昭和41年5月20日第3種郵便物認可　令和3年11月1日発行（毎月1回1日発行）第107巻659号

自己改革の取組みをお手伝いし、応援する情報誌

Present
プレゼント

Opportunity ～次を見据えよう～

2021
11
November

JAIFA 60th Anniversary
絆に支えられて60周年
トリプルアニバーサリーイヤー

好きなときに好きなだけ、一定期間に
一定金額で利用できる製品やサービス!
特集
第7回
仕事や生活に役立てるミニ知識
最近よく聞く“サブスク”って何？

あまり知られていない!?
お好み焼きの発祥地や
大阪風・広島風の違い
第6回　ごちそうの歴史
お好み焼き

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』11月号は、スマートフォンでも読むことができます。

JAIFA 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
www.jaifa.or.jp

「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.4179　相続が発生してから4か月以内に準確定申告書を提出

【10月04日】

年の中途で死亡した人の場合、相続人（包括受遺者を含む。以下「相続人等」）が、1月1日から死亡した日までに確定した所得金額及び...

特別公開中！

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”
  11月追加予定：【法人への提案】法人への保障提案Ⅰ ～社長へのリスクマネジメント～
- 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）
  11月追加予定：法人 No.10 同族株主がいる場合の株主判定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）
  11月追加予定：【法人】退職金受取るメリットは３つ！

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

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11月節 11.7 ▶12.6

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 白水性

昭20・29・38・47・56
平2・11

先月までの勢いはなくなりました。少々疲れ気味です。気力・体力・財力などが低迷しています。今月のあなたは物事すべてがピンボケですから正しい考えができません。ビジネス運は表での動きをやめて静かに内情の形を整えましょう。すべてのことに今月はアンバランスな状況ですから、次の活動に向けて机上作戦です。金銭運も社交運も良くありません。辛抱する1ヵ月です。年月一致の今月は、あなたを吉方位が支えてくれるラッキーな1ヵ月です。

開運★東大吉方位～ここで営業活動を。
（発展の兆しの縁を付けられる。良い流れになる）

二 黒土性

昭19・28・37・46・55
平元・10

今月から盛運の流れに乗りました。しかし、始まりの時ですから、運気はまだまだ弱ですので慎重に進みましょう。特に今月のテーマは「奉仕する1ヵ月」です。あなたを取り巻く周囲の人達や困った人達へ手を差し伸べて力を貸してあげましょう。ビジネス運は単独での行動が良い結果に結びます。金銭運は良くありませんので計画的な消費を心がけましょう。社交運はお誘いも多くなりますが、できるだけ現状維持を優先しましょう。

開運★西大吉方位～営業活動や飲食は是非この場所で。
（飲食の場が仕事の情報になり良い紹介話が出る）

三 碧木性

昭18・27・36・45・54・63
平9

躍進できる今月は気分も爽快に明るく進みます。今月のあなたは自分の考え方は的確ですし、ビジネスの感覚も最高の時。すべての準備が整いましたらGOサインをして進みましょう。ビジネス運は千客万来の様子がありますが、ここでは今までできなかった案件をもう一度手掛けましょう。再生復興していきます。金銭運は良くないですが、現状維持で無駄を省きましょう。社交運は人気が出てきました。お誘いも多いでしょう。

開運★南大吉方位～ここで活動を。
（良い情報がいち早く届く。また二度の作用があるので、すべての事柄に復活がある）

四 緑木性

昭17・26・35・44・53・62
平8

年頭から願っていたことが一応の望み達成になるでしょう。今月のあなたは自分の思いどおりの展開ができますので、かねてから企画していたことは計画行動に移しても良いでしょう。ビジネス運は願いが叶います。そして整理整頓がテーマですから、迷いを捨てて決めたとおりに願望達成へ向けて進みましょう。金銭運は無駄遣いが多いようです。自重しましょう。社交運は千客万来です、モテモテの人気に支えられています。

開運★南大吉～ここで商談を。
（物事は二度の作用がある。二度目が結果は良好）

五 黄土性

昭16・25・34・43・52・61
平7

運勢階段の最上階へようやくたどり着きました。今月は運気満載の良い状況で過ごせますから、これ以上の欲を出さないよう、運気の良さに慢心した行動をしないように心がけて過ごしましょう。ビジネス運は自ら動かなくても千客万来が相手方から来ますので、良いか悪いかの吟味だけはしっかりとしましょう。金銭運も社交運も良好です。

開運★西大吉方位～ここで飲食を兼ねた活動を。
（飲食が取り持つ縁で社交運がアップ、営業利益に繁栄する）

六 白金性

昭15・24・33・42・51・60
平6

勢いが出てきた今月はとにかく多忙です。何かにつけてあなた自身も欲張りになっていますので注意が必要です。物事のすべてにおいて謙虚に活動することが大事なテーマです。謙虚さが大きく仕事の幅を膨らませてくれます。ビジネス運は言葉遣いに注意。言ってしまった一言、言わなかった一言で成績が大きく変わるときです。金銭運は良好。社交運は良くありません。

開運★西大吉方位～ここで商談や飲食をしましょう。
（一家団欒ができる。営業成績が良好になる。紹介がでる）

七 赤金性

昭14・23・32・41・50・59
平5

大事な1ヵ月なのにどうしてもビジネスのリズムに乗れません。自分の考え方も取り巻く周囲の状況もあなたに味方の時です。気分が乗らないと甘えていては周囲に追いかけられます。ビジネス運は身内や仲間との連携を取り、単独行動を控えて周囲の協力を得ましょう。金銭運は最高です。社交運は周りからのお誘いが多い時です。自分を見失わないでね。

開運★北大吉方位～旅をして夏の疲れを取り除きましょう。
（すべてのケジメが付く。紹介話が舞い込みます）

八 白土性

昭13・22・31・40・49・58
平4・13

変化厳禁の1ヵ月です。自分の気持ちは的確な判断ができる時ですが、新しい流れを作りたくなっています。今月はどうあがいても良い芽は出ませんから、現状維持で過ごしましょう。ビジネス運はかねてからの顧客を中心に近況伺いなどをしてあなたの存在を認識させましょう。金銭運は良好です。特に今までの成果が良いので営業利益はアップしています。社交運は再会が見込まれます。古い付き合いや懐かしい人との出会いが期待されます。

開運★南吉方位～この場所で営業活動を。
（良い情報を旧知の友からもたらされる。復活や見直しあり）

九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57
平3・12

離合集散の今月は今までのあなたの努力が認められて評価の対象になります。また、コツコツと努力してきた部門では賞に入るでしょう。反面、親しい人との別れや、離散などが起こりやすい時です。ビジネス運は物事が一度では収まりにくく、必ず再度の問い合わせなどがあるでしょう。しかし、二度以上になっても諦めないで、必ず再度の方が好結果を生み出します。金銭運、社交運共に現状維持です。

