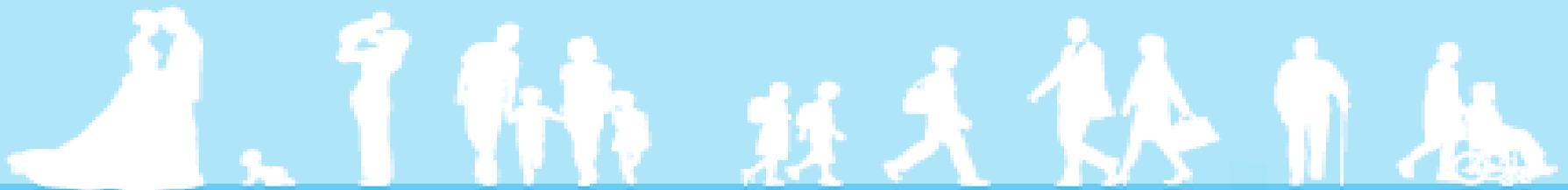


セカンドライフに必要な資金とは





平原 直樹 (ひらはら なおき)
ブロードマインド株式会社
マーケティング本部 執行役員
ファイナンシャルプランナー
IFA、第一種証券外務員、旅行業務取扱主任者
家族信託コーディネーター

【略歴】 東京都出身
立教大学社会学部卒業後、東証一部のIT企業
に勤める傍ら2006年FP資格を取得。
「資産運用」「退職金運用相談」を専門とし、
日本全国で年間100件を超えるセミナーを開催
し、相談業務やコラムの執筆等幅広く活動。

趣味は、海外（貧乏）一人旅。世界約50の国
と地域を訪問。現地のお酒を飲みながらサッ
カーを見るのが至福の時。
旅行中にも現地の銀行金利を欠かさずチェック。

各分野の金融サービスをワンストップで実現できるユニークなFP会社です

生命保険

損害保険

住宅ローン

資産運用

不動産仲介

相続

遺言

家族信託

ライフプラン表

会社名	ブロードマインド株式会社（グロース市場 銘柄コード：7343）
設立年/資本金	2002年1月/64,800万円
代表者	代表取締役 伊藤 清
社員数	490名（2025年5月現在）
事業所	東京本社（JR恵比寿駅直結）、大阪、名古屋、金沢、四国、福岡
主要取引先	民間企業：ゼクシィ、クレディセゾン、千趣会（ベルメゾン）、 ジェーシービー、高島屋、セブンフィナンシャル、JALカード、 三菱UFJニコス、アプラスカード、UCS 他多数 官公庁：外務省、防衛省、東京都、埼玉県、福岡県、神奈川県、 名古屋市、福岡市、神戸市、札幌市、武蔵野市 他多数

