

## 目次

**第1章 離婚時年金分割制度創設の背景と概要**

I	二つの年金分割制度	2
II	年金に関する従前の取扱い	3
	1 離婚後の夫婦の年金に関する問題点	3
	2 財産分与	4
	3 財産分与における年金の取扱い	6
III	合意分割制度	7
	1 根拠	7
	2 按分割合（分割の割合）	8
	3 分割の手続	10
	4 分割の効果	10
IV	3号分割	11
	1 概要	11
	2 制度趣旨	11
V	合意分割と3号分割の関係	13
VI	離婚時年金分割施行後の財産分与	14
	1 手続	14
	2 実体	14

**第2章 離婚についての基礎的理解**

I	離婚を考えている人へ	16
	1 離婚とは何か	16
	2 離婚を決める前に	16
	3 離婚を決意してからの注意点	17
	4 子どもたちに対する配慮	18
II	協議離婚	19

1	離婚届の作成と届出	19
2	離婚と離婚給付との関係	20
3	財産分与・合意分割請求・離婚慰謝料の関係	22
	(1) 財産分与	23
	(2) 年金分割請求と財産分与の関係	24
III	調停離婚と審判離婚	25
1	家事調停（夫婦関係調整）事件の申立て	25
	(1) 立会人を交えた話し合い	25
	(2) 立会人がみつからない場合	26
2	家事調停とは何か	27
3	離婚調停とは	28
IV	裁判離婚と和解離婚	29
1	離婚訴訟の提起と裁判離婚	29
2	離婚原因	30
	(1) 五つの原因	30
	(2) 請求が棄却されるケース	32
3	和解離婚・認諾離婚	32
	(1) 和解離婚	32
	(2) 認諾離婚	34

## 第3章 年金についての基礎的理解

I	公的年金の種類	36
1	はじめに	36
2	公的年金のしくみ	36
3	国民年金・厚生年金・各種共済年金	36
	(1) 国民年金（国民年金法）	36
	(2) 厚生年金（厚生年金保険法）	36
	〔図表1〕わが国の年金のしくみ	37

(3) 共済年金（国家公務員共済組合法・地方公務員等共済組合法・ 私立学校教職員共済法）	38
<b>4 国民年金基金・厚生年金基金</b>	38
(1) 国民年金基金	38
(2) 厚生年金基金	38
<b>5 その他の年金制度</b>	39
(1) 確定拠出年金（企業型・個人型）	39
(2) 確定給付企業年金	39
〈資料1〉年金給付からみた区分	40
<b>II 国民年金の被保険者</b>	40
<b>1 第1号被保険者</b>	40
〔図表2〕44歳11カ月まで納付して、その後保険料を滞納した場合	41
<b>2 第2号被保険者</b>	41
<b>3 第3号被保険者</b>	41
〈資料2〉被保険者の名称について	42
<b>III 年金の受給資格の条件</b>	42
<b>1 保険料納付済期間</b>	43
<b>2 保険料免除期間</b>	43
<b>3 合算対象期間（カラ期間）</b>	43
〈資料3〉昭和61年4月年金大改正	44
<b>IV 年金の保険料の支払い</b>	45
<b>1 国民年金の保険料</b>	45
〔図表3〕平成25年度の年間支払額	45
〔図表4〕国民年金保険料の引上げの当初予定表（月額）	46
<b>2 厚生年金保険料</b>	46
〔図表5〕厚生年金保険料率の引上げ予定	47
<b>3 共済組合の保険料</b>	47
<b>V 年金の保険料免除</b>	47

1	免除の種類と方法	47
	〔図表6〕 免除の種類	48
	〔図表7〕 一部納付（一部免除）の世帯構成別の所得基準の目安	48
2	未納と免除の違い	48
3	育児休業期間中の厚生年金保険料の免除	49
	〈資料4〉 納付における特例	49
VI	年金の手続方法	50
1	20歳になったときの手続	50
2	各種の変更手続	50
	〔図表8〕 国民年金の届出（女性の種別変更）	50
VII	障害者になったとき、死亡したときの年金	51
	〔図表9〕 年金の種類と制度	51
1	障害年金	52
	〔図表10〕 障害年金の支給イメージ	52
(1)	障害基礎年金	52
(2)	障害厚生（共済）年金	53
	(A) 障害厚生（共済）年金の支給額	53
	(B) 障害手当金（一時金）	53
2	遺族年金	53
	〔図表11〕 遺族年金の支給イメージ	54
(1)	遺族基礎年金	54
	(A) 遺族基礎年金を受けられる遺族の範囲	54
	(B) 遺族基礎年金の支給額（平成24年度）	54
	〔図表12〕 遺族基礎年金の支給額（年額）	54
	(C) 遺族基礎年金支給の具体例	55
	〔図表13〕 遺族基礎年金の支給イメージ	55
(2)	遺族厚生（共済）年金	55
	(A) 遺族厚生（共済）年金を受けられる遺族の範囲	55