開運★東大吉方位～ここで飲食や喫茶や活動をしましょう。
（発展のリズムに乗りやすい開運方位。是非活用を）

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・ホールの街』 ネット上でもマダム晶子に出会えます!
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

Present

「Present」の語源には「現代・今」という意味があります。
一人ひとりの大切な今日に感謝の気持ちを込めて
「プレゼント」を贈ります。

/2021
11

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：「お好み焼き」広島県のお好み焼き店は約 2000 程あるといわれ、全国上位の店舗数。お好み焼きを食べる際に使う「起こし金」は、大阪等では「コテ」、広島等では「ヘラ」と呼ばれていることが多く地域によってさまざま。戦後は西新天地公共広場を中心にお好み焼きの屋台が賑わったが、現在は移転等でそれらの店舗が集まった商業ビルが人気の観光スポットとなっている。

マダム晶子の九性気学で 今日から開運

02 特集
第 7 回　仕事や生活に役立てるミニ知識
好きなときに好きなだけ、一定期間に
一定金額で利用できる製品やサービス！
最近よく聞く“サブスク”って何？

06 連載
第 6 回　ごちそうの歴史
あまり知られていない!?
お好み焼きの発祥地や大阪風・広島風の違い
お好み焼き

08 第 79 回　ゼロから学ぶ税金講座
すでにある、相続税と贈与税の「一体化」

10 第 227 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～
「生命保険の大切さ」
滋賀県　大津市立瀬田中学校　1学年　細川　知希

12 第 56 回　社会保険 Q&A
自営業者に遺族年金はない！？

13 第 116 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】
～できていることに目を向ける～

14 第 200 回　お客様からの感謝の声
「妊娠悪阻」の入院で生命保険の大切さを実感。
新たに健康還付金が給付されるがん保険に加入

18 第 128 回　思わず伝えたくなる！
お金にまつわるエトセトラ
2022年に大きな制度改正　iDeCo3つの変更点

19 第 43 回　想いをつなぐ
愛のドリーム募金で
子どもたちの感性を育てるお手伝いを

20 第 43 回　JAIFA VOICE
タオル333枚とマスク700枚を
社会福祉協議会に寄贈しました

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に広報誌をお手に取っていただき、
お役に立てていただけま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 広報誌「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

PRINTED WITH SOY INK

※ 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

厚生労働省では、事業主の皆さまが、雇用調整助成金を活用し雇用維持をはかることができるよう、2021 年 11 月 30 日まで特例措置を実施しています。
厚労省「雇用調整助成金（新型コロナウイルス感染症の影響に伴う特例）」
https://www.mhlw.go.jp/stf/seisakunitsuite/bunya/koyou_roudou/koyou/kyufukin/pageL07.html
※制度見直し等により、都度支給申請様式の改定を行うため、支給申請を行う際は、その都度、厚労省のホームページより最新情報をご参照ください。

JAIFA 60th Anniversary
絆に支えられて60周年

トリプルアニバーサリーイヤー
1962年　創　　立 ＜60周年＞
2002年　名称変更 ＜20周年＞
「社団法人全日本生命保険外務員協会」から「社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会」へ
2012年　公益社団法人認定 ＜10周年＞

2022 年 JAIFA は創立 60 周年を迎えます。
JAIFA は、コロナ禍を乗り越えた時代に向かってこれからも邁進していきます。

仕事や生活に役立てる

ミニ知識

特集

第 7 回

最近よく聞く〝サブスク〟って何？

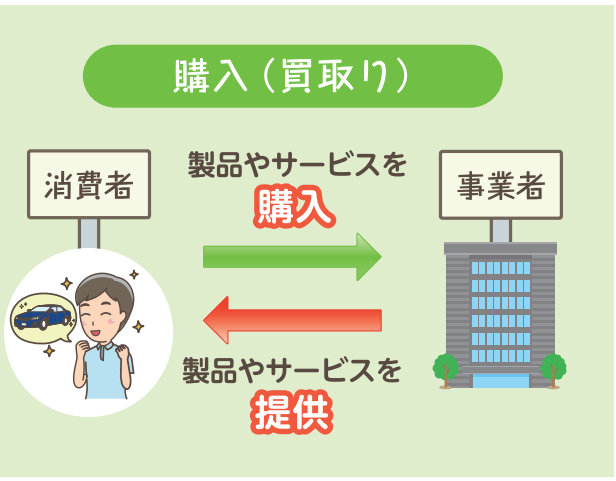
所有から利用へと、消費者マインドの変化により「サブスクリプション」と呼ばれるサービスが増えています。言葉自体は、聞いたことのある人は多いのではないでしょうか。ただ、その内容や種類、使い方などについてはよくわからないという人も少なくないようです。今回は、サブスクリプションについて解説します。

サブスクとはどんなサービス？

サブスクリプションは、日本語では「購読・予約・加入」などと訳されます。一般的に、一定期間に一定金額で利用できる製品やサービスのことを、〝サブスク〟と略して呼ばれることが多いようです。

かつては、新聞や雑誌の購読、牛乳宅配などの「定期購入」のことを指していました。近年では音楽や動画、ソフトウェアなどを定額料金で継続的に利用できるサービスや製品を指すようになりました。

利用者は、これまでのように購入（買取り）するのではなく、あくまでも〝利用



する権利〟を定額料金で取得します。消費者の節約志向とも相まって、初期費用を抑えられ、好きなときに好きなだけ製品やサービスを利用できることで人気が高まっています。

利用者は右肩上がりに増加

サブスクの利用は年々増えていて、将来的にも増加の予測が出ています。

総務省「情報通信白書」（令和2年版）で、「世界の動画配信市場規模・契約数の推移及び予測」※を見てみると、2019年の動画契約数は15・7億契約、売上規模は約500億ドルでした。そして2022年には、同じく22・7億契約、924・4億ドルにまで伸びる予測です。

かつてのような、音楽を1曲あたり数百円でダウンロードする課金型は、横ばいか減少傾向で、将来の予測も同様です。今後は、定額制のサブスクサービスが主流になるものと考えられています。

こんなものまでサブスクで利用できる！

サブスクの定番とも言える、音楽や映画・ドラマ配信に加え、利用できるサービスは、さまざまなジャンルに及んでいます。その中から一部をご紹介します。

【音楽配信】

かつてはレコードやCDで聞いていた音楽は、定額での聴き放題がすっかり定着しました。ジャンルを問わず、さまざまな音楽を聞きたい人に向いたサービスです。

レコメンド機能のあるサービスだと、あまり馴染みのなかったジャンルの曲と偶然出会う楽しみもあります。無料で利用できるトライアル期間もありますので、気になる場合はまずお試しで利用してみるといいでしょう。

