昭和41年5月20日第3種郵便物認可　令和3年3月1日発行（毎月1回1日発行）第3号第59巻

自己改革の取組みをお手伝いし、応援する情報誌

Present

プレゼント

Willpower
～意志あるところに道はひらける～

特集
自宅飲みでお家時間を楽しく過ごしてみてはいかがですか？

第6回　ニッポンの伝統文化 最終回
「日本酒」を知って、もっと楽しもう!

最終回
軽量、大出力、長寿命な現代社会の必需品!

第6回　身近なサイエンス
リチウムイオン電池

2021 3 March

生命保険の学習サイト JAIFA学習帖 ご活用ください

『Present』3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。

JAIFA 公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会
www.jaifa.or.jp

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
プレゼント（第３号59巻）令和３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　石井清司　定価三〇〇円　送料七〇円（会員の場合、購読料は会費に含まれます）企画制作（株）セールス手帖社保険ＦＰＳ研究所
〒103-0022　東京都中央区日本橋室町1-13-5（日本橋員新N.Y.ビル6階）電話03（3241）6633　FAX03（3241）0314

JAIFA-INFOMATION

「2021JAIFA年次大会 in 広島」の開催に関するお知らせ

コロナ禍の影響が続く中で、５月28日に予定しています広島大会は、現在、コロナ感染防止対策、ソーシャルディスタンス等を十分に配慮したうえで開催することを計画しています。
しかしながら、現在、一部都市圏での緊急事態宣言が発出されていること、また、それ以外の多くの地域でも感染防止対策が強化されていることを受けて、慎重な判断をしています。
よって、次回４月号にてご案内のうえで参加申込をお受けする予定です。
皆様におかれましては、事情ご賢察いただきまして、今しばらくお待ちいただきますようお知らせ致します。

2021JAIFA年次大会 in 広島実行委員会

※チケットの販売は４月１日を予定しています。
※開催にあたっては、例年よりも参加人数が制限される場合があります。
※コロナ禍の状況によっては、中止・延期する場合があります。

Presentは2021年4月号より、冊子版、電子版ともフルカラーでお届けします！

『Present』の誌面がリニューアルし、いよいよ来月、
2021年4月号より、フルカラーとなります。
本文の写真やイラストも一層華やかになり、
さらに見やすい誌面でさまざまな情報をお届けします。
次号をどうぞ、お楽しみに！
※表紙はイメージになります。

JAIFAのウェブサイトが生まれ変わります！！

2021年春季から段階的にリニューアル予定。ご期待ください！
（本誌巻頭ページをご覧ください）

愛のドリーム募金

累計総額　5億5,592万7,461円

令和２年度募金現在額は881万1,663円です（令和３年１月31日現在）

JAIFA ホームページには有益情報が沢山掲載されています。
一般の方にも会員にも更に活用してもらえるよう……

2021年、JAIFAのウェブサイトが生まれ変わります!!

JAIFA は、
withコロナ時代の訪れに対応。

オンラインイベントや
セミナー配信はもちろん、
非対面の情報発信を
ますます充実させていきます！

※デザインは開発中のイメージです。

スマホや
タブレットでの
表示も**最適化!**

広報誌『Present』をウェブ掲載！
PDF版と違い記事単位での共有が可能。
みんなにお知らせしやすくなります！

この広報誌「Present」の記事を、ウェブサイトにも掲載していきます。
公益社団団体として広くお知らせしたい有用な知識を、みんなで共有しやすくなります。『この記事、わかりやすいからあの人にも読んでほしいな…』と思ったら、LINEで直接お知らせしたり、URLを送ったり。FacebookやTwitterで拡散も簡単。
会話のきっかけとしてもご利用ください。

各地方協会のイベント・セミナー情報に
直接参加申込ができ、ネット決済にも対応予定！

イベント・セミナー情報が検索しやすくなります。
オンラインセミナーもすぐに探せる！
イベント・セミナーのページから直接申し込みまで
完結できるので、会員、一般の方も参加しやすくなります。
もちろんスマホの表示にも最適化。いつでもどこでも最新情報を見逃しません。

2021年春季から段階的にリニューアル予定。
ご期待ください！

東日本大震災から10年

犠牲になられました皆様に、
心より哀悼の意を捧げます

そして、被災されたすべての皆様に
心からお見舞いを申し上げますとともに
復興の日が1日も早く
訪れますことを祈念致します

令和　3年　3月11日

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

マダム晶子の九性気学で

今日から開運

今月の運勢

2021年3月節
3.5 ▶ 4.3

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

今月から盛運期に入ります。自分の考えはピントピタリです。昨年からの渋滞気分を一気に吹き飛ばしましょう、ただし運気は微力ですから、急がないで慎重に進みましょう。ビジネス運は奉仕がテーマですので、周囲には手を貸して上げましょう。金銭運はここからが始まり。社交運は少しずつ上昇です。

開運★今月は吉方位がないので、先祖供養（お墓参り）を。（渋滞した気が浄化される、先が読めるようになる）

二 黒土性
昭19・28・37・46・55・平元・平10

運気は運勢階段の2期目で発展の時を迎えました。自分の気持ちや行動よりも、取り巻く周囲の状況が当てにできるときです。ビジネス運は再生復興が可能な月。今まで放置していたことや半分諦めていた案件など、もう一度考えてみましょう。良い結果が出るでしょう。金銭運はもう少し後の楽しみ。社交運は良好です。

開運★東北大吉方位～遠方泊まり可。
（たまには家族旅行を）

三 碧木性
昭18・27・36・45・54・63・平9

盛運の3期目の今月は、特に永年願ってきた事が実を結びます。自分の行動や感覚等は、思ったよりも周囲の力に支えられます。できるだけ周囲の意見を聞きながら応援してもらうこと。ビジネス運は千客万来になりそうですから、しっかり取り込みましょう。金銭運は悪いですし、社交運は新しい出会いが少ないです。欲を出さないでね。

開運★北吉方位～ここで営業活動を。
（身内からの良い情報が入る）

四 緑木性
昭17・26・35・44・53・62・平8

運勢階段の最高位で過ごす今月は慎重策が求められます。自分の勘も行動も、取り巻く周囲の状況もピント外れです。できる限り基本に沿って行動することが求められます。ビジネス運は現状維持を守り、自分の足許を固めて内面の強化をしておいてね。金銭運は周りから持ち込まれます。社交運は現状維持を守ること。

開運★北吉方位～ここで営業活動を。
（昇格や昇進の望みが持てる、良い情報が入る）

五 黄土性
昭16・25・34・43・52・61・平7

勢いが出ていてすぐにも動きたいあなたですが、 全ての物事や対人関係がギクシャクしてしまいます。出足を挫かれやすいので注意しましょう。ビジネス運は他動的な難を被りやすいので周りの影響を避けて独自の考えで動く事が大事。金銭運は良好です。社交運は気軽にお誘いを受けていると赤字になる暗示があり、散財に注意です。

開運★東北大吉方位～ここで商談飲食を。
（社交運、営業利益がアップする吉方位）

六 白金性
昭15・24・33・42・51・60・平6

運気はなかなかビジネスモードを発揮できずに相変わらずお休みモードで過ごす1ヵ月です。自分の気も取り巻く周囲の状況もあなたの味方になりません。ビジネス運は身内や組織からの支援をいただける活動をしましょう。金銭運は無駄遣いが多いので引き締めて、散財しない努力が必要。社交運は良くないです。

