



自己改革の取組みをお手伝いし、応援する情報誌

昭和41年9月20日第3種郵便物認可 令和3年4月1日発行(毎月1回1日発行)第4号第59巻

# Present

プレゼント

Willpower ~意志あるところに道はひらける~

2021

4

April

対面でのコミュニケーションとは違うマナーや注意点などをご紹介します!

**特集**

**新企画**

第1回 仕事や生活に役立つミニ知識

**オンラインで失敗しないために!  
リモートワーク時のビジネスマナー**

**新連載** シンプルながら奥が深い!?

第1回 ごちそうの歴史

**焼き鳥**

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。

生命保険の学習サイト  
JAIFA学習帖  
ご活用ください



[Present] 4月号は、  
スマートフォンでも  
読むことができます。



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

www.jaifa.or.jp

マダム晶子の九性気学で

# 今日から開運

今月の運勢

2021年4月節 4.4 ▶ 5.4

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 黒土性

昭19・28・37・46・55  
平元・10

昨年から折ってきたことが整い、願望達成の月。あなたの努力に信用が付いてその噂が遠方まで届く時です。ビジネス運はチャンス到来ですが、欲を出すと折角の良い運気が消えます。冷静にまっすぐな商取引をしましょう。金銭運は副業からの収益が見込めます。社交運は現状維持を守りましょう。新しい出会いはないです。

開運★東北大吉方位～遠方泊まり可。遠くの友人に会いましょう。  
(金銭運アップ、資金繰り良くなる)

## 二 緑木性

昭17・26・35・44・53・62  
平8

勢いがついて、元気なあなたに与えられた今月のテーマは「動いて、動いて」ですから、休みもないほどの多忙になります。ビジネス運は千客万来です。商談や営業は飲食が助けてくれますので、行きつけのお店などは気持ちを届けておきましょう。金銭運はかなり良好です。社交運はお誘いの多い時ですからチャンス到来。

開運★西南ごく近くで営業活動を。  
(資金繰りができる、良い顧客との出会いがある)

## 三 黄土性

昭15・24・33・42・51・60  
平6

変化厳禁の1ヵ月。自ら動くこと無しです。今まで順調に来ていた人は変化厳禁です。変身や変革を望んでいる人は起死回生に限りです。ビジネス運は良く吟味すること、勇み足にならないよう注意。金銭運は無駄遣いを避けて、財布の紐は締めて。社交運は古い知り合い等と再会ありの月です。

開運★南大吉方位～南の海へ旅行しましょう。  
(来月の備えや社交運アップで紹介話が舞い込む)

## 四 赤金性

昭13・22・31・40・49・58  
平4・13

衰運の最後の月、衰運の極で過ごします。今月は気力体力がない上に財力にも陰りが見えます。無理をしないで来月の準備の1ヵ月にしましょう。ビジネス運は来月の為の計画表を作成しましょう。久しく会っていない顧客や、着手せずそのままにある案件に手を入れて準備をしてね。金銭運は良くないので無駄を省きましょう。社交運は現状維持。

開運★東北大吉方位～吉方から旅に出しましょう。  
(来月の備え、金銭運アップする)

## 一 白水性

昭20・29・38・47・56  
平2・11

運勢階段は盛運の二期目で自身の気は最高。正確な判断ができる。取り巻く周囲の状況は良くないので邪魔をされないように注意しましょう。ビジネス運はGOサインが出ています。前進していきましょう。金銭運は慎重に事を進めてね。社交運は永年疎遠になっている方々へ連絡を取り、再生復興の成果にできる。

開運★東北吉方位～ここで営業活動を。  
(良い変化が起こり、大きなチャンスに出会える)

## 二 碧木性

昭18・27・36・45・54・63  
平9

今月のあなたは運勢階段の最上階で過ごします。今までの良い気をたくさん持っている今月は、基本通りに行動しましょう。ビジネス運はさらに上を望まず、自分の足許を固めて内面を強化して、財布の紐も緩めないことです。金銭運は頑張ってきた人は豊かですが、怠けていた人はそれなり。社交運は再会や復活の交友関係が目立ちます。

開運★西南ごく近くを散歩程度 & 営業活動をしてね。  
(上司や目上の方から支援あり)

