



Present

プレゼント

THINK OUT OF THE BOX

～発想を変えれば、未来が変わる～

特集

「ボッチャ」や「ゴールボール」をご存じですか？

第4回 東京五輪・パラリンピックの新競技

困難があっても限界に挑む! 「ボッチャ」「ゴールボール」

センター試験、AO入試、推薦入試に変わる新たな入試制度に注目!

第4回 2020年に変わること 大学入試制度

2020

7

July



『Present』7月号は、
スマートフォンでも
読むことができます。



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。

愛

のドリーム募金
創設25周年記念

1月31日 生命保険の日 全国一斉贈呈式 活動報告

「未来ある子どもたち」のために、全 54 地方協会が一丸となり一斉贈呈いたしました!!

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」贈呈式を全国地方協会にて一斉に挙行していく活動を取り入れました。初回となった昨年度は、愛のドリーム募金創設25事業年目を迎えるにあたり、「愛のドリーム募金創設25周年記念“1月31日生命保険の日”全国一斉贈呈式」と題し、全54地方協会が一丸となって、「未来ある子どもたち」のために活用いただくため、各都道府県社会福祉協議会へ寄付金を贈呈し支援を行いました!本来であれば2020年静岡年次大会会場にて活動報告予定でしたが、急遽中止(延期含む)となりましたため、皆様にこの誌面を通し各ブロックごとに活動報告を紹介させていただきます。

首都圏ブロック



東京協会



千葉県協会



神奈川県協会



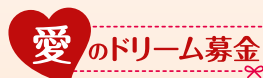
埼玉県協会

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



一人ひとりの協力で
永続的社會貢献活動を続けていきましょう。

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会
理事長 石井 清司



累計総額 **5億 4,715万 8,431円**

令和2年度募金現在額は4万2,633円です(令和2年5月31日現在)

マダム晶子の九性気学で 今日から開運

今月の
運勢

2020年7月節
7.7 ▶ 8.6

自然界の森羅万象を九つの氣に分類している九性気学。人は、生まれたときの「氣」によって、九つの性に分けられます。「氣」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11・20・29・38・47・56・平2・11

運勢階段の盛運で明るい兆しの中で過ごせる1ヵ月ですが、天の動きがあなたに試練を与えているので思いどおりの展開ができない時。
ビジネス運は自分の行動や考え方が勇み足になり、出過ぎてしまい失敗になりかねません。慎重に行動しましょう。金銭運は衝動買いの消費が多いです。社交運は現状維持。

開運★西北吉方位～ここで営業活動を。
(千客万来になる、ビッグな紹介が舞い込む)

二 黒土性

昭10・19・28・37・46・55・平元・平10

願望達成の時です。あらゆること、待ち望んでいたことが成就できる時を迎えています。今月のあなたは気力もあり、人にも恵まれ、その上金銭的には最高の状況になっています。ビジネス運は遠方からの問い合わせや取引の話が舞い込みます。金銭運は大きくお金が手に入る時。社交運も賑やかに展開します。

開運★西南吉方位～自己PRをするに良い。
(復活や旧知の仲間等との交流もあり、再会がある場所)

三 碧木性

昭18・27・36・45・54・63・平9

運勢階段の最上階で過ごす今月は、現状維持を守り、自分の為の足許固めと内部の強化を図り次への準備や備えをしておきましょう。ビジネス運は新しい動きをしないので、顧客のケアをすることに力を入れてね。次へのステップアップです。金銭運は望めば入るが赤字です。社交運は現状維持を守ること。新しい出会いはありません。

開運★西南大吉～遠方泊まり可、夏休みの旅を。
(良い情報が入る、修復に良い復活ができる)

四 緑木性

昭17・26・35・44・53・62・平8

勢いと共に大きく動き出します。自分の計画もあなたを取り巻く周囲も金銭も、総てが一気に動き出します。自分の考え方や行動は多少はみ出していますがあなたを取り巻く周囲の状況はとても良好です。一生懸命にその場所や周りの意見を優先しましょう。ビジネス運は大きい話が舞い込みます。金銭運は収益は間違いなくアップします。社交運はお預けです。

開運★西南吉方位～ごく近くを散歩程度に。
(自分の売り込みに最高の方位、天の味方を得る)

五 黄土性

昭16・25・34・43・52・61・平7

今月のあなたは先月の勢いはどこかへ消えたように、力もなくお仕事モードになかなか切り替えることができないようです。遊びに夢中で後で後悔します。ビジネス運は行動と考えが一致せずにマイナス要因を作ってしまうそう。金銭運は消費の動向を良く見極めて計画的な出費にしましょう。社交運は全く動きません。

開運★東南大吉方位～長期泊まり旅行を是非。
(千客万来になる、信用が付く、願いが叶う)

六 白金性

昭15・24・33・42・51・60・平6

順調な流れも今月から変化をしていきます。自らも変身願望が強く、変わりたい意識が強い時です。今月は重要月でもありますから辛抱して現状維持で過ごす方が得策です。ビジネス運は思いのほか、知恵が的確に出ていて成果に結びやすいです。金銭運は無駄を省き計画的な消費でセーフです。社交運は現状維持。

開運★北吉方位～半日程度の旅を。
(信用が高まり良い商談に結び)

七 赤金性

昭14・23・32・41・50・59・平5

離合集散の今月。行動も考え方も的確に判断できる時です。自分の気は最高に良いので陽の気で過ごせます。今までの努力が評価されて賞の対象になり、仕事の評価もアップする時です。ビジネス運は古い付き合いや中高年の女性からの支援が舞い込みます。金銭運は現状のままです。社交運は再会や訪問を受けます。

開運★東南大吉方位～是非開運の旅を。
(千客万来になる、金銭的に恵まれる)

八 白土性

昭13・22・31・40・49・58・平4

運気は今ひとつ盛り上がり欠けて気力が沸いてきません。無理をして今まで頑張ってきたあなたの体力が消耗しているからなのです。無理をせずデスクワークに切り替えて、次への出番の準備をしましょう。ビジネス運は重要月です。方位を活用しましょう。金銭運は後から付きます。社交運は新しい出会いはありません。

開運★西南吉方位～ここで営業活動を。
(良い情報が入る、見直しや舞い込む可能性あり)

九 紫火性

昭12・21・30・39・48・57・平3・12

ようやく盛運に上がりました。年頭からコロナで大きく疲れた身体や精神的にも、待ち焦がれた待望の盛運期です。元気よく頑張れます。ビジネス運は自分の思うとおりに動いて動くように進みましょう。金銭運は衝動買いや遊興費がかさみそうです。出金は財布のひもを締めて。社交運はお誘いの多い時になります。

開運★西北大吉方位～営業活動&商談に良い。
(金銭的に恵まれる、仕事の成果が上がる)

マダム晶子

平成6年、鑑定士および講師の資格取得。同年中華民国星相学会の永久会員となり、易学のプロとして世界で通用する資格も取得。現在、企業講演、鑑定、月刊誌への執筆、ラジオ、テレビ、セミナー教室等で活躍中。著書に「人生を変える幸せの占い革命」「もっと幸せになれる九性気学」、作詞「ジョー・ホルンの街」 ネット上でマダム晶子に出会えます！
マダム晶子開運塾（（株）オフィス陽）〒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>

