



プレゼント

# Present

5  
2022



生命保険の学習サイト  
JAIFA学習帖  
ご活用ください

「Present」5月号は、  
スマートフォンでも  
読むことができます。



Opportunity

～次を見据えよう～

## 特集

生涯学習の時代に向けて注目されています

### 特集 第2回

**プライベートを充実させる！  
仕事に趣味に活用しよう！  
「オンライン学習」**

古くから行われてきた予防する試み

### 連載 第2回

**世界を変えた大発明  
ワクチン**

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



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



# ログイン方法が簡単になりました!

## 「JAIFA学習帖」サイト

今すぐログイン



生命保険営業に必要な情報を学べるサイト  
「JAIFA 学習帖」をぜひご利用ください!!

JAIFA 学習帖



4月～6月のアクセスコード「**5827**」を入力し、ログインボタンをクリック

JAIFA 学習帖の  
ログイン方法



2022年  
4月以降の  
ログイン方法  
について

- 利用開始にあたっての会員情報入力・変更が不要となり、アクセスコード入力のみでログイン可能です。
- ログインのためのアクセスコードは、本誌 Present に掲載いたします (3か月に1回変更されます)。
- 2022年3月以前にメールアドレス+パスワードでログインされていた方も、お手数ですがアクセスコードの入力をお願いいたします。



今後もいつでも見やすいようにホーム画面に追加しましょう。

iPhone なら画面の下部、iPad なら画面上部のマークをタップ!  
アンドロイドの方は：をタップ!  
※機種により操作方法が異なる場合があります。



### 新コンテンツ

毎月月初にコンテンツが追加されていきます。

- 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)  
5月追加予定：個人 No.10 社員の所得税を納めるまでの流れをまとめてみましょう
- “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)  
5月追加予定：[法人] 自社株が分散、どのような問題が生じるか?

マダム晶子の九性気学で  
今日から **開運**

今月の運勢

2022年5月節 5.5 ▶ 6.5

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

今月のあなたは、自分の気持ちも取り巻く周囲の環境も大事な保険月にはピントがブレるのですが、なかなかお仕事モードに切り変えることができずにモタモタしてしまいます。ビジネス運は気持ちが緩んでしまい、心は遊ぶことの方へ流れてしまう危うい感じです。的確な判断もでき、動も冴えているのですから本業に力を注ぎましょう。金銭運は何もしなくても今までの恩恵で良好です。社交運もモチモチで最高的人气運に支えられていますので、千客万来を仕事に結びましょう。

開運★東南大吉方位～ここで営業をしましょう。  
(千客万来になる、相性の良い方々と出会う開運方位)

二 黒土性

昭19・28・37・46・55・平元・10

変化厳禁の1ヵ月です。自分の勘所も行動もあなたを取り巻く環境も微妙な変化の流れにありますので、注意して慎重に過ごしましょう。何かと気持ちが急いで流れを変えてしまうと、一気に今まで蓄えた良い運氣が低迷へ流れますので注意しましょう。ビジネス運は現状維持です。特別ではなくても良いので、近況伺いなど顧客訪問などをしてみましょう。違った新鮮さで喜ばれるかもしれません。金銭運、社交運共に現状維持です。今月は気を入れてしっかり頑張ります。

開運★東吉方位～商談営業活動はここで。  
(発展のリズムに乗れる、早めに仕上げることで効果大)

三 碧木性

昭18・27・36・45・54・63・平9

離合集散の時を迎えました。今月のあなたは、相性の良い気の上で過ごせますから気分的にも明るいのです。自分の動も行動も的確です。日頃から、自分一人が好きあなたですから、自分ファーストで動くことが最良の良い時です。ビジネス運は誰からも見られるような高い位置にいますので、良い事も悪い事も一挙手一投足に注目が集まります。日頃から努力を重ねた方々は、賞や昇給、昇格等を頂く対象になります。金銭運は持ち込まれるお金が豊富です。社交運は復活や再会などで賑やかに展開していきます。開運★東のごく近くを散歩程度。  
(ごく近くでも、真面目に取り組むと良いリズムに乗れる開運方位)

四 緑木性

昭17・26・35・44・53・62・平8

運氣は低迷しているのですが、いつものような感覚がありません。自分の考えや行動も的確です。その上、相性の良い気で過ごせますから、気分的に落ち着いて行動できますが、気力体力が伴わずに色々な迷いで過ごしてしまいます。ビジネス運は取り巻く周囲の方々が力を出してくれそうだから、本気でお願いをして紹介を出して貰いましょう。金銭運は当てるにできないので、無駄遣いを控えて計画的な消費にしましょう。社交運は人気があるのですが、自ら積極的に動けないようだから現状維持を守りましょう。

開運★西吉方位～ここで営業活動を。  
(新しい出会いから営業利益に結び)

五 黄土性

昭16・25・34・43・52・61・平7

今月から盛運期に入りました。ここでは一気に動き出すのではなく、すべて奉仕の気持ちで周囲に尽くす事が求められています。周りの人々の手助けをすること自体があなたの今後の種蒔きです。つとめて人の為になるようなスタイルが良い成果に結びます。ビジネス運は古い付き合いを大事にしてください。特にお年寄りや中高年の女性が味方です。今月のあなたを支援してください大事な宝ですから「奉仕の心はあなたの宝」というようにお世話をあげましょう。社交運は家族孝行が一番です。

開運★東吉方位～ごく近くで営業活動を。  
(目上の方や上司からの恩恵あり、金銭運アップ)

六 白金性

昭15・24・33・42・51・60・平6

躍進できる時を迎えました。今月のあなたは、自分の考え方や行動が大きく外れます。その上、取り巻く周囲もあなたの力にはなれなくて孤立無援の闘いを強いられそうです。ビジネス運は物事が一度うまく運ばない時です。落ち込まないで再度トライしてみましょう。案外二度目が成功に導かれそうです。金銭運は良くありませんし、無駄遣いも多量で赤字の暗示です。忘れていた請求書が届いたりしますから気を付けましょう。社交運は疎遠の友人やケンカ別れたままの人達とは修復できるチャンス1ヵ月です。

開運★開運方位がありませんので先祖供養、お墓参りをしましょう。  
(先祖供養で渋滞の流れが解消します)

七 赤金性

昭14・23・32・41・50・59・平5

物事が整理整頓されて、あなたの願望達成する月を迎えました。年頭から5月節に照準を合わせてきたあなたは、最高のチャンス月です。幸いあなたを取り巻く周囲の力も惜しげなく頂けるときですから、鬼に金棒といった良好の時です。ビジネス運は周囲との協調姿勢をとりながら千客万来へと挑みましょう。金銭運は悪くはないので現状維持です。社交運は今年一番の人気運です。今月のあなたへのご褒美は人脈です。迷うことなく走りましょう。

開運★西のごく近くで営業活動を。  
(社交運がアップし、周囲との連携ができて成績アップになる)

八 白土性

昭13・22・31・40・49・58・平4・13

勝利を得て入る運勢階段の最上階。ここでは更に上を臨むのではなく、今までのあり方を反省しつつ、自分の足元をしっかり固めて強固な内面にする為に努力しましょう。ビジネス運は運氣が良いからといって、自ら慢心するのではなく、謙虚に振る舞うことが良い結果になります。金銭運は残念ながら、今月の動きにより来月良好な金運になりそうです。パーゲンセールにはツキがあります。社交運は現状維持です。

