

公的保険入門セミナー

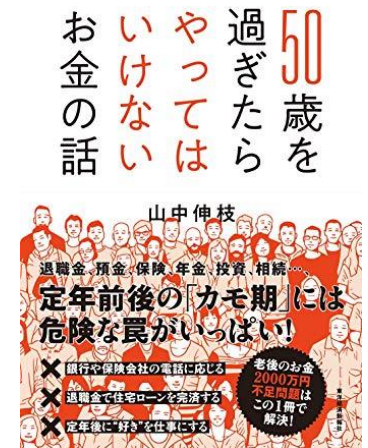
～お客さま本位の提案は「ねんきん定期便」から～



講師プロフィール



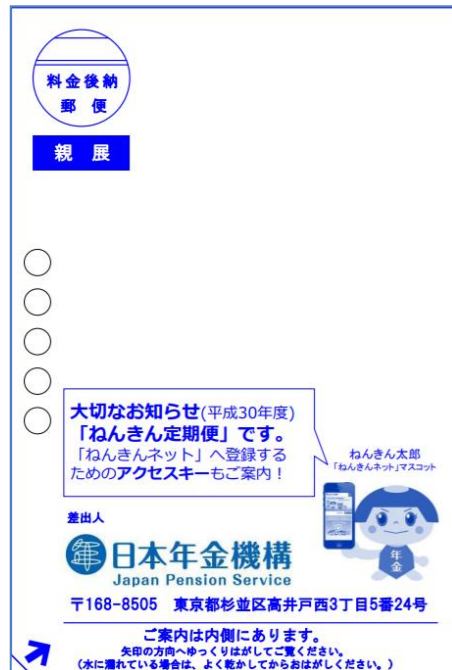
山中 伸枝(Nobue Yamanaka)
一般社団法人 公的保険アドバイザー協会 理事
株式会社アセット・アドバンテージ代表取締役
確定拠出年金相談ねっと代表
英語の動画チャンネル Y's Tips Channel の運営
米国オハイオ州立大学ビジネス学部卒業
「心とお財布を幸せに！」をモットーにどこの金融機関にも属さない
独立系FPとして活動中 CFP®、確定拠出年金アドバイザー



ねんきん定期便からのニード喚起

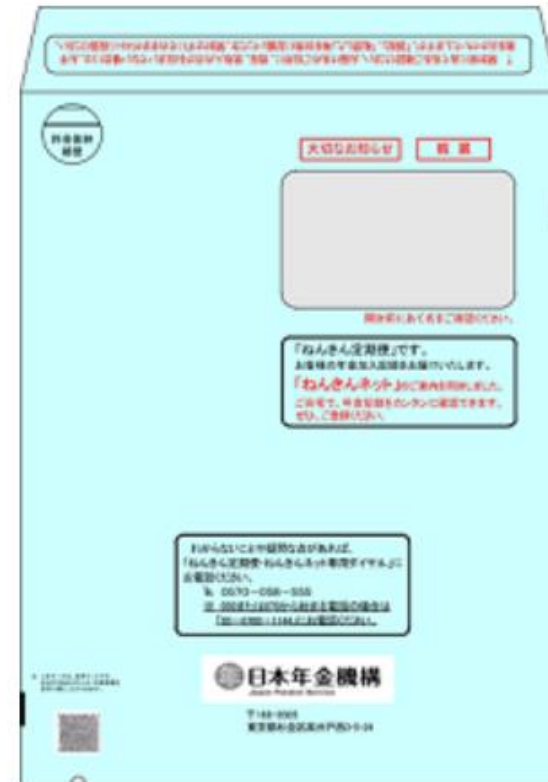
1. 病気やけがで働けなくなった時の備え
2. 家族が亡くなった時の備え
3. 長生きに向けた資産形成

ねんきん定期便



ハガキ

お誕生月



封書

節目の歳

被保険者区分と現在の収入が分かる

最近の月別状況です

下記の月別状況や裏面の年金加入期間に「もれ」や「誤り」があると思われる方、特に、転勤・転職が多い場合、姓（名字）が変わったことがある場合などは、お近くの年金事務所に問い合わせください。

第一号被保険者
第三号被保険者

第二号被保険者

[illegible]

これまでの履歴と現時点での年金額が分かる

1. これまでの保険料納付額（累計額）

(1) 国民年金保険料 (第1号被保険者期間)	円
(2) 厚生年金保険料(被保険者負担額)	
一般厚生年金期間	円
公務員厚生年金期間	円
私学共済厚生年金期間	円
(1) と (2) の合計	円

この定期便は、下記時点のデータで作成しています。
納付記録がデータに反映されるまで日数がかかります。

国民年金および 教職員	公務員厚生年金期間	私学共済厚生年金期間
----------------	-----------	------------

これまでの
加入歴

2. これまでの年金加入期間（老齢年金の受け取りには、原則として120月以上の受給資格期間が必要です）

国民年金 (a)			船員保険 (c)	年金加入期間 合計 (未納月数を除く) (a + b + c)	合算対象期間等 (d)	受給資格期間 (a + b + c + d)
第 1 号被保険者 (未納月数を除く)	第 3 号被保険者	国民年金 計 (未納月数を除く)				
月	月	月	月			
厚生年金保険 (b)				月	月	月
一般厚生年金	公務員厚生年金	私学共済厚生年金	厚生年金保険 計			
月	月	月	月			

3. これまでの加入実績に応じた年金額

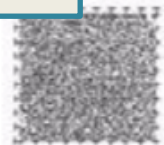
(1) 老齢基礎年金	円
(2) 老齢厚生年金	
一般厚生年金期間	円
公務員厚生年金期間	円
私学共済厚生年金期間	円
(1) と (2) の合計	円

現時点での
年金額

※

月です。

マークは
目の不自由な
方のための
音声コードです。



1. 病気やけがで働けなくなった時の備え

最近の月別状況です

下記の月別状況や裏面の年金加入期間に「まれ」や「誤り」があると思われる方、特に、転勤・転職が多い場合、姓（名字）が変わったことがある場合などは、お近くの年金事務所にお問い合わせください。

[illegible]

