



自己改革の取組みをお手伝いし、応援する情報誌

プレゼント

Present

2
2023

昭和44年5月20日第3種郵便物認可 令和5年2月1日発行(毎月1回)印刷部(第2号)第01号

Step up to the next stage
～次のステージへ～

JAIFA公式LINEの
友だち登録は
こちらから。



特集

モノを整理してリラックスできる住空間にしませんか?

特集 第9回

プライベートを充実させる!

モノを片付けて、スッキリ生活を実現!

情報社会を支える再重要技術の歴史について振り返ってみましょう

連載 第9回

世界を変えた大発明
コンピュータ

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

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



ログイン方法が簡単になりました!

「JAIFA学習帖」サイト

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

JAIFA 学習帖



今すぐログイン



1月～3月のアクセスコード「1202」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



お客様のお役に立つ
JAIFA 学習帖

会員ログイン

アクセスコード

☐ ログイン状態を保持する

ログイン

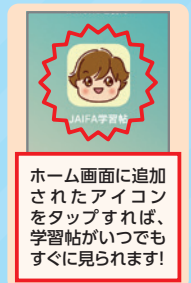
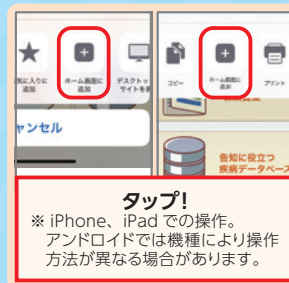
2022 年
4月以降の
ログイン方法について

- 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。



ホーム画面に追加されたアイコンをタップすれば、学習帖がいつでもすぐに見られます!



閲覧数
No.2

閲覧数
No.1

閲覧数
No.3

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。

- 映像で学ぶ“生命保険提案”
2月追加予定：[法人への提案]
・見込み客の見つけ方③

マダム晶子の九性気学で 今日から開運

今月の運勢

2023年2月節

2.4 ▶ 3.5

※九性気学では1年の始まりを旧暦2月4日の立春としています。

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

立春を過ぎていよいよ令和5年の始まりの1ヵ月です。お正月気分もなかなか抜けない今月なのですが、少々お気軽に展開しています。自分の気は的確で判断も正確な基準で動けそうです。あなたを取り巻く周囲の気は欲張りなピンボケ状態です。ビジネス運は周りの意見に左右されないように気を付けましょう。金銭運はどこかのんびり遊んでいても帳尻の合う月です。その上金銭的にも充分潤いがありますので恵まれています。社交運は新しい動きはありません。現状維持で過ごすことが大事なときです。
開運★南吉方位～ここで商談や営業活動をしなす。 (新しい出会いが期待できそう。良い情報は早めに届く)

二 黒土性

昭19・28・37・46・55・平元・10

変化激勢の1ヵ月です。昨年からの流れの悪さがあなた自身の変身を望んでいます。新しい年の始まりの月ですから、わざわざ流れを変えずに現状を守りましょう。幸い今月のあなたはピンボケで、取り巻く周囲の気も行動も的確です。ビジネス運はグループや組織、親戚などに商品の紹介などをしてみましよう。新しい動きがよい結果を生むこととなります。金銭運は営業利益が良好になる可能性が高いです。ムラツキをなくして小まめに訪問してみましよう。社交運は人気上昇です。お誘いも多く集まりも多くなるでしょう。言葉の行き違いや舌禍にはくれぐれ気を付けましよう。
開運★東吉方位～ごく近くを散歩しましよう。 (散歩することで良い出会いがあり。今月の東はあなたには開運方位です)

三 碧木性

昭18・27・36・45・54・63・平9

離合集散の気に包まれて過ごす1ヵ月です。あなたの一挙手一投足が周りの注目を集めます。自分の考え方も行動もそしてあなたを取り巻く周囲もあなたにはピンボケ外れですから大変厳しいです。誰も頼らずに一人でコツコツ行動する以外に道はありません。ビジネス運は再度の訪問が効を奏しますから、以前に訪問したところをもう一度訪問してみましよう。二度目は最良です。あなたに良い結果をもたらしてくれます。金銭運は次の月のお楽しみですが、営業利益は他者からの恩恵ありです。社交運は取り巻く周囲が積極的にお誘いをしてくれまうので騒々しく賑やかに展開します。隠し事はバシります。
開運★西吉方位～ごく近くを散歩程度あるいは営業活動をしましよう。

四 緑木性

昭17・26・35・44・53・62・平8

今月のあなたの運気は運勢階段の一番下の「衰局」です。自分の行動と考え方は的確に活動できますが、取り巻く状況は揃って良くありません。やることなすことピンボケです。そんな中でのビジネス運ですが、イメージミズなども多くなり先の見通しが付きません。そして力が出ません。ここは辛抱して次のステップアップのために自力を出して頑張りましよう。金銭運は全くツギがないので無駄遣いなどしないで計画的な出費になるようにしましよう。社交運は情が絡むとトラブルに発展しそなうので注意しましよう。
開運★西北吉方位～ごく近くで情報活動をしてね。 (再会や復活を願った動きをしましよう。良い結果になります)

五 黄土性

昭16・25・34・43・52・61・平7

今月のあなたの運気は盛運に入りました。思い通りの展開を望むなら一気に走らないで準備が先です。運気はようやく晴れ間の良い場所へ出たのですから勇み足にならないように気を付けましよう。自分の行動や感覚はピンボケ外れですが、あなたを取り巻く周囲の状況は最良です。良い支援の輪が広がります。ビジネス運は「奉仕は自分の宝」と思い周囲に尽くして手を差し伸べましよう。その厚意がこれから向かう5ヵ月のための種まきです。必ず実りますので奉仕の心で過ごしましよう。金銭運&社交運ともに現状維持です。
開運★東大吉方位～遠方へ出かけましよう。ラッキー開運の良い方位です。 (発展の気運に乗れます。ビジネスチャンスが広がります)

六 白金性

昭15・24・33・42・51・60・平6

今月のあなたは躍進のときを迎えました。自分の行動も考え方も的確な判断ができるときです。あなたを取り巻く環境は良くありません。物事を決めるときは周りの意見に左右されないように注意して活動してください。ビジネス運は何もかも準備が調った前進しましよう。GOサインです。昨年から気になっていた事柄や放置していた案件事項は今月テーブルに再び載せてましよう。良い結果になると思います。金銭運は停滞気味ですから大きな買い物や消費には気を付けて、散財しないようにしましよう。社交運は現状維持。守るが勝ちです。
開運★東南吉方位～ごく近くで営業活動や飲食をしましよう。 (周りの人達からお誘いを受ける。飲食が紹介へ結び付き)

七 赤金性

昭14・23・32・41・50・59・平5

新年早々の最初の保険月、今月のあなたは年頭から願ひ事が叶う1ヵ月です。昨年中に自分の周りの整理整頓はできていると思えますが、改めて令和5年度の整理整頓をしてみましよう。そこからあなたの願望達成は見えてきます。今月のビジネス運は自分の考え方や行動が急ぎすぎて勇み足な上にピンボケです。しかしあなたを取り巻く周囲の状況は最高にあてになります。周りと協調姿勢で活動してしましよう。金銭運は良くありませんので今月は買い物しないとか心に誓ひ、財布の紐を締めておきましよう。社交運は緩やかに進みます。
開運★東大吉方位～営業活動は遠方まで良い運気なのでここで活動！ (金運アップ。新しい展開ができます。飛躍する開運方位)

