

宛先
アンナ・アンダーション様
ヴェーゲン12
123 45 スタッツオッテン

あなたの基礎年金の見込額

この基礎年金の見込額は、あなたの定年後毎月どのくらいの基礎年金が支給されるかを見込んで計算したものです。これは現在までにどのくらいの額があなたの基礎年金口座に積み立てされているかが基本となっています。現在までの積み立て金額は2ページ目に提示してあります。

当事務所と当庁では、あなたの収入が引き続き同等であると仮定しました。従って2003年から同等の年金権利額が定年するまでの間に積み立てられるものと想定しています。
あなたの2003年の年金権利額は5ページに提示してあります。

あなたが下記の年齢で基礎年金を受取する場合の年金見込額

満61歳	平均所得成長率0%で、月額 8900 kr	平均所得成長率2%で、月額12700 kr
満65歳	平均所得成長率0%で、月額11100 kr	平均所得成長率2%で、月額17700 kr
満70歳	平均所得成長率0%で、月額16000 kr	平均所得成長率2%で、月額28200 kr

あなたの満65歳時での基礎年金の税差引前金額は、平均所得成長率0%の場合（月額11100kr）、所得比例年金9300kr、プレミアム年金1800krで構成される見込みになります。

あなたが受け取る年金は、様々な年金から成り立ちます

この通知は、あなた個人の基礎年金のみの見込額を提示したものです。多くの人々は、例えば個人で加入する個人年金保険や、雇用主が加入している厚生年金保険などからも年金を受取します。厚生年金保険については www.minpension.se にて、さらに詳しい情報が掲載されています。またこのホームページでは、厚生年金保険を扱っているほとんどの保険会社の情報も掲載されています。

さらに詳しい年金見込額と年金に関するその他の情報

www.forsakringskassan.seでは、さらにあなたの将来の計画に対応した基礎年金見込額に関する情報を得られます。www.forsakringskassan.se と www.ppm.nu のホームページでは、基礎年金に関する情報が掲載されています。また社会保険事務所の自動応対電話 020-524524もご利用ください。

宛先
アンナ・アンダーション様
ヴェーゲン12
123 45 スタッツオッテン

あなたの基礎年金、現在の口座高

2004年度のあなたの年金口座の変化	所得比例年金口座(kr)	プレミアム年金口座(kr)
2003年12月31日までの口座高	725429kr	22915kr*
2003年の年金権利額	+44864kr	+7010kr
配当金	+445kr	+17kr
ファンド手数料の返還	-	+47kr
事務処理手数料	-386kr	-70kr
平均所得成長率による口座高変化	+26532kr	+4914kr
2004年12月31日現在の口座高	796884kr	34833kr

* 2002年度のプレミアム年金の年金権利額はこの額に含まれています。

2004年12月31日現在のあなたの年金口座高

あなたの基礎年金口座高合計

所得比例年金口座高796884kr + プレミアム年金口座高34833kr =

831717kr

プレミアム年金庁
826 86 ソーデルハムン

パーソナル・ナンバー 650102-1243

宛先
アンナ・アンダーション様
ヴェーゲン12
123 45 スタッツオッテン

PPM（プレミアム年金庁の略）からの口座情報：あなたのファンド所持

2004年12月31日現在のあなたのファンド所持

ファンド ナンバー	ファンド銘柄	ファンド 配分率(%)	ファンド 数(単位)	相場 (kr)	価値計 (kr)	現在の 配分率(%)	購入時価値 (kr)	価値変化 (kr)	価値変化 (%)
123456	AMF 年金株ファンド	10	82,8295	165,48	13707	11	13913	-206	-1
123456	ロブス コントゥーラ株ファンド	20	45,9295	44,06	2024	15	3478	-1809	-42
123456	ロブス ヨーロッパファンドメガ	30	1332,5305	5,77	7689	28	10435	-2746	-26
123456	ロブス コミュニケーションファンド	10	125,0403	16,02	2003	11	3478	-1475	-42
123456	AMF スウェーデン年金株ファンド	30	45,9295	44,07	2024	40	3479	-1809	-42

2004年12月31日のあなたのプレミアム年金口座高 27447*

あなたのプレミアム年金口座、スタート時からの価値変化

購入時価値(kr)	価値変化(kr)	価値変化(%)	現在の価値(kr)
34786	-7339	-21	27447*

各ファンドの価値変化は、あなたが2004年12月31日までに所持・運営してきたファンドをもとに計算されています。ファンドの相場は、平常2004年12月31日以前の最終銀行営業日に決定された相場にもとづいています。またファンドの価値計は四捨五入してありますので、多少の誤差が出る場合がありますのでご了承ください。

毎年新しい額が、あなたの選んだファンドの銘柄や配分率であなたのプレミアム年金口座に積立てられます。またこれらのファンドは、ファンドの銘柄や配分率をいつでも無料で変更する事が出来ます。

さらに詳しい情報は？

最新のファンド情報、またあなた個人のプレミアム年金口座に関する情報、またファンドの変更をしたい場合は、www.ppm.nuのホームページ、またはPPMの自動対応電話020-776776をご利用ください。また電話番号0771-776 776では、オペレーターがあなたのご相談も受け付けております。

*この額の中には2003年のプレミアム年金の年金権利額とその利子分は表示されておりません。それらの金額は2004年12月31日以後に振り込まれます。しかしながら2ページに提示しているプレミアム年金口座高においては年金権利額と利子分はすでに計算されています。

5 ページからの続き

2003年度におけるあなたの年金権利額はどのように計算されました

年金権利額

あなたの年金権利額は、あなたの合計年金基本額 280400krをもとに計算されました。この合計年金基本額は、あなたの勤労所得による年金基本額と勤労所得外の年金基本額の合計です。

あなたの勤労所得による年金基本額

あなたの2003年の勤労所得による年金基本額は、あなたの勤労所得情報をもとに税務署によって 239500krと決定されました。合計年金基本額の最上限額は物価基礎額の7.5倍です。(2003年度で306750kr)

所得比例年金の年金権利額

所得比例年金の年金権利額は、あなたの合計年金基本額の16%になります。ですからあなたの所得比例年金の年金権利額は 280400krの16%で、計44864krとなります。

プレミアム年金の年金権利額

プレミアム年金の年金権利額は、あなたの合計年金基本額の2.5%になります。ですからあなたのプレミアム年金の年金権利額は 280400krの2.5%で7010krとなります。

