



# Present

プレゼント

Opportunity ~次を見据えよう~

2021



July

初のウェブ開催  
レポート

## 2021 JAIFA年次大会 in 広島

### Willpower

～意志あるところに道は開ける～

どんときんさい広島

## 第51回 定時総会報告

コロナ禍で収入が減った場合に  
保険料が免除される制度がある!?

## 第52回 社会保険Q&A

### 所得によって免除される 国民年金保険料(前編)

日本をもっと元気よく

JAIFA はこれからも、全国の被災地支援に取り組んでいきます。

生命保険の学習サイト  
JAIFA学習帖  
ご活用ください



「Present」7月号は、  
スマートフォンでも  
読むことができます。



# 「JAIFA学習帖」充実のコンテンツ(内容)紹介

毎月月初にコンテンツ・毎週月曜日に「セールスに役立つ記事」が追加更新されていきます。

ホーム画面をスマホにお気に入り登録すればさらに便利!



JAIFA学習帖

## 生保セールスに役立つ記事

保険・金融業界や税務、社会保障制度などについての旬な情報を、税理士や社会保険労務士などの士業やFP、各界のジャーナリストなど専門家が執筆しています。原則、**毎週月曜日に掲載**します。

過去の記事もこちらから見られます。

- お客様訪問時の話題に
- ニーズを訴求する時に
- 朝礼のネタに

注目の記事



No.4120 「国の借金」、3月末時点で過去最大の1216.5兆円

【06月01日】

財務省が公表した、令和3年3月末時点での国債や借入金などを合計した「国の借金」は、前年度末（令和2年3月末）からは...



11月2日から特別公開!

公的保険アドバイザー協会「公的保険入門セミナー」動画を特別公開!!

毎月月初にコンテンツが追加されていきます。

- 映像で学ぶ“生命保険提案”  
7月追加予定:【個人への提案】保険税務の考え方(個人編)
- リーフレットで学ぶ“保険提案”(生命保険提案、相続・法人の自学自習用のリーフレットです)  
7月追加予定:法人 No.06 介護保険の自己負担額についてご存じですか?
- “映像ライブラリー”で調べよう(相続・法人の基本用語を映像で解説。実践に使えるヒントが盛り沢山です)  
7月追加予定:【法人】事業承継資金

## 映像で学ぶ生命保険提案

相続、法人・個人への生命保険の提案を学べるツールです。

学習できる主な項目

- 相続の基礎
- 法人の基礎
- 法人への提案
- 個人への提案

● 相続の基礎	● 法人の基礎	● 法人への提案	● 個人への提案
【相続の基礎】			
● 【1章】 相続発生後の流れ、押さえておきたい用語、法定相続分と遺贈分			
● 【2章】 相続財産の評価、分割方法、相続税計算の流れ			
● 【3章】 相続トラブル事例			
● 【4章】 相続対策(遺言書・信託・贈与)			
● 【5章】 相続対策・生命保険の活用			

あなたの会費で制作しております



まだご登録いただいていない会員は、今すぐご登録ください。

JAIFA学習帖



※注意

「JAIFA 学習帖」のコンテンツは、知識習得を目的としていますので、生命保険の募集等には一切使用できません。

マダム晶子の九性気学で

# 今日から開運

今月の運勢

2021年7月節 7.7 ▶ 8.6

自然界の森羅万象を九つの気に分類している九性気学。人は、生まれたときの「気」によって、九つの性に分けられます。「気」は生まれ年ごとにより違い、それによって「本命性」が決まります。運勢に影響を与える本命性を知って、あなたの潜在力を活かしませんか？  
※開運方位は自宅からみた吉方位になります。

## 一 黒土性

昭19・28・37・46・55  
平元・10

衰運が進み、元気も財産も気持ちも三分の一減少していきます。お仕事に対する気持ちより、遊び心が優先します。今月は保険月。気を引き締めて頑張りましょう。ビジネス運は仕上げを70%に決めて動く方が気分的にも運氣的にも最良になります。金銭運は現状維持を守ってね。社交運は良いのですが、お付き合いは程々に納めましょう。

開運★東南吉方位～商談や飲食はここで。  
(身内やグループ、組織が支援してくれる)

## 二 緑木性

昭17・26・35・44・53・62  
平8

衰運四期目の今月は、離合集散のある時です。家族が都合で勤務地が変わり、居住地が変更したり、年老いた家族とのお別れなども目立つ時です。ビジネス運は永年の研究科目が評価の対象になり、仕事の業績が良くて表彰される時です。金銭運は思いがけず副収入があるでしょう。社交運は情が深くなり絆ができて、新しい出会いも期待できます。

開運★西北吉方位～ここで商談や営業活動を。  
(新しい営業チャンスができる、上司からの支援あり)

## 三 黄土性

昭15・24・33・42・51・60  
平6

盛運初期は、運氣向上の出発をする時です。今月は自分の運氣も行動もピンボケで、その上、取り巻く周囲の状況も運氣は味方になりません。ビジネス運は奉仕の心で尽くして回りましょう。その心づくしが大きな種蒔きですから、後々実りの結果が出ます。金銭運は全く見込みもツキがないです。しっかり現状維持を守りましょう。

開運★西大吉方位～ここで飲食や営業活動を。  
(交友関係が新しく始まる。営業利益がアップする)

## 四 赤金性

昭14・23・32・41・50・59  
平5

## 五 白金性

昭20・29・38・47・56  
平2・11

衰運初期の今月は、気持ちが大になり失敗の原因を作りやすい時。今月は忙しさもピークの様です。ビジネス運は飛躍の時ですから、動くことをテーマにポイントを押さえながら行動しましょう。また、過信をしやすい時です。自分の身体も過信せずにビタミン補給や、時には休息をしましょう。金銭運は営業利益が良好。社交運はモチモチです。

開運★東大吉方位～商談、営業活動はここで。  
(社交運が上昇すると同時に、千客万来の見込みあり)

## 六 碧木性

昭18・27・36・45・54・63  
平9

衰運三期目は、我が身に変化のある時です。どんなときでも、現状維持を守ることが最善の方法の時ですから、自ら流れを変えることのないよう意識して行動しましょう。ビジネス運は事前の根回しをしてね。イージーミスが目立つ時。書類、押印等の確認は再度取りましょう。金銭運は良くないですから、計画的な出金を確保して。社交運は復活あり、再会あり、また修復にも良い1ヵ月です。

開運★西北吉方位～営業活動をここで。  
(大きなビジネスチャンスに巡り会えそう、情で接してくれる)

## 七 黄土性

昭16・25・34・43・52・61  
平7

衰運五期目の今月は、経済も健康も運氣も底をついています。自分の考えや行動は的確な判断ができます。その上、あなたを取り巻く周囲の状況も当てにできる時です。ビジネス運は机上作業をして、次月に備える計画を練り込みましょう。金銭運は残念ですが期待できません。無駄を省きたいものは平抱きましょう。社交運は良好ですから、紹介などをいただけるように努力を重ねましょう。

開運★西大吉方位～お休みの日は遠くへ出かけましょう。  
(飲食にツキあり、土地の食べ物を食べましょう)

## 八 赤金性

昭15・24・33・42・51・60  
平6

## 九 赤金性

昭14・23・32・41・50・59  
平5

盛運二期目は、いよいよ目的達成の時です。発展のリズムに乗り、いよいよ躍進です。今月はあなたを取り巻く周囲の状況が良いので、思い切って活動しましょう。ビジネス運は千客万来になり、遠方からの取引も見込めます。金銭運は良好。社交運は人気上昇中です。お誘いの多い時ですが、その分散財も多くなります。

開運★西大吉方位～ここで飲食や営業活動を。  
(交友関係が新しく始まる。営業利益がアップする)

開運★西南吉方位～ここで営業活動を。  
(金銭運アップ、奉仕の心が周りに届きます)