開運★南大吉方位～ここで営業活動を。
（古い友人や仲間との再会あり。そこから支援の輪ができる）

七 赤金性
昭14・23・32・41・50・59・平5

令和3年の年頭から変身願望が強く出ていて、できれば早めに流れを変えたいあなたですが、今月はまだ変化をしてはならないのです。変化厳禁です。ビジネス運は自分の気も取り巻く周囲もピント外れなので周囲に邪魔をされないように気を付けてね。金銭運は良くありません。社交運は復活の兆しあり。再開に期待。

開運★南大吉方位～遠方泊まり可。旅に出ましょう。（身内や組織からの支援を受ける）

八 白土性
昭13・22・31・40・49・58・平4・13

離合集散の時を迎えました。全ての事で別れと出会いが繰り返される1ヵ月です。良い事は昇級や昇進などがあります。再婚を希望する方々には最良の月。ビジネス運は見直しや離職の人がターゲットです。金銭運は副業的な事に朗報ですが、忘れた支払い等の請求などもあり。社交運は再会や復活などが盛んになります。

開運★東北大吉方位～ここで飲食や商談を。
（仲間での飲食から紹介話が舞い込む）

九 紫火性
昭12・21・30・39・48・57・平3・12

今月は低迷して体力が落ちる時を迎え、気力が萎える、そしてやる気をなくしてしまう時なのです。ビタミン補給をして体力維持をして次月に備えましょう。ビジネス運は家族や母親、妻等からの支援を得られます。金銭運は残念。もっぱら後半に形づきます。社交運は秘密の恋は危険一杯な時なのでご用心。新しい出会いはないです。

開運★東大吉方位～この方位の神社にご祈願を。（発展の兆しがでる、元気になる）

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・ホールの街』 ネット上でもマダム晶子に出会えます!
マダム晶子開運塾（（株）オフィス一陽）〒180-0021 東京都武蔵野市桜堤1-1-7-102 TEL & FAX：0422-53-8733 http://www.akiko-kaiun.jp

CONTENTS

マダム晶子の九性気学で 今日から開運

02 特集
第 6 回 ニッポンの伝統文化【最終回】
「日本酒」を知って、もっと楽しもう！

06 第 6 回 身近なサイエンス【最終回】
リチウムイオン電池

08 第 71 回 ゼロから学ぶ税金講座
続く相続ブーム

10 第 219 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～
「見えない杖」
東京都 東京学芸大学附属小金井中学校 1 学年 髙畑 日奈子

12 第 48 回 社会保険 Q&A
「70 歳リタイア」時代と社会保険（前編）

13 第 108 回 桐生純子の愛され力
コミュニケーション術
【素敵な人になるヒント】
～好感度が上がる画面の作り方～

14 第 196 回 お客様からの感謝の声
生命保険と個人年金保険に加入して約 30 年。老後の備えまで準備でき、長年続けてきてよかったです

18 「令和 3 年度 税制改正大綱」の概要

21 第 120 回 思わず伝えたくなる！
お金にまつわるエトセトラ
ポイント・マイルは相続できる？

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

PRINTED WITH SOY INK

※ 2021 年の Present は、地球環境の保全保護を考慮し、大豆油から作られたソイインクと適切に管理された森林から出された FSC の製品を使用しています。

新型コロナウイルス感染症予防のために

政府は 2021 年 1 月 22 日、新型コロナワクチンに関する情報発信を行う特設サイトと公式ツイッターを開設しました。これらを活用し、ワクチン接種に関する理解を深めましょう！
首相官邸 HP より「新型コロナワクチンについて」
https://www.kantei.go.jp/jp/headline/kansensho/vaccine.html
首相官邸ツイッター「新型コロナワクチン情報」
https://twitter.com/kantei_vaccine

首相官邸 HP　首相官邸ツイッター

特集

ニッポンの伝統文化

最終回

第6回

「日本酒」を知って、もっと楽しもう！

8・9・11・12・2月号と「ニッポンの伝統文化」についてご紹介してきました。最終回は日本だけではなく、いまや世界中の人々に「SAKE」として愛飲されている日本酒。和食ブームを背景に、世界的な人気で評価の高まる日本酒について、その歴史や日本酒の種類、飲み方や健康効果をご紹介します。

日本酒の起源は？

日本酒の始まりについては諸説ありますが、およそ2千年前の弥生時代、稲作が伝わった頃と推測されています。中国の文献『魏志倭人伝』にも、酒に関する記述があります。同書によると、倭人が「人性酒をたしなむ」と評し、喪の際には弔問客が「歌舞飲酒」をする風習があると記述され、古くから酒を飲む習慣があったことが伺えます。

奈良時代の書物『古事記』には、須佐之男命（すさのおのみこと）が、八岐大蛇（やまたのおろち）を退治するために「八塩折之酒（やしおりのさけ）」を造ったという記述が残っています。

また、古事記と前後して書かれたと言われる『大隅国風土記』に登場するのが、「口噛みの酒」です。これは、巫女が米を口で噛んで糖化させ、ツボに吐き出し発酵させて作った酒で、米を原料とした最古の酒ではないかと考えられています。

その後、酒造りの中心は神社となり、さらに神社をとりまとめる宮中へと変遷していきます。その時の酒は、「宮中酒」と呼ばれていたそうです。

僧侶が造る「僧坊酒」

平安時代になると、酒造り専門の「造酒司（ぞうしゅし）」が宮中に設置されます。宮中での作法が記された『延喜式（えんぎしき）』には、米・麹・水で仕込む酒造りの詳細が記述されています。

宮中の高度な技術で作られた酒は、貴族などごく一部の人のための飲み物でしたが、やがて市井にも酒が広まっていきます。それが、寺院で作られる「僧坊酒」の始まりです。その中でも、高野山の「天野酒（あまのさけ）」はよく知られています。

こうして祭りなどのときに庶民が酒を飲むようになると、商家も酒造りを始めました。日本最古の酒蔵は、茨城県笠間市にある「須藤本家」で、創業は平安時代末期の1141年頃と言われています。

日本酒にもさまざまな種類が

日本酒の原料は、「米・米麹・水」の3つが基本です。原料となる米の種類や削り方（精米歩合）、醸造方法の違いや添加物の有無によって種類があり、味わいも変わります。

日本酒は大きく、「吟醸酒」「純米酒」「本醸造酒」に分かれます。これらは「特定名称の清酒」と呼ばれ、国税庁の『清酒の製法品質表示基準』では、使用する原料や製法（精米歩合など）によって、下表のように8種類に分類されています。

●吟醸酒

吟醸酒は、米・米麹・水とともに、醸造用アルコールを原料に使用します。さらに、「精米歩合60％以下」「吟醸造りの製法であること」などが、吟醸酒の要件です。吟醸造りとは、よく磨かれた米を、通常よりも低温で長時間発酵させる製法で、これにより華やかでフルーティな香りが特徴の日本酒ができあがります。

●純米酒

米・米麹・水、3つの原料だけで作られるのが純米酒です。醸造用アルコールが含まれていないため、コクや旨味、ふくよかさが前面に出てくる、濃醇（のうじゅん）な味わいが特徴です。米が持つ本来の旨味が感じられるのも、純米酒ならではでしょう。

●本醸造酒

吟醸酒と同様に、米・米麹・水に加えて、醸造用アルコールを原料に使用します。吟醸酒との違いは、「精米歩合は70％以下」「醸造アルコールの添加量は、原料の米の総重量の10％未満」といった点です。味わいはスッキリとした辛口で、甘くなりすぎず、後味の爽快感の良さも特徴です。辛口の日本酒が好きな人に合います。

