

【ポスター発表】

私的年金制度の制度類型

- 公私年金ミックスの方向性 -

立命館大学産業社会学部 鎮目真人(会員番号 02427)

キーワード：職域年金、年金ガバナンス、Fuzzy Sets Ideal Type Analysis

1. 研究目的

本研究では、18カ国(オーストラリア、オーストリア、ベルギー、カナダ、デンマーク、フィンランド、フランス、ドイツ、アイルランド、イタリア、日本、オランダ、ノルウェー、ニュージーランド、スウェーデン、スイス、イギリス、アメリカ)の主要な制度(主として職域年金)について、規制やカバレッジをもとに Fuzzy Sets Ideal Type Analysis を行ってその類型化を図り、特徴を把握する。また、私的年金制度と公的年金制度との関係を明らかにして、私的年金と公的年金との組み合わせのあり方からどのような問題が生じ、日本ではそれを克服するためにどのような施策が必要であるかということ明らかにする。

2. 研究の視点および方法

私的年金の類型化は、Hippe[2009]の年金ガバナンス戦略で述べられた規制に関する変数(近視眼性、給付の不確実性、選択リスク、管理費用などに関するもの)と私的年金のカバレッジをもとに行った。ここで、給付の規制に関する変数(regulation)とは、加入形式(加入の義務付けの有無)、給付形式(確定給付か確定拠出か)、管理・運用形式(労使による運営か否か)の値を合計したものである(その値が高くなるほど規制が強い)。

こうした2つの変数を組み合わせて制度を類型化すると、理念的には、産業協約型(規制が強く、カバレッジも広い)、準産業協約型(規制は強いものの、カバレッジはそれほど広くない)、企業・個人型(規制は弱い、カバレッジは広い)、準企業・個人型(規制もカバレッジも不十分)の4つのタイプに分けることができる。

各国の私的年金制度は4タイプのどれに該当するのかを明らかにするために Fuzzy Sets Ideal Type Analysis を行って各国のメンバーシップ得点を算出した。

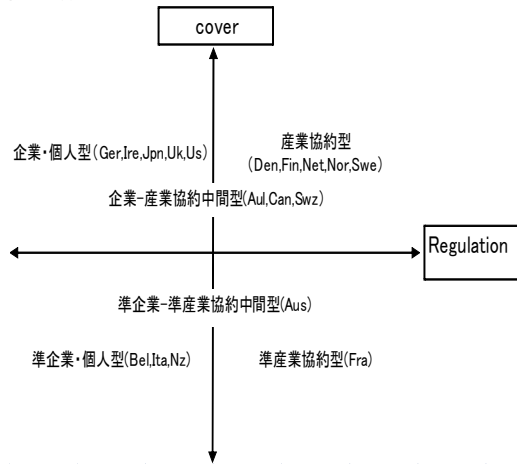
3. 倫理的配慮：日本社会福祉学会の「研究倫理指針」に基づき、適切に配慮した。

4. 研究結果

(1) 私的年金類型：結果は図表1の通りである。産業協約型には、社会民主主義国のデンマーク、フィンランド、ノルウェー、スウェーデンとオランダが該当している。準産業協約型にはカバレッジの低いフランスが当てはまる。企業・個人型には、ドイツや日本といった保守主義レジームの国とイギリスとアメリカといった自由主義レジームの国が入っている。準企業・個人型には保守主義レジームのベルギー、イタリアと自由主義レジーム

のニュージーランドが該当している。オーストラリア、カナダ、スイスは産業協約型と企業・個人型の間（企業 - 産業協約中間型）、オーストラリアは準産業協約型と準企業・個人型の間である（準企業 - 準産業協約中間型）。

図表 1 私的年金類型



出所：筆者作成

+ 基礎的保障モデル、企業-産業協約中間型 + 残余モデル、準企業・個人型 + 基礎的所得保障モデル、企業・個人型+残余モデル)と私的年金が公的年金を補完するタイプ(産業協約型 + 制度モデル、準企業-準産業協約中間型 + 従前所得保障モデル、企業・個人型 + 従前所得保障モデル、準企業・個人型 + 従前所得保障モデル)とに分けることができる。

日本は、企業・個人型 + 従前所得保障モデルに属するが、私的年金では確定拠出型の年金が増大して給付の不安定性が拡大し、公的年金の給付水準も 2004 年改革により削減傾向にある。こうした状況を踏まえると、公的年金については、最低保障年金の確立や厚生年金の適用範囲の拡大、厚生年金の所得代替率の低減に歯止めをかける施策の実施が必要であり、私的年金については、イギリスのステークホルダー年金やドイツのリースター年金で制度化されている中間層にとって有利に作用する仕組みの導入などが必要であろう。

参考文献

Hippe, Thorsten [2009] "Vanishing Variety? The Regulation of Funded Pension Schemes in Comparative Perspective.", In *Governance of Welfare State Reform*, by Irene Dingeldey, Heinz

図表 2 年金における公私ミックス

	産業協約型	準産業協約型	企業-産業協約中間型	準企業-準産業協約中間型	企業-個人型	準企業-個人型
制度モデル	Fin, Nor, Swe					
基礎的所得保障モデル	Den, Net		Can			Nz
従前所得保障モデル		Fra		Aus	Ger, Jpn	Bel, Ita
残余モデル			Aul, Swz		Ire, UK, US	

出所：筆者作成

Rothgang [eds.] Cheltenham, UK; Northampton, MA, USA: Edward Elgar, pp.43-68.

Palme, Joakim [1990] *Pension rights in welfare capitalism : the development of old-age pensions in 18 OECD countries 1930 to 1985*, Stockholm : University of Stockholm.