



プレゼント

Present

3
2023



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

栄養バランスの良い食事、適度な運動、質の良い睡眠していますか？

特集 第10回

プライベートを充実させる！ 生活習慣を見直して健康アップ！

資本主義経済発展の原動力となった制度について学びましょう

連載 第10回

世界を変えた大発明 株式

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

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



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

※4月～6月のアクセスコードは「1203」に変更となります。

JAIFA 学習帖の
ログイン方法



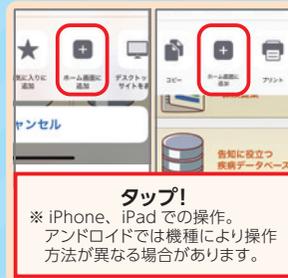
2022年
4月以降の
ログイン方法
について

- 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!

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”
3月追加予定【法人への提案】
 - 法人No.16 過大な役員退職金であると決定された場合、法人の税務に影響があることをご存じですか?
- “映像ライブラリー”で調べよう
3月追加予定【個人への提案】
 - 変わっていく、ライフプラン「生涯未婚率」



閲覧数 No.2

閲覧数 No.1

閲覧数 No.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3月節

3.6 ▶ 4.4

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

今月のあなたは変化厳禁の運氣の中で過ごすこととなります。自分の考え方や行動は的確な判断ができる1ヵ月です。あなたを取り巻く周囲の環境も良好です。しかし油断は禁物です。自分の行動と周囲の流れがアンバランスに動き、何かのきっかけでギクシャクしてしまいそうですから気を付けましょう。ビジネス運は現状維持で守りに徹していたほうが無難です。金銭運は営業利益は伸びていきそうですが小額程度でしょう。社交運は華やかに展開していきます。言動振る舞いから誤解が生まれやすいので気を付けましょう。開運★北吉方位～半日程度の開運参りでもしましょう。(新しい発見や、新しい出会いが予想されます。情報をしっかりつかんでね)

二 黒土性

昭19・28・37・46・55・平元・10

離合集散の時を迎えました。今月は親しい方々とのお別れや馴染みの顧客との別れなどが生じやすい時です。あなたの行動も感覚も確ですが取り巻く周囲の状況は良くありません。ビジネス運は周りの意見に振り回されないように自分優先で過ごしましょう。身内的な方々からの支援も受けられそうです。金銭運は良くありません。無駄を控えて計画的な出費をしましょう。そんな中でも今月のバーゲンセールはお得な分も含まれているようですから覗いてみましょう。社交運は復活、再会等の交流が盛んになります。開運★西北吉方位～ごく近くで営業活動をしなす。 (ビッグチャンスが隠されている方位です。真面目に取り組んでみてね)

三 碧木性

昭18・27・36・45・54・63・平9

今月の運氣は低迷しています。物事が思うように展開しません。先月良かった分、少しの低迷も気にかかると練習込んでおきましょう。ビジネス運は自分の勤所は的確なので勤を頼りにして紹介などを頼んでみましょう。案外すんなりとは行くはずですが。金銭運は自分の力では無理なのですが、持ち込まれる話には運氣の良さが含まれますのでどんな話も聞いておきましょう。社交運は良くありません。新しい出会いも望みがないので現状維持を守りましょう。開運★西南大吉方位～営業活動はぜひこの場所です。(千客万来の気に包まれている開運方位です。社交運もアップ、人気運も上がります)

四 緑木性

昭17・26・35・44・53・62・平8

今月から運氣は盛運に入りました。向こう5ヵ月間は毎月上昇していきます。自分の考え方や行動はピンポイントですが、取り巻く周囲の状況は良くありません。ビジネス運は自分を大事にして単独行動をしたほうが良い月になります。流れは非常に良い時ですから仲間や知り合い等には元気な声を聞かせてあげましょう。そこから紹介などが生まれやすいです。金銭運は営業利益がチャンスの時です。金銭に結びつくよう行動しましょう。社交運は人気上昇になって広がりを見せます。決め手はあなたの言動振る舞いです。舌禍には注意しましょう。開運★北大吉方位～ここで営業活動をしなす。(新しい出会いや新しい発想が生まれる開運方位です)

五 黄土性

昭16・25・34・43・52・61・平7

今月のあなたの運氣は発展の氣運に乗り躍できる時を迎えています。自分の行動も考え方も、あなたを取り巻く周囲の状況もピンポイントで最高に良い1ヵ月です。どんなに良くてもまだまだ弱い弱な運氣ですから一気に走らないで、一つ一つ確認してから前に進む慎重さが必要です。ビジネス運は再生復興もできる時ですから、今まで手を付けずに放置していた案件事項に再び取り組むと良い形になるでしょう。金銭運は現状維持です。社交運も新しい動きはありませんので現状維持を守りましょう。開運★南大吉方位～家族の団らんやお花見はここでやりなす。(中・高年女性が味方、母親、妻、祖母などから支援を得られます。親孝行が良い)

六 白金性

昭15・24・33・42・51・60・平6

今月の運勢は盛運の四期目で物事の調う時を迎えています。昨年からあなたが願ってきたことがようやく成就する月。つまり願望達成する時です。今月の考え方や行動はピンボケです。その上取り巻く周囲の状況も良くありません。従って今月は盛運の気だけが味方ですから、気を引き締めて油断しないように過ごしましょう。ビジネス運はコツコツ営業活動をして自分の姿勢の周りに見せましょう。それでもあなたの願いは叶う月ですからめげずに頑張らなす。金銭運は忘れていた支払いなどで出費がかさむ時です。社交運は現状維持です。開運★南大吉方位～ここで商談や営業活動をしなす。(相談問題や不動産関係の仕事が舞い込む、身内感愛の人の支援あり)

七 赤金性

昭14・23・32・41・50・59・平5

運勢階段の最上階で過ごす今月は勝利をして入る満杯の時です。運氣は最高の時ですからさらにこれ以上を目指さずに、これまでの反省と次への準備をしましょう。自分の気はピンボケですが、あなたを取り巻く周囲の環境は最高で全てが当てになります。ビジネス運は周囲の人達からの情報や紹介などを掘り起こしましょう。金銭運は最高なのですが無駄遣いが多く赤字の暗示がありますので計画的な出費に抑えましょう。社交運は人気上昇中で賑やかに展開していきます。開運★南大吉方位～お花見や飲食、親孝行をこの方位でしなす。(親しい方々に囲まれます。特に祖母や母、妻などからの縁もあり)