300
千円

給与

給与 30万円

社会保険料 15%
45,000円

所得税・住民税 10%
30,000円

可処分所得
225,000円

住居費

貯蓄

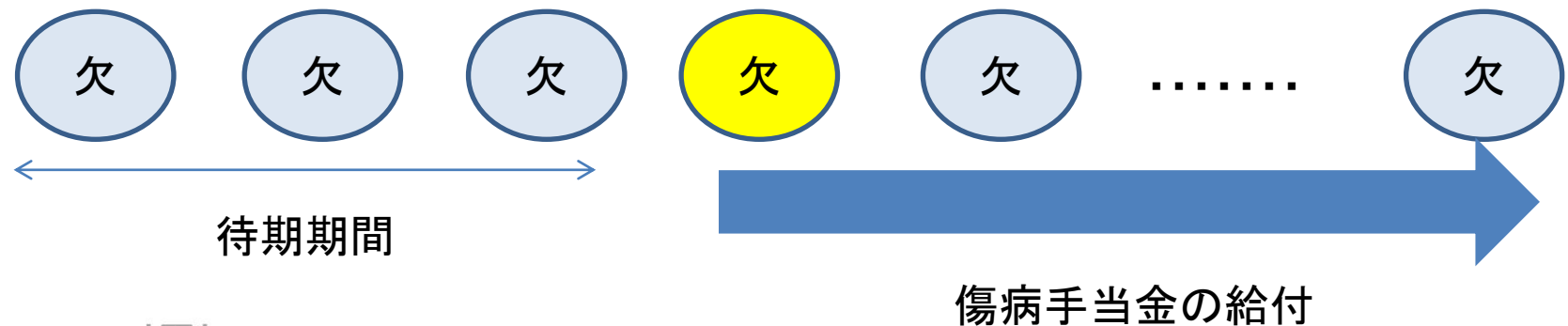
食費

日用品費

教育費

傷病手当金

病気やけがで働けなくなった場合で継続4日以上欠勤した場合4日目より最長で1年6ヶ月、一日につき標準報酬日額の3分の2相当額が健康保険から支給される制度(2022年1月より通算化)



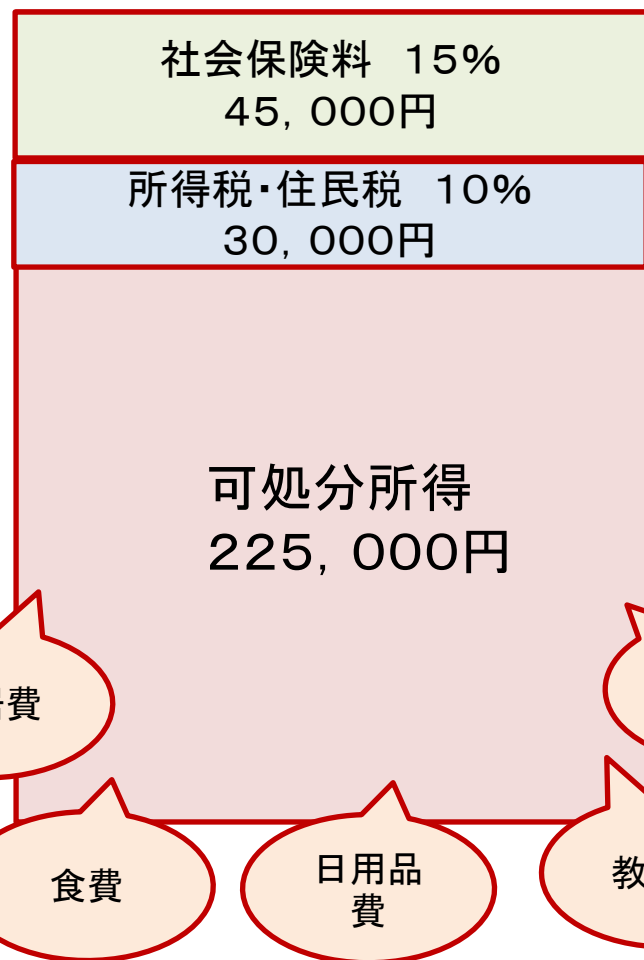
給与30万円なら・・・

$30\text{万円} \div 30\text{日} = 1\text{万円} \rightarrow \text{標準日額}$

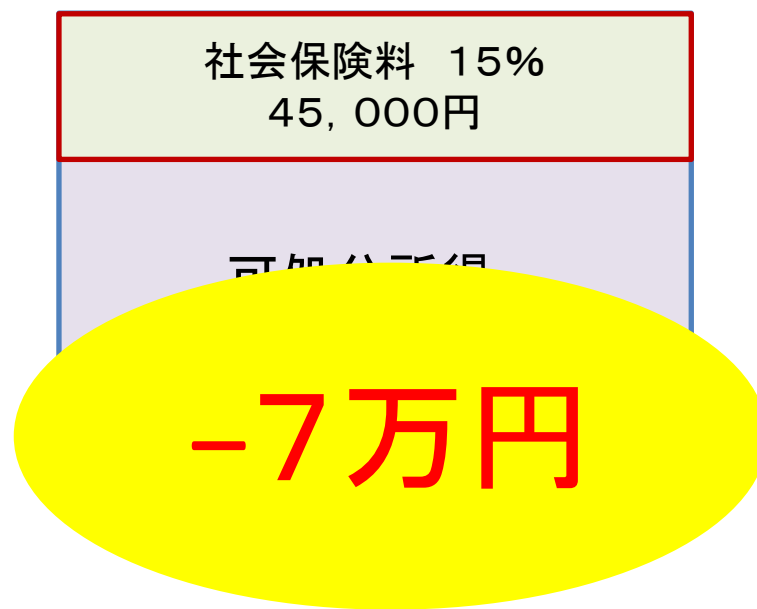
$1\text{万円} \times \frac{2}{3} = 6,667\text{円} \rightarrow \text{傷病手当金}$

家計の変化を見てみよう(もし1ヶ月働けないと・・・)

給与 30万円



傷病手当金 20万円



高額療養費制度（1日から末日までにかかった医療費）

所得区分	ひと月あたりの自己負担限度額	多数該当
年収約1,160万円～の方 健保：標準報酬月額83万円以上の方 国保：年間所得901万円超の方	252,600円＋（医療費－842,000円） ×1%	140,100円
年収約770～約1,160万円の方 健保：標準報酬月額53万円以上83万円未満の方 国保：年間所得600万円超901万円以下の方	167,400円＋（医療費－558,000円） ×1%	93,000円
年収約370～約770万円の方 健保：標準報酬月額28万円以上53万円未満の方 国保：年間所得210万円超600万円以下の方	80,100円＋（医療費－267,000円）×1%	44,400円
～年収約370万円の方 健保：標準報酬月額28万円未満の方 国保：年間所得210万円以下の方	57,600円	44,400円
市民村民税の非課税者など	35,400円	24,600円

もし医療費が100万円かかったら・・・

標準報酬月額 30万円

$$80,100円 + (1,000,000円 - 267,000円) \times 1\% = 87,430円$$

傷病手当金 20万円

社会保険料 15%
45,000円

可処分所得
155,000円

-7万円

高額療養費
約9万円

差額ベッド代

先進医療費

その他

最近の月別状況です

下記の月別状況や裏面の年金加入期間に「もれ」や「誤り」があると思われる方、特に、転勤・転職が多い場合、姓（名字）が変わったことがある場合などは、お近くの年金事務所にお問い合わせください。

[illegible]

~~傷病手当金~~

万が一に必要なお金

保障

公的保険
(共助)

会社員

保障

公的保険
(共助)