開運★東吉方位～商談や飲食をここで。  
(再生・復興ができる、放置していた案件に光がさす)

九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57・平3・12

勢いが出てきました。今年度の NO.1の最高の飛躍の1ヵ月です。闘いこそがあなたに与えられた今月のテーマですから、これまでの努力を力に変えて成功ラインに乗る努力をしましょう。自分の気は外的外れですが、あなたを取り巻く周囲の気は最高です。すべてが当てになりますので、周囲の方々とは協力体制を敷きつつ頑張ります。ビジネス運は動いて、動いて、動いて成果を上げること。金銭運は最高の時です。運氣が良い時はその力をすべてぶつけていきます。社交運は新しい出会いはありません。

開運★南吉方位～ここで活動を。  
(新しい出会いが期待できる開運方位)

/2022

5

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。

今月の  
表紙

～今年度の表紙は福岡にゆかりがある写真を掲載しています～

「河内藤園」(藤のトンネル) 福岡県北九州市にある、国内外でも有名な美しい藤のトンネルが見られる。トンネルの形で咲かせるには、毎年1月から3月に丁寧に剪定をする必要があるという。気温にもよるが、4月下旬から5月初旬前後が見頃。

## CONTENTS

- 02 **特集 第2回**  
プライベートを充実させる!  
仕事に趣味に活用しよう!「オンライン学習」
- 06 **連載 第2回**  
世界を変えた大発明  
ワクチン
- 08 **第85回** ゼロから学ぶ税金講座  
「賃上げ促進」—— 残念な税制
- 10 **第233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～  
「生命保険を通して見えた家族への思い」  
東京都 東京大学教育学部附属中等教育学校 1学年 笹川 遙琉
- 12 **第62回** 社会保険 Q&A  
任意継続が国保か—— 退職後の医療保険
- 13 **第122回** 桐生純子の愛され力 コミュニケーション術  
【素敵な人がやっている小さな習慣】  
～ちょっとした一言・行動を変えてみる～
- 14 **第203回** お客様からの感謝の声  
退院後は苦勞しましたが、  
家族と仲間のおかげで幸せな日々を送っています
- 18 **第134回** 思わず伝えたい! お金にまつわるエトセトラ  
60歳でiDeCoに加入。短期間では意味がない?
- 19 **第47回** 想いをつなぐ  
未来ある子どもたちのためにできることを  
考え、行動に移していきます
- 20 **第46回** JAIFA VOICE  
タオル1100本を社会福祉協議会へ寄贈しました
- 21 **タオル・メガネ・カード類**  
収集へご協力をお願い

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



※ 2022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

厚生省はオンライン診療を適切に行うために「新型コロナウイルス感  
染症の感染拡大を踏まえたオンライン診療について」  
の情報を掲載しています。

↓  
[https://www.mhlw.go.jp/stf/seisakunitsuite/bunya/kenkou\\_iryuu/iryuu/rinsyo/index\\_00014.html](https://www.mhlw.go.jp/stf/seisakunitsuite/bunya/kenkou_iryuu/iryuu/rinsyo/index_00014.html)

※詳しくは厚生省のホームページをご参照ください。



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。

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  
持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 8,054万 7,852円

令和3年度 募金現在額は 1,905万 5,524円です (令和4年3月31日現在)

# プライベートを 充実させる！



## 特集 第2回



### 仕事に趣味に活用しよう！

# 「オンライン学習」

## ① オンライン学習とは

これまでは、学びというと学校など特定の場所に集まり、講師と受講者が対面で授業を受けるのが一般的でした。オンライン学習では、インターネットを利用して、場所や時間を選ばずに好きなときに好きなだけ、学習することができます。似たようなものに、従来からの通信講座もあり、趣味系の講座が比較的充実しています。

ただし、教材の受け取りや課題の添削、講師への質問などを郵送でやり取りする手間があります。オンライン学習



なら、テキストなどはダウンロード済み、コンテンツも端末に直接配信されるのですぐに学習が始められます。

## ② オンライン学習にも種類が

オンライン学習は、大きく「オンデマンド配信」と「ライブ配信」の2つがあります。



人生100年時代を迎え、長い人生をいきいきと過ごすためには、学び続けることが大切といわれます。新しいことを始めるのに遅いということはありません。今回は、場所を選ばず学びが実現するオンライン学習についてです。

## 【オンデマンド配信】

あらかじめ授業や講義を収録したものを配信するものです。収録済みのため、受講者は好きなときに何度でも受講可能です。繰り返し受講できるので講義の復習も簡単です。

## 【ライブ配信】

リアルタイムで配信され、同じ時刻にすべての受講者が学ぶ形式です。講師と受講者間で、双方向のコミュニケーションが実現するのもライブ配信の魅力です。

## ② オンライン授業のメリット

便利なオンライン学習には多くのメリットがあります。

### 【時間や場所を選ばない】

インターネットを利用したオンライン学習の最大のメリットは、場所や時間に関係なく自分のペースで学べる点でしょう。インターネットを使う特徴から、通信環境があればいつでも好きな場所で、何度でも学習できます。

移動時の電車の中、カフェで過ごすちよつとしたスキマ時間などを利用して、スマートフォンやタブレットなどから学

習できます。少しずつでも学習を継続して習慣づければ、中途での挫折防止効果もあるでしょう。

また、住んでいる地域に関係なく学べる点もオンラインならではのメリットです。

### 【内容が理解しやすい】

オンライン学習は動画や音声を使って学ぶものが多いため、文字や写真・図表

## オンライン学習のメリット・デメリット

メリット	デメリット
<ul style="list-style-type: none"><li>● 時間や場所、居住地域を選ばず学べる</li><li>● 内容が理解しやすい</li><li>● 講義の質が均一化する</li><li>● 通う時間や交通費の節約になる</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 通信環境に左右される</li><li>● 実技系の学習には向かないこともある</li><li>● モチベーションの維持が難しい</li><li>● 電子機器の長時間視聴による健康面の懸念</li></ul>

だけのテキスト学習よりも、講師の説明を理解しやすい効果も考えられます。わからない所があれば、何度でも視聴しなおせることもオンラインならではの。特に、楽器などを習うときには、動画で繰り返し確認できるのは大きなメリットになります。

### 【教育の質が均一化される】

対面での学習では、講師のスキルによって教育の質が左右されることがあります。オンラインであれば、同じ学習教材を使いますので、教育の質は基本的には均一と考えて良いでしょう。

また、学んでいるコンテンツに変更が生じた場合でも、改訂などの変更は簡単にできるため、常に最新の情報で学ぶこともできます。



## ② デメリットはないの？

便利なオンライン学習ですが、一方でデメリットもありますので押さえておきましょう。

### 【通信環境や端末に影響される】

オンライン学習は、インターネットが基本です。ネット環境がなければそもそも学習できません。

また、通信回線の速度や電波の強弱なども、個々の学習に影響する要素です。使用する端末（パソコン・タブレットなど）の種類や性能にも左右されることもあります。

### 【美技系のは習得しづらい】

たとえば、楽器やD・Yなど、実際に手を使って技能を習得するものは、学ぶのが難しい場合もあります。繰り返し見られることはメリットですが、映像の角度によってはわかりづらいことも。その場で講師に確認できる対面方式とは違うことも想定しておきましょう。

