

One Design FP事務所

一生のうちに
一度は聞いてほしい
年金勉強会

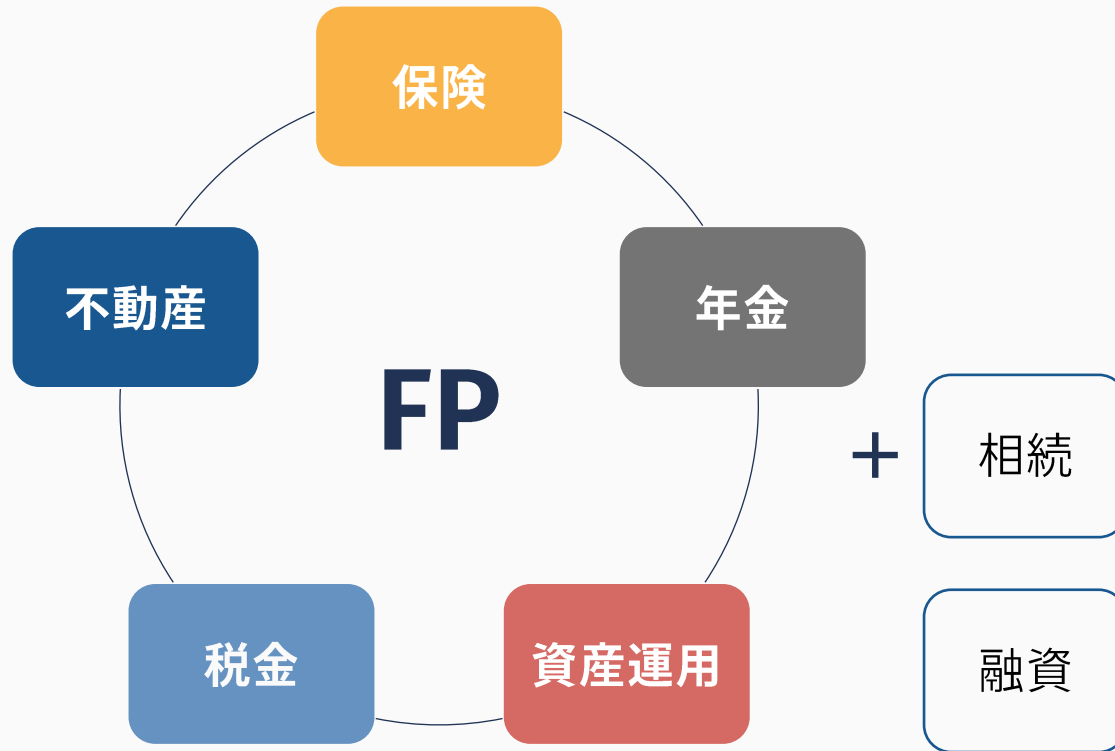


自己紹介

名前	刈屋 翔太	
出身	大阪市	
資格	2級ファイナンシャル・プランニング技能士	
略歴	2016年	京都工芸繊維大学大学院 機械システム工学専攻（修士）卒業
	同年	機械系メーカーA社に就職 設計を担当（現在も継続）
	2017年	業務委託により、B社にて資産形成コ ンサルティング業務を担当（～2019年）
	同年	FP資格の取得
	2020年	One Design FP事務所の開業
趣味	コーヒー、囲碁、書道	



