# 第4章 若者も高齢者も安心できる年金制度の確立

公的年金制度は、予測することが難しい将来のリスクに対して、社会全体であらかじめ備えるための制度であり、現役世代の保険料負担により、その時々の高齢世代の年金給付をまかなう世代間扶養である賦課方式を基本とした仕組みで運営されている。賃金や物価の変化を年金額に反映させながら、生涯にわたって年金が支給される制度として設計されており、必要なときに給付を受けることができる保険として機能している。

直近の公的年金制度の適用状況に関しては、被保険者数は全体で6,744万人(2022(令和4)年度末)であり、全人口の約半数にあたる。国民年金の被保険者の種別ごとに見てみると、いわゆるサラリーマンや公務員等である第2号被保険者等\*<sup>1</sup>が4,618万人(2022年度末)と全体の約68%を占めており、自営業者や学生等である第1号被保険者が1,405万人、第2号被保険者の被扶養配偶者である第3号被保険者は721万人(2022年度末)となっている。被保険者数の増減について見てみると、第2号被保険者等は対前年比82万人増で、近年増加傾向にある一方、第1号被保険者や第3号被保険者はそれぞれ対前年比26万人、42万人減で、近年減少傾向にある。これらの要因として、後述する被用者保険(健康保険・厚生年金保険)の適用拡大や加入促進策の実施、高齢者等の就労促進などが考えられる。

また、公的年金制度の給付の状況としては、全人口の約3割にあたる3,975万人(2022年度末)が公的年金の受給権を有している。高齢者世帯に関してみれば、その収入の約6割を公的年金等が占めるなど、年金給付が国民の老後生活の基本を支えるものとしての役割を担っていることがわかる。

公的年金制度については、2004(平成16)年の年金制度改革により、中長期的に持続可能な運営を図るための財政フレームワークが導入された。具体的には、基礎年金国庫負担割合の引上げと積立金の活用により保険料の段階的な引上げ幅を極力抑えた上で、保険料の上限を固定し、その保険料収入の範囲内で年金給付をまかなうことができるよう、給付水準について、前年度よりも年金の名目額を下げずに賃金・物価上昇の範囲内で自動的に調整する仕組み(マクロ経済スライド)が導入された。

保険料の段階的な引上げについては、国民年金の保険料は2017(平成29)年4月に、厚生年金(第1号厚生年金被保険者)の保険料率は同年9月に、それぞれ完了した。これにより、消費税率の引上げ(5%→8%)による財源を充当した基礎年金国庫負担率の2分の1への引上げとあわせ、収入面では、公的年金制度の財政フレームは完成をみた。一方、給付面では、マクロ経済スライドについて、前年度よりも年金の名目額を下げないという措置は維持しつつ、未調整分を翌年度以降に繰り越して調整する見直しが2016(平成28)年の制度改正で行われた。

2024 (令和6) 年度の保険料水準は、厚生年金保険料率が18.3%、国民年金保険料が16,980円となっている。一方、同年度の給付水準は、厚生年金(夫婦2人分の老齢基礎年金を含む「モデル年金額」\*2) が月額230,483円、国民年金(1人分の老齢基礎年金(満

<sup>\*1</sup> 国民年金第2号被保険者等とは、厚生年金被保険者のことをいう(国民年金第2号被保険者のほか、65歳以上の厚生年金被保険者を含む。)。

<sup>\*2</sup> 厚生年金は、平均的収入(平均標準報酬(賞与含む月額換算) 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)) の給付水準である。

額)) が月額68.000円\*3となっている。

### 第1節

### 持続可能で安心できる年金制度の運営

### 1 持続可能で安定的な公的年金制度の確立

### (1) 2019 (令和元) 年公的年金財政検証と今後の見通し

年金制度では、少なくとも5年に一度、将来の人口や経済の前提を設定した上で、長期的な年金財政の見通しやスライド調整期間の見通しを作成し、年金財政の健全性を検証する「財政検証」\*4を行っている。

2019年財政検証では、幅の広い6ケースの経済前提を設定し、どのような経済状況の下ではどのような年金財政の姿になるのかということを幅広く示し、また、一定の制度改正を仮定したオプション試算\*5を行うことで、持続可能性や年金水準の確保のためにどのような対応があり得るのかなどを検証した。

この結果、経済成長と労働参加が進むケースでは、今の年金制度の下で、将来的に所得代替率50%の給付水準が確保できることが確認された(図表4-1-1)。

また、オプション試算の結果、被用者保険の更なる適用拡大、就労期間・加入期間の延 長、受給開始時期の選択肢の拡大といった制度改正を行うことが年金の給付水準を確保す る上でプラスの効果を持つことが確認された。

次回の財政検証については、2024(令和6)年夏頃に行うこととしており、これを受けて行うこととなる次期年金制度改正に向け、社会経済や労働市場の変化に対応した制度の在り方について、社会保障審議会年金部会で議論を深めていく。

<sup>\*3</sup> 本文は1956 (昭和31) 年4月2日以後生まれの方の額。1956年4月1日以前生まれの方の老齢基礎年金満額は月額67,808円。年金額改定のルールについての詳細は、「(2) 2024年度の年金額改定」を参照のこと。