理事長からのメッセージ

「新型コロナウイルス」での経験を 活かして公益事業活動の道を 拓いていこう



理事長 石井 清司

「新型コロナウイルス」の流行感染が全世界へと拡散し、日本も「緊急事態宣言」の発令を受け、全国に甚大な影響が及んでしまいました。まずもって、コロナウイルスに感染され、お亡くなりになられた皆様へ心より哀悼を捧げます。また、現在闘病されている皆様には、心よりお見舞い申し上げます。

そして、医療従事者の皆様の活躍で多くの命が救われてきました。心より敬意をもって感謝を申し上げます。

完全終息までの道が見えず、第2次、第3次へと感染リスクを抱える中、私たちは、このウイルスとともに、新しい生活パターンをもって臨んでいかなくてはなりません。誰しもが初めて体験している事態であり、時に戸惑いや苛立ちもあることでしょう。国民の皆様には様々な影響が生じている中ではありますが、これからも感染予防にご留意頂きたいと思います。

さて、コロナウイルスは、申し上げるまでもなく老若男女問わず、感染することは生命を失うリスクと隣り合わせで、社会システムを脅かすものとなりました。生命保険の仕事に携わる私たちにとって、この経験は、いろいろと考えさせられる機会にもなりました。

これから生命保険の仕事に携わるうえで、大切な生命をどのように守っていくかということを、私たちには仕事を通じて国民の皆様に応えていく役割と使命があります。

JAIFAの活動を通じてその役割を共に考え、そして実行していくことが大切です。

「マスクがない」「消毒液がない」という声とともに、医療現場を含めて全国的に混乱が続きました。私たちは、この経験から、協会全体として、そして地方協会毎の活動も含めて、より身近で迅速な支援活動を検討をしていきたいと考えます。

緊急事態宣言の影響を受け、定時総会の開催が延びておりますが、本年度の活動テーマは、「『Willpower（ウイルパワー）』～意志あるところに道はひらける～」としています。「どんな困難に直面しても高い志があれば必ず道は開ける」という希望と勇気に満ちた言葉です。いまこのとき、私たち生命保険営業職員は、会員である誇りを胸に公益社団法人という公益組織としての事業活動を通じて、会員個々が大きく進化発展するチャンスにしたいと考えます。

本部理事・監事・委員はもとより、ブロック長、そして全国54地方協会長のリーダーシップのもとで、会員個々が自分の枠を超えて新しい力を発揮し、生命保険の仕事に対する資質をさらに高め、高い志を胸に力強く発展していこうではありませんか。

CONTENTS

マダム晶子の九性気学で 今日から開運

理事長からのメッセージ

- 02 特集
第4回 東京五輪・パラリンピックの新競技
困難があっても限界に挑む！
「ボッチャ」「ゴールボール」
- 06 第4回 2020年に変わること
大学入試制度
- 08 第30回 JAIFA VOICE
JAIFA 会員一人ひとりが永続的に
社会貢献できるよう邁進します！
- 09 第112回 思わず伝えたい！
お金にまつわるエトセトラ
日本の保有資産が
2割しか増えていない理由
- 10 第211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～
「生きる希望、生きる力」
東京都 東京都立白鷗高等学校附属中学校 3学年 細貝 愛奈
- 12 第40回 社会保険 Q&A
年金を増やす最も確実な方法
- 13 第100回 桐生純子の愛され方
コミュニケーション術
【素敵な人になるヒント】
～自分の素敵ポイントを言語化する～
- 14 第192回 お客様からの感謝の声
7年前に肺がんで天国に旅立った夫。
途方に暮れた私も、
時間をかけて自立できました
- 18 第63回 ゼロから学ぶ税金講座
相続税それとも贈与税？（続編）
- 20 第31回 想いをつなぐ
「未来ある子どもたちへの支援」が
私たちのテーマです！

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。

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



※ 2020 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 ＊

咳エチケットや手洗いの励行、身体的距離の確保、

「3つの密（密閉・密集・密接）」を避ける等に留意して、人との交流や社会参加に取り組みましょう！

特集

東京五輪・パラリンピック の新競技

第4回

困難があっても限界に挑む！

「ボッチャ」「ゴールボール」

4月号から3回にわたって、スポーツクライミング、スケートボード、サーフィンと、東京五輪の新種目を紹介してきましたが、最後に、パラリンピック独自の競技である、ボッチャとゴールボールを紹介します。多くの人にまだ知られていない競技ですので、これらのルールを知っておけば、観戦時の興味が深まりますね。2021年のパラリンピック開催まで楽しみに待つことにしましょう！

パラリンピックとは？

パラリンピックは、障がいを持った人たちのための、世界最高峰のスポーツ大会。オリンピック、サッカー・ワールドカップについて大きなスポーツイベントといわれています。オリンピックと同様に夏季大会と冬季大会があり、それぞれ4年に一度、オリンピックの終了後に同じ場所で開催されます。2016年にリオデジャネイロで開催された前回大会では、22競技、528種目のうち、世界新記録220、パラリン

パラリンピックならではの競技はこれだ！

ピック新記録432と、競技レベルも向上し、人々の関心も高まってきています。

パラリンピックには、オリンピックにはない独自の競技があります。それが「ボッチャ」と「ゴールボール」の2つです。

ボッチャ

● 競技の概要

ボッチャは、古代ギリシャの球投げが起

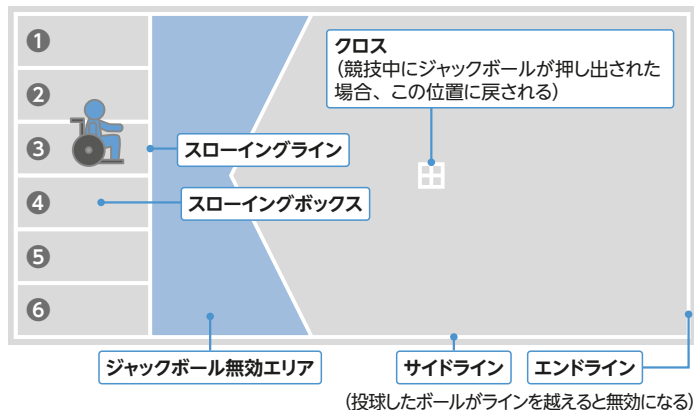
源といわれ、6世紀にイタリアで競技の原型ができあがったといえます。

その後、20世紀に入ってから、重い障がいのある人でも参加できるように整えられ、普及していきました。

ボッチャはイタリア語で「ボール」を意味し、最近では障がいの有無に関わらず、誰でも楽しめるスポーツとして知られています。

投げたボールを、正確に目標とするボールに近づけることができるか、あるいは相手のボールを利用して、自分のボールを有利にするのかを競います。

■ボッチャのコート

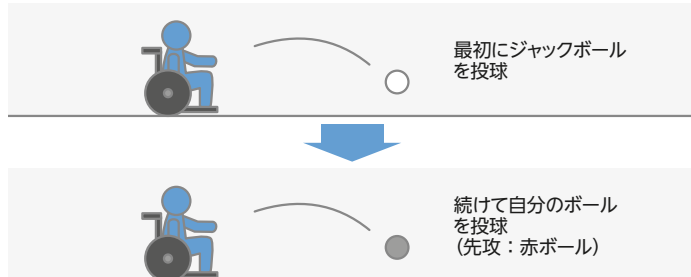


■競技のルール (例)

