



繰り下げみなし増額制度って何？

年金についてご利用者から聞かれたら

令和5年4月1日から、年金に関する新制度が始まる。通称「5年前みなし繰り下げ」であるが、どのようなものか説明できるだろうか。簡単にいうと「70歳以降80歳未満の間に、本来受給の老齢年金を請求する場合に、5年前に繰り下げをしたとみなす増額制度」である。さっぱり分からない。

外岡も年金についてはこれまでノーマークだったので、今回調べてみて初めて分かったことが多々あった。当たり前のことも多いかもしれないが、年金の制度全体のイメージをつくるお役に立てれば幸いである。

「何か4月から始まるらしいけどどういうものなんでしょうね？」と聞かれたら

「年金をもらう時期を先延ばしする人が、損をしないようにするための制度ですね。

年金って、もらう時期を延ばすほどもらえる額も増えていきますけど、これを繰り下げといいます。繰り下げを途中で止めて、遡ってまとめてもらうこともできるんですよ（一括受給）。ただ、繰り下げが長くなるほど時効で消えちゃう分も出てくるので、そこで損をしないよう「5年前に繰り下げをした」とみなしてくれる制度です。



3月23日、顧問先の「新しいホームをつくる会」様にて内部研修。

外岡新聞

4月号

弁護士法人おかげさま
〒160-0023
東京都新宿区西新宿
8-9-14 ベイペリー
202号
http://okagesama.jp
TEL: 03-5358-9855
FAX: 03-6730-6140



法人化に伴い、事務機能も徐々に組織化を進めております。事務所の電話番号で、03-1655-5134番が新たに追加されました。現行の番号はこの先も使えますが、新規のお問い合わせは徐々にこちらに移行して参ります。



☆：外岡潤

○：包括のケアマネ

○：こないだうっかりしてて貯めてたポンタのポイント有効期限が切れちゃったんですけど、まさか年金にも有効期限があったなんて知りませんでした。

☆：ですよ。5年の消滅時効があるんです。

○：うわ、何のために毎月保険料払ってきたのか、サイテー！損だけはしたくないですね。年金って65歳からもらえますよね。私は慎重派で、できるだけ長く働きたいというのもあるので繰り下げ派なんですけど、楽しみを先送りしてどんどん繰り下げていくとしますよね。定年も延長になり、67歳、68歳…

☆：頑張って働けるといいですね。

○：それで、5年経ったら消滅しちゃうということは、71歳以降はソンするってことですか？

☆：その通りです。今は最大75歳まで繰り下げられるので、マックスの75歳まで待ち続けると65～70歳の間の分につき消滅時効が適用されるということになりますね。

○：そうか、あまり引っ張り続けてもいいことばかりでは無いのか… あれ、でも先生おかしくないですか？

☆：何がです？

○：年金が時効で消えてもらえなくなるってのも、そもそも繰り下げ受給って、貰い始めるまでの期間分はどっち道もらえない前提ですよ？その分受給額が割増されるわけで。

☆：その通りです。ここが紛らわしいのですが、実は年金というものはもう一つもらい方があり、まとめてもらうこともできるのです（一括受給）。

○：ええっ、銀行の預金を引き出すみたいな感じでできるんですか。

☆：そうです、「今まで貯めてた分全部くれ」と言えるんですね。年金って日々の暮らしを支えるセーフティネットのイメージがありましたから、意外ですよ。ただ、繰り下げてきたことによる割増がない前提で計算されることと、まとまる分そこに所得税がかかるのでそこは注意が必要です。

外岡新聞

4月号

弁護士法人おかげさま
〒160-0023
東京都新宿区西新宿
8-9-14 ペイペリー
202号
http://okagesama.jp
TEL:03-5358-9855
FAX:03-6730-6140



法人化に伴い、事務機能も徐々に組織化を進めております。事務所の電話番号で、03-6555-5134番が新たに追加されました。現行の番号はこの先も使えますが、新規のお問い合わせ等は徐々にこちらに移行して参ります。

