加入し、第2号被保険者となります。規模が小さいなど会社自身が厚生年金の 適用を受けていない場合があるので、ご注意ください。企業年金制度がある場合、通常何らかの説明があります。
会社を退職したら年金の適用はどうなるの?	第2号被保険者が会社を退職すると、第1号被保険者になります。ただし、勤労者の配偶者に扶養される場合は、第3号被保険者になります。第1号の場合は市町村に、第3号の場合は配偶者の勤め先に届出が必要です。
非正規社員ってよく聞くけど、非正規ってどういうこと?	通常は厚生年金・健康保険の適用を受けない会社勤めの人を非正規社員と呼んでいます。パート・アルバイト、 契約社員、派遣社員、嘱託など様々な形態があり、働き方の多様化に伴って増加しています。
非正規社員には年金の適用はどうなるの?	厚生年金・健康保険は、労働時間や労働日数が正規職員の4分の3未満の人には適用されないという実態があります。なお、最近は、一定規模以上の企業の短時間勤務者へ適用が拡大されつつあります。
パート・アルバイトには年金の適 用はどうなるの?	通常のパート・アルバイトは労働時間が短いため厚生年金の適用を受けません。この場合には国民年金第1号被保険者となります。ただし、配偶者が第2号被保険者の場合は、第3号被保険者になることがあります。
契約社員には年金の適用はどうなるの?	雇用期間に定めのあるのが契約社員ですが、勤務時間や勤務日数が正規社員と変わらなければ、通常は厚生年金に加入します。

# 3. 適用種別について (続き)

質問	回 答
派遣社員には年金の適用はどうなるの?	派遣会社によって異なりますが、通常は、派遣で働いている間は派遣元で厚生年金に加入します。なお、派遣先が見つかるまでの登録しているだけの間は、厚生年金も適用されないのが普通です。
自営業、自由業に就いた場合、 年金の適用はどうなるの?	第1号被保険者になります。なお、基礎年金だけでは老後生活に十分な年金とはならないことから、税優遇のある国民年金基金制度への加入を検討されるとよいでしょう。
起業した場合、年金の適用はどうなるの?	法人組織を立ち上げた場合には厚生年金(第2号被保険者)、個人事業主の場合には従業員がいても起業者自身は国民年金への加入(第1号被保険者)となります。
家事手伝いやニートには年金の 適用はどうなるの?	健康保険は被扶養者となれるかもしれませんが、年金は国民年金第1号被保険者となり保険料を納付しなければなりません。ただし、50歳未満の場合は納付猶予制度を活用することができます。
会社員と結婚して家庭に入った場合、年金の適用はどうなるの?	第3号被保険者になります。第3号被保険者の基礎年金は厚生年金制度全体で負担しますので、ご自身で 国民年金保険料を納める必要はありません。なお、配偶者の勤め先に届出が必要です。
専業主婦が離婚した場合、年 金の適用はどうなるの?	第3号被保険者ではなくなりますので、就業の状況に応じ、第1号被保険者又は第2号被保険者となります。 第1号被保険者となる場合は、居住する市町村に届け出て、国民年金保険料を納付することが必要になります。 す。
外国で働くことになったけど年金 の適用はどうなるの?	通常は日本と外国の両方の年金制度に加入しますが、日本と社会保障協定を締結している国では滞在期間が5年以内か超かによりどちらかの国の制度への加入が免除されます。なお、外国では国民年金は任意加入です。
外国人を雇う場合、年金の適 用はどうしたらいい?	原則的には日本人を雇う場合と違いはありません。ただし、外国人の方が日本と社会保障協定を締結している国の出身者で、日本の滞在期間が5年以内であると見込まれる場合は、厚生年金を適用しないことが基本です。