<sup>\*4</sup> 財政検証については、以下の漫画に詳しい解説がある。

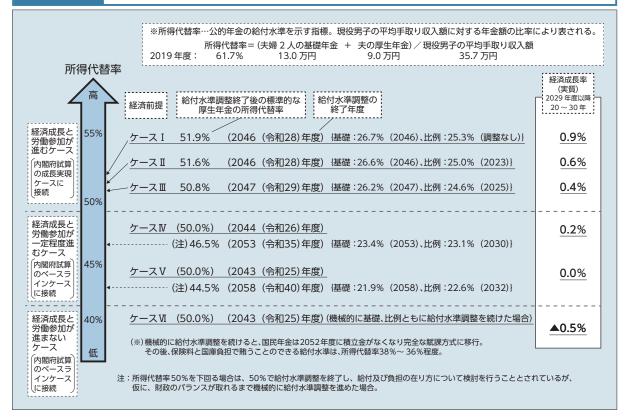
<sup>「</sup>いっしょに検証!公的年金」: https://www.mhlw.go.jp/nenkinkenshou/index.html

<sup>\*</sup> **5** オプションの内容は以下のとおり。

①被用者保険の更なる適用拡大

②保険料拠出期間の延長と受給開始時期の選択

#### 図表4-1-1 給付水準の調整終了年度と最終的な所得代替率の見通し(2019(令和元)年財政検証) - 幅広い複数ケースの経済前提における見通し(人口の前提:出生中位、死亡中位) -



### (2) 公的年金制度の最近の動向について

#### 1 2020 (令和2) 年改正法と今後の課題

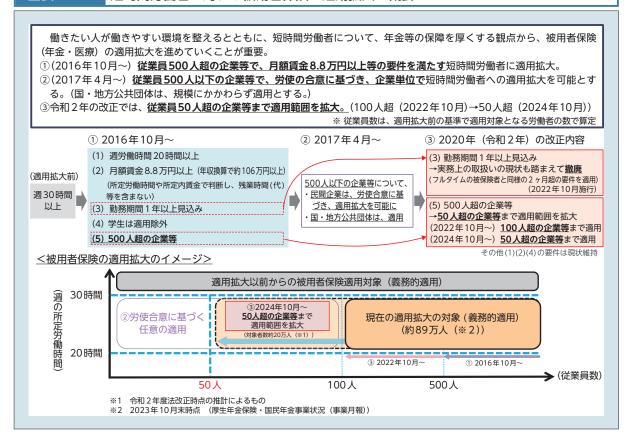
2019 (令和元) 年財政検証の結果や社会保障審議会年金部会での議論を踏まえ、被用者保険の適用拡大、受給開始時期の選択肢の拡大、在職老齢年金制度の見直し等を盛り込んだ「年金制度の機能強化のための国民年金法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第40号。以下「2020年改正法」という。)が第201回通常国会において成立した(2020年5月29日に成立・同年6月5日に公布)。

#### ①被用者保険の適用拡大

短時間労働者に対する被用者保険の適用について、2022(令和4)年10月に100人超規模の企業まで適用範囲を拡大し、また、5人以上の個人事業所の適用業種に弁護士・税理士等の士業を追加した。2024(令和6)年10月には、50人超規模の企業まで適用範囲を拡大することとしている(図表4-1-2)。

適用拡大には、これまで国民年金・国民健康保険に加入していた人が被用者保険の適用を受けることにより、基礎年金に加えて報酬比例の厚生年金が支給されることに加え、障害厚生年金には、障害等級3級や障害手当金も用意されているといった大きなメリットがある。また、医療保険においても傷病手当金や出産手当金が支給される。

#### 図表 4-1-2 短時間労働者に対する被用者保険の適用拡大の概要



#### ②働き方の多様化や高齢期の長期化・就労拡大に伴う年金制度の見直し

在職中の年金受給の在り方の見直しの一環として、就労を継続したことの効果を早期に年金額に反映して実感していただけるよう、65歳以上の在職中の老齢厚生年金受給者について、年金額を毎年10月に改定する在職定時改定制度を導入した\*6。

また、60~64歳に支給される特別支給の老齢厚生年金を対象とした在職老齢年金制度 (低在老)の支給停止の基準額を、28万円から65歳以上の在職老齢年金制度(高在老) と同じ47万円に引き上げた\*6。

年金の受給開始時期の選択肢については、60歳から70歳の間となっていたものを、60歳から75歳の間に拡大した\*6。

#### ③今後の課題

2020年改正法の検討規定や附帯決議には、今後の課題として、被用者保険の更なる適用拡大や、公的年金の所得再分配機能の強化、育児期間における国民年金保険料の免除等が盛り込まれた。

被用者保険の適用範囲については、本来、被用者である者には被用者保険を適用することが原則であり、被用者にふさわしい保障を短時間労働者の方々にも適用し、働き方や雇用の選択を歪めない制度を構築するため、まずは2024年10月に50人超の規模まで、という2020年改正法で定めた適用拡大を着実に進めることが必要である。このため、被用者保険の適用拡大に向けた制度の周知や企業への専門家派遣、中小企業事業主への助成等

<sup>\*6 2022</sup>年4月施行。

の施策を通じて円滑な施行に向けた環境整備を引き続き行う。

さらに、「全世代型社会保障構築を目指す改革の道筋(改革工程)について」(2023(令和5)年12月22日閣議決定)においては、「全世代型社会保障構築会議報告書」(2022年12月16日全世代型社会保障構築会議決定)で早急に実現を図るべき等と指摘された、短時間労働者への被用者保険の適用に関する企業規模要件の撤廃や、常時5人以上を使用する個人事業所の非適用業種の解消について、2024年末の結論に向けて引き続き検討することとされている。