八 白土性

昭13・22・31・40・49・58・平4・13

今月のあなたの運気は最高の場所を過ごすこととなります。今まで努力して勝利の末に入ること場所は慢心したくなるほど最高のときですから、さらにこれ以上を求めてはいけません。あなたの判断や行動は的確ではありません。取り巻く周囲の状況もピンボケ外れです。ビジネス運はこれまでの良かったこととの反省と今後の計画を練りながら、自分の足元を固めて内面を強化することに専念しましよう。金銭運は現状維持を守りましよう。社交運は賑やかに展開しそなう。お誘いも多く飲食の機会も増えますので金銭感覚だけは派手にならないように気を付けましよう。
開運★東大吉方位～ここで営業活動をしましよう。 (発展の流れをつかむ。良い情報が手に入る開運方位です)

九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57・平3・12

令和5年2年度の始まりは勢いと共に過ごします。今月のテーマは「動いて、動いて」過ごすこととなります。自分の気も活動も良くないのですが、あなたを取り巻く周囲の状況は最高です。元々よく活動できる1ヵ月になります。ビジネス運は旧知の顧客はもちろんですが、新しいところを開拓できるときでもあります。ほどほどに動いてましよう。ビッグチャンスに遭遇する可能性が高いときです。金銭運はかなり良好です。今までの努力が実を結んでくれるとき。望んだとおりの金銭運になる1ヵ月です。社交運は新しい動きはありません。現状維持を守りましよう。
開運★南吉方位～ごく近くで営業活動をしましよう。 (新しい出会いに期待が持てます。復活や見直しなどが舞ひ込み)

/2023

2

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

～今月号の表紙は神奈川にゆかりがある写真を掲載しています～

京浜工業地帯の工場夜景 東京と神奈川にまたがる京浜工業地帯の中央に位置する川崎市は、日本の高度経済成長を支えた工業都市として知られています。川崎市臨海部の工場群は、夜になるとライトアップがイルミネーションのような光景を描き出し、今では夜景の観光スポットとして人気を集めています。

CONTENTS

- マダム晶子の九性気学で 今日から開運
- 02 特集 第9回 プライベートを充実させる！
モノを片付けて、スッキリ生活を実現！
- 06 連載 第9回 世界を変えた大発明
コンピュータ
- 08 第94回 ゼロから学ぶ税金講座
贈与税の基本のキ
改正の前に知っておくべきこと
- 10 第242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～
「誰も知らない「保険」」
千葉県 いすみ市立大原中学校 1学年 勝見 流々
- 12 第71回 社会保険 Q&A
40歳が境目の遺族厚生年金
- 13 第131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】
～自分を幸せにする4つのStep～
- 14 第121回 心のかけはし
お客様の将来の見通し、ありたい姿を
具体的にイメージできるよう示して
解決策を考えていきます
- 18 第143回 思わず伝えたい！お金にまつわるエトセトラ
112万人が放置！
企業型DCの「自動移換」に注意
- 19 第53回 JAIFA VOICE
公益的なイベントへ参加し、JAIFAの
活動意義などを周知広報活動しています
- 20 2023JAIFA年次大会in神奈川
参加者募集のご案内

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応報
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 教育部会



※ 2023 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。

JAIFA公式LINE

友だち登録をして有益なお知らせや
タイムリーな情報をGETしよう！

JAIFA学習帖や公式HPの更新情報を随時配信！

PCの方は
下記QRコードを
スマホで
読み込んで
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 周年を迎えました。
JAIFA は、コロナ禍を乗り越えた時代に向かってこれか
ら邁進していきます。

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
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



のドリーム募金

累計総額 5億8,909万2,453円

令和4年度 募金現在額は 854万4,601円です (令和4年12月31日現在)



特集 第9回



モノを片付けて、 スッキリ生活を実現！

「片付けること」の効果は？

モノを捨てたり、整理したりする「片付け」の効果は何でしょう？ 片付けで無駄なモノが減り、それによって必要最小限（ミニマル）でシンプルな生活が実現します。 unnecessaryなものに対する意識が芽生え、

本来に必要なこと、大切なことに集中できるようになる効果などが考えられます。

●片付けを目的にはしない

では、モノが減れば精神的に充実した

生活が送れるのかといえば、必ずしもそうではないかもしれません。

現代社会を生きていく上では、ないよりはあったほうがよい（安らぐ、便利な）ものも数多く存在しますから、ゼロにするのは基本的には不可能です。

しかし、年代によって生活スタイルは変化し、必要なものは変わっていくもの。片付け術は、今の自分にとって本当に必要なものを見極めるための作業とも言えるでしょう。

新型コロナウイルス感染症の影響で、自宅で過ごす時間が長くなりました。片付いた住空間は心が落ち着き、ゆったりと過ごすことができます。慌ただしい毎日だからこそ、モノを整理してリラックスできる空間を実現したいですね。今回は、片付け術についてご紹介しましょう。

片付けが目的ではなく、片付けによって得られる「理想とする生活」を実現するための手段が、片付け術とも言えます。

なぜモノが増えるのか？

そもそも、モノが少なければそれほど片付けにこだわる必要もないと言えます。モノが溢れているからこそ片付けたい、不要なものを整理したいという気持ちになるのだと思います。

では、片付けが苦手な人や、すぐに部

屋が散らかってしまう人には、どのような特徴が考えられるでしょう。

- ・後で片付けようと先送りする
- ・完璧に片付けようとする
- ・もったいないと不要なものまで持つ
- ・収納のルールを決めていない



片付けを先送りすることや、完璧にやろうとするのは主に気持ちの問題です。「定

期的に片付けの時間を確保する」「毎日1か所でも少しずつ片付けていく」などを意識すれば、部屋の中は大きく変わるのではないだろうか。

また、片付かない人にありがちなのが、「もったいない」という気持ちが強いこと。使えるものまで捨ててしまうのはもったいないことですが、不用品を手元にいつまでもおいておくのとは線引きが必要です。後述しますが、自分なりに片付けのルールを決めておくこともスッキリ生活実現のためには大切なことです。



片付ければ

こんなメリットが…

部屋を片付けることのメリットはさまざまですが、次のような効果が期待できます。

Q 探しもの時間が減る

必要なものがすぐに出てこない、時間の無駄になるだけではなく、ストレスも溜まります。収納場所を決めて、普段からモノの置き場所に目配りをしておけば、探しものにかかる時間はグッと短縮できるはずです。

♥ 心がリラックスできる

モノがきちんと整理され、部屋が片付いた状態だと心が落ち着きます。整理された状態であれば、視線があちこちに飛んで気が散ることもなくなり、なにか作業をするときでも集中できるものです。

💡 ムダな買い物が減る

物価高が進むいま、不要なものは買わない心構えも大切です。散らかった状態では、すでにあるものを気が付かずにも再度購入してしまうかもしれません。片付いた状態であれば持ち物も把握でき、お金の無駄遣い防止に繋がります。



? 具体的な片付け術は？

片付け方については、さまざまな考え方・方法がありますが、その中でも比較的可たんたんに実践できる片付け術を5つご紹介しましょう。

1. モノをいったんすべて取り出す

最初に、収納しているモノをすべて取り出します。片付けの第一歩は、何をどれだけ持っているかを把握することからです。ただし、部屋にあるモノを一度にすべて出すと収集がつかなくなります。キッチンやリビング、寝室など場所単位で取り出すようにしましょう。

2. 細かく分類しすぎない

取り出したら、不要なものと必要なもの



のに分類します。「毎日使うもの」「たまにしか使わないもの」「使えるもの」「壊れているもの」といったように、利用頻度や利用可否の視点で分けていきます。

中には、1年に1度しか使わないものもあるかもしれませんが、1回でも使っている場合は手元に残しておきましょう。ありがちなのが、まったく使わないにもかかわらず、「まだ壊れていないから」などの理由で、手元に残す判断をしてしまうこと。モノは使うことが本来の目的です。使ってくれそうな人に譲ることも考えてみましょう。

