

公的保険 について

～民間保険加入のご検討にあたって～



ケガや病気などの日常生活におけるさまざまなリスクに備えるための手段である保険には、大きく分けて公的保険と民間保険の2種類があります。

国が運営する公的保険は原則として強制加入である一方、保険会社が運営する民間保険は任意加入となります。

民間保険は公的保険を補完する面もあることから、公的保険の保障内容を理解したうえで、必要に応じた民間保険に加入することが重要です。

金融庁ポータルサイトより
<https://www.fsa.go.jp/ordinary/insurance-portal.html>



制作・監修：セールス手帖社保険FPS研究所

 SOMPOひまわり生命保険株式会社

〒163-8626 東京都新宿区西新宿6-13-1 新宿セントラルパークビル
〈公式ウェブサイト〉 <https://www.himawari-life.co.jp>

SOMPOホールディングスの一員です。

お問い合わせ先

(22090071) 891100-0300(22.10)ACG

いざというときの 公的保障 ガイド

目次

いざというときの公的保障について

障害年金

遺族年金

老齢年金

高額療養費制度

ご存知ですか？ねんきん定期便

本誌は2022年10月時点の内容です。記載の内容は、将来変更される場合があります。

SOMPOひまわり生命保険株式会社

働けなくなったら…もしものことがあったら… 老後の生活費は…

万が一のときや将来にそなえておくことは とても大切なことです。

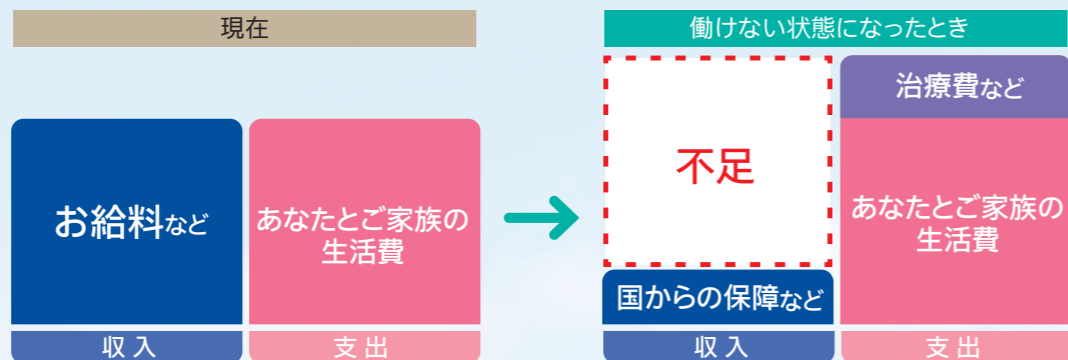
いざというとき、公的保障によるサポートがありますが、今までどおりの生活を維持するのは可能でしょうか？

いざというときの 公的保障について

病気やケガのときにサポートする
障害年金

働けない状態になったら…

障害年金の受給などがありますが、収入は減少します。さらにこれまでの生活費に加えて、治療費などが必要となる場合があります。ご家族が看病する可能性もあり、働きたくても働けない状況も考えなくてはなりません。



もしものことがあったら…

遺族年金の受給などがありますが、のこされたご家族の生活費は今までどおり必要となるため、収入が不足する可能性があります。

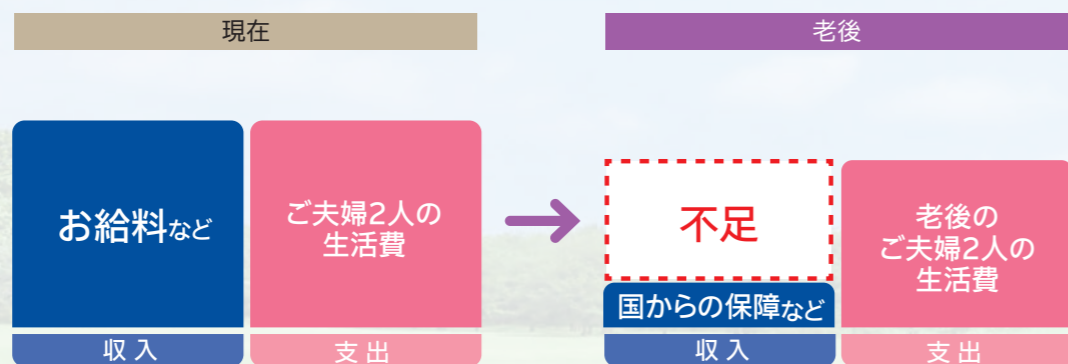
死亡したときのこされたご家族を支える
遺族年金



老後の生活費をカバーし、セカンドライフを支える
老齢年金

ゆとりある老後を送るためには…

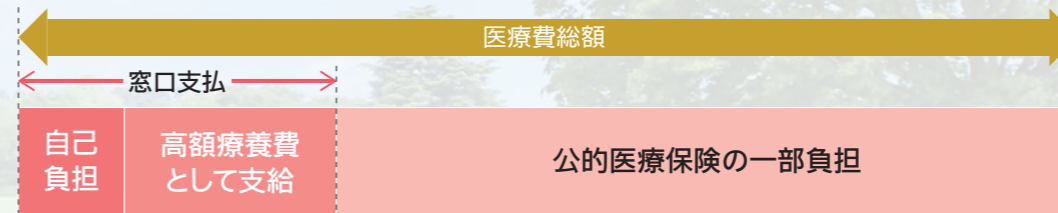
老齢年金の受給などがありますが、100年時代といわれる中で老後の生活費について備えておく必要があります。



医療費が高額になったときの負担を軽減する **高額療養費制度**

もしも高額な治療費がかかったら…

公的医療保険からの給付などがありますが、高額療養費制度に該当しない雑費等については自己負担のため、長期入院される場合などに備えておく必要があります。

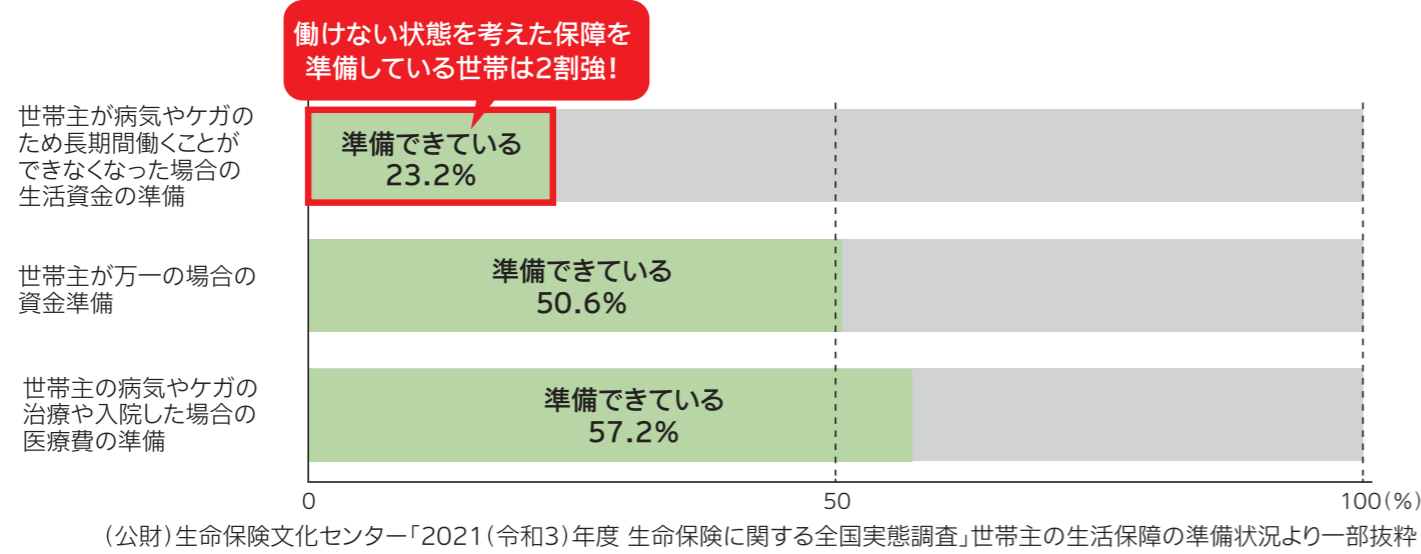


詳細は次ページ以降にございます。
公的年金や高額療養費制度について確認してみましょう。



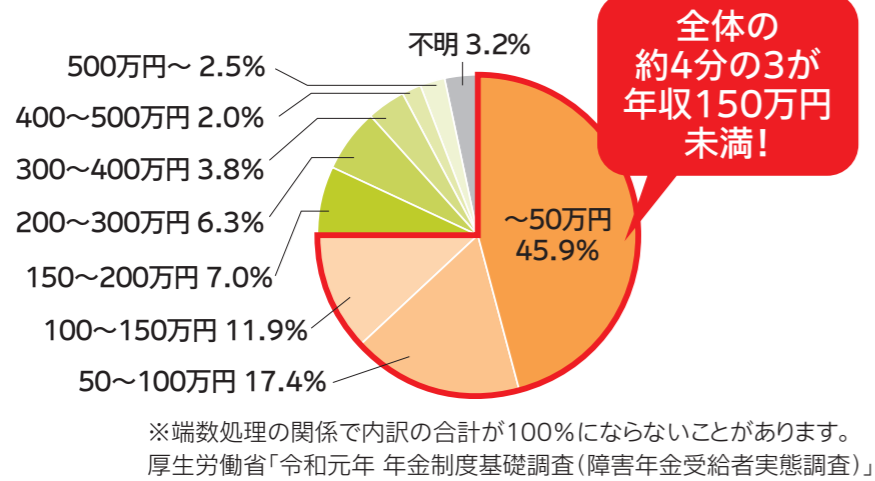
障害年金 データでみる!

生活保障の準備状況 (複数回答)



障害年金受給者本人の仕事による年間収入額

●厚生年金・国民年金計 仕事がある者(男女計)



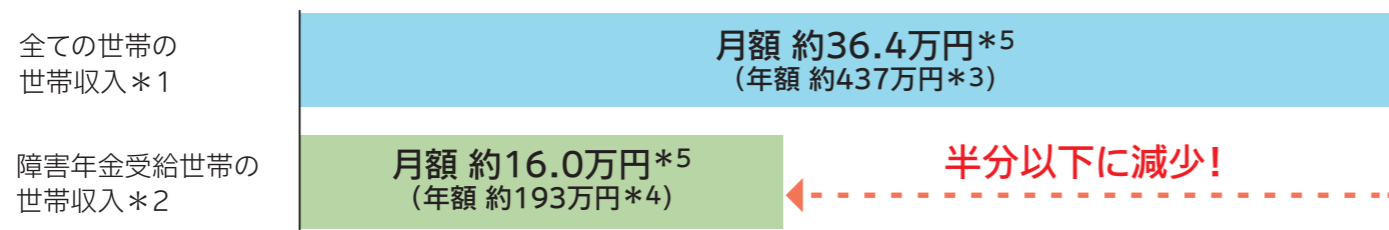
参考

会社員等の平均年収
約433万円



国税庁「令和2年分 民間給与実態統計調査」

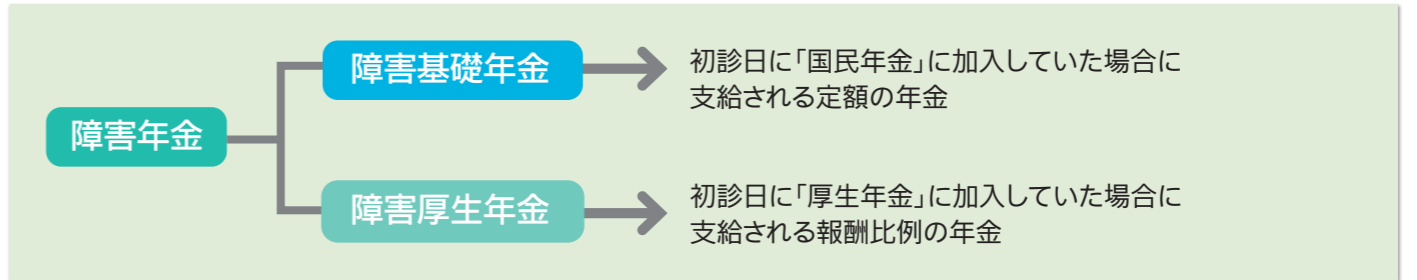
全ての世帯と障害年金受給世帯の世帯収入の比較



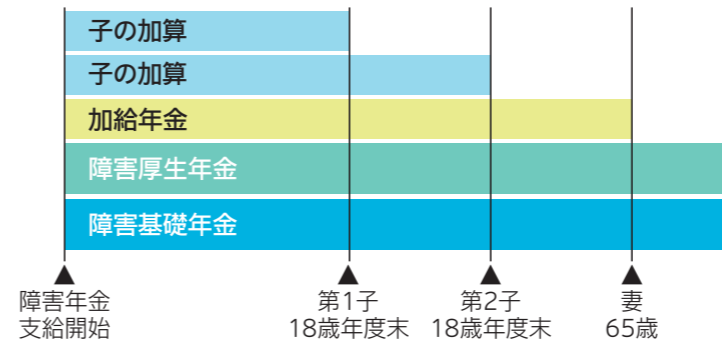
*1 厚生労働省「2019年 国民生活基礎調査」(熊本県を除いた数値。)
*2 厚生労働省「令和元年 年金制度基礎調査(障害年金受給者実態調査)」
*3 世帯の年間所得金額の中央値
*4 世帯の年間所得金額(年金を含む)の中央値
*5 月額、当社にて年額を12で割った数値を記載しています。

障害年金とは

障害年金は、病気やケガなどによって生活や仕事などが制限されるようになった場合に支給される公的年金です。



会社員・公務員等の障害年金受給イメージ

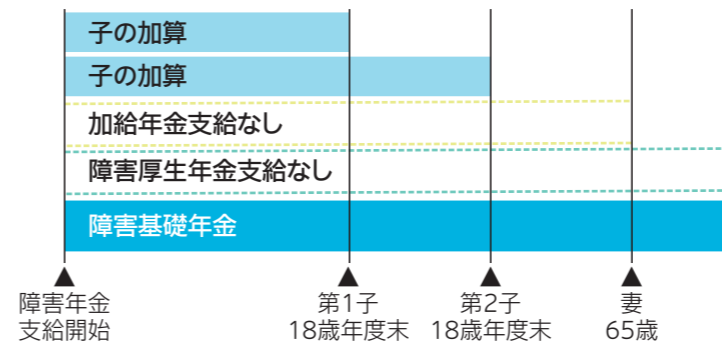


●年金受給額(障害等級2級の場合)*6 (単位:万円)