#### 4. 給付全般について

質問	回 答
年金はどんな場合にもらえるの?	65歳になれば老齢年金を、一定の障害状態になれば障害年金を、一家の大黒柱が亡くなれば遺族年金を受給できることが基本ですが、保険料納付が前提です。未納だと、いざという場合に受給できないことがあります。
年金を受け取るにはどうすればいい?	年金は法律で定める受給要件を満たしただけで受給できるわけではありません。受給要件に該当することについて、裁定を受ける必要があります。裁定手続きのし方は最寄りの年金事務所でお問い合わせください。
ねんきん定期便が来たけどこれ は何?	年金加入記録の確認などのため、毎年誕生月に日本年金機構から送られてくる文書です。35・45・59歳の方には封書、その他の方にはハガキでこれまでの加入期間や将来の年金見込額などが通知されます。
パソコンやスマホで年金の加入 記録を確認できないの?	ねんきんネットに登録するとご自分で年金加入記録を確認できるほか、将来受け取る公的年金の金額をシミュ レーションすることもできます。詳しくは日本年金機構のホームページをご覧ください。
年金の請求手続きをしたら、い つから、どのように年金をもらえ る?	請求内容が正しければ、受給年齢到達など受給事由が生じた月の翌月分から支払いが始まります。以後は、 偶数月に前月と前々月の2月分が支払われます。なお、裁定手続きに通常1~2か月かかります。
年金を請求し忘れていたけど、いっまでさかのぼってもらえる?	原則は最長5年です。年金の受給権は、各支払期月の翌月の初日から5年を経過すると、時効によって消滅します。なお、5年以内に請求できなかったやむを得ない事情がある場合には、年金事務所でご相談ください。
年金を担保にして消費者金融で借金できるかしら?	できません。給付を受ける権利は、担保に供することはできません。年金の受給権保護の観点から、法律でそのように定められています。
年金にも税金がかかるの?	心身の障害の発生や一家の大黒柱の死亡といった不幸に対する障害年金や遺族年金は非課税となっています。老齢(退職)年金は雑所得として課税対象になりますが、公的年金等控除の対象となる優遇措置があります。

# 4. 給付全般について (続き)

質問	回 答
年金は相続できないの?	年金の受給権は一身専属権ですので、相続の対象にはなりません。ただし、受給権者が死亡した場合でまだ 支給されなかったものがあるときは、一定の範囲の遺族に未支給の年金又は保険給付として支給されます。
基礎年金とはどういう年金?	保険料納付期間に比例する定額年金です。老齢基礎年金は保険料を40年(480月)納付して月6.8万円 となります。遺族基礎年金や障害基礎年金は納付済み期間にかかわらずこの額が基礎になります。
厚生年金はどういう年金?	現役時代の給与に比例する報酬比例年金です。保険料額の算定に給与や諸手当、賞与などから計算される標準報酬額を用います。年金額は生涯の標準報酬額の累計額に一定率を乗じて得た額となります。
標準報酬額とは何?	厚生年金の保険料や年金額の算定の基礎になる額です。月々の給与等を9.3万円未満から63.5万円以上までの32の等級に区分した標準報酬月額と、1回上限150万円の標準賞与があります。
物価や賃金水準が変化したら 年金はどうなる?	物価や賃金が上がっても年金額が変わらなければ、年金の実質価値が低下します。そのため、毎年度、賃金 上昇率又は物価上昇率に応じ年金額は改定されます。これを年金額の自動スライドといいます。
マクロ経済スライドって何?	著しい少子高齢化が進む中でも年金の持続性を確保するため、年金の給付水準を調整する仕組みです。具体的には、物価や賃金の伸びから1%程度低い率でスライドさせ、長期的に所得代替率50%程度を確保します。
所得代替率って何?	現役の報酬額に対して給付額がどの程度かを表す指標です。年金の給付水準に関しては、現役の平均的な 手取り賃金に対する、片働きだった厚生年金受給世帯が夫婦で受け取る年金額の比率がよく用いられます。
年金の端数処理はどのように なっているの?	裁定などでは、1円未満が四捨五入されますが、基礎年金額などは100円未満が四捨五入されます。各支払期月には1円未満が切り捨てられて支払われますが、端数の合計(1円未満切捨て)が2月期に支払われます。