また、2019年の財政検証結果では、経済成長と労働参加の進むケースでは引き続き、 所得代替率50%以上を確保できることが確認された一方で、厚生年金の2階部分と比較 して、基礎年金のマクロ経済スライドの調整期間が長期化し、基礎年金の給付水準が低下 していくことが示されている。基礎年金は、所得の多寡にかかわらず一定の年金額を保障 する所得再分配機能を有する給付であり、この機能を将来にわたって維持することは重要 である。

これらの点を含め、次期制度改正に向けて、現役期、家族、高齢期といったライフコースと年金制度の関わりの切り口から社会保障審議会年金部会等において議論を行っており、2024年夏頃に予定されている財政検証を踏まえて、さらなる議論を進めていく。

加えて、「こども未来戦略」(2023年12月22日閣議決定)においては、自営業・フリーランス等の育児期間中の経済的な給付に相当する支援措置として、国民年金の第1号被保険者について育児期間に係る保険料免除措置を創設することとし、2026(令和8)年までの実施を目指すこととされている。

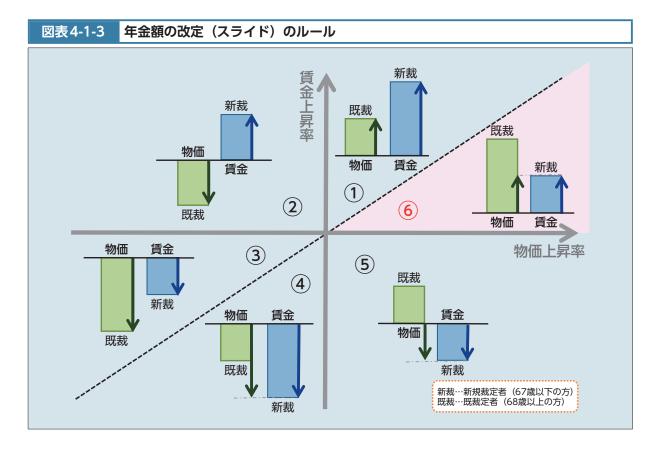
#### 2 2024 (令和6) 年度の年金額改定

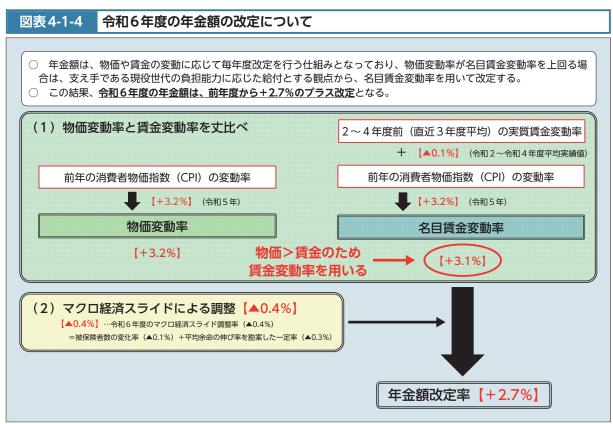
年金額は、物価変動率\*<sup>7</sup>や名目手取り賃金変動率\*<sup>8</sup>に応じて、毎年度改定を行う仕組みとなっている。物価変動率が名目手取り賃金変動率を上回る場合は、支え手である現役世代の負担能力に応じた給付とする観点から、名目手取り賃金変動率を用いて改定することが法律で定められている。このため、2024年度の年金額は、名目手取り賃金変動率(3.1%)を用いて改定する(図表4-1-3)。

また、2024年度のマクロ経済スライドによる調整 (▲ 0.4%) が行われる。 よって、2024年度の年金額の改定率は、2.7%となる(図表 **4-1-4**)。

<sup>\*7</sup> 前年の物価変動率。

<sup>\*8 2</sup>年度前から4年度前までの3年度平均の実質賃金変動率に前年の物価変動率と3年度前の可処分所得割合変化率(0.0%)を乗じて得た率。





### (3) 年金生活者支援給付金について

年金を受給しながら生活をしている高齢者や障害者などの中で、年金を含めても所得が低い方々を支援するため、月額5,000円を基準とし、年金に上乗せして支給する「年金生活者支援給付金制度」が、2019(令和元)年10月より施行された。年金生活者支援給付

金は、消費税率を10%に引き上げた財源を基に支給されている(2024(令和6)年度の 支給基準額は、月額5.310円)。

### (4) 年金積立金の管理・運用

#### 11年金積立金の管理・運用の概要

年金積立金の運用は、「積立金が、被保険者から徴収された保険料の一部であり、かつ、 将来の保険給付の貴重な財源となるものであることに特に留意し、もっぱら被保険者の利 益のために、長期的な観点から安全かつ効率的に行う」ことが法律で定められている。

2019(令和元)年財政検証で設定された複数の経済前提をもとに、各ケースに対応できる長期の実質的な運用利回り(名目運用利回り-名目賃金上昇率)1.7%を運用目標とし、厚生労働大臣が定めた年金積立金管理運用独立行政法人(以下「GPIF」という。)の中期目標において、「長期的に年金積立金の実質的な運用利回り1.7%を最低限のリスクで確保すること」とされている。これを受けて、GPIFにおいて、リターン・リスク等の特性が異なる複数の資産への分散投資を基本として、長期的な観点からの資産構成割合(基本ポートフォリオ)を定め、市場に与える影響に留意しつつ、年金積立金の管理・運用を行っている。

