ℚ1 信用金庫年金から支給される年金額の確認方法を教えてください。

A1

信用金庫にお勤めの方(加入員)

「年金・一時金試算回答票」で、年金見込額を確認することができます。勤め先の事業所経由または、直接ご自身で年金部(03-5159-7510)までご依頼ください。

ご依頼の際は、加入員番号をご用意ください。

※試算依頼は「年金・一時金試算依頼書」(HPよりダウンロード可)を郵送、またはFAXでも受け付けています。

すでに信用金庫を退職した60歳未満の方

ご退職の際に信用金庫年金から送付している「未裁定待期開始通知書」で、年金見込額を確認することができます。また、退職時に試算依頼をしていただいている場合は「年金・一時金試算回答票」をご参照ください。

年金受給者の方

「年金証書」で年金額を確認することができます。

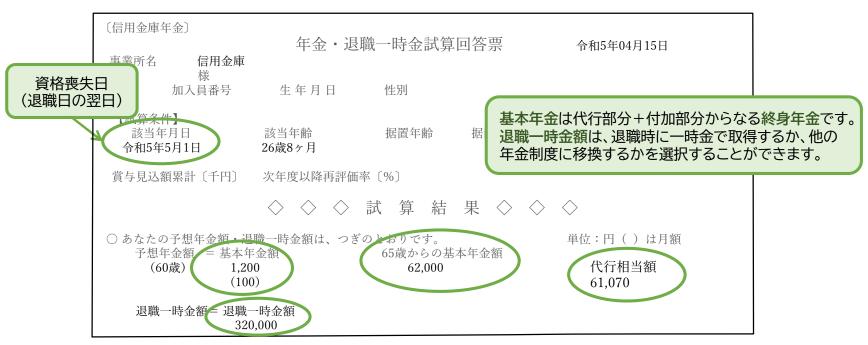
なお、年金額は個人情報のため、直接お電話で回答することはできません。

◎2 年金・一時金試算回答票の見方を教えてください。



加入期間10年未満、かつ55歳未満で退職する場合の試算回答票の見方

基本年金額と、退職一時金額を確認できます。



●この試算回答票から確認できること

令和5年4月30日に退職(令和5年5月1日に資格喪失)した場合、

基本年金は60歳から64歳は年額1,200円

65歳以降は年額62,000円(内、国の年金の代行部分の額は61,070円)を

信用金庫年金から終身で受け取れます。

また、信用金庫年金から退職時に一時金を受ける場合の金額は320,000円です。

◎2 年金・一時金試算回答票の見方を教えてください。



加入期間10年以上、または55歳以上で退職する場合の試算回答票の見方

試算回答票は2枚組で作成しています。1枚目では指定された時点(退職日等)での年金見込額と、選択割合別の選択一時金額を確認することができます。CB加算年金は指定がない場合、60歳から支給期間15年で設定されています。その他の支給開始年齢・支給期間別のCB加算年金額は別紙をご参照ください。



65歳からの基本年金額

●この試算回答票から確認できること 令和5年10月31日に退職(令和5年11月1日に資格喪失) CB加算年金を60歳から支給期間15年で受ける場合の年金額は以下の通り

年齢	年金額	基本年金額	DB加算年金額	CB加算年金額
60~64歳	1,158,000円	17,040円	598,080円	542,880円
65~74歳	2,339,160円	1,198,200円	598,080円	542,880円
75 歳以降	1,796,280円	1,198,200円	598,080円	0円

CB加算年金額は15年 で支給終了します。 そのため、75歳以降 の年金額は基本年金額 とDB加算年金額のみ になります。

CB加算年金は選択一時金で受けることもできます。

以下ではCB加算年金の一時金選択割合別に年金額と一時金額を確認できます。



●この試算回答票から確認できること

令和5年10月31日に退職、75%をCB加算年金(60歳から支給期間15年)、

25%を選択一時金で受ける場合の各年齢における年金額と選択一時金額は以下の通り

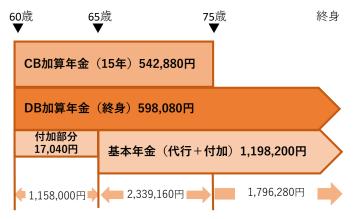
年齢	年金額	基本年金額	DB加算年金額	CB加算年金額
60~64歳	1,022,280円	17,040円	598,080円	407,160円
65~74歳	2,203,440円	1,198,200円	598,080円	407,160円
75 歳以降	1,796,280円	1,198,200円	598,080円	0円