## 5. 老齢給付について

質問	回 答
誰でも年をとったら老齢年金をもらえるの?	10年以上保険料を納めなければ、老齢年金は受給できません。ただし、納めるのが難しければ、免除や猶予の手続きをしておけば大丈夫です。
老齢年金は何歳になったらもらえるの?	老齢基礎年金、老齢厚生年金とも65歳から支給されます。ただし、60歳までの任意の時期まで早め(年金は減額されます)、又は、66歳から75歳までの時期まで遅らせる(増額されます)ことが可能です。
老齢基礎年金の額はどのように決まるの?	定額に保険料納付月数を掛け、480月(40年分)で割って算出します。すなわち、40年間保険料を完納すると満額の年金(月6.9万円)を受け取ることができます。
保険料の免除を受けた場合の 老齢基礎年金は幾らになる の?	基礎年金の1/2は国庫負担のため、免除の有無に関係しません。保険料で賄われる残りの1/2について、免除を受けた期間分は免除割合を乗じて算出します。なお、平成20年度までは国庫負担割合は1/3でした。
老齢厚生年金の額はどのように決まるの?	過去の標準報酬額の累積額に一定率を掛けて算出します。報酬額は過去の名目賃金をそのまま使うのではなく、現在価値に再評価します。また、一定率は原則千分の5.481ですが、生年月日などに応じ異なります。
特別支給の老齢厚生年金って何?	老齢厚生年金の支給開始年齢は65歳です。かつては60歳からでした。そこで、64歳以前の年金を特別支給とし、徐々に年齢を引き上げてきました。現在男性は該当しませんが、女性は63歳から受給可能です。
働いていると年金はどうなる?	65歳以降老齢年金を受給しながら働く場合、得た賃金を反映するよう年金額が毎年改定されます。ただし、 年金と賃金の合計が一定以上になると、超えた額に応じ年金が減額されます。これを在職老齢年金といいます。
離婚したら年金はどうなるの?	厚生年金には離婚分割という制度があります。婚姻期間中の標準報酬額を最大で折半し、各自それに基づき報酬比例年金を受給します。なお、対象は婚姻期間中の報酬であり、年金額全部を折半するものではありません。

# 5. 老齢給付について (続き)

質問	回 答
加給年金って何?	老齢厚生年金受給者に扶養家族がいると年金額が増額される仕組みです。生計を維持する65歳未満の配偶者か18歳以下の子がいると、その数に応じ、一定額が加算されます。
振替加算って何?	加給年金が支給される者の配偶者が65歳に達すると、加給年金は止まり、配偶者には自身の老齢基礎年金が支給されますが、これに加算される仕組みです。昭和40年度以前に生まれた人が対象の経過的な仕組みです。
経過的加算って何?	老齢厚生年金に加算されるものです。かつてあった厚生年金の定額部分と基礎年金との差額を調整するものですが、20歳前や60歳以降の厚生年金加入期間(40年まで)に対応する基礎年金相当額もこれに含みます。
65歳より早くから年金をもらえる?	老齢年金は、希望すれば60歳以降の好きなときから繰り上げて受給することは可能です。ただし、65歳から受給する場合の年金額から減額(1月当たり-0.4%)され、その減額は生涯続くので注意が必要です。
受取り開始を65歳より遅らせると多くの年金がもらえる?	老齢年金は、66歳から75歳までの間で好きなときまで、受給開始を繰り下げることができます。その場合、増額 (1月当たり+0.7%)された年金を生涯にわたって受け取ることができます。
75歳を過ぎて年金をもらい始め ると年金はどうなる?	老齢年金の受給開始を75歳まで繰り下げた場合、65歳から受給する場合より84%増の年金額となります。 75歳を過ぎてから請求しても、75歳到達時点からの分の年金が支給されます。
厚生年金に44年以上加入していれば多くの年金がもらえる?	特別支給の老齢厚生年金を受けることができる女性で、65歳より前に44年間以上厚生年金に加入した場合は、特例で、65歳以前でも、退職すると、定額部分を含めた老齢厚生年金を受給できます。
雇用保険から給付が受けられる 場合はどうなる?	64歳までは、求職の申込みをして基本手当を受給する間、厚生年金は全額支給停止されます。60歳になって 高年齢雇用継続給付金を受給する間、厚生年金は標準報酬月額の4%以内が支給停止されることがありま す。