自営業

2. 家族が亡くなった時の備え

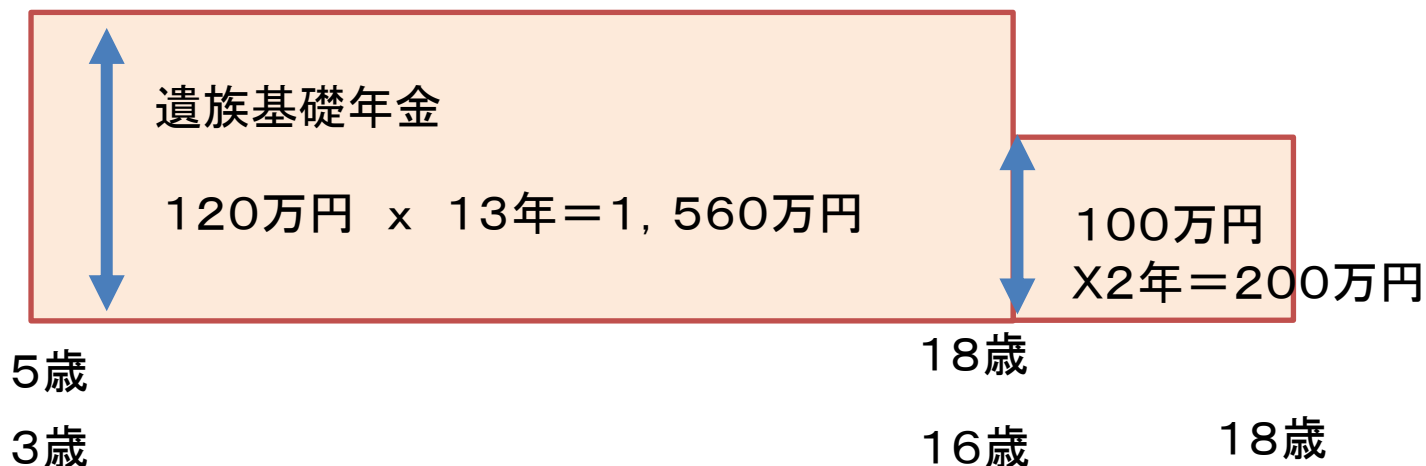


38歳 会社員
厚生年金と国
民年金に加入

国民年金から「遺族基礎年金」



もし今
万が一のことが
あったら...



厚生年金から「遺族厚生年金」

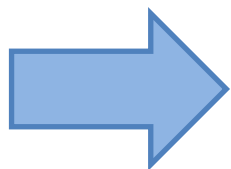


配偶者(妻)に対して、終身で支給されます

夫の老齢厚生年金の75%

※事実婚の妻にも支給されます

※妻の年収が850万円以上の場合、遺族年金は支給されません



ねんきん定期便から計算します

さらに厚生年金から「中高齢寡婦加算」が支給されます

25年(300ヶ月)加入したとみなして、遺族厚生年金を計算

お客様の
ご記入
欄

2. これまでの年金加入期間 (老齢年金の受け取りには、原則として120月以上の受給資格期間が必要です)

国民年金 (a)			船員保険 (c)	年金加入期間 合計 (未納月数を除く) (a+b+c)	合算対象期間等 (d)	受給資格期間 (a+b+c+d)
第1号被保険者 (未納月数を除く)	第3号被保険者	国民年金 計 (未納月数を除く)				
20 月	月	20 月	月			
厚生年金保険 (b)						
一般厚生年金	公務員厚生年金	私学共済厚生年金	厚生年金保険 計	月	月	188月
168 月	月	月	168 月			

3. これまでの加入実績に応じた年金額

(1) 老齢基礎年金	306,000円
(2) 老齢厚生年金	
一般厚生年金期間	368,000円
公務員厚生年金期間	円
私学共済厚生年金期間	円
(1) と (2) の合計	674,000 円

お客様のアクセスキー

※アクセスキーの有効期限は、本状到着後、3カ月です。

右のマークは
目の不自由な
方のための
音声コードです。

＜短期要件＞

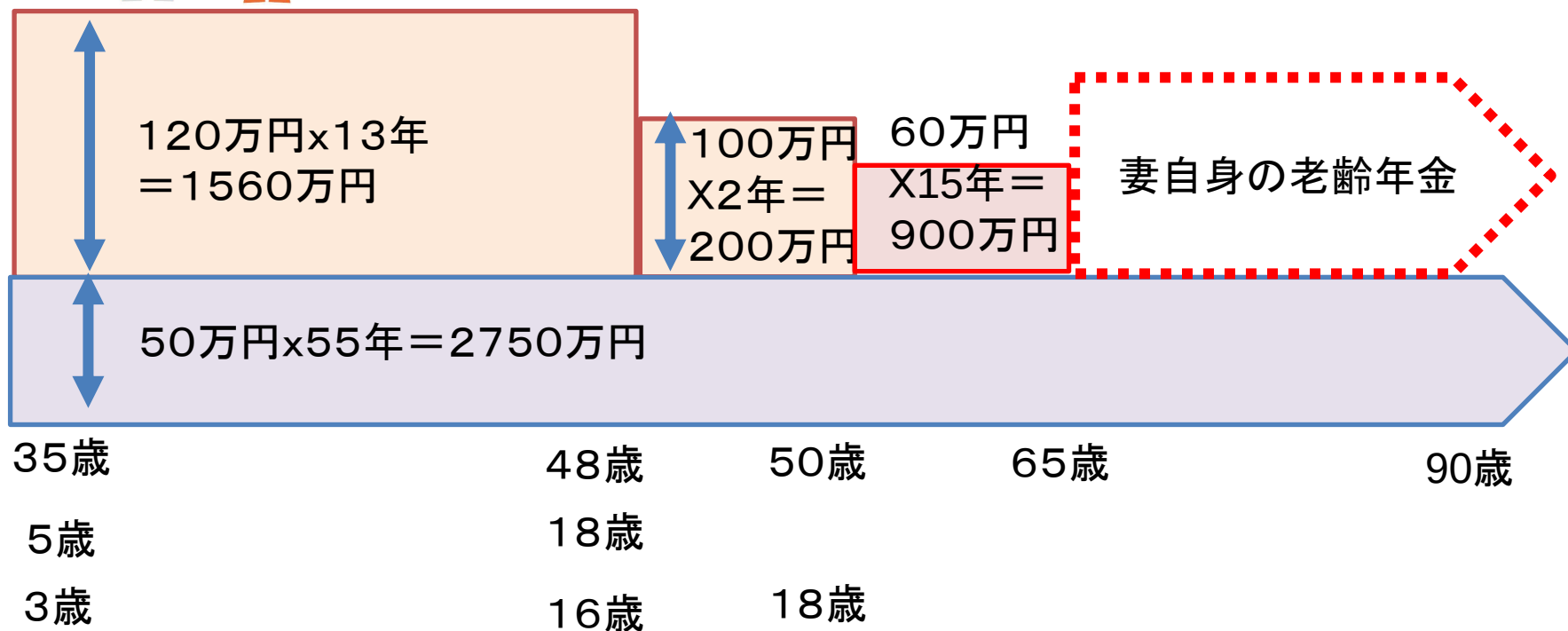
$368,000 \div 168\text{ヶ月} \times 300\text{ヶ月} = 657,000\text{円}$