■特定名称の清酒の種類

特定名称	使用原料	精米歩合	こうじ米使用割合（新設）	香味等の要件
吟醸酒	米、米こうじ、醸造アルコール	60% 以下	15% 以上	吟醸造り、固有の香味、色沢が良好
大吟醸酒	米、米こうじ、醸造アルコール	50% 以下	15% 以上	吟醸造り、固有の香味、色沢が特に良好
純米酒	米、米こうじ	−	15% 以上	香味、色沢が良好
純米吟醸酒	米、米こうじ	60% 以下	15% 以上	吟醸造り、固有の香味、色沢が良好
純米大吟醸酒	米、米こうじ	50% 以下	15% 以上	吟醸造り、固有の香味、色沢が特に良好
特別純米酒	米、米こうじ	60% 以下又は特別な製造方法（要説明表示）	15% 以上	香味、色沢が特に良好
本醸造酒	米、米こうじ、醸造アルコール	70% 以下	15% 以上	香味、色沢が良好
特別本醸造酒	米、米こうじ、醸造アルコール	60% 以下又は特別な製造方法（要説明表示）	15% 以上	香味、色沢が特に良好

出典：国税庁「『清酒の製法品質表示基準』の概要」より https://www.nta.go.jp/taxes/sake/hyoji/seishu/gaiyo/02.htm

日本酒の楽しみ方、冷それとも燗？

日本酒は種類も多いですが、飲み方も多彩です。冷やして飲む、温めて飲むなど、いろいろな温度で飲み方が楽しめることも魅力の一つ。家で過ごす時間が多いいま、いろいろと試してみてはいかがでしょうか。

●冷酒

冷蔵庫などで冷やした酒で、温度は5～15度程度の範囲です。冷やせば冷やすほど、香りや味が落ち着き、飲みやすくなります、すっきりとした飲み心地になるため、吟醸酒や生酒など、香りを楽しむ日本酒に向いています。

●常温（冷や）

冷やすことも燗もせず、そのままの温度で酒を飲む飲み方で、概ね15～20度程度の温度です。季節によっては、軽く温めたり、冷やすと飲み頃になります。口当たりが良く、日本酒の本来の香りや味が楽しめます。純米酒や吟醸酒がおすすめです。

●燗酒

温めて飲む飲み方で、「お燗」とも呼ばれます。温度は30～55度程度で、電子レンジや湯煎で温めます。酒の旨味や甘みが増すことで、酒が持つ味の幅が広がりますので、好みに合わせて温度を調節します。燗酒には、純米酒や本醸造酒が向いています。

日本酒の健康効果は？

「酒は百薬の長」といわれれば、酒好きの人にとっては心強い限りです。日本酒は、米と米麹を発酵させる過程で、さまざまな栄養成分が生まれます。栄養成分が多く含まれることで、健康づくりに役立つと考えられているのです。

●身体に大切なアミノ酸が豊富

日本酒には、ビタミンやミネラルなど、いろいろな栄養素が含まれていますが、中でも注目されるのが「アミノ酸」。アミノ酸は、たんぱく質の元となるため、身体には大切な栄養素のひとつですが、そのアミノ酸は、アルコール類の中では日本酒が最も豊富に含まれています。また、アミノ酸は肌の天然保湿因子の主成分でもあり、美肌効果も期待できそうです。

●新陳代謝が良くなる

血管の働きを助け、体温を上げるのに役立つ「アデノシン」という成分が、日本酒に含まれています。体温が上がることで新陳代謝が促進され、身体の古い細胞が新しい細胞に入れ替わり、皮膚や髪を若々しく保つ効果が期待できます。

また、血行が良くなれば、内臓機能が活発になりエネルギーの消費もアップ。さらに、体の凝りがほぐされる、冷え性を改善するなどのメリットも考えられています。

●肌への美容効果も

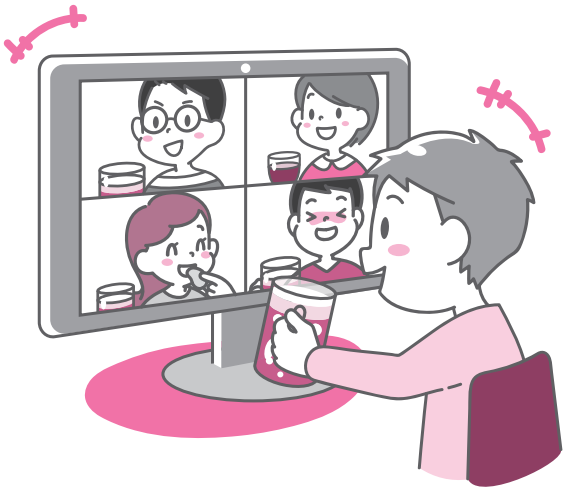
栄養成分豊富な日本酒は、美容効果も期待できます。例えば、日本酒に多く含まれる「コウジ酸」は、肌のシミの元になる、メラニン生成を抑える効果が期待できま

す。

また、ポリフェノールの仲間である「フェルラ酸」は、肌の老化に関連する活性酸素を減らしてくれる働きがあり、シミやたるみの解消など、美肌効果が期待できる成分です。

＊＊＊

日本各地で作られる日本酒は、それぞれに個性的な味わいを楽しむことができ、栄養も豊富で健康効果も期待できる飲み物です。適量を守りながら楽しめば、自宅飲み時間が充実したものになるでしょう。



Column

杜氏とは

きめ細やかな味わいが魅力の日本酒だけに、造り手にも繊細で高度な技能が求められます。蔵元から酒造りを請け負う職人集団である“蔵人”のリーダーで、最高責任者が「杜氏（とうじ）」です。

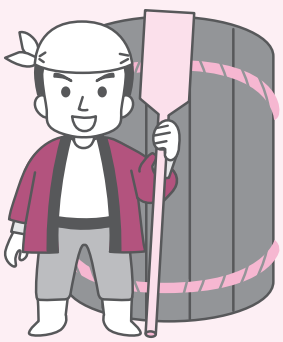
かつて、酒造りは神に仕える女性たちの仕事でしたが、その中で年かさの女性を「刀自」と呼んでいたことから発音が受け継がれ、今の字が当てられたといわれています。

そもそも杜氏は、地元で農業を営み、冬場に酒造りをする、いわば“季節労働者”でした。杜氏が中心となり、農閑期で手の空いた農村の人たちを率いて、日本酒づくりを請け負う杜氏集団ができたのです。

いまでは、地方によって酒造りの技が受け継がれ、日本各地にさまざまな杜氏集団が生まれました。中でも、岩手県の「南部杜氏」、新潟県の「越後杜氏」、兵庫県の「丹波杜氏」は、日本の３大杜氏といわれ、高度な技術を持った杜氏として知られています。

酒造りのリーダーである杜氏は、蔵元が求める酒を作るために、酒蔵内の管理全般に目を光らせ、原料の扱い、圧搾、貯蔵、熟成など、製造工程全般に関わっていきます

杜氏を中心とした、伝統的な製造法で作られる日本酒ですが、海外でも高い評価を受け、「獺祭」で知られる山口県の旭酒造に杜氏はいません。徹底したデータ取得・管理の手法を用い、近代的な工場で生産されているのです。



最終回 第6回

身近なサイエンス

リチウムイオン電池

9月号より普段は意識することのない身の回りの科学の秘密を探る「身近なサイエンス」を6回にわたり連載してきました。最終回は、小さな体に大きなパワーを秘めた、現代社会の必需品、モバイル社会の大黒柱・リチウムイオン電池です。

電池の特徴を決めるのは材質

2019年12月、旭化成株式会社名誉フェローであり名城大学大学院理工学研究科教授である吉野彰氏がノーベル化学賞を受賞しました。受賞理由は「リチウムイオン電池の開発」。リチウムイオン電池はモバイル機器や電動自動車をはじめ、発電所や通信設備などありとあらゆる場所で使用されており、現代社会で欠かせない存在となっています。