## 6. 障害給付について

質問	回 答
障害年金とはどんな年金?	障害の原因になる病気やけがについて初めて治療を受けた日(初診日)から1年半経過するか、それより早く 治った場合は治ったときに、一定の障害等級に該当していれば支給される年金です。
障害基礎年金はどんな場合に もらえるの?	国民年金に加入中か60歳以降老齢基礎年金を受給するまでの間に初診日がある病気やけがで1級又は2級の障害等級に該当すると受給できます。ただし、国民年金保険料の未納の期間が一定以内であることが必要です。
障害厚生年金はどんな場合に もらえるの?	厚生年金加入期間中に初診日のある障害で1級から3級までの障害等級に該当すると受給できます。1級と2級の場合は障害基礎年金を同時に受けられますが、3級は障害厚生年金だけです。
障害基礎年金の額はどのように 決まるの?	2級の障害は老齢基礎年金満額相当(月6.9万円)、1級はその1.25倍(月8.6万円)です。なお、18歳以下の子があるときは、その数に応じ、一定額が加算されます。
障害厚生年金の額はどのように 決まるの?	2級と3級は老齢厚生年金相当(加入期間が短いときは300月で計算)、1級はその1.25倍です。1級か2級で配偶者を扶養するときは加給されます。3級には障害基礎年金2級の3/4相当が最低保障されます。
子供の時から障害があっても、 障害年金はもらえるの?	20歳前からある障害が1級又は2級に該当すると、障害基礎年金を受給できます。ただし、これは加入以後に 発生した事象に対処するという保険の原則の例外であることから、一定の所得制限があります。
つい保険料を未納にしていたけど、障害年金は受け取れる?	過去の国民年金加入期間中に保険料未納期間が1/3以上あると、障害状態になっても障害年金を受給できません。ただし、当分の間は、過去1年間に滞納がなければ受給は可能です。保険料はしっかり納めましょう。
1級はどの程度の障害?	他人の介助を受けなければ、ほとんど自分の用を弁ずることができない程度の状態をいいます。具体的には、両眼の視力がそれぞれ0.03以下、両手の指をすべて喪失、両足を足関節以上で喪失といった状態です。

# 6. 障害給付について (続き)

質問	回 答
2級はどの程度の障害?	必ずしも他人の助けを借りる必要はないが、日常生活は極めて困難で、就労ができない程度の状態をいいます。 具体的には、両眼の視力がそれぞれ0.07以下、片手のすべての指を喪失、片足を喪失といった状態です。
3級はどの程度の障害?	就労に著しい制限を受ける程度の状態をいいます。具体的には、両目の視力が0.1以下、片手の3大関節のうち2関節に著しい障害、片足の3大関節のうち2関節に著しい障害といった状態です。
障害手当金とは何?	厚生年金加入期間中に初診日がある病気やけがが治ったときに3級に非該当で労働に制限を受ける程度の障害が残った場合、2・3級の障害厚生年金の2年分に相当する障害手当金を一時金として受けることができます。
長期間(1年半以上)経過後 に障害状態になった場合どうな る?	初診日から1年半経った時点では障害等級に該当していなくても、その後該当するようになったときは、本人からの請求に基づき請求時から受給権が発生します(年金の支給はその翌月分から)。
障害年金受給者が結婚するか 子ができた場合年金額はどうな る?	障害基礎年金受給者に生計を維持する子が生じたときは、一定額の加算が行われます。1級か2級の障害厚生年金受給者が結婚し配偶者の生計を維持するときは、一定の加給が行われます。
一度障害等級に非該当になったが再び該当した場合どうなる?	障害等級に該当しなくなると、支給停止されますが、再度該当すれば再開されます。また、他の病気やけがで他の軽い障害になり、以前の障害と併せて1級又は2級に該当するようになっても、支給停止は解除されます。
労災で障害状態になった場合ど うなる?	障害の原因が労災の場合、障害基礎年金や障害厚生年金に加えて、障害補償年金などの労災保険法に 基づく給付も行われます。ただし、労災保険の給付が本来の額より減額されます。
老齢年金も受給できるように なった場合どうなる?	障害年金と老齢年金は同時に受給できませんので、どちらかを選択します。 ただし、 障害基礎年金を受給しながら老齢厚生年金を受給することは可能になっています。