八 白土性

昭13・22・31・40・49・58・平4・13

勢いが出ました。運氣は最高です。今月のテーマは「動いて、動いて」が与えられた使命のようです。自分の気は少々ずれていますが「取り巻く環境は最高で全てが当てにできる時です。ビジネス運は動くことでさらなる力を得ます。そして飛躍していきます。ビッグチャンスもあるので謙虚に慢心しないで過ごしましょう。金銭運は最高ですが出費と収入のバランスが悪くて自分でも何かとギクシャクしてしまいがち。社交運は新しい動きはありませんので、現状維持を守り健康管理をしっかりとって過ごしましょう。開運★南吉方位～ごくごく近くを散歩程度です。(奉仕の心が身に付くようになります。家屋の問題などに朗報あり)

九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57・平3・12

今月のあなたの運氣は一時停止の時を迎えて心は焦けて遊びの気配が治まりません。自分の運氣は最悪でピンボケの状態です。何をしても邪魔が入り込んで動きを止めます。幸い取り巻く周囲の状況は味方になってくれる気が付いているので的確な判断を持ち込んでくれます。ビジネス運は余計なことをしないで周りと協力関係を取りながら活動しましょう。金銭運は全く望みがないですから大きな買い物や遊興費なども控えて計画的に。社交運も良くありません。秘密の交際はバシバシです。自重して身の安全を確保して過ごしましょう。開運★西南吉方位～ここで商談や営業活動をしなす。(千客万来を呼び込める開運方位です。社交運はアップします)

/2023

3

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～

明月院「悟りの窓」 鎌倉の観光名所の1つ、「あじさい寺」として知られる明月院。6月に入ると境内を埋める数千本のあじさいが花を咲かせ、多くの人で賑わいます。明月院の本堂にある丸窓が「悟りの窓」です。この窓から見える庭園、ふだんは非公開ですがハナショウブと紅葉の季節のみ公開されます。

CONTENTS

- 02 **マダム晶子の九性気学で 今日から開運**
- 06 **特集 第10回 プライベートを充実させる！生活習慣を見直して健康アップ！**
- 06 **連載 第10回 世界を変えた大発明株式**
- 08 **第95回 ゼロから学ぶ税金講座 基礎控除導入で精算課税が有利に？**
- 10 **第243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～ 「相互扶助と愛のカタチ」**
東京都 山脇学園中学校 2学年 細貝 桃奈
- 12 **第72回 社会保険 Q&A 30歳 —— 遺族年金のもう一つの境目**
- 13 **第132回 桐生純子の愛され力 コミュニケーション術 【素敵なのがやっている小さな習慣】 ～豊かな朝時間のはじめ方～**
- 14 **第208回 お客様からの感謝の声 71歳で喉頭がんを発症。長年妻任せだった 生命保険の重要性を実感しました**
- 18 **第144回 思わず伝えたい！お金にまつわるエトセトラ 国税の「Pay 払い」が可能に メリットと注意点は？**
- 19 **タオル・カード類 収集へご協力をお願い**
- 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ご報告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。

本誌对您まして
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中！

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！



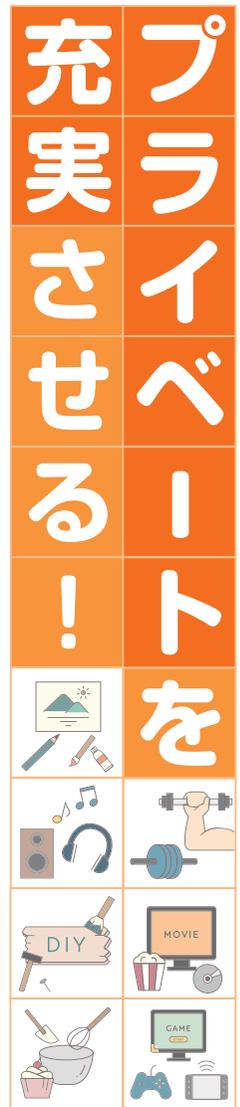
一人ひとりの協力で
永続的社会的貢献活動を続けていきたいと思います。

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



累計総額 **5億9,493万8,756円**

令和4年度 募金現在額は **1,439万904円**です (令和5年1月31日現在)



特集
第10回



生活習慣を見直して 健康アップ!

健康の基本は 「食事・運動・睡眠」

一般的に、健康生活には「食事・運動・睡眠」の3つが大切だといわれています。栄養バランスの良い食事、適度な運動、質の良い睡眠を実現することが、健康的な生活を維持する上での基本です。

とはいえ、長く続けてきた習慣を変えることは簡単ではないかもしれません。そこで、健康の基本となる「食事・運動・

睡眠」の3つについて、その見直しポイントを押さえておきましょう。

「食事の見直し」

まず最初に、自分の食習慣の傾向と食べる量を把握します。

- 同じ物を繰り返し食べることが多い
- 野菜を摂る量が少ない
- 間食に甘いものを好んで食べる
- 満腹になるまで食べないと気がすまない

日頃、健康について考えていますか？忙しい毎日が続くと、よくないと思うつつ、日頃の習慣に流されてしまう人は多いのではないのでしょうか。そこで今回は、健康について原点に戻って考えてみましょう。

これらに思い当たるものがあるなら要注意です。偏食や過食は栄養バランスが崩れ、生活習慣病のリスクが高まるため、食習慣を改善するようにしましょう。

健康を意識した食生活に大切なのは、「主食・主菜・副菜」を組み合わせる栄養バランスを整えることです。この3つが揃った食事は「日本型食生活」ともいわれ、一汁三菜がメニューの基本になっています。

一汁三菜とは、ごはんを主食に、ひと



つの汁物（味噌汁など）と複数のおかずを組み合わせたもの。肉や魚などの主菜、野菜や煮物などの副菜2品が基本です（香の物は副菜にはカウントしません）。これが揃うことで、炭水化物・脂質・タンパク質の3つがバランス良く整います。

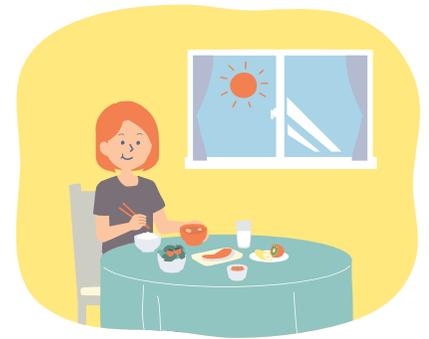
さらに、乳製品や果物を加えれば、ビタミン・ミネラルも摂ることができ、人の体に欠かせない5大栄養素（炭水化物・脂質・タンパク質・ビタミン・ミネラル）