私達が日常生活で使用している電池は、大きく分けて2種類が存在します。ひとつは「一次電池」といい、アルカリ乾電池やマンガン乾電池など使い捨ての電池。もうひとつは「二次電池」といい、鉛蓄電池やニッケル水素電池など充電して繰り返し使える電池。リチウムイオン電池も二次電池にあたります。

一次電池も二次電池も電池としての構造は基本的には同じで、どちらも「正極」「負極」「電解質」の三要素で構成されています。負極と正極を導線で繋ぐと、次の仕組みで電気が発生します。

①負極と電解質の化学反応により、負極がイオンとなって電解質に溶けて電子を放出する。

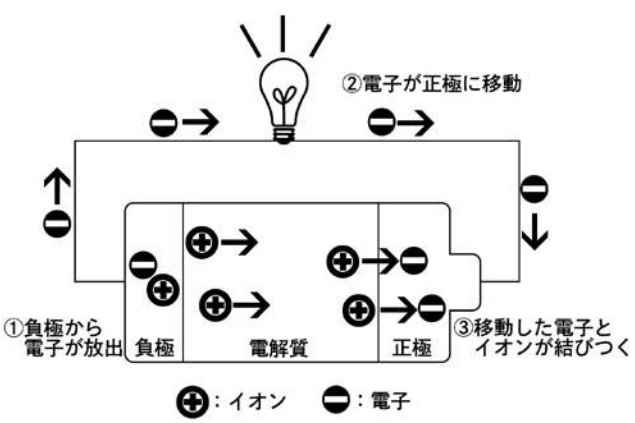
②放出された電子が導線を通って負極から正極に移動し、電流が発生する。

③正極に移動した電子が溶け出したイオンと結びついて安定する。（図表1）

負極の原子が電子を放出しきると「電池切れ」になりますが、二次電池は発電時と逆方向の電気を与える、つまり充電することで、正極に移動してきたイオンと電子を負極に戻して再び使える状態にすることができるのです。

電池の性能や性質は負極、正極、電解質の材料の性質によって決まります。無限ともいえる組み合わせの中からリチウムイオン電池の負極に適する素材を突き

図表1■電池の基本的な仕組み



止めたのが吉野氏なのです。

高性能を実現するリチウムの性質

リチウムイオン電池はリチウムを含んだ化合物を電極に使用しており、充放電に合わせてリチウムイオンが正極と負極を行き来します。動作の基本的な仕組みは他の二次電池と変わりませんが、材料のリチウムの特性により、従来の二次電池の課題を大きく解決しました。

リチウムの性質でまず注目すべき点は、金属の中で最も軽い元素だということ。同じ重量あたりでは、リチウムは他の金属元素よりも多くの原子を詰め込むことができます。電池は電子を放つ原子の数が多いほど容量が大きいので、電池の重さを基準にすればより長持ちする電池に。電気の容量を基準にすればより軽量・コンパクトな電池になります。

また、リチウムはイオンへのなりやすさを表す「イオン化傾向」が大きいという特徴があります。電池は負極と正極のイオン化傾向の差が大きいほど生み出せる電圧が高くなるため、リチウムを使うと強い電圧を生み出せます。

そして、二次電池には電池を使い切らずに充放電を繰り返すと継ぎ足した時の容量を境に電圧が下がってしまう「メモリー効果」という現象があるのですが、リチウムイオン電池にはメモリー効果が現れません。継ぎ足し充電をしても性能を落とさずに長期間使えます。

軽量、大出力、長寿命。これまでの二次電池では達成が難しかった高性能を実現したリチウムイオン電池は革新的な二次電池なのです。（図表2）

扱いを知れば劣化を抑えられる

高い性能を誇るリチウムイオン電池ですが、使い続けるうちに電極の材料の分子構造が変化し、収められるリチウムイオンの量が減って容量が減少します。

リチウムイオン電池が劣化する原因は、主に「サイクル劣化」と「保存劣化」の2種類があります。サイクル劣化とは、充電と放電のサイクルを繰り返すことで生じる劣化のこと。市販品の多くは、充電サイクルを800回繰り返すと容量が60%程度にまで低下します。

また保存劣化とは、電池を使わずに放置していても生じる劣化のこと。満充電や残量0の状態で放置することで大きく劣化が進行します。サイクル劣化・保存劣化ともに、高温や低温の環境下で劣化が加速することが知られています。

容量が少し減ったからといってすぐに充電せず、充電の回数を減らす。充電したまま、あるいは残量0のまま放置しない。車のダッシュボードなど高温になる場所に放置しないなど、使い方に気をつけることで、リチウムイオン電池はより長い期間使い続けることができます。

図表2■主な二次電池の特徴

種類	公称電圧	重量エネルギー密度	自己放電率
鉛蓄電池	2.0V	30～40Wh/Kg	3～20%
ニッケル・カドミウム電池	1.2V	40～60Wh/Kg	10～20%
ニッケル水素電池	1.2V	60～120Wh/Kg	10～30%
リチウムイオン電池	3.7V	100～240Wh/Kg	1～10%

0 ゼロから学ぶ 第71回 税金講座

続く相続ブーム

増税で申告倍増

A 前にもこの欄で取り上げたことがあるけれど、2015年1月に相続税が増税され、2015年の相続税の申告数はそれまでより大きく増えた（2017年9月号）。この傾向はそれ以降も続いていて、多くの人が相続税に無関係でいられない「大相続時代」が定着したといっていい。

B 2015年の増税は、たしか基礎控除が引き下げられたんでしたよね？

A それまで「5000万円＋1000万円×法定相続人の数」だった基礎控除が「3000万円＋600万円×法定相続人の数」に変更された。

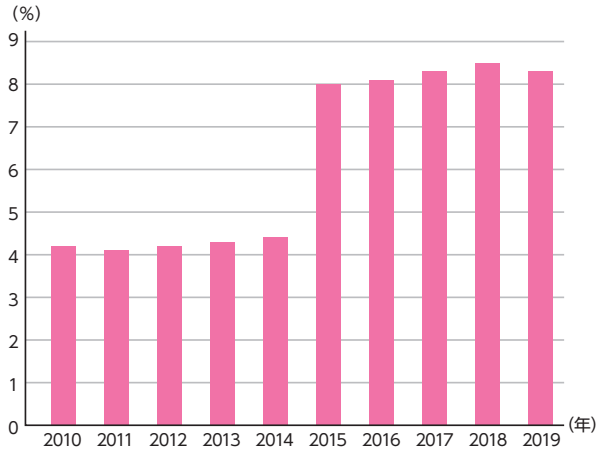
B 相続人が3人の場合、それまでは相続財産が8000万円までは非課税だったものが、4800万円を超えると課税対象になったということですね。

A そう、相続税がかかるかどうかのボーダーラインの金額が従来の6割に下がり、課税対象になる相続が一気に増えた。グラフ1は相続税の課税割合――1年間に死亡した人（被相続人）に対する、相続税の申告が必要な被相続人の割合――を示したものだ。2014年までは4％程度で推移していたが、増税を機に8％程度と倍増して現在に至っている。

B 相続税を払う人が倍になったということですね。

A 正確にはこの数値は、被相続人ベースの割合だ。つまり、遺族が相続

グラフ1 ■相続税の課税割合の推移



出典：「令和元年分相続税の申告事績の概要」（国税庁）より著者作成

税の申告をしなければならないほどの財産を残して死亡した人の割合が倍に増えた、ということを示している。もちろん、それに応じて、相続税を払う遺族も増えていることは間違いない。一方で、相続1件当たりの相続税額は2015年以降少なくなっているんだ。