#### 7. 遺族給付について

質問	回 答
配偶者が亡くなったら遺族年金がもらえる?	多額の未納のない配偶者に生計を維持されていた場合、18歳以下の子があれば遺族基礎年金を受給できます。また、配偶者が厚生年金の加入者か受給者なら、子の有無にかかわらず、遺族厚生年金を受給できます。
遺族基礎年金はどんな場合に もらえるの?	生計を維持していた人が死亡した場合、生計維持されていた18歳以下の子のある配偶者かそのような子が受給できます。ただし、死亡した人の国民年金保険料の未納が一定以内であることが必要です。
遺族厚生年金はどんな場合にもらえるの?	厚生年金の加入者か受給者が死亡した場合、生計を維持されていた遺族が受給できます。遺族の範囲は配偶者・子、父母、孫又は祖父母(夫、父母又は祖父母は55歳以上、子又は孫は18歳以下)で、この順によります。
遺族基礎年金と遺族厚生年 金の両方をもらえるのはどんな場 合?	遺族基礎年金は18歳以下の子がある場合に支給されます。遺族厚生年金は死亡した人が厚生年金の加入者か受給者の場合です。この両方に該当すると、両方の年金を受給できます。
遺族基礎年金の額はどのように決まるの?	配偶者と子の場合は老齢基礎年金満額相当(月6.9万円)に子の人数に応じ一定額を加算した額です。 子だけの場合は老齢基礎年金満額相当(複数の場合は子2人目から加算した額を子間で均分した額)です。
遺族厚生年金の額はどのように決まるの?	死亡した厚生年金の加入者か受給者であった人についての老齢厚生年金相当額(加入期間が短いときは 300月で計算)の3/4が基本です。
亡くなった配偶者が保険料を未 納にしてたら遺族年金をもらえな い?	死亡した方が過去の国民年金加入期間中に1/3を超える保険料未納期間があると、その遺族は遺族年金を 受給できません。ただし、当分の間は、過去1年間に滞納がなければ受給は可能です。
遺族厚生年金受給者が老齢 厚生年金も受給できる場合どう なる?	65歳以上になり自らの老齢厚生年金も受給できる場合は、まず自らの老齢厚生年金を受給し、その額より遺族厚生年金の額(又は死亡した者と本人の老齢厚生年金の合計の1/2)が多い場合、差額を受給します。

# 7. 遺族給付について (続き)

質問	回 答
中高齢寡婦加算って何?	遺族厚生年金を受給する妻で、夫死亡時に40歳以上で18歳以下の子がないか死亡後40歳以上になって子が19歳の年度に達した場合、64歳までの間、遺族基礎年金相当額の3/4の加算を行うものです。
寡婦年金とは何?	国民年金第1号被保険者期間が10年以上ある夫が年金を受給せずに死亡した場合、生計を維持されていた妻が60~64歳の間受給できる年金です。金額は夫の被保険者期間に対応する老齢基礎年金相当額の3/4です。
死亡一時金とは何?	国民年金保険料を36月(3年)分以上納付した人が年金を受給せずに亡くなり、遺族基礎年金を受けられる遺族がいない場合、生計同一関係にある遺族に納付月数に応じた一定額の一時金が支払われるものです。
配偶者に愛人がいてそちらで過ごすことが多かった場合どうなる?	通常は法律上の配偶者が受給します。ただし、婚姻関係が実体を全く失っている場合(10年以上夫婦としての共同生活が行われていない状態が固定など)には、内縁関係にある者が受給者となります。
配偶者が行方不明で生死が不明な場合どうなる?	7年間行方不明であった人は失踪宣告によって死亡とみなされます。生計維持関係は行方不明時の状態で判断されます。船舶や航空機の事故で3か月行方不明の場合は、事故にあった日に死亡したものと推定されます。
妻の年齢が若い場合にも遺族 年金が一生出るの?	厚生年金の加入者か受給者であった夫が死亡した場合、子どものいない30歳未満の妻には夫死亡時から5年間の有期年金になります。なお、年齢に関係なく、配偶者が再婚すると遺族年金の受給権は消滅します。
労災で死亡した場合どうなる?	死亡の原因が労災の場合、遺族基礎年金や遺族厚生年金に加えて、遺族補償年金などの労災保険法に 基づく給付も行われます。ただし、労災保険の給付が本来の額より減額されます。
遺族年金はいつまで受給できるの?	一般に年金の受給権は死亡すると消滅します。遺族年金についてはこの他、婚姻や親族以外との養子縁組をすると受給権が消滅します。子が18歳になる年度末で遺族基礎年金の受給は原則として終了します。