平均標準報酬月額	妻と子2人 月額	妻と子1人 月額	妻のみ 月額
20万円	15.6	13.7	11.9
30万円	17.4	15.5	13.6
40万円	19.2	17.3	15.4



自営業者等の障害年金受給イメージ



●年金受給額(障害等級2級の場合)*6 (単位:万円)

妻と子2人 月額	妻と子1人 月額	妻のみ 月額
10.2	8.3	6.4



*6 各年金額の算出根拠などは8ページをご覧ください。



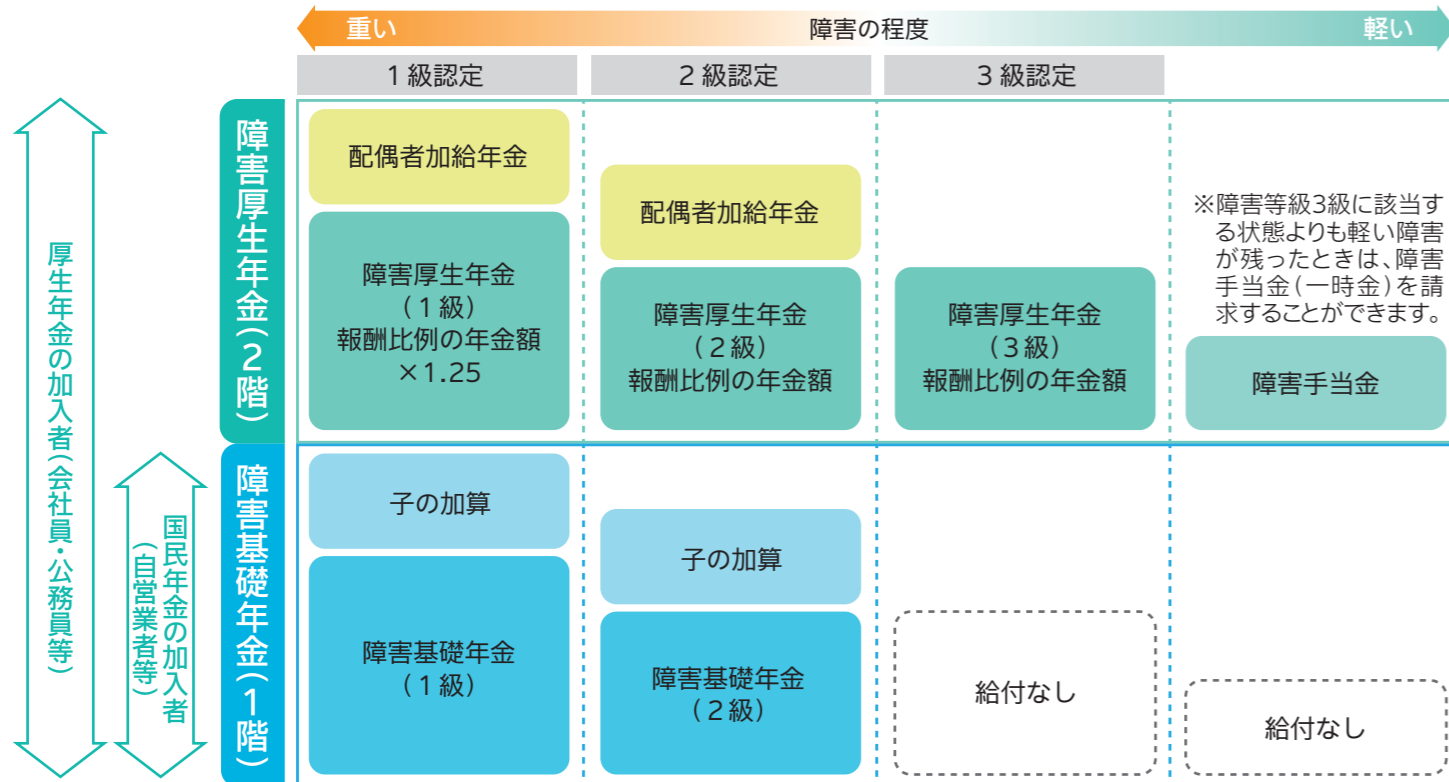
障害年金 制度でみる!

✓ 障害年金の概要

障害年金は2階建ての構造です。1階部分に原則として20歳以上60歳未満の方が加入している国民年金から支給される障害基礎年金があり、その上に厚生年金に加入している方に支給される障害厚生年金がのっています。

厚生年金に加入している方は、障害基礎年金と障害厚生年金の両方を受け取ることができます。

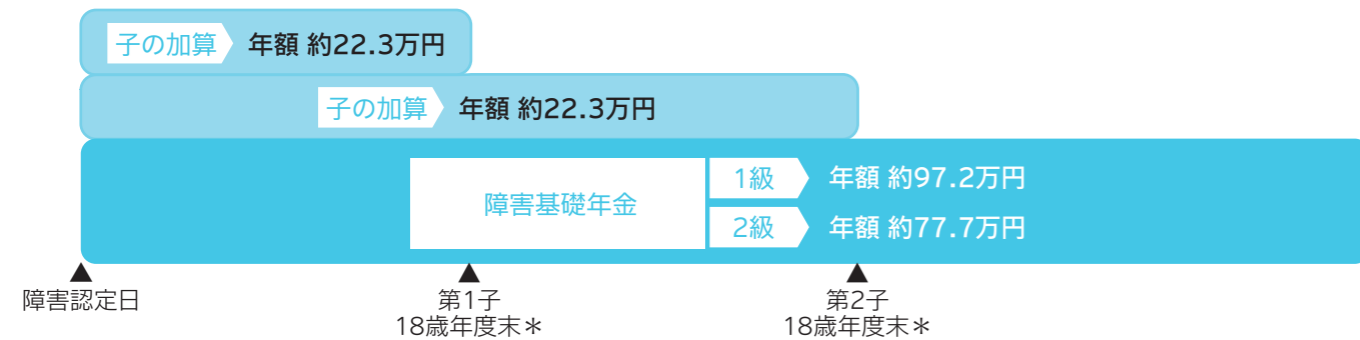
なお、障害年金は障害の程度によって受取年金額が異なります。



✓ 障害基礎年金の受給イメージ

障害基礎年金の受給のイメージは以下のとおりです。一定の要件を満たす18歳年度末(障害等級1級・2級に該当する場合は20歳未満)までの子がいる場合は子の加算が加わります。

● 障害認定日時点で18歳年度末までの子が2人いる場合の障害基礎年金



*障害等級1級・2級に該当する子の場合は20歳未満となります。

✓ 障害年金を受給するための要件

障害年金を受給するためには、「①初診日の要件」「②障害認定日における障害状態の要件」「③保険料納付要件」のすべてを満たす必要があります。

障害基礎年金

- ①初診日に国民年金の被保険者であること*
- ②障害認定日に障害等級1級・2級に該当すること
- ③保険料納付要件を満たしていること

障害厚生年金

- ①初診日に厚生年金の被保険者であること
- ②障害認定日に障害等級1級・2級・3級に該当すること
- ③保険料納付要件を満たしていること

● 初診日と障害認定日とは(上記①と②)

初診日とは、障害の原因となった病気やケガをし、かつ、その病気またはケガおよびこれらに起因する病気について、初めて医師または歯科医師の診療を受けた日のことです。また、障害認定日とは原則として初診日から1年6か月後のことをいいます。ただし、手足の切断など、回復の見込みがなくなったと判断された場合、その日が障害認定日となります。

*20歳前や、60歳以上65歳未満(年金制度に加入していない期間)で、日本国内に住んでいる間に初診日があるときも含まれます。

● 保険料納付要件とは(上記③)

初診日の前日において初診日がある月の2か月前までに、つぎの2つのいずれかを満たす必要があります。

・被保険者期間の2/3以上が保険料納付済期間(免除期間含む)であること

・直前1年間に保険料の未納期間がないこと(初診日に65歳未満・2026年3月までの特例)

CHECK!

障害年金においては初診日は非常に重要です。たとえば、体調が悪くて近所の病院に行き、その後、別病院に行って正式病名が確定し、障害状態に該当したとしても、初診日は近所の病院に行った日になります。正式な病名を告げられた日ではないので注意が必要です。

✓ 障害等級とは

等級	障害状態の概要	受給できる障害年金
1級	他人の介助を受けなければ日常生活のことがほとんどできない。入院や在宅介護を必要とし、活動の範囲がベッドの周辺に限られる。	障害厚生年金 + 障害基礎年金
2級	必ずしも他人の助けを借りる必要はなくても、日常生活は極めて困難で、労働によって収入を得ることができない。入院や在宅で、活動の範囲が病院内・家屋内に限られる。	障害厚生年金 + 障害基礎年金
3級	労働が著しい制限を受ける、または、労働に著しい制限を加えることを必要とするような状態。日常生活にはほとんど支障はないが、労働については制限がある。	障害厚生年金 + 厚生年金の加入者のみ
障害手当金	1級～3級より軽度の状態	障害手当金

政府広報オンライン「暮らしに役立つ情報」より抜粋

同じ障害年金であっても、障害厚生年金は障害等級1級～3級までを保障するのに対し、障害基礎年金は障害等級2級までの保障となるため、自営業者・学生・専業主婦などの国民年金しか加入していない方は、障害等級3級相当の障害状態に該当したとしても、年金給付を受けることができません。

✓ 20歳前に障害状態になったとき

国民年金に加入前の20歳前に初診日があるときには、20歳になったとき(障害認定日が20歳以後のときは障害認定日)に障害等級2級以上に該当すれば、障害基礎年金が支給されます。

ただし、保険料納付要件が問われないことから、受給権者本人の所得額による支給制限があります。

※中学や高校を卒業して、すぐ会社員になった方のように、20歳未満で厚生年金に加入し、その期間中に初診日がある病気やケガにより障害状態に該当した場合は「20歳前の傷病」の対象ではなく、通常の障害基礎年金と障害厚生年金が支給されます。

所得金額(扶養親族がない場合)	障害基礎年金
370.4万円以下	全額支給
370.4万円超～472.1万円以下	1/2 支給
472.1万円超	全額支給停止



障害年金 制度でみる!

✓ 障害状態の一例

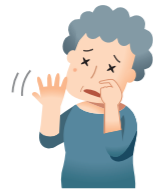
等級	眼の障害	上肢の障害	下肢の障害
1級	両眼の視力がそれぞれ0.03以下のもの	両上肢の機能に著しい障害を有するもの	両下肢を足関節以上で欠くもの
2級	両眼の視力がそれぞれ0.07以下のもの	一上肢の機能に著しい障害を有するもの	一下肢を足関節以上で欠くもの
3級	両眼の視力がそれぞれ0.1以下に減じたもの	一上肢の3大関節のうち、2関節の用を廃したもの	一下肢の3大関節のうち、2関節の用を廃したもの
障害手当金	両眼の視力がそれぞれ0.6以下に減じたもの	一上肢の3大関節のうち、1関節に著しい機能障害を残すもの	一下肢の3大関節のうち、1関節に著しい機能障害を残すもの

※視力は眼鏡などで矯正後のものとなります。
日本年金機構「障害年金ガイド(令和4年度版)」より抜粋

✓ 傷病別の障害状態のイメージ

網膜色素変性症

網膜の神経細胞が死んでいくことで視力障害などが起こることがあります。矯正後の両眼の視力がそれぞれ0.03以下で障害等級1級、それぞれ0.07以下であれば障害等級2級に該当する可能性があります。



メニエール病

内耳の病気で、めまいや難聴・耳鳴りなどの症状が起こることがあります。両耳の聴力レベルが100デシベル以上で障害等級1級、90デシベル以上で障害等級2級に該当する可能性があります。※平衡機能で認定される場合もあります。



失語症

脳の言語中枢の障害により、脳の神経細胞が死んでいくことで言語障害などが起こることがあります。著しい言語機能の障害がある場合は障害等級2級に、麻痺などでしゃく機能にも影響がある場合は両者が併合認定されて障害等級1級に該当する可能性もあります。



脳卒中

脳の血管が詰ったり、破れたりする病気で、手足に障害が残ることもあります。後遺症が残る場合は片麻痺となるケースが多く、一上肢および一下肢の機能に相当程度の障害を残す場合は障害等級2級に該当する可能性があります。



心筋梗塞

心筋への血液の流れが途切れて起こる重篤な病気です。活動の範囲がベッド周辺に限られるような状態であれば障害等級1級、病院内や家屋内に限られるような状態であれば障害等級2級に該当する可能性があります。



障害等級の認定は総合的に判断されるもので、上記の病気で記載の状態になったとしても、必ずしも該当の等級に認定されるとは限りません。

CHECK!