(B) 支給順位	56
(C) 遺族厚生（共済）年金の支給額	56
(D) 中高齢寡婦加算	56
(E) 遺族厚生（共済）年金支給の具体例	56
〔図表14〕 遺族厚生（共済）年金の支給イメージ	57
(3) その他の遺族給付	57
(A) 寡婦年金	57
(B) 死亡一時金	57
〔図表15〕 死亡一時金の支給額	58
〈資料5〉 子のない妻の遺族厚生年金の有期年金化	58
VIII 老齢になって年金をもらう場合	58
1 加入期間	59
〔図表16〕 モデルケースの年金加入期間	59
(1) 厚生年金保険の加入期間	59
(2) 国民年金の加入期間	59
2 年金の受取額	60
(1) 60歳から受け取る特別支給の老齢厚生年金（平成24年度）	60
〔図表17〕 特別支給の老齢厚生年金の支給イメージ	60
(2) 65歳からの老齢年金（老齢基礎年金と老齢厚生年金）	61
〈資料6〉 老齢基礎年金（国民年金）受取額の計算式	62
(3) 老齢厚生年金	62
〔図表18〕 定額部分の支給開始年齢の引上げ（平成6年改正）	63
〔図表19〕 報酬比例部分の支給開始年齢の引上げ（平成12年改正）	63
IX 老齢年金の繰上げ受給、繰下げ受給	64
1 繰上げ	64
(1) 老齢基礎年金の繰上げ	64
(2) 老齢厚生年金の繰上げ	64
(A) 経過的な繰上げ支給	64

(B) 繰上げ支給の老齢厚生年金	65
2 繰下げ	65
3 繰下げの注意点	66
〈資料7〉 繰上げと繰下げの損得	67
X 年金の請求手続	68
1 老齢年金の裁定手続先	68
〔図表20〕 老齢年金の手続先	68
2 老齢年金の請求に必要な書類	68
〔図表21〕 年金請求に必要な書類	69

## 第4章 Q&A 実践 合意分割

I 合意分割制度総論	72
Q1 離婚時年金分割とは	72
Q2 合意分割と3号分割	74
〔図表22〕 合意分割と3号分割の比較	77
Q3 離婚時年金分割制度は、女性に有利?	78
Q4 離婚時年金分割と遺族厚生年金	81
〔図表23〕 妻が受け取る年金	82
Q5 経済的自立	83
Q6 年金を分割するという意味	85
〔図表24〕 年金分割制度のイメージ	85
Q7 按分割合の取り決め	86
Q8 家庭裁判所による手続の種類	87
Q9 入籍していない内縁関係の場合	89
Q10 分割の請求	91
Q11 合意分割の相談など	94
Q12 合意書面の作成手続	96
〔図表25〕 公正証書作成の流れ	97

Q13 不服の申立て	99
〔図表26〕 審査請求の流れ	101
II 合意分割ができる対象と期間	102
Q14 国民年金（基礎部分）と合意分割	102
〔図表27〕 夫婦ともに国民年金加入の場合	102
Q15 厚生年金と合意分割	103
〔図表28〕 夫（厚生年金加入）、妻（専業主婦）の場合	103
〔図表29〕 60歳代前半の報酬比例部分と定額部分の受給	104
Q16 厚生年金基金と合意分割	105
〔図表30〕 厚生年金基金における分割対象	105
Q17 共済年金と合意分割	106
〔図表31〕 共済年金の分割対象	106
Q18 夫がサラリーマンで妻が専業主婦	107
〔図表32〕 婚姻期間中の納付記録の分割	107
Q19 夫も妻も厚生年金加入中	108
〔図表33〕 夫の標準報酬総額を分割し、妻に1,000万円を渡す場合	108
Q20 夫が主夫で妻が厚生年金加入	109
〔図表34〕 夫が専業主夫の場合	109
Q21 夫がサラリーマンで受給資格がない妻	110
〔図表35〕 妻が受給資格を得ていない場合	110
Q22 年金分割制度施行前の離婚	111
〔図表36〕 合意分割制度施行前後の扱い	111
Q23 合意分割の対象になる期間	112
〔図表37〕 合意分割の対象になる期間	112
III 合意分割の計算方法と金額	113
Q24 合意分割の標準報酬改定のしくみと計算方法	113
〔図表38〕 改定割合が3分の1（33.3%）の場合	114
Q25 按分割合	116