#### 2 年金積立金の管理・運用の考え方

年金積立金は、おおむね50年程度は取り崩す必要がない資金であるため、市場の一時的な変動に過度にとらわれる必要はなく、様々な資産を長期にわたって保有する「長期運用」により、安定的な収益の獲得を目指している。長期的な運用においては、短期的な市場の動向により資産構成割合を変更するよりも、基本となる資産構成割合(基本ポートフォリオ)を決めて長期間維持していく方が、効率的で良い結果をもたらすとされている。GPIFでは、基本ポートフォリオに基づいて運用を行っており、実際の運用における資産構成割合が基本ポートフォリオからかい離した場合には適時適切に資産の入替え等(リバランス)を行っている。

株式は、短期的な価格変動リスクは債券よりも大きいものの、長期的に見た場合、債券よりも高い収益が期待できることから、株式を適切に組み入れて運用することで、最低限のリスクで年金財政上必要な利回りを確保することを目指している。また、国内だけでなく、外国の様々な種類の資産に分散して投資することで、収益獲得の機会を増やし、世界中の経済活動から収益を得ると同時に、資産分散の効果により、大きな損失が発生する可能性を抑える運用を行っている。

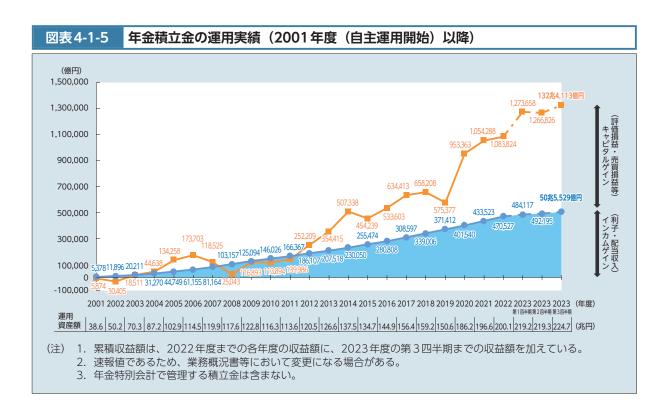
GPIFが重視しているリスクは、「市場の一時的な変動による短期的なリターンの変動 (ブレ幅)」ではなく、「年金財政上必要とされている長期的な収益が得られないこと」であり、GPIFは、短期的なリターンの変動にも配慮しながら、長期的な収益が得られないリスクを抑えることを重視した運用を行っている。

#### 3 年金積立金の運用状況

GPIFの2022 (令和4) 年度の運用状況は、国内株式の価格上昇や円安の進行等により、収益率+1.50% (年率)、収益額+2兆9,536億円 (年間)、運用資産額200兆1,328

億円(2022年度末時点)となり、自主運用を開始した2001(平成13)年度から2022年度までの累積では、収益率+3.59%(年率)、収益額+108兆3,824億円(うち利子・配当収入のインカムゲインは47兆527億円)となっている(図表4-1-5)。また、年金積立金全体の実質的な運用利回りは、2001年度以降の22年間の平均で3.68%となり、運用目標(実質的な運用利回り+1.7%)を上回っている。

なお、GPIFの2023(令和5)年度第1四半期から第3四半期までの運用状況(速報)は、内外株式の大幅な価格上昇や円安の進行等から、収益率は+12.00%(期間収益率)、収益額は+24兆289億円(2023年4~12月)、2023年度第3四半期末時点の運用資産額は224兆7,025億円となっており、自主運用を開始した2001年度から2023年度第3四半期までの累積では、収益率は+3.99%(年率)、収益額は132兆4,113億円(うち利子・配当収入は50兆5,529億円)となっている。



# 2 企業年金・個人年金制度の最近の動向について

### (1) 企業年金・個人年金制度の役割

企業年金・個人年金制度は、国民の高齢期における所得の確保に係る自主的な努力を支援し、もって公的年金の給付と相まって国民生活の安定と福祉の向上に寄与することを目的とした制度であり、公的年金に上乗せして加入するものである。多様化する国民の老後生活に対するニーズに対応しつつ、長期化する高齢期の経済基盤の充実を図るためには、老後生活の基本を支える公的年金に加え、企業年金・個人年金の充実が重要である。

これらを踏まえ、企業年金・個人年金の更なる普及を図るため、より利用しやすい確定拠出年金(DC)制度や確定給付企業年金(DB)制度の整備に向けた取組みを進めている。

### (2) 直近の法令改正と今後の課題

2020年改正法においては、DCの加入可能年齢の引上げや受給開始時期の選択肢の拡大、DCにおける中小企業向け制度の対象範囲の拡大、企業型DC加入者の個人型DC (iDeCo) 加入の要件緩和等を盛り込んだ。

また、2020年改正法の検討規定等や社会保障審議会企業年金・個人年金部会(以下「企業年金・個人年金部会」という。)での議論を受け、令和3年度税制改正の大綱(2020(令和2)年12月21日閣議決定)において、DCの拠出限度額について、DB等の他制度の掛金額の実態を反映し、公平できめ細かな算定方法に見直すこととした(2024(令和6)年12月1日施行)(図表4-1-6)。

- ①DB制度の加入者の企業型DCの拠出限度額(現行:月額2.75万円)を、月額5.5万円からDBごとの掛金相当額を控除した額とする。
- ②DB制度の加入者の個人型DCの拠出限度額(現行:月額1.2万円)を、月額5.5万円からDBごとの掛金相当額及び企業型DCの掛金額を控除した額(月額2万円を上限)とする。