バブル期と比べると……

B 相続税を払うケースが多くなった一方で1件当たりの額は減っている……。いわば小粒の相続が増えたということですね。

A 小粒な相続でも相続税の申告が必要になったということだろうね。増税前の2014年の被相続人1人当たりの相続税額は約2500万円だった。これが2015年は約1800万円に下がり、その後も1800万円前後で推移し、2019年は1700万円強になっている。

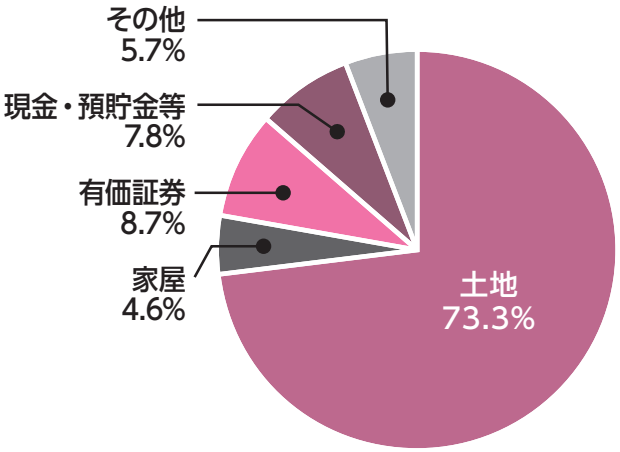
B 相続税も広く薄く課税されるようになったということですか。

A そういっていいだろうね。ただ、相続税全体の納付税額はやはり2015年を境に増えている。もっとも、バブルのころに比べればだいぶ減っているけどね。全体の納付税額が最も多かった1991年に比べれば半減しているよ。当時もいわば相続ブームがあったけれど、当時の勢いには届かないというところだね。

B やはりバブルのときは相続税も凄かったんですね。

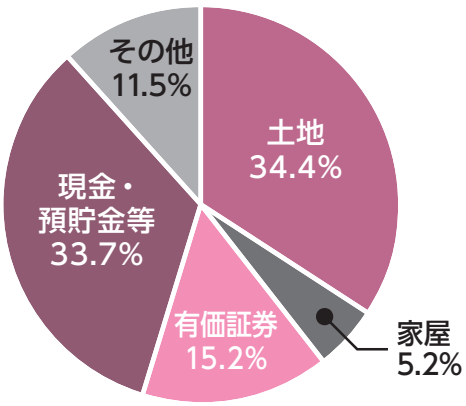
A グラフ2は、当時といまの相続財産の内訳――課税対象になった財産の金額の比率――を示したものだ。当時は土地が約70%と圧倒的な割合を占めているが、いまは土地の比重は減って逆に現金・預貯金が増えている。同じ相続ブームといっても、当時とは様相が大きく違っているよ。

グラフ2－2■相続財産の内訳（1991年）



出典：「国税庁統計年報書　平成3年度版」より著者作成

グラフ2－1■相続財産の内訳（2019年）



出典：「令和元年分相続税の申告事績の概要」（国税庁）より著者作成

★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 219

このコーナーでは、「わたしたちのくらしと生命保険」をテーマにした公益財団法人生命保険文化センター主催による第58回中学生作文コンクールの入賞作品をご紹介します。

生命保険文化センター賞

見えない杖

東京都　東京学芸大学附属小金井中学校　一学年　髙畑（たかはた）　日奈子（ひなこ）

「今日、保険に入ったよ。」

父が、夕食のときに話し始めました。

「日奈子も中学生になったし、万が一に備えて加入したんだ。」

と言葉を続けました。私は一体何のことだろうと思い、

「保険って何？」

と聞いてみました。私の質問に父は、事前にお金を積み立てることで、病気やケガで今までどおり父が仕事をできなくなったときに生活できるお金を支給してくれる制度だ、と説明してくれました。

私は、父の説明だけではよく分からなかったので、自分でも調べてみました。事故、病気やケガなどの〝もしも〟が現実に起きてしまった場合に、お金の面で困らないようにたくさんの人が少しずつお金を出し合い、集まったお金を〝もしも〟が起こってしまった人が受け取ることで経済的に助けあうことだということがわかりました。日本では、明治時代に福沢諭吉が欧米の〝近代的保険制度〟を紹介したけれど、当時は「人の生死によって金儲けをするのか」となかなか広がらなかったことも分かりました。

翌朝から父はランニングを始めました。ものぐさで今まであまり運動をしてこなかった父が、唐突に運動を始めたので、母になぜ急に運動を始めたのか聞いてみました。すると母には、恥ずかしそうに「健康を維持したいから」と話したとのことでした。

私は『あっ』と思いました。父は保険に入ったことで

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/

これからの人生のリスク〝もしも〟を再認識したのではないでしょうか。家族を守るため、悲しい思いをさせないため、そのために何よりも自分自身の健康を守らなくてはいけないと思ったのではないでしょうか。

保険は困ったときに支えてくれるという大きな力があると共に、病気の予防やケガの防止のための意識付けをしてくれるもの、まさに見えない杖のような存在に感じました。

明治時代には人々が誤解してしまった保険という制度は、今や全世界に広がり、強く支持されています。また、一人ひとりの状況や要望に見合った保障ができるよう、細分化し、進化した制度として社会を支える頼もしく、そして力強い杖になっています。だからこそ〝もしも〟のときのために保険に入るとき、それと同時に自分の大切な人のためにみんなが自分の健康を考える大切な機会になればいいな、と思いました。

父がランニングを始めてから、もうすぐ五カ月になります。長続きしないのではないかという予想に反して、少し日焼けした顔に笑顔を浮かべて、心なしかへこんだお腹をさすりながら今朝も父はランニングに出かけます。

そんな父の後ろ姿に、普段あまり父と話さない私は、『家族のことを大切に考えてくれて、ありがとう。』と心の中でつぶやきました。そして、今は照れ臭くてなかなか言えませんが、いつか父にちゃんと「いつまでも元気でいてね。」と伝えたいと思います。

新刊のご案内

「医療保障ガイド」改訂版ができました!

「医療保障ガイド」は、病気やケガで入院や手術をした場合の医療費の自己負担の仕組みや、生命保険会社が取り扱う医療関係の生命保険商品の内容などを、図表や具体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、新型コロナウイルス感染症の拡大に伴い、給付金・保険金支払いについて生命保険会社が講じた特別措置をまとめました。また、入院日数が短期化する傾向や最近の治療内容・診療報酬点数をもとに、事例を最新化しました。
B5 判・52 ページ（オールカラー）1 部 200 円（税込価格・送料別）
お申込は（公財）生命保険文化センターホームページ（https://www.jili.or.jp/）でどうぞ。

＊　＊　＊

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。また、スマートフォンからは QR コードの利用が便利です。

毎月配信 2回 メールマガジン 登録受付

社会保険 Q&A

第48回

「70歳リタイア」時代と社会保険（前編）

Q この4月から、社員を70歳まで働けるようにすることが企業に求められることになったというニュースをみました。もし70歳になるまで働くとして、社会保険も70歳になるまで加入することになるのでしょうか。

A 社会保険は、その種類によって取扱いに若干の違いはありますが、少なくとも勤務しているかぎり（パートなどの場合を除き）70歳になるまでは加入し続けることになります。

当面は「努力義務」

かつては、60歳になり定年を迎えてリタイアするのが一般的でしたが、現在は60を過ぎても働くのがふつうになっています。これは、法律で65歳になるまでの雇用確保が企業に義務付けられているからです。従業員が希望すれば、企業は65歳になるまで雇用を続けなければならないとされているのです。

ただし、この65歳になるまでの雇用義務は、必ずしも定年を65歳にしなければならないということではありません。具体的には次の3つのうちのいずれかの措置が企業に求められています。