障害年金と似た公的な制度に「身体障害者手帳」があり、身体障害者手帳を取得することで、障害の種類や程度に応じてさまざまな福祉サービスを受けることができます。しかし、両者に連動性はなく、身体障害者手帳で4級とされても、障害年金が支給できるケースもありますので、まずは年金事務所などに相談することが大切です。

✓ 会社員・公務員等の障害年金支給額早見表 (2022年8月時点)

会社員・公務員等		障害基礎年金+障害厚生年金 (単位:万円)							
平均標準報酬月額	障害等級	妻のみ		妻と子1人		妻と子2人		妻と子3人	
		年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
20万円	1級	173.0	14.4	195.4	16.2	217.8	18.1	225.2	18.7
		199.7	16.6	222.1	18.5	244.5	20.3	251.9	20.9
		226.4	18.8	248.8	20.7	271.2	22.6	278.7	23.2
		253.1	21.0	275.5	22.9	297.9	24.8	305.4	25.4
30万円	2級	142.9	11.9	165.2	13.7	187.6	15.6	195.1	16.2
		164.2	13.6	186.6	15.5	209.0	17.4	216.5	18.0
		185.6	15.4	208.0	17.3	230.4	19.2	237.8	19.8
		207.0	17.2	229.4	19.1	251.7	20.9	259.2	21.6

✓ 自営業者等の障害年金支給額早見表 (2022年8月時点)

自営業者等		障害基礎年金 (単位:万円)							
障害等級	障害等級	妻のみ		妻と子1人		妻と子2人		妻と子3人	
		年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
1級	1級	97.2	8.1	119.6	9.9	141.9	11.8	149.4	12.4
2級	2級	77.7	6.4	100.1	8.3	122.5	10.2	130.0	10.8

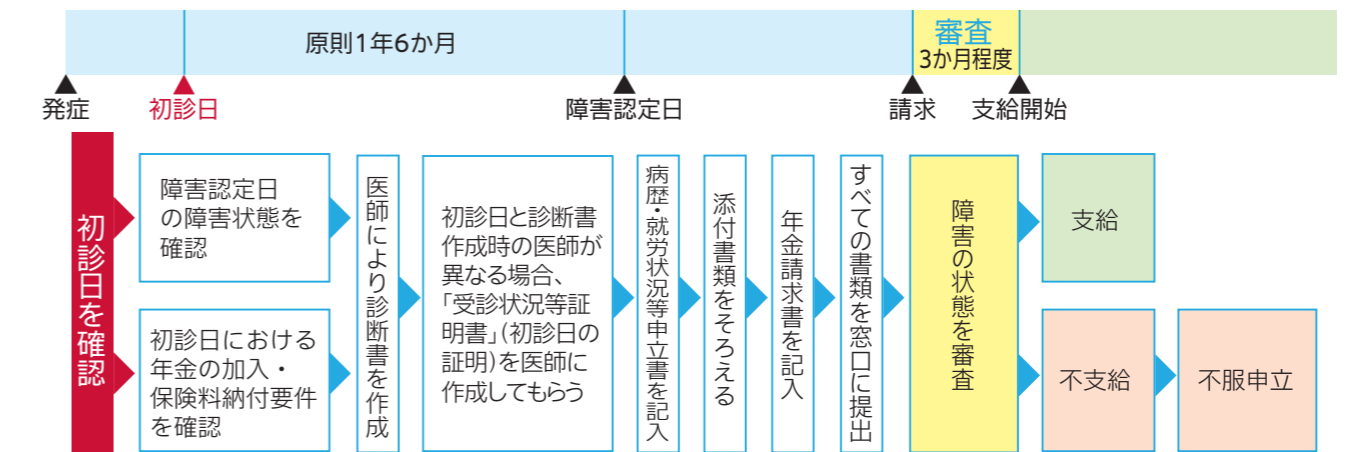
※2003年4月から総報酬制が導入されていますが、賞与が一定割合(年間3.6か月分)支給される前提で簡易的に障害厚生年金額を算出しています。また、障害厚生年金においては厚生年金の加入期間が最低300月分保障されるため、上記年金額についても加入期間を300月として計算しています。

※表中の障害厚生年金の年金額には、一定の要件を満たす配偶者がいる場合の加給年金額(年額約22.3万円)を含んでいます。また、子とは18歳到達年度の末日(障害等級1級・2級に該当する場合は20歳未満)までの子のことです。

※表中の年金額は、各計算結果の千円未満を切捨て表示していますので、月額を12倍しても年額と一致しないこともあります。各年金額は2022年8月時点の金額ですが、計算上の概算値のため将来の給付を保証するものではありません。

✓ 障害年金の請求手続きの流れ

(例)





障害年金 事例でみる!

糖尿病性網膜症
障害等級2級

Aさん(35歳) 家族構成:妻(専業主婦)、子2人(3歳・0歳)
毎月の生活費30万円(標準報酬月額:30万円)

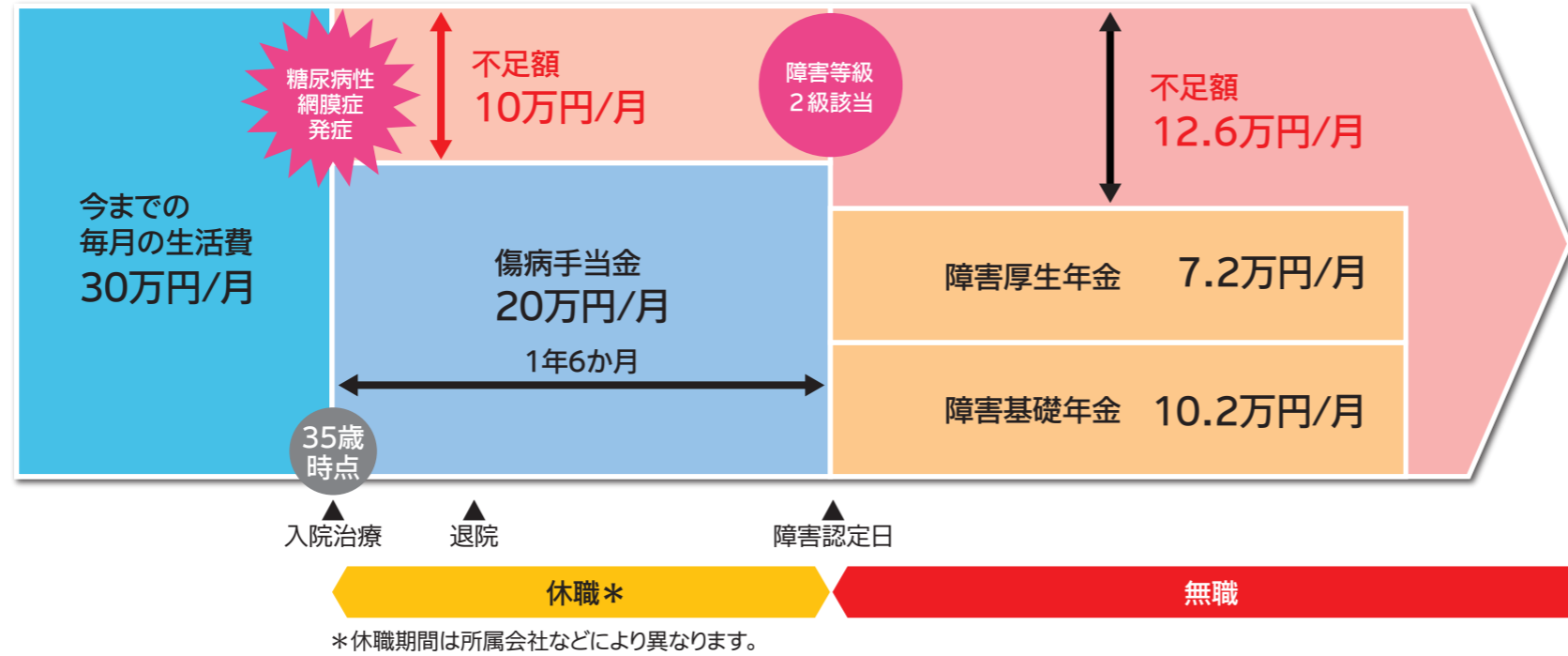
健康診断結果の血糖値の数値が少し気になっていたAさんですが、ある日、突然目の前に黒いカーテンをかけられたように視界が悪くなり、救急車で大学病院に運び込まれました。診断の結果は、糖尿病の合併症である、重度の「糖尿病性網膜症」による眼底出血でした。

網膜剥離の状態でもあり、入院して手術が行われましたが、病状の進行を食い止めるのが精一杯で、Aさんは日常生活に必要な視力を回復できませんでした。

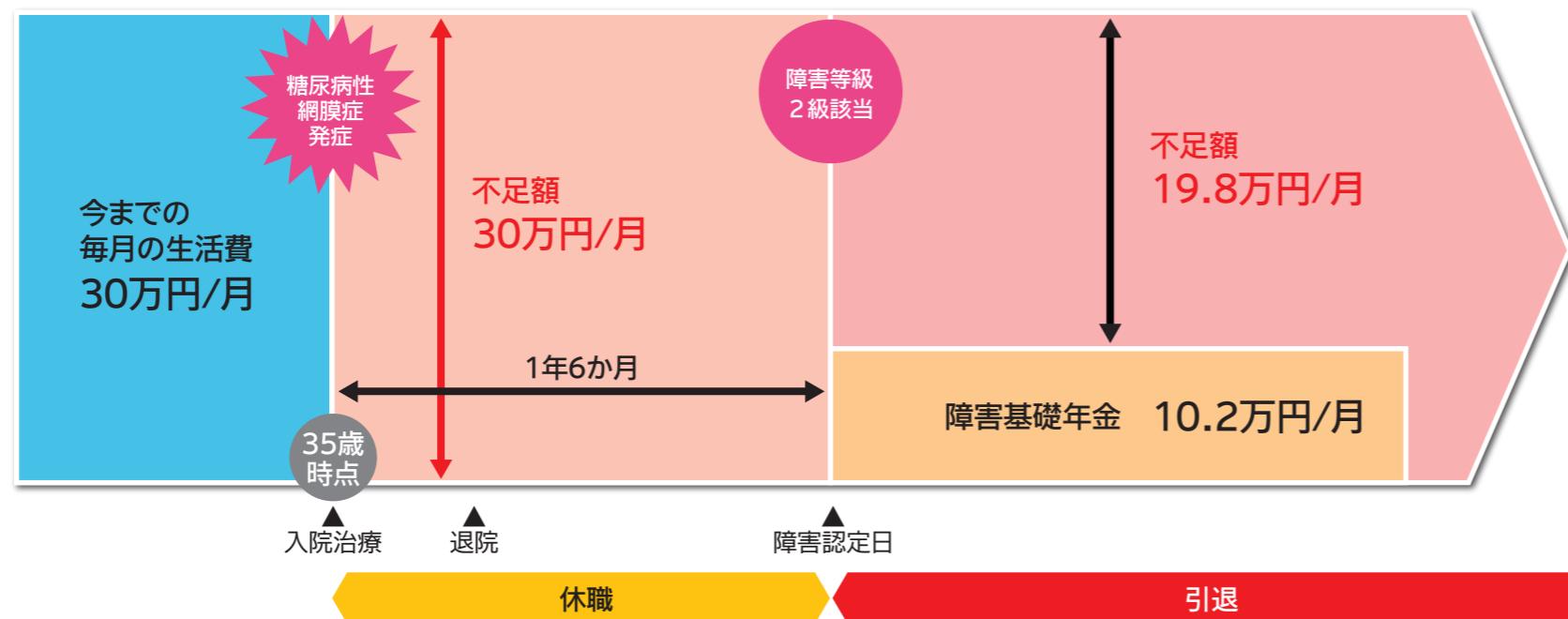
小さな子どもを抱えるAさん一家の家計は一気に収支のバランスが崩れてしまいました。



Aさんが
会社員
の場合



Aさんが
自営業
の場合



傷病手当金って?

傷病手当金とは、会社員等が病気やケガで会社を休み、給与が支払われないときに生活を保障する給付として、月収(標準報酬月額)の約2/3(1日あたりは当該金額の1/30)が通算1年6か月支給される手当金です。

■支給要件

- 病気やケガの療養のための休業であること(自宅療養でも可)
- 業務災害でないこと
- 働けないこと
- 連続した3日間の待期が必要(連続した3日間の待期をおき、4日目から支給)
- 原則として給与の支払いがないこと(傷病手当金の額より少ない給与が支払われているときは差額を支給)

■「3日間の待期」の考え方



参考

傷病手当金の付加給付

一部の健康保険組合などにおいては、傷病手当金の付加給付が行われていることがあり、標準報酬月額の2/3を超える給付や、1年6か月を超える給付を受けられる場合があります。詳しくは、所属の健康保険組合などにお尋ねください。

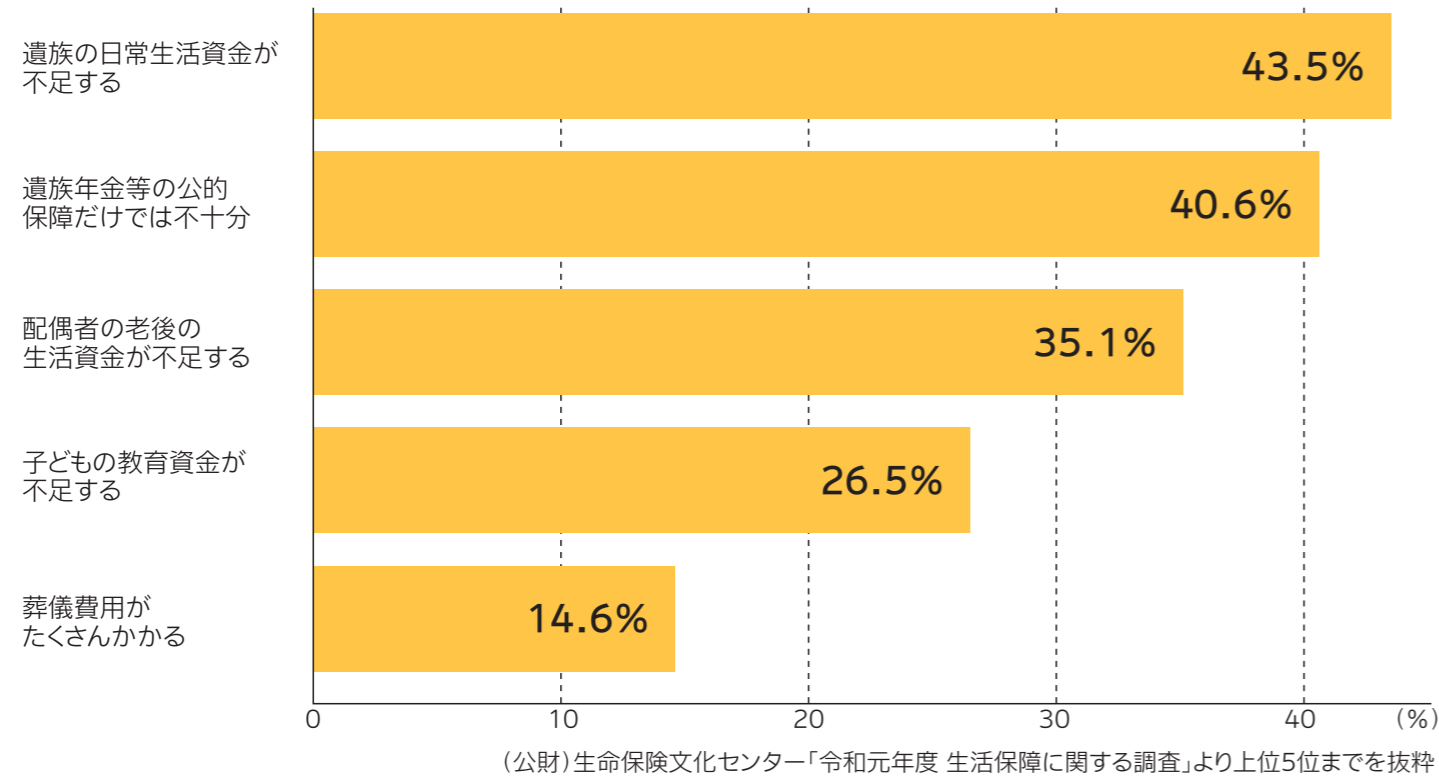
参考

自営業者の傷病手当金

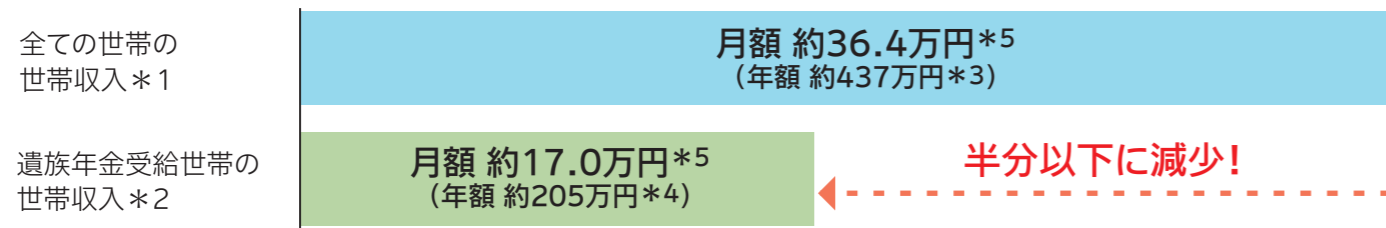
自営業者に対して、傷病手当金は原則支給されませんが、同業者団体などで組織されている一部の国民健康保険組合では傷病手当金の制度があるところもあります。標準報酬月額という概念はありませんが、国保組合へ報告される報酬額をもとに、標準報酬月額と同様の仕組みを作っているところから、1日あたりいくらかのような定額支給としているところなど、独自の制度設計が行われています。

遺族年金 データでみる!

