

個々人の年金の「見える化」のための取組み （公的年金シミュレーター）について

資料 3

厚生労働省年金局総務課年金広報企画室

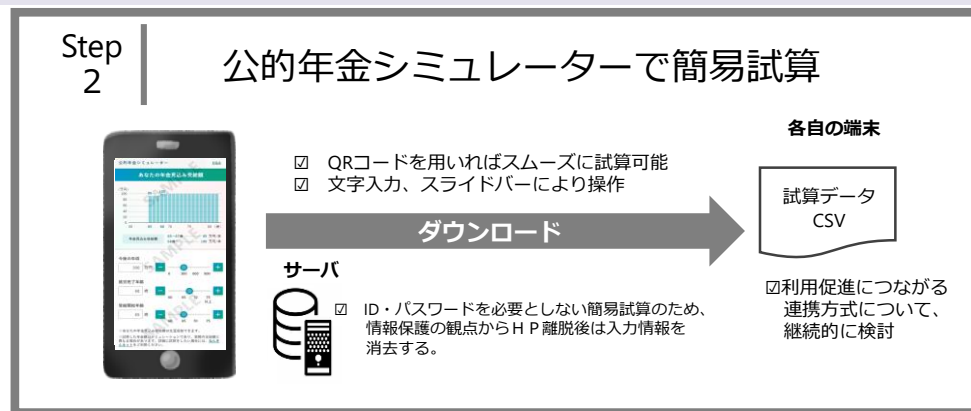
Ministry of Health, Labour and Welfare of Japan

公的年金シミュレーターの概要

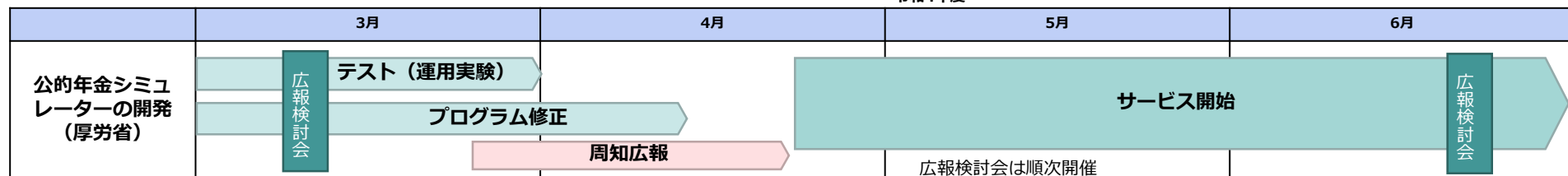
- 現在、テスト（運用実験）及びプログラム修正を実施中。公開は令和4年4月下旬を予定。
- 公開後も、利用状況や運用実験等を踏まえ、UXを向上するためのWebサイトの改善を継続的に実施する予定。