<収入>

公的年金

給与収入

投資収入

不足額：×××円

<支出>

必要生活費

税金/保険等

余裕生活費

×

生存期間

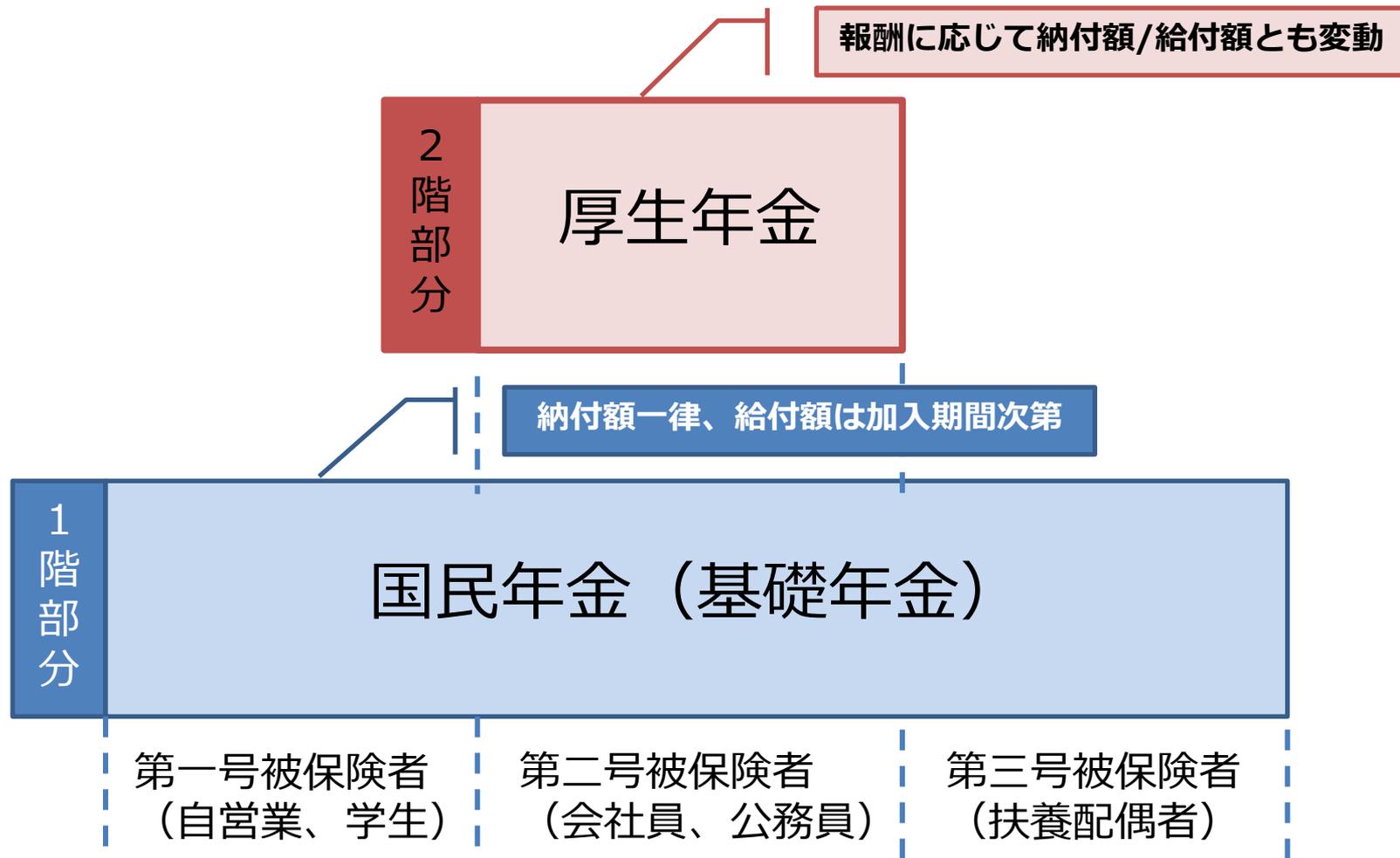
+

その他不定期支出（リフォーム代、大病、介護費用）

+

配偶者のサードライフ

老後の収入の柱 公的年金



最大のメリットは、生きている限り一生涯受け取ることができます！
長生きするほど有利になる制度です！

※年金一元化（H27.10月）より前の、旧共済年金の独自制度も給付対象です



<会社員>



<公務員>

繰上げ、繰下げの改定

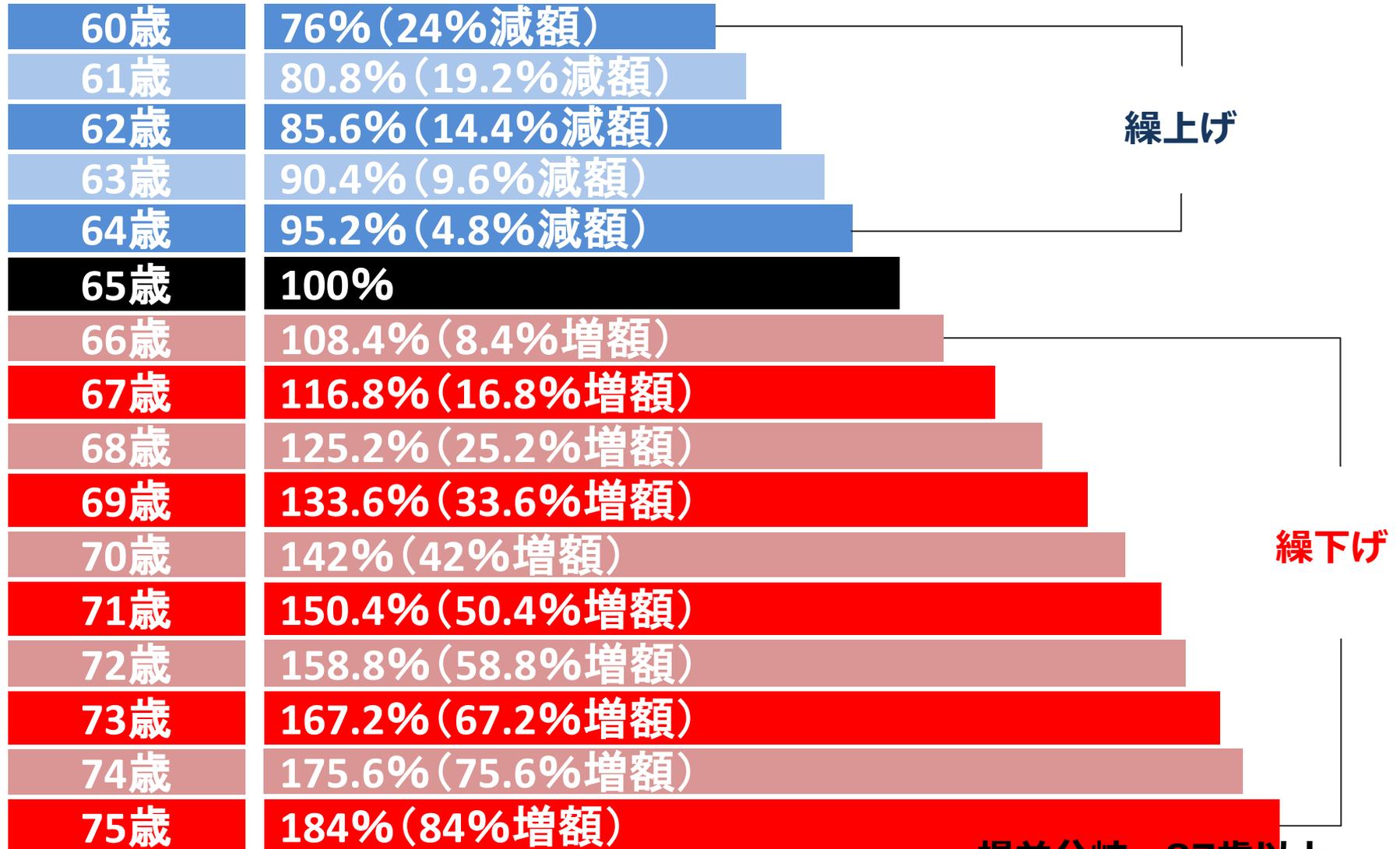


BROAD-MINDED

請求時の年齢

支給率 → 損益分岐：81歳未満

昭和37年4月2日以後生まれの方



繰上げ

繰下げ

損益分岐：87歳以上

年齢によって、定期便のフォーマットが異なります。

年金定期便は通常はハガキ形式ですが、
節目年齢では封書で届きます。

<節目年齢：35歳、45歳、**59歳**>

- これまでの年金加入期間（国民年金・厚生年金etc）
- 老齢年金の見込額
- これまでの保険料納付額（累計額）
- これまでの『年金加入履歴』
- これまでの厚生年金保険における標準報酬月額etcの月別状況
- これまでの国民年金保険料の納付状況
- ねんきん定期便の見方