### 【持続することが難しい場合も】

学ぶ側から考えると、いつでもどこでも学べることで、学習をすすめるモチベー

ションの維持が難しいこともあります。自分自身で一日の時間の使い方を考えて、必ず学ぶ時間を確保しないと計画通りに進まない場合もあります。

## ③ 自宅学習で集中できないとき

オンライン学習は、基本的には自宅学習になりますが、人によっては、一人で学習することに孤独を感じる方や、家で勉強するとつい怠けてしまいがちという方も多いのではないのでしょうか。

そのようなときは、「有料自習室」、「レンタル自習室」等を利用してみるのも良いかもしれません。早朝から夜中まで開いている所もありますので、自身のスケジュールに合わせて、職場の近くや自宅近くにそのような所があれば検討してみても良いでしょう。料金プランは、月会費を支払う完全会員制のものから、時間で気軽に利用できるものまで幅広くあります。設備は、コインロッカーや電源、WiFi、空気清浄機等を常備しており、会社員を中心に高校生から年金世代の方々までさまざまな人が利用しているようです。

自宅で自分のペースが確保できたとしても、一人で勉強していると緊張感がなくなり、勉強に身が入らなくなることもあるかもしれません。それらを防止する一つの面白い試みとして、「オンライン自習室」を活用するという方法もあります。

■ オンライン学習に必要なもの

種類	ポイント
インターネット回線	動画など通信量は多くなるため、光回線やWi-Fi回線など、通信料を気にせず利用できるものを
パソコン・タブレット・スマートフォン	見やすい大きさの端末を準備。スマホでも可能だが、画面が小さいと視聴しづらいので移動時などに限定
ウェブ用カメラ	スマホやタブレットには装備済み。パソコンは種類によってついていないので準備が必要
イヤホン（マイク付き）	語学系の学習では、講師と双方向で会話するため、マイクのついたイヤホンがあると便利
ビデオ通話アプリ	ライブ配信での学習では、ZOOMやSkypeなどの通話アプリが必要になることもあるので、ダウンロードしておく

オンライン自習室とは、インターネット上に作りだす仮想の自習室のことをいいます。Webカメラを繋ぎ、画面越しに自習空間をメンバーと共有し、相互に勉強している姿を監視することで集中力を高めようとするものです。Web会議サービスのZoom等でも無料で開放されています。

家庭の事情等で学習が遅れがちだったり、仕事との両立が難しかったりと忙しい日々の中で勉強を両立させるのは大変なことですが、工夫をしながら勉強を継続していくことが大切です。

## ② オンライン学習に必要なもの

オンライン学習で必要になるものを図表1にまとめました。基本になるのは、インターネットに接続できる環境と、講義などを視聴する端末です。

特にインターネットについては、回線速度のスピードや安定性によっては、回線の途切れなどを引き起こし、講義視聴時の満足度に大きく影響します。

## ③ オンライン学習で何が学べる??

いまでは、多くのジャンルのオンライン学習サービスが提供されています。生活にすぐに役立つ実用的なもの、将来へ向けてのスキルアップに役立つ語学・教養系のものなど、自分自身の学ぶ目的に合ったものを選択しましょう。

一例として、主に社会人向けのオンライン学習サービス(図表2)をご紹介します。自分にマッチするものを見つけて、仕事や趣味に活かしましょう。

## ④ 健康に配慮して上手に活用する

オンライン学習は、集中しすぎるあまり、運動不足や肩こり、ドライアイ(目の渇き)、不眠になってしまうことも。パソコンやスマートフォンでのディスプレイを長時間見続けることが原因で生じる身体や心の不調には注意が必要です。

パソコンの使用は1時間位を目安に、10分程度の休憩を取ったり、ストレッチをしたりすることを中心、心身に負担をかけないように



図表2

■ 社会人向けオンライン学習サービス

サービス名	内容・特徴
Udemy (ユーデミー)	約18万のビデオコースを揃える、オンライン学習サービス。デザイン、音楽、ソフトウェア、自己啓発などジャンルも豊富。講座のセールも実施されていて、タイミングが合えばお得な料金で受講可能
Schoo (スクー)	生放送で配信される授業が特徴で、趣味から専門まで幅広いジャンルをカバー。ライブ配信を活かし、講師と受講生双方向のコミュニケーションも魅力。約20カテゴリ7,000本以上の授業が揃う
gacco (ガッコ)	ビジネスや教養など、大学や企業が提供する多彩な講座を無料で受講可能。1本あたりの動画は10分程度と、学びやすさも配慮されている。テストやレポートを提出し、基準を満たすと修了証も発行される
スタディサプリ ENGLISH	英語を学ぶことに特化したオンライン学習サービス。ビジネス英語や新日常英会話など、目的別にコースを用意。1回3分からの受講でスマホを使ってスキマ時間で学べる、学習の継続率は約90%の実績。

します。オンライン学習は、一日の貴重な時間を一定の場所で長く過ごすことになりまますので、健康にも留意しながら、楽しく学習を進めましょう！

\*記載の情報は2022年2月現在のものです。

# 世界を変えた 大発明

## ワクチン

より便利で幸福な社会を目指して、さまざまな道具や手法を発明してきた人類。前回のプラスチックに続き、今回の「世界を変えた大発明」で紹介するのはワクチン。ウイルスの存在が明らかになるよりも早く誕生したワクチンは、これまでの医療の概念をがらっと変えました。



### 太古より猛威を奮った 凶悪な感染症



細菌やウイルスなどの病原体が体内に侵入することで引き起こされる感染症。人類の進歩の歴史は感染症との闘いの歴史でもあります。医学が未発達だった時代は感染症を避けることはできず、表れ

#### ワクチンで予防可能な主な疾患と開発年

疾患名	初めて開発された年
天然痘	1798年
狂犬病	1855年
腸チフス	1886年
コレラ	1896年
ペスト	1897年
ジフテリア	1923年
破傷風	1926年
百日咳	1914年
結核	1921年
インフルエンザ	1936年
ポリオ	1955年

た症状に対処するという後手の手段しか取れませんでした。この闘い方を画期的なまでに変えたのがワクチンでした。

ワクチンが誕生したのは、ウイルスや細菌の存在はもちろんのこと、消毒の概念すらなかった18世紀後半のことです。当時、太古より世界中で恐れられていた天然痘が世界中で猛威を奮っていました。天然痘は天然痘ウイルスによって発症する感染症で、感染力が強いうえ致死率が20〜50%と非常に高く、たとえ治癒しても顔面に酷い発疹の跡が残ってしまう恐ろしい病気です。しかし、天然痘を一度患って治癒できた場合は二度とかわらないことが経験的に知られていました。そ

のため、皮膚に傷をつけて天然痘患者の膿をすり込んだり、粉末にした発疹のかさぶたを吸い込んだりすることで、意図的に軽い感染を引き起こして天然痘を予防する試みが古くから行われていました。この「人痘種痘法」と呼ばれる予防法で自然感染による激しい天然痘が避けられました。重度の天然痘を発症するリスクも高く、致死率が2〜3%あるという危険な賭けでもありました。