両チームの選手が各 6 個ずつのボールを使用

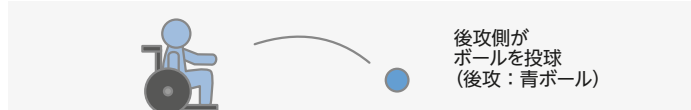
① 先攻側が的となるジャックボールを投げ、続けて 1 投目の投球を行う

先攻の選手 A



② 後攻側が最初の投球を行う

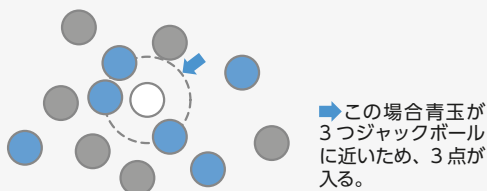
後攻の選手 B



③ 以降、ジャックボールからより遠い位置にボールを投げた側のチームの選手がその次の投球を行う

④ 両チームともに 6 球ずつを投げた時点で得点を計算

エンド終了時、ジャックボールに最も近いボールを投げた側のみ得点が入る。



この一連の流れを 1 エンドとして、チーム戦は 6 エンドを行う (個人戦とペア戦は 4 エンド)

●競技のルール

ボッチャで使用するコートは、バトミン

●競技の種類とクラス分け
試合には、1 対 1 で競う「個人戦」、2 対 2 の「ペア戦」、3 対 3 の「チーム戦」の 3 つがあり、パラリンピックなどの国際大会では、障がいの種類や程度により BC 1 ～ BC 4 の 4 クラスに分けられています。

トンとはほぼ同じ程度の大きさ。
先攻の選手は、最初に「ジャックボール (目標球)」と呼ばれる白いボールを投げます。投球する位置や、ジャックボールを静止させるエリアは決められており、無効なエリアでボールが止まると、相手側にジャックボールを投げる権利が移ります。
次に、赤・青 (第 1 エンドは常に赤が先攻。その後、エンドによって先攻・後攻が

変わる) のボールをそれぞれ 6 球ずつ、投げたり転がすなどでジャックボールに近づけます。両選手が最初の 1 球を投げた後は、ジャックボールより遠い位置にボールを投げた選手が次の投球を行うことになります。
そうして、赤・青ともに 6 球ずつ投げたところで 1 エンドが終了し、得点を集計します。得点は、エンドが終わったときに、

ジャックボールの近くにボールを投げた側にのみ入り（赤・青ともにジャックボールから同距離の場合は、両方に得点が入る）、個人・ペアは4エンド、チームは6エンドで1試合として、合計得点の多い方が勝者です。

●見どころは？

ポッチャは、ルールが似ていることから「地上のカーリング」と呼ばれることもあります。

また、将棋やオセロなどのように高度な戦略が求められる競技でもあり、不利な状況から逆転劇もあるなど、展開には目が離せません。

試合で使われるボールには、素材の違いで天然皮革・合成皮革・フェルトといった種類があり、選手は障がいの特性やプレースタイルによってボールを使い分けます。

表面は柔らかく、弾まず転がりにくいように作られ、表面の縫い目でボールの軌道が変化するなど、それぞれの特性を見極める力が必要です。ボールを確実にアプローチさせるために、空気を抜く、クリームを塗るなどで柔らかさを調整することも。ど

の場面で、どの素材のボールを使うのかも戦略の一つです。

ミスショットと思いきや、実際は戦略的なショットであったりと、意外な展開になる点も見どころ。選手の戦略を予測しながら観戦すれば、面白さも倍増です。

ゴールボール

●競技の概要

ゴールボールは、第二次世界大戦で視覚に障がいを負った、軍人のリハビリテーションの効果を上げるために考案されたもので、視覚障がいの選手たちのための対戦型チームスポーツです。バスケットボールとほぼ同じ大きさの、転がすと音の鳴る鈴の入ったボールを、互いに投げ合い得点を競います。

●競技のルール

視力に障がいのある方が、視力の程度に関わらず同じ条件で公平に競技を行うため、選手全員がアイシールド（目隠し）を着用。その下にはアイパッチが貼られ、徹底して視覚は塞がれた状態でプレーします。

競技場は、バレーボールとほぼ同じ大きさのコートで、コートのラインには床との間に糸を入れて凹凸をつけられ、選手はこの凹凸の感触を頼りに自分の位置を確認します。試合時間は、前半・後半それぞれ12分ハーフの合計24分です。

試合は1チーム3人での対戦で、攻撃側は鈴の入ったボールを転がし、相手側のゴールに入ると得点になります。守備側は、鈴の音を頼りに3人が全身を使って、幅9メートルのゴールを守ります。ただし、ボールの投げ方にはルールが設けられています。

攻撃時には、投げたボールが「攻撃側エリア」と「ニュートラルエリア」の両方の床でバウンドしなければ反則です。反則になると、相手側にペナルティスローが与えられます。ペナルティスローでは、反則をしたチームの守備は一人になるため、相手側にとっては得点の絶好のチャンスです。

さらに、攻撃側が投げたボールを、守備側の選手が初めて触れてから10秒以内に投げ返して、センターラインを越えなければならない「10セカンズ」というルールもあります。

す。

● 見どころは？

選手は、完全に視覚を塞いだ状態で行われるため、ボールの行方は鈴の音だけが頼

りです。そのため、プレーは審判の「クワイエットプリーズ（お静かに）」のコールで始まる、まさに「静寂のスポーツ」。ゴールが決まったときや、タイムアウトなどの

ずか0.5秒で守備側にボールが届きます。この球速のボールに反応して止める超人的な反射神経と、ボールを恐れない強い精神力が求められます。

際には音楽が流れるので、このときが応援のチャンスです。

たとえボールを体に当てたとしても、その勢いを止めきれずゴールになってしまうことも。「静寂の中の格闘技」ともいわれるゆえんです。

試合で使われるボールは、大きさはバスケットボールとほぼ同じですが、重さは約2倍の1・25 kg

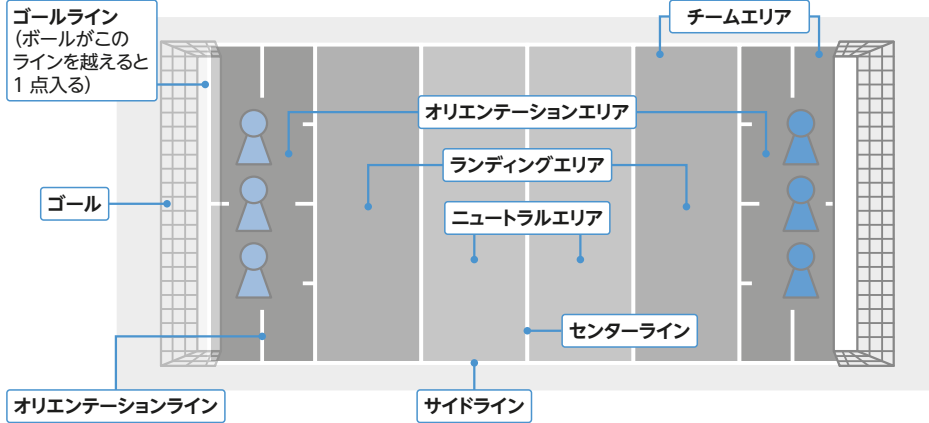
守備の鍵となるのは、投球する選手の足音や動き、床の振動です。そこで、攻撃側は守備側にボールの出所を知られないようにする仕掛けをします。「ボールをキャッチした地点から足音を消し移動して投げる」「キャッチしてから味方にパスする」など、さまざまな駆け引きが行われるのも、ゴールボールの面白さでしょう。