主食・主菜・副菜の食品例

主食	ご飯、食パン、うどん、スパゲティなど	エネルギー源として炭水化物や脂質を供給する
主菜	焼き肉、刺し身、ハンバーグ、納豆など	タンパク質の供給源となる
副菜	サラダ、筑前煮、もやしの卵とじ、野菜炒め、ひじきなど	ビタミン、ミネラルなどを補う

が整います。

また、食べるときに意識したいのが、「ゆっくり食べる」「食べすぎない」の2つです。



よく噛み、時間をかけて食べると少ない量で脳に満腹のサインが送られ、食べる量を抑えられます。また、脳内物質の働きにより、内臓脂肪の分解も促進されるといいます。

食べる速度が速い人ほど肥満度が高いという調査結果^(*)もありますから、時間をかけてゆっくり食べることは、ダイエットにも効果がありそうです。

さらに、よく噛むと唾液の分泌が増えます。唾液には免疫に大切な物質が多く含まれているため、感染症の予防にもなるといわれています。

※厚生労働省「平成21年国民健康栄養調査報告」によると、「食べる速さについて体別にみると、肥満者(BMI25以上)では速い回答した者の割合は、男性65.0%、女性46.5%であり、やせ(BMI18.5未満)及びふつう(BMI18.5以上25未満)の者に比べ多い」と分析しています。

【運動の見直し】

日頃の運動不足を感じている人は多いようです。スポーツ庁の令和2年度「スポーツの実施状況等に関する世論調査」によると、全国の18〜79歳の男女を対象に「運動不足を感じるか」との質問に対して、「運動不足を感じている」割合は79.6%（大いに感じる36.7%+ある程度感じる42.9%）で、5人のうち4人が運動不足を感じていることがわかります。

では、どの程度の運動をすればよいのでしょうか。厚生労働省「健康づくりのための身体活動基準2013」によれば、左の表のような基準が示されています。

「メッツ」とは、身体活動の強さと量を数値で表したもので、どの程度エネルギーを消費しているかを知ることができます。座ったり横になつて楽にしているとき

（安静時）の状態を1メッツとして、その何倍のエネルギー量なの

18〜64歳の身体活動（生活活動・運動）の基準

強度が3メッツ以上の身体活動を、1週間で23メッツ・時（1日当たり約3.3メッツ・時の身体活動が必要）

かを示しています。

1週間で23メッツ・時の活動量はどの程度かという点、歩行またはそれと同等以上の強度の身体活動を、毎日60分行うことに相当します(1日当たり約3・3メッツ・時)。

また、必ずしも運動ではなくても身体活動量は確保できます。例えば、床磨きや風呂掃除は3・5メッツとなり、運動に当てはめると、軽・中程度の筋トレや体操に相当します。

厚生労働省では、運動習慣を持つ人を「1回30分以上の運動を、週2回以上実施し、1年以上持続している人」と定義しています。いきなり運動習慣といわれても難しいかもしれませんが、「エスカレーターを使わずに階段を使う」「通勤の往復で速歩きをする」「家事を積極的にを行う」など、ちょっとした工夫で身体活動量は増えるものです。



主な生活活動と運動におけるメッツのめやす

メッツ	生活活動	運動
3.0	犬の散歩、家財道具の片付け	社交ダンス(ワルツなど)、ピラティス、太極拳
3.5	楽に自転車に乗る、階段を下りる	自体重を使った軽い筋トレ、体操、ゴルフ
4.0	通勤で自転車に乗る、階段を上る	卓球、パワーヨガ、ラジオ体操第1
4.5	耕作、家の修繕	テニス(ダブルス)、水中歩行、ラジオ体操第2
5.0	かなりの速歩き	野球、サーフィン、バレエ(モダン・ジャズ)
5.5	シャベルで土や泥をすくう	バドミントン
6.0	スコップで雪かきをする	ゆっくりとジョギング、のんびりと水泳

厚生労働省「健康づくりのための身体活動基準2013」より

【睡眠の見直し】

理想的な睡眠時間は、個人差はあるものの一般的に7時間程度といわれています。厚生労働省「令和2年度健康実態調査結果の報告」によると、睡眠時間は7時間未満の人が半数を超えており、十分な睡眠を取れているとはいえないようです。

睡眠不足が続くと、日中の眠気や集中力が低下するだけでなく、自律神経(囲み記事参照)の働きも低下してしまいます。

睡眠をしっかりとることは、疲労回復、生活習慣病の予防、美容効果など心身に良い効果をもたらします。とはいえ、睡眠はたくさん寝ればよいというわけではありません。大切なのは睡眠の「質」です。質の良い睡眠ができていくかどうかの目安として、

厚生労働省の資料から一部をまとめると次のようなものが挙げられています。



- 睡眠と覚醒のリズムが規則正しく保たれている
- 日中に過度の眠気や意図しない眠気が起きない
- 布団に入ってから短時間で入眠できる
- 目が覚めてからスムーズに行動できる

具体的に睡眠の質をアップする方法として、次のようなものがあります。

🕒 夕食の時間帯を工夫する

就寝3時間前には夕食を終わらせるようにします。食後すぐに寝ると、胃腸の消化活動が優先されて内蔵が休まらず、疲労回復に影響が出たり、眠りが浅くなるといわれます。帰宅が遅いときの夕食は、うどんやスープなどは、消化の良いものを少量だけ摂るようにしましょう。



🍵 温かい飲み物を摂る

眠気は、体温が下がり始めるときに始まります。そのためには、寝る前に温

かい飲み物で内蔵を温めましょう。体の深い部分が温められ、スムーズな入眠が可能になります。飲み物はカフェインを含まないもの、例えば白湯やカモミールティー^(*)などがよいでしょう。

※紅茶とブレンドされているものはカフェインを含みますので、純カモミールティーをおすすめです。



🛀 風呂はぬるま湯でのんびりと

前述の温かい飲み物と同様に、深部の体温を上げておくためにも、就寝の1〜2時間前にゆっくりと入浴するようにしましょう。おすすめは、38℃程度のぬるめのお湯に、20〜30分間浸かること。昼間の緊張がほぐれて、リラックスできると思えます。



* * *

食事・運動・睡眠の基本は理解できましたか？ これら3つの基本の中から、できるものから無理のない範囲で取り入れて、これからの健康生活に役立ててください。

寝る前のスマホはNG！
自律神経に注目して、
体調を整える

質の良い睡眠は、自律神経を整えてくれます。自立神経は、内臓や血管など、自分自身では動かすことのできない部分を司るもので、「交感神経」と「副交感神経」の2つがあります。交感神経は活発に活動しているとき、副交感神経はリラックスしているときに優位になります。寝る前になると副交感神経の働きが優位になり、体をリラックスさせて眠りに導きます。しかし、寝る直前までスマホやタブレットなどを見ていると、画面の光や情報に脳が反応して交感神経が優位になり、眠りが浅くなって日常生活に影響をおよぼします。就寝時のスマホ操作は避けたほうが良さそうです。