3. 不要なものは処分する

「いつか使うかもしれない」「もったいなくて捨てられない」という人は多いと思います。しかし、発想を変えないと、いつまでもモノを減らすことはできません。1年以上使わなかったもの、着なかった服などは処分するなど、自分なりのルールを決めましょう。

書類やプリントされた写真はスキャナーでデジタル化して、現物は処分するのも一つの方法です。また、フリーマーケットやネットオークションに出品した

り、中古買取を利用する方法もあります。思いがけない値段がついて、お小遣い稼ぎになるかもしれません。

4. 範囲を決めて小さな部分から

1日ですべてを終わらせようとはせず、小さな範囲から少しずつ進めるようにしましょう。片付けは意外と時間がかかるもの。暇な日にまとめてやろうと先延ばしにすると、その間にもモノが溜まっていき、結局片付かないということになります。ちょっとした隙間時間を使い、1日に10分程度でもいいので少しずつ進めるのが片付け成功の秘訣です。

また、毎週あるいは毎日、決まった時間は片付けタイムとして時間を確保することもおすすめです。毎日であれば、1回30分以内と決めておけば、それほど大きな負担にはなりません。

5. 収納場所を見直す

収納するときは毎日使うもの、ときどき使うものに分類します。毎日使うものは目の届く範囲に置き、出し入れしやすい定位置を決めておきます。

特に、いつも出しっぱなしになっているモノがある人は、収納が不足しているか、

収納場所が間違っている可能性があります。頻繁に使うものならすぐに取り出せる場所にしようなど、収納場所を見直すことで片付けが楽になります。

収納する場所が足りないという人は、モノを買いすぎているかもしれません。持っているモノすべてをしまうのではなく、収納スペースに合わせて数を調整してみてもいいでしょうか。

●トランクルームの活用も

最近では、モノを収納・保管するため「トランクルーム」のサービスも増えてきました。日用品、レジャー用品、衣類、書籍はもちろん、中には自転車やオートバイを保管できる場合もあり、いつでも好きなときに出入りできます。

トランクルームには、「屋内型」「屋外型」「宅配型」の3つがあります。

屋内型は、空調もしっかりしているので、衣類、書籍、精密機器といった温度や湿度の影響を受けやすいものが向いています。

屋外型は、コンテナのようなものが敷地に設置されているタイプです。空調管理はされていないことが多いので、アウトド

ア用品や工具など、比較的湿度や温度の変化に影響を受けないものに利用するのがよいでしょう。

宅配型は、専用のダンボールなどに収納したものを運送業者が集荷して預かってくれるサービスです。モノを運搬する手間は省けますが、急に必要になった場合は時間がかかるので、使う頻度の低いものに利用するのがおすすめです。

トランクルームの利用料金は、タイプや場所、収納スペースの広さなどによって変わります。多少の費用はかかりますが、自宅に収納場所や収納環境に限界を感じたら、トランクルームの活用を考えてみましょう。

* * *

片付けた後、散らかった部屋にリバウンドしないための秘訣は、「使い終わったモノは、すぐに元の場所に片付ける」ことです。

モノの豊かさよりも、心の豊かさが大切と言われることもあります。部屋を片付けて、不要なものを整理し、スッキリとした生活を始めてみましょう。

ミニマリストの元祖は鴨長明!?

モノを減らし、最小限のもののだけで暮らす「ミニマリスト」という生き方があります。その元祖とも言える人物をご存知でしょうか。「方丈記」などで知られ、平安時代の終わりから鎌倉時代の始めにかけて生きた、歌人で随筆家の鴨長明です。鴨長明は、京都・下鴨神社で神事を統率する禰宜の次男として生まれました。幼い頃は不自由のない裕福な生活をしていましたが、トラブル続きで神職の道が閉ざされると、50歳の頃に出家して仏道の道へ入りました。

その後、京都の郊外に一丈四方（一辺約3メートルの正方形）の小さな家をつくって住み始め、そこでの生活や世の中の様子を記録したのが方丈記です。

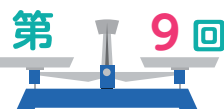
かつての豊かな生活を捨て、質素に生活する中で、生き物や自然に対する感覚が研ぎ澄まされていったようです。そして、やどかりを例えに、身の程にあった生活を説く鴨長明の生き方は、現代にも通用するものと言えるでしょう。



世界を変えた 大発明

コンピュータ

私達の生活様式を一変させた画期的な技術や発明を紹介する「世界を変えた大発明」。前回の「殺菌」に続いてご紹介するのは「コンピュータ」です。パソコンだけでなく炊飯器や電子レンジなど、身近な家電製品にもマイクロコンピュータという形で搭載されており、その恩恵を受けない日はありません。昨今注目を集めているAI技術とも切り離すことができない、現代の最重要技術です。



現代まで受け継がれる

ノイマン型

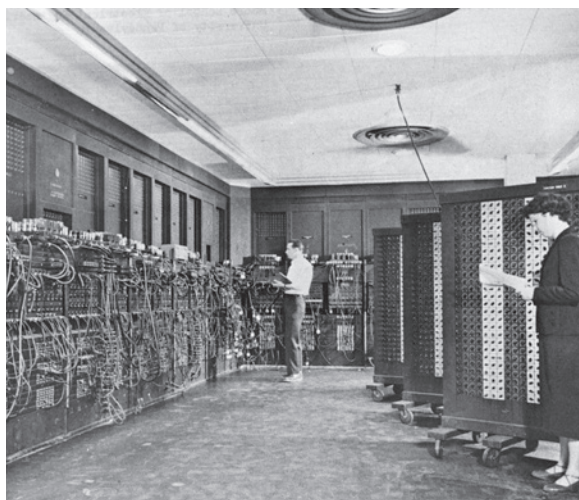


メールの送受信やインターネットの閲覧、資料作成やWEB会議、動画や写真の編集など、仕事から趣味までさまざまな場面で活躍するコンピュータ。コンピュータというといわゆるパソコンが思

い浮かびますが、広い意味では計算やデータ処理を自動的に行う装置全般を指す言葉であり、卓上計算機やスマートフォンもコンピュータの一部です。

コンピュータは漢字で「電子計算機」と表すとおり、その正体は電気信号を使って計算を行う計算機です。歯車などの動きを利用して計算を実現する機械式計算機は17世紀ごろから作られていましたが、現代のコンピュータと同じく電気信号による装置が世界で初めて実用化されたのは1946年。アメリカで大砲の弾道計算のために開発されたENIACがその第一号です。これは数百キロ相当の配線材をはじめとする膨大な電子部品で構成されており、その大きさは50坪の部屋を占有するほど。毎秒5千回の足し算・引き算ができ、7時間かかる手計算をわずか3秒で解くことができました。しかし、別の計算を行うためには膨大な配線を手動でつなぎ替える必要があり、柔軟な対応はできませんでした。

そんなENIACの弱点を解決したの



世界で初めて実用化された電子計算機「ENIAC」

が、1949年にイギリスのケンブリッジ大学で誕生したEDSACです。これは命令を読み込んで順番に実行する「ノイマン型」という設計方式を採用したプログラム内蔵式電子計算機であり、計算手順（アルゴリズム）を記述したプログラムを読み込ませることで、装置自体の構成を変えることなく計算を行うことができました。現代のコンピュータのほとんどがノイマン型を採用していることから、EDSACは現代のコンピュータの元祖といわれています。