## 三 黄土性

昭16・25・34・43・52・61  
平7

衰運二期目の今月はあなた自身のやる気が起こりません。なかなか仕事モードにならない時は気分転換で吉方位の空気を吸いに出かけてね。ビジネス運は家族や身内との縁が多い時ですから、田舎の親類や縁者に会いましょう。支援はそこから始まり成果に結びはらずです。金銭運も良好。社交運は現状維持を守りましょう。

開運★北大吉方位～商談や活動はこの方位でしてね。  
(身内からの支援あり、期待大の続編問題が出てきそう)

## 四 赤金性

昭14・23・32・41・50・59  
平5

離合集散の今月は人との別れや再会や交友関係が活発化していくときです。あなたの感性も感覚的にも確かな判断力も素晴らしいです。ビジネス運は取り巻く周囲の状況が良くありませんし、ピンボケです。活動はマイペースで単独行動の方が良い成果になります。金銭運は現状維持。社交運は復活あり、再婚希望者は良縁があります。

開運★東北吉方位～ここで商談、営業活動を。  
(組織が力になってくれる、長男の問題が起こる)

## 五 紫火性

昭12・21・30・39・48・57  
平3・12

待望の盛運期。今月から向う5ヵ月間は最良の日々になります。今月は良い気を育てる為、せっせと種蒔きをしましょう。その種が芽でる頃には良い成果になります。ビジネス運は自分の周りの方々に奉仕の心で手を貸してあげましょう。それが種蒔きであり営業です。金銭運、社交運共に頑張る時、現状維持です。

開運★北大吉方位～商談、営業活動を。  
(助人現れる、物事を進めて良い方位になる)

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）オフィス一陽 〒180-0021 東京都武蔵野市桜塚1-1-7-102 TEL & FAX : 0422-53-8733 http://www.akiko-kaiun.jp

下記の者は、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の  
2021年度会員であることを証します。

会員氏名

会社名

所属協会

会員証有効期限 2021.04.01 ~ 2022.03.31



## 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

JAIFAは、生命保険営業職員が、所属する会社の垣根を越えて、生命保険の普及や国民生活を守るために、昭和37年に設立された公益組織[内閣府所轄の全国組織]です。

一般の皆様へ講演会・セミナー等の門戸を開くほか、会員自らも研鑽に励み知識を向上させるとともに、日々活動できることの感謝を込めて、社会貢献活動にも力を注ぎ、公益目的事業に資する活動を行っています。

### 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

〒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(代表) E-mail info@jaifa.or.jp



## 目的

本会は、社会保障を補完し、相互扶助の精神に基づいた公益的役割を担う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行い、生命保険事業の健全な発展に寄与するとともに広く社会に貢献するための活動を行うことを目的とする。

[定款第2章 第3条]

## 行動規範

1. 生命保険の公益的役割と崇高なる使命を認識し、誇りと自信をもってその効用を社会一般の公衆に普及する。
1. 公益事業としての生命保険普及とともに広く社会に貢献するための活動を推進する。
1. 上記目的達成のため生命保険募集人の教養人格と技能向上のため、相互に切磋琢磨し、自己研鑽に努める。

## ●JAIFA学習帖 <https://www.jaifa-learning.com/>

「JAIFA学習帖」は、JAIFA会員専用の学習サイトです。パソコン、スマートフォン、タブレットで、手軽に「すきま」時間を活用し、自身のスキルアップはもちろん、大切なお客様に生命保険をよりいっそう理解していただくための学びにもご活用いただけます。会員はQRコードから簡単登録ですぐにご利用できます。

- 生保セールスに役立つ記事
- 映像ライブラリーで調べよう
- シミュレーションツール
- JAIFA広報誌「Present」
- 映像で学ぶ“生命保険提案”
- 生命保険・個人年金税務Q&A
- 知りたい!生命保険 など

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。



「会員証」はキリトリ線に沿って切り離し、常に携帯してください。

右図のように四つ折りにしますと  
名刺サイズになります。



キリトリ線

## JAIFA会員の皆様への連絡ページ

# JAIFA 会員の皆様へ

## 広報部会

事業年度ごとにJAIFA会員には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の会員であることを証明する『会員証』を発行しております。

**2021年度(2021年4月1日~2022年3月31日まで)の会費支払済の会員の方は**、左記2021年度『会員証』を切り取り、所属協会(勤務先の都道府県)、会社名、氏名等をご記入のうえ、ご使用ください。(会員氏名の右のスペースに顔写真(30×25mm)を貼付することもできます。)