* * *

で、あまり弾みません。男子のトップ選手の球速は、初速で時速60〜70 kmにもなるといい、わ

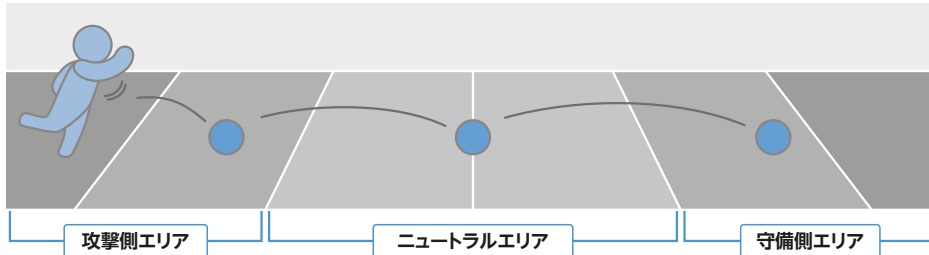
パラリンピックのシンボルマークは、赤・青・緑で表現された「スリーアギトス」と呼ばれています。「アギト」は、ラテン語で「私は動く」という意味があるとか。困難があってもあきらめず限界に立ち向かう、アスリートたちのパフォーマンスを楽しみましょう。

■ ゴールボールのコート



■ 投球方法

攻撃時、投げたボールが「攻撃側エリア」と「ニュートラルエリア」の両方の床でバウンドしなければ反則となり、反則になると相手チームにペナルティスローが与えられる。



2020

第4回

年に

変わること

大学入試制度

変化する社会に合わせて変わる、日本の法律や制度。
6月号の「『国民の祝日』の名称と日程」に続いて今回紹介するのは「大学入試制度」です。30年来続いたセンター試験をはじめ、AO入試や推薦入試も今年限りで廃止に。
新たな入試制度を知っておきましょう。

「学力の3要素」が新たな基準に

グローバル化の進展や技術革新などにより社会構造が大きく変化する現代。先の予測が困難な時代の中で新たな価値を創造する力を育てるために、高等学校教育・大学教育・大学入学者選抜を一体で

刷新する「高大接続改革」が文部科学省によって進められています（図表1）。

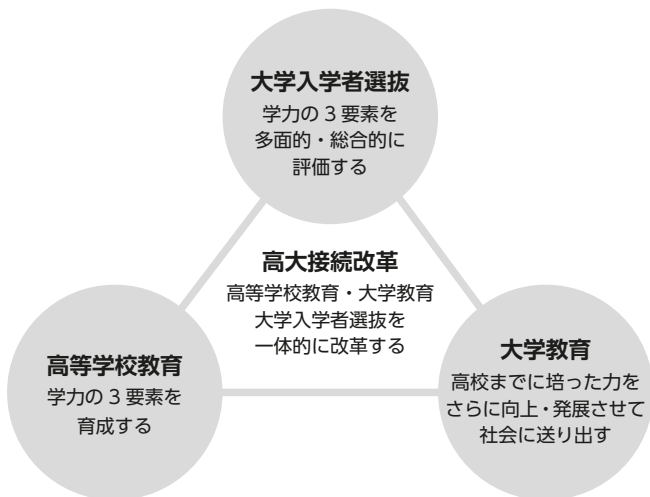
キーワードとなるのは、「知識・技能」「思考力・判断力・表現力」「主体性を持つて多様な人々と協働して学ぶ態度」という「学力の3要素」。この3要素を評価の基準に盛り込み、2021年1月の2020年度試験から大学入学者選抜の仕組みが大きく変わります。

「センター試験」は「共通テスト」に

大学入学者選抜の改革は大きく分けて2つの要素によって構成されており、そのひとつが新たな共通試験の導入です。

日本の共通試験は1979年に誕生した「大学共通第1次学力試験」に始まり、1990年に「大学入試センター試験」へと受け継がれながら数十年にわたって行われてきました。共通試験の大きな役割は難問奇問を排除して良質な問題を確保することなどでしたが、これからの時代に求められる力を育成・評価するため

図表1 ■高大接続改革の3要素



の新しいテストとして、「大学入試センター試験」は「大学入学共通テスト」という名称に生まれ変わります。

試験の名前は変わっても、科目数、実施日程、マークシート式の解答方法など基本的な部分は従来のセンター試験と変わりません。大きく変わるのは、試験問題の内容です。新たな評価基準では「学力の3要素」が重視され、知識や理解の質を問う従来の問題内容に加えて、思考

力・判断力・表現力の発揮が求められる問題が出題されるようになります。問題の一例として、「知識の組み合わせが必要になる問題」「答えが1つに定まらない問題」「ある知識をもとに何かを推測させる問題」といった新しい形式の問題が出題される見通しで、より総合的な学力が求められるようになります。

また、この新テストの目玉として予定されていたのが、マークシート式の問題に加えて国語と数学に記述式の問題を取り入れ、英語では民間試験の成績を入試に利用するという仕組みでした。

しかし、公平性の確保の問題や50万枚以上の答案をミスなく採点することは技術的に限界があることなどから導入は見送りに。当面は出題内容の刷新だけが採用されることとなりました。

AOや推薦もリニューアル

大学入学者選抜の改革のもうひとつの柱が「個別入学者選抜の改革」です。

これまでは入試区分として主に学力試験を評価する「一般入試」、面接や論文などにより学力以外の要素を評価する「AO入試」、出身校の推薦によって学力検査が免除される「推薦入試」がありました。これからはそれぞれ「一般選抜」「総合型選抜」「学校推薦型選抜」へと名称が変わります（[図表2](#)）。

新制度の入試区分は単なる名称変更にとどまらず、試験や評価内容もそれぞれ「学力の3要素」をバランス良く評価する内容へと変わります。

具体的には、「一般選抜」は調査書などを積極的に活用することで学力だけでなく高校での取り組みや志望理由などの主体性も評価の対象となり、「総合型選抜」は志願者本人が記載する資料に加えて、各大学で実施する評価または大学入学共通テストの活用が必須に。「学校推薦型選抜」も同じく、推薦書による評価に加えて学力を測るテストをこなすことが評価の必須基準になります。総合学習の成果、部活動の実績、各種大会の記録

なども評価対象となるので、学生にとっては苦勞が増えるかもしれません。

大学入学の改革は今回説明した「大学入学共通テストの導入」と「個別入学者選抜の改革」に留まらず、新たな学習指導要領の策定も数年単位で進行中です。

人々の価値観・消費行動・働き方が大きく変わる昨今。新しい共通テストを経験した学生が社会人になったとき、世界はどんな姿になっているでしょうか。

図表 2 ■入学者選抜の新区分

新たな名称	新たな評価基準
一般入試 ↓ 一般選抜	- 本人の記載資料、調査書 - 大学入学共通テスト
AO入試 ↓ 総合型選抜	- 志願者本人が記載する資料（活動報告書、入学希望理由書、学修希望書など） - 大学が実施する評価方法（※）または大学入学共通テスト
推薦入試 ↓ 学校推薦型選抜	「学力の3要素」に関する評価が記載された推薦書 - 大学が実施する評価方法（※）または大学入学共通テスト

※小論文、プレゼン、口頭試問、実技、学力試験、資格・検定試験の成績など

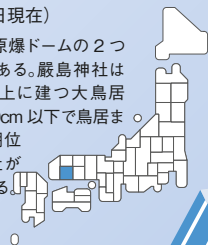
JAIFA VOICE

～JAIFA地方協会活動レポート～

▶ 広島県

人口 279 万 8,628 人
(2020 年 4 月 1 日現在)