私的年金制度については、「資産所得倍増プラン」(2022(令和4)年11月28日新しい資本主義実現会議決定)において、①iDeCoの加入可能年齢を70歳に引き上げること、②iDeCoの拠出限度額の引上げ等について、2024年の公的年金の財政検証に併せて結論を得ること、③iDeCo各種手続きの簡素化等を行うこととされたほか、「資産運用立国実現プラン」(2023(令和5)年12月13日新しい資本主義実現会議資産運用立国分科会取りまとめ)においては、DBにおける資産運用力の向上、共同運用の選択肢の拡大及び加入者のための運用の見える化の充実、企業型DCにおける適切な商品選択に向けた制度改善及び加入者のための運用の見える化の充実並びに企業年金を含む私的年金の更なる普及促進等が盛り込まれた。

これらも踏まえ、企業年金・個人年金部会では2023年4月より、①国民の様々な働き方やライフコースの選択に対応し、公平かつ中立的に豊かな老後生活の実現を支援することができる私的年金制度の構築、②私的年金制度導入・利用の阻害要因を除去し、より多くの国民が私的年金制度を活用することができる環境整備、③制度の運営状況を検証・見直し、国民の資産形成を促進するための環境整備の3つの視点から次期年金制度改正に向けた議論を開始している。

また、2024年3月28日には、企業年金・個人年金部会でのこれまでの議論に関する中間整理を行ったところである。今後も、私的年金制度全般の改革の方向性について引き続き議論を行っていく。

### 図表 4-1-6 企業型・個人型確定拠出年金の拠出限度額

#### ○現行制度

○元□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□		
	企業型DCのみに加入する場合	企業型DCと確定給付型の制度(※1)に加入する場合
企業型DCの掛金額(月額)	5.5万円	2.75万円
個人型DC(iDeCo)の掛金額(月額)	5.5万円-企業型DCの事業主掛金額 (ただし、2万円を上限)	2.75万円-企業型DCの事業主掛金額 (ただし、1.2万円を上限)



#### ○DC拠出限度額に確定給付型の制度の掛金相当額を反映後(2024年12月以降)

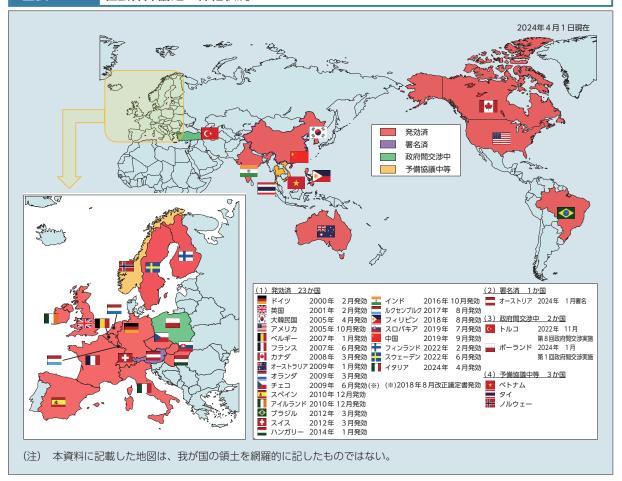
企業型DCの掛金額(月額)	5.5万円-確定給付型の制度の掛金相当額(※ 2) (経過措置あり(※ 3))	
個人型DC(iDeCo)の掛金額(月額)	5.5万円 – (企業型 DC の事業主掛金額+確定給付型の掛金相当額) (ただし、2万円を上限)	

- ※1 確定給付型の制度には、DBのほか、厚生年金基金・私立学校教職員共済制度・石炭鉱業年金基金を含む。
- ※2 確定給付型の制度の掛金相当額は、DB等の給付水準から企業型DCの事業主掛金に相当する額として算定したもので、複数の他制度に加入している場合は合計額。
- ※3 経過措置として、施行の際に企業型DCを実施している事業主は、旧制度(現行制度)を適用することとした。ただし、施行日(2024年12月1日)以降に企業型DCの事業主掛金額やDBの給付設計の見直しを行う規約変更等を行った場合には、経過措置の適用は終了することとする。

### 3 社会保障協定の締結

海外在留邦人等が日本と外国の年金制度等に加入し保険料を二重に負担することを防ぎ、また、両国での年金制度の加入期間を通算できるようにすることを目的として、外国との間で社会保障協定の締結を進めている。現在、23か国との間で協定が発効しており、トルコ、ポーランド、ベトナム、タイ及びノルウェーとの間で協定の締結に向けた交渉又は協議を行っている(図表 4-1-7)。

#### 図表 4-1-7 社会保障協定の締結状況



我が国が社会保障協定を締結するに当たっては、我が国の経済界からの具体的要望の有無、我が国とその相手国との二国間関係や社会保障制度の違いなどの様々な点を総合的に考慮した上で、優先度が高いと判断される相手国から順次締結交渉を行うこととしている。今後とも、政府として、社会保障協定の締結に向けた取組みを一層推進していく。