死亡時の遺族の生活に対する不安の内容 (複数回答)



全ての世帯と遺族年金受給世帯の世帯収入の比較

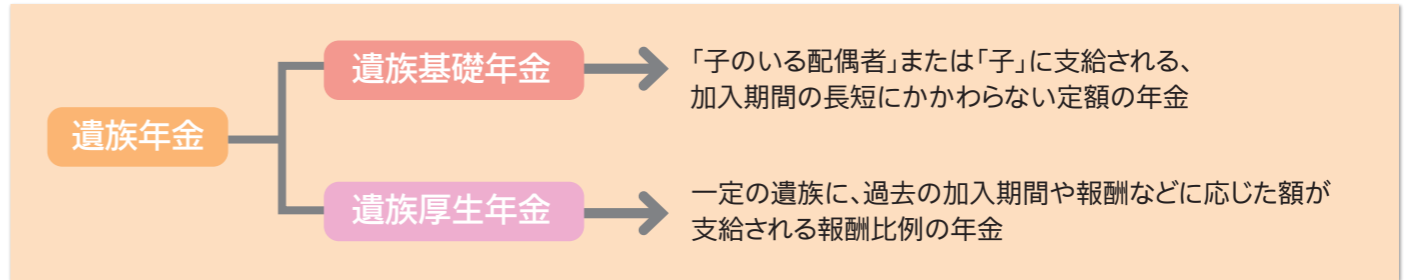


*1 厚生労働省「2019年 国民生活基礎調査」(熊本県を除いた数値)
 *2 厚生労働省「令和2年 年金制度基礎調査(遺族年金受給者実態調査)」
 *3 世帯の年間所得金額の中央値
 *4 世帯の年間所得金額(年金を含む)の中央値
 *5 月額、当社にて年額を12で割った数値を記載しています。



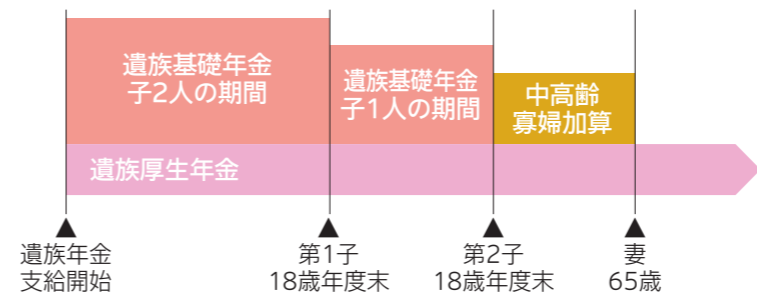
遺族年金とは

国民年金や厚生年金に加入している方が亡くなったときに支給される、のこされたご家族の生活を支えるための公的年金です。



※遺族基礎年金は子がいる場合のみ支給されます。

会社員・公務員等の遺族年金受給イメージ



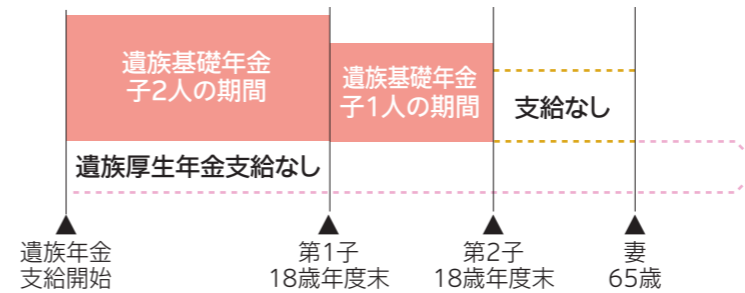
●年金受給額 *6

平均標準報酬月額	(単位:万円)		
	妻と子2人 月額	妻と子1人 月額	妻のみ 月額
20万円	12.8	11.0	7.5
30万円	14.2	12.3	8.8
40万円	15.5	13.6	10.2

※「妻のみ」には中高齢寡婦加算を含みます。



自営業者等の遺族年金受給イメージ



●年金受給額 *6

妻と子2人 月額	(単位:万円)	
	妻と子1人 月額	妻のみ 月額
10.2	8.3	0

*6 各年金額の算出根拠などは14ページをご覧ください。



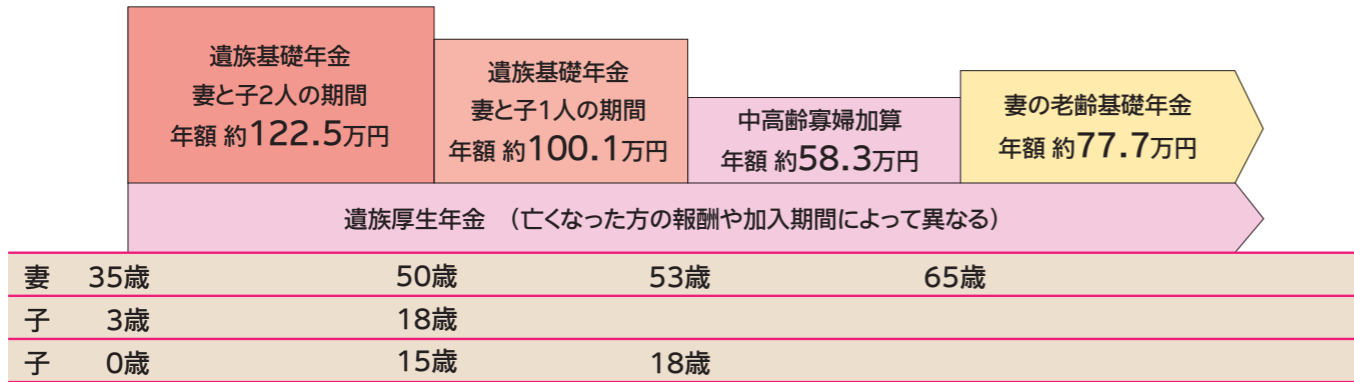


遺族年金 制度でみる!

☑ 会社員・公務員等の遺族年金(遺族基礎年金+遺族厚生年金)

会社員・公務員等が亡くなった場合、遺族基礎年金に上乗せして遺族厚生年金が支給されます。

設定 妻35歳(専業主婦)、子3歳・0歳



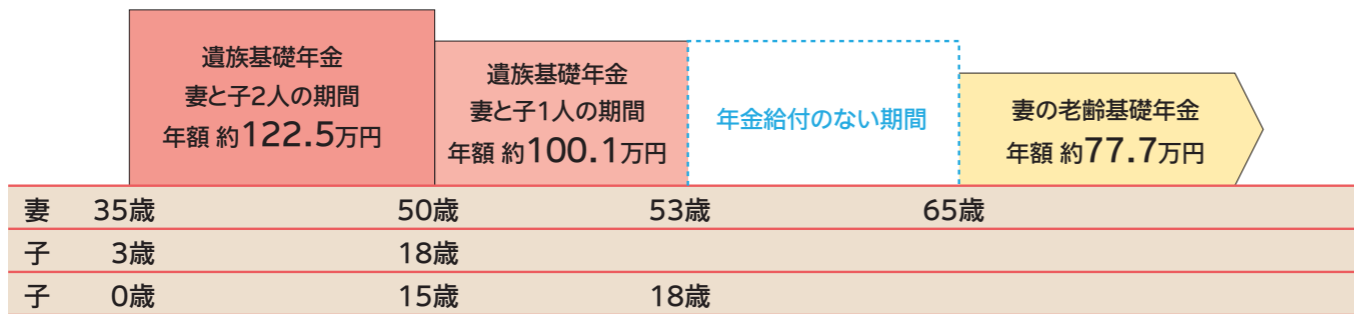
CHECK!

中高齢寡婦加算とは、妻の生活を支援することを目的に、夫の死亡時に「子のない40歳以上65歳未満の妻」や、子が18歳到達年度の末日(障害等級1級・2級に該当する場合は20歳)を過ぎるなどによって「遺族基礎年金を受けられなくなった時点で40歳以上65歳未満の妻」に加算されます。

☑ 自営業者等の遺族年金(遺族基礎年金)

自営業者等が亡くなったとき、18歳年度末(障害等級1級・2級に該当する場合は20歳未満)までの子がいる場合、遺族基礎年金が支給されます。

設定 妻35歳(専業主婦)、子3歳・0歳



自営業者 会社員 公務員

遺族基礎年金について

遺族基礎年金とは、自営業者・会社員・公務員等が亡くなった場合、遺族が「子のある配偶者」または「子」である場合に支給される遺族年金です。なお、「子」とは18歳到達年度の末日(障害等級1級・2級に該当する場合は20歳未満)までの子を指します。

遺族厚生年金について

遺族厚生年金とは、会社員・公務員等が亡くなった場合、のこされた配偶者や子などに「遺族基礎年金」に上乗せして支給される遺族年金です。

※詳しい受給資格要件については、日本年金機構のホームページをご確認ください。

☑ 会社員・公務員等の遺族年金支給額早見表 (2022年8月時点)

遺族厚生年金は、亡くなった方の収入などにより年金額が異なります。ここでは、会社員の夫が亡くなった場合に受け取れる年金を、夫の平均標準報酬月額別に試算しています。

●夫が亡くなった場合

会社員・公務員等 平均標準報酬月額	遺族基礎年金+遺族厚生年金 (単位:万円)							
	妻のみ		妻と子1人		妻と子2人		妻と子3人	
	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
20万円	90.4	7.5	132.2	11.0	154.6	12.8	162.0	13.5
30万円	106.4	8.8	148.2	12.3	170.6	14.2	178.0	14.8
40万円	122.4	10.2	164.2	13.6	186.6	15.5	194.1	16.1
50万円	138.4	11.5	180.3	15.0	202.6	16.8	210.1	17.5

※遺族厚生年金の計算においては、障害厚生年金の計算と同様に賞与を月額給与の3.6か月分とした前提で、平均標準報酬月額のみを使用し、簡易的に年金額を算出しています。

※現役会社員・公務員の死亡時の遺族厚生年金については加入期間300月が最低保障されるため、本冊子についても300月加入の前提で年金額を算出しています。

※「妻のみ」の場合の遺族厚生年金には中高齢寡婦加算を含んでいます。

☑ 自営業者等の遺族年金支給額早見表 (2022年8月時点)

遺族基礎年金の基本額は777,800円です。子の人数に応じて加算が行われ、1人目・2人目は223,800円、3人目以降は74,600円が加算されます。

●夫が亡くなった場合

自営業者等	遺族基礎年金 (単位:万円)							
	妻のみ		妻と子1人		妻と子2人		妻と子3人	
	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
月収にかかわらず一律	0	0	100.1	8.3	122.5	10.2	130.0	10.8

※妻が亡くなった場合には、「妻」を「夫」と読み替えることができます。

豆知識 遺族基礎年金の父子家庭への支給拡大

2013年度までの遺族基礎年金は、「子のある妻」または「子」にしか支給されませんでした。そのため、たとえ妻の収入が家計の中心的なものであり、その妻が亡くなったとしても、のこされた父と子に遺族基礎年金が支給されることはありませんでした(子に受給の権利はありましたが、父と同居している場合、遺族基礎年金は支給停止のルールがありました)。

これが、2014年4月から父子家庭にも遺族基礎年金が支給されるようになっていました。ただし、対象となるのは2014年4月以降に妻が亡くなった場合であることに注意が必要です。





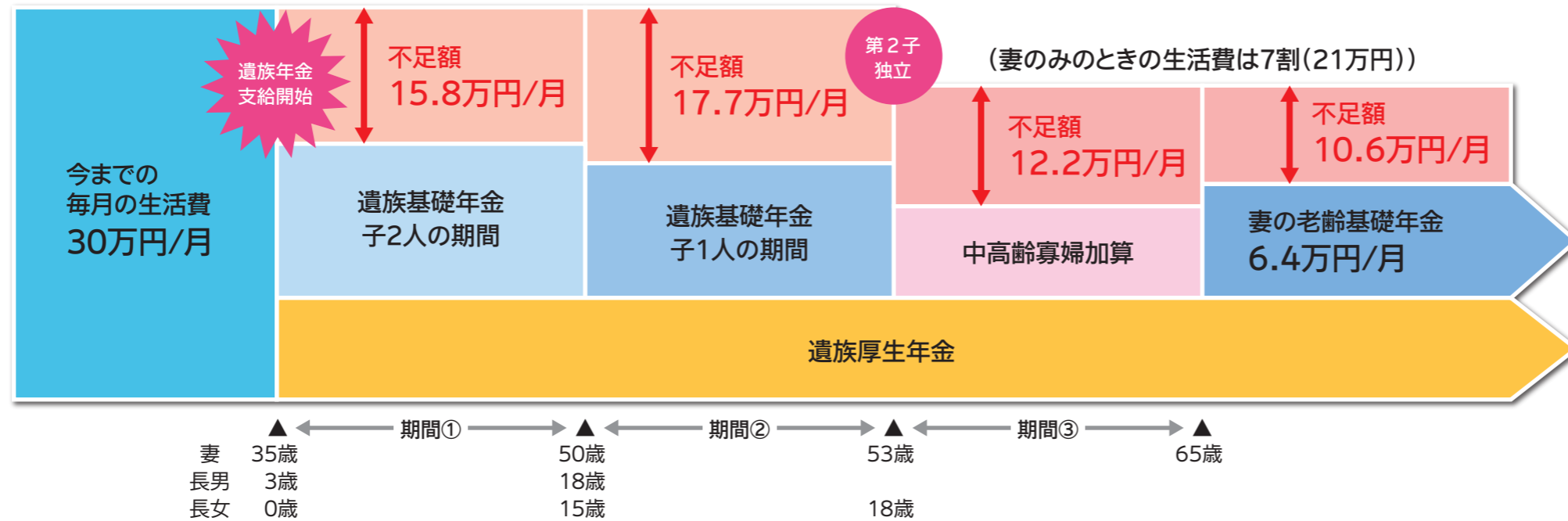
遺族年金 事例でみる!

