

# これからの金融機関における年金推進のあり方

従来の金融機関の年金推進は、営業店や営業店職員に目標を設け、金利上乘せの年金定期や誕生日プレゼント、年金支給日の粗品進呈などを活用し年金口座の強化を図ってきました。

しかし、昨今の金融機関を取り巻く収益環境の変化やコロナ禍を経験した我々は、今後の年金推進の手法を再考する段階にきております。

また、年金の知識は毎年更新していく必要があり、研修会やセミナーへの参加は貴重な機会、必須です。

- 10:00 ～12:00 「年金万華鏡」（佐竹）  
繰下げ受給等令和4年年金改正の問題点、次期年金改正の検討事項及び最近の年金相談事例について解説します。  
(昼休憩)
- 13:00 ～15:00 元銀行員が語る！ 年金推進手法の再考（富田）
  - 第1部 ～ 銀行員時代の年金推進手法。
  - 第2部 ～ 年金口座は収益を生む、それとも生まない？
  - 第3部 ～ 年金予約サービスは年金口座増加に寄与しない？
  - 第4部 ～ 営業店の年金推進は必要ない？
- 15:00 ～17:00 金融機関から喜ばれる年金相談員を目指して（松本）
  - 第1部 ～ 金融機関職員の頃の経験から
  - 第2部 ～ 金融機関での相談事例から
  - 第3部 ～ 令和6年度に向けての準備

## 講師プロフィール（発表順）



### ■佐竹 康男（さたけ やすお）

納税協会、商工会、金融機関等において、労務・年金セミナーの講師として活躍中。  
《著書》「社会保険・労働保険事務百科」「改正年金法であなたの年金はこう変わる」（清文社）「税務・労働ハンドブック」（共著 清文社）「年金相談標準ハンドブック」（共著日本法令）  
「令和5年秋 旭日双光章受章」



### ■富田 朋樹（とみた ともき）

地元の大学を卒業後、地方銀行に入学。主に営業店の融資、外為業務に従事。  
2008年、社会保険労務士試験に合格。2012年、本部年金推進業務の専門部署・リテール推進部へ配属となり11年間年金推進業務を担当。2023年8月、41年間勤務した銀行を退職。同年10月独立開業し、同銀行の顧問に就任、現在に至る。



### ■松本 正広（まつもと まさひろ）

大学を卒業後、地元の地方銀行に入学。1996年、社会保険労務士試験に合格。在職中の15年間、年金の企画・推進および営業店での年金相談業務を担当。  
2020年に銀行を退職し開業。年金銀行の年金相談員の業務をメインに、地元の年金事務所及びハローワークにて窓口相談の業務に携わっている。

## 障害年金

# 不支給！？ そこから勝負だ！！

「不支給案件にどう向き合うか？」

障害年金は3つの要件を満たさなければ、受給することができません。「自分で請求したけど、不支給通知が届いた」というご相談があった時に、どのように対応すればよいのか、現状をどう把握して受給に結びつけたらよいのか、悩んでしまうことは多いかと思います。

今回は、障害年金の3要件を満たさずに、不支給になった事例をもとに、その後、どう取り組んでいけばよいか、ヒントになる論点を一緒に検討したいと思います。

- 10:00 ~11:30 **慢性腎不全「初診日の証明ができない」**（脇）  
5歳で急性腎炎、若い頃から尿たんぱくを指摘されていた。20年以上前の日を初診日とし、病院の受付簿や診察券、第三者証明などを複数添付し請求したが不支給。打開策をどのように考えるか・・・  

（昼休憩）
- 12:30 ~14:20 **脳血管疾患「保険料納付要件を満たさない」**（宇代）  
傷病発症時の初診日では保険料納付要件を満たさないが、1か月ズラすと直近1年要件を満たす。初診日を1か月動かすために初診日の定義を掘り返してみた。結果は…
- 14:30 ~16:00 **統合失調症「障害状態が該当しない」**（高田）  
障害基礎年金を受給中、障害者雇用で就労後、更新時、支給停止に。解雇になって年金受給を希望したが、再就職…

### 講師プロフィール（発表順）



#### ■脇 美由紀（わき みゆき）

服部年金企画教室講師の他セミナー経験多数。医療機関等と連携して障害年金を含む社会保障の必要な人のサポートに力を入れている。三重県社会保険労務士会所属。

「医療・福祉担当者、利用者の素朴な疑問にこたえる年金・社会保障ガイド」（中央経済社）等著書。



#### ■宇代 謙治（うしろ けんじ）

服部年金企画教室講師。2021年開業。埼玉県社会保険労務士会障害年金部会一ダー、成年後見センター埼玉監事。

障害年金専門の社労士として700件の請求件数を誇る。障害認定基準と診断書の見方(日本法令)等著書多数。



#### ■高田 智子（たかた ともこ）

滋賀県社会保険労務士会所属。服部年金企画講師の他、社労士会、養護学校、社協、患者会等のセミナー経験多数。行政、医療機関、就労・生活支援機関、養護学校、作業所等と連携して、障害年金の支援をしています。

# 2024年 京都年金大学 募集要項

- 日時 2024年2月17日(土) 午前10時から午後5時まで  
2月18日(日) 午前10時から午後4時まで  
受付は各9時30分から

- 場所 京都JAビル 地下2階 201・202会議室  
〒600-8585 京都府京都市南区東九条西山王町1  
TEL 075-681-5169

- 定員 各50名

- 申込 定員になり次第締め切り

- 参加料 1日受講(対面・配信) 17,000円(税込)  
同(配信のみ) 15,000円(税込)  
2日間受講(対面・配信) 33,000円(税込)  
同(配信のみ) 20,000円(税込)

対面受講を希望された方は当日の参加・不参加を問わず、アーカイブ配信を致します。

2024年 京都年金大学 申込書

年 月 日

☆ご参加希望の所に○を記入して下さい。

( )2月17日<対面・配信>:17,000円 ( )配信:15,000円

( )2月18日(対面・配信):17,000円 ( )配信:15,000円

( )2月17・18日(対面・配信):33,000円

( )2日間 配信:20,000円

氏名 \_\_\_\_\_

〒 \_\_\_\_\_

住所 \_\_\_\_\_

TEL \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

○金融機関名でご請求書・領収書等が必要な方は下記にご記入願います。なお、参加決定通知書や資料の送付先も異なる場合は、下記住所等ご記入ください。

金融機関 \_\_\_\_\_ 部課名 \_\_\_\_\_

住所 \_\_\_\_\_

TEL \_\_\_\_\_

領収証発行 要・不要

FAX(03-5348-6550)郵送またはストア(<https://hattori-nenkin.co.jp>)でお申し込み下さい。  
株式会社 服部年金企画