

# 基金マイプランの見方

60歳未満の方用

お問い合わせの際は  
お名前と作成日を  
お知らせください

基金 太郎 様

作成日：令和×年×月×日

加入月が翌月以降になると  
掛金額、年金額等が異なり  
ますのでご注意ください

ご加入予定日 **令和×年×月×日**  
生年月日 ××××年×月×日  
年齢及び性別 ××歳 ×月 ×性

## ● 加入口数と掛金月額

年金種別	目次	型	受取期間	保証期間	口数	掛金月額	⇒		
							受取年金額	終身受取	
終身年金	1 口目	A型	65歳～終身	15年	-	13,515円	⇒	189,966円	(15年間保証期間付) 終身受取
		B型	65歳～終身	なし	-		⇒		
積立年金	2 口目	A型	65歳～終身	15年	7	31,535円	⇒	443,254円	(15年間保証期間付) 終身受取
		B型	65歳～終身	なし			⇒		
	I型	65歳～80歳	15年	7	21,910円	⇒	443,254円	(15年間保証期間付) 終身受取	
	II型	65歳～75歳	10年						
	III型	60歳～75歳	15年						
		IV型	60歳～70歳	10年					
		V型	60歳～65歳	5年					
掛金月額合計						66,960円			

型別の  
口数と掛金

掛金月額  
の合計額

B型を除き、加入時から年金受取開始後保証期間内の死亡時には遺族一時金が支払われます  
(ご参考) 国民年金 月額保険料 17,510円

## ● 掛金の税軽減見込額 (1年あたり)

上記プランの年間掛金額	803,520円
課税所得金額 1,000万円 の場合の税率	43.693%
税軽減見込額 (概算)	351,080円
実質掛金額 (年間)	452,440円
税率には復興特別所得税、住民税 (10%) を含みます	

1年間あたりの  
税軽減見込額

## ● 受取年金額 (1年あたり)



## ● 掛金額と年金額の比較

加入月から60歳に達する前月分までの 19年11月間のお支払掛金総額	約 1,600万円
実質掛金 (税軽減額控除後) の総額 (掛金払込期間中、同じ税率が継続するとして試算)	約 901万円
65歳時の平均余命である 85歳まで年金を受給されたときの年金受取総額	約 1,931万円

## ● 万が一のとき、生計を同じくしていた遺族に遺族一時金が支払われます

加入中、58歳 (掛金を 18年間 納付) のときに死亡した場合	約 1,202万円
年金受取り前 63歳 のときに死亡した場合	約 1,413万円
年金を受取り始め 70歳 で死亡した場合 (それまでの年金受取額 約 538万円)	約 999万円

ケース別  
遺族一時金見込額