令和3年度



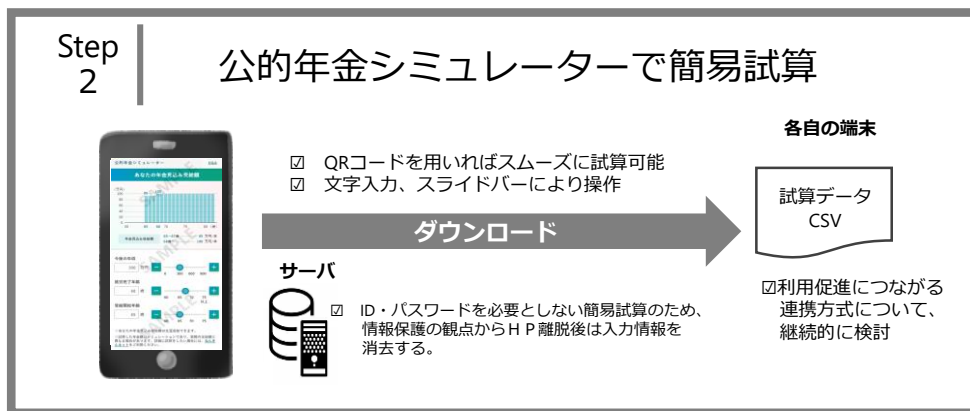
令和4年度



- 公的年金シミュレータの試行的な運用実験について

試行的な運用実験（民間事業者との連携）

- ❑ 公的年金シミュレーターにおける試算結果は、利用者の希望に応じて民間事業者が運営するアプリ等と連携し、表示できるようにすることとしている。（Step 2 及び Step 3）
- ❑ 具体的には、試算結果を、利用者の端末（スマホ、タブレット、PC）にCSV形式で保存できるようにし、当該保存データを民間事業者が運営するアプリ等において取り込むことにより連携する。
- ❑ このため、平時より社会保険に関連するシステムやソフトウェア（労務管理・財務会計・給与計算・届書作成等のソフトウェア）等に携わっている民間事業者が会員である社会保険システム連絡協議会に対して、厚生労働省年金局年金広報企画室から行政協力（※）を依頼。 ※民間事業者による、行政に対する無償での協力
- ❑ その結果、社会保険システム連絡協議会のうち、株式会社セルズ、株式会社マネーフォワードの2社が行政協力に参加することとなった。
- ❑ 2社の協力のもと、公的年金シミュレーターが作成したCSV形式の試算結果を、民間事業者が正確に取り込めるかなどについて検証するとともに、更なる連携方策について検討を行った。



（参考）社会保険システム連絡協議会

- ・社会保険システム連絡協議会は、総務省行政管理局及び厚生労働省等と、社会保険・労働保険関係手続きの電子申請が可能なソフトウェアを開発・販売・サポート（予定を含む）する社会保険システム業界との窓口として、相互の事務連絡、情報交換及び協議等の円滑化を図り、社会保険行政の円滑な執行に資することを目的として設立された。
- ・この協議会は、社会、経済の情報化に即応しつつ、ユーザの利便性の向上を図るとともに、社会保険届出書等の規格化、電子申請等の促進に貢献することにより、社会保険行政のICT化に寄与し、もって適正な電子申請制度の確立に努めることを目的とし活動している。

運用実験における検証観点及び結果

- 運用実験は、CSVを民間アプリ等において取り込むにあたっての正確性の検証及びCSVと民間アプリ等と連携に関する有用性・実用性の検証を行い、その結果を成果報告書として提出。その報告書をもとに評価を行った。

□ 検証観点及び結果

観点① CSVファイルが正しく読めるか（一般的なCSVとして扱いにくい形ではないか）

- ・公的年金シミュレーターより抽出されるCSVファイルは問題なく読み込め、特に扱いにくい形ではなかった。
- ・形式についても一般的なものであり、事業者側で取り込むにあたって困難な形式ではない。

観点② CSVを読み込む機能を作る場合に必要となる情報は何か

- ・数値の出力値について、その単位、全角文字列で出力される値については出力内容の値を明示することが必要。
- ・事業者が読み込み機能を作成する場合、読み込むだけで終わりではなく、ユーザーに対して、それぞれの値が何を示しているのかをわかりやすく表示する必要がある。そのため、CSVの定義だけでなく、CSVの各項目がシミュレーション結果のどの箇所に対応しているのか、そしてその項目は何を表しているのかを示した資料が必要。
- ・CSVレイアウトをウェブサイト上で公開する事や、テスト画面等の連携をすることで、事業者側の開発自体の難易度は軽減されると考えられる。
- ・CSVの仕様について変更がある場合には、フォーマットに関するバージョン情報等をウェブサイト等に表示することで開発を行う事業者側の取扱いが容易になると考えられる。

観点③ CSVファイルで保存して他のアプリに読み込ませる方法の有用性

- ・スマートフォン上で特定のファイルをダウンロードし、他のWebサイトやアプリ等にアップロードする事は一般的な利用者の行動として想定が低く、利用者側の使い勝手としては望ましくない事が懸念される。
- ・試算結果をファイナンシャルプランナーや社労士などの専門家に共有して相談したいユーザーは一定数いると考える。専門家に試算結果を共有する際に、CSV形式で保存できると便利だと考える。

運用実験における検証結果（評価・課題）

評価・課題

- ① 公的年金シミュレーターで作られるCSVの形式は一般的なものであり扱いも困難ではないことが確認できた。
- ② CSV形式は、FPや社労士などの専門家に相談する際には有用性は認められるが、一方、広く一般的な利用者を想定すると、使い勝手はよくないということが確認できた。
- ③ 民間アプリ等において取り込むにあたっては、CSVの各項目がシミュレーション結果のどの箇所に対応しているのか、そしてその項目は何を表しているのかを示した資料について、CSV形式と合わせて何らかの形で公開することを検討すべきではないか。
- ④ CSVファイルは自分の端末に試算結果を保存するために必要な機能ではあるが、CSVファイルを使った連携方式については、必ずしも使い勝手が良くないことから、広く一般的な利用者を想定しつつ、公的年金だけでなく私的年金も含めて利用者の利便性の向上の観点から、現在の運用実験の枠組みを継続し、さらに効果的な連携方式についても検討すべきではないか。