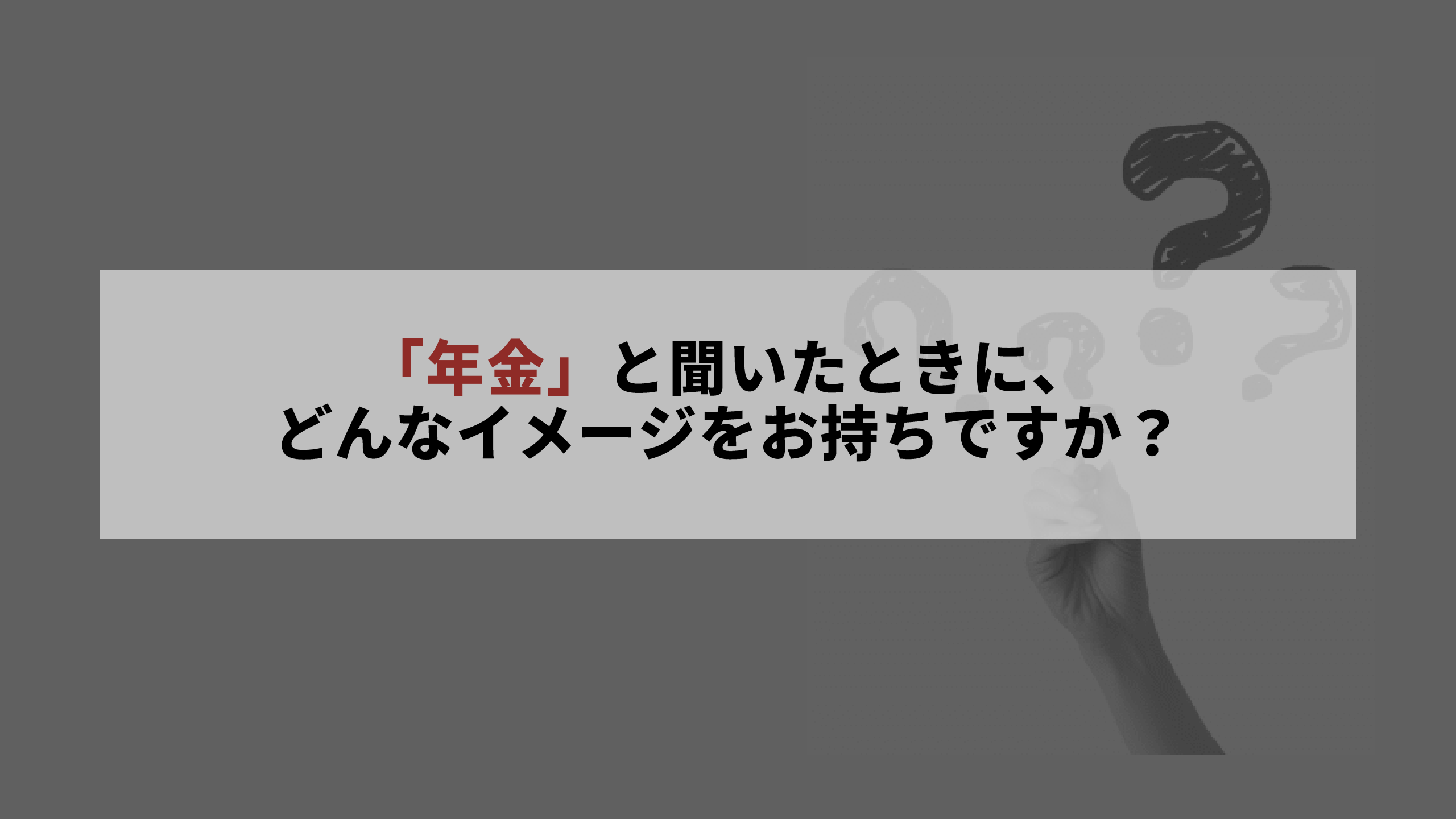
ファイナンシャルプランナーとは？



お金の悩みを解決する仕事

お客様のメリット

- 全ジャンルの相談が可能
- 金融商品のセールス無し
- 節約、節税の相談もできる

A hand is shown holding a white rectangular sign against a dark grey background. The sign contains Japanese text. The word '年金' (pension) is written in red, while the rest of the text is in black. In the background, there are faint, stylized question marks and a hand holding a sign, suggesting a theme of inquiry or uncertainty.

「年金」と聞いたときに、
どんなイメージをお持ちですか？

本日の目的

- 年金の仕組みが分かる
- 年金への疑問が解消する
- 「将来への備えが必要か」が分かる
- 将来への備え方が分かる

目次

1. 年金の仕組み
2. 年金のよくある疑問
 - ① 年金は破綻するのか？
 - ② 年金は払うと損なのか？
 - ③ 年金を当てにしてよいのか？
3. 将来への備え方
4. 本日のまとめ