世界を変えた 大発明

株式

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「コンピュータ」に続き、最終回の今回ご紹介するのは、現代社会における経済活動の根幹をなす「株式」です。今では当たり前のよう存在している経済システムは、野心と好奇心渦巻く大航海時代に実利を追い求めた資本家たちによって編み出されました。



大航海時代に生まれた 合理的制度



事業に必要な資金を調達するために企業から発行され、購入することで企業の所有者の一人としてさまざまな権利を得られる「株式」。現代社会において大きな影響力をもつ制度のひとつですが、本

格的な株式会社が世界で初めて誕生したのは17世紀のヨーロッパでした。

ヨーロッパ人が積極的に大海に乗り出した大航海時代、オランダやイギリスなどヨーロッパの強国はアフリカ・アジア・アメリカ大陸へ進出。貿易によって香料、茶、絹織物、陶磁器、象牙など国内に無い資源を持ち帰り、莫大な利益を生み出していました。

貿易には船体はじめ、船員の手配や貿易の元手となる物資の用意などの資産が必要となるため、資金調達のために一航海ごとに「座」を開いて出資者を募り、航海終了時に元本と利益を分配して解散する「当座会社」という形態で運営されていました。航海期間は長いと2年間にもおよび、船が資源を積んで無事に帰港できれば莫大な利益が得られる一方で、遭難などで船が沈めば利益が得られないばかりか出資金の回収すらできません。

当時の航海技術では船が無事に帰って来られる保証がないため、出資者にとつてはこの上なくハイリスクハイリターン

な投資でした。そこで、一攫千金ではなく継続した事業として利益を出すために考え出されたのが、一部の投資家が1航海ごとに投資するのではなく複数の投資家が複数の航海に出資する方法です。

オランダは1602年に14社の当座会社を統合し、オランダ国王を総裁として軍事・外交・行政の特権も持たせたオランダ東インド会社を設立。出資者を広く募って資金を調達し、出資額に応じた株券を発行し、調達した資金で複数の航海を行うようになりました。これにより、もし1つの航海が失敗しても他の航海で成功を収めることで利益を上げて権利者に配当を分配する「株式会社」が誕生したのです。

株式の誕生によって出資者はリスクが伴う事業に対して投資しやすくなり、会社も資金を集めやすくなり、経済規模は著しく拡大。オランダで生まれた株式会社制度は資本主義経済発展の原動力となつてヨーロッパ各地に広がり、やがて世界中へと羽ばたいていきました。

証券民主化運動による 証券市場の再建



日本では19世紀半ばから西洋の資本主義経済の仕組みを取り入れる動きが積極化し、1873年に日本初の株式会社・第一国立銀行(現・みずほ銀行)が誕生しました。幕末期に坂本龍馬とその同志が設立した商社である亀山社中も株式の仕組みを取り入れた先駆けとして知られています。第一国立銀行は株主の有限責任や利益計算に基づいた配当を実施したことから、日本初の本格的な株式会社



1878年に創設された日本初の株式取引所・
東京株式取引所

といわれています。

オランダではオランダ東インド会社の設立と同年に世界初の証券取引所・阿姆斯特ルダム証券取引所が設立されましたが、日本初の証券取引所・東京株式取引所(現・東京証券取引所)が設立されたのは第一国立銀行の設立から5年後の1878年でした。しかし当時は株式の上場銘柄はなく、設立から数カ月後に第一国立銀行、東京・日本橋の兜町米商会所と蛸殻町米商会所、東京株式取引所の4銘柄が上場したのみ。わずかな銘柄しかないため、主に取引されていたのは華族や士族に交付された公債の売買だったそうです。1880年代に入ると鉄道、海運、紡績、ガス、電気など様々な株式企業が相次いで誕生・上場して株式取引は次第に活発になっていきました。

1943年には全国の株式取引所を統合した日本証券取引所が設立され、第二次世界大戦中も株式売買は続けられました。しかし戦況の悪化に伴って市場から活気が失われ、1945年8月10日に市

場は停止。戦後もGHQにより取引所の再開が禁止されました。

その後GHQは財閥解体を行い、財閥子会社の株式を強制的に買い取って地域住民や従業員に安く転売するなど、大量の株式を国民に放出。また、証券知識の普及や投資家教育など証券民主化を実施しました。この政策により幅広い投資家が参加できる証券市場が再構築され、日本証券取引所は1949年に東京証券取引所として再開。東京証券取引所は現在、世界最大の証券取引所・ニューヨーク証券取引所や、ロンドン証券取引所と共に、世界経済の中核を担う証券取引所として日本経済を支えています。



現在の東京証券取引所

ゼロから学ぶ



税金講座

生前贈与の取扱いが改正される。暦年課税制度では、相続財産への「持ち戻し」が死亡前3年以内の贈与から、死亡前7年以内の贈与に拡大される。一方で、相続時精算課税制度では、暦年課税と同様の110万円の基礎控除が導入され、実質的に110万円までの贈与は非課税になる。

2026年までは影響なし



B 前回の説明で、贈与財産の「持ち戻し」——相続財産への加算が「死亡前7年以内」に拡大され、その対象になるのは2024年の贈与からとのことでした。ということは、今年、2023年に贈与すれば、今回の改正は関係ない、ということですか。

A そういうことになるね。2023年1月1日に贈与して、仮に贈与した人が2026年1月1日までに死亡し

第95回

基礎控除導入で
精算課税が
有利に？

た場合は、その贈与は「3年以内」なので、相続財産への加算の対象になるが、2026年1月2日以後に死亡した場合も「3年以内」が加算の対象になる。別の見方をすると、2026年までに死亡した場合は、持ち戻しは最大でも3年分（2024年の贈与も3年以内）となるので、改正の影響はない。

B 2024年に贈与した場合はどうなりますか。

A たとえば2024年1月1日に贈与した場合、改正後の取扱いとなる。

この場合、贈与者が2031年1月1日までに死亡した場合は、「7年以内」となるので加算対象になる。もっとも2027年1月1日までに死亡した場合は、改正前のルールでも加算対象になるので、今回の改正の影響はないといえるけどね。言いかえると、影響が出るのは、このケースでは2027年1月2日以降に死亡した場合だ。すなわち、2024年以降に行った贈与から「7年以内」加算の対象になるので、2027年以降に死亡した場合から、今回の改正が影響することになる。ただ、完全に7年分まるまる持ち戻すという状況になるのは2031年以降の相続になる。それまでに相続が開始した場合は、2024年以降の贈与が新ルールの対象になるが、持ち戻しの対象は「7年以内」より短い期間となる。