$657,000\text{円} \times 0.75 \Rightarrow 492,750\text{円 (約50万円)}$



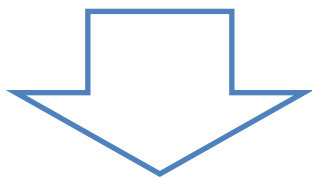
遺族年金っていったいいくら？

5410万円

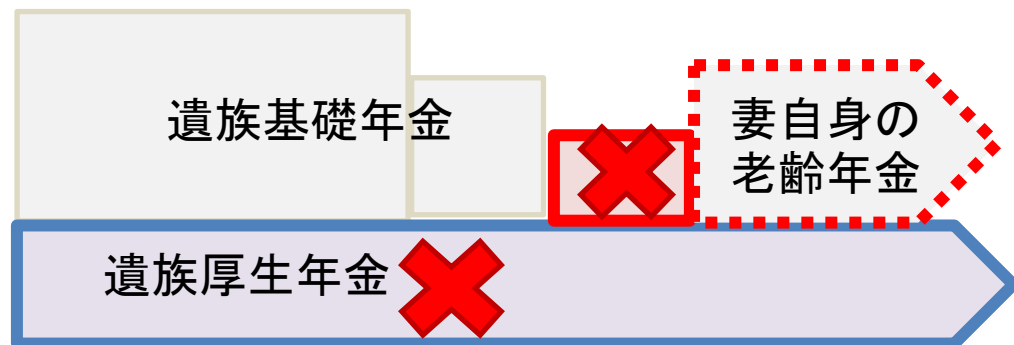


会社員の夫が会社を辞めたら？

- 遺族厚生年金と中高齢寡婦加算は、
- ・厚生年金被保険者が亡くなった時、
 - ・老齢厚生年金の受給資格要件を満たした人が亡くなった時に支給されます。

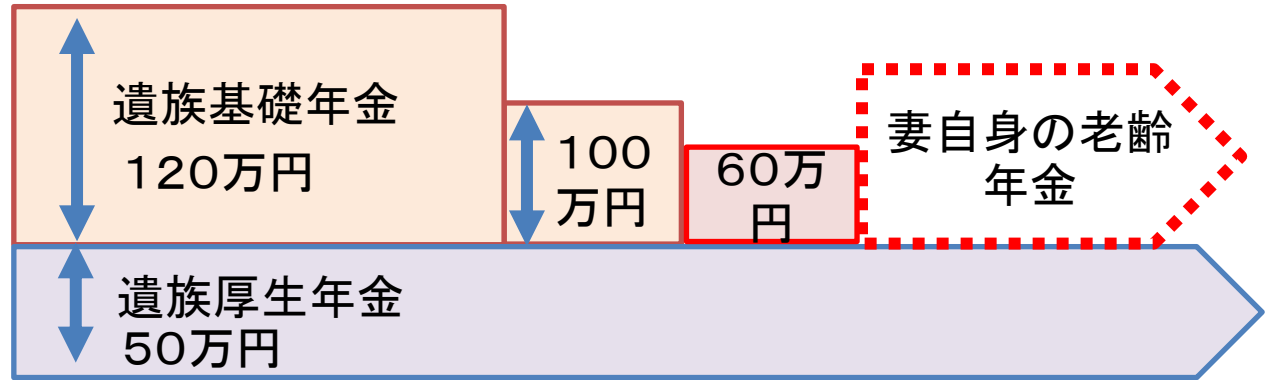


- ・会社を辞めて、お休み中
- ・会社を辞めて、独立

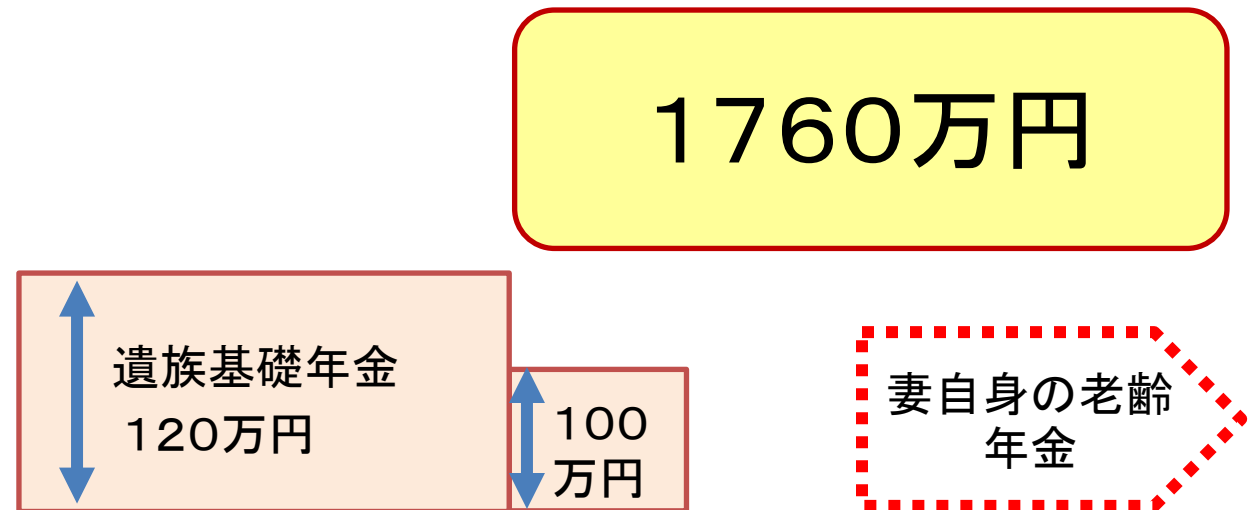




会社員で亡くなると...