本連絡が届いた時点で、2021年度会費をまだお支払いされていない方は、急ぎ会費納入完了のちに使用してください。

※本来、『会員証』は、会費納入いただいた会員へ随時発送させていただくものではありませんが、発行経費等節約のため、「Present」4月号に貼付させていただいております。ご理解とご協力をお願い致します。

## 会員証の活用方法

『会員証』は常に携帯し、お客様や一般の方へJAIFAの公益活動への取り組みの説明にご活用ください。JAIFAへのご理解とご支援および会員増強にもつなげていただければと思います。『会員証』を活用した説明によってお客様や一般の方からさまざまな反響をいただいています。今年度もJAIFAの公益事業活動に積極的に参加していきましょう。

## 会員証の反響 お客様・一般の方より

生命保険営業の方々の仕事のみならず様々な公益活動を行っていることに驚いた。

「生命保険料控除拡充」を要望する活動もやっているなんて、説明を受けて初めて知った。

ライバル会社同士が会社の枠を超えて、ともに公益事業に取り組んでいるなんて、素晴らしい組織ですね。

QRコードを読み取り、広報誌「Present」最新号をスマートフォンでも読めて、とても便利。

## 注意事項

- 会員証は年会費をお支払いいただきました会員本人のみ使用できます。
  - 他人に貸与することはできません。
  - 会員証は身分を証明するものではありません。
  - 会員証を紛失された場合、その他変更が生じた場合は、所属協会へお問い合わせください。所属協会の連絡先が不明の場合は、JAIFA本部事務局までお問い合わせください。
  - 会員外の方が会員証を使用した場合は、当協会では一切責任を負いません。
  - 会員証の返却をもって、退会とします。
- ※有効期間中であっても、退会された場合、退会日より会員証は使用することができません。

## 全国で活躍するJAIFA会員

JAIFAはお客様のために  
常に学び奉仕を続ける  
プロ集団です

わたしたちは「自主独立の精神」で「自分力」を高め、お互いに助け合う「影響力」を発揮し多くの国民の皆様の「安心と幸せ」のために、会社の枠を超えて公益事業に取り組んでいます。

### 社会貢献活動事業

愛のドリーム募金は27事業年度目、ハートフルファンデーションは10事業年度目を迎えます。

JAIFAは、「愛のドリーム募金」「ハートフルファンデーション」「セミナーを含む多様な社会貢献活動」などを軌道に乗せることによって、将来への発展と公益事業拡充を見据えた“3本の矢”を揃えられるように進めています。

### 会員特典

- 各種セミナーや勉強会などに参加することができます。
- 毎月、JAIFA広報誌「Present」がお手元に届きます。保険営業に携わる方必読の記事や、お客様とのコミュニケーションに役立つ生活情報が満載です。
- ホームページの会員限定学習サイト「JAIFA学習帖」にアクセスできます。
- 公益社団法人の会員としてロゴや、JAIFAの名刺が使用できます。
- 会員バッジが購入できます。

※名刺台紙、バッジの購入は、地方協会または分会等を通じてご購入ください。



#### 【地方協会ご担当者へ】

名刺・バッジ注文については、会員が名刺やバッジを1個からでも購入できるよう、地方協会や分会にて在庫をご準備ください。(名刺は10箱単位、バッジは10個単位の注文となります。詳しくは別注文書にて発注ください。)

詳細に関しましては、  
JAIFA紹介パンフレット『Make a future』  
またはホームページをご確認ください。



### ●各種行事を全国で開催

JAIFA年次大会は、一般の方も含め毎年4,000名以上の方にご参加いただき、勇気と感動をお届けしています。著名人の講演や趣向を凝らしたアトラクション、展示ブースでは各地の名産なども販売されます。全国各地方協会では、さまざまな分野から講師を招聘して講演会、研修会、セミナー等を開催しています。公益事業の一環として一般の方々や会員のお客様にもご参加いただき好評いただいております。



### ●愛のドリーム募金

1995年より元気で働けることへの感謝と地域社会へ感謝の想いを込めて『愛のドリーム募金』を続けています!!