【動画配信】

ドラマ・映画・アニメやバラエティ番組まで、テレビはもちろんパソコン・スマートフォン・タブレットなどさまざまな機器で、定額・見放題で楽しめる動画配信サービス。

人気のドラマなどを見られなかった場合でも、見逃し配信などを利用すれば、あとからでも視聴可能です。さまざまな配信サービスがありますが、ポイントになるのは、自分の見たいジャンルのコンテンツが充実しているかどうかです。

音楽と同様に無料のトライアル期間もありますので、試しながら自分にあったサービスを選んでみましょう。

【書籍・雑誌】

書籍や雑誌の読み放題サービスは、本好きには嬉しいサービスです。パソコンはもちろん、スマートフォンやタブレットなどで、好きな時に好きな場所で読むことができ、月に数冊読めば元を取れてしまう手軽な料金も魅力です。

気を付けるべきは、書籍や雑誌のすべてが読み放題になるわけではないこと。とはいえ、さまざまなジャンルの本や雑誌を読んでみたいという人は、定額の読み放題

（参考）総務省「情報通信白書」（令和２年版）第１部　第４節図表 1-4-1-2
https://www.soumu.go.jp/johotsusintokei/whitepaper/ja/r02/html/nd114110.html

サービスは安価でコストパフォーマンスに優れたサービスと言えるでしょう。

【自動車】

車の所有には、税金や保険、メンテナンス費用（車検・点検・修理）など、さまざまな費用が必要です。

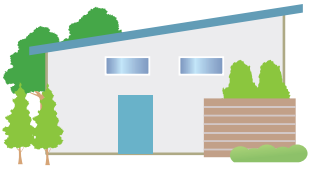
車のサブスクでは、毎月の定額料にこれらの費用が含まれていることがほとんどで、利用後の追加の費用負担の心配がありません。車に関するコストを平準化できるため、将来の家計見通しも立てやすくなります。

ただし、決められた走行距離を超えている場合や、通常の使用範囲を超える損傷などがあると、追加費用などが発生することもあります。

【住居】

自分好みの場所に「住み放題」になることで、新しいライフスタイルとして注目を集めています。賃貸住宅のように敷金・礼金・保証金などの初期費用は不要で、サービスや物件によっては、光熱費やインターネット接続料なども料金に含まれている点は、一番のメリットでしょう。

旅行をしながら地方を拠点にテレワークをしたり、週末は自然の豊かな地方の家で過ごすなど、利用法はいろいろと考えられます。利用する際には、自分の希望する地域に物件があるかどうかが最も大切です。そして、住居タイプ（別荘、空き家など）、最低契約期間、初期費用・光熱費などの負担の有無などについても確認しましょう。



【家電・家具】

家電や家具を買ったものの、使い勝手が良くなかったり、性能面での不満があったとしても、簡単に買い換えるわけにはいきません。我慢しながら使い続けるケースがほとんどではないでしょうか。

そんなときには、サブスクを利用して、お試しで使ってみるのがおすすめです。サービスによっては、気に入らなければ交換も可能です。買うと高額な家電でも、初期費用を抑えつつ、最新の製品を手軽に使うことができます。気になる家電の新機種がある人は利用価値があるでしょう。

【お酒】

コロナの影響で、外で飲む機会の減った今、月額料金で毎月お酒が配送されてくるサービスを利用すれば、家飲みの楽しさも増すというもの。一般的な酒店やスーパーでは見かけることの少ない珍しいお酒と出会える点も魅力です。

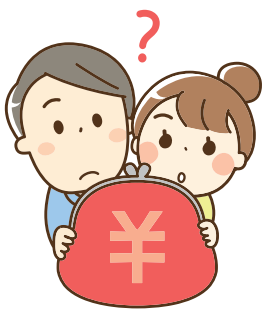
ビールのサブスクでは、ビールサーバーも無料でレンタルされるので、店で飲むようなビールを家庭で味わえます。日本酒なら、その道のプロが全国から厳選した銘酒とともに、酒に合うおつまみも同時に送られてペアリングを楽しむこともできます。

サブスクを利用するときの注意点

サブスクは、冒頭でも紹介したとおり、必要なときに必要なだけ利用し、不要になれば契約を解除することで、最小限の費用で利用できるため、合理的で無駄もありません。購入では手が届かなかった高額な製品なども、初期費用不要のサブスクで実現できます。

一方で、手軽に始められることから、契約後の管理も大切です。定額利用は、使い続ける限り利用料が発生します。場合によっては購入してしまった方が、後から考えると安く済んだということにもなりかねません。

サービスを利用する目的をしっかりと決め、いつまで使うのか、最終的にどれくらい費用を充当することになるのかなど、計画性を持って利用することが大切です。



サブスクで利用できる主なサービス

ジャンル	サービス名	特徴
音楽	Apple Music	洋楽のラインアップが豊富で、Apple ユーザーにはおすすめ
	Spotify	無料でもフルで楽曲が聴くことができ、プレイリストも充実している
映画・ドラマ・アニメ	Hulu	主なテレビ局の人気番組を網羅し、見逃し配信も多数用意されている
	Netflix	オリジナルコンテンツに強みを持ち、動画のダウンロードも可能
書籍・雑誌	Amazon kindle unlimited	200 万冊以上が読み放題で、小説やビジネス書など書籍に強みを持つ
	楽天マガジン	700 以上の雑誌が取り揃えられ、月額プラン 418 円からとコスパも抜群
自動車	KINTO ONE（トヨタ）	契約期間は 3・5・7 年から選択し、契約途中での乗り換えも可能
	Honda マンスリーオーナー	最短 1 ヶ月で乗り換え・返却が可能なため、気軽に利用できる
住宅	ADDress	全国にリノベーションを実施した物件が用意され、生活道具も完備
	HafH	国内外に施設を展開、ライフスタイルに合わせ 5 つのプランを用意
家電・家具	CLAS	最低 3 ヶ月から利用でき、家電と家具を豊富なブランドから選べる
	subsclife	人気ブランド、こだわりデザインの家具が選べ、契約終了後は購入も可能
お酒	キリンホームタップ	作りたての生ビールが月 2 回送られ、ビールサーバーは無料レンタル
	saketaku	全国 1.5 万種類からプロが厳選した日本酒を、おつまみと共に配送

第6回

ごちそうの歴史

お好み焼き

日常生活に定着した国民食や定番料理の歴史を探る「ごちそうの歴史」。９月号でご紹介した「天ぷら」に続いて今回取り上げるのは「お好み焼き」。大阪の粉もの文化の代表格ですが、じつは東京生まれ。大阪風、広島風の違いの秘密も探ります。