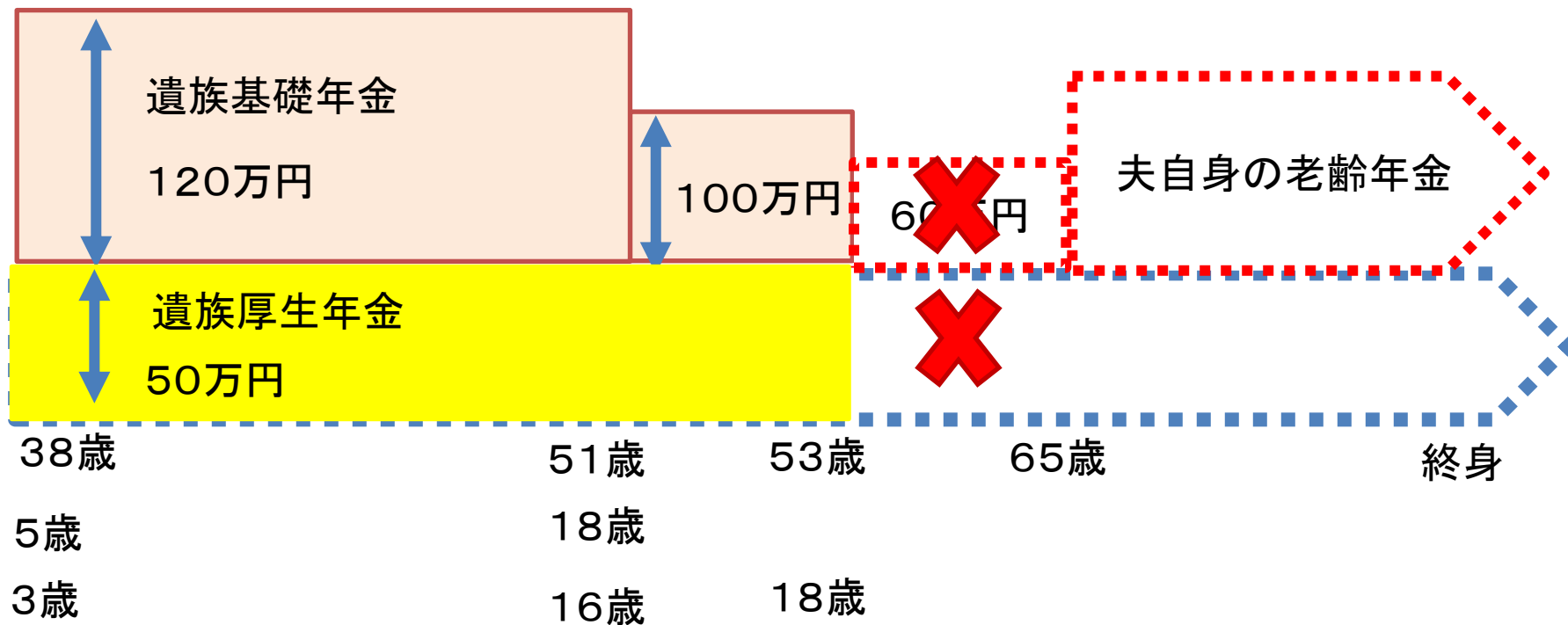


会社員を辞めてから
亡くなる...



35歳 会社員
厚生年金と国
民年金に加入





中高齢寡婦加算は支給されません
 遺族厚生年金は55歳未満の夫には支給されません
 遺族厚生年金は18歳以下の子供に支給されます



遺族年金っていったいいくら？

2510万円

遺族基礎年金

120万円×13年
=1560万円

100万円
×2年＝
200万円

夫自身の老齢年金

遺族厚生年金

50万円×15年＝750万円

38歳

5歳

3歳

51歳

18歳

16歳

53歳

18歳

65歳

90歳

万が一に必要なお金

保障

公的保険
(共助)

会社員男性

保障

公的保険
(共助)

自営業・会社員女性

3. 長生きに向けた資産形成

厚生年金

国民年金(基礎年金)

1号被保険者



自営業・フリーランス
2号でも3号でもない人

2号被保険者



会社員・公務員

3号被保険者

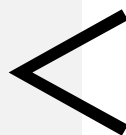


2号被保険者の扶養の配偶者
原則年収130万円未満

年金の法則

自営業者の年金

国民年金(基礎年金)



別名報酬比例。
給料が高いと年金が多い。

会社員の年金

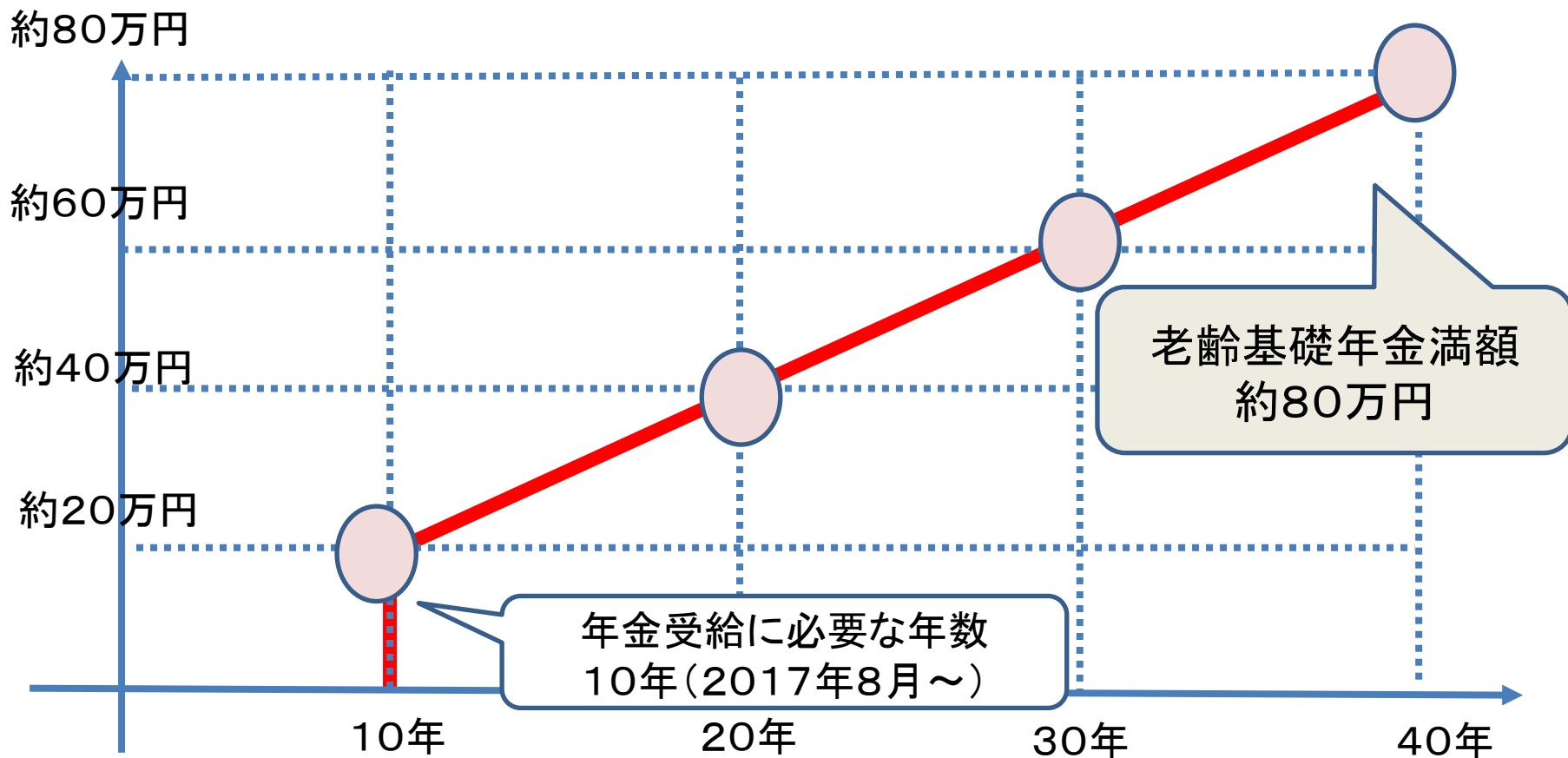
厚生年金

国民年金(基礎年金)