〔図表39〕 按分割合と範囲	117
〔図表40〕 按分割合ができる範囲のイメージ	117
Q26 改定割合	119
〔図表41〕 夫の標準報酬総額800万円、妻200万円、按分割合30%のケース	120
Q27 分割される年金額の計算	122
〔図表42〕 厚生年金の給付乗率と定額単価	124
Q28 合意分割をした場合としない場合の年金額	129
〔図表43〕 合意分割のイメージ	129
〔図表44〕 合意分割をしない場合のイメージ	133
〔図表45〕 合意分割をした場合としない場合の年金額の比較	134
Q29 年金分割後の死亡	135
Q30 年金分割後の再婚	136
IV 合意分割に影響を与える「離婚時みなし被保険者期間」とは	137
Q31 分割された年金を受給できない場合	137
〔図表46〕 離婚時みなし被保険者期間のイメージ	137
〔図表47〕 離婚時みなし被保険者期間と受給資格期間	138
〔図表48〕 離婚時みなし被保険者期間と老齢厚生年金の関係	139
〔図表49〕 離婚時みなし被保険者期間が算入される部分	139
Q32 算入の対象にならない場合	140
〔図表50〕 長期加入者の要件期間の例	141
〔図表51〕 被用者年金制度加入期間の特例（生年月日別）	142
〔図表52〕 厚生年金保険の中高齢の特例（生年月日別）	142
Q33 離婚時みなし被保険者期間と遺族厚生年金	143
〔図表53〕 離婚時みなし被保険者期間と遺族厚生年金の関係	143
V 合意分割の情報請求方法	144
Q34 合意分割の情報提供とは	144
Q35 有効期間	146
Q36 情報提供の請求に必要な書類	148



【書式1】年金分割のための情報提供請求書	150
Q37 情報提供される資料	154
【書式2】年金分割のための情報通知書	155
【書式3】被保険者記録照会回答票	157
【書式4】年金分割を行った場合の年金見込額のお知らせ	159
VI 合意分割と請求手続	161
Q38 合意分割の請求と家庭裁判所への申立て	161
Q39 離婚請求と年金分割請求	164
Q40 清算条項と年金分割請求	167
Q41 按分割合についての家庭裁判所の判断	169
Q42 按分割合の合意の解除・取消しなど	171

## 第5章 Q&A 実践 3号分割

I 3号分割（平成20年4月施行）の概要	174
II 3号分割 Q&A	175
Q43 夫婦間の合意は必要？	175
Q44 対象となる期間	176
Q45 請求の手続方法	177
Q46 合意による分割と3号分割の関係	178
Q47 他の年金との関係	179
Q48 障害年金受給時の分割	180
【図表54】障害厚生年金と年金分割の関係	181
【図表55】分割をした被扶養配偶者の障害厚生年金が減るケース	182

## 第6章 離婚時年金分割のシミュレーション

はじめに	184
【ケース1】会社に勤めたことがない専業主婦の鈴木さんの場合	186
1 年金加入記録の確認	186

【図表56】 ケース1の年金加入状況	187
<b>2 合意分割しない場合の支給開始時期・年金額の算出</b>	187
(1) 夫（合意分割しない場合）	187
(A) 支給開始時期	187
(B) 支給額	187
(2) 妻（合意分割しない場合）	188
(A) 支給開始時期	188
(B) 支給額	188
(3) 夫婦の年金額のまとめ	189
【図表57】 ケース1の年金額のイメージ	189
<b>3 対象期間標準報酬総額の夫から妻への分割</b>	189
【図表58】 ケース1の年金分割のイメージ	190
【図表59】 ケース1の対象期間標準報酬総額（改定割合0.5で分割）	190
<b>4 合意分割後の年金額の算出</b>	191
(1) 夫（合意分割後）	191
(A) 支給開始時期	191
(B) 支給額	191
(2) 妻（合意分割後）	192
(A) 支給開始時期	192
(B) 支給額	192
(3) 夫婦の年金額のまとめ	193
【図表60】 ケース1の年金額のイメージ	193
<b>5 合意分割前と合意分割後の年金額の比較</b>	194
【図表61】 ケース1の合意分割前と分割後の比較	194
<b>6 このケースでの留意点（夫婦が気をつけること）</b>	195
<b>【ケース2】 会社に長期勤務経験がある専業主婦の山田さんの場合</b>	196
<b>1 年金加入記録の確認</b>	196
【図表62】 ケース2の年金加入状況	197