① 定年そのものをなくす。
② 定年を65歳（以上）に引き上げる。
③ （60歳の）定年後も65歳になるまで再雇用する

約8割の企業は、60歳定年のまま、③を採用しています。

さて、この65歳になるまでの雇用を義務付けた法律が改正され、この4月から70歳になるまでの就業確保が努力義務として課されました。現在の65歳になるまでの雇用は「義務」ですが、70歳になるまでの就業確保は「努力義務」です。対応しなくても罰則などはありません。したがって、ただちに70歳リタイアが当たり前になるということはないでしょう。

ただ、65歳になるまでの雇用も当初は努力義務でしたが、その後、法改正により義務化されました。同様に、70歳になるまでの就業確保もいまのところは努力義務ですが、今後、義務化されることが想定されます。近い将来、企業は、70歳になるまでの再雇用などの措置を迫られることになるでしょう。

なお、今回の70歳になるまで雇用確保については、①定年の廃止、②定年の70歳（以上）への引上げ、③70歳になるまでの再雇用のほか、④70歳になるまで業務委託の締結、⑤70歳になるまで従事できる社会貢献事業の導入によることも可能となっています。

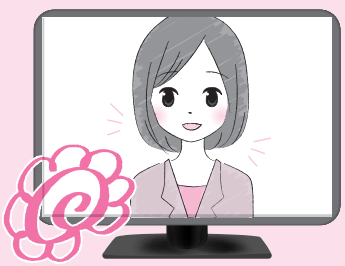
桐生純子の愛され力 コミュニケーション術

Vol.108

～素敵な人になるヒント～

好感度が上がる画面の作り方

日常的にオンライン会議、オンラインプレゼン、また、プライベートではオンラインお茶会、セミナーや勉強会への参加など「オンライン」は、なくてはならないコミュニケーションツールとして私たちの生活に浸透し始めています。そこで今回は「好感度」を上げたいのについうっかりしがちな3つのチェックポイントをお伝えします。　①背景に気をつける～プレゼン内容が完璧でもあなたの生活感（洗濯物、ベッドなど）が丸写りではありませんか？　②画面の中央に写る～コミュニケーション画面にいるあなたが画面の端にいたり画面に近づきすぎてはいませんか？　③表情が伝わる明るい場所を選ぶ～お部屋が暗い、逆光などで表情が見えづらくはありませんか？ 私たちは声だけではなく、お互いの笑顔や環境を味方につけながらコミュニケーションをとっていますからね。いかがですか？「出来る工夫」をしながらオンラインライフを楽しみましょう♥



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、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」「楽しく具体的でわかりやすい」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://kiryujunko.com/

厚生年金保険は「70歳未満」

Q&A

社会保険の加入対象年齢はその種類により微妙に異なります。まず、厚生年金保険の加入対象者は「70歳未満」となっていて、70歳リタイアと一致しています。健康保険は75歳になって後期高齢者医療制度に移行するまでは加入対象です。介護保険は加入者の年齢の上限はありません（ただし、65歳になると保険料が給与からではなく年金から天引きされるようになります）。

労働者災害補償保険（労災）と雇用保険も被保険者の年齢制限はありません。雇用保険は、かつては65歳以上で新たに就職した場合には被保険者になりませんでしたが、今回の改正を見越して、２０１７年１月からは被保険者とされています。

このようにみてみると、社会保険の加入については、すでに70歳リタイア時代に対応しているといえそうです。一方で、社会保険の給付に目を転ずると、必ずしも70歳リタイアには対応していません。詳しくは次号で解説します。

Profile

武田祐介

社会保険労務士、1級ファイナンシャル・プランニング技能士
ファイナンシャル・プランナーの教育研修、教材作成、書籍編集の業務に長く従事し、2008 年独立。武田祐介社会保険労務士事務所所長。生命保険各社で年金や FP 受験対策の研修、セミナーの講師を務めている。

公式HP https://www.officetakeda.jp/

★ご質問はお気軽にお寄せください。　info@jaifa.or.jp

～あなたを守りたい～

お客様からの感謝の声

Vol.196

生命保険と個人年金保険に加入して約30年。老後の備えまで準備でき、長年続けてきてよかったです

お客様プロフィール

夫（62歳　会社員）　Mさま（57歳　契約社員）　長男（28歳　会社員）
次男（25歳　会社員）

加入のきっかけは、長男誕生と夫の糖尿病発症

今回ご登場いただくお客様は、千葉県在住のMさまです。Mさまが生命保険に加入したきっかけは、長男誕生と夫の糖尿病発症が重なったことでした。

「夫は30代で糖尿病を発症しました。幸い薬物療法は必要なく、食事や運動の生活習慣を改善する療法ですみました。その年に、長男が誕生して家族が増えたこともあり、夫の生命保険の見直しを考えて、友人に相談しました」

Mさまの友人は、住友生命東京東支社東神田支部の山田若菜さん。お話を伺いました。

「Mさまは私の前職の1年先輩です。偶然、大学の同窓生だったこともあり、とても仲良くなりました。私の転職後も定期的に連絡を取り合い、長年、気持ちのよいお付き合いが続いています。ご主人の生命保険について相談されたときには、プロの立場からMさまご家族の将来を考えたプランを提案しました」

Mさまにお話を伺いました。

「山田さんからは、ライフプランの大切さを教えていただき、生命保険の見直しについても適格なアドバイスをしてもらいました。夫の生命保険の見直しとともに、私も生命保険に加入しました」

3年後のご次男出産時に、Mさまは子宮筋腫の摘出手術をしました。

「手術費用などが給付され、出費の多い時期だったので、経済的にとても助かりました。50代になってからは、胆石や良性腫瘍の切除などの手術や入院があり、年齢とともにますます生命保険の重要性を再認識しています」

さらにMさまは、30代で個人年金保険にも加入しています。

「当時は、年金なんて遠い将来のことと思っていましたが、山田さんのアドバイスで加入しました。現在、年金を受け取る年齢が近づき、いつの間にか老後の備えができていたことを実感しています」

山田さんにお話を伺いました。

「Mさまは、折に触れて息子さんたちに生命保険の大切さを話しているそうです。最近ご結婚されたご長男から、ライフプランニングなどの話を聞きたいと依頼されお会いしました。改めて、若い世代に伝えることの大切さを確認できて、Mさまご家族に感謝しています」

M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、山田さんのお話を交えて、ここに紹介させていただきます。

仲間たちと仕事に励み、遊びを楽しむキラキラと充実した20代

Mさまは大学卒業後に就職した会社で山田さんと出会いました。

「若い社員が多く、わきあいあいとした職場環境でした。山田さんたち後輩や同期と一緒に、プライベートでも食事にいったり、遊びにいったりしていました」

仲間たちと仕事に励み、遊びを楽しむ、キラキラと充実した20代を過ごしていました。そして、結婚や出産というライフイベントを次々と迎えたのです。

「お互いの結婚式に出席し、出産を祝い合い、退職後も皆の人生の節目に関わっていきました。海外や遠方に引っ越した人もいますが、30数年経った今でも連絡を取り合っています」