目次



1. 年金の仕組み

2. 年金のよくある疑問

- ① 年金は破綻するのか？
- ② 年金は払うと損なのか？
- ③ 年金を当てにしてよいのか？

3. 将来への備え方

4. 本日のまとめ

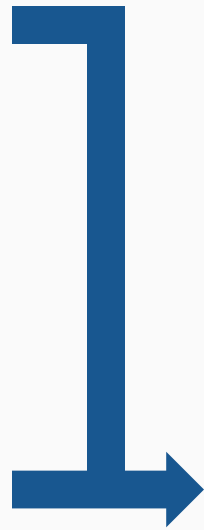
年金の仕組み



保険者



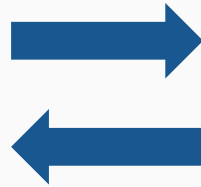
国庫支出金



日本年金機構



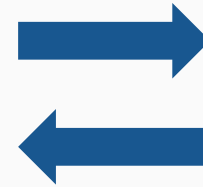
受給者



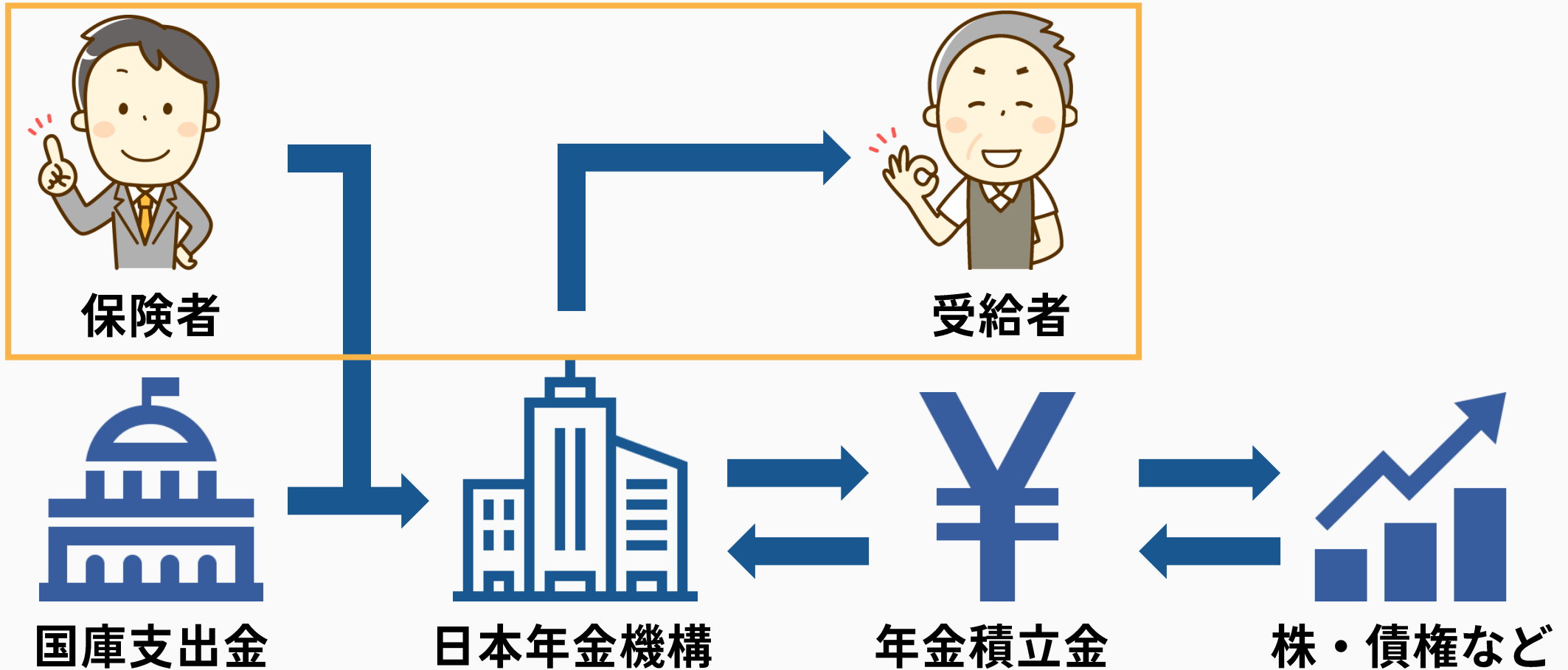
年金積立金



株・債権など

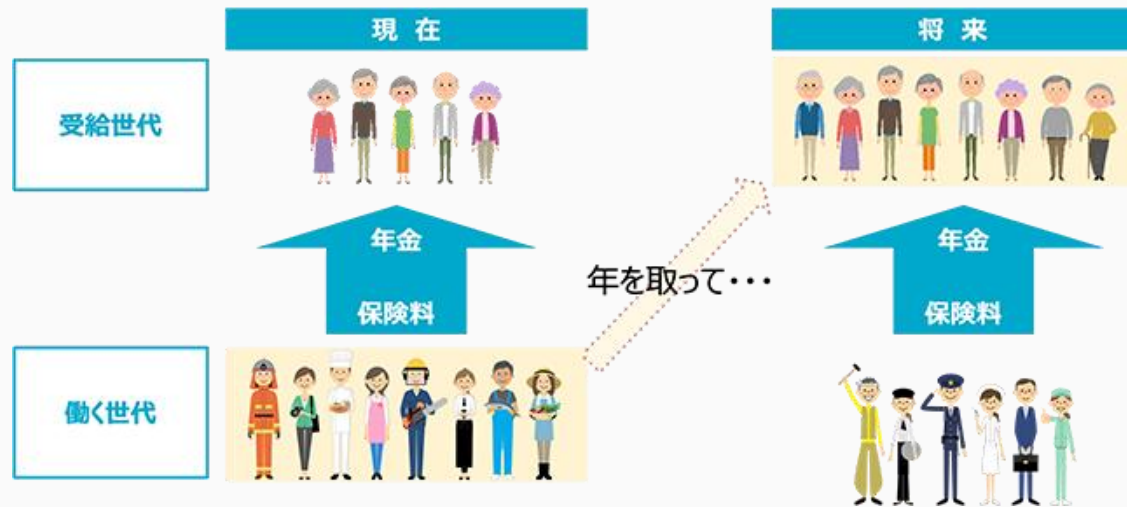