そんな危険な天然痘との闘い方を一変させたのが、イギリスの医師エドワード・ジェンナーです。

### 「病原体」の概念が 無いなかでの奮闘



ロンドン西部の村・バークレーで1749年に誕生したジェンナーは、10代半ばのときに、隣町の開業医に弟子入りして医学の勉強を開始。修業の日々を過ごすなかで、とある患者が「私は以前牛痘にかかったので天然痘にはかかりません」と話すのを耳にしました。

牛痘とは牛がかかる天然痘のことで人間にも感染することがありますが、牛痘は牛にとつては致命傷となるものの、人間には軽い症状が出る程度で済みます。放牧が盛んなこの地域では牛痘にかかる人も多く、牛痘と天然痘の関係性が経験的に知られていたのです。

この話に興味を持ったジェンナーは、ロンドンで本格的に医学を学んだ後、24歳でパークレーに戻って医院を開業。かつて患者から聞いた牛痘と天然痘の噂を実験で確かめることにしました。

初めにジェンナーは、牛痘にかかったことがある人に天然痘を接種させて天然痘に感染しないことを確認し、かつて聞いた「牛痘にかかった人は天然痘にかからない」という噂が間違いないことを確かめました。その後さまざまな実験を繰り返して「牛痘を人から人へと伝達できること」「伝達させた牛痘にも天然痘予防の効果があること」「牛から取った膿でも牛痘が接種できること」などを証明。人間にとつて脅威の低い牛痘を接

種することで危険な天然痘を予防する“という種痘法を確立させました。

ジェンナーはこの研究結果をまとめて18世紀末に論文を発表しましたが、当初の社会には受け入れられず「牛痘を接種すると牛になる」という噂まで流れました。しかしその後発生した天然痘の大流行を機に、従来の人痘種痘法と比べて致死率がゼロに等しいジェンナーの種痘法の安全性と革命的な効果を誰もが知るころとなり、世界中で急速に普及。感染症に対する予防接種は、ラテン語で雌牛を意味する *Vacca* (ワッカ) にちなんで *Vaccination* と名付けられ、医学の発展とともに様々なウイルスに対するワクチンが開発されました。

### 「治すもの」から「防ぐもの」へ



ジェンナーは論文のなかでワクチンの普及により天然痘は根絶されると予言し、誰もが安価でワクチンを接種できることを望んで種痘法の特許を取りません



■ワクチンは人間だけでなく、家畜やペットの感染症予防にも貢献している

でした。そしてジェンナーの予言から約200年が経過した1980年5月に、WHOが「天然痘の世界根絶」を宣言。かつて人類を脅かした天然痘は、人類の手で地球上から撲滅されました。

近年、医学の発展により従来は治療が難しかった病気にも対応が可能になりましたが、現代医学の重点は「治療」から「予防」にシフトしつつあります。その根幹にあるのが「予防に勝る治療なし」という考え方であり、この観念を根付かせた偉大な存在がワクチンなのです。

ゼロから学ぶ



# 税金講座

所得拡大促進税制——いわゆる賃上げ税制が令和4年度税制改正で拡充された。企業は給与支給額を増やせば従来以上に税金が安くなる。ただし、その恩恵を受けられる企業は限られる。その理由は、賃上げ税制の「税額控除」という仕組みにある。

## 税制改正で控除率アップ



- A** 企業が従業員の給与を増やすと増加額に応じて法人税が少なくなる賃上げ税制は、2013年度の税制改正で創設された。当初は、給与の増加額の10%分の法人税額が控除されるというものだったけど、何回か改正され、控除率が拡大するなど、賃上げを促す方向で拡充されてきた。2022年度の税制改正でも控除率がアップした。
- B** 賃上げ税制は、そんなに前から

第85回

## 「賃上げ促進」 — 残念な税制

あったのですか。それにしても、この間、給与はあまり上がっていませんね。

- A** 個々人の給与の額はいろいろな要因で決まるから、上がっている人もそうでない人もいるだろうけど、統計をみても、たしかに給与総額はそれほど増えていない。税金が安くなるから、給与を増やす会社が多くなる、という狙いは、これまでのところは成功しているとはいいがたいね。
- B** なぜ、企業は賃金を上げないのですか？。

**A** それも個々の企業によっていろいろと事情があるだろうけれど、突き詰めれば儲かっていない会社が多い、ということじゃないかな。

**B** 税金が安くなることは賃上げの動機にはならない、と。

**A** それはたしかにそのとおりなんだ。

**B** どうしてですか？

**A** それを説明する前に、賃上げ税制の仕組みを押さえておこう。表に、今回の改正前後の賃上げ税制の内容をまとめたが、基本的な仕組みは、給与支給額を一定の比率以上増やすと、その増やした給与支給額の一定割合を法人税の税額から差し引ける——これを税額控除という——というものだ。

中小企業と大企業では要件や控除率が異なっているが、たとえば、改正後の中小企業についてみると、支給した給与総額が前期に比べ2.5%以上増えれば、その増えた額の30%が法人税額か



- ら控除される。かりに2.5%増加分が1000万円であれば、その3割である300万円、法人税が少なくて済むという仕組みだ。
- B** 表をみると、15%でも控除は受けられるんですね。15%くらいなら増やしてもいい、と考えないのですか。
- A** 1.5%というと小さい数字だけど、額にすればそれなりになるし、一度賃上げをするとなかなか下げられないこともあって思いきれない会社は少ない。
- B** 税金が減るというメリットがあるのに……。

### 赤字企業には関係ない



- A** じつはそこが問題で、賃上げの要件を満たしても、実際には税金が減らない会社が多いんだ。
- B** どういうことですか？
- A** 国税庁の統計によると、そもそも



- 法人税を払っている企業は全体の35%しかない。残りの65%は法人税を払っていないから、税額から控除したくてもできないんだ。
- B** 3社に2社は法人税を払っていないということですね。それは赤字だからということですか。
- A** ごく大雑把にいうと、法人税は企業の儲けに対して課税される。それを会計上は利益、法人税上は所得といふけれど——そして両者は微妙に異なるけれど——法人税上の所得がゼロならば法人税は生じない。65%の企業がそういう状態にあるということなんだ。
- B** 65%の企業にとって、そもそも賃

### 所得拡大促進税制の内容

	中小企業		大企業	
	要件	控除率	要件	控除率
改正前	①雇用者全体の給与支給額 1.5%以上増加	15%	①新規雇用者の給与支給額 2%以上増加	15%
	②雇用者全体の給与支給額 2.5%以上増加かつ教育訓練費 10%以上増加	25%	②上記①に加え教育訓練費 20%以上増加	20%
改正後	①雇用者全体の給与支給額 1.5%以上増加	15%	①継続雇用者の給与支給額 3%以上増加	15%
	②上記①に加え教育訓練費 10%以上増加	25%	②上記①に加え教育訓練費 20%以上増加	20%
	③雇用者全体の給与支給額 2.5%以上増加	30%	③継続雇用者の給与支給額 4%以上増加	25%
	④上記③に加え教育訓練費 10%以上増加	40%	④上記③に加え教育訓練費 20%以上増加	30%