育児年

あなたは勤労所得外の年金基本額のうち、育児年、選択肢3を獲得しました。これによって実際の勤労所得額に、40900krの額がプラスされる事になります。

これらの決定の基礎となる規定は

勤労所得による年金基本額に関する規定は勤労所得を基本とした年金法の第2条(1998:674)に提示されています。また勤労所得外の年金基本額に関する規定は、同法の第3条に提示されています。さらに同法第4条では年金権利額と年金ポイントをどのように決定するかが提示されています。

あなたはこの決定に対して再検討を申請する事が出来ます

もしこの決定された内容に関して再検討を要求する場合には、社会保険事務所にその意向を通知して下さい。その場合には、基礎年金のどの決定に対しての再検討を求めるのか(年金権利額、勤労所得による年金基本額、勤労所得外の年金基本額の決定のいずれか)またどのような変更を求め、なぜ再検討を要求するのかを記入して下さい。もし勤労所得による年金基本額に対しての再検討を申請した場合には、社会保険事務所から税務庁に取り次がれます。また名前、パーソナルナンバー、住所、電話番号を忘れずに記入して下さい。あなた、またはあなたの代理がその申請書に署名するのも忘れずに。あなたの代理が署名をするときは、その代理を認める委任書も忘れずに同封して下さい。

再検討に関する申請は2005年12月31日までに、また2005年11月1日までに年金情報があなたの手元に届いていない場合には、届いた日から2ヶ月以内に社会保険事務所に申請して下さい。

その他の情報

あなたの年金権利額の決定に対して何かご質問はありますか?詳しくは社会保険事務所のホームページ www.forsaklingskassan.se をご覧になるか、当事務所の自動対応電話、020-524524をご利用ください。またwww.forsaklingskassan.seでは、年金に関する法律の最新情報が得られます。

社会保障事務所
107 23 ストックホルム

決定 2004-12-12

宛先
アンナ・アンダーション様
ヴェーゲン12
123 45 スタッツオッテン

2003年度のあなたの年金権利額

毎年あなたが働いて収入を得ると基礎年金の年金権利額が積み立てられます。あなたの勤労所得による年金基本額（最上限は基礎年金保険料を差し引いた後の年間所得、306750kr）と勤労所得外による年金基本額に基づいて、社会保障事務所ではあなたの年金権利額を以下のように決定しました。

2003年度の所得比例年金の年金権利額 2003年度のプレミア年金の年金権利額

44864kr

7010kr

あなたの今年の年金権利額は、これまでに積み立てられている年金権利額にプラスされます。これまでにどのくらいの年金権利額があなたの年金口座に積み立てられているかは、2ページ目に提示してあります。

税務署はあなたの2003年度の勤労所得による年金基本額を以下のように決定しました。

雇用による収入	239500kr
その他の就業による収入	0kr

社会保障事務所はあなたの2003年度の勤労所得外の年金基本額を以下のように決定しました。

疾病手当、または労災手当	0kr
徴兵手当	0kr
学生年	0kr
育児年	40900kr

よって合計年金基本額は 280400kr となります。

この決定に関してのさらに詳しい情報

4ページ目にあなたの年金権利額がどのようにして計算されたかの説明が提示されています。また同ページに、決定に対しての再検討の申請方法などについての情報もあります。

何がああなたの基礎年金額を左右するのでしょうか？

あなたの収入
↓
基礎年金保険料
=
年金権利額

年金権利額
+
利子など
=
年金積立口座

年金積立口座

年金生活者としての年数
=あなたの年金/月額

2003年のあなたの年金権利額

毎年あなたが働いて収入を得るごとに、あなたは将来受け取る基礎年金を積み立てていくこととなります。これらの振り込みは基礎年金保険料という形で行われます。一部の基礎年金保険料はあなたの所得税から税金という形で自動的に振り込まれ、また一部はあなたの雇用主からやはり税金の形で振り込まれます。これらの基礎年金保険料の合計はあなたの収入額の18.5%です。そのうちの16%は所得比例年金口座へ、2.5%はプレミアム年金口座に自動的に振り込まれ積み立てられるのです。

また乳幼児の育児、学業、徴兵や疾病手当てなども年金権利額の基本となります。それらの社会保障などに対しての基礎年金保険料は国の方から支払われます。

見込み予想額:あなたの基礎年金

あなたの年金権利額は、あなたの所得比例年金口座とプレミアム年金口座に振り込まれます。これらの口座高は毎年積み立てられるあなたの年金権利額と、それらがどのように運用されるかによります。所得比例年金の利子はスウェーデン国の平均所得成長率によって決定されます。2004年度は2.4%の利子がつく事が決定されました。そしてプレミアム年金口座の口座高はあなたが選んだファンドの相場とその価値に左右されます。あなたのもとに年に一度PPMからプレミアム年金の口座情報が届き、あなたの選んだファンドの価値が表示されています。さらにこれらの口座は配当金にも左右されます。これは死亡したスウェーデン人の年金口座の残高が、全ての予想年金授与者に配分される事を意味します。

あなたの基礎年金の見込額

あなたが長く働けば働く程、年金が増加する事になります。例えば67歳まで就業すれば、65歳で年金を受理するよりもさらに長い期間積み立てを行う事になります。また月額いくらの年金を受理出来るかは何歳時に年金を受理し始めるかにもよります。年金を受け取るのが遅くなればなるほど、あなたの年金口座からあなたが受理する年金の総合年数が短くなります。ですから受理する金額も多くなるのです。

基礎年金は所得比例年金、プレミアム年金と最低保障年金によって構成されています。所得比例年金は基礎年金の大部分を示します。プレミアム年金はあなたが選んだファンドによって運用されます。最低保障年金は所得の少ない者、又は所得の全くない者を保護する基本的保障です。

Prevent identity theft—protect your Social Security number



Your Social Security Statement

Prepared especially for Wanda Worker

January 3, 2005

WANDA WORKER
456 ANYWHERE AVENUE
MAINTOWN, USA 11111-1111

See inside for your personal information →

What's inside... _____

- ▼ Your Estimated Benefits..... 2
- ▼ Your Earnings Record 3
- ▼ Some Facts About Social Security 4
- ▼ If You Need More Information 4
- ▼ To Request This Statement in Spanish 4
(Para Solicitar Una Declaración en Español)

What Social Security Means to You

This *Social Security Statement* will help you understand what Social Security means to you and your family. This *Statement* can help you better plan for your financial future. It gives you estimates of your Social Security benefits under current law. Each year, we will send you an updated *Statement* including your latest reported earnings.