年金の仕組み① 賦課方式



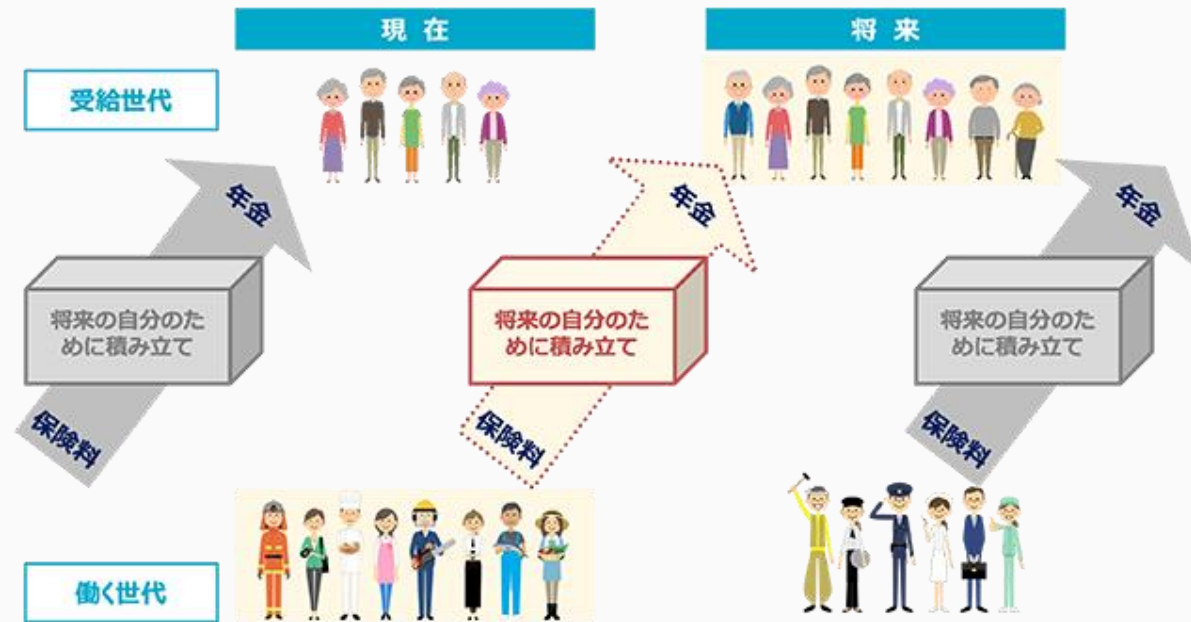
年金の仕組み① 賦課方式

賦課方式



- 年金支給の財源をその時々々の保険料収入から用意する方式
- 現役世代から年金受給世代への仕送りに近いイメージ

積立方式



- 将来自分が年金を受給するときに必要となる財源を、現役時代間に積み立てておく方式
- 積立型の保険や、個人年金保険はこの方式

年金の仕組み② 収入と支出



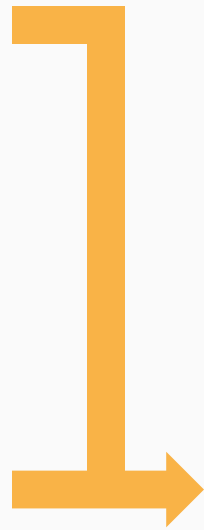
保険者



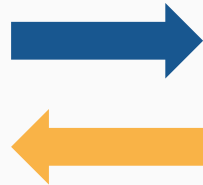
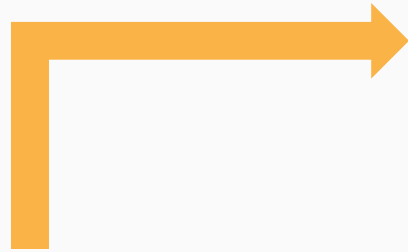
受給者



