

意外と知らない年金のホント！

主に老後や障害が生じた際に生活を支える年金制度。様々な制度がある中で国民年金、厚生年金など誰もが加入しているはずの公的年金。制度の現況と暮らしを支えあう社会保障の仕組みと、自身の生活に役立ちそうな資産形成をも学べ、現場の社労士が年金制度の真実を解説する講座です。

1. 公的年金の誤解と現状

- 1)年金財政は赤字だから破綻する？
- 2)年金保険料未納者が4割もいるから破綻する？
- 3)少子高齢化が止まらないから破綻する？

2. 公的年金の本質

- 1)公的年金とは？
- 2)公的年金の本質①「貯蓄」ではなく「保険」
- 3)公的年金の本質② 制度化した社会的扶養
- 4)公的年金の本質③ 年金保険料を支払う意味

3. 公的年金まとめ

4. 私的年金と資産形成

- 1)そもそも公的年金だけでは暮らせない！
- 2)「貯蓄」から「資産形成」へ
- 3)私的年金とは？ 4
- 4)「王道の資産形成」
- 5)新NISAとiDeCoが有用な理由
- 6)「最強」の私的年金とは？

講師

吉元 康裕 Yasuhiro Yoshimoto

YUTOLI社会保険労務士・FP事務所 代表、東京都社会保険労務士会江戸川支部所属(開業登録)。

医薬品・医療機器メーカーで病院担当MRと営業マネジャーを15年、本社事業本部で製品の開発から市場導入のマーケティングを担当するプロダクトマネジャーを15年経験。

その後、保健所勤務と社労士法人勤務を経て個人事務所開業。現在は中小企業への企業型確定拠出年金(企業型DC/企業型401k)制度導入サポート、制度導入後の年金教育、資産形成教育に携わっている。また助成金申請サポートも行っている。その他、社会保険労務士会の行政協力として年金事務所で年金相談対応に従事している。

※志(経営理念)『ねんきん・ほけん・資産形成の正しい知識と実践で日本の金融リテラシー向上に貢献する』