B だんだんと影響が出てくる、と。

A そういうことだね。ただ、そもそも「3年以内」が「7年以内」に拡大さ



れても、贈与してから7年間、無事であれば持ち戻しの対象から外れるので、生前贈与の効果は生じる。

B 長生きすることが大切ですね。

A 言いかえると、なるべく早く贈与することが重要ということだね。じつは、今回の相続税や贈与税の改正の狙いの一つに、親の世代から子の世代への早期の財産移転の促進があるんだ。それにより経済活動を活性化することがねらいだよ。

110万円は持ち戻し不要



B 相続時精算課税制度でも改正が行われるとのことでしたが……。

A 相続時精算課税制度では、従来から2500万円の特別控除があるが、これとは別に、110万円の基礎控除が導入されるんだ。

B 暦年課税制度と同じように110万円が控除できる、ということですか。

A そう、これも2024年以降の贈与が対象になるけど、毎年110万円が控除できるので、贈与額が110万円以下であれば申告する必要はない。

しかも、この110万円までの基礎控除分は、相続時に持ち戻す必要もない。

B 死亡前7年以内の贈与でも？

A そうだよ。そもそも相続時精算課税制度では、3年以内とか7年以内とかの年数は関係なく、最初の贈与までのさかのぼってすべてを相続財産に加算して相続税を計算することになっていった。いわば相続税と贈与税を一体化した課税の仕組みなんだ。これにより、生前贈与したとしても2500万円までなら贈与税は生じず、2500万円を超えた分についてはとりあえず20%の税率による贈与税を納めるが、最終的には相続税と同じ税負担となる。したがって、資産の移転の時期（生前贈与か相続か）によって課税の負担が変わることはない、というのが相続時精

算課税制度の仕組みなんだ。

B 逆に言えば、生前贈与をしても、節税にはならない、と。

A 基本的にはそういうことだよ。ところが、今回の改正で、毎年110万円までの贈与は持ち戻す必要はなくなるので、実質的に非課税になる。

B 暦年課税制度では、110万円以下であっても、「7年以内」なら一部（死亡前4〜7年の贈与の合計額のうち100万円）を除き持ち戻すけど、相続時精算課税制度では「7年以内」であっても持ち戻す必要がない、ということですね。そうになると、暦年課税ではなく相続時精算課税を選択したほうが有利ですね。贈与から7年以内に死亡することもあり得ますから。

A 110万円までの贈与に限れば、そういえるだろうね。ただし、110万円を超える贈与を考えた場合はかならずしもそうとは言えないよ。

（次号に続きます）



ありがとう

生命保険

No. 243

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。

相互扶助と愛のカタチ

東京都 山脇学園中学校 二学年 細貝 桃奈



目をつむれば、あの笑顔がいつでも思い浮かびます。大好きな「ジイジ」。

亡くなってから数年経ちますが、今でも「桃ちゃん!」そう呼んでくれそうな気がします。数年前のある日、私の家族に衝撃が走りました。祖父がガンになってしまったのです。日本の統計では男性も女性も二人に一人が生涯で何らかのガンにかかってしまうそうです。それなのに私は、私の祖父はいつまでも元気で長生きしてくれる、と勝手に決めつけていました。なぜなら祖父はいつも元気で、ゴルフの好きな、毎日私のために家庭菜園で野菜を育ててくれる、真っ黒に日焼けした、強いジイジだったからです。

まさか……。信じられない……。祖母も父も母も心ここにあらず、私自身も何も手につかない、私の家族の生活は一変してしまつたのです。祖父本人は、辛い治療も弱音を

吐かず、ガンと闘っていました。きっと、苦しかったでしょう。そして病院にお見舞いに行けば必ず「桃ちゃん、来てくれてありがとう!」と喜んでくれました。野菜の話や私の勉強の話、いろいろな話をしました。祖父は個室に入院していたので、小さかった私も気兼ねなくお見舞いに行くことができました。後に父母から聞いて知ったのですが、そのかけがえのない祖父との時間は、祖父がもしものときに長年加入してくれていた生命保険やガン保険のおかげだったのです。高額の治療費も、治療に専念できる個室の入院費も、祖父の保険が役立ってくれていたのです。私ももともと保険金は、死亡したときに保険会社から支払われるお金だと思っていました。祖父の入院を通じて、より良い治療を受けるため、そしてサポートする家族に少しでも負担がかからないようにするための準備なのだとも知りま



した。そしてそれは祖父から家族への愛のカタチなのだと思います。なんて素晴らしい仕組みなのでしょう。ただのお金ではなく祖父の気持ちのこもったお金だということを知り、私はとても感動しました。

残念ながら祖父は天国へと旅立ちましたが、保険のおかげで祖父の病気への不安や恐怖が少しは和らいだのだと思います。私も日に日に痩せていく祖父に会うのが辛いきもありましたが、個室の病室でたくさんおしゃべりをしてフルーツやヨーグルトを食べた思い出は決して忘れることはないでしょう。

保険はお互いが助け合う「相互扶助」の精神に基づいているそうです。困ったときに勇気づけ、元気づけてくれる存在は家族や友人、つまり人です。最後まで支えてくれる人がいれば頑張れて、安心もできるでしょう。その人達の応援の気持ち、これこそが相互扶助、保険の仕組みなのではないでしょうか。

最期まで頑張った祖父を、私は尊敬しています。そしてそんな祖父を陰ながら応援してくれていた保険の存在にも感謝しています。自分は今すぐ必要でなくても、今困っている誰かを応援する気持ちを届け、いざ自分が困ったときは誰かの応援をいただく、この保険の仕組みを学ぶことができました。人生一〇〇年時代と言われていますが、一人一人がリスクに備えるとともに、加入者同士が助け合い、応援し合っていけば安心して暮らしていけると思います。

保険は目に見えない商品と言われますが、私には、ちゃんと思い出というカタチを見せてくれました。祖父がそうなるよう相互扶助の精神を忘れず人生一〇〇年を目指したいと思います。