- 公的年金シミュレータに関する海外制度調査について

公的年金シミュレータに関する海外有識者ヒアリング①

公的年金シミュレーターはスウェーデンやデンマークなどの海外のシミュレーターを参考に制作しているところ、ユーザーの利用状況を踏まえた改善方策のあり方等について、海外の専門家にヒアリングを実施した。

有識者ヒアリング①

Olivia S. Mitchell 教授

ペンシルベニア大学教授。公的年金・私的年金の世界的権威。各国の年金制度設計に携わるとともに、ファイナンシャルリテラシー教育の専門家。

■ オリビア教授からのご助言

- ・スライダーで動かせる方法は、利用者が動かしたくなるもので、とても効果的な表現方法である。
- ・グラフの初期表示画面で表示される受給開始年齢や就労完了年齢を見ることにより、その年齢が基準となって、受給開始年齢の選択や退職年齢の選択に影響を与えることから、表示方法については、リリース後も丁寧にフォローする必要がある。
- ・若年層はQRコードを利用する率が高いが、高齢層になるとスマートフォン利用率やQRコード利用率が低下するため、年代に応じた利用促進方法を検討する必要がある。
- ・諸外国では長寿化することによる経済的リスクに関する国民の理解度の測定が行われており研究が進んでいる。多くの人々は平均余命の長さを把握しており、長寿化することによる経済的リスクと一生涯を保障する収入源の価値の重要性を理解を促進することが重要である。

公的年金シミュレータに関する海外有識者ヒアリング②

公的年金シミュレーターはスウェーデンやデンマークなどの海外のシミュレーターを参考に制作しているところ、ユーザーの利用状況を踏まえた改善方策のあり方等について、海外の専門家にヒアリングを実施した。

有識者ヒアリング②

David C. John 氏

AARP の内部シンクタンクである、AARP Public Policy Institute PPI の上級戦略政策アドバイザー。年金および退職貯蓄の問題に焦点を当てている。

■ David氏からのご助言

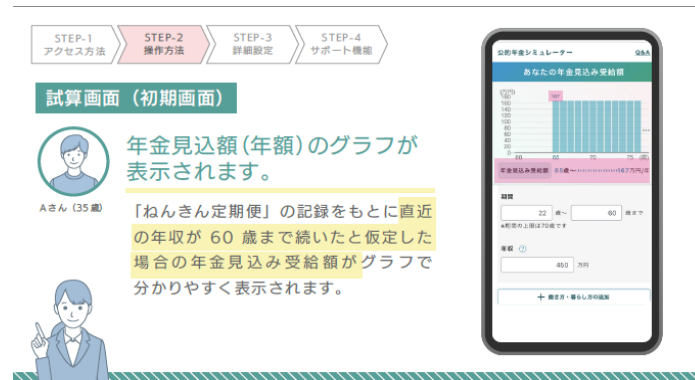
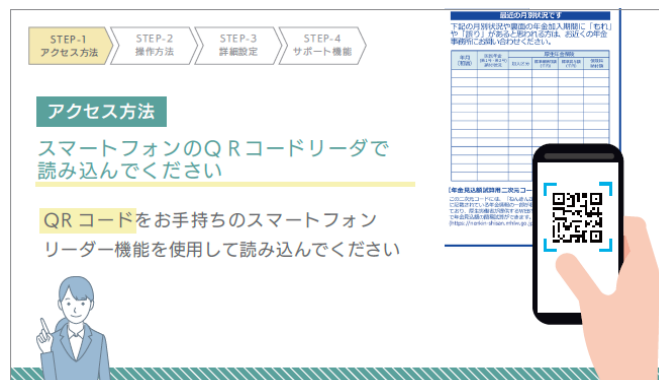
- ・これまで、諸外国の年金の専門家は年金については複雑な情報を出すべきと考えていたが、近年の北欧、西欧など諸外国の調査では、「情報に接した人が情報を理解できているか？」という情報の受け手の視点に立った適切な情報発信が重要視されている。日本ではこの視点に立った情報発信政策に注力していると評価される。
- ・日本の新型ダッシュボードは、北欧や西欧の諸外国のダッシュボードと比較してもユーザーにとって極めて理解しやすいWebサイトであり、日本の公的年金シミュレーターは諸外国のダッシュボード開発のお手本になるものである。
- ・諸外国でも議論となっているのは年金ダッシュボードの試算結果をどのように民間で使用してもらうかである。年金ダッシュボード政策で重要なのは、政府機関が提供する年金試算額が公式なものであり、公式な数字をもとに、民間企業におけるサービスを促進することである。