ねんきん定期便の封書 (一部イメージ)

ねんきん定期便

日本年金機構
Japan Pension Service
〒168-8505
東京都杉並区高井戸3丁目5番24号

様の「ねんきん定期便」です。
この定期便は、下記時点のデータで作成しています。
納付記録がデータに反映されるまで日数がかかる場合があります。

国民年金および一般厚生年金期間	公務員厚生年金期間 (国家公務員・地方公務員)	私学共済厚生年金期間 (私立学校の教職員)
-----------------	-------------------------	-----------------------

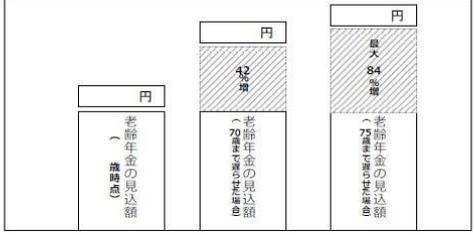
照会番号	公務員共済の加入者番号	私学共済の加入者番号
------	-------------	------------

(お問い合わせの際は、照会番号をお知らせください)

このページの見方は、見方ガイドの2～3ページをご覧ください。

- ①年金の受給開始時期は、60歳から75歳まで選択できます。
- ②年金受給を遅らせた場合、年金額が増加します。
(例) 70歳を選択した場合、65歳と比較して42%増額
75歳を選択した場合、84%増額 (最大)

(注) 遺族年金や障害年金を受け取ることがある場合には、老齢年金の受給開始時期を遅らせることができます(ご契約あり)。



1. 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 (被保険者負担額)	
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

1 2016*****Z

このページの見方は、見方ガイドの4～5ページをご覧ください。

2. これまでの年金加入期間 (老齢年金の受け取りには、原則として120月以上の受給資格期間が必要です)

国民年金 (a)				国民年金 計 (a+b+c)	合算対象期間等 (d)	受給資格期間 (a+b+c+d)
第1号被保険者期間 (国民年金受給者)	国民年金 計 (国民年金受給者)	特別養育給付 (特別養育給付受給者)	船員保険 (c)			
月	月	月	月	月	月	月

3. 老齢年金の種類と見込額 (年額) (現在の加入条件が60歳まで継続すると仮定して見込額を計算しています)

受給開始年齢	歳～	歳～	歳～	歳～
(1) 基礎年金				老齢基礎年金
(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	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				
公務員厚生年金期間				
私学共済厚生年金期間				
1年間の受取見込額	円	円	円	円

※一般厚生年金期間中の船員保険部分には、厚生年金基金の代付部分を含んでいます。
※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。

二次元コード
【年金見込額試算用二次元コード】
この二次元コードには、「ねんきん定期便」に記載されている年金情報の一部が収録されており、厚生労働省が提供するWEBサイトで年金見込額の簡易試算ができます。
(<https://nenkin-shisan.mhlw.go.jp>)

【備考欄】

2 2016*****Z

これまでの『年金加入履歴』 表示している『年金加入履歴』に「まれ」や「誤り」がないかご確認ください。 (このページの見方については、見方ガイドの6～7ページをご覧ください。)