Be sure to read this *Statement* carefully. If you think there may be a mistake, please let us know. That's important because your benefits will be based on our record of your lifetime earnings. We recommend you keep a copy of this *Statement* with your financial records.

Social Security is for people of all ages...

It can help you whether you're young or old, male or female, single or with a family. It's there for you when you retire, but it's more than a retirement program. Social Security also can provide benefits if you become disabled and help support your family when you die.

Work to build a secure future...

Social Security is the largest source of income for most elderly Americans today. It is very important to remember that Social Security was never intended to be your only source of income when you retire. Social Security can't do it all. You also will need other savings, investments, pensions or retirement accounts to make sure you have enough money to live comfortably when you retire.

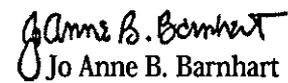
About Social Security's future...

Social Security is a compact between generations. For more than 60 years, America has kept the promise of security for its workers and their families. But now, the Social Security system is facing serious future financial problems, and action is needed soon to make sure that the system is sound when today's younger workers are ready for retirement.

Today there are almost 36 million Americans age 65 or older. Their Social Security retirement benefits are funded by today's workers and their employers who jointly pay Social Security taxes—just as the money they paid into Social Security was used to pay benefits to those who retired before them. Unless action is taken soon to strengthen Social Security, in just 14 years we will begin paying more in benefits than we collect in taxes. Without changes, by 2042 the Social Security Trust Fund will be exhausted.* By then, the number of Americans 65 or older is expected to have doubled. There won't be enough younger people working to pay all of the benefits owed to those who are retiring. At that point, there will be enough money to pay only about 73 cents for each dollar of scheduled benefits. We will need to resolve these issues soon to make sure Social Security continues to provide a foundation of protection for future generations as it has done in the past.

Social Security on the Net...

Visit www.socialsecurity.gov on the Internet to learn more about Social Security. You can read our publications, use the *Social Security Benefit Calculators* to calculate future benefits, apply for retirement, spouse's or disability benefits, or subscribe to *eNews* for up-to-date information about Social Security.


Jo Anne B. Barnhart
Commissioner

*These estimates of the future financial status of the Social Security program were produced by the actuaries at the Social Security Administration based on the intermediate assumptions from the Social Security Trustees' Annual Report to the Congress.

Your Estimated Benefits

To qualify for benefits, you earn “credits” through your work—up to four each year. This year, for example, you earn one credit for each \$920 of wages or self-employment income. When you’ve earned \$3,680, you’ve earned your four credits for the year. Most people need 40 credits, earned over their working lifetime, to receive retirement benefits. For disability and survivors benefits, young people need fewer credits to be eligible.

We checked your records to see whether you have earned enough credits to qualify for benefits. If you haven’t earned enough yet to qualify for any type of benefit, we can’t give you a benefit estimate now. If you continue to work, we’ll give you an estimate when you do qualify.

What we assumed—If you have enough work credits, we estimated your benefit amounts using your average earnings over your working lifetime. For 2005 and later (up to retirement age), we assumed you’ll continue to work and make about the same as you did in 2003 or 2004. We also included credits we assumed you earned last year and this year.

We can’t provide your actual benefit amount until you apply for benefits. **And that amount may differ from the estimates stated below because:**

- (1) Your earnings may increase or decrease in the future.
- (2) Your estimated benefits are based on current law. **The law governing benefit amounts may change.***
- (3) Your benefit amount may be affected by **military service, railroad employment or pensions earned through work on which you did not pay Social Security tax.** Visit www.socialsecurity.gov/mystatement to see whether your Social Security benefit amount will be affected.

Generally, estimates for older workers are more accurate than those for younger workers because they’re based on a longer earnings history with fewer uncertainties such as earnings fluctuations and future law changes.

These estimates are in today’s dollars. After you start receiving benefits, they will be adjusted for cost-of-living increases.

▼ *Retirement	You have earned enough credits to qualify for benefits. At your current earnings rate, if you stop working and start receiving benefits... At age 62, your payment would be about... \$ 903 a month If you continue working until... your full retirement age (67 years), your payment would be about... \$1,309 a month age 70, your payment would be about... \$1,633 a month
▼ *Disability	You have earned enough credits to qualify for benefits. If you became disabled right now, Your payment would be about... \$1,197 a month
▼ *Family	If you get retirement or disability benefits, your spouse and children also may qualify for benefits.
▼ *Survivors	You have earned enough credits for your family to receive survivors benefits. If you die this year, certain members of your family may qualify for the following benefits. Your child... \$933 a month Your spouse who is caring for your child... \$933 a month Your spouse, if benefits start at full retirement age... \$1,245 a month Total family benefits cannot be more than... \$2,287 a month
	Your spouse or minor child may be eligible for a special one-time death benefit of \$255.
▼ Medicare	You have enough credits to qualify for Medicare at age 65. Even if you do not retire at age 65, be sure to contact Social Security three months before your 65th birthday to enroll in Medicare.

***Your estimated benefits are based on current law. Congress has made changes to the law in the past and can do so at any time. The law governing benefit amounts may change because, by 2042, the payroll taxes collected will be enough to pay only about 73 percent of scheduled benefits.**

We based your benefit estimates on these facts:

Your name...	Wanda Worker
Your date of birth...	May 5, 1964
Your estimated taxable earnings per year after 2004...	\$35,897
Your Social Security number (only the last four digits are shown to help prevent identity theft)...	XXX-XX-1234

Help Us Keep Your Earnings Record Accurate

You, your employer and Social Security share responsibility for the accuracy of your earnings record. Since you began working, we recorded your reported earnings under your name and Social Security number. We have updated your record each time your employer (or you, if you're self-employed) reported your earnings.

Remember, it's your earnings, not the amount of taxes you paid or the number of credits you've earned, that determine your benefit amount. When we figure that amount, we base it on your average earnings over your lifetime. If our records are wrong, you may not receive all the benefits to which you're entitled.

▼ **Review this chart carefully** using your own records to make sure our information is correct and that we've recorded each year you worked. You are the only person who can look at the earnings chart and know whether it is complete and correct.

Some or all of your earnings from **last year** may not be shown on your *Statement*. It could be that we still were

processing last year's earnings reports when your *Statement* was prepared. Your complete earnings for last year will be shown on next year's *Statement*. **Note:** If you worked for more than one employer during any year, or if you had both earnings and self-employment income, we combined your earnings for the year.