## 九 紫火性

昭13・22・31・40・49・58  
平4・13

## 九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57  
平3・12

盛運三期目は過去の損失を埋めていき、願望が達成する時です。今月は思い切り整理整頓をしましょう。財布の中身、ビジネス用の鞆の中、お部屋の中もすべて片付けておきましょう。ビジネス運は願望達成になり、年頭からの願いが叶います。金銭運は現状維持。社交運はモチ期に入っているようです。後半期待大。

開運★東吉方位～営業活動はここで。  
(発展していく。社交運も上昇する)

盛運四期目は、最高の時を迎えて勝利の時です。これ以上を望んでも運氣のアップはありません。今月はできるだけ謙虚に過ごすことです。慢心している足元をすくわれます。ビジネス運は足元固め、内面の強化を図ることに専念する時です。金銭運は持ち込まれますが、すぐ出ていく金銭です。社交運は出会いもなく、現状維持を守るのみです。

開運★西大吉方位～飲食や取引、商談はここで。  
(家族の支援あり、一家団らんができる、家族ができる)

マダム晶子

平成6年、鑑定士および講師の資格取得。同年中華民国星相学会の永久会員となり、易学のプロとして世界で通用する資格も取得。現在、企業講演、鑑定、月刊誌への執筆、ラジオ、テレビ、セミナー教室等で活躍中。著書に「人生を変える幸せの占い革命」「もっと幸せになれる九性気学」、作詞「ジョ・ホルンの街」 ネット上でマダム晶子に会えます！  
マダム晶子開運塾（株）オフィス一陽 〒180-0021 東京都武蔵野市桜堤1-1-7-102 TEL & FAX : 0422-53-8733 http://www.akiko-kaiun.jp

## CONTENTS

～今年度の表紙は広島にゆかりがある写真を掲載しています～

**今月の表紙**：「多々羅大橋」瀬戸内しまなみ海道の橋梁の一つ。広島県尾道市生口島と愛媛県今治市の大三島を繋いでおり、完成時には世界最長の斜張橋であった。当初は吊橋で計画されていたが、斜張橋の技術の進歩によって自然環境の保全や経済性等を考慮し、変更された。橋の支柱の下で手をたたくと、鳴き龍のような反響音を聞くことができるという。

- マダム晶子の九性気学で 今日から開運
- 02 レポート 初のウェブ開催  
2021JAIFA年次大会in広島  
Willpower  
～意志あるところに道は開ける～
- 06 第51回  
定時総会報告
- 10 第223回 ありがとう生命保険  
～中学生作文コンクール入賞作品より～  
「給付金の使い道」  
愛知県 安城市立篠目中学校 3学年 加藤 あい
- 12 第52回 社会保険 Q&A  
所得によって免除される国民年金保険料  
(前編)
- 13 第112回 桐生純子の愛され力  
コミュニケーション術  
【自分を成長させるためのヒント】  
～大切なのはトキメキです～
- 14 第198回 お客様からの感謝の声  
47歳で乳がんを発病。  
生命保険と温かい周りの人たちのおかげで  
万全な治療ができました
- 18 第75回 ゼロから学ぶ税金講座  
厳しくなった教育資金贈与の特例
- 20 第124回 おもわず伝えたくなる！  
お金にまつわるエトセトラ  
少額で気軽に！スマホ証券で株式投資
- 21 第39回 JAIFA VOICE  
小さな協会だからこそできる大胆な活動を  
展開しています！

Japan Association of Insurance and Financial Advisors

公益社団法人

生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会

【JAIFA (ジェイファ)】とは

生命保険の知識の向上と一般消費者の利益保護を図り、国民生活を守るため、公正・適正な業務の運営を目的とした生命保険募集人の公益団体であり、生命保険ファイナンシャルアドバイザーとして活動しています。

本誌をお開きいただきましてありがとうございます。  
当協会は、公益法人として、広く国民消費者の皆様へ広報紙をお手に取っていただき、お役に立てただけですよう発信しております。

本誌に対しまして  
ご意見、ご感想を  
お寄せください。

JAIFA広報紙「Present」編集部 行  
FAX 03-3241-0314  
E-mail info@jaifa.or.jp

© 公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会教育委員会



※2021年のPresentは、地球環境の保全保護を考慮し、大豆油から作られたソイインクと適切に管理された森林から出されたFSCの製品を使用しています。

新型コロナウイルス感染症予防のために

内閣官房では、新型コロナウイルス感染症の対応についてのサイトを公開しています。コロナ関連のデータや最新情報を知りたいときは、こちらで確認することができます。

内閣官房「コロナウイルス感染症対策」

<https://corona.go.jp/>

※詳しくは、内閣官房のホームページをご参照ください。



# 2021JAIFA 年次大会 in 広島 Willpower

～意志あるところに道は開ける～  
どんとさんざい広島

—初のウェブ開催—



2021年5月28日、広島国際会議場フェニックスホールにて、「2021JAIFA年次大会」を開催いたしました。コロナ禍により、昨年度開催予定であった静岡大会が延期となり、今大会は満を持して感染防止対策を講じ、年次大会開催以来、初の無観客ウェブ配信です。一人ひとりとは遠く離れていても皆の熱い想いが一つになった一日となりました。

オリジナル曲と「幸せなら手をたたこう」のハンドベル演奏で素敵なオープニングを飾っていただき、根本一樹実行委員長より、「コロナに翻弄



根本実行委員長による大会宣言

「救急救命一筋に生きてきた医師がある事情で在宅医療という未知の領域に飛び込み、いのちのしまい方に苦勞し、人として成長していく姿が描かれている『いのちの停車場』は、医療や介護に携わる関係者の間で話題を呼び、このたび、吉永小百合さんの主演で映画化されることになりました。我々JAIFAでは、映画化に際し、日本医師会等とともに、この映画



広島三育学院ハンドベル部によるライブ中継

広島三育学院ハンドベル部の皆さんの演奏から始まった今大会。

命と向き合う仕事とは  
どうあるべきなのか



司会進行を務めた三輪武実行委員（プルデンシャル生命）と、中村真理子さん

され、まさに紆余曲折でしたが、Web開催という新しいかたちで本日を迎えております。それ

を支援しております。このセッションでは、命と向き合う仕事とはどうあるべきなのかを皆さんと考えてみたいと思います」と述べました。

VTRによる、俳優の吉永小百合さん・映画監督の成島出さんと、石井理事長・若山薫委員の対談映像が流れます。

**若山**「コロナ禍の撮影で、特に苦勞をされたことを教えてください」

**吉永**「なんとしても皆無事に撮影を終えるというのがテーマでしたから、皆でルールを守って最後まで撮影できたのでほっとしていますけど、撮影の間は相当神経を使いました」

**若山**「作品中の『いのちのしまい方』という言葉にグッとくるものがあるんですが、監督が一番伝えたいメッセージはどういうところですか？」

**成島**「在宅、安楽死の問題について、蓋をせずにきちんと話し合っていくその視点が原作でも良かったし、僕が映画でやりたかったことは、今までタブーにしていたこ

とをちゃんと語り合うことで人間らしく最後まで生きて、最後を変えられる可能性があるんじゃないか。そういうことをこの映画と一緒に考えませんか。この映画で起こるような問題が起こったときに一番幸せな形が取れば良いかと考えています」