子供のおやつから大人の食事に

だしが利いた生地のまろやかなうま味、たっぷりのキャベツの甘み、熱々の鉄板に焦がされるソースの香ばしさが魅力のお好み焼き。大阪生まれの名物料理というイメージがありますが、じつは東京で生まれて西日本で発展した料理。東京・浅草では、現存最古のお好み焼き専門店が今も営業を続けています。

お好み焼きの直接的な起源と考えられているのが、江戸時代後期に登場した「文字焼（もんじやき）」というお菓子です。文字焼は水で溶いた小麦粉に甘い蜜を混ぜて薄く焼きのばしたもので、鉄板の上で文字や絵を描きながら焼いたことからその名がつきました。

■明治時代の郷土玩具研究者・清水晴風が描いた文字焼屋台の様子。清水晴風「世渡風俗圖會」

文字焼は明治時代までの間に東京・月島の名物として有名な「もんじゃ焼き」へと派生しますが、大正時代になると、文字焼ともんじゃ焼きからさらに派生した屋台スタイルの軽食「どんどん焼き」が東京で流行。太鼓をどんどんと鳴らして売りまわったことが名前の由来と考えられていますが、客の好みの具材を使って調理することから「お好み焼き」という呼び名でも親しまれていたそうです。

どんどん焼きが誕生した当時は洋食ブームの真っただ中であり、明治時代に伝来したウスターソースもこの頃には一般に定着していました。どんどん焼きが東京から西日本に伝わると、どんどん焼きにウスターソースを塗った「一銭洋食」が誕生。一銭洋食は子供のおやつ感覚の屋台メニューでしたが、昭和初期までには大人が座敷で楽しむ料理「お好み焼き」へと発展しました。この名前はどんどん焼きの別名を受け継いでいると同時に、〝自分で好きに作る〟という意味合いが込められていると考えられます。

そして戦後まもない食糧難のなか、お好み焼きは鉄板一つで作れる手軽な料理として注目され、大阪を中心にさらに発展。初めはくず肉を乗せる程度でしたが、復興とともにキャベツをはじめとしたさまざまな具材が使われるようになり、鉄板を前にしてカウンターテーブルで食べ

るスタイルなども確立。東京で生まれたお好み焼きは西日本で大きく飛躍し、大阪を代表する料理となりました。

たこ焼きもお好み焼きの兄弟

お好み焼きと並んで大阪の粉もの文化を代表する料理といえば「たこ焼き」。系譜はどちらも同じですが、一銭洋食から分岐して異なる道を歩んでいます。

たこ焼きの原型と考えられているのが、一銭洋食の職人がくぼみのある鉄板に生地を流し込んで焼いたとされる「ちょぼ焼き」。さらに昭和初期にはちょぼ焼きからの派生として、小麦粉の生地にすじ肉やこんにゃくを入れて丸く焼き上げた「ラジオ焼き」が誕生しました。ラジオ焼きという名前は、当時高価で人々の憧れだったラジオにあやかって名付けられたそうです。

そして、大阪でラジオ焼き屋台として開業していた「会津屋」の初代店主・遠藤留吉氏が、兵庫県明石市の郷土料理「明石焼」をヒントに卵とタコを使ったオリジナルのラジオ焼きを考案。1935年に「たこ焼き」が誕生したのです。

大阪風と広島風の違い

お好み焼きの話題で欠かせないのが、いわゆる大阪風と広島風の二つのお好み焼き。どちらも源流は同じですが、大阪風は生地と具材を混ぜて焼く「混ぜ焼き」式。広島風は焼きながら生地に具材を重ねていく「重ね焼き」式という明確な違いが存在します。

そもそも文字焼きから一銭洋食まで、具材と生地に混ぜずに焼いて乗せる作り方を採用していました。しかし、座敷料理・お好み焼きの"客が自分で焼く"スタイルを提供する際の簡便性の都合から混ぜ焼き式のレシピが誕生。大阪風はこの座敷由来のお好み焼きの系譜を継いでいるため混ぜ焼き式が主流となりました。

大阪風のお好み焼きは戦後の復興とともに全国に広まりましたが、原爆により他県よりも甚大な被害を受けた広島は復興が遅れていたため、混ぜ込み式のお好み焼きが根付くことはありませんでした。そのため、広島では一銭洋食をベースに独自に発展させた重ね焼き式のお好み焼きが誕生。1975年に広島東洋カープが悲願のリーグ初優勝を成し遂げた際に、広島市内のお好み焼き店がテレビ中継に映ったことがきっかけとなり、広島風のお好み焼きが全国的に知られるようになったのです。

■お好み焼きにマヨネーズをかける食べ方は 1953 年に考案された

★次回 12 月号掲載となります。

税金講座 ゼロから学ぶ

生前贈与による相続税対策は封じ込められるのか。先月号で取り上げたとおり、相続税と贈与税の一体化が検討されているという。その内容はまだ明らかではないが、じつは「一体化」の仕組みはすでにある。

第79回

すでにある、相続税と贈与税の「一体化」

死亡前3年以内の贈与は〝無効〟

A 相続税の計算において「生前贈与加算」というのがあるのは知っているかな？

B 知りません。

A ちょっと専門的技術的な話になるけれど、相続開始前3年以内の贈与財産は、相続税の計算の際に、改めて相続財産に加算するという取扱いだよ。具体的にいうと、父親が死んで子どもが相続で財産を取得した場合、たとえば、その子どもが父親の死亡の2年前に父親から1000万円の贈与を受けていた場合、その1000万円を相続財産に加えて相続税を計算するという仕組みだ。

B その分、相続税が多くなるということですか。

A そういうことだよ。

B そうすると、1000万円を贈与されたときに贈与税を払っていて、さらにその1000万円に相続税もかかる。二重に税金がかかるということですか。

A 税務署もそこまであこぎではないよ。すでに納めていた贈与税は相続税の額から控除できるようになっている。

B それだったら問題ないですね。

A 必ずしもそうとはいえないよ。というのは、たとえば110万円の基礎控除以下で、贈与税を払っていない場合であっても、加算することになっているんだ。その場合、無税だと思っていたのに相続税でしっかりとられることになる。

B それじゃ、せっかく無税で贈与した

贈与税の2つの課税方式と相続税との関係

	贈与税の課税	相続時の取り扱い
暦年課税	1年間で110万円までの基礎控除 10～55%の超過累進税率	3年以内の贈与財産を加算 （相続時に財産を取得した人のみ加算）
相続時精算課税	累積で2,500万円までの特別控除 一律 20%の税率	3年以内に限らず過去の贈与財産を加算 （相続時に財産を取得しない人も加算）