国庫支出金



日本年金機構

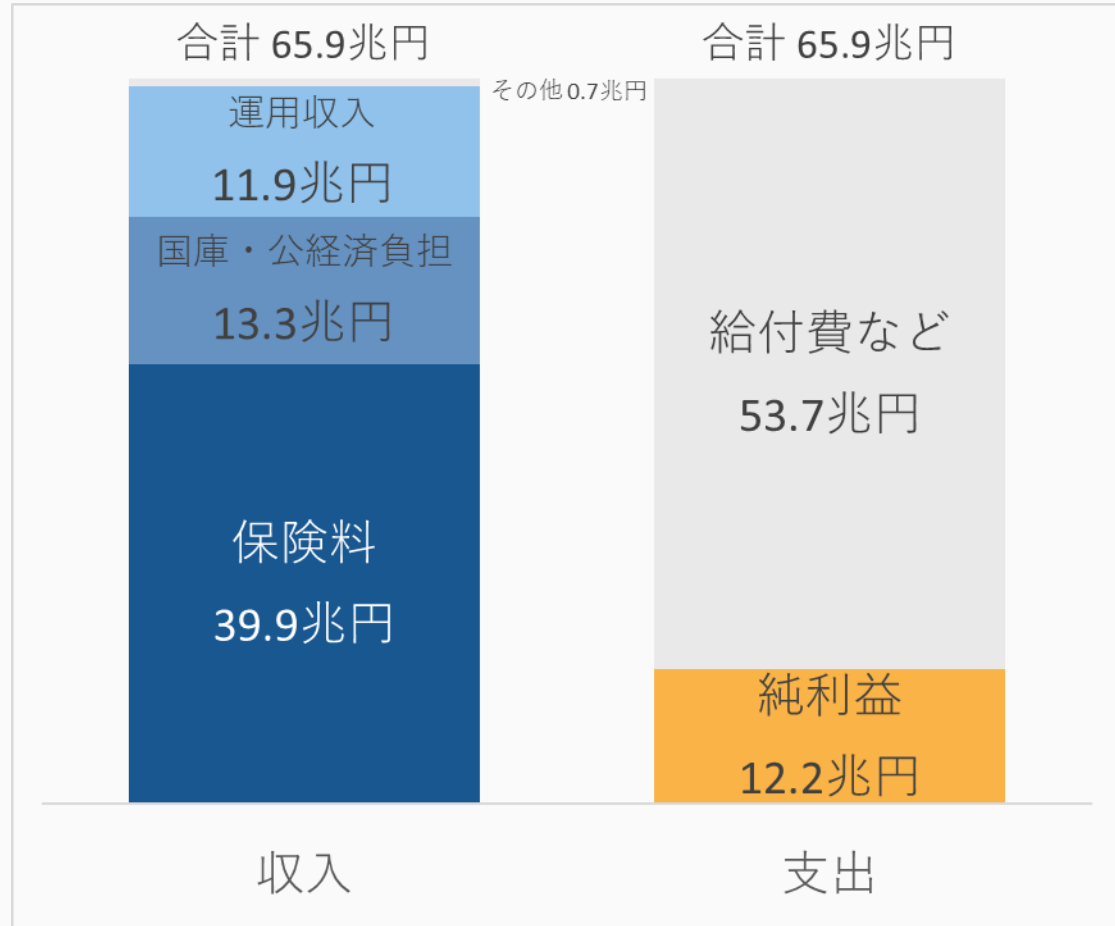


年金積立金



株・債権など

年金の仕組み② 収入と支出



収入は3種類で構成

- 保険料…給付費の約75%
- 国庫・公経済負担…給付費の約25%
- 運用収入…純利益に

現在のところ、
保険料 + 国庫負担 ÷ 給付費
運用収入 ÷ 純利益

**続きは勉強会へお越しになって
お聞きください！**