**石井**「役をキャスティングされ、こんなことに取り組もうという決意はありましたか？」

**吉永**「お医者さん役は初めてでしたから、ただまっすぐな想いを表現したいなと感じました。いろいろ



ろなことにぶつかって悩むけれど、彼女みたいに一つの線の中で生きていく人って少ないと思うので」

**石井**「役作りでいろいろと苦労されたことはございますか？」

**吉永**「これは一人二役ではないかっていうくらいに、在宅医療と救命救急というのは違うんですね。目的もそうですし、治療の仕方も。そういうところで戸惑って、在宅医療の奥の深さというのをしみじ



吉永さんと監督の成島氏を交えての対談映像

み感じました。演じていて、いろいろなケースがあって、いろいろな患者さんへの寄り添いがあるというのわかりました」

**若山**「人生で何かを変えなければいけないときに、どのようにして決断されてきましたか？」

**吉永**「前進するのかわどまらなければならぬのかというチョイスをするときは、できるだけ前進の方を取りたいと思っております」

**成島**「ほんと、アスリートなんですよ」(笑)

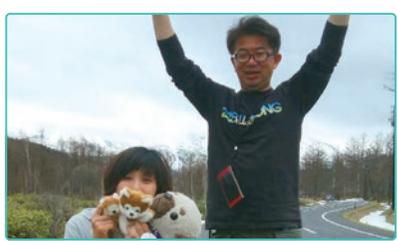
**石井**「映画のシーンを観ながら、こんなシーンで我々も経済的な支援ができたのではという想いで作品を観ていたわけなんです。監督もそういうご経験をされたら聞いておきますけれど」

**成島**「2017年に肺がんになり、1年何カ月か、復帰するまでに時間がかかったんです。保険があったので、ゆっくり時間をとれたことがこの映画につながったりとか、本当に助かりました」

**石井**「保険というのは、健康なときしか入れないんですよ、だけど、

そういう経験をされたときにはもう我々はお手伝いできないんですね。ですから、我々はきちんとお客様に必要性を訴えて寄り添うことによって、まさかのときのために準備をさせていただいているんです。でも、それを実感として持っていたらいいと思います。我々もこの映画を観て、リスペクトできる内容だと思って、監督と吉永さんにお会いできて本当に光栄です。本日はどうもありがとうございます」

続いて、本誌5月号「お客様からの感謝の声」で紹介された、『あなたを守りたい』のVTRが流れます。オンラインでご参加いただいた広島県在住のご契約者の奥様



生前のご主人と奥様

ご契約者の奥様と営業担当細川さんのオンラインでの対談



と登壇された営業担当の細川弘子さんが当時を振り返ります。

「奥様とは数回しかお会いしていないく、ご主人が繋いでくださったご契約でした。奥様にお会いしたとき、すごく動揺され、不安に思われているのを感じました。保険金のお支払いは当然ですが、奥様の悲しみや、不安を少しでも取り除いてあげて、手助けができればいいなと思いい、接しさせていただきました。ありがとうございました」と、細川さん。

「細川さんだから主人は、今の保険に入ったんだろうなと思いますし、細川さんに繋げてくれた主人に感謝しております」と、奥様は言います。毎日、継続が重要、コツコツと地道な活動をしてきたという細川さんの保険の原点が実を結んだご契約でした。

第2部は、社会貢献活動の報告から始まり、時間の関係で司会の方からのご紹介となりました。昨年度の表彰は静岡大会が中止になり、今年度と併せての発表となります。2020年度は明治安田生



広島県湯崎知事へ寄付・贈呈

命越谷支社、福山協会、徳島県協会の3つの表彰が決定しております。そして、本年度の表彰は、神奈川県協会が受賞となりました。

また、「ハートフルファンデーション」より、広島県湯崎英彦知事へ昨日、「未来ある子どもたちのために」という趣旨で、寄付・贈呈をさせていただき、知事よりお礼の言葉を賜りました。

続いて、来賓代表の一般社団法人 生命保険協会会長 根岸秋男氏よりVTRによるご挨拶を賜ります。

また、ハートフルファンデーションでは、継続的支援として、本年も「NPO法人日本ホスピタル・クラウン協会」、「公益財団法人



一般社団法人 生命保険協会 根岸会長によるご挨拶

ドナルド・マクドナルド・ハウス・チャリティーズ・ジャパン」「公益財団法人 メイク・ア・ウィッシュ・オブ・ジャパン」の3つの団体に寄付を行いました。

さて、大会も大詰めを迎え、伊藤真波さんの「あきらめない心」の講演になります。



伊藤さんによる中島みゆき氏の「糸」のバイオリン演奏

強い人間になりたい



看護師を志す20歳のときに交通事故で右腕を失われ、どん底の人生からは上がり、日本初の片腕義手の看護師として、北京・ロンドンパラリンピック競泳日本代表として、多くの人に支えられながら、前向きに成長されていく姿を私たちに伝えてくださいました。

事故で入院していた当時「看護師になりたい理想があるのなら、学校で待っています」と先生に言われ、再び看護師を目指そうと決意した伊藤さん。それからは、やるべきことをどんどん模索し、義手を作ることになったそうです。リハビリ先の病院では、障がいにあつた方たちが生き生きと暮らしていました。車椅子バスケットを見た際にも、倒れてもすぐに起き上がり、ボールに向かって走りだす。その姿に感動を覚えます。スポーツの力を借りて強い人間になりたいと伊藤さんは思うようになります。水泳を始められました。習い

事の中で大嫌いだっただ水泳、事故の傷跡も隠すことができません。「自分の中で一番弱いところを見てもらおう、そうじゃないと強くない」と思ったそうです。やがて、看護師専用の義手が完成し、復学し、卒業。病院へ就職することができました。

「義手を付けての仕事には戸惑いがありました。地域の方々、患者さんが片腕の看護師として、育てていただいた。その御恩は一生忘れな」と伊藤さんは言います。

そして、看護師をしながら、日本代表を目指して水泳を本格的に始められます。やがて2008年、2012年の2回、パラリンピックに出場することができ、現在は結婚をされ、二児の母として育児に奮闘されている毎日だそうです。「今こうして、ここにこ笑えているのもたたくさんの方たちがサポートしてくれているからです」と、伊藤さん。

講演の最後にはバイオリンの演奏を披露。両方の肩甲骨を動かすことで、動く仕組みの義手を使い

ます。バイオリンも、伊藤さんが子どもの頃大嫌いな習い事のひとつでした。

「これからもこの義手とともに、支えてくれる家族とともに前を向いて頑張ろうと思います」と結ばれました。

### 目標を達成するために大切なこと



続いているトークショーは、黒田博樹氏。



黒田博樹氏と坂上アナウンサー

広島東洋カープ時代の登場曲、B'zの『RED』の楽曲とともに登場されま



した。進行役は広島中国放送 坂上俊次アナウンサーです。

『耐雪梅花麗』（雪に耐えて梅花うるわし）のタイトルでのお話では、目標を達成するために大切なことなどが語られたほか、ウェブを通じての質問コーナーにも答えただき、たいへん好評を博しました。

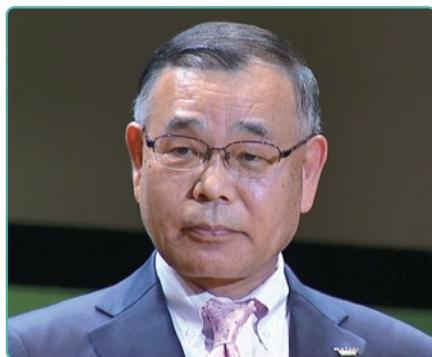
トークショー後は、石井理事長からのエンディングメッセージ後、新理事長に就任した金井敬司氏に繋がります。



4年間の任期を務められた石井理事長

「どんなときでもお客様とつながり、お客様の役に立てるお客様第一主義をモットーに、全国の会員の皆さん、一緒に輝き、明日に向

かって頑張っていくこうではありませんか」と締めくくりました。



石井理事長から金井新理事長へ意志を繋ぎます

## Next Year

### 令和4年 秋開催予定 2022年JAIFA年次大会in福岡 JAIFA創立60周年記念大会

福岡でお待ちしています。

来年 JAIFA は創立60周年を迎えます。コロナを乗り越え、皆様と共に来年も素晴らしい大会となりますよう準備を進めてまいります。ぜひご参加いただけますようお願いいたします。