意味がなくなってしまうということ？

A そういうこと。被相続人が死亡する3年前以降の贈与は、この生前贈与加算のルールによって相続税対策にはならないということなんだ。もっとも3年以内に死ぬかどうかは事前にはわからないから、「結果的には」という話だけどね。いずれにしても、相続開始前3年以内の贈与については、すでに贈与税と相続税が一体化されていることになる。いま検討されているのは一体化をさらに強化することで、そのために「3年以内」をたとえば「10年以内」に拡大することなどが取り沙汰されているよ。

B なるほど、そうなると長年かけて贈与してもダメということになりますね。

「精算課税」は一見有利だが……

A ところで、相続時精算課税というのは知っているかい？

B 聞いたことはあるような気がしますが、詳しくは知りません。

A 贈与税の課税方法は2つあって、これまで話してきた、1年間110万円の基礎控除を引いて計算する方法は暦年課税と呼ばれている。もうひとつが相続時精算課税だ。これはかいつまんでいうと、贈与時の税負担を少なくし、将来の相続時に税金を精算する——税金を相続時に後払いする、という仕組みだよ。

B 具体的に説明してください。

A 相続時精算課税では、2500万円の特別控除がある。つまり、2500万円以下の贈与であれば、贈与税はかからない。2500万円を超えた場合でも、税率は20％で固定されている。暦年課税の基礎控除110万円や最高55％の超過累進税率と比べると贈与税はとっても優遇されている。

B 暦年課税と相続時精算課税のどちらか好きなほうを選べるのですか。

A 親から子、祖父母から孫への贈与であれば、年齢制限はあるが、相続時精算課税を選択できる。

B それじゃ相続時精算課税を選んだほうが圧倒的に有利ですね。

A そう甘い話ではないよ。相続時精算課税では、先ほど相続時に精算するといったけど、具体的には、相続税の計算の際に、相続開始前3年以内に限らず、すべての贈与財産を相続財産に加算することになっている。もちろん、すでに払った贈与税は控除できるけど、この仕組みは生前贈与しても結局は相続税の対象にすることで、生前贈与による相続税対策を封じているんだ。

B すでに「一体化」がなされている……。

A そういうことだね。劇的な改正が行われるとすれば、暦年課税は廃止、相続時精算課税に一本化ということもあるかもしれないよ。

★ご質問はお気軽にお寄せください。　info@jaifa.or.jp

ありがとう生命保険 227

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。

都道府県別賞一等

生命保険の大切さ

滋賀県　大津市立瀬田中学校　一学年　細川（ほそかわ）　知希（ちの）

私の祖母は生命保険会社に勤めています。生命保険の仕事ってどんな仕事だろうと思って、祖母に、「どんな仕事をしているの？」と、聞いてみました。すると、祖母は生命保険について教えてくれました。

相互扶助の精神から始められたのが生命保険制度の起こりだそうです。たくさんの人が生命保険会社へ保険料を支払い、公平に保険料を負担し合います。そして、万が一の時に保険金や給付金を受け取ります。これが相互扶助という助け合いです。一人でいくらお金を貯金して備えても限界があり、カバーできない部分がたくさん出てきます。生命保険はたくさんの人がお金を出し合っているからこそ、必要な時に大きな保障を受け取ることができます。

祖母はその生命保険の大切さをたくさんの人に伝えて、保険の契約をしてもらっています。入社してもうすぐ二十二年目になり、今では二十社ほどの会社と三百人近くのお客様の担当をしています。いつもつらそうな顔をして、「大変大変」と言っているのに、どうして辞めないのだろうと思い、「そんなに大変なら辞めて、違う仕事をしたらいいのに。」と言いました。すると祖母は、「お客さんが『ずっと私の担当でいてね、会社辞めないでね』って言って、待っているから辞められないのよ。」と言いました。

そんな祖母に、今までで忘れられない思い出があるか聞いてみると、「やっぱり、入社してすぐ、初めての死亡保険金のお手続きをした時かな。」と、言っていました。

このコーナーは公益財団法人生命保険文化センターのご協力を得て作成されています。生命保険文化センターでは、生命保険にまつわるさまざまな情報を発信していますので、ホームページをぜひご覧ください。▸▸▸▸ https://www.jili.or.jp/

それは不慮の事故のお手続きだったそうです。ある朝、新聞を見ているとお客さんの名前が目に入り、事故で亡くなったと知り、どうしたらいいか分からなかったそうです。しかしまず、残された家族の立場になって考え、奥さんの気持ちが少し落ちついた一週間後に訪問したそうです。奥さんは泣いてばかりで保険の話ができなかったため、それから一週間後にもう一度訪問し、涙ながら、奥さんの話を聞き続けました。奥さんの目から涙がこぼれなくなったのを確認してから、初めて死亡保険金のお手続きの話をしたそうです。

その方は今はもう八十歳くらいになるそうですが、今もなお祖母のことを信頼し、待ってくれているそうです。「お父さんがいないと何もできない、何もわからない。」と言っていた弱々しい奥さんが、生命保険をきっかけに、一週間、一カ月、一年と強くなっていく様子を見て、祖母は生命保険の仕事にやりがいを感じたそうです。

生命保険は死亡の時だけでなく、行動範囲の広い元気な若い人にも役立ち、スポーツマンや訓練中の消防士さんがケガをした際の給付金のお手続きも何度も何度もしたそうです。中でも、一番役に立つのは医療保険だそうです。人は病気になると、入院費や医療費が必要になると同時に会社も休まなければなりません。入院すれば家族も仕事を休み病院に行くことが多くなります。そうなると、入院している本人も家族も収入が減ることになってしまいます。健康保険ではまかなえない治療費や食事代、差額ベッド代、交通費、衣類、日用品などはすべて実費になります。そこで役に立つのが生命保険というわけです。

生命保険は、死亡の時だけでなく、家族のために一生懸命頑張って働いている人たちやその家族、そして、大切な人を失って心を痛めている人たちの支えになっているのだなと思いました。祖母から生命保険の仕事の話を今まで聞いたことがなかったので、聞けてよかったですし、何より生命保険の大切さを知ることができました。

新刊のご案内

「ねんきんガイド」改訂版ができました!

「ねんきんガイド」は、公的年金制度と個人年金保険などの仕組みを図表やQ&Aを用いてわかりやすく解説した小冊子です。今回の改訂では、公的年金額などの掲載数値を最新化したほか、2021年度以降の主な公的年金制度改正と私的年金（確定拠出年金など）制度改正がひと目でわかるよう、一覧化したページを設けました。また、老齢年金の繰上げ・繰下げ受給について、見開きページで説明を充実させました。

お申込は（公財）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。

電子版をAmazonで販売しています!

B5判・68ページ
（オールカラー）
1部200円
（税込価格、送料別）

タイムリー、そして役立つ情報が満載!
メールマガジンのご登録をぜひどうぞ

生命保険文化センターでは毎月数回、社会保障制度の動向や税制改正など役立つ情報をメールマガジンにて無料でお届けしています。

登録はホームページ上のバナーから簡単にできます。また、スマートフォンからはQRコードの利用が便利です。

毎月発行2回 メールマガジン 登録受付

社会保険 Q&A

第56回

自営業者に遺族年金はない!?