▼ **There's a limit on the amount of earnings on which you pay Social Security taxes each year.** The limit increases yearly. Earnings above the limit will not appear on your earnings chart as Social Security earnings. (For Medicare taxes, the maximum earnings amount began rising in 1991. Since 1994, all of your earnings are taxed for Medicare.)

▼ **Call us right away at 1-800-772-1213 (7 a.m.-7 p.m. your local time)** if any earnings for years **before last year** are shown incorrectly. If possible, have your W-2 or tax return for those years available. (If you live outside the U.S., follow the directions at the bottom of page 4.)

Your Earnings Record at a Glance

Years You Worked	Your Taxed Social Security Earnings	Your Taxed Medicare Earnings
1980	505	505
1981	1,226	1,226
1982	2,087	2,087
1983	3,418	3,418
1984	4,710	4,710
1985	5,809	5,809
1986	7,112	7,112
1987	9,293	9,293
1988	11,403	11,403
1989	13,262	13,262
1990	15,122	15,122
1991	16,876	16,876
1992	18,780	18,780
1993	19,847	19,847
1994	21,113	21,113
1995	22,633	22,633
1996	24,355	24,355
1997	26,330	26,330
1998	28,222	28,222
1999	30,373	30,373
2000	32,510	32,510
2001	33,833	33,833
2002	34,646	34,646
2003	35,897	35,897
2004	Not yet recorded	

Did you know... Social Security is more than just a retirement program? It's here to help you when you need it most.

You and your family may be eligible for valuable benefits:

▼ When you die, your family may be eligible to receive survivors benefits.

▼ Social Security may help you if you become disabled—even at a young age.

▼ It is possible for a young person who has worked and paid Social Security taxes in as few as two years to become eligible for disability benefits.

Social Security credits you earn move with you from job to job throughout your career.

Total Social Security and Medicare taxes paid over your working career through the last year reported on the chart above:

Estimated taxes paid for Social Security:

You paid: \$25,757

Your employers paid: \$25,757

Estimated taxes paid for Medicare:

You paid: \$6,056

Your employers paid: \$6,056

Note: You currently pay 6.2 percent of your salary, up to \$90,000, in Social Security taxes and 1.45 percent in Medicare taxes on your entire salary. Your employer also pays 6.2 percent in Social Security taxes and 1.45 percent in Medicare taxes for you. If you are self-employed, you pay the combined employee and employer amount of 12.4 percent in Social Security taxes and 2.9 percent in Medicare taxes on your net earnings.

Some Facts About Social Security

About Social Security and Medicare...

Social Security pays retirement, disability, family and survivors benefits. Medicare, a separate program run by the Centers for Medicare and Medicaid Services, helps pay for inpatient hospital care, nursing care, doctors' fees, and other medical services and supplies to people age 65 and older, or to people who have been receiving Social Security disability benefits for two years or more. Your Social Security covered earnings qualify you for both programs. For more information about Medicare, visit www.medicare.gov or call 1-800-633-4227 (TTY 1-877-486-2048 if you are deaf or hard of hearing).

Here are some facts about Social Security's benefits:

- ▼ **Retirement**—If you were born before 1938, your full retirement age is 65. Because of a 1983 change in the law, the full retirement age will increase gradually to 67 for people born in 1960 and later.

Some people retire before their full retirement age. You can retire as early as age 62 and take your benefits at a reduced rate. If you continue working after your full retirement age, you can receive higher benefits because of additional earnings and special credits for delayed retirement.

- ▼ **Disability**—If you become disabled before full retirement age, you can receive disability benefits after six months if you have:

- enough credits from earnings (depending on your age, you must have earned six to 20 of your credits in the three to 10 years before you became disabled); and
- a physical or mental impairment that is expected to prevent you from doing "substantial" work for a year or more, or result in death.

- ▼ **Family**—If you're eligible for disability or retirement benefits, your current or divorced spouse, minor children, or adult children disabled before age 22 also may receive benefits. Each may qualify for up to about 50 percent of your benefit amount. The total amount depends on how many family members qualify.

- ▼ **Survivors**—When you die, certain members of your family may be eligible for benefits:

- your spouse age 60 or older (50 or older if disabled, or any age if caring for your children younger than age 16); and
- your children if unmarried and younger than age 18, still in school and younger than 19 years old, or adult children disabled before age 22.

If you are divorced, your ex-spouse could be eligible for a widow's or widower's benefit on your record when you die.

Receive benefits and still work...

You can continue to work and still get retirement or survivors benefits. If you're younger than your full retirement age, there are limits on how much you can earn without affecting your benefit amount. The limits change each year. When you apply for benefits, we'll tell you what the limits are at that time and whether work would affect your monthly benefits. When you reach full retirement age, the earnings limits no longer apply.

Before you decide to retire...

Think about your benefits for the long term. Everyone's situation is different. For example, be sure to consider the advantages and disadvantages of early retirement. If you choose to receive benefits before you reach full retirement age, your benefits will be permanently reduced. However, you'll receive benefits for a longer period of time.

To help you decide when is the best time for you to retire, we offer a free booklet, *Social Security—Retirement Benefits* (Publication No. 05-10035), that provides specific information about retirement. You can calculate future retirement benefits on our website at www.socialsecurity.gov by using the *Social Security Benefit Calculators*. There are other free publications that you may find helpful, including:

- ▼ *Understanding The Benefits* (No. 05-10024)—a general explanation of all Social Security benefits;
- ▼ *How Your Retirement Benefit Is Figured* (No. 05-10070)—an explanation of how you can calculate your benefit;
- ▼ *The Windfall Elimination Provision* (No. 05-10045)—how it affects your retirement or disability benefits;
- ▼ *Government Pension Offset* (No. 05-10007)—explanation of a law that affects spouse's or widow(er)'s benefits; and
- ▼ *Identity Theft And Your Social Security Number* (No. 05-10064)—what to do if you're a victim of identity theft.

We also have other leaflets and fact sheets with information about specific topics such as military service, self-employment or foreign employment. You can request Social Security publications at www.socialsecurity.gov or by calling us at 1-800-772-1213.