総募金金額 (2021.2.28現在)  
**5億5,673万1,371円**  
454台のドリーム号を進呈



さらに、令和元年度より、生命保険の日(1月31日)に併せて『愛のドリーム募金』贈呈式を全国一斉に挙行する活動を行っております。JAIFA全54地方協会が一丸となって、社会貢献活動へ取り組んでいます。

### ●社会貢献&エコ活動

福祉施設等へのタオル贈呈、使わなくなったメガネやカード類、はがきなどの収集活動をエコの視点を持って行っています。



### ●JAIFAハートフルファンデーション

40,000名の会員一人ひとりの年会費には、毎年500円ずつのハートフルファンデーション基金が含まれ、年間約2,000万円が積立てられ、突発的災害支援に加え、「未来ある子どもたち」のために継続的支援をしています。



#### これまでの主な活動

●東日本震災での物資支援や児童養護施設等への支援活動 ●台風10号に伴う、岩手、北海道・旭川帯広地区への豪雨災害支援 ●熊本大分地震への支援活動、九州北部豪雨への支援活動、●「未来ある子どもたち」への継続的支援、●平成30年7月豪雨への支援、●北海道胆振東部地震への支援 ●台風19号に伴う各被災協会への支援、●令和2年7月豪雨への支援など

### ●税制改正では「生命保険料控除」拡充を要望しています

JAIFAは、公益活動の中、常にお客様の視点に立ち、生命保険に関するさまざまな問題に対して、国民の皆様に不利益が生じることがなく、安心して生命保険にご加入いただけるように、公平な立場から意見を発して活動しています。特に、毎年の税制改正では「生命保険料控除の拡充」について要望書を提出し意見を述べています。

JAIFAは、同制度が恒久的に継続され、国民の自助・自立の観点から、社会保障制度の見直しに応じて、制度が拡充されることが重要であると考えています。



✕キトリ線

「会員証」はJAIFA会員以外  
使用できません。ご注意ください。



～今年度の表紙は広島にゆかりがある写真を掲載しています～

今月の表紙：「広島城」大田川河口の三角州に毛利輝元が築城。老朽化が進む天守閣について、今後木造での復元も検討されている。

- マダム晶子の九性気学で 今日から開運
- 02 特集  
【新企画】第1回 仕事や生活に役立てるミニ知識  
オンラインで失敗しないために！  
リモートワーク時のビジネスマナー
- 06 【新連載】第1回 ごちそうの歴史  
焼き鳥
- 08 第72回 ゼロから学ぶ税金講座  
優遇される退職金（前編）
- 10 第220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～  
「母の思いと学資準備のための保険」  
青森県 板柳町立板柳中学校 2学年 成田 侑経
- 12 第49回 社会保険 Q&A  
「70歳リタイア」時代と社会保険（中編）
- 13 第109回 桐生純子の愛されカ  
コミュニケーション術  
【自分を成長させるためのヒント】  
～選ばれる人になるために必要なこと～
- 14 第112回 心のかけはし  
どれだけ人のお役に立てるか？  
これをやり続け、これを追求し続けると  
道は拓ける
- 18 第121回 思わず伝えたくなる！  
お金にまつわるエトセトラ  
年金手帳が廃止へ…今後はどう管理される？
- 19 第37回 想いをつなぐ  
函館市社会福祉協議会に  
タオルを寄贈しました
- 20 お役立ち情報  
他人事ではない！？  
認知症介護の実態

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へ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委員会



※ 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

厚生労働省では、新型コロナウイルスにより、さまざまな課題を抱える方々への支援について各種相談窓口を順次ご案内しています。どこの行政機関に相談したらよいか分からないときは、まずはこちらを参照してみるとよいでしょう。

厚生労働省「生活を支えるための支援のご案内」

<https://www.mhlw.go.jp/content/10900000/000622924.pdf>

※詳しくは、厚生労働省のホームページをご参照ください。





特集

第1回

# オンラインで失敗しないために！ リモートワーク時の ビジネスマナー

4月号から6月号までの3回で、「仕事や生活に役立つミニ知識」をご紹介します。第1回はコロナ禍をきっかけに、広まりつつあるリモートワークについて。オンラインでは、これまでのような対面でのコミュニケーションとは違うマナーやコツが必要です。ポイントをつかむことで、リモートワークでも仕事の生産性が向上するでしょう。

## リモートワークとは？ メリットは？

リモートワークとは、「遠く離れて仕事をする」こと。職場ではなく、自宅やワーキングスペースなどを利用する働き方です。もとは、デザイナーやプログラマーなど、一人で完結できる業務を行う人たちが、導入しやすいといわれていました。

いまでは、インターネットを始めとして、WEB会議システムやチャットなどの「ICT（情報通信技術）ツール」の普及により、さまざまな職種や業務で活用されてい

ます。

リモートワーク導入のメリットは、「場所や時間にとらわれずに、柔軟な働き方ができる」ことです。働く場所や時間帯を自由に選択でき、通勤の負担がなくなれば、ストレスからの解放や、居住地の選択肢も増えることでしょう。