病死
がん死亡

Bさん(35歳)、家族構成:妻(35歳・専業主婦)、子2人(3歳、0歳)
毎月の生活費30万円(標準報酬月額30万円)

重度のがんを患うBさんは、入退院を繰り返しながら、懸命の治療の甲斐なく亡くなってしまいました。
まだ未就学児の子ども2人を抱える奥さまは、遺族年金の存在こそ知ってはいましたが、具体的な金額のことなど考えたこともありません。
これからの生活に対する不安に加え、ご主人の治療費のために準備できていなかった教育費など、先行きの心配の種は尽きません。

Bさんが
会社員の
場合



●夫が会社員(平均標準報酬月額が30万円)の場合の毎月の遺族年金額
(遺族基礎年金+遺族厚生年金)

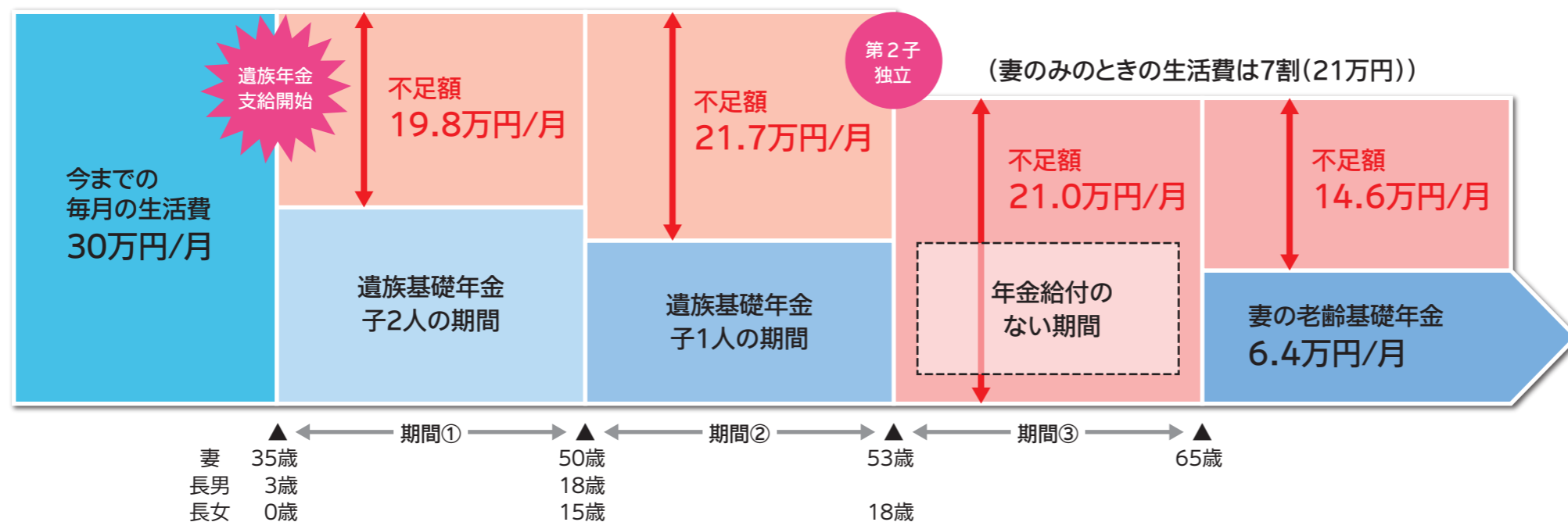
(単位:万円)

妻と子2人 (期間①)	妻と子1人 (期間②)	妻のみ (期間③)
月額	月額	月額
14.2	12.3	8.8

※平均標準報酬月額が30万円の場合の毎月の遺族厚生年金額は約4.0万円です。



Bさんが
自営業の
場合



●夫が自営業の場合の毎月の遺族年金額

(単位:万円)

妻と子2人 (期間①)	妻と子1人 (期間②)	妻のみ (期間③)
月額	月額	月額
10.2	8.3	0

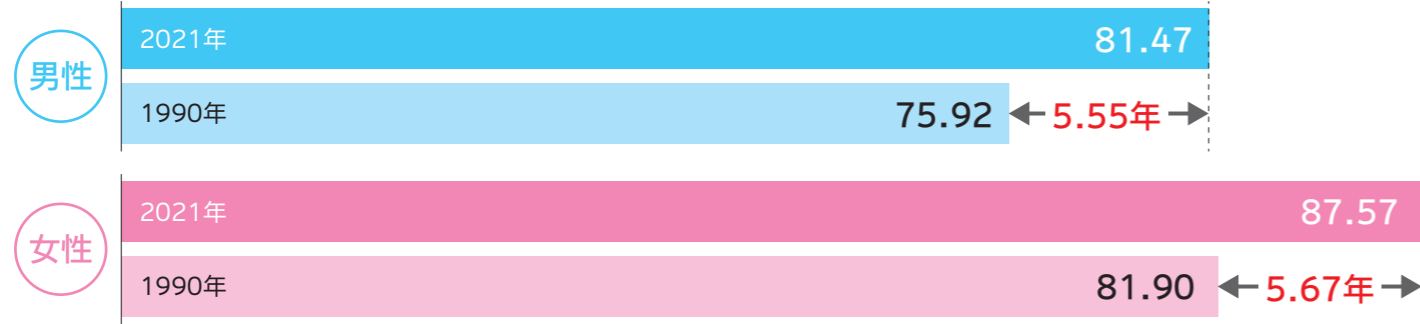




老齢年金 データでみる!

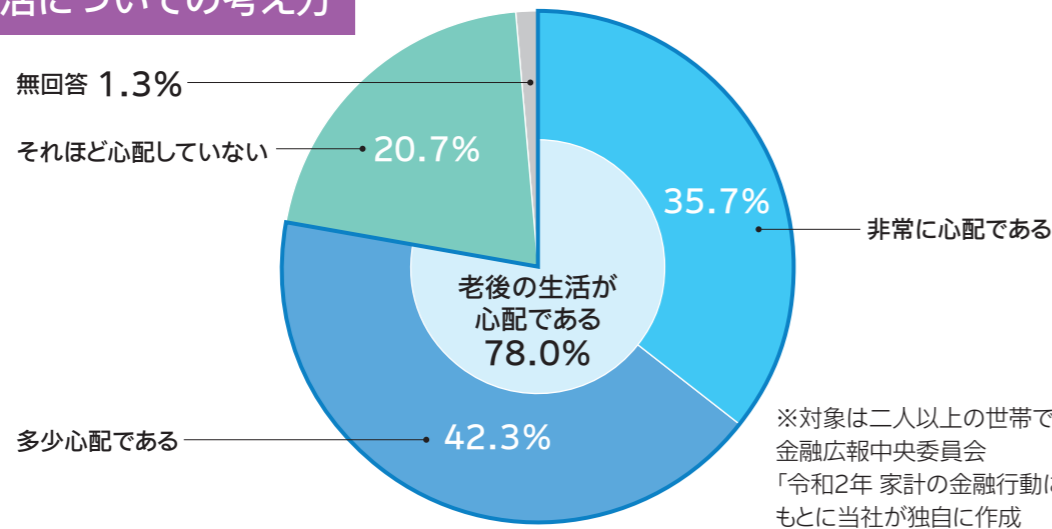
平均寿命の推移

平均寿命は過去約30年間で約6年伸びています。



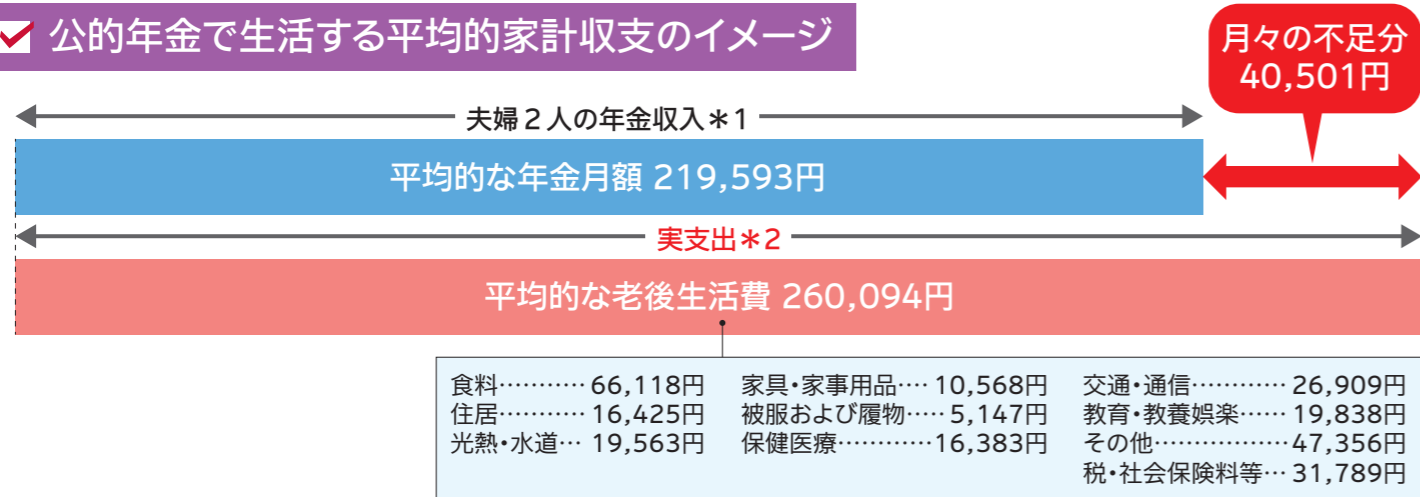
厚生労働省「簡易生命表」(1990年は完全生命表より)

老後生活についての考え方



※対象は二人以上の世帯です。
金融広報中央委員会
「令和2年 家計の金融行動に関する世論調査」をもとに当社が独自に作成

公的年金で生活する平均的家計収支のイメージ



*1 厚生労働省「令和4年度の年金額改定について」:平均的な収入(平均標準報酬(賞与を含む月額換算)43.9万円)で40年間就業した場合に受け取り始める年金(老齢厚生年金と2人分の老齢基礎年金(満額)の給付水準における夫婦2人分の標準的な年金額)です。

*2 総務省「2021年 家計調査年報」:高齢夫婦無職世帯(夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの世帯)のうち、世帯主が無職の実支出です。なお、端数処理の関係で内訳の和が一致しないことがあります。

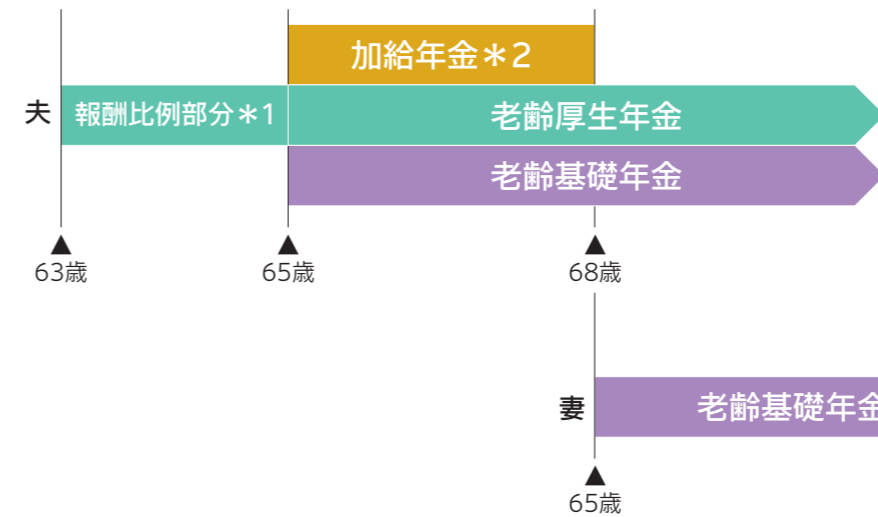
老齢年金とは

老齢年金は、セカンドライフになったときの収入の中心となる公的年金制度ですが、どの公的年金制度に加入しているかにより、受け取ることのできる年金が異なります。



老齢年金の受給イメージ

会社員・公務員等の老齢年金受給イメージ



●夫:会社員 (単位:万円)

平均標準報酬月額	加入年数40年
20万円	12.1
30万円	15.0
40万円	17.8

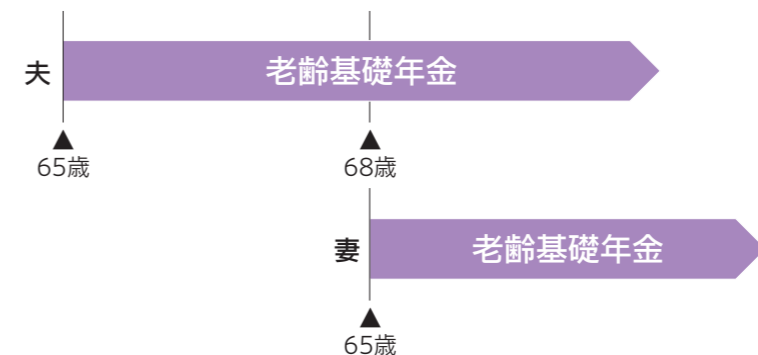
●妻:専業主婦 (単位:万円)

月収にかかわらず一律	老齢基礎年金のみ
	6.4

*1 報酬比例部分(特別支給の老齢厚生年金)
老齢厚生年金が支給されるのは、原則として65歳からです。ただし、老齢基礎年金の受給資格期間を満し、厚生年金の加入期間が1年以上ある方は、生年月日によって60歳~65歳になるまでの間にも「特別支給の老齢厚生年金」が受け取れます。

*2 加給年金の詳細は20ページを参照してください。

自営業者の老齢年金受給イメージ



●夫・妻ともに自営業者 (単位:万円)

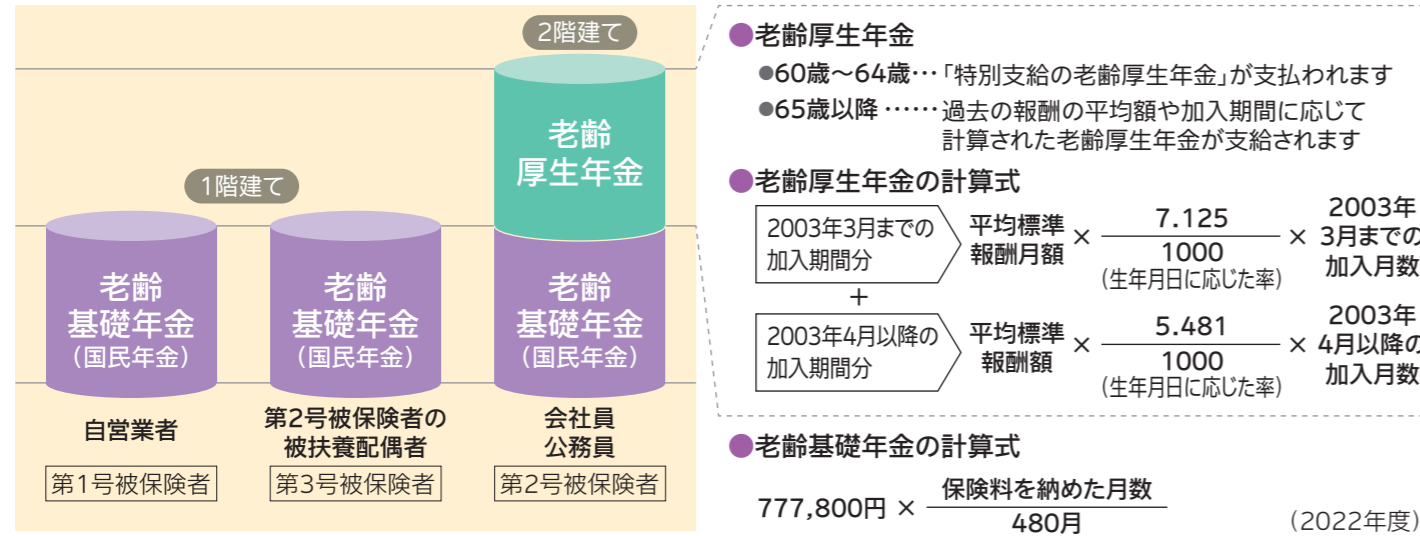
月収にかかわらず一律	老齢基礎年金のみ
	6.4



老齢年金 制度でみる!