# 8. 保険料について

質問	回 答
保険料の額は幾ら?	国民年金第1号被保険者が支払う国民年金保険料は月17,510円(令和7年度)、第2号被保険者に係る 厚生年金の保険料は標準報酬月額及び標準賞与の18.3%(平成29年9月以降・労使で折半)です。
少子高齢化で保険料も上がっていくと聞いたけど、本当なの?	国民年金保険料は平成29年度以降16,900円(平成16年度価格)、31年度以降17,000円(同)で、また、厚生年金の保険料率平成29年9月以降18.3%で固定となっています。
保険料はどうやって払うの?	国民年金の保険料は、通常は納付書で支払いますが、口座振替とするのが便利で確実です。厚生年金の本人分は給与から天引き(源泉徴収)され、これに事業主分を合わせた額が会社から国(保険者)に納められます。
まとめて払うと割引になる仕組みはないの?	国民年金保険料にはそのような仕組みがあります。6か月前納で約1%、1年前納で約2%、2年前納で約4%の割引となります。現金等(現金・クレジットカード払い)による納付より口座振替の方が若干お得になっています。
国民年金の保険料が払えない ときはどうすればいい?	低所得などにより国民年金の保険料の支払いが困難な方のために保険料の免除制度があります。必要な手続きを行うと所得に応じて保険料の一部または全部が免除され、その間も年金の受給に必要な期間に算入されます。
学生で収入がない間はどうすればいい?	学生については学生納付特例の制度があり、本人の所得が一定額以下の場合、手続きすることで、国民年金保険料の納付が猶予されます。猶予された保険料は10年以内であれば追納が可能です。
低所得者を対象にした保険料 納付猶予ってどういう制度?	50歳未満の第1号被保険者については、本人と配偶者の所得が一定以下の場合、申請をすれば国民年金保険料の納付が猶予されます。猶予された保険料は10年以内であれば追納が可能です。
保険料の未納が続くとどうなる の?	老齢年金には10年、障害年金や遺族年金にはそれまでの加入期間の2/3以上の保険料納付済期間か直近1年間の完納が必要です。これを満たさないと年金を受給できません。

# 8. 保険料について (続き)

質問	回答
60歳になって保険料納付済み期間が40年に足りない、どうしよう?	60歳到達後保険料納付済み期間が480月(40年)に足りなくても、69歳までは被用者年金に加入していれば不足を補うことができます。64歳までの間、国民年金に任意加入して保険料を納めることも可能です。
65歳だけど保険料納付済み期間が10年に満たない、どうしよう?	昭和40年4月1日以前に生まれた人は、特例で、65歳以降69歳まで国民年金に任意加入できます。
公的年金の保険料は税金が優遇 されてるってどういうこと?	公的年金は社会保険として強制適用となっていることから、支払った保険料は所得税の計算の際に全額が 社会保険料控除として所得控除されます。従って非課税の扱いになります。
障害年金受給者は国民年金保 険料が免除される?	障害基礎年金や障害厚生年金の受給者は国民年金保険料が法定免除になります。ただし、申し出て納付することも可能です。なお、3級の障害に該当しなくなって3年を経過すると、法定免除の対象ではなくなります。
出産・子育でする場合の厚生年金 保険料はどうなる?	産前産後の休業については、休業期間中の厚生年金保険料が免除され、この期間は保険料を納めた期間として将来の年金額に反映されます。子が3歳までの育児休業期間中も同様の取扱いとなります。
通勤手当にも社会保険料はかかるの?	標準報酬は名目のいかんを問わず労働の対償として受け取るすべてのものを含みます。従って、会社から通 動手当として支給された金額も標準報酬額に含まれ、厚生年金や健康保険の保険料の賦課対象になりま す。
会社が厚生年金保険料を納めているか不安だけどどうすればいい?	保険料の納付状況は、ねんきん定期便で確認できます。また、ねんきんネットに登録すると、随時パソコンや スマホから確認できます。もし、会社がきちんと納めていないようなら、年金事務所に連絡してください。
企業年金の保険料はどうなっているの?	企業年金の仕組みは会社によってまちまちです。掛金は事業主が全額拠出する場合もありますが、従業員が一部を拠出する場合もあります。規約を確認されるか、担当部署にお問い合わせください。