If you need more information—Visit www.socialsecurity.gov/mystatement on the Internet, contact any Social Security office, call 1-800-772-1213 or write to Social Security Administration, Office of Earnings Operations, P.O. Box 33026, Baltimore, MD 21290-3026. If you're deaf or hard of hearing, call TTY 1-800-325-0778. If you have questions about your personal information, you must provide your complete Social Security number. If your address is incorrect on this *Statement*, ask the Internal Revenue Service to send you a Form 8822. We don't keep your address if you're not receiving Social Security benefits.

Para solicitar una Declaración en español, llame al 1-800-772-1213.

Thinking Of Retiring? Consider Your Options.



www.socialsecurity.gov

What You Need To Consider

As you approach the age when you can receive Social Security retirement benefits, you have options to consider and decisions to make. Before making your retirement decision, we hope you will consider all the options.

There are important questions you need to ask yourself. At what age do you want to begin receiving benefits? Do you want to stop working and receive benefits? Do you want to work and receive benefits at the same time? Or do you want to work beyond your full retirement age and delay receiving benefits?

When you continue working beyond full retirement age, your benefit may increase because of your additional earnings. If you delay receiving benefits, your benefit will

increase because of the special credits you will receive for delaying your retirement. This increased benefit could be important to you later in your life. It also could increase the future benefit amounts your family and survivors could receive.

Each person's retirement situation is different. It depends on circumstances such as health, financial needs and obligations, family responsibilities, amount of income from work and other sources. It also may depend on the amount of your Social Security benefit.

We hope the following information will help you make your retirement decision.

About The Options

Retiring At Full Retirement Age—To retire, you must have earned 40 credits. See the table below to determine your full retirement age.

<i>Year of birth*</i>	<i>Full retirement age</i>
1937 (or earlier)	65
1938	65 and 2 months
1939	65 and 4 months
1940	65 and 6 months
1941	65 and 8 months
1942	65 and 10 months
1943-1954	66
1955	66 and 2 months
1956	66 and 4 months
1957	66 and 6 months
1958	66 and 8 months
1959	66 and 10 months
1960	67

*Refer to the previous year if you were born on January 1.

Retiring Early—If you've earned 40 credits, you can start receiving Social Security benefits at 62 or at any month between 62 and full retirement age. However, your benefits will be permanently reduced based on the number of months you receive benefits before you reach full retirement age. If you retire before your full retirement age of 65, your benefits will be reduced:

- 20 percent at age 62;
- 13 1/3 percent at age 63; or
- 6 2/3 percent at age 64.

If your full retirement age is 66, they will be reduced:

- 25 percent at age 62;
- 20 percent at age 63;
- 13 1/3 percent at age 64; or
- 6 2/3 percent at age 65.

Receiving Retirement Benefits While You Work—You can work while receiving monthly benefits. And it could mean a higher benefit that can be important to you later in your life and increase the future benefits your family and survivors could receive.

We'll review your record each year to see whether the additional earnings will increase your monthly benefit. If there's an increase, we'll send you a notice of your new benefit amount. Earnings in or after the month you reach full retirement age won't reduce your Social Security benefits. However, if you receive benefits before reaching your full retirement age, your benefit amount will be reduced.

- In the year you reach full retirement age, \$1 in benefits will be deducted for each \$3 you earn above the annual limit (\$31,080 in 2004) until the month you reach full retirement age. After that, *your benefits will not be reduced, no matter how much you earn.*
- In the years before you reach full retirement age, \$1 in benefits will be deducted for each \$2 you earn above the limit (\$11,640 in 2004).

If you lose benefits because of work, your benefit will be increased later to account for the months you didn't receive a benefit before reaching full retirement age.

Delaying Retirement—You may decide to continue working beyond your full retirement age without choosing to receive benefits. If so, your benefit will be increased by a certain percentage for each month you don't receive benefits between your full retirement age and age 70. This table shows the rate your benefits increase if you delay retiring.

<i>Year of birth</i>	<i>Yearly Increase Rate</i>
1933 - 1934	5.5%
1935 - 1936	6%
1937 - 1938	6.5%
1939 - 1940	7%
1941 - 1942	7.5%
1943-or later	8%

Applying For Social Security Retirement Benefits And Medicare—It's best to contact Social Security three months before the month in which you want to file for retirement benefits to discuss the options that are available to you. In some cases, your choice of retirement month could mean additional benefits for you and your family.

Even if you don't plan to receive benefits because you'll continue working, you should sign up for Medicare three months before reaching age 65 regardless of when you reach full retirement age. Otherwise, your Medicare

medical insurance (Part B) could be delayed and you could be charged a higher premium.

How to Apply for Retirement Benefits—You can file your retirement claim on the Internet at www.socialsecurity.gov/planners or by calling **1-800-772-1213** between 7 a.m. and 7 p.m. Monday through Friday.

Be sure to have these items handy: your Social Security number, birth certificate, W-2 forms or self-employment tax return for last year, and your bank name and account number so your benefits can be deposited directly into your account. You also can file your claim at any Social Security office.

If you're deaf or hard of hearing, call **1-800-325-0778** between 7 a.m. and 7 p.m. Monday through Friday to file your claim.

In addition to the information listed above, you will need—

- Your military discharge papers if you had military service;
- Your spouse's birth certificate and Social Security number and your marriage certificate if he or she is applying for benefits; and
- Proof of U.S. citizenship or lawful alien status if you were not born in the U.S.

You will need to mail or deliver original documents or copies that have been certified by the issuing office to a Social Security office.

Need More Information—You also have options for getting information about Social Security and retirement. When you visit our website, www.socialsecurity.gov, click on the Benefits Planners to estimate your Social Security benefits, find answers to frequently asked questions about Social Security, learn about factors that could affect your benefits and much more. And you can get information about Social Security by visiting a local Social Security office or by calling **1-800-772-1213**.

You can print these publications from our website.

- *Retirement* (Publication No. 05-10035);
- *How Your Retirement Benefit is Figured* (Publication No. 05-10070); and
- *How Work Affects Your Benefits* (Publication No. 05-10069).

- [Old Age Security](#)
- [Canada Pension Plan](#)
- [International Benefits](#)
- [Forms](#)
- [Statistics](#)
- [Legislation](#)
- [Related Sites](#)

Sample of a Statement of Contributions Form – 18 to 29 years

Here is a sample of the personalized Statement of Contributions you will receive in the mail. Move your mouse over different areas of the statement to find out what they're telling you. You can also get a complete explanation of the form.