トランジスタが 起こした革命



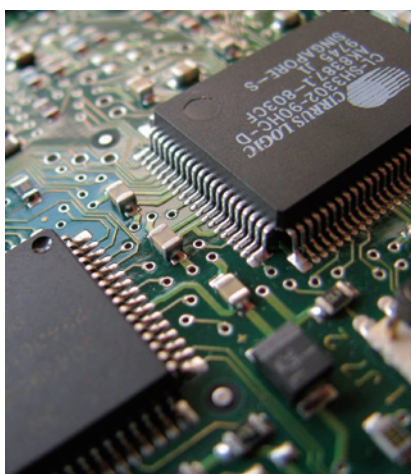
1950年代までのコンピュータは、電気信号の増幅やオンオフを制御する機能をもつ電子部品「真空管」を組み合わせて計算処理を実現していました。しかし真空管はガラスと金属でできているため衝撃に弱いうえ軽量化が難しく、約1万9千本の真空管を使用したENIACは約30トン、約5千本の真空管を使用した最初の商用コンピュータUNIVAC1は約7.5トンの重量がありました。

真空管を使用する限り小型化や省電力化は困難でしたが、この状況に革命をもたらしたのは1947年に発明された電子部品「トランジスタ」です。電気を通す物質と通さない物質の中間の性質をもつ「半導体」で作られたトランジスタは、真空管と同等の機能がありながら小型・軽量で消費電力もわずか。さらに機械的な構造がなく故障しにくいことから徐々に真空管からトランジスタへの置き換え

が進み、コンピュータは次第に小型化・高性能化していきました。

その後1958年には、小さな基板上にいくつものトランジスタをまとめて電子回路を構築した「集積回路（IC）」が誕生。わずか数センチの基盤で数千、数万個の真空管と同等の計算処理を行えるようになり、技術発展によってICの集積度が上がるに従ってコンピュータの性能は爆発的に向上しました。

そして1975年には、オフィスや家庭において個人（パーソナル）で扱えるコンピュータ、いわゆるパソコンが登場。パソコンの普及に伴って「情報」が「資源」と同じかそれ以上の価値をもつ情報化社



集積回路の内部には数千万から数億単位の半導体が作られている

会が到来したのです。

実用化目前の 量子コンピュータ



コンピュータのなかでも、複数の計算処理装置を備えて膨大なデータの高速処理を実現するものをスーパーコンピュータと呼びます。2022年現在、日本のスーパーコンピュータ「富岳」は毎秒44京2010兆回の計算能力を有しており、その驚異的な計算能力は創薬、予防医療、災害シミュレーション、気象予測、新素材開発、宇宙工学研究などさまざまな分野で活用されています。

また近年は、量子力学の原理を応用することでスーパーコンピュータでも膨大な時間がかかる計算を短時間で処理できる「量子コンピュータ」*が注目を集めています。量子コンピュータは今後10年で実用化に至ると予測されており、人類は2030年代に情報社会をさらに一歩進めることになりそうです。

* 物質を構成する原子や電子などの「量子」のもつ性質を利用して情報処理を行うコンピュータ。

ゼロから学ぶ



税金講座

かねてより取沙汰されていた贈与税の改正が、いよいよ実施されることになった。改正を前に、贈与税の基本的な仕組みについて解説する。

110万円の基礎控除の意義



ますが、生前に贈与しておけば相続財産が減るから、その分、相続税も減るということですよ。

B 贈与税の改正が行われるようですね。
A 国会で改正法案が成立することが前提になるけれど、以前から予想されていた改正がいよいよ実施されることになるよ。

B なぜ改正が行われるのですか。

A 理由はいろいろあるようだけど、生前贈与による相続税節税防止もその一つだよ。

B 生前贈与という言葉はよく耳にし

第94回

贈与税の基本のキ 改正の前に 知っておくべきこと

じだけど、税率がアップする度合いが贈与税のほうが急なんだ。それに贈与税の基礎控除が110万円であるのに対し、相続税は法定相続人がいれば最低でも3600万円だ。つまり、同じ金額を相続で受け取った場合と贈与で受けとった場合とでは、贈与のほうが格段に税金は多くなる。

B それじゃ、生前贈与は意味がない？

A そういうわけでもないよ。ポイントは110万円の基礎控除で、1月1日から12月31日までの1年間に贈与された財産額から毎年差し引くことができる。

B ということは、毎年110万円ずつ贈与すれば贈与税はゼロですみ、長い目でみれば相当な財産を移転できて、その分相続税は少なくてすむ……。

A そのとおり！ しかもこの110万円は、贈与を受けた人ごとに適用がある。つまり、複数の子どもや孫に毎年110万円ずつ贈与しても、贈与税はかからない。



B 10年間、4人の子や孫に110万円ずつ贈与すれば、4400万円を無税で移せるということになりますね。

7年以内の贈与は加算へ



A ただし、贈与者の死亡前3年以内の贈与については特別なルールがある。110万円以下で贈与税がかからなかった場合も含め、贈与者が死亡した時には相続財産としてカウントしなければならぬんだ。

B せっかく贈与したのに……。

A そうだよ。相続税の計算上、死亡前3年以内の贈与財産を実際の相続財産に加算して——これを一般に「持ち戻す」と呼んでいる——相続税を計算するんだ。だから、死亡前3年以内の贈与は原則として相続税を減らす効果はない、ということになる。

B 3年より前に贈与した分は持ち戻す必要はないんですね。

A これまではね。それが今回の改正で、持ち戻す贈与財産の対象が死亡前「7年以内」に拡大されるんだ。対象となるのは、2024年の贈与からで、実際に改正の影響が出てくるのは2027年以降の相続になる。一方で、相続開始前4〜7年の贈与財産については合計額のうち100万円までは加算対象外となる。

B それじゃ、うんと早くから贈与すればまだOKですね。

A 確かに、相続対策としての生前贈与は早く始めれば始めるほど効果は大きいんだけど、贈与者からみれば早くから、つまりまだ「若い」うちから財産を渡すことに抵抗を感じることもあるかもしれないよ。

B 贈与税には、相続時精算課税制度というのがあると聞きましたが……。

A これまで説明してきた110万円の基礎控除、死亡前3年以内の贈与財産の持ち戻しというのは、暦年課税とい

う課税方法の話なんだ。これとは別の課税方法として相続時精算課税があり、親などから贈与を受けた財産については、どちらかを選択することができる。

B 相続時精算課税はどのような仕組みですか。

A 相続時精算課税では、110万円の基礎控除ではなく、2500万円の特別控除を差し引くことができ、税率も一律20%ですむ。

B 2500万円も控除できるのは凄いですね。

A そうだね。でもこの2500万円は毎年引けるのではなく、同じ人からの贈与について累計で、ということだけだね。一方で、相続時精算課税では「3年（改正後は7年）以内」に限らず、ずっと過去にさかのぼって贈与財産の持ち戻しが必要なんだ。ただ、この相続時精算課税についても改正が実施されることになったよ（詳しくは次号以降で解説）。



ありがとう

生命保険

No.
242

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60回中学生作文コンクールの入賞作品をご紹介します。

誰も知らない「保険」

千葉県 いすみ市立大原中学校 一学年 勝見 流々



「ところで保険料っていくらでしたっけ。」

そんな母と祖母のやり取りに姉と目を見合わせ、違和感を覚えたのは今から三カ月前のこと。話を聞けば、保険料どころかその保険の中身も知らないらしい。私は毎月支払っているはずの保険について何も知らない母を見て、どういうことなのだろうと不思議に思った。