<b>2 合意分割しない場合の支給開始時期・年金額の算出</b> .....	197
(1) 夫（合意分割しない場合）.....	197
(A) 支給開始時期 .....	197
(B) 支給額 .....	197
(2) 妻（合意分割しない場合）.....	198
(A) 支給開始時期 .....	198
(B) 支給額 .....	198
(3) 夫婦の年金額のまとめ .....	199
〔図表63〕 ケース2の年金額のイメージ .....	199
<b>3 対象期間標準報酬総額の夫から妻への分割</b> .....	200
〔図表64〕 ケース2における夫から妻への分割 .....	200
〔図表65〕 ケース2の対象期間標準報酬総額の分割のイメージ （改定割合0.5で分割） .....	201
<b>4 合意分割後の年金額の算出</b> .....	201
(1) 夫（合意分割後）.....	201
(A) 支給開始時期 .....	201
(B) 支給額 .....	201
(2) 妻（合意分割後）.....	202
(A) 支給開始時期 .....	202
(B) 支給額 .....	202
(3) 夫婦の年金額のまとめ .....	203
〔図表66〕 ケース2の年金額のイメージ .....	203
<b>5 合意分割前と合意分割後の年金額の比較</b> .....	204
〔図表67〕 ケース2の合意分割前と分割後の比較 .....	204
<b>6 このケースでの留意点（夫婦が気をつけること）</b> .....	204
【ケース3】 結婚後、夫が自営業、妻が勤務を続けた佐藤さんの場合 ..	205
<b>1 年金加入記録の確認</b> .....	205
〔図表68〕 ケース3の年金加入状況 .....	206

<b>2</b>	<b>合意分割しない場合の支給開始時期・年金額の算出</b> .....	206
(1)	夫（合意分割しない場合）.....	206
(A)	支給開始時期 .....	206
(B)	支給額 .....	206
(2)	妻（合意分割しない場合）.....	207
(A)	支給開始時期 .....	207
(B)	支給額 .....	207
(3)	夫婦の年金額のまとめ .....	208
	【図表69】 ケース3の夫婦の年金額 .....	209
<b>3</b>	<b>対象期間標準報酬総額の妻から夫への分割</b> .....	209
	【図表70】 ケース3の対象期間標準報酬総額のイメージ .....	210
	【図表71】 ケース3における妻から夫への対象期間標準報酬総額の分 割（改定割合0.4で分割） .....	211
<b>4</b>	<b>合意分割後の年金額の算出</b> .....	211
(1)	夫（合意分割後）.....	211
(A)	支給開始時期 .....	211
(B)	支給額 .....	211
(2)	妻（合意分割後）.....	212
(A)	支給開始時期 .....	212
(B)	支給額 .....	212
(3)	夫婦の年金額のまとめ .....	213
	【図表72】 ケース3の合意分割後のイメージ .....	213
<b>5</b>	<b>合意分割前と合意分割後の年金額の比較</b> .....	214
	【図表73】 ケース3で合意分割をした場合としない場合の比較 .....	214
<b>6</b>	<b>このケースでの留意点（夫婦が気をつけること）</b> .....	214
	【ケース4】 共働き（厚生年金加入）してきた田中さんの場合 .....	215
<b>1</b>	<b>年金加入記録の確認</b> .....	215
	【図表74】 ケース4の年金加入状況 .....	216

<b>2</b>	<b>合意分割しない場合の支給開始時期・年金額の算出</b> ……………	216
(1)	夫（合意分割しない場合）……………	216
(A)	支給開始時期 ……………	216
(B)	支給額 ……………	216
(2)	妻（合意分割しない場合）……………	218
(A)	支給開始時期 ……………	218
(B)	支給額 ……………	218
(3)	夫婦の年金額のまとめ ……………	219
	〔図表75〕 ケース4の夫婦の年金額 ……………	219
<b>3</b>	<b>対象期間標準報酬総額の夫から妻への分割</b> ……………	220
	〔図表76〕 ケース4の対象期間標準報酬総額のイメージ……………	220
	〔図表77〕 ケース4の対象期間標準報酬総額の分割 （改定割合0.1493506で分割）……………	221
<b>4</b>	<b>合意分割後の年金額の算出</b> ……………	221
(1)	夫（合意分割後）……………	221
(A)	支給開始時期 ……………	221
(B)	支給額 ……………	221
(2)	妻（合意分割後）……………	222
(A)	支給開始時期 ……………	222
(B)	支給額 ……………	222
(3)	夫婦の年金額のまとめ ……………	223
	〔図表78〕 ケース4の合意分割後のイメージ ……………	223
<b>5</b>	<b>合意分割前と合意分割後の年金額の比較</b> ……………	224
	〔図表79〕 ケース4で合意分割をした場合としない場合の比較 ……………	224
<b>6</b>	<b>このケースでの留意点（夫婦が気をつけること）</b> ……………	224
	〈資料1〉 家事審判申立書 ……………	225
	〈資料2〉 夫婦関係等調整調停申立書 ……………	227

目次

〈資料3〉 訴 状 .....229

事項索引 .....232

著者略歴 .....235