Your Canada Pension Plan Statement of Contributions

BAR CODE

Jane Public
1234 Main Street
St. John's NF A1A 1A1

Keep for your records

Social Insurance Number
123 456 789

Date of Birth
01 Aug 1972

Date of Statement
01 Aug 2001

The amount of your benefits depends on how much and for how long you have contributed to the Canada and Quebec Pension Plans. To receive these benefits, you must apply.

Year	Your contributions (\$)	Your pensionable earnings (\$)

Year	Your contributions (\$)	Your pensionable earnings (\$)

S-SELF EMPLOYED IA-MAXIMUM
D-CREDIT SPLIT

MAKE SURE YOUR STATEMENT OF CONTRIBUTIONS IS ACCURATE

Any benefits you receive will be based on the contributions and earnings on your statement. It is important to check that this information matches your income tax slips and returns. You only pay contributions on earnings between the minimum of \$3,500 and the maximum of \$37,600 (for 2000), which are called "pensionable earnings." Any contributions to the Quebec Pension Plan are included in these figures. Your earnings and contributions for 2000, may not be included on your statement.

Please let us know of any of your contributions, pensionable earnings, or personal information are incorrect or missing using the instructions on the back of this page. Sometimes this can happen if the Social Insurance Number (SIN) or surname on your income tax slips and returns are incorrect or missing. We record all your contributions using this information.

Note: Your future retirement pension will be based on your CPP contributions from age 18 to 65. Once you turn 30, your annual statement will include an estimate of the payment you could receive at age 65. The longer you contribute to the CPP the more accurate the estimate will become.

Date of extract

ISP-2005-A-04-01E

[Statement of Contributions Main Page | 18-29 yrs](#)

Last modified: 2002-01-04

[Important Notices](#)

- [Old Age Security](#)
- [Canada Pension Plan](#)
- [International Benefits](#)
- [Forms](#)
- [Statistics](#)
- [Legislation](#)
- [Related Sites](#)

Sample of a Statement of Contributions Form - 30 to 70 years

Here is a sample of the personalized Statement of Contributions you will receive in the mail. Move your mouse over different areas of the statement to find out what they're telling you. You can also get a [complete explanation](#) of the form.

Your Canada Pension Plan Statement of Contributions

Keep for your records

BAR CODE

John Public
1234 Main Street
St. John's NF A1A 1A1

Social Insurance Number
123 456 789

Date of Birth
01 Sept 1942

Date of Statement
14 Oct 2001

----- TOP -----
The amount of your benefits depends on how much and for how long you have contributed to the Canada and Quebec Pension Plans. To receive these benefits, you must apply.

Year	Your contributions (\$)	¹ Your pensionable earnings (\$)	Year	Your contributions (\$)	¹ Your pensionable earnings (\$)

¹You only pay contributions on earnings between the minimum of \$3,500 and the maximum of \$37,600 for 2000 which are called "pensionable earnings".

M- MAXIMUM
S- SELF-EMPLOYED
Q- CREDIT SPLIT

Based on your average earnings since age 18, if your earnings continue at this level until age 65, you could receive a retirement pension of \$ per month

If you become disabled as defined by CPP, you could receive a disability benefit of \$ per month

A survivor age 45 to 65 could receive a survivor benefit of \$ per month

Date of extract

ISP-2005-B-04-01E

[Statement of Contributions Main Page](#) | [30-49 yrs](#) | [50-70 yrs](#)

Last modified: 2002-01-04

[Important Notices](#)

公的年金の通知 に関する実験2

厚生労働科学研究費助成研究(H16-政策-007)
連絡先: 青山学院大学大学院国際マネジメント研究科,
ニッセイ基礎研究所 北村智紀
kitamura@nii-research.co.jp

2005/02/01

実験2

1

- 本日は参加いただきましてありがとうございます。実験開始までしばらくお待ち下さい。
- 実験は、全員同時に始め、終了も同時となります。
- 終了予定時刻は10時30分です。終了するまで退出することはできません。
- この部屋は飲食禁止です。建物内は禁煙です。ご協力をお願いします。

2005/02/01

実験2

2

携帯電話、インターネットについて

- 携帯電話は、マナーモードに設定し、鳴らないようにしてください。
- 実験中は、通話、メールの送信もできません。
- ご利用のPCはインターネットに接続してありますが、実験に必要なソフトウェアが止まる可能性がありますので、実験中に他のWebページを見ないで下さい。また、他のソフトウェアを動かさないでください。
- 実験中は、実験に集中していただきますよう、お願いします。

2005/02/01

実験2

3

マネー人生ゲームをしていただきます。

- みなさんは、35歳です。
- 会社に勤め、給与を得ています。
- 65歳までの定年までの間に、老後に備えて、生活に使わないお金を投資しようとしています。

2005/02/01

実験2

4

老後の生活費を貯めるゲームです

- まず、老後までのお金を貯めていただき、老後の生活費を支払った後のお金をできるだけ多く残してください。
- 具体的には、「老後の資産ー老後の生活費」を最大にしてください。ただし、老後の資産、生活費とも、景気変動によって異なります。

2005/02/01

実験2

5

老後に備えて3つの資産に投資します。

- 給与のうち60%は、生活のために使ってしまうのですが(消費)、残り40%を老後の備えのために投資できます。
- 投資は、「預金」、「株式」、「年金」の3通りができます。その配分を考えていただきます。

2005/02/01

実験2

6

35歳、50歳、老後の3時点

- 35歳と50歳の2時点で、「預金」、「株式」、「年金」を取引して、資産配分を決めて頂きます。
- 老後は、蓄えた資産で暮らします。ゲームは、老後の資産から老後の生活費を引いた余りの多い方が、高額の謝礼を得る可能性が高くなります。
- 同じ実験を数回繰り返し、合計した結果で謝礼を支払います。

2005/02/01

実験2

7

本日の謝礼

- 最後まで実験に参加した方に謝礼を支払います。
- 実験でできるだけ多くのお金(グレードキャッシュ)を獲得してください。
- 謝礼の平均は1万円です。がんばっていただかないと3000円を減額して7000円になってしまいます。減額した分を集めて、上位10%の成績の方には2万円を支払います。
- 謝礼の分布
 - ▶ 上位10%の方に2万円
 - ▶ 50%の方は1万円
 - ▶ 下位40%の方は7000円