#### 9. 年金財政について

質問	回 答
公的年金の財政はどうなっているの?	毎年の支出を毎年の収入で賄う賦課方式を基本としつつ、一定の積立金を保有しそれを活用する方式となっています。毎年度、保険料や、国庫負担(基礎年金の1/2)の他、積立金の運用又は取崩し給付を賄います。
賦課方式と積立方式といわれるけど、どう違うの?	賦課方式は各年度の給付をその年度の保険料で賄う財政方式です。加入強制が行われる公的年金で用いられます。将来の給付に備えてお金を積み立てる積立方式は私的年金や個人年金で用いられます。
積立金があるのに賦課方式と はどういうこと?	積立金を持たず、その時の支給に必要な額をその都度調達するのが本来の意味での賦課方式です。日本の公的年金には相当額の積立金があり、それを活用しつつ、賦課方式を基本とした財政方式で運営しています。
基礎年金の1/2は国庫負担なの?	昭和60年に基礎年金が制度化された際に国庫負担は基礎年金の1/3になりました。平成21年度から国庫負担割合は1/2に引き上げられ、平成24年の社会保障・税一体改革でこの割合が恒久化されました。
財政検証って何?	向こう100年にわたる人口の見通しをもとに一定の経済前提を置き年金財政がどのようになるのかを示すのが財政検証です。少なくとも5年ごとに実施されることになっています。いわば年金財政の定期健康診断です。
財政検証って何をチェックするの?	モデル年金で見て将来にわたって公的年金の所得代替率が50%を維持できるかチェックするのが目的です。経済が不振ではなく、人口も厳しい状況でない限り、これが可能であることが示されています。
どうやって将来を見通すの?	人口や労働力率から被用者の数を推計し、推計の出発時点の報酬額と賃金上昇率などから保険料収入や 運用収入を求め、また将来の年金支出額を求めることにより、公的年金の収支見通しを作成します。
財政検証では、人口はどんな前提になっているの?	人口は国立社会保障・人口問題研究所の将来推計を用いています。出生と死亡について高位・中位・低位の 3つの仮定がありますが、これからも少子高齢化は続き、日本の総人口は徐々に減少すると見込まれています。

# 9. 年金財政について (続き)

質問	回 答
財政検証では、経済はどんな前提になっているの?	将来の技術進歩や労働参加等を軸に、「高成長実現ケース」、「成長型経済移行・継続ケース」、「過去30年 投影ケース」及び「1人当たりゼロ成長ケース」の4ケースが設定されています。
オプション試算も行われたそうだけど、それは何?	財政検証はあくまで現行制度に基づく財政の将来見通しです。これに対し、最近議論されている幾つかの制度 改革の課題について、制度改正を仮定した場合の試算がオプション試算として示されています。
積立金は年金財政にどのように 役に立っているの?	過去から段階的に保険料(率)を引き上げてきましたので、公的年金はかなりの額の積立金を保有しています。この運用収入を利用するとともに一部は取り崩すことで一定水準の年金額の確保に寄与します。
積立金はどこが運用している の?	国民年金と厚生年金の積立金は法律に基づき国から運用寄託を受けた年金積立金管理運用独立行政法人(GPIF)が運用を行っています。公務員等の積立金は各共済組合の連合体などで運用を行っています。
G P I F はどんな運用をしているの?	安全かつ効率的な運用を目指し、基本ポートフォリオを定めるとともに、信託銀行や投資顧問会社に委託して、 国内債券、外国債券、国内株式、外国株式に分散投資しています。国内債券は一部自家運用しています。
運用の基本的な考え方はどう なっているの?	積立金の運用は、長期的な観点から、安全かつ効率的に行うべきものです。資産の長期保有と分散投資により、長期的かつ安定的に経済全体の成長の果実を獲得します。運用目標は名目賃金上昇率+1.9%です。
運用状況はどうなの?	良好です。年金の給付費は長期的には賃金水準に連動するため、賃金上昇率を上回る利回りが実質的な 運用利回りとなります。直接市場での運用を開始した平成13年度以降の平均でこれを十分に上回っています。
最近ESG投資が始まったそうだけ ど、それは何?	ESGとは環境、社会、(企業の)統治のそれぞれの英語の頭文字です。投資先企業の利益率や売上げといった財務情報だけでなく、それらの情報を考慮することで、長期的に安定な収益確保を目指します。