また、仕事と育児・介護の両立など、離職することなく仕事を続けられるため、ワーク・ライフ・バランスの向上にも貢献する働き方です。会社側にとっても、優秀な人材の確保につながるため、導入のメリットは少なくありません。



## リモートワークは在宅だけではない

リモートワークというと、在宅勤務を思い浮かべる人が多いと思います。しかし、パソコンやタブレット、インターネット環境があれば、仕事場所は柔軟に選ぶことは可能です。

リモートワークでしばしば問題になるのが、インターネットの通信回線や速度、家族やペットがいて集中できないなどの問題です。特に、オンライン会議の際につながらなかったり、会議の途中で回線が切れてしまうなどのトラブルを経験した人は少なくないでしょう。

そういったときに検討したいのが、インターネットや電源など、リモートワーク向けの環境が整った施設です。コワーキングスペースやホテルのレンタルスペース、カラオケチェーンなど、仕事に利用できそうな施設が続々と登場しています。別料金で、ドリンクや食事のメニューを用意してくれるところもあります。業務内容に応じて、こういった場所を活用すれば、仕事の効率もアップ!?

## ①メールのマナーや注意点は？

リモートワークでは、オフィス勤務のとき以上に、メールを利用するシーンは多くなるでしょう。対面であれば、口頭で説明すれば済むものも、リモートワークでは文章で相手に理解してもらわなければなりません。

まず大切なのは、件名です。件名を見れば、メールの内容がある程度わかるよう「〇月〇日のミーティングの議題について」など、具体的かつ明確に記載します。

本文についても、「結論を最初に書く」「箇条書きを利用して要旨をまとめる」など、読む人に時間を取らせない配慮を持って、メールを作成しましょう。

送信する際には、相手がメールに目を通しやすい時間帯を意識します。取引先などでは、営業時間外に送信すると、受信トレイに埋もれてしまうことも。また、添付ファイルがある場合は、データ容量によっては受信できないこともあります。圧縮して送るか、「Drop Box」などのクラウドの、ストレージサービスを利用した方がよい場合もあります。

また、ビジネスメールは要件が伝われば

いいと考えがちですが、対面の機会が減ると、人間関係も希薄になりがちに。あえて、世間話やねぎらいの言葉をメールに追加することも、リモートワークでのコミュニケーションに取り入れてみましょう。

## ②オンライン会議のマナーや注意点は？

リモートワークに欠かせないものが、「Zoom（ズーム）」などのオンライン会議システムです。利用の際の注意点やマナーもさまざまですので、基本を押さえておきましょう。

## ●インターネットは有線LANがベター

オンライン会議の質は、通信環境や機材の使い方が適切かどうかで決まります。自宅では、インターネットを無線LANルーターでつないでいることが多いと思います。ただ、無線だと会議中に回線が途切れることも考えられるため、できればケーブルを使用した有線LANの方がよいでしょう。

## ● カメラとマイクは必須！

最近のパソコンは、たいていカメラやマイクが内蔵されていますが、付いていない場合は外付けのマイク付きカメラなどを準備します。また、より会議の質を高めるのなら、マイクとイヤホンがセットになった「ヘッドセット」がおすすめ。

在宅の場合や外出先でオンライン会議を行うときでも、ヘッドセットを使えば音声がもれず、相手の声も聞きやすくなります。また、マイクが口元に来るため声をしっかりと拾うことができ、他の会議参加者から自分の声が伝わりやすくなります。



## ● カメラの目線や顔の位置は？

リアルでの対面以上に、見た目にこだわることも大切です。リアルであれば、表情や仕草、声のトーンなど、自分をダイレクトに伝えることもできますが、オンライン会議では、基本的に上半身だけが映りません。

それだけに、カメラを通じて相手に伝わる印象をよく考える必要があります。ポイントになるのは、カメラや目線の高さです。

カメラの高さは、基本的に目線と同じにします。特にノートパソコンでは、カメラが目線よりも低くなっていると、カメラを見下ろすような位置になりますから、机の上に台を置きその上にパソコンを乗せるなどして、目線とカメラの位置を合わせます。