✓ 老齢年金の概要

老齢年金は将来老後を迎えたときに、老後生活を支えるために支給される年金で、「老齢基礎年金」と「老齢厚生年金」があります。



✓ 老齢年金を受け取れる条件

老齢年金を受給するには、原則10年以上の受給資格期間が必要です(2017年8月から、それ以前は25年)。この10年には、国民年金保険料を支払った期間や免除等の期間、および厚生年金(共済年金含む)の加入期間、第3号被保険者の期間のほか、会社員・公務員等の配偶者で国民年金に任意加入できたのにしなかった期間(合算対象期間)も含まれます。



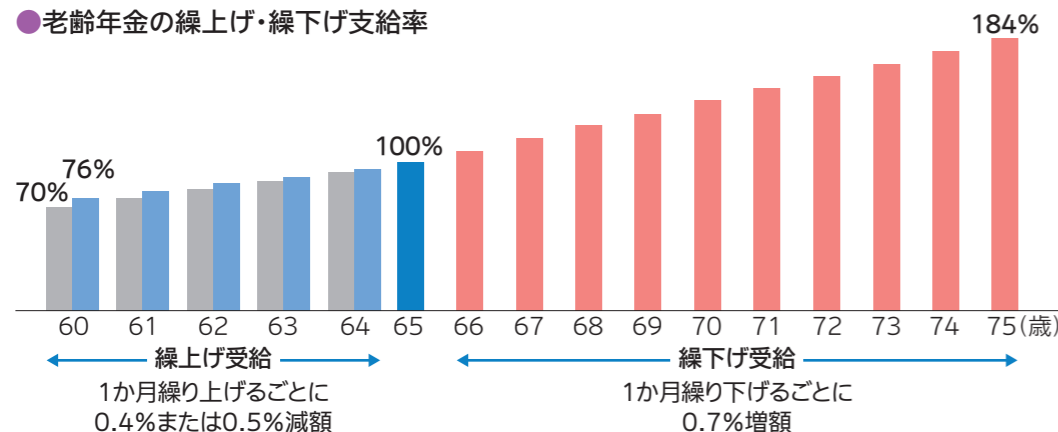
▲被保険者資格取得

- *1 保険料免除期間は低収入者への免除制度や、学生等に対する納付猶予制度などがあります。
- *2 カラ期間(合算対象期間)とは、「受給資格期間の判定には含めることができるものの、年金額の計算には含まれない期間」のことで、「学生納付特例」と「保険料納付猶予制度」などのような期間が挙げられます。

✓ 繰上げ受給と繰下げ受給

老齢基礎年金は原則65歳から支給されます。60歳～64歳の範囲で減額された年金の受給を開始する「繰上げ受給」や、66歳～75歳の範囲で受給開始を遅らせ年金額を増やす「繰下げ受給」といった選択も可能です。

●老齢年金の繰上げ・繰下げ支給率



※65歳時から受け取れる年金額を100%とした場合です。

※■は1962年4月1日以前生まれに適用されるもので、繰上げ受給の減額率は、ひと月あたり0.5%となります(それ以外の方の減額率はひと月あたり0.4%)。

※繰下げ受給の上限年齢は、1952年4月1日以前生まれの方については70歳となります(それ以外の方は75歳)。

✓ 会社員・公務員等の老齢年金支給額早見表 (2022年8月時点)

老齢厚生年金は厚生年金の加入期間に応じて変わります。

会社員・公務員等 平均標準報酬月額	老齢基礎年金+老齢厚生年金 (単位:万円)													
	10年		15年		20年		25年		30年		35年		40年	
	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
20万円	36.5	3.0	54.8	4.5	73.0	6.0	91.3	7.6	109.6	9.1	127.9	10.6	146.1	12.1
30万円	45.0	3.7	67.6	5.6	90.1	7.5	112.7	9.3	135.2	11.2	157.8	13.1	180.3	15.0
40万円	53.6	4.4	80.4	6.7	107.2	8.9	134.1	11.1	160.9	13.4	187.7	15.6	214.5	17.8
50万円	62.1	5.1	93.2	7.7	124.3	10.3	155.4	12.9	186.5	15.5	217.6	18.1	248.7	20.7

※老齢厚生年金の計算においては、障害厚生年金・遺族厚生年金の計算と同様に賞与を3.6か月とした前提で、平均標準報酬月額のみを使用し、簡易的に年金額を算出しています。

※上記は各年金制度(国民年金と厚生年金)の加入期間を同じ前提とし、加給年金等は考慮していない年金額です。

✓ 自営業者等の老齢年金支給額早見表 (2022年8月時点)

老齢基礎年金の満額は777,800円です。国民年金の加入期間に応じて受け取れる金額は変わります。

自営業者等(第3号被保険者含む) 月収にかかわらず一律	老齢基礎年金 (単位:万円)													
	10年		15年		20年		25年		30年		35年		40年	
	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額	年額	月額
	19.4	1.6	29.1	2.4	38.8	3.2	48.6	4.0	58.3	4.8	68.0	5.6	77.7	6.4

◆加給年金

厚生年金の加入期間が原則、20年以上ある方に、65歳未満の生計を維持する配偶者や18歳到達年度末(1級・2級の障害状態にある子は20歳)までの子がいるときに支給されます。

対象者	加給年金
配偶者(65歳になるまで)	223,800円*1
子(18歳の到達年度末まで)	●2人までの子1人につき
	●3人以降1人につき
	223,800円 74,600円

*1 加給年金は老齢厚生年金の受給権者の生年月日によって配偶者特別加算が加わるため、1943年4月2日以降に生まれた方に対する配偶者加給年金は388,900円(2022年度)となります。

※配偶者が65歳になり、加給年金が終了した後、配偶者自身の老齢基礎年金に振替加算が上乗せされることもあります(1966年4月1日以前生まれの配偶者に限ります)。

◆配偶者特別加算

生年月日が1934年4月2日以降の方には、配偶者特別加算が適用されます。

受給権者の生年月日	配偶者特別加算
1934.4.2~1940.4.1	33,100円
1940.4.2~1941.4.1	66,000円
1941.4.2~1942.4.1	99,100円
1942.4.2~1943.4.1	132,100円
1943.4.2以降	165,100円



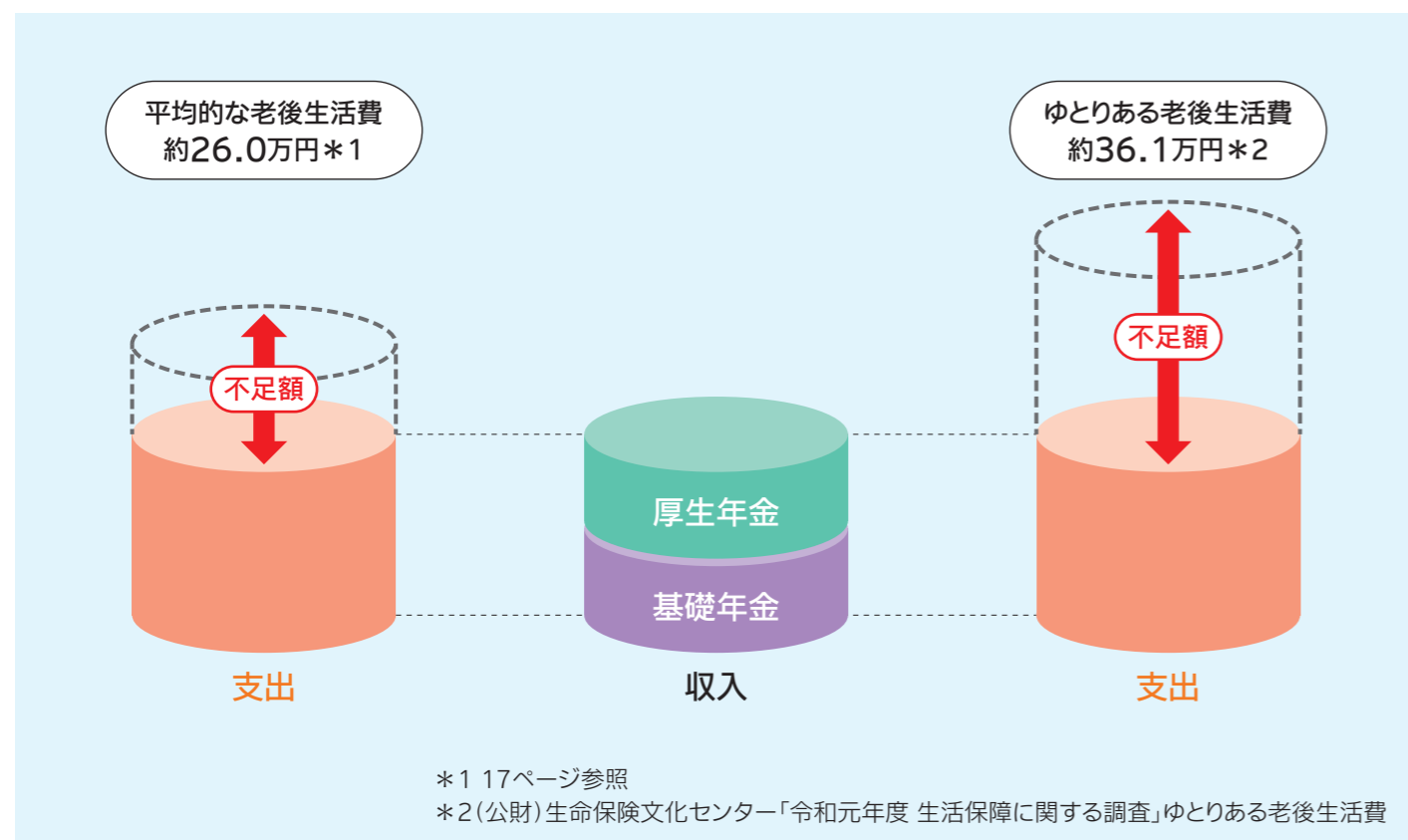
老齢年金 事例でみる!