実は、こうした濃密な仲間たちとの関係から、Mさまはご主人と出会えました。

「まったく違う業種の夫との出会いは仲間のおかげでした。私は、結婚後も仕事を続け、長男出産前に退職しました」

Mさまがご長男を出産した年に、ご主人が糖尿病を発症しました。

「夫の父親も兄弟も糖尿病だったので、発症する可能性はあるだろうなと夫婦で話していました。幸い、服薬などの薬物

治療ではなく、治療の正しい知識、食事、運動など、糖尿病とうまく付き合っていく方法を学ぶ『教育入院』だけですみました」

ご主人は、すでに生命保険に加入していましたが、将来を考え生命保険の見直しを希望し、友人の山田さんに相談したのです。

「仲間の中でも山田さんとは頻繁に連絡を取り合う仲。他愛ないおしゃべりだけでなく、いろいろな相談にのってもらえる信頼できる後輩です」

山田さんにお話を伺いました。

「ご主人の糖尿病発症とご長男誕生。まさに生命保険を見直すよい時期でした。Mさまご夫婦から、将来の夢や設計のお話を十分に伺ってからプランを提案しました」

人生の折り返し地点を前に個人年金保険に加入

「山田さんに提案してもらった見直しプランのおかげで、家族の将来の安心につながりました。また、私は長男の妊娠・出産で子宮筋腫があることがわかったので、女性疾患保障の手厚い生命保険に加入しました」

3年後、ご次男が誕生しました。

「次男は逆子だったので、出産は帝王切開でした。出産後、大きくなっていた子宮筋腫切除をしました。給付金が支払われ、経済的に助かりました」

二児の母親になったMさまは、子育てと家事に専念。ご主人は、毎年の健康診断をクリアーして、元気に多忙な日々を送っていました。

「私は子育てがひと段落したタイミングで、派遣社員として働き始めました。山田さんとは、子育てや仕事、将来のことなどいろいろな話をしていました」

人生の折り返し地点である40歳が近づいてきたころ、年金の話題に花が咲きました。公的年金だけで自分たちの老後は大丈夫なのか？　老後資金はどのように備えればよいのかなどなど。

「年金とか老後とか、あまり実感のない遠い将来の話でしたが、個人年金保険があることを山田さんから教えてもらいました」

それは、65歳から公的年金にプラスして、将来受け取る年金を準備できる保険。

Mさまは、早速加入しました。

「今思えば40歳手前で加入してよかったです」

Mさまは、42歳のとき派遣社員から現在の職場に契約社員として転職。週4日のフルタイム勤務です。

「夫婦とも健康で仕事をしていたのですが、50代半ばをすぎてからそれぞれ体調

に異変があり、生命保険のお世話になることが起こりました」

充実した老後生活の準備を夫婦でスタート

ご主人は、50代になってから健康診断で医師から「そろそろ糖尿病の治療を始めたほうがいいのでは?」とアドバイスされましたが、自覚症状もなく治療を先延ばしにしていたそうです。ところがあるとき、「胸が痛い」という体調に異変がありました。

「心臓血管の専門医に診てもらったところ、糖尿病が原因で心臓の血管が細くなっていることがわかりました。すぐに血管の中が広がった状態を保つステントを挿入する手術をしました」

放置していれば心筋梗塞の原因になる症状でしたが、早期発見できたので2泊3日の入院治療でことなきをえました。

「現在は糖尿病の服薬治療をしながら、自分で運動療法をきちんと行い、血糖値などの検査値も正常を保っています。おかげさまで60歳を過ぎた今もエネルギッシュに仕事を続けられています」

一方、Mさまは54歳のとき、夜中に激痛に襲われ救急外来を受診しました。

「胆石でした。1週間の入院中、胆石と胆のうをとる手術を2回しました。腹腔鏡下手術だったので、退院後すみやかに職場復帰できました」

現在は、ご夫婦だけで休暇を楽しむようになり、充実した老後生活の準備も始まりました。Mさまは、「年金を受給できる年齢になったら、ピアノを習うという夢を叶えるつもりです」と、いきいきと語ってくれました。

こうした生命保険にまつわる経験や頼りになる山田さんの存在をMさまは、折に触れて息子さんたちに話していました。すると、新婚早々のご長男から「山田さんを紹介してほしい」と言われました。

「ライフプランニングや年金、生命保険のしくみなどについて詳しく説明してもらい、夫婦ともに新生活スタートの心構えができてよかったと喜んでいます」

最後に山田さんにお話を伺いました。

「結婚、出産、子育てなど人生には喜びとともに、病気など思わぬことが起こります。私自身、大きな病を持つ人生になり、生命保険の重要性を実感しています。また、老後の備えもできる個人年金保険なども若い世代の方たちにお伝えしていきたいです」

令和３年度税制改正速報！

「令和３年度 税制改正大綱」の概要（主な改正項目）

「令和３年度 税制改正大綱」が令和２年12月21日に閣議決定され、通常国会において成立に向けた審議が行われます。今回の税制改正において、個人や生命保険に関して理解をしておきたい項目を取り上げ、その概要について説明します。（2021年２月８日現在）

税制改正大綱の詳細については、右記ホームページをご参照ください。

令和３年度税制改正大綱
（令和２年12月10日 自由民主党 公明党）

今回の税制改正について以下のような方針が掲げられています（関係の項目・部分について抜粋のうえ要約）。

1. ウィズコロナ・ポストコロナの経済再生

産業競争力の強化に係る措置や株式対価M&Aを促進するための措置の創設　など

2. デジタル社会の実現

企業のデジタルトランスフォーメーションを促進する措置の創設や研究開発税制の見直し、納税環境のデジタル化　など

3. 中小企業の支援、地方創生

中小企業向け投資促進税制等の延長や所得拡大促進税制の見直し、中小企業の経営資源の集約化に資する税制の創設　など

4. 経済社会の構造変化を踏まえた税制の見直し

個人所得課税における諸控除の見直しや、教育資金、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置の見直し、資産移転の時期の選択に中立的な相続税・贈与税に向けた検討　など

5. 円滑・適正な納税のための環境整備

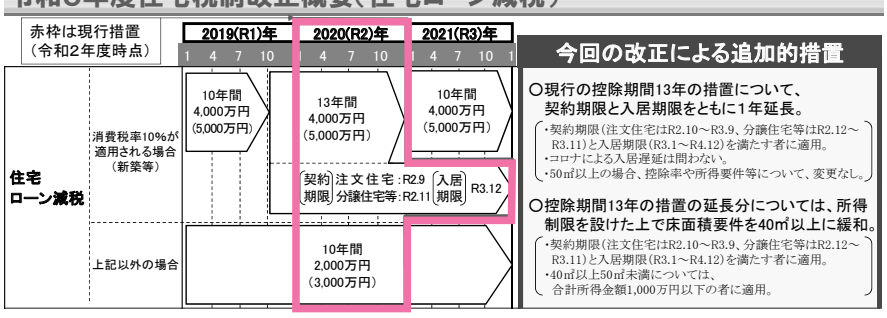
退職所得課税の適正化　など

Ⅰ 個人所得課税における主な改正

1. 住宅借入金等を有する場合の所得税額の特別控除の特例措置

①現行の控除期間13年の措置について、契約期限（注文住宅は令和２年10月～令和３年９月、分譲住宅等は令和２年12月～令和３年11月）と入居期限（令和３年１月～令和４年12月）を満たす者に**延長適用**されます。

②右記の控除期間13年の措置の延長分については、**床面積要件が40㎡以上に緩和**されます。※40㎡以上50㎡未満については、合計所得金額1,000万円以下の者に適用されます。



出典：国土交通省（令和２年12月）（注）カッコ内は、省エネやバリアフリー等の住宅用家屋の場合。

※ 本記事の内容は、令和３年２月８日現在のものであり、国会を通過するまでは正式な確定事項ではありません。今後の国会審議動向などにより、内容が変更することがありますのでご了承願います。

2. 退職所得課税の適正化

①その年中の退職手当等のうち、**退職手当等の支払者の下での勤続年数が5年以下である者**がその退職手当等の支払者からその勤続年数に対応するものとして支払を受けるものであって、特定役員退職手当等に該当しないもの（以下「短期退職手当等」という。）に係る退職所得の金額の計算につき、短期退職手当等の収入金額から退職所得控除額を控除した残額のうち**300万円を超える部分については、退職所得の金額の計算上2分の1とする措置を適用しない**こととされます。

