

さくらマネー通信 No.55

2022年

2月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 自営業の年金を増やす制度、国民年金基金

自営業の方は国民年金に加入していますが、会社員のように厚生年金がないため、年金額は会社員よりも少なくなります。国民年金基金は、それを補完する国の制度の一つです。

国民年金基金には、自営業やフリーランスなどの国民年金第1号被保険者が任意で加入することができます。加入方法は口数制で、加入者全員が加入する1口目と希望者が加入する2口目以降に分かれ、給付方法などが異なります。

- ・1口目：終身年金でA型（保証期間あり）とB型（保証期間なし）の2種類から選択
- ・2口目以降：給付期間が決まっている確定年金と一生受け取れる終身年金がある。確定年金は受取開始年齢や給付期間の違いで5種類、終身年金は保証期間の有無で2種類、計7種類から選択可能。

掛金上限額は、個人型確定拠出年金（iDeCo）と併せて月68,000円まで。例えば、iDeCoで30,000円を積み立てている場合は、国民年金基金では残りの38,000円を上限に積み立てることができます。国民年金基金のメリットとしては、[A]掛金を全額所得控除でき節税になる。[B]終身で年金を受け取ることができる。[C]受取金額が確定しているためマネープランを立てやすい、などがあります。一方デメリットとしては、[a]運用利回り（IRR）は低く、1%を切るケースが多い。[b]付加年金と併用できない。[c]掛金変更は可能だが、1口目を脱退、中途解約することはできない、などがあります。



? マネークイズのコーナー

2月は受験真っ盛りですが、受験が終わったら次は入学準備です。遠方の大学に進学が決まった場合には、親は仕送りをするケースも多いでしょう。では、仕送りの平均額はどのくらいなのでしょう？

- 1 72,400円
- 2 82,400円
- 3 92,400円



（答えは裏面にあります！）

今月のお知らせ

2月11日の「建国記念の日」は、神武天皇（日本神話の登場人物で、古事記や日本書紀で初代天皇とされる天皇）の即位日、旧暦1月1日を新暦に直した日として定められました。もともとは「紀元節」という建国を祝う祝日でしたが、終戦後にアメリカのGHQによって祝日から削除され、その後「建国記念の日」と名前を変えて復活したそうです。

コラム iDeCo と国民年金基金、どっちがいいの？

もう一つ、自営業の方の年金を増やす制度として個人型確定拠出年金（iDeCo）があります。iDeCo と国民年金基金の大きな違いは、「受給額」と「給付方法」です。

- ・受給額：国民年金基金は加入時に受給額が確定しますが、iDeCo は加入者の運用次第のため、将来の年金額がいくらになるのかがわかりません。
- ・給付方法：国民年金基金は、終身年金または終身と確定年金の併用となります。一方、iDeCo は一時金、確定年金、または双方の併用となり、終身年金で受け取ることはできません。

結局「どっちがいいの？」ですが…。「資産運用に興味があり年金を増やしていきたい」という方は iDeCo を、「全く運用には興味がない。でも、将来の年金は積み立てていきたい」という方は国民年金基金を選択すると良いでしょう。また、月額 68,000 円までなら

両方積み立てることも可能です。上手に制度を利用し、年金を増やしていきたいですね。

	iDeCo	国民年金基金
掛金	月額 5,000 円以上 1,000 円単位	加入時の年齢やプランによる
掛金上限	iDeCo と国民年金基金、合計で 68,000 円まで	
給付方法	一時金・確定年金・併用で選択可能	原則終身年金。確定年金の併用も可能
受給開始	60～70 歳（自分で選択が可能）	60 または 65 歳
運用指示	自分で運用商品を設定	特になし
受給額	運用次第で変動	確定
所得控除	掛金全額が所得控除	掛金全額が所得控除

A マネークイズの答え

正解：2

「私立大学新入生の家計負担調査（2020 年度）」によると、仕送りの平均額は 82,400 円（入学直後の費用がかさむ 5 月は 88,900 円）。12 ヶ月で 995,300 円となります。日本の大学の 8 割は私立大学であり、多くの家庭が負担している金額ともいえるでしょう。

編集後記

現在注目を集めているメタバース

メタバースとは、仮想空間自体やそこでコミュニケーションが行えるサービス・プロダクト全般を指す言葉。

現実世界の自分を仮想空間のアバターに託し、VR のヘッドセット等を利用して（利用しない場合も）バーチャルオフィスやリモート会議、ゲームなどを行います。

間もなく、ZOOM のリモート会議って懐かしいよねって事になりそうですね。

発行

FP 事務所 さくらコンフォートライフ

将来の資産運用についてもお気軽にご相談ください。

お問い合わせは 090-1238-8418（鈴木）まで！