- 公的年金シミュレーターの利用促進について

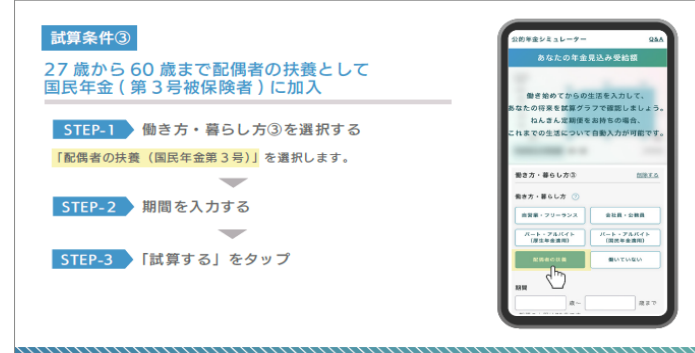
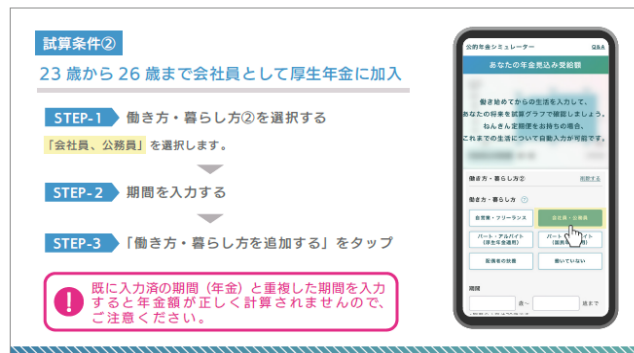
公的年金シミュレーターの利用促進について

公的年金シミュレーターのサービス開始にあたり、公的年金シミュレーターの周知用動画、使い方ガイド（動画、チラシ、リーフレット）の準備を行い、金融庁などの関係省庁や日本年金機構と連携し、利用促進に向けた取り組みを進める予定。

■ 使い方ガイド動画（基本操作編）のイメージ



■ 使い方ガイド動画（働き方・暮らし方の選択と年金額編）



公的年金シミュレーターの利用促進について

■ 使い方チャシのイメージ

〈表面〉

NEW!