2005/02/01

実験2

8

将来の給与にはリスクがあります。

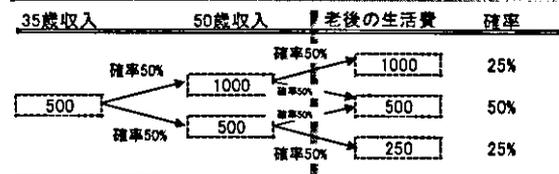
- みなさんの年収は現在500万円ですが、将来は、どうなるかわかりません。
- 老後に必要なお金も、将来の物価によって異なります。

2005/02/01

実験2

9

みなさんの年収と老後の生活費(万円)



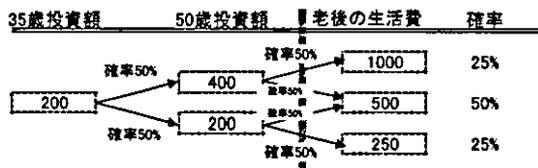
- 50歳の年収は1000万か500万円かのどちらかで、35歳時点ではわかりません。老後の生活費は、1000万円必要か、500万円か、あるいは250万円でもいいか、50歳時点ではわかりません。

2005/02/01

実験2

10

老後に備えて投資できる額(万円)



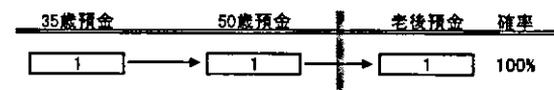
- 年収の40%を老後のために蓄えることができます。35歳では200万円が既に各資産に配分されていますが、取引によって配分を変えることができます。50歳になる前に400万円か200万円を現金で受け取り、取引で配分を見直すことができます。

2005/02/01

実験2

11

預金にはリスク(変動)はありません。



- 金利はゼロ%です。
- 給与を預金しておけば、値下がりはしません。ただし老後に生活費が不足することがあります。
- 株式と年金に投資しなかったお金は、全て、預金されます。

2005/02/01

実験2

12

株式にはリスクがあります

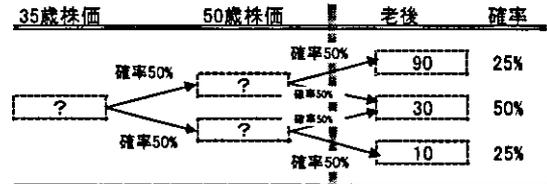
- 株式を購入すると、値上がり益を得ることができ、老後の準備が楽になります。しかし、値下がりすることもあります。その場合には、老後にお金が不足するかもしれません。
- 株式の値段は、参加者間の取引(マーケット)で決まります。株式を売りたい人は、株式を、ここにいる誰かから売ってもらう必要があります。逆に、売りたい人は、誰かに買ってもらうといけません。
- 例えば、リスクがそれほど高くない投資がしたい人は、マーケットで株式の一部(全部)売ることができ、売ったお金は、年金か預金に投資できます。

2005/02/01

実験2

13

株式(万円)



- 老後の株価は、90万円、30万円、10万円のどれかになることはわかっています。しかし、35歳、50歳の時点ではわかりません。株価はマーケットで決まります。
- 50歳時点の給与が1000万円になっていると、50歳時点の株価も上昇しています(50歳時点の上の口になっている)。その場合、老後の株価は90(確率50%)か30(確率50%)になります。

2005/02/01

実験2

14

「年金」を「1単位」購入すると、

- 1単位購入すると、35歳、50歳で、保険料として国に年収の10%を支払います
- 老後には、将来の物価水準に関わりなく老後の生活費の25%を受け取れます。

2005/02/01

実験2

15

「年金」の購入

- 年金は何単位でも任意に購入できます。
 - ▶ 2単位購入すると、年収の20%を保険料として支払いますが、老後の生活費の50%を受け取れます。
- 35歳、50歳の年金の価格はマーケットで決まります。
 - ▶ 年金を買いたい人は、マーケットで売りたい人から買う必要があります。

2005/02/01

実験2

16

「年金」の売買

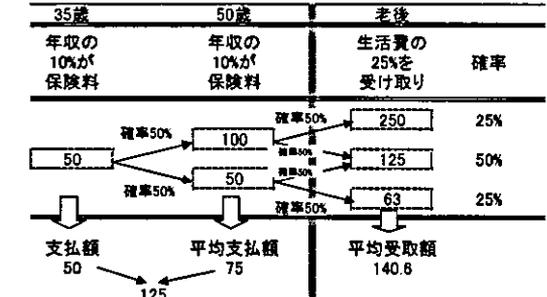
- 年金を買いたい人は、ここにいる年金を売りたい人からマーケットで購入する必要があります。その購入代金は、売り手に支払います。購入代金とは別に、年金1単位あたり年収の10%を保険料として国に支払います。
- 年金を売りたい人は、マーケットで年金を売ることができます。年金を買い手に売却すると、35歳、50歳で年収の10%の保険料を支払わなくて済み、その分を預金か株式を購入できます。ただし、老後に年金を受け取ることはできません。

2005/02/01

実験2

17

保険料支払いと老後の年金受け取り



2005/02/01

実験2

18

「年金」に関する注意

- 年金1単位保有すると、老後の生活費の25%を受け取れます。4単位保有すれば、老後の生活費の全て年金で賄えます。しかし、4単位保有すると年収の40%が必要です。
- 50歳で年収1000万円の時、年金を1単位購入するとします。保険料として年収の10%(100万円)を支払えば、老後に、250万円か、125万円受け取れます。
- 50歳で年金を売るとします。35歳時点で保険料を50万円支払いましたが、50歳で年金を売却すると、老後になっても年金は受け取れません。

20050201

実験2

19

注意(1)

- 35歳での投資可能額(200万円)は既に「預金」、「株式」、「年金」に配分されています。この初期配分は、実験を繰り返すごとに異なります。
- 高い点数を取りやすかったり、点数を取りづらい初期配分があります。その結果、謝礼2万円を得られる可能性が、元々、高い方もいらっしゃいます。しかし、うまく取引を行う方が高いグレードキャッシュを得られるはずで、どの初期ポジションに当たるかはランダムです。

20050201

実験2

20

注意(2)

- 周囲の方と相談して取引をすることはできません。
- 最終点数が同じ方がいた場合、その方の謝礼は抽選になることがあります。
- ソフトウェアの不調で、最初からやりなおしていただく場合もあります。その場合、それまでの点数は無効となります。また、点数をつけることができない場合、謝礼は抽選になることがあります。

20050201

実験2

21

注意(3)

- 現金はいくらでも、借入可能です。
- 株式は、保有していなくても売却可能です。(空売り・ショートポジション可能)
- 年金は、保有分しか売却できません。(空売り・ショートポジション不可)