#### 10. その他のよくある質問について

質問	回 答
年金は払った分だけ戻ってこない から損?	そんなことはありません。法律上、基礎年金の半分は国庫負担、厚生年金の半分は会社負担です。これほどお 得な制度はありません。そもそも、損得ではなく、いざという時に備えた保障があることに意義があるのです。
年金は将来破たんする!?	物騒な言葉を安易に使うべきではありません。年金が全く受給できなくなることはありません。国民には、年金に 対する正しい知識をもって、冷静かつ建設的に対処することが求められます。
年金の重圧で日本経済は大き な悪影響を受ける?	そのようなことはあまり考えられません。マクロ経済スライドによって今後年金の給付水準は徐々に低下していくため、GDPに対する年金の給付費や負担の比率はむしろ若干低下していくと見込まれています。
積立方式にすれば年金は心配なくなる?	賦課方式の年金を積立方式にするには、現在の高齢者分と将来の自分の分を負担する必要があります。また、 積立方式は経済変動の影響を受けやすく、長い時間軸の中では実質的な価値の低下が生じえます。
年金は巨額の債務超過になっ ているといわれるけど、大丈夫?	過去の保険料とそれに対応する給付だけで評価すると、そう見えますが、将来の保険料対応分も含めると、必ずしも債務超過ではありません。経済成長や労働参加が進めば、長期的に、支出に見合う収入確保されます。
いずれ保険料を払わなくてよい 税方式になる!?	税方式では給付と負担の関係が断ち切られ、所得制限などがかかりやすくなり、受給権が脆弱化します。巨額 な財源が必要なことから実現性は薄く、仮に導入されても過去の納付記録が無視されることは考えられません。
未納者がいるから年金財政は 悪化する?	未納者はその分だけ自分の将来の年金額が減少します。つまり将来の現役世代の負担を軽くすることにつながるので、未納が年金財政を悪化させる要因にはなりません。低年金にならないようにしっかり納めましょう。
少子高齢化で後の世代ほど損 する?	少子高齢化だけで年金の給付水準が決まるわけではありませんが、賦課方式の年金では、支え手と受給者の 比率が低下すると、負担が一定なら給付水準は低下せざるをえません。少子化対策の充実が望まれます。

#### 10. その他のよくある質問について (続き)

質問	回 答
年金積立金の運用は安全なの?	運用は安全かつ効率的に行うよう定められており、分散投資が行われています。一定のリスクを取る必要がある ことから短期間では運用成績に高低が生じますので、長期的に見ていく必要があります。
年金積立金が株価対策に使われる?	株価の上昇は積立金の運用にとってプラスの効果がありますが、それは長期的・持続的なものである必要があります。短期的な値上がりを求め、相場の材料視するようなことは、本末転倒であり、あってはなりません。
支給開始年齢が65歳からさらに引き上げられる?	現在そのようなことは予定されていません。平成16(2004)年改正で導入された財政スキームの下では、支給開始年齢の引上げよりも、個人の選択で繰下げ受給を選択する仕組みの方が適切だと言われています。
マクロ経済スライドはデフレでも 発動されるようになる?	物価や賃金の伸びがマイナスのときは、マクロ経済スライドは行われません。このようにデフレでは発動されませんが、平成30年度からは、発動されなかった分をその後物価や賃金の上昇時まで持ち越して調整します。
非正規雇用の厚生年金適用が 一層拡大される?	従来から非正規雇用の厚生年金適用拡大が進められてきましたが、令和6年財政検証のオプション試算でさらなる適用拡大が取り上げられており、一層拡大される方向で検討が進む見通しです。
国民年金加入期間が40年から 45年になる?	国民年金保険料の納付年数の上限を40年から45年に延長し、基礎年金が増額するよう、財政検証のオプション試算が行われています。当面制度化は見送られる模様ですが、将来の実現が望まれます。
1階の基礎年金と2階の厚生年 金が統合される?	そのような予定はありません。公平な所得捕捉などの課題があり、直ちには困難かもしれませんが、被用者保険 の適用拡大が進むといずれ検討が必要になる可能性も想定され、議論はすべき課題と考えられます。
年金基金に求められるスチュワー ドシップ責任とは何?	投資先企業との建設的な「対話」を通じて、企業価値の向上を促すことなどにより、中長期的な投資成果の向上を図る責任のことです。年金基金は運用機関に基本方針を示し、その活動を評価すべき立場にあります。