表情も意識しましょう。「緊張感で顔がこわばっていないか」「目は微笑んでいるか」「口角が上がっているか」など、会議の前に自分をカメラで映し、チェックしてから会議に臨むようにすれば、好印象を与えられるでしょう。

## ● カメラに映る背景を意識する

在宅では、背景に何が映るのかも意識したいところ。私物や洗濯物など、生活感が出てしまうものは片付けるか、カメラの位置を調整して映らないようにします。片付けが難しければ、カーテンなどをバックにするか、背の高いパーテーションなどを準備しましょう。

また、WEB会議アプリやパソコンの性能によっては、デジタルで背景を変える機能も利用できることもあります。

## ● 5分前には機材の確認、入室は1分前でOK

会議の前に、パソコンのカメラやマイクの手チェックを行い、会議が始まってから「映らない、聞こえない」ということのないようにしましょう。始まる1〜2分前には入室しておく目安ですが、ホストが許可しないと入室できない場合は、その場を離れずに許可が出るのを待ちます。

## ● 発言しないときは音声をミュートに

特に大勢の人が参加するときには、自分が発言しないときには、音声を「ミュート」にして自分の声や周囲の音が入らないように配慮しましょう。ミュートにしておけば、物が落ちて大きな音が出ても他の参加者には聞こえません。

ただし、発言するときにはミュートの解除を忘れずに。解除し忘れて発言してしまったときには、お詫びを挟んで、最初から発言を再開するようにします。



## 身だしなみにも意識を向ける

リモートワークを在宅で行う場合、どうしてもプライベートとの境目が曖昧になりがちに。特に服装については、ビジネスモードを意識したいものです。出勤しないからといって普段着や部屋着のままでは、ビジネスパーソンとしての資質を疑われてしまいます。

オンライン会議では、基本は対面と同じ様に考えましょう。スーツやクルーズスタイルなど、カジュアルすぎない服装を意識したいものです。

## ③電話のマナーや注意点は？

リモートワークでは、電話の必要なシーンは多々あると思います。基本的に携帯電話を利用することと思いますが、まず確認したいのが、仕事をする場所の電波の状態です。

大事な通話中に会話が途切れたりしないよう、在宅の場合なら電波のよく届く場所は事前に確認しておきましょう。ま

た、子供やペットが泣き出したり、騒ぎ出したりした場合は、丁寧なお詫びを入れてから通話を切り、落ち着いたところでかけ直すようにしましょう。



世の中がコロナ禍前のように、自由な移動や対面でのコミュニケーションが復活するには、もう少しばかり時間がかかりそうです。とはいえ、リモートワークは将来的には普通の働き方になる可能性もあります。基本を押さえながら、自分自身の工夫やアイデアで、リモートワークの環境を整えてみましょう。

## column

### リモートワーク中にケガ! 労災は適用される?

リモートワークでも、労働災害（業務災害・通勤災害）が適用されます。業務災害では、会社の業務が原因でケガや病気になったときに、治療費や休業補償などを受けられますが、労災が適用されるのは、労働基準監督署が認定した場合のみです。

たとえば、外出時や自宅内での私的な用事で移動していて転んだなどのケガは、労災の適用にはなりません。実際に、リモートワークで労災が適用される事例は次のようなケースです。

「自宅で所定労働時間にパソコン業務を行っていたが、トイレに行くため作業場所を離席した後、作業場所に戻り椅子に座ろうとして転倒した事案。これは、業務行為に付随する行為に起因して災害が発生しており、私的行為によるものとも認められないため、業務災害と認められる。」（厚生労働省「テレワーク導入のための労務管理等Q & A集」より）

在宅勤務の場合は、職場内でのケガなどよりも証明が難しいという問題があります。何かあったときのために、始業・就業をメールで報告するなど、労働時間を記録として残しておくことも必要でしょう。

# 歴史

ごちそうの

## 焼き鳥

新鮮かつ多様な海の幸や山の幸に恵まれた日本。  
「ごちそうの歴史」では、私達が普段何気なく食べて  
いる定番料理の誕生の秘密を解き明かします。  
第1回のテーマは「焼き鳥」。江戸時代に基礎を築き  
文明開化とともに羽ばたいた日本食です。

### 江戸時代の料理書に残る形跡



食欲をそそる炭焼きの香りと、炙り焼きというシンプルな調理で引き立つ肉の味わい。味も食感も異なる様々な部位を堪能でき、タレか塩かと想像を巡らせるのも楽しい焼き鳥。日本食としての焼き