○:なるほど、じゃあ時効で消えちゃうというのは、一括受給をする時の話なんですね。
☆:その通りです。昨年、繰り下げ受給の限界が75歳まで延長されました。そうすると貰う方の心理としては「マックスまで繰り下げたいけど、途中でまとまったお金が必要になったとき結局消滅時効で損をするのならバカバカしい」となってしまいます。そこで今回、この「5年前みなし繰り下げ」制度ができたのです。

みなし繰り下げはタイムマシン

○:「みなし」とは「仮定し」という意味ですかね。
☆:そうです、本当はもう5年以上経ってしまっているんだけど、5年前に繰り下げをストップして受給を始めた「ことにしてあげるよ」という意味です。これにより5年以上前の年金については時効で消滅することなく、その月数に応じて割増されます。

○:なるほど、頑張って楽しみを先送りしてきた人のために、いざというとき「時を戻そう」ってしてくれるんですね。タイムマシンみたいで有り難いですね！
☆:そうですね、でも国としては善意だけでやっているのではなくて、こういう救済策がないと75歳まで引っ張ることが明らかに損ということで誰もしくなってしまうから、せざるを得なかったという面もあると思いますよ。具体例でいうとこんな感じですね。

72歳女性、パートで働いていたが家族の介護のためまとまったお金が必要になった。そこで一括受給を年金事務所に申請。67歳からの5年分を貰えるが、今までは65歳からの2年分は消えてしまっていた。

↓ それで、2023年4月からは

時を戻して「67歳の時点で繰り下げをストップし受給し始めた」ことにしてくれるので、2年繰り下げの恩恵(16.8%アップ)を受けた上で、67~72歳までの年金をまとめて受け取ることができる。その上で、将来貰う年金も同じ割増状態で貰うことができる。



介護トラブル解決の、利用者や家族向けの指南書。利用者向けの本は意外にも殆どなく、開業当初の出版の本から途絶えていた。本出版社の担当者が、自分の抱える介護トラブルを解決したいと思いついた。思いの書店の本棚を見たところ、施設向けのものばかりで利用者や家族に寄り添うものが一冊もなかった。という憤りを覚えたことが外岡に依頼するきっかけとなった。おかげさまは飽くまで中立であり、利用者側からも別け隔てなく相談をお受けするので問題なくお引き受けし、本書発行の運びとなった。事業所とのトラブル以外にも、相続、後見制度など幅広く問題を論じている。シルバード時代の教養書としてもお薦め！

お薦めの一冊！
弁護士が教える
親の介護で困ったときの
介護トラブル解決法
(外岡潤著・本の泉社)



外岡流 趣味の部屋

施設ショー復活！



今年29日に、千葉の顧問先のホールへツ様のデイと生活介護にて、ショーをさせて頂きました。振り返ると、コロナ禍のせいで実に2年間のブランクとなりましたが、感覚は衰えていないようでした。やはり人に観て頂けるといのは練習とは格段に違う緊張感があり、それだけ芸も上達します。幸せなことです。この2年間でこれまでのレパートリーは全て頭から抜けてしまったのですが、今回は新たに腹話術や腹話術での歌、二ツ引き出し」という初挑戦の手法も盛り込み挑戦しました。特に腹話術は、ただ手順をこなす手品と違い観客との掛け合いが重要となるため、全く違った性質の難しさがあります。我ながら、忙いのによくやるなあと思ったりもしますが、この充実感には換えられません。やはり自分は根っから人前で何かを披露することが好きなのです。次はあなたの施設にお邪魔します！是非お声がけくださいね。



編集後記

怒涛の年度末が過ぎ、新たな時代への節目を迎えようとしています。お取引先でも代替わりや異動などのご報告を多く頂きました。この数日は、(快勝の余韻に浸りつつ、多少雨に濡れた桜に見惚れることができる平和な世界に生きています)にしみじみ感謝する日々でした。▼気持ちも新たに、また4月からフレッシュな気持ちで頑張っていきたいです。