宮島の厳島神社と原爆ドームの2つの世界文化遺産がある。厳島神社は世界的に珍しい海上に建つ大鳥居が幻想的。潮位 100cm 以下で鳥居まで歩けるといわれ、潮位 250cm 以上で神社が海に浮かんで見られる。



レポーター 大場 史郎 (広島協会会長／ブルデンシャル生命)

JAIFA 会員一人ひとりが永続的に社会貢献できるよう邁進します！

広島協会は今後、献血活動、清掃活動を実施予定です。中国地方(広島)初の「2021JAIFA 年次大会 in 広島」開催に向け、一般の方々にも広く貢献できる地域に根差した活動をしていきます。

リレー・フォー・ライフに初めて参加！

広島協会は年間を通して、毎月の幹事会の他に、支部活動報告会＆オープンセミナー(5月)、秋季セミナー(10月)、新春セミナー(1月)を軸に毎年活動を実施。幹事会は、時間厳守で確実に開始・終了しています。「2018JAIFA 中国ブロック大会 in 広島」での経験を踏まえ、今後開催予定の「2021JAIFA 年次大会 in 広島」の開催準備を進めております。各自、やるべきことが明確になっているため、バランスのよいメンバー構成になっており、有言実行できます。今後の広島協会独自の取り組みとして、献血活動、清掃活動を実施予定です。2018年7月、西日本豪雨災害時には、被災地に救援物資(土嚢袋)の配布、最近では、毎年8月に開催されているリレー・フォー・ライフの活動に初めて参加しました(2000名参加)。7月開催予定の幹事会では、広島平和公園付近の清掃活動を予定。また、会員数が少ない生命保険社に出向き、会員増員にも努めていきます。私たちは、「2021JAIFA 年次大会 in 広島」開催ま

で、会員数を「600名」に増強すること、幹事候補を選出していただくこと、年次大会の参加人数を「5000名」にすることを目標として掲げています。

一般の皆さまに貢献できる活動をしていく

広島での年次大会を想定し、私たちは「2018JAIFA 中国ブロック大会 in 広島」を2018年10月に開催しました。この大会は、一般のお客様にも多数参加いただき、大盛況で終えることができました。その結果、私たちの公益活動をさらに多くの方々に広めることができ、会員数が目標の400名を超えることができ、幹事も増員することができました。2021年、中国地方(広島)初の「2021JAIFA 年次大会 in 広島」を開催予定です。広島協会・福山協会の幹事一同、「2021JAIFA 年次大会 in 広島」に向けて、会員増員、幹事増員に取り組み、一般の方々にも多数ご参加いただき、ますます社会に貢献できるよう邁進していきます。ご期待ください！！



思わず伝えたいくなる!

お金

にまつわる エトセトラ

第112回

日本の保有資産が 2割しか 増えていない理由



した。資産増加率はわずか24%増にとどまっているのです。

この原因の1つとして、日本人のお金の多くが貯蓄に回っていることが考えられます。日本銀行調査統計局の「資金循環の日米欧比較（2019年8月）」によると、日本の金融資産総額1835兆円のうち、実に53.3%を現金・預金が占めています。対して、投資信託や株式等の投資商品の割合はわずか13.9%です。

一方、アメリカの場合、金融資産総額88.9兆ドルのうち、現金・預金が12.9%、投資商品が46.3%と、日本とほぼ反対の割合になっています。

今は預貯金だけではお金は増えない時代です。お金を増やし、将来を生き抜くためには、「お金を働いてもらう」ことが重要です。

今はつみたてNISAやiDeCoといった、初心者でも投資を始めやすい制度が多くあります。これらを少しずつでも活用して、誰もが投資と向き合っていくべきだといえるでしょう。

投資制度を活用し、
お金に働いてもらう



スイス・チューリッヒに本社を置く世界有数の金融機関、クレディ・スイスは、「2019年グローバル・ウェルス・レポート」で、2000年末から2019年半ばにかけての各国の資産額の推移を紹介しています。このレポートでは、約20年間で世界の多くの国の保有資産は2倍に増えたのに対して、日本の保有資産は2割程度しか増えていないことが示されています。

たとえば、アメリカの成人1人当たりの資産額は、2000年には21万1000ドルでしたが、2019年には43万2365ドルと、2倍以上になっています。また、中国の資産総額は、3.7兆ドルから63.8兆ドルへと17倍以上も増えたそうです。レポートで取り上げられている国々のほとんどは、金額の大小こそありますが、約20年で資産がおおむね2倍以上増加しています。

一方、日本の成人1人当たりの資産額は、2000年には19万1990ドル、2019年には23万8104ドルで

ありがとう生命保険

211

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57回中学生作文コンクールの入賞作品をご紹介します。

優秀賞

生きる希望、 生きる力

東京都 東京都立白鷗高等学校附属中学校 三学年

細貝 愛奈ほそが いまな



去年の年末に私の家族に激震が走りました。祖父がガンにかかってしまったのです。祖父本人はいたって元気で、家族の誰もがそのことを信じられませんでした。祖母も母も父も祖父を心配していて、心ここにあらず、という感じでした。私も何をやっていても祖父のことが頭から離れませんでした。祖父にガンの診断が下されてから、私たち家族の生活は一変したのです。

抗ガン剤治療が始まり、祖父は大きな病院の個室に入院しました。私はガン治療はドラマでしか見たことがありませんでしたが、強い抗ガン剤による副作用があり、とても大変な治療のようでした。しかし個室だったことにより、お見舞いも他の患者さん

方に気兼ねなく行くことができ、たくさんお話しして、たくさん笑い合って、とても楽しい時間が過ぎていきます。看病する方もされる方もカーテン一枚で仕切られた大部屋とは違い、個室ではリラックスでき、祖父も治療に専念できていると思います。あとから聞いた話なのですが、大病院の個室使用料は部屋のタイプによっては一泊五万円以上する病室もあるそうです。肝心な治療費も百万円以上かかります。祖父にそれだけのお金が無い訳ではありませんが、長期の入院費や多額な治療費、祖母が毎日病院に通う交通費など目には見えないたくさんのお費にさすがに私も心配になりました。

そんなとき、母が教えてくれたのが保険の存在で

した。祖父がガン保険に加入していてくれたおかげでお金の心配もなく、また保険が、祖父が治療に専念できる環境を作ってくれたのでした。

生命保険は死亡したときに遺族が受け取る命の値段というイメージがありました。祖父の入院を通じて生きるための備えだということが分かりました。調べてみると、日本の約九割の世帯が生命保険に加入しているそうです。そして、生命保険には、医療保険や学資準備のための保険など色々な種類があることが分かりました。生命保険は実は私にとってとても身近な物だったのです。

今の日本では、「元気ですか。」「はい、元気です。」という挨拶が一般的です。しかし、ちょっと前までは「おかげさまで、元気です。」と返事をしていた人が多かったそうです。おかげさまでは漢字で「おかげさま」（陰様）に支えられ、助けてもらっているという素敵な言葉だと思います。

祖父や私の父が支払った保険料が誰かのために使われ、そして今回のように誰かのおかげ（お陰）で祖父は治療に専念できている。とてもありがたいことだと思っています。保険は、ガンを告知された人や突然事故に遭った人に希望を与えてくれるでしょう。そして、一緒に闘ってくれる、誰かのおかげさまで