長く国民年金に加入すると、年金が多い。最長40年間

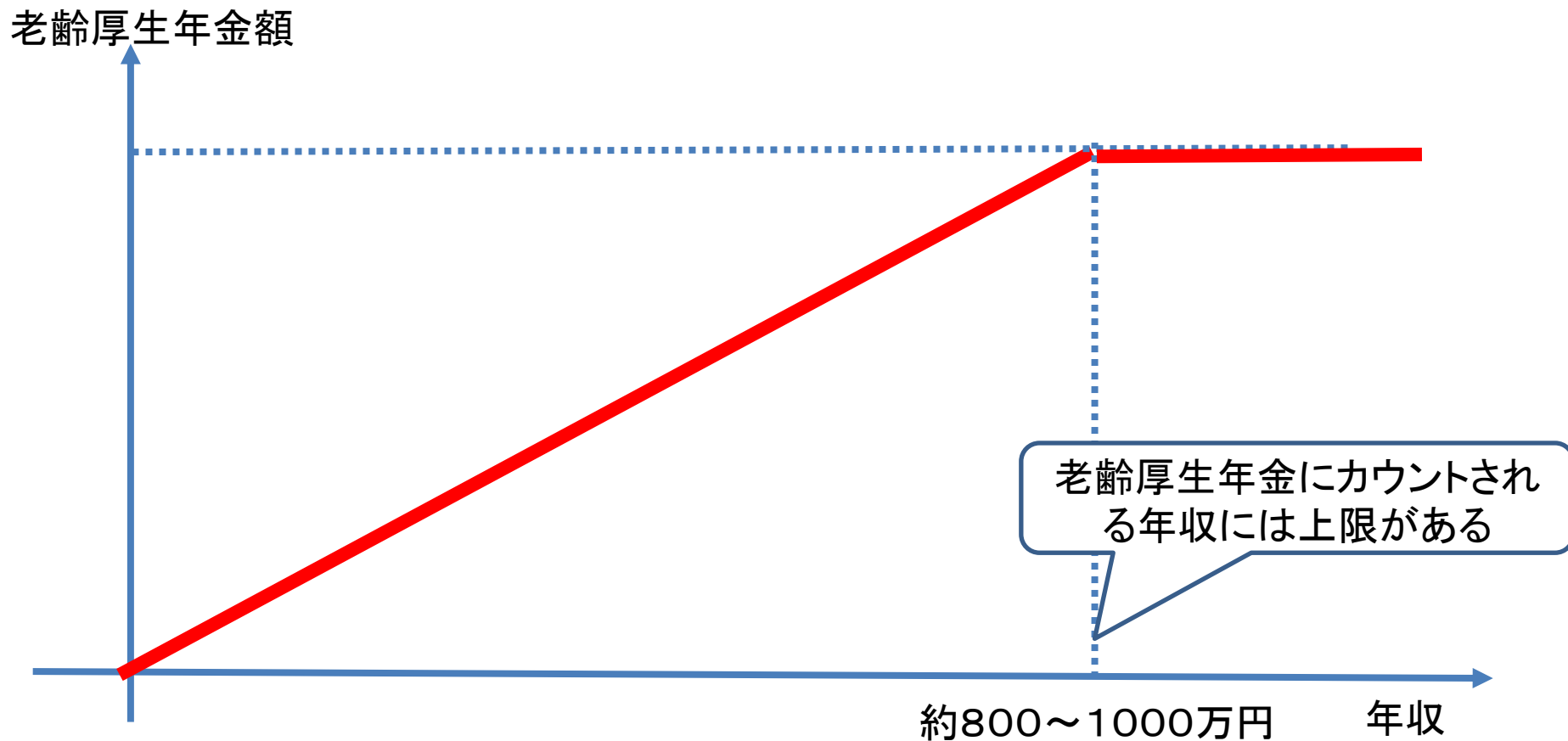
老齢基礎年金の公式

2万円×60歳までの年数



老齢厚生年金の公式

平均年収 $\times 0.55\%$ $\times$ 厚生年金加入年数
(70歳まで)



50歳未満のねんきん定期便

き が は 郵 便

2. これまでの年金加入期間 (老齢年金の受け取り期間が必要です)

国民年金 (a)			船員
第1号被保険者 (未納月数を除く)	第3号被保険者	国民年金 計 (未納月数を除く)	
月	月	月	

これまで何ヶ月加入したか

受給資格期間 (a+b+c+d)

厚生年金保険 (b)			
一般厚生年金	公務員厚生年金	私学共済厚生年金	厚生年金保険 計
月	月	月	月

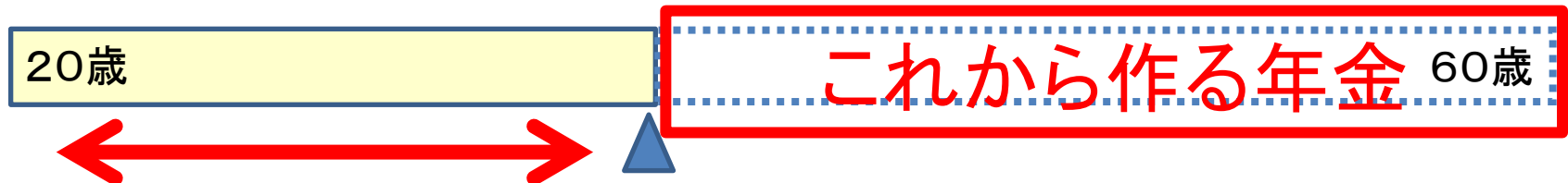
現時点での年金額

3. これまでの加入実績に応じた年金額

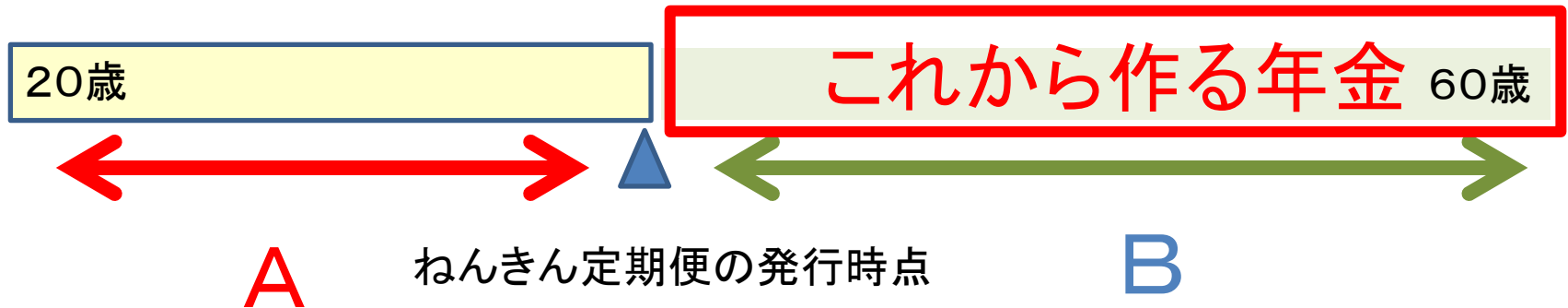
(1) 老齢基礎年金	円
(2) 老齢厚生年金	
一般厚生年金期間	円
公務員厚生年金期間	円
私学共済厚生年金期間	円
(1) と (2) の合計	円