20050201

実験2

22

- 取引ソフトウェアの使い方を覚えていただくために、1回、取引の練習をします。

20050201

実験2

23

残り時間 取引ソフトウェア

実験1回目、期間1(35歳)

The screenshot shows a trading software interface with several labeled components:

- 預金** (Cash)
- 年齢** (Age)
- 給与** (Salary)
- 消費額** (Consumption)
- 株式の保有数** (Number of Shares Held)
- 年金の保有数** (Number of Pension Units Held)
- グレードキャッシュ、累積グレードキャッシュ** (Grade Cash, Accumulated Grade Cash)

20050201

将来の情報

35y,Rougo:-1000/-500/-250,Kabu:90/30/10,Nenkin:250/125/63

2005/02/01 表紙2 25

マーケットの見方, BidとAsk

Bid=「買い指値」
この値段で
「買いたい」
人がある

Ask=「売り指値」
この値段で
「売りたい」
人がある

マーケットには
10万円が5株買
いたい人がいる。
売りたい人は10
万円が5株なら
すぐに売れる

マーケットに株を売りたい
人はいない。買いたい人は
すぐには買えないため、
自分でBid(買いたい値段
と株数)を入れないと株は
買えない。10万円以上の
Bidを入れないとだめ

自分は、年金を3万円ですべて
買いたいののでBidしている。*は自分
のBidかAskを示す印

2005/02/01

株のBid(買い指値)をしたいとき

2. Kabu
に変わった
か確認

4. Bidをクリック

3. Bid価格(自分が買
いたい価格)をPrice
に、数量(株数)を
Quantityに入力

5. 誰かが11万円で
売ってくれば、
Positionが増加

1. Kabu
をクリック

注意！次にBidする人は、既にマーケットに
ある値段(10万円)よりも高いBidをださない
といけません。また、だれかが、自分のBidに
対して株を売ってくれなければ、自分は株を
保有することはできません。

2005/02/01

Bid, Askの取り消し

2. Kabuに変わ
ったか確認

4. 自分のBidが
消えたか確認

3. Bidを取り消した場合は、
Clear Bidsをクリック

1. Kabuをク
リック

*がついているには、自
分のBidのAskを意味する

2005/02/01

50歳 (Period 2)

50y,Rougo:-1000/-500,Kabu:90/30,Nenkin:250/125

期間2

年齢が50歳

給与は1000万
円(高いほう)
が実現)

消費は600万円

給与から消費を引いた
400万円分、預金が増加

2005/02/01 表紙2 29

50歳, 株価をすぐに売りたい(成り行き)

3. Kabuになっているか確認。

4. 売りたい株数を
Quantityに入力

5. Kabuに変わった
Sellをクリック

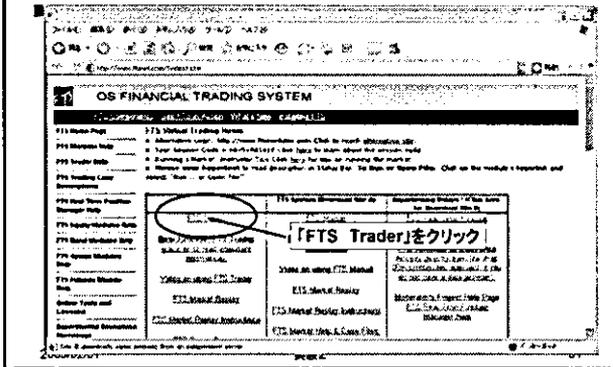
2. Kabuを
クリック

1. Bidがマーケットに
あることを確認(いまなら
40万円が5株売れる)

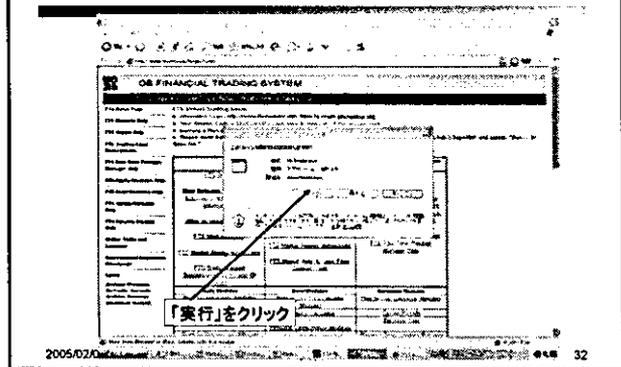
6. 直ぐに
Positionが減少

2005/02/01 表紙2 30

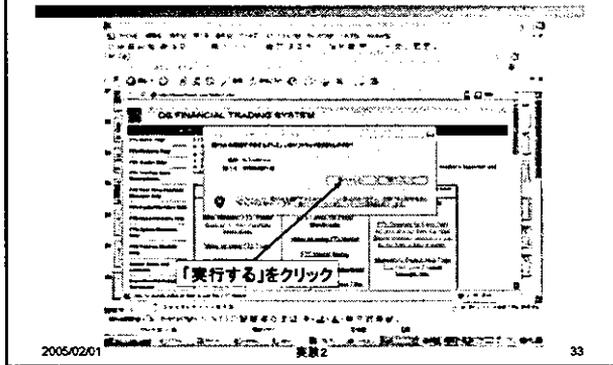
トレーディングソフトの再起動(1)



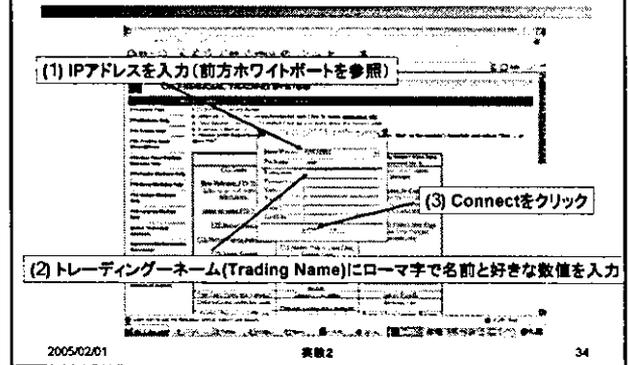
トレーディングソフトの再起動(2)



トレーディングソフトの再起動(3)



トレーディングソフトの再起動(4)



- これより、実験を開始します。
- 質問がありましたら、手をあげてください。
- 高い点数(グレードキャッシュ)がとれるようにがんばってください。

総括表