まだ40代で老後生活など想像できないような夫婦の、20年先の老後生活の家計収支を予測



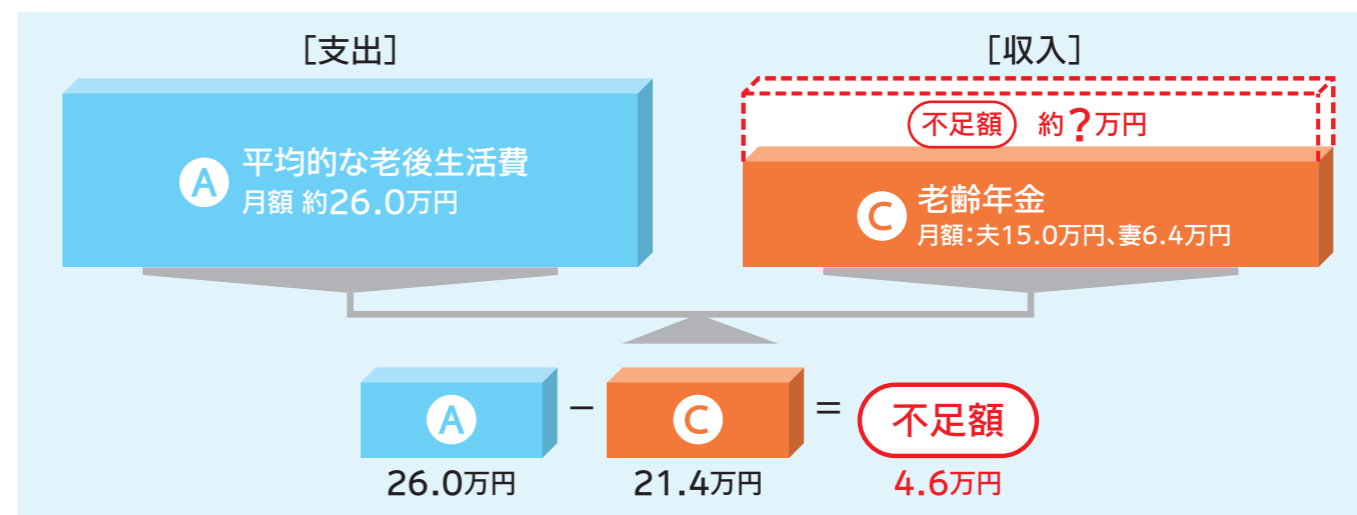
✓ 老後の生活費と老齢年金の受給額

老後の生活費は、どのような老後生活を望むかによって大きく異なります。ご自身の望む老後生活に対して、どのくらいの老齢年金が支給されるのかを確認しましょう。

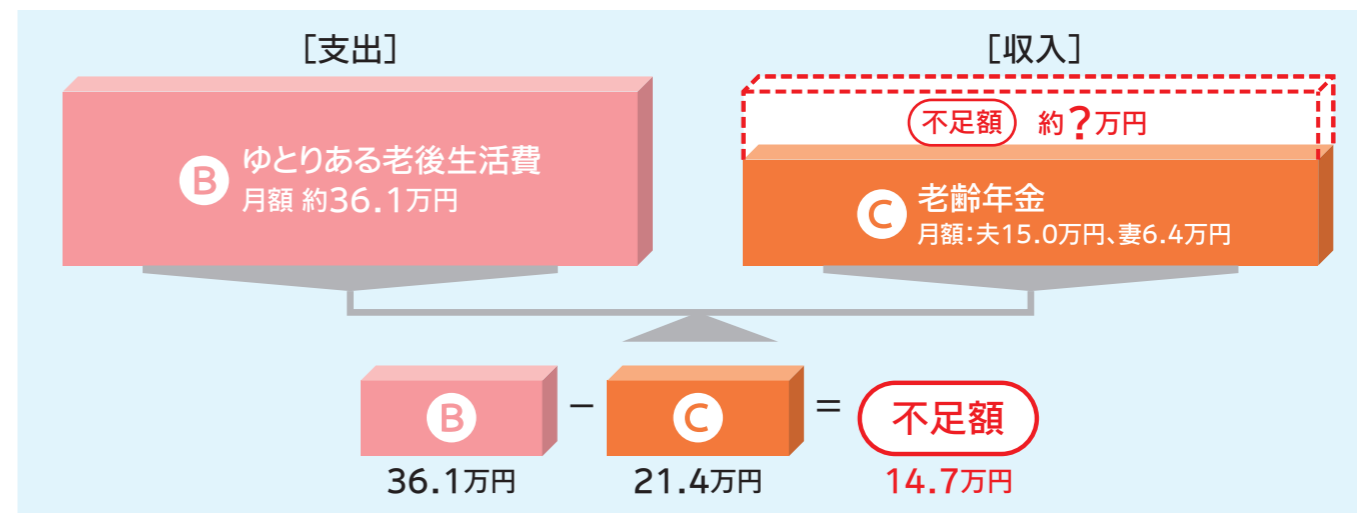


✓ 夫の平均標準報酬月額を30万円とした場合

■ 平均的な生活費に対する不足額



■ ゆとりある老後生活に対する不足額

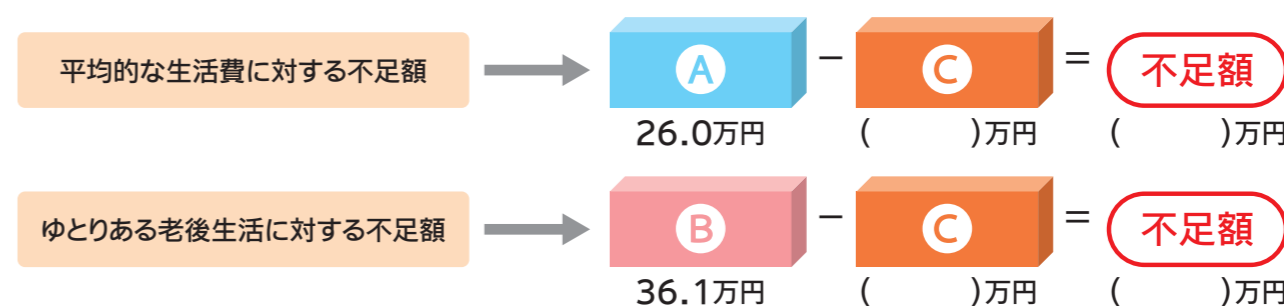


設定 夫(45歳)会社員、妻(45歳)専業主婦。この夫婦が20年後に受給できる老齢年金を試算【夫、妻とも国民年金に40年間加入、夫の厚生年金被保険者期間を40年とした場合の老齢年金額】



✓ あなたの老後の不足額は?

公的年金の加入期間や平均標準報酬月額等が違えば、老齢年金の受給額も異なり、不足する額も違ってきます。20ページの老齢年金支給額早見表を参考に「C欄」を記入し、ご自身の老後生活資金が満足できる水準となるのかどうかを検討してみましょう。



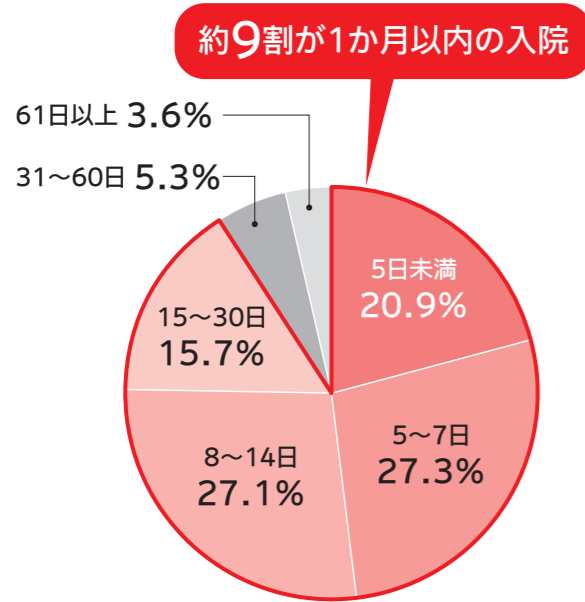


高額療養費制度 データでみる!

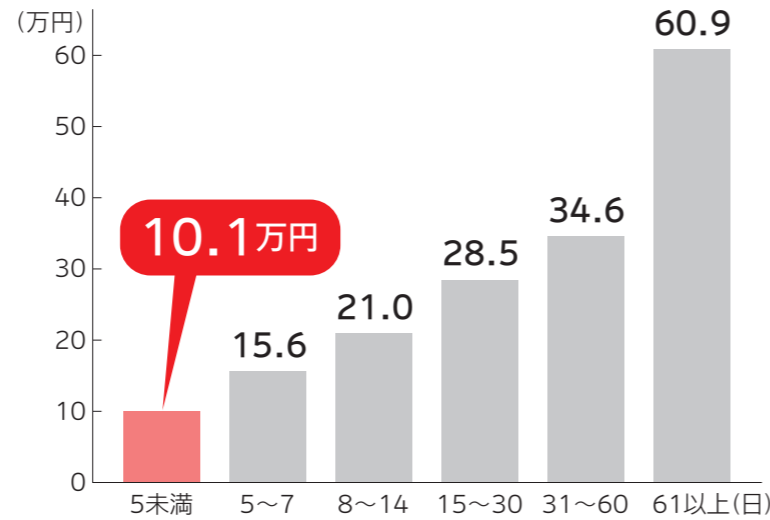
✓ 入院時の自己負担

医療技術の進歩などにより、入院期間は短期化の傾向にあります。短期入院でも、治療に伴う自己負担費用は意外とかります。

●直近の入院時の入院日数
(集計ベース:過去5年間に入院した人)



●直近の入院時の自己負担費用の平均
(直近の入院時の入院日数別)



※治療費、食事代、差額ベッド代に加え、交通費(見舞いに来る家族の交通費も含む)や衣類、日用品などを含む。高額療養費制度を利用した場合は利用後の金額です。

(公財)生命保険文化センター「令和元年度 生活保障に関する調査」

✓ 思わぬ出費も…

治療費そのものの負担以外に、個室や2~4人部屋などに入院した場合の差額ベッド代、入院時の食事代や雑費など、公的医療保険ではカバーできない自己負担も少なくありません。

●公的医療保険ではカバーされない自己負担額

治療費	1日あたり	約 2,700円 *1
差額ベッド代	1日あたり	平均 6,527円 *2
食費	1日あたり	平均 1,380円 (1食460円*3*3)
諸雑費	1日あたり	平均 7,604円 *4(着替え、洗面用具、家族の交通費等の雑費予想額)
先進医療費用	+α	先進医療の技術料は全額自己負担(例:重粒子線治療 約318万円*5)

- *1 同一月に30日間入院した場合、高額療養費制度適用時の計算式を参考に80,100円÷30日=約2,700円として計算しています。
- *2 厚生労働省「主な選定療養に係る報告状況(令和2年7月)」における差額ベッド代1~4人室の1日あたり平均額です。
- *3 2022年7月現在の公的医療保険「入院時食事療養費」
- *4 エフビー教育出版「令和3年 サラリーマン世帯生活意識調査」
- *5 厚生労働省 中央社会保険医療協議会総会「令和3年6月30日時点で実施されていた先進医療の実績報告について」

✓ 医療費の自己負担と高額療養費制度

健康保険証(医療保険の加入者証)を提示して保険適用の医療を受けた場合には、自己負担は、かかった医療費や薬剤費の1~3割です。負担割合は、小学校入学前の未就学児は2割、小学生から69歳までは3割、70歳以上は年齢と所得によって異なります。

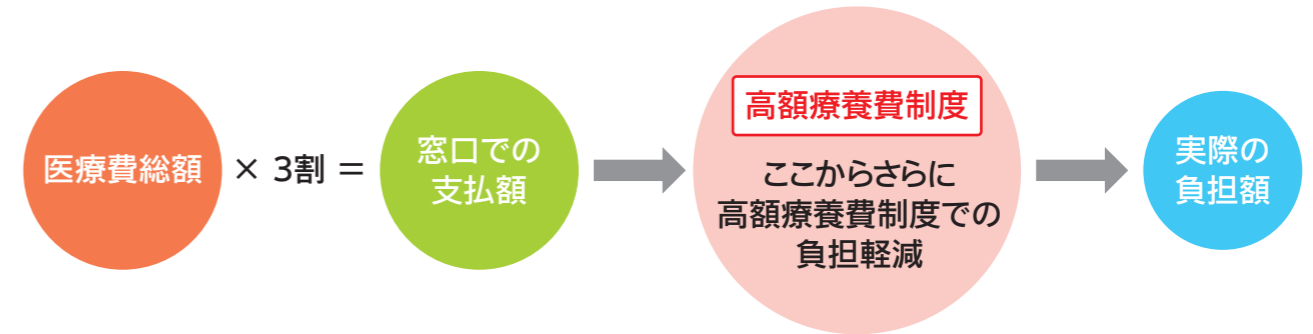
未就学児	小学生~69歳	70~74歳	75歳以上
2割	3割	現役並み所得者*1 3割	3割
		一般	2割
			1割/2割*2

*1 課税所得145万円以上で、かつ単身世帯で年収が383万円以上、2人世帯で年収520万円以上が目安。被用者保険加入者は、標準報酬月額28万円以上です。

*2 2022年10月より、年収により一定基準以上の場合は2割に引き上げられています。

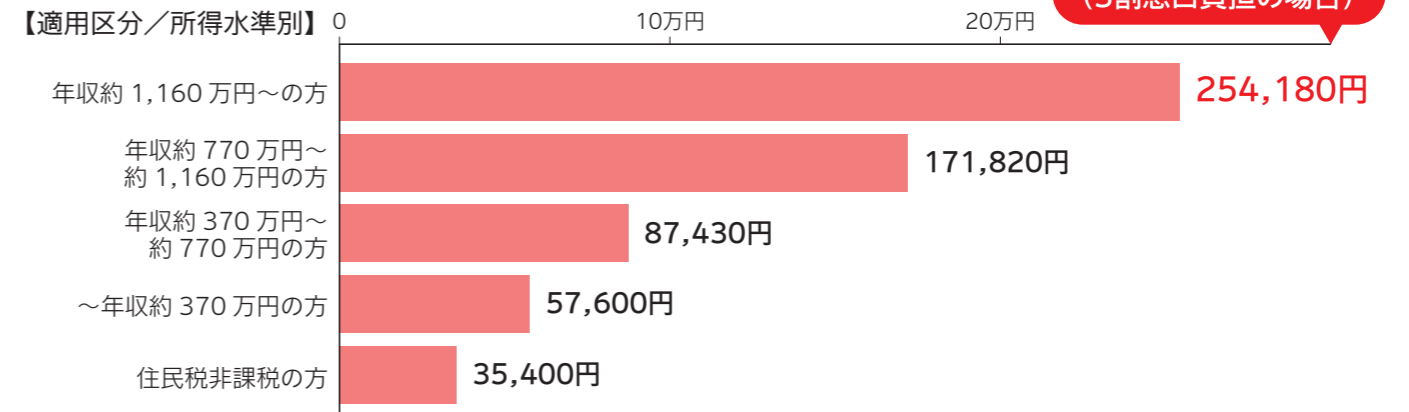
※多くの自治体には、小学生(または中学生)以下の子どもの自己負担について、一部減額や無料となる補助制度があります。

医療費の自己負担が高額になったときには、「高額療養費制度」により負担が軽減されます。



✓ 高額療養費制度の利用による負担軽減

1か月に**医療費総額100万円**かかった場合の自己負担限度額(70歳未満)



下記に該当した場合、さらに医療費を軽減できる可能性があります。

- 1か月間で**複数の医療機関を受診**した場合
- 1か月間に**同じ世帯の複数人が医療機関を受診**した場合(世帯合算)
- 直近12か月間で既に3回以上**高額療養費制度を利用し、上限額に達した場合(4回目から多数回該当)

※詳しくは25・26ページをご確認ください。



高額療養費制度 制度でみる!