公的年金シミュレーター

「ねんきん定期便」のQRコードをスキャンすると基本入力を省略して試算が可能！

公的年金シミュレーター Q&A

あなたの年金見込み受給額

年金見込み受給額 65歳～.....167万円/年

今後の年収

450 万円

60 歳

65 歳

※あなたの年金見込み受給額は生涯受給額です。

20代 30代 40代 50代 60代 70代

「働き方・暮らし方」を入力すると、将来の年金額を簡易試算可能！

公的年金の「見える化」で、こんなご疑問にお答えします。

30代・男性

将来の年金額が簡単な操作でバツと知りたいです。

40代・女性

働き方を変えると、収入が変わるけど、受け取る年金額にどんな違いがあるの？

50代・男性

ID/パスワードを入力せず安全で年金額を簡易試算したい。

➡ 詳しくは裏面をご覧ください

厚生労働省
Ministry of Health, Labour and Welfare

〈裏面〉

4つのステップで分かる！ 公的年金シミュレーター

- 基本操作 -

STEP-1 アクセス方法

ねんきん定期便のQRコードをスマートフォンから読み込む



STEP-2 操作方法

「生年月日」を入力し、「試算する」をタップ



STEP-3 スライドバーで簡易試算

年金見込額がグラフで表示され、スライドバーで簡易試算できます

※ねんきん定期便のQRコードをご利用されない場合には、働き方・暮らし方入力してから試算が可能になります。



STEP-4 働き方・暮らし方で将来試算

働き方・暮らし方入力欄から将来のライフスタイルを入力し年金額を試算できます。



公的年金
シミュレーター



公的年金
シミュレーター
使い方HP





厚生労働省
Ministry of Health, Labour and Welfare

公的年金シミュレーターの利用促進について

■ 使い方リーフレットのイメージ

〈表面〉

公的年金シミュレーター

あなたの年金見込みを試算できる！

公的年金 シミュレーター 使い方ガイド

将来受け取る年金額を試算できる！

年金に関するこんな皆さまのお声にお答えします！

- 30代・男性** 将来の年金額が簡単にわかるけど、収入がわからない。どうしたらいいの？
- 40代・女性** 働き方を変えると、収入が変わるけど、年金額がどうなるかわからない。どうしたらいいの？
- 50代・男性** ID/パスワードを入力せず安全で、年金額を簡単に試算したい。

公的年金シミュレーター 特徴

- ✓ 簡単でスムーズな操作性
- ✓ グラフを表示しながら簡易試算
- ✓ 安心・安全に利用可能

働き方・暮らし方の変化に応じて年金額を試算できる！
公的年金シミュレーター

公的年金シミュレーター

公的年金シミュレーター 使い方HP

〈裏面〉

よくあるご質問

Q.1 「公的年金シミュレーター」とはどのようなサービスですか。パソコンでも、スマートフォンでも使えるのですか。

A.1 働き方・暮らし方の変化に応じて将来受給可能な年金額を簡単に試算できるサービスです。パソコンでも、スマートフォンでもご利用できます。

Q.2 利用の登録や、ID・パスワードの設定は必要ですか？個人情報などのデータ管理が心配です。

A.2 利用登録や、ID・パスワードの設定は不要です。また、入力されたデータや試算結果は収集しておらず、一度シミュレーターを離れるとデータは消去されます。

Q.3 実際に受け取れる年金額が表示されるのですか。年金記録の確認や、より正確な年金見込額の確認をする場合は、どうすればいいですか。

A.3 このシミュレーターは年金額を簡単に試算することを目的としており、実際の年金額とは必ずしも一致しません。年金記録の確認や、より正確な年金見込額の確認をする場合は、日本年金機構の「ねんきんネット」の活用をご検討下さい。

公的年金シミュレーター使い方ガイド動画

基本操作編

基本的な操作方法を詳しくご説明します。

働き方・暮らし方と年金額編

働き方・暮らし方の入力方法を詳しくご説明します。

公的年金シミュレーターの利用促進について

■ 使い方リーフレットのイメージ

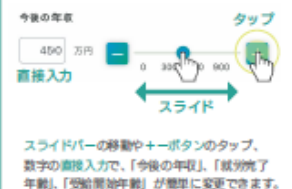
ポイント
1 「ねんきん定期便」を使用してらくらく試算♪



STEP 3 将来の年金受給見込み額がパッと表示されます！



カンタンに条件変更が可能！



※QRコードを用いずに試算する場合には、
公的年金シミュレーター使い方ガイド動画をご覧ください。

ポイント
2 働き方・暮らし方に応じたシミュレーションが可能！



これまでやこれからの「働き方・暮らし方」を入力して、様々なシミュレーションができます。

例えばこんなシミュレーションも可能です!



現在、35歳で、配偶者の扶養の範囲内で働いていますが、今後、扶養を外れて働く
と年金はどう変わりますか？



60 歳から 65 歳まで会社員として働いた後、67 歳までパートとして働いたら、年金はどれくらい増えますか？

その他の機能

※ 土地の取得に要する期間が長くなる場合、年金額が開始時の税額の支払額の試算結果が確認可能

年金受給開始時の税金払戻の 試算結果	
所得額	
介護保険料	
国民健康保険料（概）	
世帯均等な負担割合の保険料	
個人住民税	



「その他の試算結果」をタップすると、年金受給開始時点での税や保険料の支払額の試算結果が表示されます。

● 試算結果の出力



年金見込み額の試算結果データは、CSV形式のファイルで、ご自身のPCやスマートフォンに保存できます。

※支払額の試算は例示であり、個々人の収入の状況や世帯構成、お住まいの自治体によって異なります。