Q 先月号の本欄で遺族年金が取り上げられていましたが、そこで説明されている年金額は、会社員で厚生年金に入っている人のケースでした。私は自営業で厚生年金には加入していません。国民年金の保険料はきちんと払っていますが、すでに子どもは高校を卒業しています。私に万一のことがあった場合、遺族年金はまったく支給されないということでしょうか。

A 「18歳到達年度末」までの子どもがいないとのことですから、遺族基礎年金は支給されません。ただし、死亡一時金、寡婦年金が支給される可能性はあります。また、死亡時点では厚生年金保険の被保険者でなくても、かつて厚生年金保険に加入していたことがあれば、遺族厚生年金が支給されることもあります。

遺族基礎年金が受給できない場合は……

先月号でも説明したとおり、国民年金から支給される遺族基礎年金は、18歳到達年度末を迎えるまで（一般的には高校卒業まで）の子どもがいる場合にかぎり支給されます（注）。その額は子どもの数に応じて表のとおり決められています。

死亡時点ですでに子どもが高校を卒業していて、遺族基礎年金の支給対象にならない場合、まったく何も支給されないかというとそうではなく、死亡一時金または寡婦年金が受給できる可能性があります。

死亡一時金は、国民年金の第1号被保険者（質問者のような自営業者などが該当します）で保険料を納付した期間が3年以上あれば、受給できます。その額は保険料を納付した期間に応じて決められていますが、最高でも32万円です（35年以上保険料を納付した場合）。しかも死亡一時金はその名称のとおり、年金ではなく、1回限り支給されるものです。

寡婦年金は、婚姻期間が10年以上の夫が死亡した場合、夫に第1号被保険者として保険料を納付した期間が10年以上あれば、遺された妻に支給されるものです。ただし、支給期間は残された妻が60歳から65歳になるまでの5年間に限られます。その額は、夫がもらえるはず

自営業者の遺族年金（金額は死亡一時金を除き月額）

（18歳到達年度末までの）子どもがいる

	遺族基礎年金
1人	83,800円
2人	102,525円
3人	108,766円

（18歳到達年度末までの）子どもがいない

死亡一時金	寡婦年金
120,000～320,000円	最高で48,806円（60～64歳の間）

（注）死亡一時金、寡婦年金は一定の要件を満たす場合に支給される。両方の要件を満たす場合はいずれかを選択して受給する（両方を受給することはできない）。

であった老齢基礎年金（死亡時点の加入期間で計算した額）の4分の3です。したがって、最高で58万5675円（＝78万900円×3／4）です。

なお、死亡一時金と寡婦年金の両方の支給要件を満たす場合、両方が支給されることはなく、どちらかを選んで受給します。

遺族厚生年金が支給されても……

Q&A

ところで、死亡時点では国民年金の第1号被保険者であっても、かつて会社勤めをしていて厚生年金保険に加入していたことがある場合は、遺族厚生年金が支給される可能性があります。

ただし、その額は加入期間に応じたものとなりますので、少額にとどまることもありえます。先月号で説明した「加入期間を300月とみなしての計算」は死亡時点で厚生年金保険に加入していた場合に適用されるものであり、そうでない場合は実際の加入期間に基づいて計算された額となります。

（注）一定の障害状態にある子どもがいる場合は、満20歳未満であれば支給される。

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/

★ご質問はお気軽にお寄せください。　info@jaifa.or.jp

Vol.116

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

できていることに目を向ける

過ごしやすい季節が続いていますね。
いかがお過ごしですか♥

今回は、毎日を笑顔で過ごすために意識したい心の持ち方についてです。日々の中で誰でも感情に左右されることはありますが、ものごとがスムーズにいっているときとそうでないときに、自分自身のものの見方や考え方に大きな違いが起きていることに気がついていますか?

私は「ものごとの捉え方」についてお話をするときに視力検査の「C」の見え方を例に出して「線のある部分と線がつながっていない部分、どちらが気になりますか?」と質問します。すると、9割の人がつながっていない部分と答えます。なぜなら、人間は欠けている部分が気になる生き物なのです。もし、あなたが仕事が思うように進んでいないと感じたら「できていない部分」にフォーカスするのではなく、全体を通して「今できていること」を見てみましょう。思った以上に頑張っている自分が見えてくるはずですよ♥

♥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/

Vol.200

～あなたを守りたい～

お客様からの感謝の声

「妊娠悪阻（にんしんおそ）」の入院で生命保険の大切さを実感。新たに健康還付金が給付されるがん保険に加入

お客様プロフィール

夫（43歳　会社員）　Aさま（38歳　専業主婦）
長男（16歳　高校生）　長女（生後3ヵ月）

16年ぶりに待望の妊娠 入院を乗り越えて無事出産

今回ご登場いただくお客様は、大阪府在住のAさまです。Aさまは、2年前に医療保険に加入し、その1年後に保険の大切さを実感した出来事がありました。

「加入した翌年、待ちに待った第2子を妊娠しましたが、喜びもつかの間、妊娠初期からひどいつわりが続きました。妊娠4ヵ月頃、『妊娠悪阻』と診断され、入院治療をすることになりました」

妊娠悪阻とは、通常のつわりとは異なり、体重が減少し、脱水を引き起こします。一般的なつわりは〈症状〉ですが、妊娠悪阻は〈病気〉です。

「私にとって、初めての入院でした。生命保険に入っていたことで、治療や検査・入院費用も保険で賄うことができ、安心して治療に専念できました」

FPエージェンツ株式会社橿原支社の岩城淳弘（いわきあつひろ）さんにお話を伺いました。

「Aさまとは、知人の紹介で出会いました。最初は車の保険の相談でしたが、明るい性格のAさんと会話が弾み、ライフプランを立てることになりました。そして保険の見直しをして、医療に手厚い保障の生命保険に加入されました。妊娠悪阻の退院後は健康を取り戻し、ご長女を無事出産されました」

Aさんにお話を伺いました。

「岩城さんには、ライフプランをもとに様々なことを教えてもらい、目からうろこが落ちました。さらに入院を経験したことで、ますます生命保険の重要性を実感しました」

その後Aさまは、新たに「掛け捨てではないがん保険」に加入しました。

「新たに加入したがん保険は、払い込んだ保険料の使わなかった分が、所定の年齢に達すると健康還付給付金として受け取れます。万が一のときの備えと共に、貯蓄にもつながるので、大いに納得しました」