(注)「改正前」は2022年3月31日までに開始する事業年度、「改正後」は2022年4月1日以後に開始する事業年度に適用。控除率は給与支給額の増加額に対する割合、いずれも法人税額の20%が限度。給与支給額、教育訓練費の増加率以外にも要件があるが省略している。

上げ税制は関係ない、ということですか。  
**A** 残念ながら、それが今回の結論と  
いうことになる。

★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



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59回中学生作文コンクールの入賞作品をご紹介します。

## 『生命保険を通して見えた家族への思い』

東京都 東京大学教育学部附属中等教育学校 一学年 笹川 遙琉 ささがわ はる



十五年前、父が母の実家に結婚の申し込みに行った。緊張している父に祖母が告げた第一声、それこそがまさに「あなた生命保険には入っているの？」

だったそうだ。今では笑い話となっているが、当時の祖母はもちろん真剣だ。大事な娘が結婚をする。これから新しい家庭を作ろうとしている、そんな時に真っ先に出した祖母の言葉は最も重要なことであり、娘を想う母としての愛情ある一言だったと思う。家族で生命保険について語ると話が尽きない。七十六歳になる祖父は、「今まで大きな病気を一度もしたことがないから、まだお世話になっていない。」

と得意気に話す。とても嬉しそうだ。

父は三年前に手の手術をしたことがある。僕も急に呼ばれて、すぐ病院に行くと、すでに手術が始まっていた。

「あの時は仕事も数カ月できなかつた。手術代のこともあったし何より突然過ぎたから本当に助かったんだよ。」と父。

生命保険の話をする、みんな安心したような表情になるのは、なぜだろう。みんな笑顔で話す。そして懐かしい昔話になる。どんな時でも共にしてきたということなのだろうが、うちの家族だけでも、このように歴史を感じる生命保険。一体いつから、その存在はあるのだろうか？

明治維新の一年前、一八六七年に福沢諭吉が著書の中でヨーロッパの「近代的保険制度」を紹介したことがきっかけだった。一八八一年には門下生の阿部泰蔵らが日本で最初の保険会社であり現在も経営が続いている「有限明治生命保険会社」を設立。その後、次々

第233回

に保険会社が誕生したそうだと。生命保険の生みの親が福沢諭吉だったという意外な事実には驚いた。この頃は、「人の生死によって金儲けをするのか」と誤解され一般に普及されるまで時間がかかったという。かたちとしては、生命保険とは「お金」ということになってしまふのだが、それはいやらしいお金だろうか？

両親は祖母にあの一言を言われるまで保険について深く考えたことはなかったそうだと。結婚を機に生命保険に加入し、僕が生まれるとすぐに学資準備のための保険に入った。単に「お金」が入るから生活が安心だということではない。家族を想う「優しさ」に見えた。家族といつまでも幸せに暮らしたい。でも長い人生では、いつ何が起きるかなんて本当に分らないんだ。びくびくしながら過ごしていくわけにもいかない。僕たちは何かあった時しか生命保険の存在を思い出さないけれど、それは逆に考えればすごいことで何か起きたらすぐに思い浮かぶ、とても頼もしい存在だ。これからも常に寄りそってもらいながら僕は精一杯成長していきたい。

祖母から両親へ、そして両親から僕へとつながる生命保険への想い。大きなことではなく、これは代々つながる家族への愛情表現だ。



### 新刊のご案内

#### 「生命保険と税金の知識」 改訂版ができました！

「知っておきたい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まとめた小冊子です。具体的な事例とQ&Aで、税金の種類・計算方法をわかりやすく解説しています。

今回の改訂では、受け取った保険金・給付金等が、どの税金（相続税・贈与税・所得税・源泉分離課税・非課税）の対象なのかを調べることでできる早わかりチャートのデザインを変更しました。また、新たに「生命保険の相続への活用」、「医療費控除」をQ&Aに掲載しました。

お申込みは（公財）生命保険文化センターホームページ（<https://www.jili.or.jp/>）どうぞ。  
電子版をAmazonで販売しています！



B5判・60ページ  
（オールカラー）  
1部200円  
（税込・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**  
（公財）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。



メールマガジン  
生命保険・生活設計に関する  
情報をお届けしています



## Q&A

第 62 回

### 任意継続か国保か—— 退職後の医療保険

全額本人負担になるが……

ご質問にあるとおり、退職後も2年間に限り、引き続き退職前に加入していた健康保険に加入することができます。これを「任意継続」と呼んでいます。会社の健康保険の保険料は、本人と会社が半分ずつ負担しています（健康保険組合によっては会社負担の割合が少し多いところもあります）。

任意継続被保険者になった場合は、すでに会社を退職していますから、会社の保険料負担はなく、全額が本人負担になります。

そうすると、保険料が現役時代の倍になるのか、という点も必ずしもそうではありません。任意継続被保険者の保険料は、原則として、①その人の退職時の標準報酬月額、②加入している健康保険の全被保険者の平均の標準報酬月額、のいずれか小さいほうを基に算出されることになっています。

標準報酬月額とは、毎月の給与を一定の

幅ごとに区切られた切りのいい数字に置き換えたものです。たとえば、給与額が29万円以上31万円未満の場合は、30万円が標準報酬月額となり、この30万円に保険料率をかけて保険料が決まります。標準報酬月額は原則として毎年4〜6月の給与の平均により決定し、毎年見直されます。

任意継続のほうが安い理由

さて、定年などで退職した場合、多くの人はい任意継続被保険者を選択しています。というのは、国民健康保険に加入するよりも保険料が安く済むケースが多いからです。

国民健康保険の保険料は前年の所得等に応じて決まります。日本では多くの会社は年功序列型賃金制度であり、退職前は給与が高額になっています。したがって、退職直後の国民健康保険の保険料は高くなりがちです。一方で、健康保険の任意継続被保険者の保険料は前述の①と②の小さいほうを基に算出されますので、退職時の給与が高い場合、①よりも②の

Q

近く65歳になり、長年勤めてきた会社を退職します。退職後も現在加入している健康保険に引き続き2年間は加入できると聞きました。国民健康保険に入るといふ選択肢もあるとのことですが、どちらのほうがいいのでしょうか。

A

どちらが保険料が安いかを調べて、安いほうに加入するのが現実的な対応といえます。健康保険の任意継続被保険者の保険料については2022年1月に法改正があり、従来より高くなっているケースもありますので注意が必要です。

## 素敵な人がやっている小さな習慣

### ちょっとした一言・ 行動を変えてみる

仕事でもプライベートでもお相手がどのような立場の方であっても、無理なく自然な気遣いができる人は誰からも愛される力を持っているように思います。そんな素敵な人をよく観察していると、共通点が見えてきます。たとえば、ふとした瞬間に感じた「ありがとう」「嬉しい」といった気持ちを、その時その場で笑顔とセットで言葉にしているのです。ちょっとしたことですが、どことなく照れくさかったり、いちいち言わなくても相手もわかっているはず、と言いきりていませんか!?でもね、嬉しい気持ちを言葉にして伝えられて嫌な気持ちになる人はいませんよ♥思い込みだけで大切なコミュニケーションの機会が減ってしまうのは残念なこと。そして、伝えるときには何に対して嬉しかったのかをできるだけ具体的に表現しましょう。「昨日は忙しいのに話を聞いてくれてありがとう」ってね。日頃のさりげない行動、ちょっとした一言を意識することが「素敵なお人」への入り口です♥