「ライフプラン情報ブック」の改訂版ができました！

新刊のご案内

「ライフプラン情報ブック」は、生活設計を立てるために必要な基本的な考え方や参考情報をまとめた小冊子です。仕事、結婚、教育、資産形成、相続など様々な生活課題について、経済的準備に関する諸データを中心に役立つ情報が満載です。今回の改訂では、特集として「多様な働き方の一つとしての副業」と「空き家の実態と活用方法」を新規に掲載しました。



B5判・60ページ
(オールカラー)
1部200円
(税込価格、送料別)

【'22-'23年度版】 「備えあれば保険あり」を発行

「ライフプラン情報ブック」、「ほけんのキホン」、「生命保険と税金の知識」、「ねんきんガイド」、「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5冊セット
1セット1,000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。
各冊子の電子版をAmazonで販売しています！



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72回

30歳——遺族年金の もう一つの境目

古典的な就労観ではありませんが、このような取扱いになっています。

5年間の有期年金に

公的年金の特徴の一つは、老齢年金も障害年金も遺族年金も、基本的に終身年金であることです。併給調整により3つの年金のいずれかが他のものに振り替わることなどはありますが、原則として終身にわたって年金を受給できます。

ただし、遺族年金は再婚したり、一定の年齢に達した場合などに打ち切られることはあります。そのほかに、遺族厚生年金は例外的にはじめから5年間の有期年金になることがあります。

具体的には、夫死亡時に30歳未満の場合で、子(18歳到達後最初の年度末までの間にある子か20歳未満の一定の障害状態にある子)がいるかないかによって次のようになっています(夫死亡時に30歳以上であれば子の有無にかかわらず、再婚した場合などを除き終身にわたり支給されます)。

なお、以下の取扱いは、寡婦だけが対象であり、妻が死亡して夫が残された場合は関係ありません(遺族厚生年金が支給されるのであれば、原則的に終身受け取れます)。

① 子がない場合

例外なく夫死亡時から5年間の有期年金となります。

② 子がいる場合

残された妻が遺族基礎年金失権時に30歳未満であれば、その時点から5年間の有期年金になります。遺族基礎年金失権時に30歳以上であれば原則として終身受け取れます(さらに40歳以上であれば、前号で説明したとおり、中高齢寡婦加算も付きます)。

子がいなくても……

子がいる場合、残された妻には遺族厚生年金に加え、遺族基礎年金が支給されます。その遺族基礎年金が支給されなくなった(≡失権した)時点で、妻が30歳未満であれば、遺族厚生年金はやはり(その時点から)

Q

夫が死亡した場合に妻が受け取る遺族厚生年金は、妻が30歳未満の場合、5年間しか支給されないと聞きました。30歳以上ならずっと受け取れるのかと思います。30歳を境目にずいぶんな差があることに驚きました。なぜこんなことになっているのでしょうか。

A

夫の死亡時に、残された妻が30歳未満で子どもがいなかった場合、遺族厚生年金は5年間の有期年金になります。子どもがなく若齢であれば、自ら働いて所得が得られるとの考えから(いかにも

素敵な人がやっている小さな習慣

豊かな朝時間のはじめ方

まだまだ寒い日もありますが、少しずつ木々の芽が膨らみ始めていますね。今年度は“素敵な人の習慣”を簡単に実践していただけるように具体的なスキルとしてお伝えをしてきました。今回は、春の準備として「朝型スタイル」を意識してみるのはいかがでしょうか。「朝型＝早起きする」というイメージかもしれませんが、大切なのは朝時間の過ごし方だと思っています。

例えば、私は朝ウォーキングが長年のルーティーンですが、健康のためというよりもスタート前に一杯のお水を飲むこと、朝の陽ざしを浴びること、澄んでいる空気をゆっくりと吸い込むときの“気持ちがいい”がその日一日を豊かにしてくれるから続いているのだと感じています。スマホ片手に歩いていた時期もありましたが、今は貴重なデジタルデトックスタイムに変わっています。あなたがご自分のために朝時間を気持ちよく過ごすことでその日に会う大切な人を幸せにできますように♥



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://kiryujunko.com/>



■夫死亡時に妻が受け取る遺族厚生年金の受給期間

夫死亡時の妻の年齢	30歳以上	30歳未満
子(注)がいる	原則として終身	遺族基礎年金失権時の時点で30歳未満なら、そこから5年(30歳以上なら原則として終身)
子(注)がいない	原則として終身	夫死亡時から5年

(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。

5年間の有期年金になるということです。遺族基礎年金が失権するのは、たとえば、子が18歳到達年度末(一般的には高校卒業時)を過ぎたときです。ただ、その時点で妻(母親)が30歳未満ということとは連れ子の場合などを除けば考えられません。遺族基礎年金が失権するケースとしては、子が年齢要件を外れた場合以外にも、たとえば子が死亡した場合などがあります。遺族基礎年金支給の対象になつていた子が死亡したとき、妻(母親)

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/>

が30歳未満であれば、遺族厚生年金は5年間の有期年期になるということです。この場合も、子がなくまだ若いのであれば、就労しなさい、ということのようです。

～あなたを守りたい～

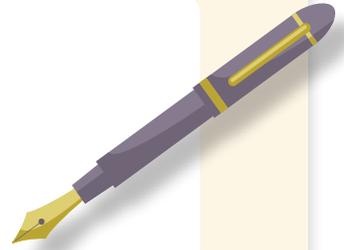
Vol.
208

お客様からの感謝の声

71歳で喉頭がんを発症。長年妻任せだった 生命保険の重要性を実感しました

お客様
プロフィール

Sさま(73歳 電気工事業) 妻(73歳 主婦)
長男(37歳 会社員) 次男(35歳 会社員)



……
仕事を続けながら
3カ月間の放射線治療

今回ご登場いただくお客様は、東京都
在住のSさまです。Sさまは71歳のとき
に喉頭がんを発症しました。

「年末の忙しいときに喉の調子に違和感
がありました。様子を見ていたのですが
新年を迎えてもよくならなかつたので、
近所の耳鼻科を受診したところ、がんが
見つかりました。幸い早期発見でした」

朝日生命保険相互会社東京西統括支社
学芸大学営業所の宮原苗子さんにお話を
伺いました。

「Sさまとはご家族も含めて30年以上の
お付き合いです。Sさまは、70歳を過ぎ
ても健康そのものでしたので、がんを診
断されて驚きました。治療中も普段と変
わらず仕事を続けるほど、心身ともにタ
フな方です」

実は、Sさまのお母様は宮原さんの仕
事の大先輩。さらにSさまの奥様は元仕
事仲間です。

「奥様が10数年前に退職されてからは、
Sさまご家族の生命保険はすべて担当さ
せていただいています。私の職場も自宅
も同じ地域なので、親戚のようなお付き
合いをさせていただいています」