令和3年度

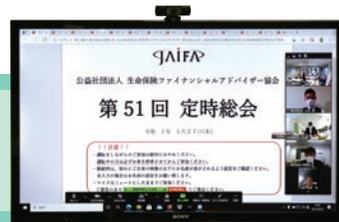
# 第51回 定時総会



2021年度活動テーマ

## Opportunity オポチュニティ ～次を見据えよう～

新型コロナウイルス感染拡大の影響を受けて令和3年5月27日(木)、定時総会がテレビ会議方式にて開催されました。今年は役員改選年にあたり、新役員が選任されました。



### 令和3年度事業計画

新元号「令和」のもと3事業年度を迎えた。新時代の変わり目とともに、新しい息吹を期待した早々「新型コロナウイルス」が世界中に蔓延し、言葉にせずとも甚大な影響が続いてきた。これにより、令和2事業年度は、思うような公益事業活動が展開できず、本部・ブロック・54地方協会ともに歯がゆさど共に憂う時間を過ごしてきた一年であった。

幾度にも及ぶ緊急事態宣言や地方自治体ごとの規制を経験



議長を務めた石井清司理事長はこの日をもって任期満了となった

し、いまやすっかりとコロナ禍での生活への慣れが開始めた一方、ワクチン接種が日本でも開始され、人々にも様々な意味での変化が表れてきた。しかし、未だ状況は大きく変わっておらず、本事業年度も様々な課題とともに乗り越えていく覚悟が必要であろう。



新理事長に選出された金井敬司理事

パナソニック(旧松下電器産業)の創業者である松下幸之助の名言に、「悪い時が過ぎれば、良い時は必ず来る。おしなべて、事を成す人は、必ず時の来るのを待つ」という言葉がある。『よい時期と悪い時期。どちらも永

遠には続いたりはいらない。そのことを誰しもがわかっているながらも、『ずっとこのままだけ』とか『こんな地獄のような日々が続くのか』などと考えてしまっている人間の性だ。ただそれでも、そう考えない人もいるのだ。『今は絶不調だが必ず上向くはずだ』そう信じて努力する人の前に幸運の女神は現れる。成功



ウェブで開催された定時総会

する人は皆そのことを確信し、チャンスが来るまで努力を継続している。』と、先を見る思いの言葉である。

コロナ禍で人々はそれぞれ大変な時を過ごしてきている。しかし、ただ単に過ごさずのではありません、厳しい中で、我々は、やがて来る時のために、今なすべきことを着実に実行していくことが大切であり、それは、「Opportunity（機会・好機）」を信じ、いざその時のために「次を見据えている」ことに他なりません。



年次大会支援の御礼を述べた  
寺田会長（中国ブロック長、福山協会長）【左】と  
大場会長（広島協会長）【右】

本事業年度がどのように進んでいくのかは、誰もが断言できない不安や期待を抱えながらになることでしょう。しかし、Opportunityは必ず来るのです。その時に一人でも多くの国民が共に歩めるよう、生命保険営業職員という立場から公益事業を展開する我々は、この一年を大切にしていこうではありませんか。



ウェブ参加の皆様

## 令和3年度 理事・監事名簿

(任期: 令和5年度の総会迄)

役職	氏名	
理事長	金井敬司	指名（メットライフ生命）
副理事長	若山 薫	会社代表（明治安田生命）
副理事長	根本 一樹	会社代表（ジブラルタ生命）
理事	小島 浩明	会社代表（ソニー生命）
理事	齋藤 茂子	会社代表（第一生命）
理事	古賀 富彦	会社代表（プルデンシャル生命）
理事	右見 祐一	会社代表（メットライフ生命）
理事	山神 圭子	会社代表（住友生命）
理事	川瀬 郁子	会社代表（日本生命）
理事	大塚 治	首都圏ブロック代表（ソニー生命）
理事	今尾 昌弘	東海北陸ブロック代表（ソニー生命）
理事	下山 和哉	近畿ブロック代表（プルデンシャル生命）
理事	高橋 昌史	九州ブロック代表（プルデンシャル生命）
理事	松本 直樹	株式会社きんざい 出版センター 部長
理事	青木 啓一	青木HR研究所 所長
理事	笠田 朋宏	笠田公認会計士事務所 公認会計士・税理士
理事	鈴木 修三	鈴木修三税理士事務所 税理士
専務理事	星野 博昭	公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会 本部
監事	小野 辰夫	会社代表（㈱ソニックジャパン）
監事	成田 美智子	会社代表（大樹生命）
監事	平岡 健	平岡公認会計士事務所 公認会計士・税理士

※ 掲載した定時総会報告は、議案書の一部を抜粋したものです。詳細は会員の皆さまに配布した議案書にてご確認いただくか、所属の地方協会長にお問い合わせください。

## 令和3年度 委員会名簿

理事長	金井敬司	指名	メットライフ生命
副理事長	若山 薫	会社代表	明治安田生命
		担当委員会：教育部会 担当ブロック：首都圏・東海北陸・近畿・中国	
副理事長	根本 一 樹	会社代表	ジブラルタ生命
		担当委員会：会員増強委員会 担当ブロック：北海道・東北・関東甲信越・四国・九州	

## 〈IT公益推進委員会〉

教育部会				
部会長	理事	小島浩明	会社代表	ソニー生命
副部会長	ブ委員	林田智光	北海道ブロック代表	札幌・プルデンシャル生命
委員	会委員	宮原苗子	会社代表	朝日生命
委員	会委員	望月大輔	会社代表	SOMPOひまわり生命
広報部会				
部会長	理事	古賀富彦	会社代表	プルデンシャル生命
副部会長	理事	今尾昌弘	東海北陸ブロック代表	岐阜県・ソニー生命
委員	会委員	八島世津夫	会社代表	マニユライフ生命
委員	会委員	年岡叶恵	会社代表	富国生命

IT推進部会 兼 公益総務委員会				
部会長	理事	右見祐一	会社代表	メットライフ生命
副部会長	ブ委員	鈴木 巨	東北ブロック代表	秋田県・プルデンシャル生命
委員	理事	笠田朋宏	笠田公認会計士事務所	公認会計士・税理士
委員	会委員	永江晃司	会社代表	東京海上日動あんしん生命

企画運営委員会				
委員長	理事	齋藤茂子	会社代表	第一生命
副委員長	理事	高橋昌史	九州ブロック代表	福岡・プルデンシャル生命
委員	理事	松本直樹	株式会社きんざい 出版センター	部長
委員	ブ委員	小川文子	関東甲信越ブロック代表	長野県・ジブラルタ生命
委員	会委員	伊藤成理	会社代表	アクサ生命

社会貢献委員会				
委員長	理事	山神圭子	会社代表	住友生命
副委員長	理事	大塚 治	首都圏ブロック代表	埼玉県・ソニー生命
委員	理事	青木啓一	青木HR研究所	所長
委員	理事	鈴木修三	鈴木修三税理士事務所	税理士
委員	ブ委員	寺田幸生	中国ブロック代表	福山・プルデンシャル生命

会員増強委員会				
委員長	理事	川瀬郁子	会社代表	日本生命
副委員長	理事	下山和哉	近畿ブロック代表	大阪・プルデンシャル生命
委員	ブ委員	三浦弘規	四国ブロック代表	徳島県・ジブラルタ生命
委員	会委員	船津知穂	会社代表	大同生命

※ ブ委員（ブロック代表委員）

※ 会委員（会社代表委員）

## 理事長就任にあたってのご挨拶



公益社団法人  
生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会  
理事長 金井 敬司

私は、令和3年度定時総会並びに臨時理事会を経て、公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会第13代理事長（代表理事）に選任されました。どうぞよろしくお願ひ申し上げます。

歴代会長・理事長をはじめ、多くの役員の皆様が、公益社団法人として事業発展のために今日までご尽力された実績と共に、来年、創立60周年を迎える歴史の節目に、私が理事長の大役を仰せつかりましたことは大変な名誉でありますとともに、その重責に身の引き締まる思いです。生命保険業界に携わりました35年の経験と知識を十分に活かして、JAIFAの発展に寄与できますよう、理事、監事、委員、ブロック長、地方協会長をはじめ全国の役員、会員皆様のお力をお借りして職責を全うして参る所存です。