鳥は近代に確立しましたが、日本人と鶏の出会いは古代にさかのぼります。

日本にはもともと鶏はおらず、東南アジアで家畜化された鶏の原種が新石器時代から弥生時代までの間に中国大陸から伝来したと考えられています。日本最古の歴史書・古事記では鶏は太陽を呼び出す聖なる鳥「常世長鳴鳥」として登場しており、当時の鶏は「鳴き声で朝の到来を告げる」という大切な役割を持った家畜でした。そのため、食用を主として育てられることはありませんでしたが、卵を産まなくなった鶏を食べる習慣は存在しており、鶏肉を食べることは忌避されていなかったようです。

しかし、675年に天武天皇が牛、馬、犬、鶏、猿の肉食を禁止する令を發布し、その後も時の権力者によってたびたび肉食禁止令が出されます。

肉食が忌避される時代は平安時代から千年以上続くこととなりますが、室町時代になって肉食を推奨する西洋文化と接触すると肉食への忌避感は次第に薄れて

いき、江戸時代の料理書には鶏を使った料理が登場するようになります。

17世紀末の料理書「合類日用料理抄」ごうるいじちようりょうりしやうには、開いた鳥肉に醤油ペースのタレを付けて焼きあげる「焼鳥」や、小鳥や小さな鳥肉を串に刺して焼く「串焼」といった料理の調理法が紹介されており、この「焼鳥」と「串焼」がいつしか融合し、現在の「焼き鳥」が誕生したと考えられます。当時はまだ肉食は禁止でしたが、「薬食い」と称してこっそり肉食が行われていたようです。

### ブロイラーのおかげで 大衆食に



明治になって肉食が解禁されると牛鍋や鳥鍋を出す料理店が多く開店しましたが、同時にこれらの肉料理店で余った端肉や内臓を安価で仕入れて蒲焼きにする焼き鳥屋台が登場。この屋台は焼き鳥店と言いつつも、鶏だけではなく野鳥や豚・牛の内臓も焼く、なんでもあり“な店”でしたが、安価で肉を堪能できるため庶民

■皮、内臓、手羽先など、1羽の鶏を無駄なく使うのも焼き鳥の特徴



から人気を博していたそうです。  
また、この混沌たる焼き鳥屋台とは対照的に鶏の正肉だけを扱う高級焼き鳥店も誕生しており、現在の焼き鳥屋のスタイルはこの頃に確立したといえます。

焼き鳥屋台は肉と焼き台さえあれば営業できるため、戦後の闇市では多くの焼き鳥屋台が人々のお腹を満たしてきました。しかし、このときの焼き鳥は明治初期と同じく端肉や内臓がメインでした。

鶏の正肉を使った焼き鳥が大衆食となったのは、食肉専用の鶏・ブロイラー

がアメリカから導入され、鶏肉が安価で

身近な存在になった1960年代以降のこと。「会社帰りのサラリーマンが駅前の焼き鳥屋に立ち寄り」という光景が見られるようになったのもこの頃です。

その後、焼き鳥文化の浸透に伴って消費者の志向も変化し、店側の意識も変わっていきました。価格だけではなく、地鶏や銘柄鶏、肉の部位、焼き方など、味を追求して様々な工夫を凝らすようになり、焼き鳥文化はより深く豊かなものへと発展していったのです。

鶏肉を使わない「やきとり」



焼き鳥はシンプルだからこそ多様性も秘めており、日本全国にはそれぞれの歴史や食文化に根付いた「ご当地やきとり」が存在します。たとえば北海道・室蘭では、串に豚肉と玉ねぎを交互に刺して焼き、洋

辛子を付けて食べる「室蘭やきとり」。山形県・寒河江では、豚の内臓の串焼きをサイドメニューの豚足煮込みと共に味わ

■日中戦争時の養豚奨励をきっかけに誕生した「室蘭やきとり」



う「寒河江やきとり」。埼玉県・東松山では、串焼きにした豚の頭肉に唐辛子入りの味噌ダレをつけて食べる「東松山やきとり」がソウルフードとして愛されています。

これらの「やきとり」は正統派の「焼き鳥」に慣れ親しんでいると違和感があります。焼き鳥の具材が鶏、牛、豚の内臓だった時代を考えれば、納得できるのではないのでしょうか。