Sさまにお話を伺いました。
「宮原さんには長男家族も次男も、家族
全員の保険をお願いしています。気楽に
なんでも話せる関係で、私の体調につい
ても妻と一緒に心配してくれました」

がんは通院して放射線治療を受けまし
た。寒さ厳しい1月から始まり、桜咲く
4月に無事に終了しました。

「がんを診断されたときはさすがに
ショックでしたが、放射線治療だけだっ
たので仕事を続けることができました。
医療費については生命保険ですべて賄え
ました。保険関係はずっと妻任せだった
のですが、改めて重要性を実感しました」
現在は仕事の傍ら、近所に住むお孫さ
んの育児をご夫婦でサポートしています。

Sさまは保育園の送り迎えや週末の遊び
相手などを担当しています。2023年

秋にはご次男の結婚式が予定され、ますますにぎやかなS家となりそうです。

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、宮原さんのお話を交えて、ここに紹介させていただきます。

……母も妻も家事・育児をしながら 生命保険の営業職員

Sさまは2歳年上のお兄様とともに、電気工事業の会社を経営しています。

「父が創業した会社です。私も兄も学校卒業後すぐに父とともに働き始めました。日本経済が好調だった頃は、全国に出張して休日返上の日々でした」

Sさまご兄弟が幼い頃から、多忙な家業をサポートし、家事、育児を一手に引き受けていたのはお母様でした。

「昔気質の父は自分の仕事以外はすべて母任せでしたが、母は生命保険の仕事もしていました」

お母様は仕事仲間やお客様など多くの方々から信頼されていたそうです。

「世話好きでお見合いのセッティングまでしていました。仕事や付き合いだけでなく家のことにも手を抜かず、70代半ばまで生命保険の仕事をしていました」
勇退後も変わらずお元気で過ごされていましたが、お別れは突然でした。

「82歳のときに体調を崩して病院を受診したところ末期のがんでした。その2週間後に亡くなりました。数年後、父は母のあとを追うように亡くなりました」

お父様が創業された会社は、Sさまご兄弟が力を合わせて盛り立てていきました。奥様も家事、育児をしながら、なんとSさまのお母様同様、生命保険の仕事を始めました。

宮原さんにお話を伺いました。

「奥様をスカウトしたのは私です。明るくてコミュニケーション能力が高く、誠実な仕事ぶり。20数年間多くのお客様から信頼され、60歳で退職されました」

奥様が退職されたあとは、宮原さんが

Sさまご家族の生命保険をすべて担当。公私ともにますます仲が深まりました。



Sさまは息子さん達がかつて参加していた地域の少年野球チームの監督を任されていました。

宮原さんにお話を伺いました。

「私の息子は別のチームでしたが、試合などでSさまと顔を合わせていました」

地域密着、家族ぐるみのお付き合いならではのエピソードです。

……『放置していたらがんになっていたらよ』
60代半ばで大腸ポリープを切除

近年、Sさまの仕事は地域中心にシフトされ、商店街などのお知り合いが増えました。町中で少年野球チームの子どもたちを見かけ成長した姿に目を細めることも多いそうです。

「父母の方たちとも長いお付き合いになりました。今でも現場で仕事をしているとよく声をかけられます」

公私ともに地域で活動できていたのも、健康に恵まれていたたまものとSさまは言います。ところが60代半ば頃、周りから「痩せたけど、大丈夫？」と心配して声をかけられるようになりました。

「自分では意識していなかったのですが、何人もの人が『痩せた』と言うので、試しに体重を測ると短期間で6kgも減っていたのです」

近所のクリニックを受診したところ、大腸にポリープが見つかりました。

「9mmのポリープが10個ぐらいありまし

た。医師に『放置していたらがんになっていたよ』と言われました」

このときは1泊入院での手術でした。

「長年加入していた生命保険の入院給付金で初めて医療費が賄えました。手続きなど宮原さんにお世話になりました」

宮原さんにお話を伺いました。

「手続きしたときに奥様と『がんではなくてよかったね』と胸をなでおろしました。治療後は、以前と変わらず精力的に仕事をされています」

それから数年後、ご近所に住むご長男夫婦にお孫さんが誕生しました。Sさまにお話を伺いました。

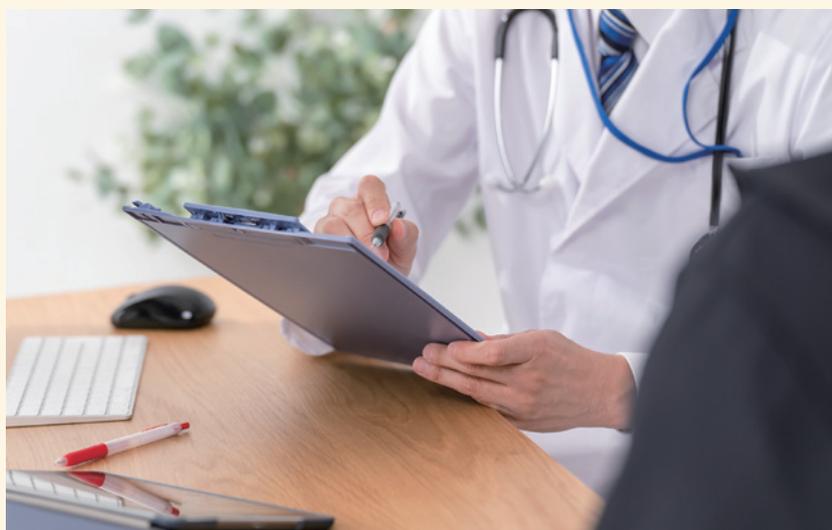
「共稼ぎの長男夫婦にとって初めての子ども。妻は退職していたので、孫育ての手伝いを楽しく始めました」

喉頭がんが見つかったのは、71歳のときでした。

「仕事が一段落した年末、兄と話していたら途中で声が途切れるような感じがあったのです。あれ、なんかおかしいなと感じたのですが、しばらく様子を見ることにしました」

新年を迎えてしばらくしても、同じような声の途切れがあり、長年通っている耳鼻科を受診しました。

「昔馴染みの医師に冗談のように『喉頭がんかな?』と尋ねたところ、『紹介状を書くから大きな病院で検査して』と言



われ、驚きました」

……**33**回の放射線治療で
元気を取り戻した

Sさまは、ご自宅から自転車で10分程度の距離にある医療センターで検査を受けました。

「喉頭がんの初期でした。担当医師から『十分治療できるから大丈夫』と言われ、ほっとしました」

ご家族も安心され、奥様は宮原さんに連絡をして生命保険の手続きをしました。「治療は放射線のみと言われました。抗がん剤治療と違って副作用もないだろうと少々軽く考えましたが、33回も照射すると聞かされてびっくりしました」