岩城さんにお話を伺いました。

「一般的に20代の頃は自分の病気への備

えなどはあまり考えられませんが、30代の半ばを過ぎると、家族が増えたり、病気を経験したりとライフステージの変化を感じ始めます。Aさまは、同世代の友人や知人にご自分の体験を話し、生命保険の重要性を伝えてくださっています」

A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、岩城さんのお話を交えて、ここに紹介させていただきます。

体重が短期間に8kg減！母子共の命にかかわる病気

Aさまは21歳のとき、5歳年上のご主人と結婚。すぐにご長男を出産しました。

「私は会社勤めの経験がないまま、結婚しました。長男が1歳で保育園に入園したタイミングで就職しました。それからはずっと仕事を続けていましたが、夫とは二人目の子供も早く欲しいねと話していました」

生命保険については、ご主人は会社関係でいくつか加入。Aさまは、成人してからご両親に勧められて加入した、必要最小限の保障の医療保険だけでした。

「生命保険に関しては、あまり関心がなかったのが、本音です。若くて健康だとピンとこないですよね。ところが2年前岩城さんと出会って、ライフプランをもとに説明を受け、生命保険について考えがガラリと変わりました」

たとえば、病気やケガなどでかかるのは医療費や入院費だけでなく、家事負担金やお見舞いへの交通費など家族が負担するお金が必要になります。さらに、給料が途絶える分、家計への収入も激減します。予期せぬ事態に遭遇したとき、自分や家族を経済的に守るために、Aさまは生命保険の見直しが必要と分かりました。

「一家の大黒柱の夫の保険を見直す前に、まずは、私だけが医療保障の手厚い生命保険に加入しました。そして1年後、16年ぶりに待望の妊娠が判明しました」

ご懐妊の知らせに、ご主人もご長男も大喜び。Aさまは仕事を辞め、専業主婦になりました。しかし、ご長男妊娠のときには、まったくなかったつわりに苦しむことになったのです。

「何を食べても吐いてしまい、水分もとりづらいほどでした。自宅ではほとんど寝たきりの状態でしたが、健診では『赤ちゃんは元気です』と言われて安心していました。ところが体重が短期間に8kgも減ってしまい、妊娠4ヵ月頃に『妊娠悪阻』と診断されて入院しました」

妊娠悪阻によって母親が脱水症状を起

こすと、母子共の命にかかわるため、早めの治療が必要なのです。

個室に入院でき、気兼ねなく家族とビデオ通話できた

つわりの主な症状は胸のムカムカや吐き気、食欲不振、頭痛などで、妊婦さんの多くが経験します。しかし、急激な体重減少が見られ日常生活に支障をきたすような場合は、低栄養と脱水が心配になります。入院して水分や栄養の点滴治療が行われます。

「コロナ禍なので、お見舞いは一切禁止。12月下旬だったので、クリスマスも一人ぼっちで過ごしました。病院からかわいいケーキをプレゼントされましたが、一口も食べられず、つらいだけでなく寂しかったですね。ただし、個室だったので家族とのビデオ通話が気兼ねなくできたので良かったです」

個室を選べたのも岩城さんのおかげだったそうです。

「女性医療特約をつけていたので、入院給付金が多く、安心して個室を選べました。保険に加入するとき岩城さんから、『女性特有の病気で入院したときは、大部屋だと精神的にもつらくなることが多いそうです』とアドバイスされました」

入院は家事などの心配をすることはなく、治療を受けながら安静生活を送ることで、精神的にも肉体的にもラクになるようです。

「入院中の長男の食事は、実家の母親にお願いしていました。とはいえ、冬休み期間で昼間は自宅に1人きり。友人達と遊びにいったりして、ちょっとハメを外しすぎているようだったので、早めに退院しました」

医師からは10日ほどの入院といわれていましたが、調子もよくなっていたことから8日間で退院しました。

「新年を家族と一緒に自宅で迎えられ、良かったです」

退院後は、家族でコロナ感染対策を万全にして残りの妊娠期を無事に過ごし、6月に待望の赤ちゃんが誕生しました。

「出産も産後の入院期間も一人きりでしたが、初めての女の子の赤ちゃんで幸せいっぱい。可愛い顔をあきることなく見て過ごしました」

退院してからは、ご主人もご長男も積極的に育児に参加。特に、ご長男は抱っこもすぐに上達して、Aさんが家事をしているときは、あやしてくれるそうです。

「夫もメロメロですが、長男も年の離れた妹をすごく可愛がってくれてうれしいですね」

将来の経済的備えとして新たに加入した生命保険

家族が増えてライフプランも変化し、必要な生命保険も変わっていきます。

「妊娠中の入院給付金が経済的にとても助かったという実体験に加え、家族が増えたこと、私の年齢が40歳間近になったことを踏まえ、追加で手厚い保障内容の生命保険が必要と思いました」

Aさまは、岩城さんに相談しました。

「相談の結果、掛け捨てではないがん保険に加入しました。所定の年齢まで、入院給付金の受け取りがない場合は、それまで払った保険料が健康還付給付金として全額戻ってくるのです。入院した場合も、差額が戻ってきます。これなら貯金にもなるなと思いました」

岩城さんにお話を伺いました。

「払い込んだ保険料は貯金ではないので引き出すことはできませんが、健康還付給付金は教育費や老後資金として活用できるでしょう。Aさまは、ご自分の体験談をご友人達に伝えてくださいました」

Aさまにお話を伺いました。

「アラフォー世代の私達は、未婚や既婚、子どもの有無、勤務形態も会社員やパートなど、十人十色です。でも共通するのは、将来の経済的な備えについて漠然とした不安を抱えていることです」

Aさまが生命保険の体験談を話すと、友人達は興味津々（しんしん）で「もっと詳しく教えて！」と言われたそうです。

「友人達を岩城さんに紹介したところ、みんなから感謝されました」

中でもシングルマザーのご友人の話は、Aさまも心を打たれたそうです。

「その友人は、私と同じ生命保険に子どもと2人分加入しました。『子どもの分は、社会人になったときに渡したい』と言われ、私も息子の保険を見直しました。社会人になるまで親が保険料を払い、バトンタッチすれば、よいプレゼントになることを友人から教えられました」

現在は育児に専念しているAさまです。

「ゆったり育児を楽しめる生活を経済的に支えてくれる夫に感謝しています。いずれは、私も仕事復帰するつもりです。夫とは健康で長生きしようねと話しています」

最後に岩城さんにお話を伺いました。

「Aさまとご友人達に出会い、時代とともに変化する生命保険の情報をお伝えすることの大事さに、改めて気付かされました。今後もお客様のために一層研鑽を積んでまいります」

思わず伝えたくなる！

お金にまつわるエトセトラ

第128回

2022年に大きな制度改正
iDeCo3つの変更点

お得なiDeCoがますます使いやすくなる！

iDeCo（個人型確定拠出年金）は、自分で掛金を支払って資金を運用し、その成果を公的年金にプラスして、60歳以降に受け取ることができる制度です。掛金を拠出することで所得税・住民税を安くできるほか、運用益が非課税になり、受け取るときにも税金の負担が減らせるという税制優遇メリットがあります。