さて、JAIFAは、公益社団法人移行10事業年度目を迎えました。「民による公益の増進」を目的とする公益法人制度改革のもとにおいて、JAIFAは着実に成果を重ねていると考えております。今後の更なる活動の発展のために次の3点に力を入れて参ります。

一つ目は、公益事業活動を促進させることです。JAIFAの公益事業をこれまで以上に推し進め、我々の活動をより広く国民の皆様へ周知して頂けることで、その役割が更に高まります。「いま私たちにできること」の精神を念頭に活動している会員の皆様と全力を傾注し、積極的に取り組んで参りたいと考えます。

二つ目は、ボランティア文化の普及定着です。公益事業の柱の一つでもある社会貢献事業は「愛の

### 金井 敬司

メットライフ生命保険 長野エイジェンシーオフィス

JAIFAでの経歴

1986年 全外協入会

2009～2014年 長野県協会会長

2013～2019年 本部 会社代表理事

2013年 組織強化委員会組織部会 部会長

金融業界調査部会 副部会長

2015年 組織強化委員会

財務部会/金融業界調査部会/総務部会 部会長

2017年 企画広報委員会 企画部会 部会長

2018年 JAIFA年次大会 in 函館 実行委員長

2019年 JAIFA年次大会 in 長野 実行委員長

2019年 5月30日 JAIFA本部 副理事長

2021年 5月27日 JAIFA本部 理事長就任

ドリム募金」を地方活動の礎とし、地域のニーズに応える活動を続けています。一方、昨今、全国各地で突発的に発生する大災害に対して、被災地への支援活動をより迅速に取り組むため、会員からの寄付金を中心に展開する「ハートフルファンデーション」はJAIFA全体としての事業を展開するものです。この2つを主軸に、全会員がボランティアを身近に捉えて参画し、地域・全国へと浸透させるように臨んで参ります。

三つ目は、JAIFAの組織力の強化です。現会員3万8,897名（令和2年度）の生命保険営業職員の原動力を公益事業に資するうえで、生命保険を取り巻く制度上の諸問題等々に対して意見を発し、会員一人ひとりが国民の皆様のお役に立てることも重要です。そのためには、会員数が増強されることも必須であり、地方協会、会分会の連携を頂きつつ、組織力を発揮できるよう努めて参ります。

現在、新型コロナウイルスの影響により、日本のみならず、世界中が先の見えない大変な状況下にあることは申し上げるまでもありません。誰も経験のないこのような厳しく苦しい時こそ、JAIFAは、会員一同が同じ使命に向かって協力し、助け合うことが一番大切ではないでしょうか。この想いは、生命保険の相互扶助の考えにも通じるものがあります。なかなか先の見えないこの難局を乗り越えるために、我々は、国民の皆様のお役に立てる公益事業活動を推進させることで使命を果たせるように、強い決意を持って自ら舵をとって未来へ向けた巨大な公益事業船を航行させる覚悟です。

# ありがとう生命保険

223

このコーナーでは、「わたしたちのくらしと生命保険」をテーマにした公益財団法人生命保険文化センター主催による第58回中学生作文コンクールの入賞作品をご紹介します。

優秀賞

## 給付金の使い道

愛知県 安城市立篠目中学校 三学年 加藤 かとう あい



忘れもしない、平成三十年八月二十日。私はアメリカでの四週間にわたるホームステイを終え、日本に帰国した。じっとりとした日本の暑さにめまいがした。アメリカが懐かしいなあ、などと間抜けなことを考えていた。山ほどある土産話をひとしきり両親に話し、ひと息ついたところで、母が口を開いた。残念な話があると。

「祖父(母の父)に食道ガンが見つかった。ステージⅢ。来月、手術をする。」

私の頭の中は真っ白になった。まるで私がガンの宣告を受けたような気持ちになった。死が目の前に迫ってくる感覚だった。

予定通り、祖父は翌月手術を受けた。八時間に及ぶ大手術。手術当日、朝早くから母も病院に駆けつけて

祖父を手術室に見送り、祖母のそばで終わるのを待った。祖父の生命力の強さ、医師の力により手術は無事成功した。しばらくして、私も祖父の病室に見舞いに行けることになった。大きな手術の傷跡や、やせこけた体を見ることは辛かったが、アメリカでの話を楽しそうに聞いてくれたのは嬉しかった。私ができることは、祖父にメールを送ることと会えるときには病院に行って顔を見せることだけだった。

それから、母は週に三回ほど片道二時間かけて祖父の病院へ通うようになった。家を完全に空けることはなかったが、母が病院に行った日の食事はスーパードパートで買った惣菜になることが多くなった。そのことに不満は何もなかったが、母の顔が疲れていること



に気づくこともあった。

祖父は当時八十歳。その年齢をものともせず、驚異の回復力でどんどん元気になった。元々持っていた祖父の生命力と私たちの祈りが天に届いたのだと思っっている。何カ月かして、すっかり元気になった頃、祖父は母にお金の入った封筒を渡してきた。

「生命保険の給付金がおりましたから。」

と、祖父は言った。その言葉の意味が分からなかった。給付金というのは、手術や入院費をまかなうものではないのか。

祖父はその理由を話してくれた。祖父は自分がガンになったことで、周りの人にたくさん心配をかけたことを申し訳なく思っていたのだ。私には、せっかくの楽しかったホームステイの話に水を差してしまった気がしていたこと。母には、何度も病院に通わせて、母親や妻の仕事をしなくてはならないのに余計な時間・お金・精神的な負担をかけてしまっていたこと。それらに対しての感謝の気持ちからだった。

一人が病気になるということは、家族全員を巻き込むということ。医療費だけでなく食費や交通費など目に見えない小さな支出が増えることがあること。それが積み重なると結構な金額になるのだということも祖父から聞かされて知ることになった。

母は祖父の給付金の一部をもらうことを頑なに拒否した。

## 新刊のご案内

「生命保険と税金の知識」、「ライフプラン情報ブック」の改訂版ができました!

小冊子の電子版を Amazonで販売開始!

「生命保険と税金の知識」は生命保険に関する税金について知っておきたい事柄を、計算事例などを用いて解説した小冊子です。今回の改訂では、所得税・相続税・贈与税をより体系的に理解できるように解説を充実。また、年末調整手続きの電子化について解説を追加しました。

「ライフプラン情報ブック」は、生活設計を立てる上で必要となる基本的な考え方や参考情報をまとめた小冊子です。今回の改訂では、新型コロナウイルス勢下でのテレワークに代表される、新しい時代の働き方などについて解説を追加しました。

両冊子とも B5 判・60 ページ (オールカラー) 1部 200 円 (税込・送料別)

\* \* \*

「備えあれば保険あり」[20 - '21 年度版] を発行

上記の2冊子に加え、「ほけんのキホン」、「ねんきんガイド」、「介護保障ガイド」、「医療保障ガイド」を専用のカバーケースに収納した「備えあれば保険あり」を発行しました。

B5 判・小冊子 6 冊セット 1 セット 1,200 円 (税込・送料別)

お申込みは生命保険文化センターホームページ (<https://www.jili.or.jp/>) でどうぞ。スマートフォンからは QR コードのご利用が便利です。

小冊子の電子版 (Kindle 版) をご希望の場合もホームページ (出版物のご案内画面) から Amazon ストアへのリンクをご利用ください。



ずっと抵抗していた母に祖母は言った。「受け取ることが親孝行よ。」  
給付金の使い道は人それぞれだ。祖父の病気のおかげで、私は新しい家族の愛を見たような気がした。  
それから二年後。今年の八月、祖父は新たにガンが見つかり、頸部リンパ節再発部切除という手術を受けた。コロナ禍により家族であつてもお見舞いが制限されたため、祖父の顔を見ることなく入院、手術、退院がすべて終わった。元気に過ごしていると聞いて安心している。「何にもしてないんだから、前みたいにお金はもらわなからね。」  
電話口で母が、笑いながら話している声を聞いた。それも『愛だな』と感じた。