## 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/>



ほうが低くなりますから、②により算出された保険料は現役時代よりも安くなる、ということになります（ただし、全額本人負担になるので実質的な負担は低くなるとは限りません）。というわけで、退職直後は任意継続被保険者になったほうが保険料は安く済むことが多いのです。ただし、法改正により2022年1月以降、健康保険組合は各組合の判断により、①より②のほうが低い場合であっても、①を基に任意加入被保険者の保険料

を算定することができるとなりました。実際には、すべての健康保険組合がそのようにしているわけではなく、従来どおり、①、②の低いほうを保険料算定の基礎としているところも少なくありません。また、この規定は健康保険組合に限ったもので、協会けんぽでは従来どおりの取扱いとなっています。こうした点にも注意して、あらかじめ任意継続被保険者、国民健康保険のそれぞれの保険料を調べ、比較してみるとい

## 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/>

いでしよう（国民健康保険の保険料は市区町村役場に行けば教えてくれますし、ウェブサイトにシミュレートできる機能を掲載しているところもあります）。

～あなたを守りたい～

Vol.  
203

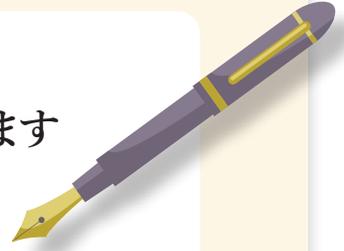
# お客様からの感謝の声



退院後は苦劳しましたが、  
家族と仲間のおかげで幸せな日々を送っています

お客様  
プロフィール

Sさま (46歳 会社員) 妻 (44歳 自営業)  
長女 (15歳 高校1年生)



心配する周りに笑顔の気遣い

今回ご登場いただくお客様は、秋田県在住のSさまです。Sさまは9年前、37歳のときに、職場の事故で右腕を失くされました。

「特に危険な職種ではなかったのですが、現場でペアを組んでいた方のちょっとしたミスが原因で起きてしまいました」

救急搬送された病院では、医師から右腕の肘より下側を切断するしかないことを説明されました。

「手術後、ベッドの上で麻酔からさめたときには、すでに腕は失くなっていました。本来、明るい性格の私ですが、さすがに落ち込みました」

事故にあったのは、ご長女の保育園卒園を目前に控えていた頃でした。ご家族にとって節目のイベント、心から楽しみにしていました。明治安田生命秋田支社秋田山王営業所の能登屋純子さんにお話を伺いました。

「Sさまは、私の夫の幼馴染<sup>おさなじみ</sup>で、ご長女も私の長男と同じ年齢です。卒園式が待ちどおしいときに、奥様から事故の連絡がありました。電話口では『どうしたらいいの』と泣き崩れ、私も涙が止まりませんでした」

Sさまの入院期間は3カ月。

「退院されてからは、心配する周りに気遣って『腕が失くなっちゃったよ』と笑顔で話し、私達のほうが励まされました」  
Sさまにお話を伺いました。

「自分が落ち込んだり、内にこもってしまったりしたら、家族や友人、仕事仲間を困らせてしまうと悪い、何があっても笑顔でいようと決めました」

事故は労災認定され、退院後1カ月で職場復帰しました。

「入院中は、生命保険の給付金のおかげで治療とリハビリに専念できました」

今年の春、ご長女は希望の高校に合格。取材をご快諾いただいた理由は、事故にあった同じ季節に、ご長女の成長を見届けられたことでした。

「9年前の春、事故で突然障がい者になりましたが、妻と娘のおかげで幸せな今があると実感しています。改めて万が一のときに大切なのは、温かい周りの人々の存在と生命保険だと思い、微力ながら皆さまにお伝えしたいと考えました」

S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、能登屋さんのお話を交えて、ここに紹介させていただきます。

……子育ても季節のイベントも親友と家族ぐるみで楽しんできました

Sさまと奥様の出会いは、共通の知り合いの紹介でした。おしゃべりが弾む気の合う友人関係を経て、Sさま31歳、奥様29歳のときにご結婚。すぐにお子様に恵まれました。

「結婚前は、飲食関係の起業に向けて頑張り、経営をしていましたが、子どもが生まれるタイミングで、現在の会社に転職しました」

結婚後の住まいは、Sさまが生まれ



育った地域。近所には、ご実家やご兄弟、友人知人が多く、特にSさまの幼馴染である能登屋さん家族のご自宅は、スープレのさめない距離でした。

Sさまは「能登屋さんのご主人は、私より1歳年上ですが大親友。小学校から一緒に、ずっと面倒を見てくれ、大人になつてからも変わりません。兄同士も幼馴染で、皆仲良くしています」と語られています。

Sさまが結婚してから、奥様同士も意

気投合。子どもの年齢が近いことや働く母親同士ということもあって、お互いにかげがえのない関係になったそうです。

「夕飯は毎日、うちと能登屋さんどちらかの家で食べて、子どもたちは小学生までは一緒にお風呂に入っていたくらい。親戚以上の付き合いです。正月、花見、夏休みの海水浴やバーベキュー、クリスマスや冬休みのスノーボードなど、季節ごとのイベントはすべて一緒。子どもたちの誕生日会も欠かさず皆で祝ってきました」

能登屋さんにお話を伺いました。

「子どもが小さい頃の家族ぐるみの子育ては、働く母親にとって、心身ともに本当に助かりました。奥様とは嫁同士の話や仕事の悩みなど、たまに2人でお酒を飲みながらストレスを発散してきました。もちろん今も変わりませんが、年数と共に絆が強くなっています」

妻たちのつながりをSさまと能登屋さんのご主人は、温かいまなざしで見守り続けてきました。

…信頼できる友人だからこそ  
生命保険の相談をしたかった

Sさまが、生命保険加入を考えたのは、ご長女が5歳になったときでした。

「生命保険は、独身時代に母親に勧められるまま加入していた時期もありました。でもその頃は、あまり重要性も感じられない上、担当者とは会ったこともなかったこともあり、やめてしまいました。結婚して子どもの成長とともに、家族のために生命保険の必要性を感じました」

そこで、Sさまは家族ぐるみで子育てをしている能登屋さんに、当たり前のようにご相談したのです。当時の印象を能登屋さんに伺いました。

「Sさまは、親戚以上で言葉では言い表せないほど深い関係。改めて生命保険の相談を受け、びっくりしました」

仲が良ければよいほど、仕事の営業は控えてしまいがちです。Sさまにお話を伺いました。

「信頼している能登屋さんだからこそ、

相談しなかったんです。お互いに家族のことや仕事のことなどを知り尽くしているので、安心でした。私の仕事や生活にあった生命保険を提案してくれ、保障内容についてもわかりやすく説明してもらいました。加入後は、想像した以上の安心感がありました」

