年金・税金・保険料・給付金

2027年版

もらえるお金プレイブック



届く通知の読み方から、受け取る手続きまで

ブライトページ

目次

この本の中身

本書の使い方
2027年に変わること

第1部　まず、ここから

第1章　年金の手紙・通知 全体地図（いつ何が届くか）と詐欺の見分け方

第2部　年金

第2章　繰上げ・繰下げ：決める順番（損益分岐の前に）
第3章　働きながらもらう年金（在職老齢・厚生年金・再雇用・パート）

第3部　税・保険料・給付金

第4章　住民税非課税・給付金：ライン表ともらい漏れ
第5章　年金にかかる税・保険料：手取りが減る理由
第6章　取り戻せるお金（医療費控除・高額療養費・高額介護）

第4部　家族とこれから

第7章　配偶者が亡くなったら：遺族年金とお金の整理
第8章　NISA・配当と保険料（申告不要か申告か）
第9章　年金だけで足りないとき：支出の見直し・働き方・公的支援
第10章　相続税の基礎控除と生前贈与の基本（家族のために）

第5部　2027年

第11章　2027年の変更点（制度改正まとめ）

巻末

出典一覧（章別）
この版について・無料アップデート（2027年1月の公表後）
免責事項

一覧

2027年に変わること

2027年に、年金を受け取る方とそのご家族に関係するおもな変更です。くわしくは右の欄の章で扱います。「公表待ち」の項目は、公表後の無料アップデート版でお知らせします。

届いた通知の記録表

一年に一度書き直す ・ 日付を入れる ・ この本にはさんでおく

記入した日：＿＿＿＿＿＿＿＿

年金振込通知書　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　前年より増えた行：＿＿＿＿＿＿＿＿

源泉徴収票　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　保管場所：＿＿＿＿＿＿＿＿

扶養親族等申告書　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　出した日：＿＿＿＿＿＿＿＿　郵送・電子

ねんきん定期便　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　記録のもれ：ない・ある・わからない

介護保険料の通知　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　前年と比べて：増・同じ・減

医療保険料の通知　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　前年と比べて：増・同じ・減

住民税の通知　届いた日：＿＿＿＿＿＿＿＿　前年と比べて：増・同じ・減

そのほかの通知　名前：

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿

問い合わせた先と日付・担当者名：

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