第 52 回

## 所得によって免除される 国民年金保険料（前編）

が、免除の適用を受けずに未納にしてお  
くの比べ、さまざまなおメリットがあり  
ます。

### 4段階の所得基準

Q&A

自営業者などの国民年金の第1号被保  
険者は毎月、国民年金の保険料を納める  
必要があります。その額は1万6610  
円（2021年度）で、収入に関係なく  
定額です。そこで、質問のように経済的  
に保険料を払うことが困難な場合には、  
納付が免除される仕組みがあります。

免除を受けることができる所得の基準  
は、全額免除、4分の3免除、半額免除、  
4分の1免除の4種類のそれぞれについ  
て定められています（注1）。全額免除は、  
所得が「（扶養親族等の数+1）×35万  
円+32万円」以下であるときに受けら  
れます。扶養親族（注2）が1人の場合は  
102万円、2人の場合は137万円で  
す。一番緩やかな4分の1免除は、所得  
制限の基本額は168万円で、扶養家族

がいる場合などはさらに一定額がプラス  
されます（注3）。

けっこう厳しい基準であると感じられ  
るかもしれませんが、これらの額は「所  
得」であり、「収入」ではありません。  
すなわち、自営業者の場合、売上などの  
収入から必要経費を引いた後の金額で  
す。この金額は前年（申請が1〜6月の  
場合は前々年）の所得で判定します（注4）。

また、免除を受けるためには、本人だ  
けでなく、配偶者と世帯主もこれらの所  
得基準を満たすことが必要です。自分は  
基準以下であっても、配偶者や世帯主が  
基準を上回っている場合は免除を受ける  
ことはできません。

### 過去の滞納分も免除される

Q&A

免除は自動的に受けられるものではな  
く申請が必要です。免除の期間は7月か  
ら翌年6月の1年間が単位となってい  
て、この単位ごとに書類提出が必要で  
すが、7月以降に申請する場合は、

Q

自営業者（52歳）です。昨年来、  
売上が大きく落ち込んでいます。

国民年金に加入していますが、収入が  
減った場合、毎月の保険料が免除される  
制度があると聞きました。具体的にはど  
のような制度なのでしょうか。収入がい  
くらくらいなら免除されますか。

A

収入に応じて、保険料の全額、4  
分の3、半額、4分の1が免除さ

れます。対象となる収入の基準は免除の  
割合が低いほど、緩く設定されています。  
免除を受けるためには申請が必要です

## 大切なのはトキメキです

そろそろ梅雨明けの予感ですが、いかがお過ごしですか♥

雨の日が長く続くと何となく毎日が代り映えしないように感じたり、以前はなかった制限の多さに息が詰まりそうに感じている人は少なくありません。この季節は「上手な気持ちの切り替え方を教えてください!」というお声をたくさんいただきます。前向きになれないときには、思い切り休んでもうのもありますが、未来の自分をよりよくするための「小さなごほうび」を考えるのもいいかもしれません♪「小さな」ですから、すぐにできることでいいのです。たとえば、お部屋の模様替をしたり小さな観葉植物を飾るなどで居心地のいい部屋を作るなんていうのはいかがでしょうか♥

気分が乗らないときに無理に頑張ってアクティブにならなくても、自分の心が喜ぶ「小さなごほうび」をなんでもない日常に散りばめることで、ときめく時間が増えるとは思いませんか!?

さて、そろそろ夏の準備です♥



## ♥ Profile

## 桐生純子

(株) Feel Communication 代表取締役  
(コミュニケーションクリエーター)

富士銀行勤務を経て、米国プログラムの研修会社で教育トレーナーを経験の後、起業。オンラインを活用したセミナー・講演・研修を数多く実施。コミュニケーショントレーニングの受講者は全国規模で5万人を超える日本では数少ないヒューマンスキル分野で20年以上のエキスパート。中でも女性の自立・起業支援の活動には情熱が高く「自分を活かす」ことをテーマにした講演・セミナーは業種を超えて大好評。日経BPコラムニスト、2児の母。  
セミナー・講演イメージ→<https://fcommu.net/>



翌年6月分までの免除をまとめて申請することができません。また、翌年7月以降の分についても、申請時に免除を受けた旨を書類に記入すれば改めての手続きは不要となります。

一方、すでに過去分の保険料を滞納している場合、2年1カ月前までの分について免除の申請が可能です。2021年8月に申請する場合、2019年7月以降の分の免除が(所得基準を満たしていれば)受けられます。

免除の申請をせずに滞納したままにしておくと、さまざまな不利益が生じます。詳しくは次号で。

- (注1) 全額免除は1万6610円の保険料がまるまる免除されますが、たとえば4分の3免除は、保険料の4分の3が免除され残りの4分の1は納めなければなりません。4つのうちどれかを選択して申請する必要はなく、どれに該当するかは、日本年金機構が所得を参照して判定してくれます。
- (注2) 所得税法上の扶養親族(配偶者を含む)であり、16歳未満の子どもは該当しません。
- (注3) 具体的には、基本額に扶養控除や社会保険料控除の額を加えた額となります。

## Profile

## 武田祐介



社会保険労務士、  
1級ファイナンシャル・プランニング技能士  
ファイナンシャル・プランナーの教育

研修、教材作成、書籍編集の業務に長く従事し、2008年独立。武田祐介社会保険労務士事務所所長。生命保険各社で年金やFP受験対策の研修、セミナーの講師を務めている。

公式HP <https://www.officetakeda.jp/>

(注4) 新型コロナウイルスの影響により収入が減った場合には特例があり、2020年2月以後の任意の1カ月の所得を12カ月分に換算して判定を受けることができます。

# お客様からの感謝の声



47歳で乳がんを発病。生命保険と温かい  
周りの人たちのおかげで万全な治療ができました

お客様  
プロフィール

父（76歳） Yさま（51歳 会社員）



元気に働く姿が  
母への最後の親孝行



今回ご登場いただくお客様は、高知県在住のYさまです。Yさまは4年前、職場の定期健康診断で、乳がんの疑いを指摘されました。

「私は毎年春に行われる健康診断では、乳がん検診も欠かさず受けていました。18歳で入社以来、健診結果には問題がなかったのですが、47歳のとき、右の乳房に腫瘍が見つかったのです」

精密検査の結果は、ステージ2の乳がん。ところが周囲が驚くほど、Yさまは冷静に病気を受け止めました。

「当時、母がすい臓がんの治療中だったので、がんについて徹底的に調べていました。そのことが、結果的に予習になったのでしょうか。もし、母の病気がなかったら、『がん』という病名だけで、不安に押しつぶされていたかもしれません」  
住友生命高知支社南国黒潮支部の田中純子さんにお話を伺いました。

「Yさまとは、25年以上の長いお付き合いです。『がんかもしれない』と連絡があったときは、間違いであってほしいと思いました」

Yさまにお話を伺いました。

「田中さんは、親と同じくらい私のことを考えてくれる、大切な存在です。手術日が決まると電話をすると、すぐに職場に駆けつけてくれました。生命保険の手続きをしながら、『初期のがんだから、手術して切除すれば大丈夫よ』と言葉をかけてもらい、勇気づけられました」

術後しばらく自宅で療養し、仕事復帰しました。その後の抗がん剤治療、放射線治療は、通院で受けられ、仕事と両立できました。

「現在は、飲み薬によるホルモン薬治療をしています。すべての医療費が生命保険で保障されたので、万全な治療ができて本当によかったです。残念ながら母は、天国に旅立ちましたが、元気に仕事復帰した姿を見てもらえました。それが、最後の