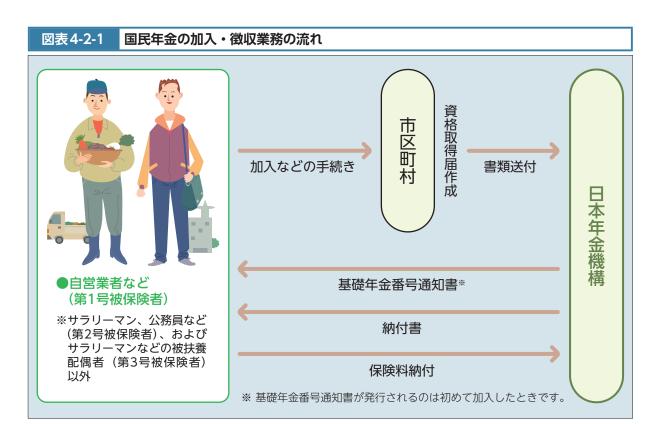
# 第2節 公的年金の正確な業務運営

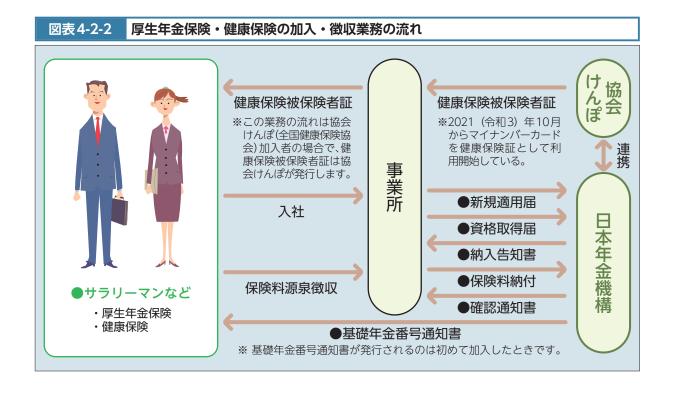
### 1 日本年金機構について

日本年金機構は、厚生労働大臣の監督の下、国と密接な連携を図りながら公的年金事業に関する業務運営を行うことにより、公的年金事業及び公的年金制度に対する国民の皆様の信頼を確保し、もって国民生活の安定に寄与することを目的とし、厚生労働大臣が定めた中期目標や日本年金機構が策定した中期計画及び各年度の年度計画に基づいて計画的に業務を行ってきた。2024(令和6)年度からは、第4期中期目標(対象期間:2024年4月1日から2029(令和11)年3月31日までの5年間)及び中期計画に基づいて業務を実施している。

# フ 日本年金機構の取組み

日本年金機構においては、年金の適用、保険料の徴収、年金の給付、年金記録の管理、年金相談という一連の業務を正確かつ確実に遂行するとともに、提供するサービスの質の向上を図ることを基本的な役割としている(図表4-2-1、図表4-2-2)。





#### (1) 国民年金の保険料納付率向上と厚生年金の適用促進

国民年金保険料の納付対策については、これまで納付督励や免除等勧奨業務を受託する事業者との連携強化、口座振替やクレジットカード納付、コンビニでの納付の促進、スマホ決済アプリでの納付の導入等による保険料を納めやすい環境づくりなど、保険料の収納対策の強化に取り組んできたところである。2022(令和4)年度における最終納付率(2020(令和2)年度分保険料)は、前年度から2.7ポイント増の80.7%\*9となり、2010(平成22)年度分保険料から10年連続で上昇している。

また、国民年金保険料納付率の更なる向上を図るため、納付督励や免除勧奨などの対策を効率的・効果的に実施しており、負担能力がある方には督促状等を段階的に送付し、納付しない方については、滞納処分を実施しているほか、国税庁への強制徴収委任制度の活用など、収納対策の強化を図っている。

厚生年金の適用促進については、国税庁から提供されている法人の源泉徴収義務者情報に加えて雇用保険被保険者情報等を活用して適用すべき事業所を把握し、効率的・効果的な加入指導を実施している。また、適用事業所に対する事業所調査については、優先度等を踏まえ対象事業所の選定を行い、様々な手法を組み合わせ、各種届出が適正に行われているか、計画的に調査を行っている。

### (2) 年金給付の改善や年金相談業務の実施

年金の給付については、年金受給にできる限り結びつけていくための取組みとして、受給権者の申請漏れを防止するため、年金受給開始年齢に到達する直前及び繰下げ受給の上限年齢である75歳に到達する直前に、年金請求書を本人宛に送付することや、受給資格期間を満たしながら年金請求を行っていない66歳から74歳までの方(1952(昭和27)年4月2日以降生まれの方に限る。)に対して、毎年、各年齢に到達する直前に年金見込額のお知らせを送付する等の取組みを行っている。

年金相談については、年金事務所等における待ち時間の短縮や平日昼間に相談できない方への相談時間の確保を図るため、週初めの開所日の受付時間延長、毎月第2土曜日の開所とともに、混雑時の相談ブースの増設や年金相談職員の配置等の対策に取り組んでいる。また、ねんきんダイヤルを開設するとともに、全ての年金事務所において予約制を実施しており $^{*10}$ 、さらに、2024(令和6)年1月より、老齢年金請求に加え、障害年金、遺族年金・未支給年金の請求に関する相談や手続についても、インターネットから年金相談予約を受け付けている。

お客様の声を反映させる取組みとして、各年金事務所への「ご意見箱」の設置、ホームページ上に「日本年金機構へのご意見、ご要望」コーナーの設置、「お客様満足度アンケート調査」等の実施など、お客様目線に立った業務改善に向けた取組みを行っている。

また、日本年金機構の毎年度の事業実績、お客様サービス向上の取組み、予算・決算などの情報をわかりやすくお客様に提供するため、毎年、年次報告書(アニュアルレポート)を作成している。

<sup>\*9</sup> 国民年金保険料は過去2年分の納付が可能であり、上記の数値は2020年度分保険料の過年度に納付されたものを加えた納付率(最終納付率)。