の力が保険の給付金となって、私たちの助け合いの関係を築いてくれるのです。

新刊のご案内

「生命保険と税金の知識」、 「ライフプラン情報ブック」の改訂版と 「備えあれば保険あり」【'19～'20年度版】 ができました！

「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、具体的な計算事例などを用いて解説した小冊子です。今回の改訂では、2020年の所得から実施される「給与所得控除・公的年金等控除の引下げ」、「基礎控除の引上げ」（所得税改正）など税制改正のポイントをまとめたページや、所得税・相続税・贈与税の基本的な仕組みを確認できるページを新設しています。

「ライフプラン情報ブック」は、生活設計を立てる上で必要となる基本的な考え方や参考情報をまとめた小冊子です。結婚、教育、住宅取得、老後など様々な経済的準備に関するデータが満載です。今回の改訂では、「幼児教育の無償化」、「年金生活者支援給付金」などの解説を追加しました。

両冊子とも B5 判・60 ページ（オールカラー）

1 部 200 円（税込・送料別）

* * *

「備えあれば保険あり」は、上記の2冊子に加え、「ほけんのキホン」、「ねんきんガイド」、「遺族保障ガイド」を専用のカバーケースに収納したものです。

B5 判・小冊子5冊セット1セット 1,000 円（税込・送料別）



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

社会保険

Q & A

第40回

年金を増やす 最も確実な方法

Q 現在60代前半の会社員です。60歳で定年になりましたが、その後も継続雇用制度により働いています。65歳になるまで働こうと考えていますが、最近、「年金を増やすためにはできるだけ長い期間、現役で働くといい」という話を聞きました。65歳以降も働くとな金は増えるのでしょうか（65歳以降も働いていれば厚生年金に加入することになるのでしょうか）。

A 厚生年金保険の被保険者の対象年齢は「70歳未満」です。したがって、65歳以降も会社勤めを続けていれば、70歳になるまで厚生年金保険の被保険者になり、保険料を納めることになります。その分、年金額も増えることになります。どれくらい増えるかは、その間に払った保険料、いいかえれば保険料計算のベースになる給与の額により決まります。

70歳になるまで被保険者

老齢厚生年金の額は、生涯に納めた厚生年金保険の保険料の額により決まります。保険料の額は、給与（ボーナスを含む）の額に一定の保険料率を乗じて算出されますから、年金額は生涯の給与の総和に応じて決まるともいえます。生涯賃金が多ければ年金額も多くなるということです。

この生涯給与の総和はその時々々の給与額と勤務期間により構成されますから、生涯給与の総和を増やす方法は2つしかありません。給与の額を増やす（すなわち高い給与で働く）か、働く期間を長く

するか、です。給与の額を増やすことは簡単にできることではないかもしれませんが、長く働くことは、健康でさえあれば不可能ではないでしょう。

そこで、年金額を増やす確実な方法は、質問にあるように「長く働くことである」という結論が導き出されます。もともと、老齢厚生年金を増やすためには、厚生年金保険の被保険者として働くことが必要です（パートタイマーなどの場合は被保険者にならないことがあります）。65歳以降もフルタイムで働く場合は、70歳になるまで被保険者であり続けることができます（もちろん、その間、保険料を納めることになります）。なお、自営業者

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 <http://www.officetakeda.jp/>

桐生純子の愛され力 コミュニケーション術

Vol.100

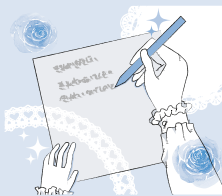
～素敵な人になるヒント～

自分の素敵ポイントを
言語化する

夏の太陽は楽しめていますか？ まずは皆さまに感謝とご報告です！ 本コラムはたくさんの方々に支えられて今月号で100回目を迎えることができました。本当にありがとうございます。

これからも皆さまのこころのスイッチとなるトピックスでお届けして参ります♡

先月号は心の中にあるモヤモヤをすっきりとさせる方法でした。100回目は「素敵を文字に起こす方法」です。といっても特別なことではなくて、たとえば、ドラマや映画、本を見ているときに心に響いた言葉や場面、誰かにしてもらって嬉しかったことを言語化して書き留めるだけでOKです。「ほんの少し意識する」ことこそが、自分の言葉で伝える力や自然に「素敵」な言葉を出せる自分につながります。そうそう！ 日頃からコミュジムの生徒さんには良く話すのですが、好きなアーティストの歌詞をピックアップして書き出してみることも素敵ポイントを言語化するとても良い練習になりますのでお勧めですよ！



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イター)

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、人材育成の会社を設立。国際イメージコンサルタントとして日本では数少ないヒューマンスキル分野で20年のエキスパート。年間の講演・研修は200本を超える。スキルにとどまらない「気づき」を与える話は「心に響く」「楽しく具体的にわかりやすい」と業種を超えて大好評。日経BPコラムニスト、2児の母。
コミュニケーショントレーニングジム→<https://kiriyujunko.com/>



在職停止の基準額引上げへ

の場合、国民年金の被保険者の対象年齢は「60歳未満」です（注1）。その点で、会社員は長い期間働いて年金額を増やす余地が大きいといえます。

かりに、月給20万円（ボーナスはなし、以下同じ）で1年間働くと、年金額は約1万3000円増えます（注2）。5年間なら約6万5000円です。月給が

40万円なら、この2倍ですから、5年間働くことで約13万円増えることになります（注3）。この額をどうとらえるかは人によるでしょうが、長く働くことが、年金を増やす根本的で確実な方法であることは確かです。

なお、老齢厚生年金が受給できる年齢になっても、厚生年金保険の被保険者である場合は、給与の額によっては、年金額がカットされます。カットされるのは、給与額と年金額（月額）の合計が、60歳

代前半で28万円以上、60歳代後半では47万円以上の場合です。2022年4月以降、60歳代前半の基準額も47万円に引き上げられる見込みです。

（注1）60歳以降も保険料納付済期間が40年に満たない場合は、任意加入することはできません。
（注2）20万円×10000分の5・481×12＝1万3154・4円
（注3）これらの金額は報酬比例部分の増加額であり、そのほかに、厚生年金保険の被保険者期間が40年に満たない場合は、経過的加算も増額します。

あなたを守りたい

お客様からの感謝の声

Vol.192

7年前に肺がんで天国に旅立った夫。
途方に暮れた私も、時間をかけて自立できました

お客様
プロフィール

夫（享年44歳）／Aさま（49歳 会社員）

働き盛りの夫との早すぎる別れ

今回ご登場いただくお客様は、福島県在住のAさまで、Aさまのご主人は、7年前の6月、肺がんのため逝去されました。働き盛りの44歳、あまりにも早いお別れでした。

「肺がんと診断されたときには、すでに全身に転移していました。医師から余命月単位ですと宣告されましたが、夫は普

段と変わらず、周りの人たちに穏やかな笑顔で接していました」

ご主人は、車関係の会社をご両親やご兄弟と家族経営していました。当時のことを、プルデンシャル生命郡山支社第一営業所の人見正和さんに伺いました。

「後継者として実質的には社長業をされていたご主人は、精力的に働いていました。若き経営者として商工会議所や地域の青年団、消防団などでも活躍。人望が厚く、年上、年下に関わらず、多くの方