①番号	②加入制度	③お勤め先の名稱等	④資格を取得した年月日	⑤資格を失った年月日	⑥加入月数

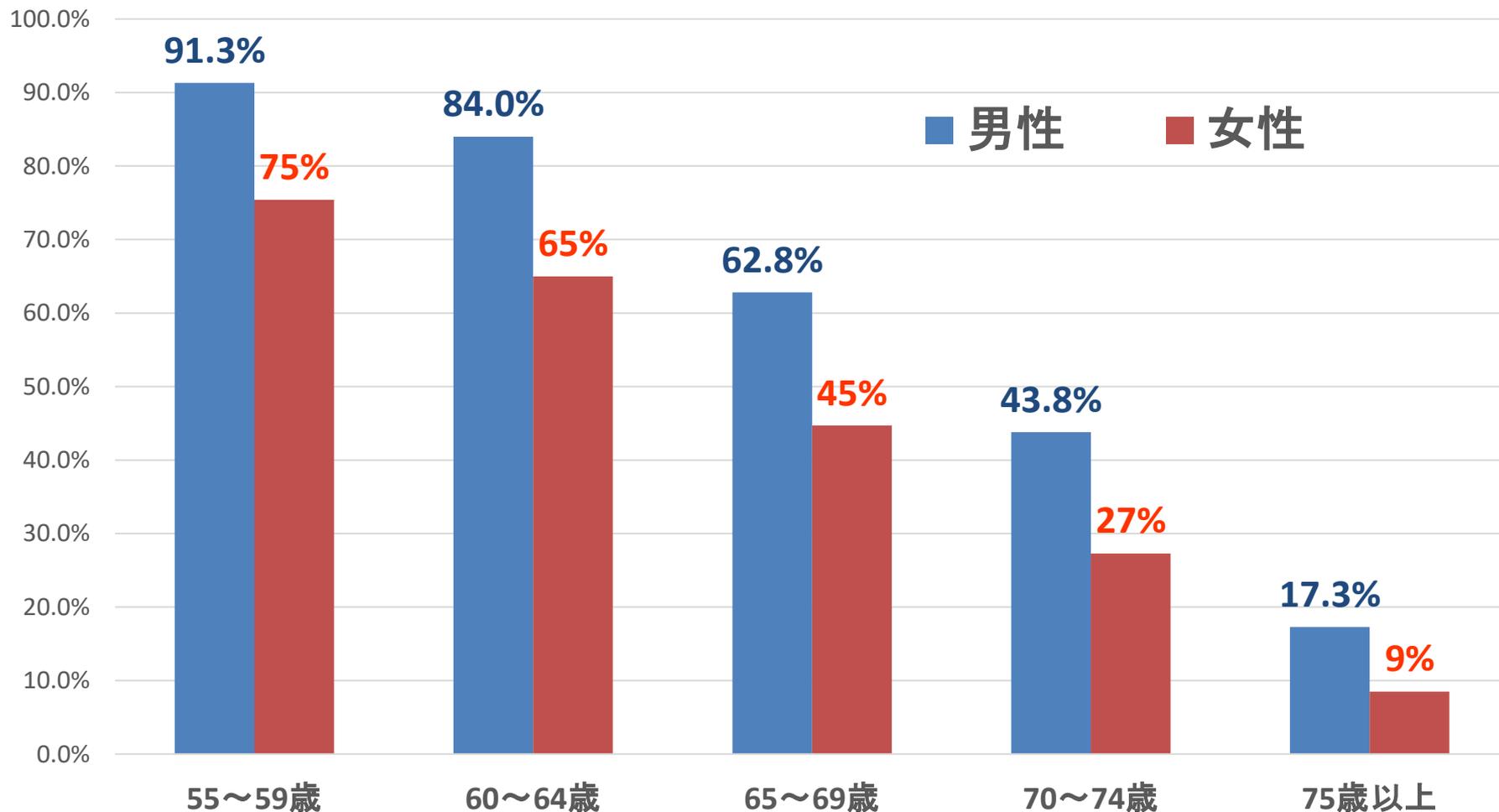
**転職経験者は
過去の勤務期間の漏れがないか？
要チェック！**

①国民年金 (a)										②船員保険 (c)			
納付済月数	全額免除月数	半額免除月数	4分の3免除月数	4分の1免除月数	特別月数 (うち特待)	受給資格期間	第3号月数	納付済月数	計	付加保険料納付済月数 (c)	未納月数 (c)	加入月数	加入期間
()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()
③厚生年金保険 (b)													
一般厚生年金(厚生)		公務員厚生年金(公共)		私学共済厚生年金(私学)		厚生年金保険 計		④年金加入期間合計 (b+c)		⑤合算対象期間等 (d)		⑥受給資格期間 (a+b+c+d)	
加入月数 (基礎)	加入期間 (基礎)	加入月数	加入期間 (基礎)	加入月数	加入期間 (基礎)	加入月数	加入期間 (基礎)	()	()	()	()	()	()
()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()