そうは言っても、母が知らないのも無理はない。なぜなら、私が住んでいる漁師町では、組合から紹介された保険に加入するのが当たり前の文化で、祖母がまとめて管理していたからだ。どうやら、家族全員分の保険料の支払いには祖母がしているようだった。しかし、その祖母ですら、契約してから時間が経つと、どんな内容か忘れていたことはさらに衝撃だった。自分たちが汗水垂らして働いて稼いだお金で、将来の備えをしているのに、万が一の時にどのよ

うな備えができていいのか分からなければ、備えとして機能しているとは言えない気がしてしまう。私は保険について家族に伝えたい気持ちと、ちょっとした好奇心で、調べずにはいられなかった。今はスマホもあるし、ネットを使えば様々な情報が手に入る。そもそも生命保険は必要なのか、加入している保険は適正な金額であるか、見直すきっかけを作りたくて様々な記事や動画をたどることにした。

ある日、私は勇気を出して、国が医療費を七割負担してくれている話や高額になった場合の保障制度などがあることから、

「保険自体知らないのではないか。」

と家族へ伝えてみた。しかし、母は私に、「保険は自分のために入っていない。明日自分の身に何が起こるか分からないから、保険は家族への投資。自分の大



切な子供たちへの備えに理由はいらない。」

と言った。保険を理解していない割には、妙に説得力があった。たしかに一時的な損得感情で保険をやめることは簡単かもしれないが、長期的に考えてみたら、人生どんなアクシデントがあるか分からない。祖父が交通事故で亡くなった時も保険金があれば、私たち家族は路頭に迷っていた可能性だってあった。そうならずにいられたのは、祖母がしっかりと生前から備えていたからに違いない。何よりも家族愛を感じられたことが、私は嬉しかった。だからこそ改めて、保険を知らないことは非常に危険で、他人任せにすることもきつと違う。家族とはじめて保険について真面目に話してみても、それだけは胸を張って言える。私はしっかりと知識をつけて、自分に子供ができた時の備えはしっかりとあげたい。

「子供はケガや病気にならないことが一番だけれど、保険はお守りのような存在だ。」

と母は言ったが、それがただのお守りになっていてはいけないうちは私と思う。そして、保険のことをしっかりと理解していなかった祖母と母にもう一度加入している保険を見直してもらい、正しい知識と付き合い方をしてもらいたい。そうすることで、保険が本当の意味で安心と備えの二つの役割をするのではないだろうか。

あの話し合いからしばらくして、家族で難しい話をする機会も増えた。そのきっかけを与えてくれた保険に、今は

感謝している。そして、今では「誰も知らなかった保険」はもう我が家にはない。

新刊のご案内

「医療保障ガイド」の改訂版ができました！

「医療保障ガイド」は、公的医療保険の仕組み、事例でみる入院費用、生命保険会社が取り扱う医療に備える生命保険の仕組みなどについて、図表や事例を用いてわかりやすく解説しています。今回の改訂では、ページ数を4ページ増やして内容の充実を図り、ページデザインやイラストも刷新しました。

「最近の公的医療保険制度の動き」として、制度改正（後期高齢者医療制度の窓口負担割合の見直しなど）やデジタル化の動き（マイナンバーカードの健康保険証利用など）などをまとめています。「事例でみる入院費用（6ケース）」では、計算に使用する診療報酬などを最新化し、所得に応じた医療費の自己負担額を掲載しています。



B5判・56ページ
(オールカラー)
1部200円
(税込価格、送料別)

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/>)でどうぞ。電子版をAmazonで販売しています！

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▶



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/>

Q&A

第 71 回

40歳が境目の遺族厚生年金



40歳以上の場合に加算されますが、必ずしもそうとは言いきれず、加算の仕組みはちよつと複雑です。

年齢のほかに子の有無も



中高齢寡婦加算が加算されるかどうかは、40歳以上であるかどうかに加え、子がいるかどうかによって決まります（ここでいう子は、年金支給の対象になる子のことです。18歳に到達して最初の3月31日までの間にある子、または満20歳未満の一定の障害状態にある子のことです）。

1. 夫死亡時に妻が40歳以上の場合

この場合、中高齢寡婦加算が加算されるのですが、子がいるときは、子が上述の年齢要件を外れるまでは中高齢寡婦加算は支給停止となり加算されません。すなわち、夫死亡時点から加算されるのではなく、子が18歳到達年度末を迎えるなどした場合に、その時点から加算されます。一方で、子がいなときは、夫死亡時から加算されます。

子がいる場合は、遺族厚生年金に加え、遺族基礎年金が支給されます。その見返りとして中高齢寡婦加算は加算されません。子が18歳到達年度末を迎えるなどして遺族基礎年金が支給されなくなると、中高齢寡婦加算が加算される、ということです。なお、中高齢寡婦加算の額は60万円弱（年額）です。妻が受け取る遺族基礎年金は子の数によって異なりますが、子が1人の場合で約100万円です。

2. 夫死亡時に妻が40歳未満の場合

この場合、子がいなければ中高齢寡婦加算が加算されることはありません。一方、子がいる場合は、遺族厚生年金に加え遺族基礎年金を受給できますが、子が18歳到達年度末を迎えるなどして遺族基礎年金が支給されなくなった時点で妻が40歳以上であれば、その時点から中高齢寡婦加算が加算されます。

遺族基礎年金受給中は停止



以上をまとめると左表のとおりになり



遺族厚生年金には「中高齢寡婦加算」というものがあつて、夫が死亡

した場合に残された妻が40歳以上であれば年金額が増えるとなりました。いくらくらい多くなるのでしょうか？ また、子どもがいると加算されないそうですが、どのような仕組みなのか詳しく教えてください。



中高齢寡婦加算は、文字どおり中高齢の寡婦（夫と死別した人＝未

亡人）の遺族厚生年金に加算されるものです。いわゆる「中高齢」とは40歳以上のいっぴ、基本的には夫死亡時に妻が

素敵な人がやっている小さな習慣

自分を幸せにする4つのStep

寒い日が続きますがお元気にお過ごしでしょうか!?
寒いとついつい体が前かがみになり視線も低くなり
がちです。また、一生懸命に頑張っている時に何気な
く人から言われた言葉にドキッとしたり傷つくのです。
そんな時こそ“こころストレッチ”の出番です♥今回は
『考え方のクセを見直す4つのStep』のご紹介です。

- ①「自分はダメだ」と思った出来事を書く
- ②自分の何がダメだと考えましたか? (頭の中)
- ③その時、どんな気持ちになりましたか? (心の声)
- ④前向きな自分だったら②の部分をどう考えるかを想像してみる

いかがですか?ほんのちょっと“物事の見方や視点”を変えることで「そんな自分はダメ」を減らすことができます。「自己肯定感」という言葉を聞いたことがありますか?自己肯定感とは“自分という存在を尊重する力のこと”です。日頃から4つのStepで自分を幸せにする心の体力作りを習慣にすることであなたの笑顔がさらに素敵に輝きます♥



Profile

桐生純子

(株) Feel Communication 代表取締役
(組織改善コンサルタント)

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。
オンラインセミナー・研修・講演を数多く実施。個人向けには「桐生純子の“大人の学び直し”コミュニケーショントレーニングジム」を開講。受講者は全国規模で17万人を超え日本では数少ないヒューマンスキル分野で30年以上のエキスパート。「一人一人が主役になって輝く生き方」を実現するプログラムはダイバーシティ・多様性の時代にマッチすると業種を超えて大好評。公式HP: <https://kirujunko.com/>



■中高齢寡婦加算の有無

夫死亡時の妻の年齢	40歳以上	40歳未満
子(注)がいる	加算あり ただし老齢基礎年金を受給している間(例:子どもが18歳到達年度末まで)は支給停止	遺族基礎年金が失権したとき(例:子どもが18歳到達年度末を迎えたとき)に40歳以上であれば、その時点から加算
子(注)がいない	加算あり	加算なし (40歳になっても加算されない)