老後資金の上乗せのために、近年利用者が増えているiDeCoの制度が、2022年に一部改正されます。

①（2022年4月～）老齢給付金の受給開始年齢が5年延長

現状、iDeCoの資産（老齢給付金）は、60歳から70歳までの間に受給を開始する仕組みです。しかし改正後は、受給開始年齢が5年延長され、60歳から75歳までの中から選択できます。なお、老齢給付金を受け取り始めるまでは、非課税で運用できます。

②（2022年5月～）iDeCoの加入年齢が5年延長

これまでiDeCoに加入して掛金を出せるのは、60歳未満の方に限られていました。60歳になると、それまで形成した資産を非課税で運用することはできるのですが、新たに掛金を出すことはできませんでした。

2022年5月の改正後は、65歳まで掛金を出すことが可能になるため、より長期間掛金を拠出し、運用できるようになります。

ただし、iDeCoに加入するには「国民年金の被保険者」であることが必要です。60歳以降iDeCoに加入できるのは、会社員・公務員や、国民年金の任意加入制度を利用している方だけとなる点には注意が必要です。

③（2022年10月～）企業型確定拠出年金の利用者が加入しやすくなる

企業型確定拠出年金（企業型DC）を利用している方も、制度上はiDeCoに加入できますが、iDeCoに加入するには労使合意の上、規約を変更する必要があります。今まではこの規約がないため、iDeCoに加入したくてもできない人が多かったのです。

2022年10月の改正後は、労使合意や規約がなくても、iDeCoに加入できるようになります。

これらの制度変更によって、iDeCoはより使いやすくなります。預貯金でお金が増えにくい時代に、自助努力で老後資金を貯めるためにも、iDeCoは大いに活用すべき制度だといえるでしょう。

想いをつなぐ

Vol.43

愛のドリーム募金で
子どもたちの感性を育てるお手伝いを

島根県協会　会長　小山 綾子

非対面でも社会貢献活動をつないでいく

島根県協会では、社会貢献活動による愛のドリーム募金を３児童養護施設へ寄贈させていただきました。

今回は、社会貢献活動委員と会長、副会長、事務局の５人にて活動に参加し、新型コロナウイルス感染拡大防止に配慮しつつ、３施設との連携を取らせていただきながら寄贈に至りました。

対面での活動が難しくなっていることから、約１ヵ月ほど、３施設と電話や郵送でのやりとりが行われました。直接うかがうことのできなかった施設には、私たちの寄贈主旨もなかなか伝わらず大変でしたが、最終的にはご理解いただき有効に活用していただきました。子供たちからの喜びの声も届き、大変嬉しかったです。「愛のドリーム募金」として寄贈したiPadは、画面に直接触れて感覚的に操作ができることなどから、子どもたちの学習における困難を改善し、感性を豊かに深めていただく一助となれば幸いです。

また、同募金では、高齢者向けの活動も行っており、介護用イスを購入し、お使いいただき、喜ばれています。

スポーツを通じて障がい者の方への理解を深めたい

松江市では、『スポーツでつくる“幸せなまち”まつえ』を掲げ、誰もがスポーツに親しみ、明るく豊かで、幸せな生活を送ることができるまちづくりをめざしています。

私たちも例年においては、松江市障がい者スポーツ大会へのボランティアスタッフとして参加していますが、コロナ禍でこれらの大会が延期等になっています。これからコロナ禍が落ち着き、スポーツを通じ障がい者の方に対する理解を深め、障がい者の方の社会参加の推進に寄与できればと考えています。

今後の感染拡大状況に応じて、活動が難しくなる場面も出てくる可能性はありますが、今年度もこれらの活動を続けたいと思っています。

No.43

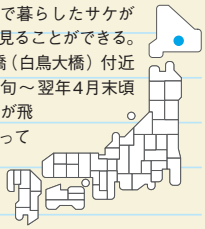
JAIFA VOICE

～JAIFA地方協会活動レポート～

▶ 帯広市

推計人口 16万5,307人
（2021年8月末日現在）

十勝・帯広エリアは、この時季ならではの風物詩も楽しめる。十勝川では、9～11月頃には、3～5年海で暮らしたサケが遡上してくるのを見ることができる。また、十勝中央大橋（白鳥大橋）付近では、毎年10月中旬～翌年4月末頃にオオハクチョウが飛来する越冬地となっている。



レポーター　苧毛（うけ）　洋子（帯広協会会長／第一生命）

タオル333枚とマスク700枚を社会福祉協議会に寄贈しました

帯広協会では、会員のスキルアップの為のセミナー、講演会の開催と社会貢献活動を主に行っています。社会貢献活動は、主にドリーム募金とタオル寄付ですが、社会福祉施設の清掃ボランティアも行っています。

情報交換を深めながら楽しくボランティア活動

私たち帯広協会は、各会社の垣根を越えて生保協会と連携し、楽しくボランティア活動に取り組んでいます。今は、コロナ禍でできませんが、新年交礼会等を開催するときには、会社間で情報交換をし、同じ仕事をする仲間として協力を深めていました。協会の取組みとしては、介護施設への清掃ボランティアとタオル寄付を続けて行っています。社会貢献活動としてタオル３３３枚とマスク700枚を社会福祉協議会に寄贈しました。また、愛のドリーム募金活動を実施し、福祉巡回車両「愛のドリーム号」を寄贈しています。その他にも、ブロック合同でのウェブセミナーを実施したりしました。

コロナ対策のマスク等の寄贈に喜びの声をいただいた

タオル、マスクの寄贈の際は、贈呈先より「コロナ対策に必要なので、大変助かります」と仰っていただき、愛のドリーム号も大変喜んでいただけました。
北海道の自然豊かな帯広にも、コロナの影響が、あちこちで聞かれます。私たちの行っている社会貢献活動等も変革をしていかなければならない状況ですが、皆で頑張っていきましょう。

発行所　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　〒103-0022　東京都中央区日本橋室町1-13-5（日本橋貝新N.Y.ビル6階）電話03（3241）6633　FAX03（3241）0314
プレゼント（第11号59巻）令和3年11月1日発行（毎月1回1日発行）昭和41年5月20日第三種郵便物認可　編集兼発行人　金井敬司　定価三〇〇円　送料七〇円（会員の場合、購読料は会費に含まれます）企画制作（株）セールス手帖社保険FPS研究所

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。）

宮城県協会

群馬県協会

神奈川県協会

岐阜県協会

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
永続的社会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　5億6,358万1,653円

令和3年度募金現在額は208万9,325円です（令和3年9月30日現在）