3カ月です。

方のための音声コードです。



将来の年金額を試算する

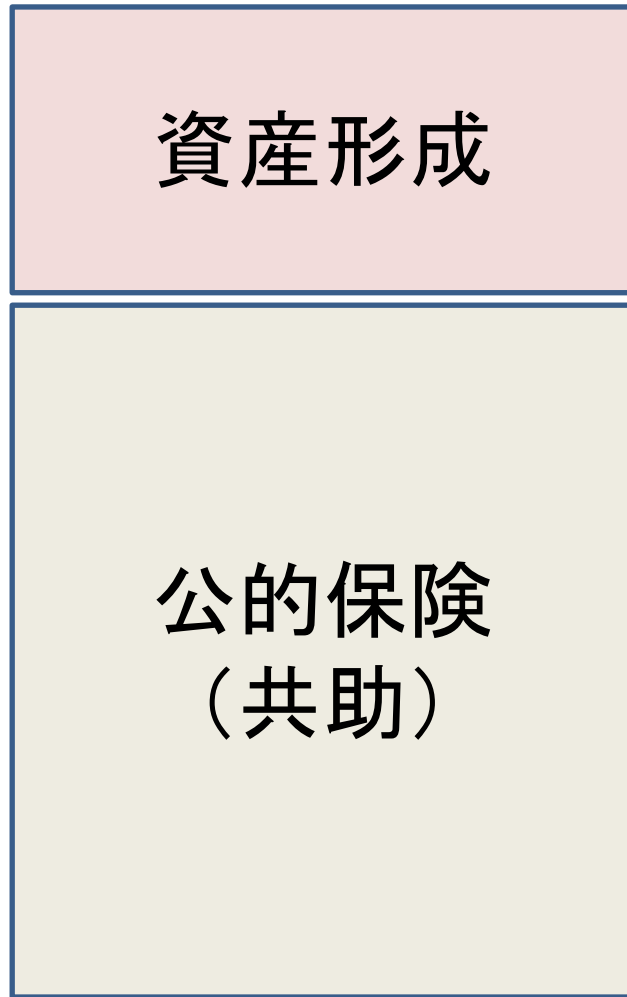


$A+B = \text{将来の年金見込み額}$

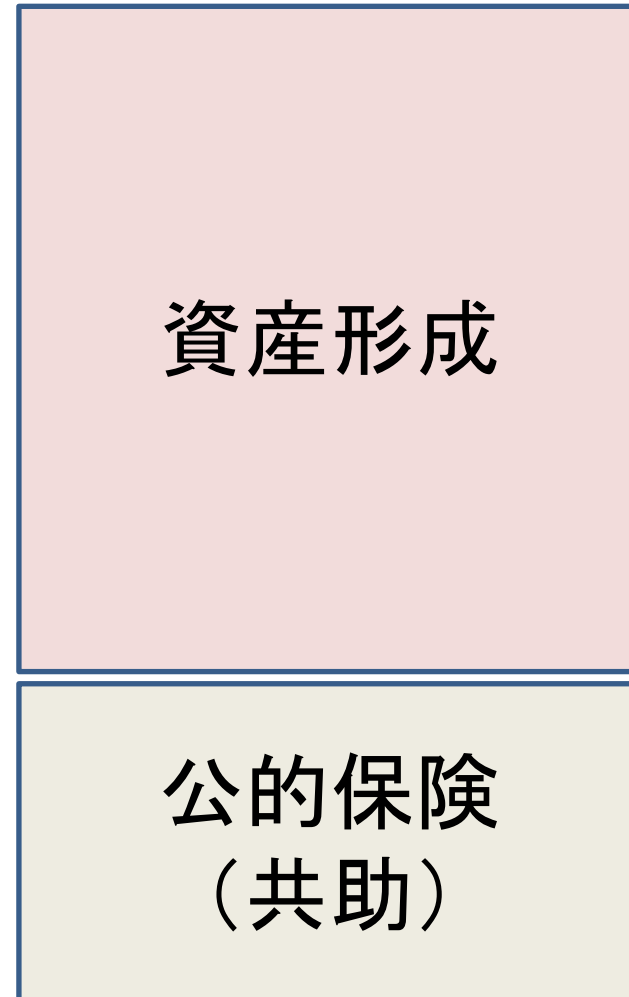
これから作る年金額(B)

老齢基礎年金 = 2万円×60歳までの年数
老齢厚生年金 = これからの見込み年収×0.55%×
厚生年金加入年数(70歳まで)

老後必要なお金



会社員



自営業・専業主婦

- ・自営業者の遺族年金
- ・起業家の遺族年金
- ・障害年金の具体的な計算方法
- ・老齢年金の見積もり方
- ・在職老齢年金、年金の繰上げ、繰下げ … などなど

公的保険マスターセミナー

まとめ

- ・ねんきん定期便をきっかけに「保険」と「資産形成」の両方にアプローチできる
- ・年に一回ねんきん定期便を起点とした顧客接点の機会が創出できる
- ・情報提供や相談を通じて将来の年金受給口座獲得にもつながる

公的保険アプローチが必要 とされる理由

老後に必要な
お金

万が一に必要な
お金

自助努力

公的保険

人生の不安やリスク

介護

死亡

老後

病気・けが

失業

共助

自助

正しい知識を持ちたい、適切なリスク管理をしたい

賦課方式



公的年金のメリット

- ・終身保障
- ・物価スライド

公的年金のデメリット

- ・支え手の減少
- ・受け手の増加

公的保険
アドバイザー

人生のリスク

公的保険

資産形成
のご提案
保険のご
提案

資格取得の意味、メリット

- 最新の公的保険制度を網羅的に押さえられる。
- 最低限の知識を「体系的」に「クイック」に「コスパよく」学ぶことができる。
- 資格取得の開示をきっかけに、お客さまへの話題の切り出しに使える。