(注)18歳到達年度末までの間にあるか、または20歳未満で一定の障害状態にある子。

ます。ポイントは、次のとおりです。

- ① 中高齢寡婦加算は40歳より前に加算されることはない。
- ② 遺族基礎年金を受給している間は加算されない(40歳以降であれば必ず加算されるということではない)。

なお、いずれの場合も中高齢寡婦加算の加算は65歳になるまでです。65歳になると、妻自身の老齢年金を受給できるようになるので、中高齢寡婦加算は打ち切られます。また、その名称のとおり、加

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/>

算の対象になるのは「寡婦」だけであり、妻が死亡した場合に残された夫に支給されることはありません。

櫛田 真悟さん

プルデンシャル生命保険株式会社
岡山支社

1990年(平成2年)5月23日
生まれ。香川県木田郡
三木町出身。

2021年1月に募集人登録。
勤続3年目。作業療法士
と公認心理師の資格を
持つ。社内表彰は社長賞
1回。趣味はボーリング
(ハイスコア269)。家族
は父と障がいのある母。



心のかけはし

Vol.121



お客様の将来の見通し、ありたい姿を 具体的にイメージできるように示して 解決策を考えていきます

障がいのある方が家族にいらつしやると、万が一の際、サポートする側、される側ともに有料のサポートが必要となる場合があります。そのためには保障の準備が大事であるということをおわかりやすくお伝えし、力になれるように日々活動しています

お客様と自分の将来や保障に
対する温度差に気づいた



——働き始めて難しいなと感じたことはありますか？

櫛田 お客様の保険に対する関心が意外と高くないということに衝撃を受けました。個人的に生命保険をはじめ身の回りのお金について学ぶことに関心が高かったせいもありますが、保険は内容によっては人生右にも左にも転ぶため、きちんと考えて入っておかなければいけない、それは誰しもが持っている考えなのだと思います。私が始めにアプローチし

た年代が、同世代である20代から30代前半で若いということもあるのかもしれませんが、お客様と自分の保険に対する温度差に気づいた時にはとても驚きました。

——どうして生命保険に関心が高かったのか教えていただけますか？

櫛田 私には、障がいのある身内がいます。障がいのある人と家族がともに安心して暮らしていくには、家族のサポートが必要です。長期間、或いは一生継続することもあります。そのような家族環境だったため、サポートしている家族が倒れてしまったらどうなるのだろうと、考

えるようになりました。そんな矢先、サ
ポートしている父が病に倒れました。幸
い何年にもわたることはなかったです
が、その短い期間でさえ、病院にいる父、
在宅の母、一人暮らしの自分と、悲しき
ことに不自由なく生活するには社会保障
だけでは足りず、大きなお金と時間が必
要であると身をもって経験しました。い
ざという時のためにお金の勉強をしてお
かないといけないと考えるようになり、
ファイナンシャルプランナーの勉強をし
ました。その上で、実際に自分の生命保
険の設計を考え直しました。

——それをされたのはいつ頃ですか？

榎田 20代中頃に興味を持って勉強しま
した。その後、生命保険各社の担当者か
らお話を聞いた上で、のちに入社するこ
とになる弊社を選択しました。そのよう
な経緯があるので、保障について真剣に
考えることが当たり前だったのです。学
んでいるうちに、身内に障がいのある方
がいらっしゃる方にもお伝えした方がよ
いのではないかと思うようになりました。

それまでは医療福祉業界で働いていまし
たが、一念発起して生命保険業界に入り
ました。当初、保険を提案するにあたって、
お客様の保険に対する関心度は自分と同
程度あると疑いもしませんでした。しか
し、提案しているうちに、自分の関心度
とは違うのだということを実感しました。
そこに気づかず、真剣に提案しても全然
伝わらなくてもどかしい思いをしたこと
は、一度や二度ではありません。でも、そ



の関心度の差に気づいてからは、提案の
スタイルを少し変えるようになりました。
—— 具体的にはどのように変えられた
のでしょうか？

榎田 とにかく面談をしている時には、
お客様に楽しい時間を過ごしていただい
とうと心がけるようになりました。生命保
険はお客様にとつてできれば考えたくな
い、深刻な話になりがちな商品ですが、
私に会いたい、もっと詳しく聞いてみて
もいいかなと思っていたできるように活
動しています。まだ若い同世代の方には
「いざという時」というのは想像するのが
難しいのです。そこで、テレビゲームの
「マリオカート」や「桃鉄」、「人生ゲーム」
などを例えに使って想像していただきま
す。人生もゲームと一緒に、駒を進める
たびに良いことや悪いことが起こったり
するということをお伝えした上で、悪い
ことが起こることは止められないですが、
そこでかかるお金を補えるのが保険なの
です、という伝え方をします。その後で
入院や介護など、どれだけ社会保障が

あつてどれだけ自己準備が必要かということもお伝えするとお客様にはよく伝わるように思います。そういった面談を重ねているうちに、少しずつお客様との信頼関係ができてくると信じています。

—— 提案内容はどのようにして決めているのでしょうか？

榎田 ちょうど20代から30代前半の時期は、独身の方もいらつしゃれば、結婚してお子さんがいらつしゃる方もおりますので、お客様の状況にあわせて変えています。既婚の方にはライフプランニングをしますし、独身の方には今自分が働けなくなるような状態になった時のことをお話しします。障害年金のことは皆さんあまりご存じではないので、お伝えした上で、あとどのくらいあつたら生活できそうか、というイメージをしていただきます。

種まきとフォローが
一度に行える基盤づくり



—— 榎田さんの仕事の軸について教えてください

榎田 一つは先ほどの一般のご家庭から繋いでいただき話をさせてもらってます。特化したところというと、前職での作業療法士の経験や各機関との繋がりを活かしながら障がいのある方のおられる家庭です。以前はその縁でご本人、ご家族への勉強会で生活スキルやリハビリの情報提供をしていました。当時は当たり前なのですが、制度や治療法の提案はできても、それで生活できるのか、そのためのお金はどこから準備したらよいかという具体的なお金の相談には応えることができませんでした。治療には費用が必要なうえに、サポートする人が思うように働けなくなるということもよくある話です。収入面でも厳しくなる中で、サポートする人に何かがあつたら立ち行かなくなる事実を、実体験を踏まえてお伝えしています。身内に障がいのある母がいますし、万が一どこか順当にいけば父が亡くなるほうが早いので理解してくださる方は多いです。生命保険の営業をするようになって、作業療法士としての知識だけでなく、保険についての情



報をお伝えすることもできるようになり、頼っていただけのはありがたいです。

—— お話から榎田さんが築かれてきた信頼関係が窺えます

榎田 障がいのある身内がいるという共通した立場もあるので、信頼もしていただけますし、お互いの状況も共感できるので提案する時にも、よりお客様に寄り添った提案ができているという手応えはあります。一つのご家庭にきちんとしたフォローができれば、そういったご家族は横の繋が



りもあるため、繋いでいただいた先でお困りごとや要望を聞いて、具体的な解決策の提案をしています。お金に限らず制度利用の案内や施設事業所のマッチング、相続まで幅広くご相談をいただきます。保険の活用だけでなく、若い担当者ということとで出口の面で長きにわたるアフターフォローができるという点でも喜んでいただいております、やりがいを感じます。自分の様々な知識や縁がお役に立てるような基盤づくりや情報提供をしていきたいと考えてい