それから2年後、Sさまは事故に見舞われたのです。

「事故の瞬間は、激痛は感じず、腕を失くすことだけがわかりました。そして、ただただ『終わったな』という絶望感しかなかったです」

事故の連絡を受けた奥様は、すぐに能登屋さんに電話をしたと、Sさまは後に聞かされたそうです。

「妻はかなり動揺し、一番に話を聞いてもらいたい能登屋さんに泣いて電話をしたそうです。能登屋さんは事故後の生命保険の手続きだけでなく、妻にずっと寄り添い続けてくれました。もちろん私が生命保険に加入していなくても、能登屋さん夫婦は、わが家をフォローしてくれ

ていたでしょう」

生命保険では、給付金が支給され保険料の払込免除になりました。

「事故後は、同じような保障内容の生命保険加入は難しかったかもしれない。入院を経験して、医療費だけでなく生活費や子育て費など多くのお金が必要になることを実感しました。一生涯保障が受けられる内容なので、将来的に安心です。自営をしている妻も経営者として必要な



生命保険に加入し、能登屋さんにお世話になっていきます」

……普通に接してくれた周りの人たちの存在が心の励みに

Sさまが失った右腕は、利き腕でした。事故後の入院生活では、治療とともに、義手を装着して生活や仕事ができるようになるための過酷なリハビリが行われました。

「入院中は腕のしびれや痛みで3回手術をしました。痛みやしびれについては、現在も薬が欠かせません。リハビリは腕の筋肉強化やストレッチ、腫れが引いた段階で義手を装着して、左手で箸を使ったり文字を書いたり。生活や仕事ができるようになるための訓練をしました」

退院して1カ月間は、自宅療養しました。



「家では義手を外すので、娘は最初戸惑っていましたが、すぐに慣れました。小さいながらも、お風呂で背中を流してくれるなどサポートしてくれました」

仕事復帰は現場から事務職に異動。会社では障がい者として雇用が継続されました。しばらくは新しい仕事内容に四苦八苦しただけです。

「パソコン作業も時間がかかりました。片手ではできないこともあり、今でも仕事仲間に助けってもらうこともあります。しかし、できるだけ人に甘えず、自分の限界まで頑張っています。会社の一員として役に立っている人材でいられるように、やれることはすべてやっていきたいと思います」

Sさまの趣味は「娘との時間」。一緒に、アイドルの動画や高校生の恋愛リアリティショーを見ながらおしゃべりする時

間が、至福のひと時。若返りの秘訣にもなっているようです。

「家族だけでなく、事故後も周りの人たちは普通に接してくれ、花見や海水浴などの毎年の行事はすぐに復活しました。それが心の励みになり、この場所に住んでいて良かったと心から思いました。子ども達の成長とともに、イベントは減りましたが、何かにつけて会う機会を作っています。最近ではコロナ禍で、地域行事など大勢の集まりはできませんでしたが、収束したら、会えなかった人たちと再会したいです」

最後に能登屋さんにお話を伺いました。「私たちの仕事は、親しく深い関係であればあるほど、提案しづらい気持ちがありました。Sさまの生命保険加入は、私の入社3年目でした。この経験を通して、万が一のときに困ってほしくない人に対して、物怖じせず提案していくことも大切なことだと切実に思いました。これからも細やかな心遣いで仕事をしていきたいと考えています」

思わず伝えたくなる!

# お金にまつわる イトセトラ

第134回



## 60歳でiDeCoに加入。 短期間では意味がない?

所得控除や最長15年非課税の  
メリットは60歳からでも生かせる



老後の「自分年金」を作るお得な制度として話題のiDeCo（イデコ・個人型確定拠出年金）。これは自分で出した掛金を、定期預金や保険・投資信託といった形で運用し、60歳以降にその成果を一時金（また

は年金）の形で受け取るしくみとなっています。

iDeCoの制度改正により、2022年5月からは最長65歳までiDeCoに加入し、掛金を拠出できるようになりました。

ただし、60歳時点の加入期間が10年未満の場合は、受給開始時期が段階的に後ろにずれます。具体的には、

● 10年以上	.....	60歳
● 8年以上10年未満	.....	61歳
● 6年以上8年未満	.....	62歳
● 4年以上6年未満	.....	63歳
● 2年以上4年未満	.....	64歳
● 1カ月以上2年未満	.....	65歳



となります。そのため、50歳以降にiDeCoをスタートした場合は、受給開始時期が遅れることとなります。また、今回の制度改正を受けて、60歳の方が新たにiDeCoを始める場合、受給開始は「加入から5年経過後」となります。つまり、

60歳で加入すれば65歳から、63歳で加入すれば68歳からの受給開始となります。

ここまでの内容を読んで、「iDeCoは長期でやらないと意味がないのでは?」と思われる方もいるかもしれませんが、そんなことはありません。掛金を拠出できるのは65歳になるまでですが、60歳で再雇用となり、65歳で退職するまでの5年の間にiDeCoを利用すれば、その間の掛金はすべて所得控除となり、所得税や住民税を低く抑えることができます。

例えば60歳からの再雇用により、所得税率5%・住民税率10%の収入となった人が、iDeCoに月1万円（年12万円）の掛金を拠出した場合、5年間の累計減税額は9万円（12万円×15%×5年）となります。このように、再雇用などで働く場合、所得控除のメリットを生かせることもあります。

また、65歳以降は新たな掛金こそ拠出できませんが、75歳までは非課税で運用を続けることが可能です。すぐに使うあてのないお金であれば、運用継続による複利効果も期待もできるでしょう。

60歳以降、iDeCoに加入できるのは厚生年金の加入者や国民年金の任意加入者という条件があります。しかし、条件を満たすのであれば、積極的に利用してみてもいいのではないでしょうか。

# 想いをつなぐ

Vol.  
47

未来ある子どもたちのためにできることを考え、  
行動に移していきます

愛媛県協会 会長 和氣 安孝

子どもたちが里親の元で  
幸せに生活できるように

今年度はハイブリット開催も  
視野に入れる



愛媛県協会の今年度のテーマは、未来ある子どもたちへの支援です。

以前、愛媛県内全域の児童福祉施設で暮らしている子どもたちに支援を行いたいという思いで、愛媛県社会福祉協議会を通じて愛媛児童福祉施設連合会に愛のドリーム募金より10万円を寄付した経緯があります。

その際に、近年の児童養護施設を取り巻く環境の変化や、今後の支援のあり方など多くのお話を伺うことができ、愛媛県協会としても継続的に子どもたちへの支援を続けていこうと決意することができました。

今後、里親率を高めていきたいという国の方針のもと、愛媛県内の里親会と連携し、支援をしていきたいと考えています。

具体的には、子どもたちへの物品寄付をはじめ、里親の方たちや子どもたちへのセミナーも行い、マナーリテラシーの向上に貢献できればと考えております。

家族と離れて暮らす子どもたちが、里親さんたちのもとで幸せに生活してもらえよう、また、将来にとって大切な時間になるよう協力していきたいです。



これまでの主な活動として、西日本豪雨災害の被災地のみかん農家や、知的障がいのある方々の自立や社会参加を目的とする「スペシャルオリンピックス日本・愛媛」でのボランティア活動、がん患者さんやそのご家族の支援を目的とするリレー・フォー・ライフへの参加を行っています。

また、通常は年に2回のセミナーも開催しており、

外部講師をお招きし、広く社会に貢献できるよう、保険営業職員としての「あり方」を学んでいます。

今年度からは、リアルイベントとオンラインイベントを組み合わせ、ハイブリッド開催も予定しています。少しでも多くの方に賛同いただき、より充実した活動を行っていきたく思っております。