✔ 高額療養費制度とは

自己負担割合が原則3割とはいっても、重い病気などで長期入院したり、治療が長引く場合には、医療費の自己負担額が高額となることがあります。そのため、家計の負担を軽減できるように、一定の金額(自己負担限度額)を超えた部分が払い戻されるのが高額療養費制度です。

高額療養費制度は、いったん医療費を窓口で支払い、その後、自己負担限度額を超えた分が払い戻される「償還払い」が基本ですが、事前に「限度額適用認定証」を窓口に提示することで、支払いを自己負担限度額までとすることができます。

差額ベッド代や先進医療などの自費部分については、高額療養費制度の対象となりません。

✔ 70歳未満の自己負担限度額

◆ 自己負担限度額

70歳未満の人の自己負担限度額は、個人別に、同一月・同一医療機関ごとに、所得に応じて次の計算式により算出されます。

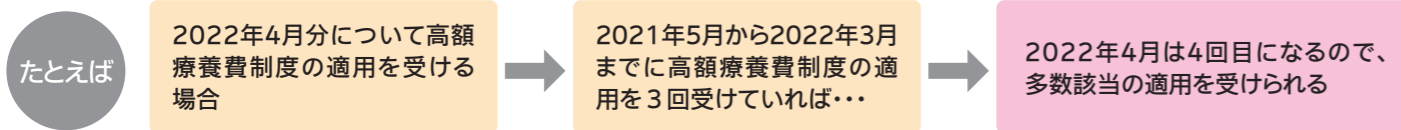
区分		自己負担限度額
健康保険 (標準報酬月額)	国民健康保険 (年間所得)	
83万円以上	901万円超	252,600円 + (医療費 - 842,000円) × 1% [140,100円]
53万円以上79万円以下	600万円超901万円以下	167,400円 + (医療費 - 558,000円) × 1% [93,000円]
28万円以上50万円以下	210万円超600万円以下	80,100円 + (医療費 - 267,000円) × 1% [44,400円]
26万円以下	210万円以下	57,600円 [44,400円]
住民税非課税		35,400円 [24,600円]

※ 1つの医療機関での自己負担では限度額を超えない場合でも、同じ月の別の医療機関等での自己負担(21,000円以上であることが必要)を合算することができ、この合算額が限度額を超えれば、高額療養費の支給対象となります。

※ 上記の「年間所得」とは、旧ただし書き所得のことをいい、総所得金額等から住民税の基礎控除額を差し引いた金額のことです。

● 複数回以上の自己負担があるとき

上記の自己負担限度額のうち、[]で表示しているのは多数該当といわれるもので、同一世帯で、1年間(直近12か月)に3回以上高額療養費の支給を受けている場合、4回目からは自己負担限度額が小さくなり、[]内の自己負担限度額に変わります。



◆ 各健康保険組合の独自給付

各健康保険組合の独自給付である付加給付を受けられる場合があります。たとえば、その健康保険組合独自の自己負担限度額として50,000円という基準を設定し、高額療養費制度の自己負担限度額87,430円(26ページの例)との差額37,430円を付加給付として支給するというようなケースです。

◆ 世帯合算

個人別には高額療養費制度の自己負担限度額に達しない場合であっても、同一月内に同一世帯21,000円以上の自己負担が複数あるときは、これらを合算して上記の自己負担限度額を超えた金額が支給されます。

✔ 70歳以上の自己負担限度額

70歳以上の人の自己負担限度額は、個人の「外来」だけの自己負担限度額と、世帯を含めた自己負担限度額に分けて考えますが、この年代の自己負担限度額は、2018年8月に引き上げられており、上位所得層は現役世代とほぼ同様の基準となっています。なお、70歳以上の人は窓口負担の額にかかわらず、合算して高額療養費を請求することができます。

被保険者の所得区分	自己負担限度額	
	外来(個人ごと)	外来・入院(世帯)
1 課税所得690万円以上	252,600円 + (医療費 - 842,000円) × 1% [140,100円] * 1	
2 課税所得380万円以上	167,400円 + (医療費 - 558,000円) × 1% [93,000円] * 1	
3 課税所得145万円以上	80,100円 + (医療費 - 267,000円) × 1% [44,400円] * 1	
4 一般(1~3および5以外)	18,000円 (年間上限14.4万円)	57,600円 [44,400円] * 1
5 低所得者	II * 2	24,600円
	I * 3	15,000円

* 1 []内は多数該当の場合です。

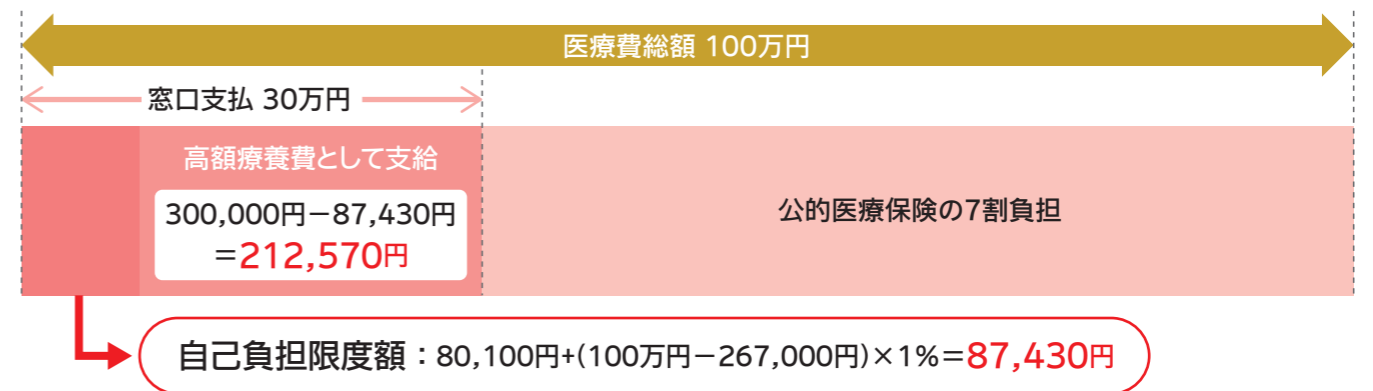
* 2 世帯全員が住民税非課税の場合です。

* 3 被保険者とその扶養家族全ての人の収入から必要経費・控除額を差し引いた後の所得がない場合です。

※ 70歳~74歳の健康保険等の加入者の場合は標準報酬月額が所得区分となりますが、退職している方も多いため、ここでは課税所得のみの表示としています。

✔ 高額療養費制度の受給例(70歳未満の場合)

被保険者: 35歳・標準報酬月額36万円(自己負担割合3割)
医療費総額: 100万円 窓口支払: 100万円 × 3割 = 30万円 の場合



医療費総額が100万円かかったとしても、自己負担限度額という仕組みがあるため、実質的な個人負担は一定の金額で済むのが高額療養費制度の最大のメリットです。

入院時の食事代の標準負担額や差額ベッド代などは高額療養費制度の対象とはなりません

※一部の健康保険組合などでは付加給付により、さらに負担が軽減されるケースもあります。



高額療養費制度 事例でみる!

胃がん
(15日間入院)

男性(40歳)
適用区分:給与所得者で標準報酬月額28万円~50万円



ひまわりさんは、胃に不快感があるのでかかりつけの病院に行きました。医師から総合病院を紹介され、胃カメラや腹部造影CTなどの検査をしたところ、胃がんと診断されました。他への転移はないものの、がんが広範にわたっていたため胃の全摘術を受けることになりました。手術後、抗がん剤治療を行い、その後はリハビリテーションを行って15日間で退院できました。手術直後2日間はICU(集中治療室)に入院しましたが、その後も静かな環境を望んで、4日間は個室に入りました。

左の事例は自己負担額が310,976円でしたが、標準報酬月額が違えば自己負担額も違ってきます。標準報酬月額別の負担額は以下のとおりです(住民税非課税者を除く)。

1 かった医療費(自己負担だけでなく医療費の総額)

- | | | |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| ◆初診料……………2,880円 | ◆医学管理料…11,550円 | ◆投薬料……………21,700円 |
| ◆注射料……………104,030円 | ◆処置料……………8,380円 | ◆手術料……………1,046,720円 |
| ◆麻酔料……………98,000円 | ◆検査料……………39,110円 | ◆画像診断料……………76,270円 |
| ◆病理診断料…35,700円 | ◆入院料……………567,730円 | ◆リハビリテーション料…113,700円 |

小計 2,125,770円
入院時食事代(自己負担だけでなく食事にかかる費用の総額) 19,216円

合計 2,144,986円

(2020年7月現在の診療報酬点数による)

2 医療費の自己負担額(月をまたいで入院)

- 入院月(10日間)…1,893,600円×3割=568,080円 (10円未満四捨五入) 翌月は自己負担限度額内
- 翌月(5日間)…232,170円×3割= 69,650円

入院月の自己負担限度額(80,100円+(医療費-267,000円)×1%)と翌月の負担は

入院月…80,100円+(1,893,600円-267,000円)×1%=96,366円(1円未満四捨五入)
翌月…69,650円

計 166,016円となります

入院月の自己負担限度額の96,366円を超える471,714円が高額療養費として支給されます。

入院時食事代の自己負担額460円×26食=11,960円(入院中は食事なしのときがあった)

医療費の自己負担額合計166,016円+11,960円=177,976円…A

3 その他の自己負担額

- 差額ベッド代 11,000円×4日 =44,000円
- 見舞時の家族の交通費・食費 =18,000円
- その他諸雑費(衣類、日用品など)=71,000円

その他の自己負担額の合計 133,000円…B

ひまわりさんの自己負担額

- A 医療費の自己負担額 = 177,976円
- B その他の自己負担額 = 133,000円

合計 310,976円

※赤い数値は次ページの自己負担額の算出時に要チェックです。

参考資料:(公財)生命保険文化センター「医療保障ガイド」(2020年9月改訂版)

◆標準報酬月額83万円以上の人

【入院月の医療費】252,600円+(1,893,600円-842,000円)×1%=263,116円
【翌月の医療費】69,650円
【食事代】11,960円

合計
344,726円

【医療費自己負担】344,726円 + 【その他の自己負担】133,000円 = 477,726円

◆標準報酬月額53万円~79万円の人

【入院月の医療費】167,400円+(1,893,600円-558,000円)×1%=180,756円
【翌月の医療費】69,650円
【食事代】11,960円

合計
262,366円

【医療費自己負担】262,366円 + 【その他の自己負担】133,000円 = 395,366円

◆標準報酬月額28万円~50万円の人

【入院月の医療費】80,100円+(1,893,600円-267,000円)×1%=96,366円
【翌月の医療費】69,650円
【食事代】11,960円

合計
177,976円

【医療費自己負担】177,976円 + 【その他の自己負担】133,000円 = 310,976円

◆標準報酬月額26万円以下の人

【入院月の医療費】57,600円
【翌月の医療費】57,600円
【食事代】11,960円

合計
127,160円

【医療費自己負担】127,160円 + 【その他の自己負担】133,000円 = 260,160円

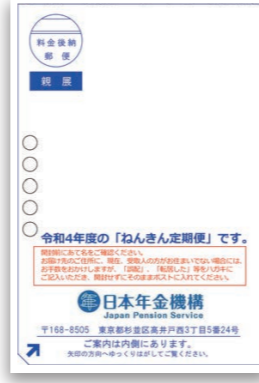
※高額療養費の自己負担限度額の計算式は25ページを参照してください。

標準報酬月額が83万円以上の方は高額所得者とはいえ、50万円近い出費になってしまいます。標準報酬月額26万円以下の方は、ご自身のひと月の収入額以上の自己負担になります。病気やケガは突然襲ってくるものです。高額療養費制度があるとはいえ、もしも場合の医療費の備えについて、考えておきたいものです。

ご存知ですか？ねんきん定期便

「ねんきん定期便」とは

日本年金機構が厚生労働省からの委託を受け、毎年1回、誕生月に国民年金および厚生年金保険の加入者(被保険者)の方に対して送っているものです。
送付の目的は2つあり、ひとつは加入者自身の「年金加入記録の確認」をしてもらうこと、もうひとつは「年金制度に対する理解を深めてもらうこと」となっています。



毎年の誕生月(1日生まれの方は誕生月の前月)に届きます。
35・45・59歳の方には封書の「ねんきん定期便」、それ以外の方にはハガキの「ねんきん定期便」が届きます。

ねんきん定期便でわかること

ねんきん定期便には、いつから(年齢)、いくら(年金見込額)、どのような年金(年金の種類)が受けられるのか記載されています。

最近の月別状況【右ページA】

国民年金保険料納付額の月別額と、厚生年金標準報酬月額、標準賞与額、保険料納付額の直近13か月の月別状況が記載されています。

これまでの保険料納付額(累計額)【右ページB】

公的年金制度に加入してから現在まで納めた保険料累計額が記載されています。
厚生年金の納付額については、被保険者本人が負担した額について計算された値が記載されています。

これまでの年金加入期間【右ページC】

各年金制度への加入期間とその合計期間が記載されています。

これまでの加入実績に応じた年金額(年額)【右ページD】

50歳未満の方は加入実績に応じた年金額が、50歳以上の方は現在の加入条件で60歳まで加入し続けた場合の老齢年金の見込額が記載されています。

障害基礎年金額、障害厚生年金額

障害年金は計算根拠の一部が老齢年金と同じこともあり、ねんきん定期便でおおよその額が計算できます。目安の金額は早見表(8ページ)をご覧ください。

※「ねんきんネット」ですべての期間の年金加入記録の確認や年金見込額を試算できます。詳しくは日本年金機構のホームページをご覧ください。

「ねんきん定期便」はここをチェック! (ハガキの場合)

表面 令和4年度「ねんきん定期便」(50歳未満)表面

●表面では、直近13か月間の保険料納付状況などを確認することができます。

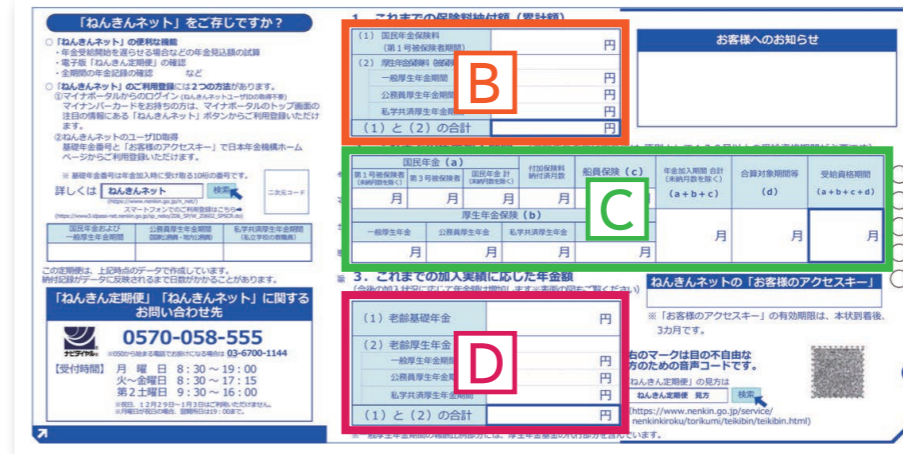


A 最近の月別状況

年月(和暦)	国民年金(第1号・第3号)保険料納付額	厚生年金保険		
		標準報酬月額(円)	標準賞与額(円)	保険料納付額

裏面 令和4年度「ねんきん定期便」(50歳未満)裏面

●裏面では、これまでの年金加入記録を確認することができます。



B 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(標準報酬月額)	円
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

C これまでの年金加入期間

国民年金(a)		付加保険料納付済月数	船員保険(c)	年金加入期間合計(未納月数を除く)	合算対象期間等	受給資格期間
第1号被保険者(未納月数を除く)	第3号被保険者					
月	月	月	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	月	月	月	月	月	月

※50歳以上のねんきん定期便は上記と異なります。

D これまでの加入実績に応じた年金額(年額)

(1) 老齢基礎年金	円
(2) 老齢厚生年金	円
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