治療当初、Sさまは食事が飲み込みにくく、おかゆを食べていました。照射された箇所は赤く腫れてやけどのようになり、薬を塗布。その後は黒く日焼けしたような感じになったそうです。

「初期とはいえ、やはりがんの治療は大変です。ただ、私の場合は仕事ができる

ほどの体力や気力があったのでありがたかったです」

喉の痛みは徐々に取れ、普通に食事ができるようになりました。平日はほぼ通院し、3カ月後に治療が無事終了しました。Sさまは、がんは手強い病気と改めて考えさせられたそうです。

「がん診断給付金や通院給付金など手厚い保障は、経済的にも精神的にも助かりました。今後、再発したとしても生命保険に加入しているので安心です。妻と宮原さんに感謝しています」

すっかり元気になられた現在は、「息子たちは違う職業を選んだので兄とともに引退時期を考えていますが、できる限り仕事を続けていこうと思っています」と、Sさまは意気軒高です。

毎週末にご長男家族と食卓を囲むSさまは、「コロナ禍では保育園の休園などで孫と過ごす時間が長く、ますます仲が良くなりました」と目を細めます。

最後に宮原さんにお話を伺いました。「がんは治療期間も長くなり、経済的な

負担も重くなります。また近年は、がん治療は先進医療など選択肢が広がりましたが、その分医療費も高額になる可能性が高くなります。最善の治療を尽くしていただくためにも、生命保険をお役立ていただきたいと思います。これからも多くのお客様に時代に合った生命保険をご提案してまいります」



思わず伝えたくなる！

お金にまつわる イトセトラ

第144回

国税の「Pay払い」が可能に メリットと注意点は？



いつでもどこでも納付でき
決済手数料も無料！



2022年12月1日から、所得税・相続税・贈与税といった国税をスマホ決済で「Pay払い」できるようになりました。国税のPay払いに対応しているスマホ決済は、PayPay・d払い・au

PAY・LINE Pay・メルペイ・Amazon Payの6つ。国税であればすべての税目の納付が可能です。ただし、印紙を貼り付けて納付する場合など、利用できない税目もあります。

国税のPay払いに必要なものは、確定申告書など納付する税目や金額の分かるものと、Pay払いに利用するスマホです。国税庁の「国税スマートフォン決済専用サイト」にアクセスし、画面の案内にしたがって操作すれば、事前手続きなしに国税の納付ができます。

国税のPay払いは、いつでもどこでもスマホアプリで納付手続きができるのがメリット。コンビニや金融機関など足を運ぶ手間がなくせます。

また、Pay払いはクレジットカード払いと違って、決済手数料がかかりません。国税のクレジットカード納付では、1万円以下83円、1万円超2万円以下167円（いずれも税込）というように決済手数料がかかります。Pay払いなら決済手数料は国税庁側が負担してく

れます。国税庁のウェブサイトによると、ポイントの付与はPay払いによって取り扱いが異なるとのことですが、ポイントが付与されるならばよりお得です。

このように便利な国税のPay払いですが、注意点もあります。

国税のPay払いは、チャージしたお金を支払う方法（アカウント残高を利用した支払い方法）しか利用できません。スマホ決済に紐づけたクレジットカードから支払うことはできません。事前に対象のスマホアプリにアカウント登録し、残高のチャージをしておきましょう。

また、国税のPay払いの納付上限金額は30万円まで。そのうえ、スマホアプリの利用上限額を超える金額は納付できません。上限を超える場合は、他の方法で納税しましょう。

さらに、クレジットカード払いでも同様ですが、Pay払いで国税を納付しても、領収書は発行されません。領収書（証）が必要な場合は金融機関等の窓口で納付しましょう。

収集へご協力をお願い

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」、
「カード類」の収集活動を展開しております。2023年6月20日に神奈川県で
開催するJAIFA 年次大会 in 神奈川に向けて、全国の皆様のご協力をお願い致します。

JAIFA創立60周年記念大会in福岡 回収実績

- タオル…………… 5,931枚
- ハガキ、切手 …… 8枚
- テレホンカード類…………… 6枚
- メガネ…………… 326個



ご協力ありがとうございました！

今年度より
メガネの収集は
行いません

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 年次大会 in
神奈川の開催地である
神奈川県内の福祉施設等の活動
に役立てていただく
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。



メガネの収集については事情により中止となりました。
今後はタオル・カード類のみ収集致します。

回収 方法

タオル、カード類は、2023年6月20日のJAIFA 年次
大会 in 神奈川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



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)

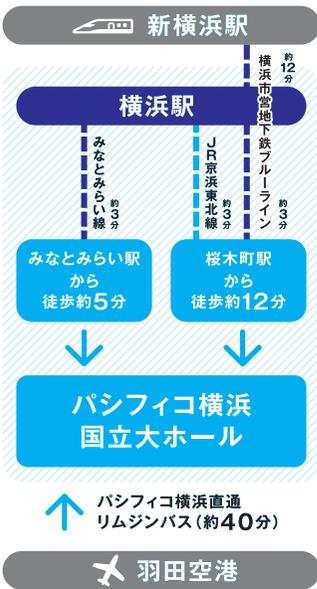
お申込み方法について*

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。

アクセス



2023 JAIFA 年次大会 in 神奈川

お申し込み方法 ※本年度はWeb申込みのみとなります。



重要な確認!!

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E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。

お申込みの流れ

- 1 大会専用申込Webサイトにアクセス
<https://sec.tobutoptours.co.jp/web/evt/jaifa2023/>
- 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。



Web申込みQRコード

お申込み期間

3月10日(金)～5月12日(金)まで。詳しくはホームページをご覧ください。

【お問合せ専用メールアドレス】2023jaifa@tobutoptours.co.jp

【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)



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。

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>
〒1103-0022 東京都中央区日本橋東町1-13-5 日本橋島新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っ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し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／**パシフィコ横浜 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ばれる。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・ラブ)-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



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3号61巻) 令和5年3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 送料七十一円(会員の場合、購読料は会費に含まれます) 企画制作 株式会社保険P.S.研究所

JAIFA



2023JAIFA年次大会 in

神奈川県



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 16:50~
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！
神奈川県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~

● プリペイドカード類 (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>
〒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 TEL 03-3241-6633 FAX 03-3241-0314

JAIFAとは 生命保険の知識向上と一般消費者の利益保護を回り、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。