<sup>\*10</sup> 予約率93.4%

### (3) デジタル化への対応等

年金関係の手続については、マイナポータルやe-Govを活用し、電子申請や電子送付の推進に取り組んでいる。

事業所の社会保険関係の手続は、紙媒体やDVDなどの電子媒体による申請の他、電子申請が可能となっている。厚生年金の適用事業所が行う手続については、紙や電子媒体による申請よりも処理が早いなどのメリットもあることから、主要な手続\*<sup>11</sup>における電子申請の利用割合は、本格的に利用促進に取り組む前の23.0%(2019(令和元)年度)から69.5%(2023(令和5)年9月末)に大幅に上昇している。また、e-Govの電子送達機能を活用し、これまで日本年金機構から事業所へ紙で郵送していた保険料額や増減内訳等の情報をデータ形式で定期的に送付する「オンライン事業所年金情報サービス」を2023年1月から開始した。さらに、2024(令和6)年1月からは、口座振替による保険料納付を行う事業所に郵送していた「保険料納入告知額・領収済額通知書」について、電子送付を開始している。

一方、個人の手続に関しては、2023年9月から源泉徴収所得税の各種控除を受けるために毎年の提出が必要な「公的年金等の受給者の扶養親族等申告書」の申請について、マイナポータルからの電子申請を可能とした。前年の申告内容等があらかじめ入力されているため入力が簡単であり、また、紙の扶養親族等申告書を郵送する手間や切手代が不要になるといった利便性から、多くの方に利用されている。

さらに、国民年金保険料について、現在の口座振替やクレジットカード納付に加え、スマホ決済アプリでの納付を2023年2月から開始した。

### (4) ねんきんネットとねんきん定期便について

#### 1 「ねんきんネット」の機能改善と利用促進

日本年金機構において、ご自身の年金記録などをパソコンやスマートフォンで24時間いつでも手軽に確認できる「ねんきんネット」のサービスを提供している。「ねんきんネット」では、お客様サービスの向上を図るため様々な機能を提供しており、現在と今後の働き方や収入、期間等の条件を設定した場合の年金見込額の試算や、電子版の通知書の閲覧、持ち主(亡くなられた方を含む。)が不明となっている記録の検索などを行うことができる。「ねんきんネット」は、マイナポータルと認証連携を行うか、日本年金機構のウェブサイトにアクセスし、ユーザIDを取得することで利用が可能となり、利用者数は2024(令和6)年3月末現在、約1,098万人と増加が続いている。

#### 2 「ねんきん定期便」の見直しについて

国民年金・厚生年金の全ての被保険者へ毎年誕生月に「ねんきん定期便」を送付している。また、ねんきんネットでは電子版「ねんきん定期便」を確認することもできる。「ねんきん定期便」においては、記載内容を見やすくわかりやすくし、公的年金制度のポイントを周知するため、年金受給を繰り下げた場合の年金見込額の増額イメージ図を引き続き表示するほか、繰下げ制度についてより丁寧に情報提供を行う等の見直しを行っている。

<sup>\*11</sup> 健康保険・厚生年金保険被保険者に係る資格取得届、資格喪失届、報酬月額算定基礎届、報酬月額変更届、賞与支払届、健康保険 被扶養者異動届および国民年金第3号被保険者関係届の7手続

# 3 年金記録問題への取組みとご自身による年金記録確認の推進

年金記録問題について、日本年金機構と密接に連携しながら、様々な取組みを進めてきた結果、約5,095万件の未統合記録のうち、約3,382万件(2024(令和6)年3月現在)の記録が解明された。

また、「政府管掌年金事業等の運営の改善のための国民年金法等の一部を改正する法律」 (平成26年法律第64号)において、年金記録が誤っている場合の訂正請求手続の創設、 事務処理誤りにより保険料納付ができなかった者についての事後的救済手続の創設等が行 われた。

### (1) 未解明記録の解明のための取組み

未解明記録の解明に向けて、「ねんきん特別便(名寄せ特別便)」等の未回答者に対し、 再度「年金加入記録の確認のお知らせ」を送付している。

また、年金記録を正確に管理するためには、ご本人にも確認いただき、なるべく早い時点で記録の「もれ」や「誤り」を申し出ていただくことも重要である。そのため、毎年誕生月に送付している「ねんきん定期便」では、年金加入期間、年金見込額、保険料納付額のほか、最近の月別状況として直近1年間の国民年金の納付状況や厚生年金の標準報酬月額等をお知らせしている。また、節目年齢の方には封書形式で全ての年金記録をお知らせし、ご本人に年金記録をチェックしていただいている。一方、「ねんきんネット」では、いつでもご自身の最新の年金記録が確認可能であり、記録の「もれ」や「誤り」を見つけやすいようわかりやすく表示している。

### (2) 年金記録の訂正手続

年金記録の訂正請求がされた場合には、厚生労働省(地方厚生(支)局長)は、様々な 関連資料や周辺事情を収集・調査し、最終的に、国民の立場に立って、公平・公正な判断 を行う地方審議会の審議結果に基づき、訂正・不訂正等の決定を行う。地方厚生(支)局 長の決定に不服がある場合は、行政不服審査法に基づく審査請求を行うことや決定の取消 しを求める訴訟を提起することが可能である。

2024(令和6)年2月末時点で年金事務所が受け付けた訂正請求の件数は、制度発足以来累計で約4万7千件となっている。受け付けた件数のうち、約4万5千件の処理が完了しており、約3万6千件の年金記録が訂正されている。