# JAIIFA VOICE

- レポーター 渡辺 知子  
(釧路協会会長/マニユライフ生命)

## タオル1100本を 社会福祉協議会へ寄贈しました

釧路協会では、愛のドリーム募金を通じて  
福祉巡回車両を寄贈しています。年末にタオルを集め、  
2月、3月に地方、地元の社会福祉協議会にお届けしています。



### 釧路市

推計人口 8万349人  
(2020年10月1日現在)



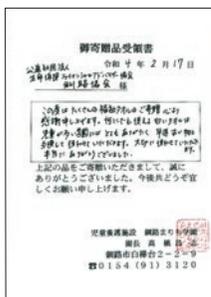
釧路市の釧路川に架かる、北海道三大名橋の一つである幣舞橋(ぬさまいばし)。名前はアイヌ語の「ヌサ・オマイ」(幣場の・ある・ところ)が由来とされている。幣場とは、神を祀るためのイナウ(木幣)を立てて並べ、祭祀等の儀式を行う場所のこと。橋の欄干には、それぞれ春・夏・秋・冬を表す「四季の像」があり、シルエットが幻想的で黄昏時には絶景の夕日が見られる。



### たくさんのタオルが子供たちの手に

新型コロナウイルス感染症拡大の影響で、なかなか思うような活動ができなくても、何かできることがないか等、幹事皆で意見を出しあっています。

今年も社会貢献活動として、タオル1100本を社会福祉協議会へ寄贈しました。白いタオルは使い勝手が良く、児童が多い学園などでは、重宝されていらっしゃるようでとても喜ばれ、私たちも嬉しく思います。また、2021年10月には、ワンコインセミナーでの会費を「シマエナガの絵本」作成の協力金として寄贈しました。



### 皆で一体となる活動を目指す

新型コロナウイルス感染症拡大の影響で、普段の仕事やJAIFAの活動においても制限のある中ですが、今できることを考え、社会貢献活動をしていきたいと考えています。

2022年度は「JAIFA 釧路協会」の仲間を一層増やすべく、非会員、一般の方々と一体になる活動を目指します。



タオル メガネ カード類



# 収集へご協力のお願い

収集期間 2022年3月1日～2022年10月12日

社会貢献委員会では、社会貢献活動事業の一環として、「未使用のタオル」、「使用しなくなったメガネ」、「カード類」の収集活動を展開しております。2022年10月13日・14日に福岡で開催するJAIFA創立60周年記念大会in福岡に向けて、全国の皆様のご協力をお願い致します。

## 2022年広島大会回収実績

- タオル…………… 1,866枚
- ハガキ、切手 …… 50枚
- テレホンカード類 16枚
- メガネ…………… 226個



## メガネ

使用しなくなったメガネをお持ちでしたらお譲り下さい。

- メガネ(老眼鏡やサングラスも可能です)  
使用しなくなったメガネ  
但し、レンズ、フレームに破損箇所があるもの、100円ショップで購入した商品をご遠慮下さい。

※NPOを通じ経済的に余裕のない国や大きな災害時に被災地にお送りし役立てていただくことができます。



## 未使用のタオル

ご自宅に未使用タオルはございませんか？

- ハンドタオル、バスタオル等

※JAIFA創立60周年記念大会in福岡の開催地である福岡県内の福祉施設等の活動に役立てていただけるように、寄贈致します。



## ハガキ、切手、カード類

現在使用していないテレホンカードやプリペイドカード、ハガキや切手などはございますか？

- ハガキ、切手など
- カード類  
テレホンカード、クオカード、プリペイドカードなど

※社会福祉施設で作業することにより対価がもらえたり、施設で活用できます。社会貢献活動での支援に活用して参ります。



## 回収方法

タオル、メガネ、カード類は、2022年10月13日・14日のJAIFA創立60周年記念大会in福岡会場へご持参いただくか、地方協会内でまとめて収集下さい。

※カード類は有価証券のため、現金と同様に扱って下さい。

こちらのチラシは、JAIFA ホームページ→「NEWS」にも掲載しておりますので、ダウンロードしてお使い下さい。

問合せ先

〒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  
JAIFA本部事務局 TEL (03) 3241-6633



# JAIFAは創立60周年を迎えました

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

事業年度テーマ

『Opportunity～次を見据えよう～』

公益法人としての役割

生命保険が自分や家族の生活を守る大切な役割を担っていることを理解して頂けるよう、会員は自己研鑽を積みその役割を果たし、一般消費者の方々にも門戸を開き、広く参加して頂ける「講演会」「研修会」「セミナー」などの事業を通じて、一般消費者の利益の擁護又は増進を目的とする活動を行っています。

社会貢献活動

①愛のドリーム募金

会員の活動による「愛のドリーム募金」は、全国各地域にて高齢者や未来ある子供たちのために福祉巡回車、車椅子、児童養護施設用備品などの贈呈活動を行っています。

・総募資金額 561,492,328円  
・福祉巡回車贈呈台数 458台(いずれも令和3年3月31日現在)

②ハートフルファンデーション

当協会全会員の拠出による基金を設け、大地震、台風、豪雨災害などの突発的災害や未来ある子供たちへの支援を目的として活動しています。万一の場合には、全国組織のメリットを活かして速やかな支援活動を行っています。

2022年は「創立60年」、「名称変更から20年」、「公益社団法人へ移行してから10年」

昭和37年(1962年)9月1日 全外協設立	昭和50年(1975年)1月 第2回日米合同セミナー開催	平成9年(1997年)2月 「愛のドリーム募金」第1回贈呈式 徳島県へ福祉巡回車3台寄贈	平成14年(2002年)5月 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名称変更
9月28日 全外協創立総会開催 原一平氏代表理事に就任、会員270名	昭和53年(1978年)10月 国際生命保険セールスセミナー開催 於:京都国際会館	平成24年(2012年)4月1日 公益社団法人へ移行認定	
昭和45年(1970年)9月10日 大蔵省より社団法人に認可される	参加人員 日本側1,790名	令和3年(2021年)3月 東日本大震災より10年の節目として 震災遺児・震災孤児への支援	
昭和48年(1973年) 第1回日米合同セミナー開催 於:帝国ホテル	米側側41名	令和4年(2022年)9月1日 創立60周年記念日	
	平成3年(1991年)8月 生命保険外務員世界大会91開催		

※全外協一対14年生命保険外務員協会の略称

2022 JAIFA年次大会のお知らせ

今年の開催は「福岡」!!

- 開催日時 2022年(令和4年)10月13日(木)・14日(金)
- 開催場所 ヒルトン福岡シーホーク

詳しくはWEBサイトをご覧ください  
<https://www.jaifa.or.jp>

JAIFA

検索



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 Japan Association of Insurance and Financial Advisors(通称:JAIFA[ジェイファ])

〒103-0022 中央区日本橋室町1-13-5 日本橋貝新N.Y.ビル6階 TEL: 03-3241-6633 FAX:03-3241-0314 E-mail:info@jaifa.or.jp WEB:https://www.jaifa.or.jp

JAIFA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関係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。