(注) 納付記録がデータに反映されるまで日数がかかる場合があります。

3 2016*****Z

55歳以降の就業状況（男女別）



出典：総務省 労働力調査（2024）

セカンドライフプランニングの重要性

家族構成/住居の有無/就業期間等でセカンドライフプランは様々

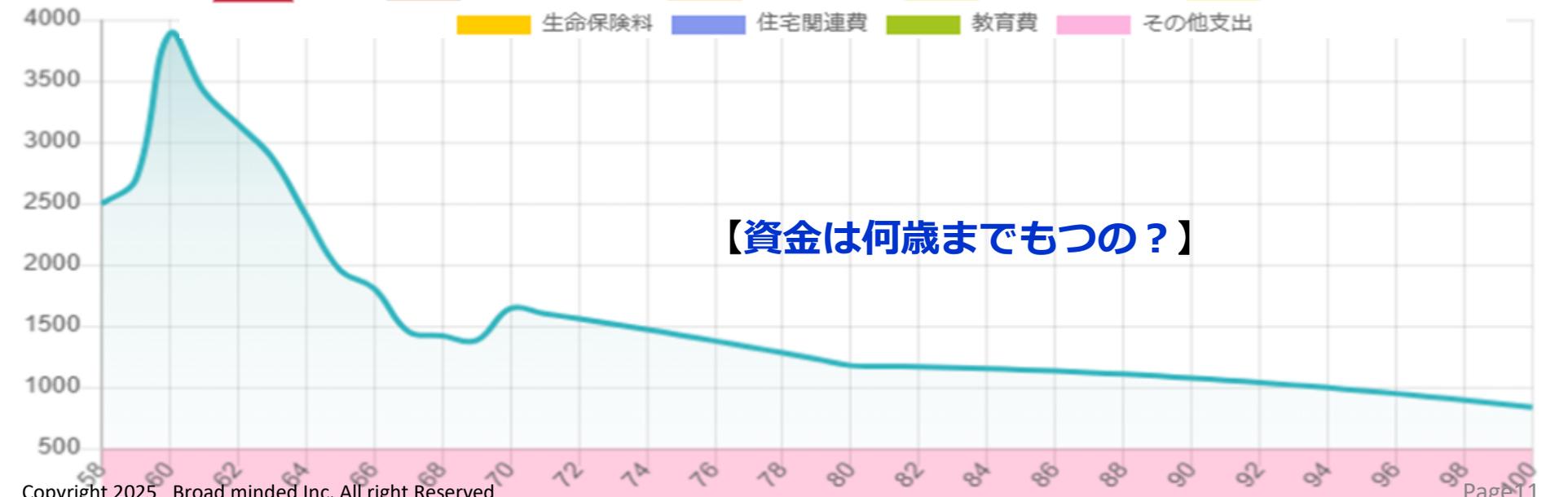
【何歳まで仕事をするのか?】 定年後も仕事を続けるのか?

【老後の住まいは?】 ローンは払い終わっている? ずっと賃貸?



収入計 税金・社会保険料 共通の生活費 あなた固有の支出 パートナー固有の支出
生命保険料 住宅関連費 教育費 その他支出

【資金は何歳までもつの?】



無料個別相談会のご案内

- 必要な老後資金を知りたい。
- 今からできるお金の準備方法を知りたい。
- 定期預金に入ってるお金をどうするか。
- **何を相談していいのかわからない。**

お気軽に

等々

ブロードマインド(株)個別相談のご案内

① オンラインでのご面談

お手持ちのPC・スマホ・タブレット等で面談可能

② 対面での面談

FP事務所での面談（東京）