たちから頼られ、慕われていました」

Aさまにお話を伺いました。

「激務の夫を、私はデスクワークでサポートしていました。公私共にお付き合いも多かったのですが、疲れしらずでした。そんな夫が、急にひどい腰痛に悩まされ始めたのです」

肺がんと診断されて、1カ月の入院治療。その後は、自宅療養をしながら通院治療を続けました。

「杖から車椅子と短期間で状態は悪化し、再び入院。診断から半年後、旅立ってしまいました」

人見さんにお話を伺いました。

「ご主人の早すぎる逝去に、ご葬儀には驚くほど多くの方が列席されました。42歳で一人残されたAさまは、涙も枯れて途方に暮れているようでした」

Aさまにお話を伺いました。

「夫亡き後、義家族との関係がぎくしゃくし、仕事も失いました。将来のことは何も考えられませんでした。夫の遺してくれた生命保険が、唯一のお守りにな

りました」

現在、Aさまは多忙な仕事をしながら、地元福島への地域づくりや復興支援も続けています。

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

夫の深い愛を感じた 「保険の見直し」

Aさまとご主人の出会いは、25歳と27歳。共通の友人から誘われた、飲み会でした。

「初対面から会話が弾んで、自然に2人で会うようになりました。出会って半年後にプロポーズされ、1年後に結婚。お互い町内同士ということもあり、とんとん拍子に進みました」

結婚と同時に、Aさまは勤務先を退職。ご主人の会社の事務をすることになりました。新婚夫婦の住まいは会社の2階、職住一体でスタートしました。

「子どもができてから、住まいを考えよ

うと夫婦で話していました。お互いに子どもを望んでいたのですが…」

義両親や親戚、周囲の人たちから妊娠を期待され、プレッシャーに押しつぶされそうになったこともあったそうです。

「10年間、不妊治療を続けました。夫は、『子どもがいなくても、2人で楽しく暮らそう』と言ってくれました」

年末年始や連休など、ご夫婦は海外や国内を旅行しました。仕事にまい進しながら、2人で仲良く年を重ねていこうと考えたのです。

「夫が40歳のとき、生命保険の見直しをするようになりました。夫は、自分が万が一のことがあったら、子どものいない私が一人でも生きていけるようにと、万全の保障内容にしてくれました」

まだまだ、生涯の別れがあることなど考えられない年齢でしたが、ご主人の深い愛情を感じたそうです。

人見さんにお話を伺いました。

「保険の見直しをされた2年後、私が前任者からご主人の担当を引き継ぎまし

た。偶然、Aさまとは古くからの知り合いだったので、お互いびっくりしました」その後、Aさまにとって人見さんは、



保険のことに関わらず、さまざまな悩みを相談できる存在になりました。

わがままも泣き言も一切言わず 旅立った夫

多忙なご主人も健康診断は、毎年欠かさず受けていました。40歳を少し過ぎたあたりの年に、再検査の通知を受け取りました。

「再検査を受けた結果は、なんの問題もなく、ほっとしました。その後も元気に仕事の日々を送っていましたが、数年後、いきなり激しい腰痛に見舞われ病院を受診しました。詳しい検査結果がわかるまでの日数が意外に長く、夫は病院から出された鎮痛剤で痛みをがまんしたり、お風呂で温めたりしていました。それでも、痛みはまったく治まらず不安な日々を送りました」

検査結果を聞きにいく日は、あいにくAさまの資格試験日と重なりました。「どうしても仕事に必要な資格でしたので、夫に背中をおされて出かけました。

試験を終えて急いで帰宅したのですが、夫は不在でした」

夜遅くに帰宅したご主人は、Aさまに「ごめん、がんになっちゃった」と申し訳なさそうな笑顔で報告しました。

「がんと聞いても、私の父がさまざまながんを乗り越えて元気に過ごしていたので、『治るよ!』と応えました」

ところが、すでにがんは全身に転移していて、余命月単位と宣告されていたのです。

「あとで知ったことですが、夫はがん告知の帰りに友人に会いに行き、号泣していたそうです」

ご主人が入院している間、Aさまはご実家に一時的に身を寄せました。

「両親に温かく迎えられ、張り詰めていた気持ちいが救われました。夫も一時退院後は驚くほど元気を取り戻しました。でもそれは、つかの間でした。私の運転で通院していましたが、夫は杖から車椅子へとみるみる状態が悪化していきましただけで、激しい痛みがあるはずのご主人でした」

が、最後の入院生活でも、わがままも泣き言も一切言わず、医師や看護師さんたちから驚かれるほど、穏やかな患者さんだったそうです。



仕事と介護と地域貢献。
これからの10年も頑張ります

「ご主人亡き後もAさまは、会社の仕事を続けました。

「結婚してから長年働いていたので、愛



着もありましたし、恩返しのもりで役に立てればと考えました」

しかし、ご主人の不在は義家族とAさまの間に、いつの間にか深い溝を作っていたのです。

「今となれば、息子を亡くした義両親の気持ちも理解できますが、当時は傷つくことが多く、仕事を辞めました」

Aさまはご実家で心を休めながら、次の仕事を探し始めました。

「知人の紹介で新オープンのカフェの店長をしたあと、地元の復興支援の契約社員になりました。現在は、商業施設の会社員をしています」

仕事内容は、販売から経理、管理業務までと多岐に渡ります。もともと人とのつながりを大切にするAさまにとって、現在の職業は適職のようです。

「夫の会社では、雇用保険もなく給料も扶養の範囲内でした。特別な能力があるわけではない40代の女性にとって、自立できる収入を得るまでは、本当に大変でした。人見さんに愚痴を聞いてもらった

り、保険の相談にのってもらったり。また、両親や友人たちの応援や支えがあり、7年たった今、やっとここまでこれたと思っています」

現在50歳を目前にして、Aさまは将来のことを考えています。

「私は若い頃から、地域づくりや復興支援活動、ボランティア活動、イベントの立ち上げをしていました。現在も仕事をしながら細々と地元の情報発信をしていて、友人達と一緒に将来、地元のために何かできることを夢見ています。また、今は元気な両親も70代半ばを過ぎたので、いずれは仕事と介護の両立が必要になるでしょう。じっとしているのが苦手なので、これからも頑張ります」

最後に人見さんにお話を伺いました。「ご主人亡き後、Aさまは言葉につくせないご苦労が続きました。ご主人が遺された生命保険は、大きな安心につながったでしょう。これからも微力ながら、Aさまを応援し、生命保険の大切さを多くの人に伝えていきたいです」

ゼロから学ぶ 第63回

税金講座

相続税それとも 贈与税？(続編)



相続税より高い贈与税



A 前回まで、死亡保険金が相続税の対象になるケースと贈与税になるケースの違いについて話してきたけれど、

今回は、そもそも相続税と贈与税の違いを考えてみよう。

B 前回の話では、お金などの……生命保険の場合は保険料の……出し手が死亡していれば相続税、生存していれば贈与税、ということでしたが。

A そう、相続税も贈与税も資産の移転に際してかかる税金である点は同じだけど、移転元の人が生きてるか死んでいるかが相続税と贈与税の違いだ。

財産の出し手からみれば、生きているうちに資産を贈与すれば贈与税の対象になるし、死んだことにより、つまり相続により財産が移転したのであれば相続税、ということになる。

B 生前贈与か相続か、いずれにしても税金はかかる……。

A そのとおりだけど、重要なのは、相続税よりも贈与税のほうが税負担が重いということなんだ。図表1・2の

図表1 ■ 贈与税の速算表 (直系尊属からの贈与の場合)

基礎控除後の課税価格	税率	控除額
200 万円以下	10%	—
200 万円超 400 万円以下	15%	10 万円
400 万円超 600 万円以下	20%	30 万円
600 万円超 1000 万円以下	30%	90 万円
1000 万円超 1500 万円以下	40%	190 万円
1500 万円超 3000 万円以下	45%	265 万円
3000 万円超 4500 万円以下	50%	415 万円
4500 万円超	55%	640 万円