# 第3節 年金広報の取組みについて

年金制度の意義や役割、年金財政、各種手続等についての理解促進を図っていくため、 様々な機会や媒体を活用し、情報の受け手の属性やライフスタイル等に応じた情報発信を 行っている。

また、年金広報について技術的な助言を得ることを目的として有識者等からなる年金広報検討会を開催(2023(令和5)年度は1回開催)し、各種の年金広報の充実に反映さ

せている。

### 1 年金教育教材の開発や学生との年金対話集会等の開催

厚生労働省では、より若いうちから年金制度を認識してもらうことを目的として、小学生向け年金教育図書(年金漫画)\*12や若年者を対象とした年金教育動画\*13により、関心の持ちやすい形式による広報に取り組んでおり、これらの年金広報・教育の取組みが国際的に高く評価され、2022(令和4)年2月にはISSA\*14アジア・太平洋特別優秀賞を受賞した。2023(令和5)年度においては、若年層に向け、キャリアプランによる年金額の変化を題材とした、人気YouTuberとのコラボレーション第4弾となる年金クイズ動画を制作した。

また、同年度にこれらの年金クイズ動画を活用した中高生向け年金教育教材を制作し、中学校、高等学校の授業において利活用できるよう、2024(令和6)年度から厚生労働省ホームページの特設サイトを公開した。

さらに、学生に年金について考えてもらうとともに、学生からの意見や指摘を今後の年金行政に活かしていくことを目的として年金対話集会を開催している。2023年度は全国延べ36校の大学において開催(対面開催31回、オンライン開催5回)するとともに、デザインやアニメーション等を加えた若い世代向けの年金学習教材を活用した。

日本年金機構では、公的年金制度に対する正しい知識と理解を深め、制度加入や保険料納付に結びつけるため、自治体、地域の関係団体、年金委員と連携し、地域、企業、教育の場などにおいて、年金制度説明会や年金セミナー等(Web会議を含む。)を実施し、地域に根ざした周知・啓発活動に取り組んでいる。



「年金のひみつ」学研キッズネット



人気 YouTuber による年金クイズ動画第4弾

# 2 個々人の年金の「見える化」について

①2020年改正法をわかりやすく周知すること、②働き方・暮らし方の変化に伴う年金額の変化を「見える化」することを目的として、公的年金シミュレーターを開発し、

- \* 12 「年金のひみつ」 学研キッズネット:https://kids.gakken.co.jp/himitsu/library-social001/
- \* 13 人気 YouTuber による年金クイズ動画:https://www.youtube.com/watch?v = dRAatyKWUil&t = 130s
- \* 14 国際社会保障協会 (International Social Security Association)

2022 (令和4) 年4月に公開した。ねんきん定期便に印刷された二次元コードを読み取ることなどにより、将来受け取る年金額の概算を簡易的に算出することが可能で、公開から約2年で約620万回利用された。

また、2024(令和6)年1月に在職定時改定の試算機能を追加し、試算結果の表示を 開閉可能とする改修を行った。



改修後の公的年金シミュレーターの試算画面イメージ

# **3** 年金エッセイの募集、年金動画・ポスターコンテスト

日本年金機構において、公的年金制度の普及・啓発活動の一環として、公的年金をテーマにエッセイを募集し、厚生労働大臣賞、日本年金機構理事長賞等の作品を選定している。

また、厚生労働省では、次世代を担う若い世代の方々と一緒に年金について考えることを目的として、2019(令和元)年度より「年金動画・ポスターコンテスト」を実施しており、2023(令和5)年度には、①グラフィック・ポスター部門(小・中学生の部、一般(高校生以上)の部)、②ショート動画部門の各部門・各部について、それぞれ最優秀賞として厚生労働大臣賞を授与した。

第5回「年金動画・ポスターコンテスト」 グラフィック・ポスター部門 厚生労働大臣賞受賞作品

(小・中学生の部)

(一般(高校生以上)の部)





### 4 社会保険適用拡大に関する広報について

2020年改正法における社会保険の適用拡大の施行に際しては社会保険加入のメリットや増える将来の年金額などを従業員個々人に丁寧に説明することが重要となる。中小企業が対応方針の立案や従業員への丁寧な説明を十分に行えるようにすることを目的として、2021(令和3)年2月に社会保険適用拡大特設サイトを開設した。2024(令和6)年4月には、従前の社会保険適用拡大特設サイトを拡充し、適用拡大を推進する実践的なコンテンツとして、人事労務管理者向け手引き、従業員向けチラシ、説明動画(ショート動画、5分動画)を公開した\*15。また、企業・従業員の双方に改正内容と意義が理解されるよう、事業所や事業者団体からの依頼により、事業主・従業員の方向けの説明会や相談に対応する社会保険労務士等の専門家を派遣する専門家活用支援事業等を実施している。



制度改正に関する広報物

# 5 「年金の日」について(11月30日)

厚生労働省と日本年金機構では、「11月30日」(「いいみらい」の語呂合わせ)を「年金の日」と定め、その趣旨に賛同いただいた団体等と協働した取組みにより、「ねんきんネット」等を利用して年金記録や年金受給見込額を確認していただき、高齢期に備え、その生活設計に思いを巡らせていただくことを呼びかけている。また、11月を「ねんきん月間」と位置づけ、公的年金制度に関する様々な普及・啓発活動を行っている。

<sup>\*15</sup> 社会保険適用拡大特設サイト:https://www.mhlw.go.jp/tekiyoukakudai/index.html