ます。お客様からは、「一家に一台、くしちゃんだね」と言っていただけのこともあり、サポートできる存在として頼っていただけることが何よりも嬉しいです。

—— 櫛田さんがお客様に接する時のスタンスについてお聞かせください

櫛田

目の前の方に足並みを合わせるということでしょうか。作業療法士をしていた時代は、「リハビリの先生」として正しいやり方を伝えてきました。でも、実際には、正しい方法というのはその人その人で違うのではないか、と思っています。そのような考えから、ライフプランナーとしての正しい方法を押し付けるのではなく、お客様一人ひとりの「正しい選択」「正しい在り方」を一緒に探していこうという気持ちで接しています。また、お客様により信頼していただくために、パブリックな場ではマイナスイメージは口に出さないように心がけています。人のふり見て我がふり直せという気持ちで、当事者家族として信頼していただける自分の在り方を模索しながら日々活動しています。

応援メッセージ

Interviewer

かけひ

掛飛 まどか

慶應義塾大学文学部卒業後、大手生命保険会社のFP専門職として営業職員の活動をサポート。退社後、生損保の販促ツールやデータ集の制作、執筆などの業務に携わったのち、2007年より独立。保険分野にとどまらない執筆活動、親子や女性向けのイベントの企画運営、鉄ミネラルアドバイザーなど、『人とモノとパシヨをつなぐ』というコンセプトで活動中。



「同年代の方はまた生命保険には関心がないのではないですか？ この時期に生命保険の営業をしてみようと考えたのはどうしてですか？」とおたずねしたところ、「独身である今だからこそチャレンジしてみようと思いました」と、答えてくださった櫛田さん。ご自身の身内の介護をされていた方が倒れた時には、働きながら、週末に実家に戻ってサポートもしていたそう。サポートする立場の大変さをおわかりになられているからこそ、寄り添うお客様にも実感のこもった提案ができるのだと思います。その誠実さは多くの方の信頼に繋がっていきますね！

思わず伝えたくなる！

お金にまつわる イトセトラ

第143回



112万人が放置!?

企業型DCの「自動移換」に注意

転職・退職のときには
資産を移す手続きが必要



に受け取る制度。運用益にかかる約20%の税金が非課税になるうえ、受け取る時も税金の優遇が受けられます。

企業型DCはお得な制度なのですが、転職や退職のときには資産を転職先の企業型DCやiDeCo（個人型確定拠出年金）に移す手続きが必要。転職・退職の翌月から6カ月以内に手続きしないと、資産が国民年金基金連合会に自動的に移されてしまいます（自動移換）。

国民年金基金連合会の資料によると、2022年9月末時点の自動移換者の人数は112万6145人。2021年度末時点で自動移換された年金資産の総額は2587億5200万円にのびます。年金資産が自動移換されると、運用が行われないため、お金が増えません。昨今の物価上昇の影響で、お金が相対的に目減りしてしまう可能性があります。

自動移換された年金資産には手数料がかかります。具体的には、自動移換されるときに4348円、自動移換中の管理に毎月52円ずつかかり、年金資産から差

し引かれてしまうため、自動移換の期間が長く続くほど年金資産が減ります。

さらに、自動移換中は企業型DCの加入期間にもカウントされません。60歳から老齢給付金をもらうには10年以上の通算加入期間が必要ですが、それを満たさなくなることで、年金資産を受け取れる年齢が遅くなる可能性があります。

自動移換を防ぐには、自動移換される前に手続きをすることに尽きます。

転職先に企業型DCがある場合、新たにその会社の企業型DCに加入する手続きが必要です。転職先の指示に従って、手続きを行いましょ。一方、転職先に企業型DCがない場合や、独立などをする場合、これまでの企業型DCの資産をiDeCoに移換します。自分でiDeCoを利用する金融機関を選び、手続きを行います。企業型DCの年金資産は自分の老後のために貯めてきた大切なお金です。自動移換によって目減りさせることのないよう、よく確認して、必要な手続きを取るようにしましょ。

公的年金に上乘せする年金を用意できる私的年金の制度のひとつに、企業型確定拠出年金（企業型DC）があります。

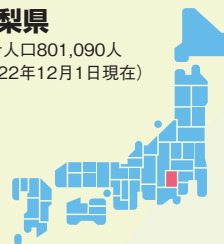
企業型DCは、会社が支払ってくれる掛金を自分で運用して、成果を60歳以降

JAIFA VOICE

● レポーター 小石 光徳
(山梨県協会長ノジブラルタ生命)

山梨県

推計人口801,090人
(2022年12月1日現在)



公益的なイベントへ参加し、JAIFAの活動意義などを周知広報活動しています



富士山頂に太陽が重なりダイヤモンドが見えるように見える現象が「ダイヤモンド富士」。山中湖では10月から2月にかけて、晴天の日没時に見ることができます。運が良ければ、湖面にダイヤモンド富士が映る貴重な「ダブルダイヤモンド富士」が見られるかもしれません。

会員の7割以上が
公益・公営を目的としたイベントに参加しています。



県が抱える社会問題をサポートできるような活動も

山梨県民は約80万人と国内でも有数の少人口県で空家問題や少子高齢化、過疎問題などを抱える県です。このような社会問題を少しでもサポートできるように山梨県協会幹事と相談・協力して、公益的な県内イベントへ参加し、JAIFAの活動意義や保険会社の垣根を越えた各社営業職員の思いなどを周知広報活動しています。

具体的には、「がん制圧キャンペーンへの協力・協賛」「著名講師によるオープンセミナー」「障がい者就労支援施設等への支援」「JAIFA山梨県協会全会員の名簿と活動実績・予定を新聞広告に掲載」「愛のドリーム募金にて社会福祉協議会へ巡回車を贈呈(2年に一度)」などを行っています。



参加し甲斐、やり甲斐のあるイベント・活動を実施

2022年8月には、「リレー・フォー・ライフ・ジャパン2022甲府」に参加(延べ6回目)し、ウォーキングや進行協力、来場者との歓談などに努め、甲斐あるイベントとなりました。2022年6月には、人気番組「羽鳥慎一モーニングショー」にコメンテーターとして出演されているジャーナリスト・元AERA編集長の浜田敬子様を講師にお招きし、「一歩踏み出せば自分も社会も変わる」というテーマ



で、AERA編集長時代のご苦労や思い、気付きなどを講演いただき、浜田様から生き方を学びました。2021年10月には、社会福祉法人たんぼぼ様に対し、仕入れ支援や販売物の購買支援などを行いました。現在、当協会会員数の7割以上が公益・公営を目的としたイベントに参加しており、「JAIFAの会員でよかった!」と言ってもらえる運営と活動に今後も邁進してまいります。



2023JAIFA 年次大会 in 神奈川

大会規模
5,000名

参加者募集のご案内

2023年度の年次大会は、神奈川県横浜市にて開催されます。横浜みなとみらいでご来場をお待ちしています。神奈川ご当地グルメもお楽しみください。大会へのご案内は、左記ページよりご確認の上お進みください。

開催日

2023年
6月20日 火

開催場所

年次大会

パシフィコ
横浜国立大ホール

ディナー
パーティ

横浜ロイヤル
パークホテル

大会参加定員について

年次大会

(パシフィコ横浜国立大ホール)

参加定員 ▶ 5,000名(予定)

ディナーパーティ

(横浜ロイヤルパークホテル)

参加定員 ▶ 1,000名(予定)

お申込み方法について※

お申込み方法は WEB のみ、
1人につき1申込み となります。
(複数での購入はできません。)
定員になり次第締め切らせて
いただきますので、お早めにお
申込みください。

