

Weekly コラム

令和 6 年 4 月 23 日

〒541-0055 大阪府中央区船場中央 2-1

船場センタービル 4 号館 4 階

船場経済倶楽部

Tel 06-6261-8000

(NPO 法人 SKC 企業振興連盟協議会) Fax 06-6261-6539

人の輪・衆智・繁栄

活動方針



当団体は、異なる業種の経営者が相集い、力を合わせ、自らの研鑽と親睦を通じて、斬新な経営感覚と新たな販売促進を創造して、メンバー同士でより健全な事業所とその事業所のイメージアップを図り、地域社会に貢献できる事業所となることを目的とする。

年金は何歳からもらえば有利なの？受給年齢の繰り上げ繰り下げ

◆年金の繰り上げ受給と繰り下げ受給

老齢年金の受給開始は原則 65 歳からです。60 歳から早めにもらうこともできます。65 歳より年金受給を早める(繰り上げ受給)と、65 歳受給より減額された額(1 か月ごとに 0.4%減額)で支給され一生その率は変わりません。

逆に 65 歳になっても元気で働けて収入もあるならば 65 歳より遅く(繰り下げ受給)申請できます。その場合は 65 歳受給より増額 (1 か月毎に 0.7%増額)されます。

2022 年 4 月からは繰り下げ年齢が 70 歳から 75 歳に引き上げられました(昭和 27 年 4 月 2 日以降生まれの方で未請求の方対象)。75 歳で受給すると受け取る年金は最大 84%増額になります。銀行定期預金の利息が年 0.002%の時代に昨今これを上回る運用手段はないでしょう。

◆いつから年金をもらい始めるとお得なの？

70 歳までの繰り下げ制度は今までもありましたが、繰り下げをした人は国民年金では 1.5%、厚生年金では 0.9%しかいません。70 歳までの就業が普通になれば増えるかもしれませんが。しかし繰り下げをためらわせる要因の最大の理由は自分の寿命です。自分の寿命がいつ来るかわからないので、もらい始めて数年で亡くなり、65 歳から受給していた場合の額より低くなってしまふケースも考えられます。寿命は誰にもわかりませんので悩むことになりま

◆受給開始年齢の損益分岐点の計算結果

繰り上げで受け取った方は 77 歳で 65 歳から受け取った方に追い抜かれます。70 歳に繰り下げた場合は 81 歳で 65 歳開始を抜き、75 歳開始は 86 歳で 65 歳開始を抜きます。繰り下げはおよそ 11 年超が分岐点になります。

2022 年時点で男性の平均寿命は 81.05 歳、女性は 87.09 歳。これは平均値なので男性の死亡者数のピークは 89 歳、女性は 92 歳と結構遅いのですが、受給を遅らせすぎても短期間で死亡し、もらい損になるかもしれません。あるデータでは平均的な寿命の男性 85 歳、女性 90 歳を前提にすると 70 歳くらいで受給開始するのが最大値になるという計算結果も出ています。

自分の健康状態、いつまで働けるのか、預金等の資産はいくらか、年金を請求する前にライフプランについて考えてみましょう。

記事の内容に関するお問い合わせは事務局までご連絡ください。

ウィークリーはメールでの配信も行っております。お手数ですが、「メール希望」・「配信停止希望」と件名にご入力の上、

skc-soudan@skc.ne.jp まで空メールをご送信ください。また、FAX ご不要の際は、その旨をお電話にてお申しつけください。