親孝行になりました」。

Yさまご家族のこれまでの道のりと生命保険への思いをお伺いし、田中さんのお話を交えて、ここに紹介させていただきます。

### 両親と3人暮らし。甥と姪に 囲まれたにぎやかな日々



高校卒業後、Yさまは地元の会社に就職。仕事に慣れたころ、両親からの勧めもあり、生命保険に加入しました。

「会社の同期たちも一緒に加入しました。担当の田中さんは、2カ月に1回ぐらい職場に訪れ、生命保険のことだけでなく、貯蓄や年金などについて、わかりやすく説明してくれました。気軽に相談もでき、いつの間にか親戚以上のお付き合いになりました」

田中さんにお話を伺いました。

「偶然にも、ここ数年でYさまのお父様やご親戚の担当を受け継いだこともあり、まさにご家族ぐるみのお付き合いになりました。Yさまは大らかで明るく、

ご家族や職場の方たちと、温かな人間関係を築かれています」

Yさまにお話を伺いました。

「私は三姉妹の長女で、両親と5人家族。妹2人が結婚してからは、3人暮らしになりましたが、妹たちの家は実家からスープの冷めない距離。それぞれ3人の甥や姪に恵まれ、家族が増えました」

にぎやかなご家族の中心にいたのは、お母様でした。

「母は、仕事人間の父を支えながら、私たち三姉妹をのびのび育ててくれました。料理上手でやさしく、6人の孫たちにも温かな愛情を注ぎ、とても慕われていました」

そんなお母様の体調に異変があったのは、お母様が70歳のときでした。

「受診したときには、すでにすい臓がんのステージ4でした。すぐに手術は難しい状態で、抗がん剤治療でまずはがんを小さくするという治療法を医師から伝えられ、父をはじめ家族全員が言葉にならないほどのショックを受けました。それ

からは、妹たちと協力して通院や家事をサポートしました」



お母様は、治療を受けながら普段どおりの家事ができるほどお元気になり、穏やかな日常を取り戻しました。家族全員がほっと胸をなでおろしたところ、Yさまの乳がんが判明したのです。



### 独身には経済的な 安心感が重要だと実感！



乳がん検診は、医師による乳房視触診検査、乳房専用のレントゲン検査（マンモグラフィ）、乳房超音波（エコー）検査があります。Yさまはこの3種類すべてを併用して、毎年受けていました。「前年まで何もなかったところに腫瘍が見つかったのです。病院での精密検査で

『乳頭腺管がん』と診断されました」

キノコ状（乳頭状）に発育するため「乳頭腺管がん」と呼ばれ、乳がん全体の約20%を占めています。リンパ節転移を起こしにくい、最も予後の良いがんといわれています。

「私の場合も転移がなく、比較的早期に発見されたことが幸いしました。腫瘍を切除するだけの手術ですみ、乳房は温存できると言われほっとしました」

手術は診断3ヵ月後に決定しました。

「医師による、手術を含めた治療法の説明には、妹たちが同行してくれました。私たちは母の闘病を身近で体験しているおかげで、がん治療の心構えができていました。自分でも驚くほど、淡々と受け入れることができました」

田中さんにお話を伺いました。

「Yさまは生命保険に加入してから2回見直しをされました。実は、2回目の見直しの1年後に、乳がんが見つかったのです」

Yさまにお話を伺いました。

「田中さんの勧めで見直していたおかげで、保障が万全でした。独身の私にとって、いざというときの経済的な安心感は本当に重要だと実感しました」

2泊3日の入院で手術は無事に終えました。お母様は闘病中にも関わらず、手術日には病院に駆けつけたそうです。

「家族たちに囲まれて、不安はありませんでした。本当にありがたかったです。退院後は自宅で1ヵ月療養しました。そのときも両親や妹たちに助けられ、ゆっくりできました。職場に復帰できたときは母もうれしそうでした。同僚の方たちからも温かく迎えてもらえ、とても感謝しています」

### 母の葬儀の日に ウィッグを外した



がん治療は手術すれば終わりではありません。Yさまも退院後、通院による抗がん剤治療が始まりました。3ヵ月かけて4回行われました。

「日帰りの点滴治療ですが、治療後3日

間ほどはだるさがあり、仕事は休ませてもらいました。副作用の吐き気は、薬で止められたので助かりましたね。髪の毛は治療3回目から、ばさばさと抜けていました」

Yさまは、抗がん剤治療前に、脱毛に備えて、ウィッグを準備していました。

「妹と一緒にデパートに行ったので、あれこれ試しながら、シヨッピングを楽しみ気分だったのでよかったです」

お母様が抗がん剤治療で脱毛したときは、寒い季節だったこともあり、ニット帽でカバーしていたそうです。

「茶目っ気がある母は、私のウィッグをつけて鏡を見ながら、『これはいいわね。似合うでしょ?』と楽しそうでした」

抗がん剤治療の次は、放射線治療でした。

「病院に朝一番で予約を入れて、10分ほどの放射線照射をして、仕事に向かいました。土日を除いて、16日間通院しました。職場の人たちからは、『遠慮しないで仕事を休んでもいいのよ』と声をかけ

てもらいましたが、普段どおりに仕事ができました」

Yさまの放射線治療を終えたあたりから、お母様の体調が徐々に悪くなっていました。

「母は結局手術ができませんでした。通院治療を続け、自宅では家事をして、普通の生活を心がけていました。ところが腹水がたまりはじめ、入院しました」

Yさまご家族は、自宅で緩和ケアができるように準備をしましたが、叶うことなくお母様は家族に看取られて天国へ旅立たれました。

「亡くなる1カ月ほど前まで、トイレも自分で行けるほどでした。私たちの手を借りず、最後の最後まで見事でした」

お母様の葬儀の日、Yさまはウィッグを外しました。

「ウィッグは、外すタイミングが難しいのですが、母に背中を押してもらえたような気がしました」

Yさまは現在、お父様と二人暮らし。仕事と主婦の役割を両立しています。「父

の健康を守りながら、妹たち家族とも変わらず楽しく過ごしています。生命保険は、保険料が免除になった分、年金型保険を厚くして、老後に備えています」と明るくお話ししてくれました。

最後に田中さんにお話を伺いました。



「Yさまは定期的ながん検診で早期発見ができた上、万全な治療を受けられて本当によかったです。がん治療は医学の進歩とともに、進化しています。それだけ医療費も高額になります。これからはますます生命保険が重要になることを、多くのお客様に伝えていきたいです」

# 税金講座

ゼロから学ぶ



第75回

## 厳しくなった 教育資金贈与の特例

人生の三大資金は、老後、住宅、教育。先月号で取り上げた住宅資金だけでなく、教育資金にも贈与税の特例があり、最大1500万円が非課税になる。ただ、相続税対策として使われることもあり、資産家優遇の批判を受けて、税制改正によりその取扱いに厳しさが加えられている。

専用口座で無駄遣いを防ぐ



- A** 子どもの教育資金は学資保険などで準備する人が多いけれど、祖父などから援助を受けるというケースもよく聞くと。
- B** お祖父さんにとって孫は可愛いものですからね。
- A** そうだね。で、祖父が孫の教育費——大学の授業料などを贈与した場合、贈与税が非課税になる特例がある。ちょっと長いけれど、正式には「直系

- 尊属から教育資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税」という名称だよ。
- B** 直系尊属というと、親や祖父とということですね。
- A** そう、親から子への贈与も対象だけど、親が子どもの授業料を払うのは当たり前なので、この特例はおもに祖母から孫への贈与を対象にしていると考えていい。もうひとつのポイントは「一括贈与」という点だ。
- B** 一括贈与……。

- A** かりに親ではなく祖父母が学費を払ったとしても、学校に毎年、直接納めるような場合はそもそも贈与税の対象にならない。ただし、学費を超える金額を孫に与えて、孫の手元に残ったような場合は、贈与税の対象になる。この特例の趣旨は、向こう何年間分の教育費を一括していま贈与しても、つまり手元に残っていても贈与税がかからないという点にある。
- B** 将来の学費を先にまとめて贈与してもらおうということですね。
- A** そういうことだね。ただ、贈与されたお金を学費以外に使ってしまったりするようないいことがないように、信託銀行などに「教育資金口座」を開設して預けておくことが必要なんだ。贈与を受けた孫は、必要のつど、口座から引き出して学費を払う。払った学費については、使途が明らかになるように領収書の提出が必要なんだ。