②右記①の見直しに伴い、短期退職手当等と短期退職手当等以外の退職手当等がある場合の退職所得の金額の計算方法、退職手当等に係る源泉徴収税額の計算方法及び退職所得の源泉徴収票の記載事項等について所要の措置が講じられます。

（注）右記の改正は、令和4年分以後の所得税について適用されます。

Ⅱ 資産課税における主な改正

1. 直系尊属から住宅取得等資金の贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置等

①令和3年4月～令和3年12月の住宅取得等に係る契約について、**令和2年度と同額の非課税限度額（一般の住宅用家屋：1,000万円、耐震、省エネ又はバリアフリーの住宅用家屋：1,500万円、ともに消費税率10％の場合）に引き上げられます。**

②**床面積要件が40㎡以上（現行：50㎡以上）に緩和**されます。

※40㎡以上50㎡未満については、合計所得金額1,000万円以下の者に適用されます。

③特定の贈与者から住宅取得等資金の贈与を受けた場合の**相続時精算課税制度の特例についても、床面積要件が40㎡以上（現行：50㎡以上）に緩和**されます。

（注）右記の改正は、令和3年1月1日以後に贈与により取得する住宅取得等資金に係る贈与税について適用されます。

2. 教育資金、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置

教育資金、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置について、孫等が受贈者である場合に贈与者死亡時の残高に係る相続税額の2割加算が適用されないこと等が節税的な利用につながっているとの指摘を踏まえ、格差の固定化の防止等の観点から所要の見直しを行った上で、適用期限が2年延長されます。

なお、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置については、贈与の多くが扶養義務者による生活費等の都度の贈与や基礎控除の適用により課税対象とならない水準にあること、利用件数が極めて少ないこと等を踏まえ、次の適用期限の到来時に、制度の廃止も含め、改めて検討することとされています。

【直系尊属から教育資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置】

直系尊属から教育資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置について、次の措置を講じた上、その適用期限が2年延長されます。

①信託等があった日から教育資金管理契約の終了の日までの間に**贈与者が死亡した場合**（その死亡の日において、受贈者が次のいずれかに該当する場合を除きます。）には、**その死亡の日までの年数にかかわらず、同日における管理残額は、受贈者がその贈与者から相続等により取得したものとみなされます。**

イ　23歳未満である場合

ロ　学校等に在学している場合

ハ　教育訓練給付金の支給対象となる教育訓練を受講している場合

（注）右記の「管理残額」とは、非課税拠出額から教育資金支出額を控除した残額をいいます（②において同じ。）。

②右記①により相続等により取得したものとみなされる管理残額について、贈与者の子以外の直系卑属に相続税が課される場合には、その管理残額に対応する相続税額は、**相続税額の2割加算の対象**となります。

（注）右記①及び②の改正は、令和3年4月1日以後の信託等により取得する信託受益権等について適用されます。

【直系尊属から結婚・子育て資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置】

直系尊属から結婚・子育て資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置について、次の措置を講じた上、その適用期限が2年延長されます。

①贈与者から相続等により取得したものとみなされる管理残額について、その贈与者の子以外の直系卑属に相続税が課される場合には、その管理残額に対応する相続税額は、**相続税額の2割加算の対象**となります。

（注）右記の「管理残額」とは、非課税拠出額から結婚・子育て資金支出額を控除した残額をいいます。

②受贈者の年齢要件の下限が18歳以上（現行：20歳以上）に引き下げられます。

（注）右記①の改正は令和3年4月1日以後、右記②の改正は令和4年4月1日以後の信託等により取得する信託受益権等について適用されます。

※資産移転の時期の選択に中立的な相続税・贈与税に向けた検討

わが国の贈与税は、相続税の累進回避を防止する観点から、高い税率が設定されており、生前贈与に対し抑制的に働いています。一方で、**現在の税率構造では、富裕層による財産の分割贈与を通じた負担回避を防止するには限界があります。**そのため、**相続税と贈与税をより一体的に捉えて課税する観点から、現行の相続時精算課税制度と暦年課税制度のあり方を見直すなど、資産移転の時期の選択に中立的な税制の構築に向けての本格的な検討を進めるとされており、来年度以降で抜本的に改正される可能性があります。**

思わず伝えたくなる！

お金にまつわるエトセトラ

第120回

ポイント・マイルは相続できる？

ポイントとマイルの扱いの違いに注意

さまざまな店舗での買い物やネットショッピングで貯まるポイント。今や多くの人がポイントサービスを利用しており、なかには何万ものポイントを貯めている人もいるでしょう。

でも、もしポイントの持ち主が亡くなったら、ポイントを相続することはできるのでしょうか。

結論から言うと、ポイントの相続は難しいようです。企業により規約は異なりますが、そのほとんどには「会員の死亡時には会員資格を失う」「相続はできない」などといった文言があります。つまり、利用者が亡くなった時点でポイントは失効し、使えなくなるということです。

とはいえ、なかには家族間でポイントを共有したり、複数のポイントカードを1枚にまとめたりできるサービスもあります。この場合、厳密には「相続」ではありませんが、亡くなった人のポイントを引き継ぐことができます。

また、ポイントと同様に、航空会社のマイルを貯めている人も多いと思います。実は、JAL（日本航空）やANA（全日空）のマイルは、規定上、相続が可能とされています。

JALでは「会員が死亡した際、法定相続人は所定の手続きにより会員のマイル口座に残る有効なマイルを相続することが可能です」（JALマイレージバンク一般規約14条）、ANAでは「会員が死亡した場合、法定相続人は、会員が取得していたマイルを、所要の手続きが完了した時点で有効な範囲で承継することができます」（ANAマイレージクラブ会員規約21条）と定められています。

相続する場合、JALは必要書類を揃えて郵送で、ANAは電話で問い合わせた上で手続きを行う必要があります。

ポイントやマイルは本来、使うために貯めるものですから、利用者が元気なうちに使い切ることが望ましいでしょう。しかし、万が一のことがあって利用者が亡くなり、ポイントやマイルが残ってしまった場合は、その扱いを運営会社に問い合わせてみることをおすすめします。

「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。

過去の記事もこちらから見られます。

- お客様訪問時の話題に
- ニーズを訴求する時に
- 朝礼のネタに

注目の記事

No.4044　コロナによる収入減。「借金」をする前にまずは考えたいこと

【01月12日】

いまだ感染拡大の一途を辿っている新型コロナウイルス。2020年は経済の制限を余儀なくされ、企業の業績ダウンによる収入の減少やボーナスのカットが増えるなど、個人の家計においても厳しい年となりました。

11月2日から特別公開！

公的保険アドバイザー協会「公的保険入門セミナー」動画を特別公開！！

毎月月初にコンテンツが追加されていきます。

- 映像で学ぶ“生命保険提案”
  ３月追加予定：【法人への提案】事業承継の勘所 自社株対策などについて
- 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）
  ３月追加予定：個人 No.08 相続税のかかる財産とかからない財産にはどのようなものがあるかご存じですか？
- “映像ライブラリー”で調べよう
  （相続・法人の基本用語を映像で解説。実践に使えるヒントが盛り沢山です）
  ３月追加予定：【法人】終身保険

映像で学ぶ生命保険提案

相続、法人・個人への生命保険の提案を学べるツールです。

学習できる主な項目

- 相続の基礎
- 法人の基礎
- 法人への提案
- 個人への提案

あなたの会費で制作しております

まだご登録いただいていない会員は、今すぐご登録ください。

JAIFA学習帖

※注意

「JAIFA 学習帖」のコンテンツは、知識習得を目的としていますので、生命保険の募集等には一切使用できません。