※現在、QRコードを読み取りいただいても申込期間外のためエラーが表示されます。開設までしばらくお待ちください。

本大会はJAIFA「公益目的事業」です。
会員はもとより一般市民の方、ご友人お客様など、どなたでもご参加いただけます。

新横浜駅

横浜駅

みなとみらい線 約3分

JR京浜東北線 約3分

横浜駅地下鉄ブルーライン 約12分

みなとみらい駅から 徒歩約5分

桜木町駅から 徒歩約12分

パシフィコ横浜 国立大ホール

パシフィコ横浜直通 リムジンバス(約40分)

羽田空港



お申し込み方法 ※本年度はWeb申込みのみとなります。



まずは初めにご確認ください。

- 先着順での対応と致します。お申込みはお一人様につき1枚のみ。キャンセルはできません。
- クレジット決済でのご購入となります。領収書はマイページにて発行が可能です。
- ご使用のパソコンが会社業務用である場合、ネット環境が異なるため、登録できないケースが想定されます。
- また、スマートフォンを含め、フリーメールアドレスの受信設定が出来ていないと、登録したEメールアドレスへ完了通知が届かないということもあります。

※参加申込手続き上のトラブルは、JAIFAでは一切責任を負いません。※状況によってWeb開催となる可能性がございます。

1 大会専用申込Webサイトにアクセス
<https://sec.tobutoptours.co.jp/web/evt/iaifa2023/>



Web申込みQRコード

- 2 「はじめての申込はここをクリック」をクリックして下さい。
 - 3 「ご利用規約」をご確認のうえ、同意する場合はメールアドレスを入力して「同意する」ボタンを押して下さい。
 - 4 新規ユーザー登録画面で、申込担当者・パスワード等を登録してアカウントを作成して下さい。
 - 5 アカウント作成後、マイページに推移します。引き続き参加者情報を登録して下さい。

3月上旬販売開始予定。詳しくはホームページをご覧ください。

【お問合せ電話番号】050-9001-9760

※東武トップツアーズ(株)
福岡支店代表電話番号 (担当者:西村・海田・中島)



生命保険の知識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。

E-mail info@jaifa.or.jp Website <https://www.jaifa.or.jp>
〒103-0022 東京都中央区日本橋室町1-13-5 日本橋目新N.Y.ビル6階 TEL 03-3241-6633 FAX 03-3241-0314

出店ブース

神奈川ならではのグルメが味わえるブースをご用意。他にもお土産や特産品、生命保険関連図書販売、セミナー案内などを集めたコーナーを開設。開演までのお時間をゆつくりとお過ごしいただけるコミュニケーションエリアです。



※写真はイメージです

チャリティ&ECO

大会へご参加の際は、
下記ご持参のご協力をお願い致します。



テレホンカード

(未使用に限る、他のカード類も未使用であれば可)

携帯電話の普及と共に利用なくなったテレホンカードは換金のうえ、社会貢献活動での支援に活用します。



タオル

ご自宅や職場で未使用のタオルを、特別養護老人ホームなどで、最後は雑巾になるまで活用して頂き喜ばれています。



JAIFAでは、人間の未来を確かにする
「地球に優しいエコ活動」へ「タッチ エコ!」を
スローガンに積極的な活動に取り組んでいます。

スケジュール

6月20日(火)

年次大会

会場／バシフィコ横浜 国立大ホール

- 9:00 受付入場開始・出店ブースオープン
- 10:30 開演
オープニングセレモニー
講演 大和田美帆氏
野口聡一氏
- 15:30 終演

ディナーパーティ

会場／横浜ロイヤルパークホテル

- 16:50 オープニング
乾杯
アトラクション
表彰(Best of the year賞)
- 18:40 エンディング

※当日の都合により、スケジュールや出演者がやむを得ず変更になることがあります。
※神奈川の特徴あるアトラクション、心温まるプログラムをご用意しております。





理事長
金井 敬司

理事長ごあいさつ

皆様こんにちは、JAIFA理事長の金井敬司でございます。平素よりJAIFAの活動にご理解ご支援を賜りましてありがとうございます。今年度のJAIFA年次大会は神奈川県・横浜市にて開催いたします。今大会は、『Step up to the next stage ~次のステージへ~共に歩もう みなと未来』をテーマに神奈川の魅力溢れるプログラムをご用意しております。ご参加の皆様とともに感動の一日にして参りたいと考えております。一般の皆様やお客様にも多数ご参加頂き、全国各地の皆様にお目にかかれることを心より楽しみにしております。

講演

野口聡一氏

講演
テーマ

宇宙に行くことは地球を知ること

1965年横浜生まれ。茅ヶ崎出身。東京大学大学院修了、博士(学術)。1996年宇宙飛行士候補に選抜される。2005年スペースシャトル・ディスカバリー「STS-114」に搭乗し日本人として初めて国際宇宙ステーション(ISS)で船外活動を行う。2009年日本人として初めてソユーズ宇宙船TMA-17に船長補佐として搭乗する。2020年米国人以外で初めてSpaceXクルードラゴン宇宙船に搭乗し「世界で初めて3種類の違う帰還(滑走路、地面、海面)を達成した宇宙飛行士」でギネス世界記録に認定された。国際宇宙ステーション滞在通算日数335日、船外活動4回は日本人最多。この実績と経験をもとに「宇宙に行くことは地球を知ること」について語ります。



講師
野口聡一氏

講演

大和田美帆氏

講演
テーマ

紡がれていく命の絆

2003年、ミュージカル『PURE LOVE(ピュア・ラヴ)-ロミオとジュリエットより-』(小池修一郎演出)でデビュー。その後はミュージカルにとどまらず、ストレートプレイでの活動も広げ、蜷川幸雄、栗山民也などに鍛えられたその演技力には定評がある。舞台などの俳優業の他、子どもたちに自由に音楽を感じてもらおうコンサート「ミホステ」を企画。入院中の子どもたち、劇場にもコンサート会場にも足を運べない子どもたちにも笑顔になってもらえるようオンラインコンサートを実施する。2021年4月には「横浜こどもホスピス」の応援アンバサダーに就任。この実績と経験をもとに「紡がれていく命の絆」について語ります。



講師
大和田美帆氏



JAIFA



2023JAIFA年次大会 in

神奈川

Step up to the next stage ~次のステージへ~

共に歩もう みなと未来

開催日
2023年
6月20日(火)

開催地 神奈川県 横浜市

年次大会 10:30~
パシフィコ横浜 国立大ホール

ディナーパーティ 17:00~
横浜ロイヤルパークホテル

参加費 JAIFA会員・非会員・一般のお客様 同様

年次大会 3,800円

ディナーパーティ 13,000円



講演

野口聡一氏

「宇宙に行くことは
地球を知ること」

横浜生まれ、茅ヶ崎で育ち、世界へ、宇宙へ。宇宙飛行を3度経験し、国際宇宙ステーションの滞在通算日数は335日、船外活動4回は日本人最多。



講演

大和田美帆氏

「紡がれていく
命の絆」

舞台などの俳優業の他、「横浜こどもホスピス」の応援アンバサダーに就任。劇場に足を運べない子どもたちにも笑顔になってもらえるよう活動している。

出店ブース

絶品グルメやご当地の人気スイーツをはじめ、
ここでしか味わえない特産品も大集合！
神奈川自慢のグルメを存分にご堪能ください。



チャリティ&ECO活動

~ご持参のご協力をお願い致します~

● プリヘイドカード類 (テレホンカードなど未使用に限る)

● タオル

お問い合わせ あなたの生命保険担当者、またはJAIFA本部・地方協会・JAIFA会員におたずねください。

JAIFA

主催

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])

E-mail info@jaifa.or.jp

Website <https://www.jaifa.or.jp>

JAIFAとは 生命保険の知識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。