**自力でベースとなる公的保険の情報を
常にアップデートするのは困難**

資格取得の概要

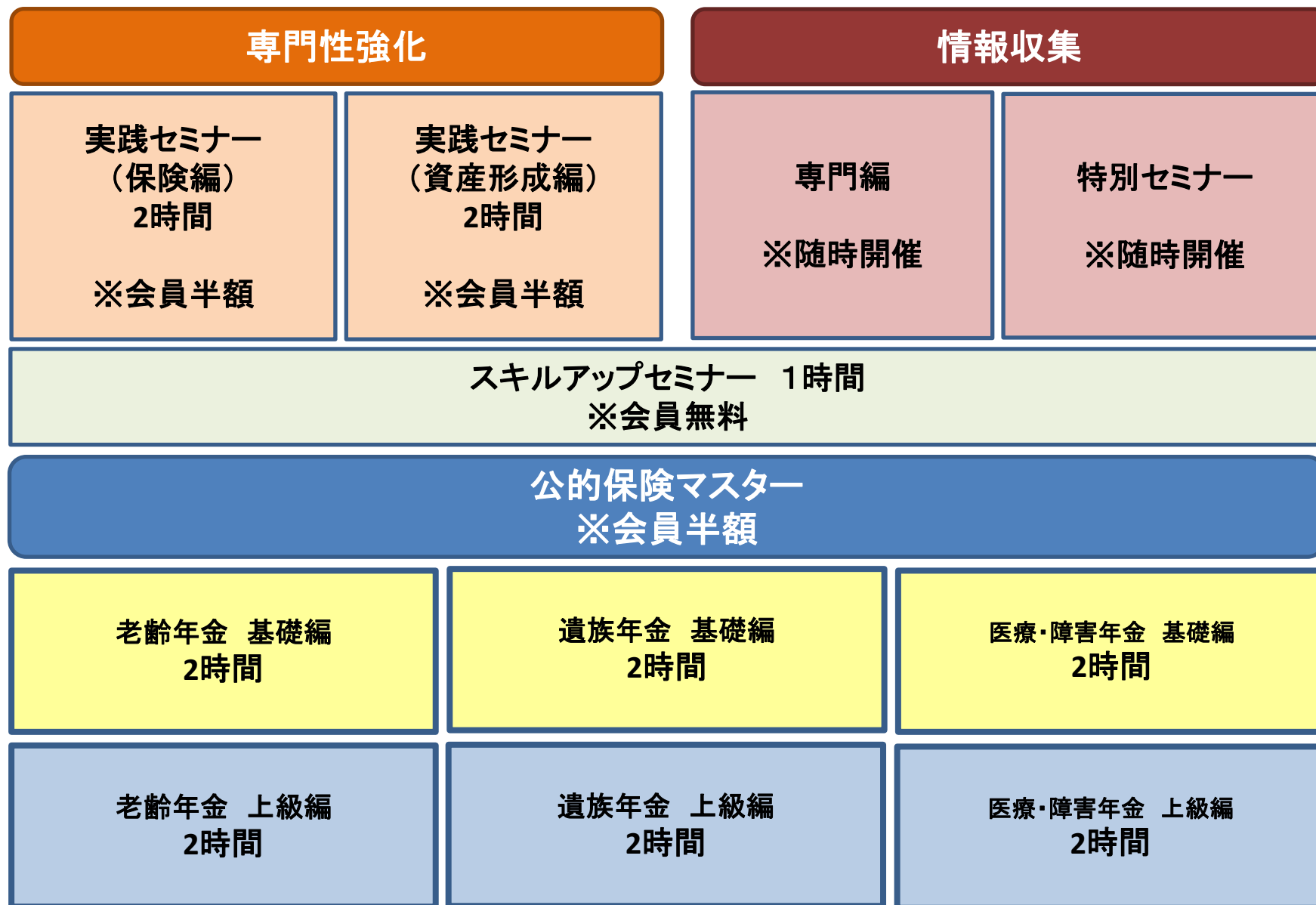
受験料・月会費について

受験料	27,500円（税込） テキスト受験料含む ※ 不合格で再受験の場合は5,500円（税込） ※ クレジット決済または銀行振込でのお支払いとなります
月会費	1,100円（税込） 資格名利用料・会員専用コンテンツ利用料含む ※ クレジット決済または口座振替でのお支払いとなります

資格取得試験について

資格取得	どなたでも可
受験期間	毎月10日 10:00～16日 17:00 ※ 期間中は 24時間 受験可能
試験形式	Web受験（○×・三択形式）
試験時間	60分（全50問）
合格基準	70点（100点満点中）
学習方法	資格テキストと模擬テストにて自己学習
資格認定日	試験合格日の翌月1日
認定証の発送	入会完了後、送付
受験申し込みと 受験月について	毎月25日受験申込締切 → 翌々月に受験 例）6月15日受験申込 → 8月期受験 6月28日受験申込 → 9月期受験

【セミナー体系図】



会員向けサービス

年金コラム

公的年金のこと詳しく解説します!



今月のコラム
Column



兼業・副業を行う場合に確認しておきたい事

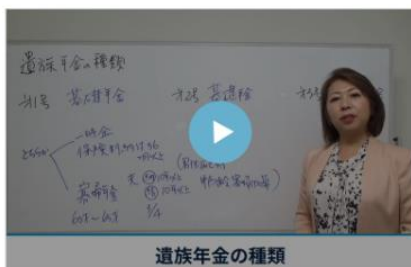
公的ほけん室

.....
会員の皆さまから寄せられた
質問にお答えします!



会員向けサービス

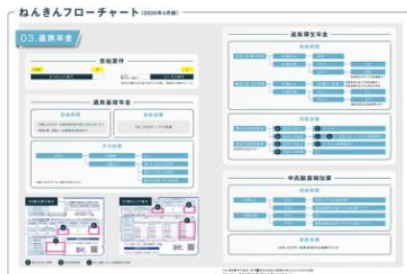
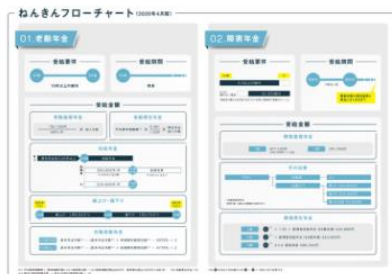
【動画】公的保険学び放題！



【動画】ねんきん定期便ロープレ



ねんきんフローチャート



ねんきん定期便試算ドリル

課題1

以下のねんきん定期便を使って、問いに答えなさい

本人情報：男性43歳 会社員（65歳まで 平均標準報酬額 53万円）
その他情報：妻36歳 会社員

1. 以下でねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。

項目	ねんきん定期便の値	ねんきん定期便の値
1. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	36	240
2. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	240	276
3. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	449,677円	499,867円
4. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	449,677円	499,867円
5. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	449,677円	499,867円

課題10

以下のねんきん定期便を使って、問いに答えなさい

本人情報：男性46歳 自営業（課税所得600万円）
その他情報：妻44歳 パート 子17歳・15歳・12歳

1. 以下でねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。

項目	ねんきん定期便の値	ねんきん定期便の値
1. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	74	216
2. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	74	216
3. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	469,020円	402,525円
4. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	469,020円	402,525円
5. ねんきん定期便の「ねんきん」欄を確認し、問に答えなさい。	469,020円	402,525円

会員向けサービス

資格テキスト



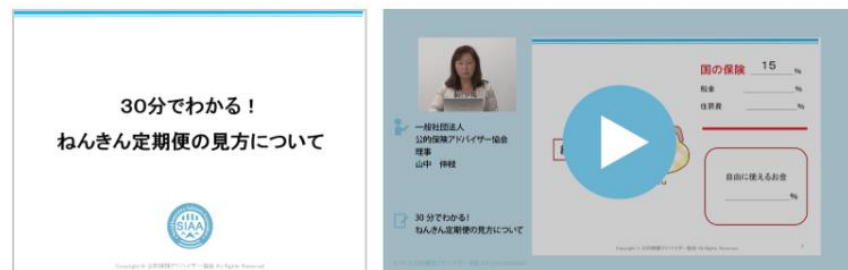
LINEでねんきん定期便試算アプリ



ねんきん定期便がよく分かるチェックシート



『ねんきん定期便セミナー』開催サポートツール





一般社団法人 公的保険アドバイザー協会