CB加算年金額は15年で支給終了します。そのため、75歳以降の年金額は基本年金額とDB加算年金額のみになります。

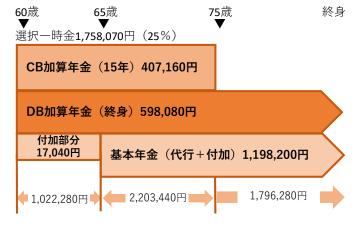
選択一時金 1,758,070円

CB加算年金の受け取り方法の選択例と見込額 ※金額は年額です

①100%をCB加算年金(15年有期)で受ける場合



②75%をCB加算年金(15年有期)で受ける場合

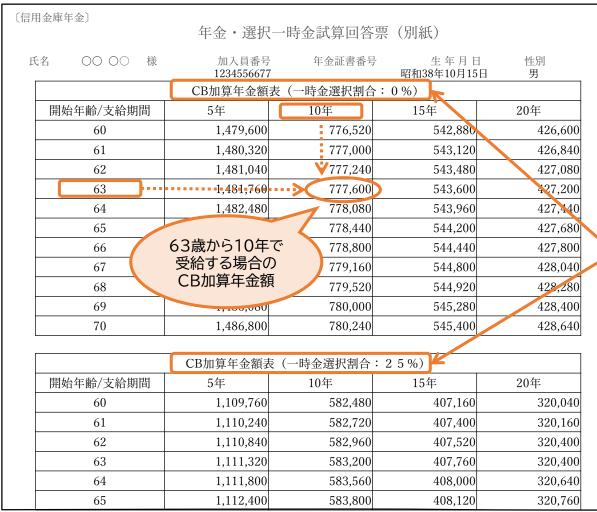


③50%をCB加算年金(15年有期)で受ける場合 60歳 65歳 終身 75歳 選択一時金3,516,140円(50%) CB加算年金(15年)271,440円 DB加算年金(終身) 598,080円 付加部分 17,040円 基本年金(代行+付加)1,198,200円 1,796,280円 886,560円 🔰 2,067,720円 🛮 ④25%をCB加算年金(15年有期)で受ける場合 60歳 65歳 75歳 終身 選択一時金5,274,200円(75%) CB加算年金(15年)135,720円 DB加算年金(終身) 598.080円 付加部分 17,040円 基本年金(代行+付加)1,198,200円 1,796,280円 1,932,000円 750,840円 📄 ⑤CB加算年金を全額、一時金で受ける場合 終身 60歳 65歳 75歳 選択一時金7,032,270円(100%) DB加算年金(終身) 598,080円 付加部分 17.040円 基本年金(代行+付加)1,198,200円 615,120円 1,796,280円

1枚目

続き

年金・選択一時金試算回答票(別紙)ではCB加算年金の支給期間、開始年齢別の見込額を確認することができます。



一時金の選択割合別に 表が分かれています



ご自身のライフスタイルに合わせてご選択ください。

ねんきん定期便と年金・一時金試算回答票があります。年金見込額の確認方法を教えてください。

ねんきん定期便の老齢厚生年金(報酬比例部分)の見込額は、信用金庫年金の「代行部分」も含んでいるため、 **A**3 国から支給される老齢厚生年金額を確認する場合は、年金・一時金試算回答票の両方を確認する必要がありま す。

年金一郎さんを例に年金の見込額を確認します



(例)年金 一郎さんのプロフィール (令和5年時点)

昭和38年3月20日生まれ

信用金庫年金加入日:昭和60年4月1日(第2加算事業所勤務)

資格喪失日: 令和5年4月1日(令和5年3月31日退職)

平均給与:38万円 加入月数:456月

国(日本年金機構)の「ねんきん定期便」の見方(50歳以上の方の場合)

				-
受給開始年齢	** 歳~	** 歳~	65 歳~	
(1)基礎年金			老齡基礎年金	
		老齢厚生年 1,337,479	/55,250]	60歳まで現在の加力 継続した場合の65歳 年金額です。 *1「老齢厚生年金」(例部分)には、信用金 から支給される「代行
(2)厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	特別支給の老齢厚生年金	老齢厚生年金	
一般厚生年金期間	(報酬比例部分) ********* 円	(報酬比例部分) ********	(報酬比例部分) 1,337,137 円	
		(定額部分) ******* 円	(経過的加算部分) 342 円	が含まれています。こ 実際に国から支給さ
				厚生年金額ではあり
(1)と(2)の合計	*******	******	2,092,729 円	

- ※年金見込額は今後の加入状況や経済動向などによって変わります。あくまで目安としてください。
- ※一般厚生年金期間の報酬比例部分には、厚生年金基金の代行部分を含んでいます。

入状態が **急からの**

(報酬比 金平重金 行部分」 このため、 れる老齢)ません。

◆ 信用金庫年金の「年金・選択一時金試算回答票」※CB加算年金の支給期間は60歳から15年を選択



60歳からの年金額は1,202,760円です

*2基本年金は「代行部分」の支給開始(65歳) になるまでは、「付加部分」の18,840円のみが 支給されます。

65歳からの基本年金額です

- *365歳から「代行部分」の支給が開始になり、 満額(代行部分+付加部分)の1,338,960円が 支給されます。
- *4は基本年金額のうち、信用金庫年金が国の年金を代行している金額です。

◆国から支給される老齢厚生年金額は「ねんきん定期便」と「試算回答票」から算出できます

17,004円=1,337,137円-1,320,133円国から支給されるねんきん定期便記載の老齢厚生年金額*1代行相当額*4老齢厚生年金額(報酬比例部分+経過的加算部分)

◆年金見込額イメージ