**B** なるほど、無駄遣いできない仕組みになってるんですね。

**A** 非課税となる金額は最大1500万円、かつこの金額だからね。

**使い切らずに余ったら**



**B** 1500万円を非課税で贈与できるといふのであれば、お祖父さんにとってはそれだけ相続財産を減らせるから相続対策にもなりますね。かりにもし1500万円を贈与して、それを使い切らずに残ってしまった場合はどうなりますか？

**A** 残ってしまうケースとしてはいくつか考えられるけど、代表的なのは、贈与を受けた孫が30歳になった場合だ。下表にもあるように対象となる受贈者は「30歳未満」とされているので、30歳になると教育資金口座は終了、ということになる。そのときに口座に残高があれば、その年

**「直系尊属（親や祖父母）から教育資金の一括贈与を受けた場合の非課税」の概要**

受贈者の要件	・ 贈与者の子、孫、曾孫 ・ 30歳未満 ・ 合計所得金額が1,000万円以下
非課税金額	1,500万円まで
期間	2023年3月31日まで

——30歳になった年にその残額の贈与があったものとして贈与税の対象になる。

ただし、30歳になったときに学生である場合などは学生である限り最大40歳まで延長され、終了時点で残高があればやはり贈与税の対象になる。

**B** 余った額には贈与税がかかるということですね。もし、贈与したお祖父さんが死亡した場合——そのときにやはり使い残しがあったらどうなりますか？

**A** いまは残高が相続税の課税対象になっている。

**B** 「いまは」というと昔は違った？

**A** かつては、残高があっても相続税の対象とはされていなかったんだ。だから本来の目的を逸脱して相続税対策にこの特例を使う人もいて、2019年税制改正で取扱いが厳しくなった。

**B** 残高が相続税の対象にされた？

**A** そう、ただし、2019年の改正では、贈与から3年以内に贈与者が死亡して相続が開始された場合に限り、残高を相続財産に加算することとされた。さらに、今年、2021年の改正で、「3年」の制約が外され、3年以内の贈与に限らず、残高があれば加算する取扱いに変更された。ただし、受贈者が23歳未満や23歳以上でも学生である場合は——まだ学費として使う可能性があるの、加算の対象から外されているよ。

**B** そうすると、いまは余っても相続税の対象になるので節税にはならない、ということですね。

思わず伝えたくなる!

# お金にまつわる エトセトラ

第 124 回



## 少額で気軽に! スマホ証券で株式投資

投資初心者にうれしい  
メリットがたくさん



スマホ（スマートフォン）で株式投資ができる「スマホ証券」のサービスが続々登場しています。

これまで、スマホで株式投資をすることはできましたが、それはあくまで通

常の株式投資がスマホでもできるというものでした。スマホ証券のサービスは、スマホでの取引を前提とし、これまで株式投資をしたことがない人でも手軽に投資できるように工夫されています。

スマホ証券のメリットは5つあります。

### ① 少額から投資できるサービスが多い

スマホ証券では、1株から取引できる場所が多くなっています。通常、株式の売買は100株単位ですから、株価が500円の銘柄を買うのに5万円必要です。しかし1株から取引できるスマホ証券なら、500円で投資ができるというわけです。

### ② 手数料が無料、または安い

株式を売買するときは、売買手数料がかかります。スマホ証券の中には、これを無料にしているところや、安く設定しているところがあります。

### ③ ポイントで投資できるスマホ証券も

たとえばSBIネオモバイル証券ではTポイント、LINE証券ではLINEポイントを投資に利用できます。いきなり

自分のお金を投資するのは抵抗があるという方でも、普段の買い物などでたまったポイントでの投資なら試しやすいですね。

### ④ 投資初心者でも投資先選びに困らない

株価チャートや会社の決算書などが読めなくても投資できるよう、スマホ証券各社は情報をわかりやすく表示しているため、投資先選びもスムーズです。

### ⑤ いつでもどこでも取引できる

スマホがインターネットにつながっていれば、いつでもどこでも株式の売買ができます。移動時間など、ちょっとした隙間時間も活用できます。

さらに、スマホ証券独自のサービスも充実しています。前述のSBIネオモバイル証券では、株式を1株から自動で積立投資できます。またLINE証券では、不定期ながら「株のタイムセール」を開催しており、対象の株式を最大7%オフで購入できます。

預貯金でお金が増やしにくい時代です。スマホ証券で資産形成をスタートしてみたいかがでしょうか。

# JAIFA VOICE

## ～JAIFA 地方協会活動レポート～

### ▶ 福山市

推計人口 46万5,261人  
(2021年4月現在)

福山城は、徳川家康のいとこの水野勝成が1622年に築城した名城。福山市では、先人の歩みや大切にしてきた思いを、あらためて振り返り、福山の歴史、文化の価値や魅力を高め、市民の心をつなげる機会として、福山城築城400年(2022年8月28日)に向けた記念事業が開催されている。



レポーター 寺田 幸生 (福山協会会長/プルデンシャル生命)

### 小さな協会だからこそできる大胆な活動を展開しています!

福山協会では公益活動として、一般の方々に告知を行い、セミナー開催やさまざまなボランティア活動を進行中です。



### さまざまなセミナーを積極的に開催

私たちの協会は会員数が他の県協会と比べると200人強という比較的小さな協会です。その小さいというスケールメリットを活かした事業を企画し、小さいがゆえに大胆にセミナーを展開しています。2019年には、元広島東洋カーブの新井貴浩氏をお招きして、1,000人規模のセミナーを行ったり、瀬戸内寂聴氏の秘書である瀬尾まなほ氏をお招きしセミナーを開催しました。また、昨年度は北海道ブロックと共同し、WEBセミナーを積極的に行っています。



### 高校生に向けた金融教育進展のための出張授業

協会独自の活動としては、高校生に向けた出張授業を足掛け4年開催しています。福山市内の私立高校に働きかけ、生命保険をはじめとした金融に関するテーマを会員自身が講師となり、授業を行います。

今年度は高校生に向けた出張授業を半年間にわたり、月1回のペースで行い、合計6回の授業で、生徒たちも金融、経済のことについて学ぶことができました。「授業のために新聞に目を通すようになった」という積極的な感想を数多く聞くことができ、大変有意義な活動となりました。

コロナ禍ではありますが、公益事業を通じて一人ひとりが地域に貢献できるような活動を今後も展開できればと思っています。

# 愛のドリーム募金

“1月31日生命保険の日”全国一斉贈呈式 活動報告  
～ JAIFA地方協会一丸となって、社会貢献活動への思いを伝えていこう～

全国から喜びの声が届いています！

平成7年よりスタートした「愛のドリーム募金」は、公益法人事業の社会貢献活動の基本柱として地方協会毎の活動が定着している中、更に「愛のドリーム募金」の拡充と活動の周知をはかるため、毎年、生命保険の日(1月31日)に併せて「愛のドリーム募金」全国一斉贈呈式を全国54地方協会にて挙行していく活動を取り入れました。

昨年度は、新型コロナウイルス蔓延により、贈呈式を自粛する地域もございましたが、本年は各地域の状況を踏まえまして実施しました。皆様に本誌面を通し当日の様子をもって活動報告とさせていただきます。

(地域によりましてはコロナ禍の影響により、お写真をお撮りいただけなかった協会もございますので、ランダムに掲載致します。)

札幌協会



青森県協会



茨城県協会



埼玉県協会



今年度以降も、毎年“1月31日生命保険の日”に全国一斉贈呈式を継続してまいります！



一人ひとりの協力で  
永続的社會貢献活動を続けていきましょう。

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会  
理事長 金井 敬司



愛のドリーム募金

累計総額 5億6,273万374円

令和3年度募金現在額は123万8,046円です(令和3年5月31日現在)