図表2 ■ 相続税の速算表

法定相続分に応じた取得金額	税率	控除額
1000 万円以下	10%	—
1000 万円超 3000 万円以下	15%	50 万円
3000 万円超 5000 万円以下	20%	200 万円
5000 万円超 1 億円以下	30%	700 万円
1 億円超 2 億円以下	40%	1700 万円
2 億円超 3 億円以下	45%	2700 万円
3 億円超 6 億円以下	50%	4200 万円
6 億円超	55%	7200 万円

速算表の相続税と贈与税の税率をみると、最高税率はどちらも55%で同じだけれど、課税のベースとなる金額が同じであれば贈与税のほうが高い税率が適用されることがわかるよ。

B たとえば、1000万円の欄をみると相続税は10%、贈与税は30%となっているですね。たしかに贈与税のほうが税額が大きくなります。

A さらにいえば、相続税と贈与税では基礎控除の額が大きく違う。贈与税

は110万円だけど、相続税は相続人が1人の場合で3600万円だ。

B なぜ、贈与税のほうが税負担が大きくなっているのですか。

A 相続税と贈与税は両者がセットでひとつの税法体系であり、不可分の関係にある。というのは、かりに贈与税というものが存在しなければ、相続税は意味をなさなくなる。贈与税がなければ、資産家は相続を待たずに財産をすべて生前贈与すれば、税負担はゼロで済む。そうなれば、相続税を払う人はいなくなる。だから、相続税は贈与税があることによって成り立っているんだ。

B なるほど。贈与税がゼロなら、だれも相続税を払わなくなる、ということですね。

A 贈与税がゼロでなくても、相続税に比べて負担が小さければやはり同じようなことが起こる可能性がある。だから、贈与税のほうが、相続税よりも

税額が高くなるように設定されているんだ。

B うーん、よく考えられていますね。

保険料贈与で回避



A いずれにしても、贈与税のほうが負担が重いので、生命保険の話に戻すと、贈与税の課税になるパターンは避けたほうがいい、ということになる。

B 贈与税のパターンというのは、たとえば、夫が契約者で、妻が被保険者、子どもが受取人というケースですね。この場合、夫から子どもにお金が移転したとみなされて贈与税がかかる……。

A そう、そうしたパターンはできれば避けたほうがいい。

B どうすれば避けられますか。

A 保険料を払う段階で贈与すればいい。すなわち、夫が妻に保険料相当額を贈与して、妻が契約者、被保険者と

いう契約にすればいい。妻が死亡して子どもが受け取った死亡保険金は相続税の対象になる。

B なるほど。

A 保険料が年間110万円以下であれば無税で贈与できるしね。ただし、保険料相当額の贈与が確実に行われたことを示せるようにしておくことが大切だよ。そのほかにも、契約者と受取人を同じにすれば贈与税の課税が避けられる。子どもを受取人にしたいのであれば、子どもに保険料を贈与して、子どもを契約者とした契約にすればいい。

B その場合は贈与税ではなく、相続税の対象になる……。

A この場合は、贈与税でも相続税でもなく、所得税の対象になるよ。子どもが保険料を出して、その子どもが自分で保険金を受け取るのだから、お金をだれにも移転していない。自分で出して、自分で受け取ったのだから、その人の所得税の対象になるんだ。

想いをつなぐ

Vol.31

「未来ある子どもたちへの支援」が 私たちのテーマです！

愛媛県協会 会長 和氣 安孝

社会人になる子どもたちに 私たちができること

愛媛県協会は、去る2020年1月31日、愛媛県社会福祉協議会を通じて、愛媛児童福祉連合会に未来の子どもたちのための募金を行いました。

当日は、愛媛県協会幹事5名（会長、副会長、事務局長、会計長、相談役）が参加。

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、愛のドリーム募金より10万円を寄付いたしました。

目録の贈呈式を行い、愛媛児童福祉施設連合会会長の梶原様と対談をさせていただいたところ、子どもたちがさまざまな困難を抱えていることがわかりました。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今回限りではなく継続的に子ども



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。

経済的な面において、最近では高校生くらいの子どもの率が増えてきているとお話から、今回の寄付は、次年度に社会人になる「子どもたちのマナー教室の協力金」として当てさせていただくことに決めました。

笑顔ある子どもたちの未来をつくりたい

子どもたちの支援のほかにも、年間を通して、私たちは、年に2回の外部講師を招いてのセミナー活動、西日本豪雨災害被災地で、みかん農家へのボランティア活動、スペシャルオリンピック大会ボランティア、リレー・フォー・ライフへの参加等を行っています。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。新型コロナウイルスの感染拡大による不安もありますが、子どもたちの笑顔を少しでも多くみられるような活動を続けていきたいと思っています。



「JAIFA学習帖」充実のコンテンツ(内容)紹介

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

ホーム画面をスマホにお気に入り登録すればさらに便利!



JAIFA学習帖

生保セールスに役立つ記事

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

- 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

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

① 相続の基礎	② 法人の基礎	③ 法人への提案	④ 個人への提案
①-1 相続の基礎(相続の目的、相続の開始、相続の承継)	②-1 法人の基礎(法人の種類、法人の設立)	③-1 法人への提案(法人の生命保険の提案)	④-1 個人への提案(個人の生命保険の提案)
①-2 相続の基礎(相続の目的、相続の開始、相続の承継)	②-2 法人の基礎(法人の種類、法人の設立)	③-2 法人への提案(法人の生命保険の提案)	④-2 個人への提案(個人の生命保険の提案)
①-3 相続の基礎(相続の目的、相続の開始、相続の承継)	②-3 法人の基礎(法人の種類、法人の設立)	③-3 法人への提案(法人の生命保険の提案)	④-3 個人への提案(個人の生命保険の提案)
①-4 相続の基礎(相続の目的、相続の開始、相続の承継)	②-4 法人の基礎(法人の種類、法人の設立)	③-4 法人への提案(法人の生命保険の提案)	④-4 個人への提案(個人の生命保険の提案)
①-5 相続の基礎(相続の目的、相続の開始、相続の承継)	②-5 法人の基礎(法人の種類、法人の設立)	③-5 法人への提案(法人の生命保険の提案)	④-5 個人への提案(個人の生命保険の提案)

過去の記事もこちらから見られます。



毎月月初にコンテンツが追加されていきます。

- 映像で学ぶ“生命保険提案”
7月追加予定:【個人への提案】学びなおし! 相続の知識(民法編)
- リーフレットで学ぶ“保険提案”
(生命保険提案、相続・法人の自学自習用のリーフレットです)
7月追加予定:法人No.02 御社の財務状況に合わせた生命保険を検討してみませんか?
- “映像ライブラリー”で調べよう
(相続・法人の基本用語を映像で解説。実践に使えるヒントが盛り沢山です)
7月追加予定:【法人】(平成30年8月から)高額医療費の上限額が変更

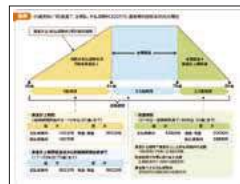


定期保険・第三分野保険の保険料経理処理の改正について

2019年6月の法人税基本通達の改正について解説しています。

学習できる主な項目

- 解約返戻率の区分ごとの経理処理の具体的取扱いを事例を使って図表でわかりやすく解説しています
 - ・ 経理処理の基本ルール(令和元年7月8日以降)
 - ・ 最高解約返戻率50%以下および50%超85%以下
 - ・ 最高解約返戻率85%超
- 元大手生命保険会社勤務の税理士が通達改正についての解説をしています



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。