今や日本を飛び越えて「Yakitori」と呼ばれる存在となった焼き鳥。鶏じゃなくても焼き鳥といえる懐の深さも、その魅力のひとつといえそうです。

# 税金講座

ゼロから学ぶ

第 72 回

## 優遇される退職金 (前編)



多額の控除と「2分の1」



**A** 今回は退職金を取り上げよう。退職金にも所得税や住民税がかかるけれど、給与にかかる税金と比べ、退職金にかかる税金は極めて少なく抑えられている。退職金は課税上非常に優遇されているんだ。

**B** 税率が低くなっているんですか？

**A** 特別に低い税率が設定されているわけではないけれど、結果として、税率が低くなる可能性が高い。そのほかにも優遇されている点がある。まず、税金の計算上、差し引くことができる

控除額、すなわち退職所得控除がかなり多く設定されているんだ。

**B** 退職所得控除額はどれくらいなんですか。

**A** 表に計算式と具体的な金額を示したよ。退職所得控除額は勤続年数に応じて決められる。長く勤務するほど、控除額が大きくなる仕組みだ。

**B** 長く勤めていれば退職金が多くなるから、控除額も多いということですか。

**A** それはそうなんだが、計算式をよくみると、勤続20年を境目に控除額がより増えるようになっていることがわ

かる。すなわち、勤続20年目までは1年につき40万円を年数分積み上げた額が控除額になる。これに対し21年目以降は1年当たりの増加額は70万円になる。

図表■退職所得控除  
〈計算式〉

勤続20年以下	$40 \text{万円} \times \text{勤続年数}$ (最低80万円)
勤続20年超	$800 \text{万円} + 70 \text{万円} \times (\text{勤続年数} - 20 \text{年})$

〈勤続年数に応じた控除額〉

勤続年数	控除額
5年	200万円
10年	400万円
20年	800万円
30年	1500万円
40年	2200万円

**B** 勤続20年だと「40万円×20年」で800万円、その後も勤務を続けていれば、毎年70万円ずつ控除額が増えるということですね。40年勤続なら2200万円、20年勤続の倍以上になっていますね。

**A** そう、20年を境に、年数に比例し

た以上に増えるということなんだ。

**B** かりに40年勤務して退職金が2200万円以下であれば税金がかからないということですか。

**A** そのとおりだよ。もし、2200万円を超えていたら、2200万円の控除額を引いて残った金額が課税対象になるわけだが、さらにこの金額を2分の1にすることになっている。つまり、2200万円を引いた後の金額の半分が税額計算のベースになる。これが2つ目の優遇だ。かりに勤続40年、退職金の支給額が2500万円なら、2200万円の退職所得控除を引いた300万円の2分の1、つまり150万円に税率をかけて税金が計算される。

**B** 2500万円の退職金が、税金計算上は150万円になるということですか。

**A** そういつてもいいだろうね。

### 給与と比較するよ……



**B** 税率はどうなっていますか。

**A** 退職金は分離課税とされている。分離課税というのは、他の所得とは合算しないで、その所得だけに税率をかけて税金を計算する方法だ。他のほとんどの所得——給与所得も含めて——は、総合課税といって、すべての所得を合算して税金を計算することになっている。所得税の税率はベースになる課税所得が多ければ多いほど税率が高くなる超過累進税率なので、分離課税の場合は、他の所得と合算しないから、低い税率で済む可能性が高い。たとえば、先ほどの例で2分の1した後の150万円に対する税率は5%だ。これがもし、分離課税ではなく総合課税なら、給与所得などと合算されて高い税率が適用されることになる。

**B** なるほど。ちょっとよくわからな

いところもありますが、給与よりも低い税率になるということですね。

**A** 金額によっては必ずしもそうではないかもしれないが、低い税率で済む可能性が高いとはいえるよ。給与の場合は、そもそも控除額——給与所得控除——も退職金に比べて少ない。給与所得控除は最高でも195万円だ。だから、かりに年収2500万円でも195万円しか引けない。

**B** 退職金なら2200万円引けるのに……。

**A** さらに、給与の場合は2分の1にすることもできない。だから、2500万円から195万円を引いた2305万円が課税対象金額となる。

**B** 退職金の150万円とは大違いですね。

**A** その分、税率も違ってくるから、同じ金額の給与と退職金では、税額は大きく違ってくるわけだよ。

(次号に続きます)

# ありがとうとう生命保険

220

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。

優秀賞

## 母の思いと学資準備のための保険

青森県板柳町立板柳中学校 二学年 成田 侑経



僕の母は、高校を卒業してからの十数年間、郵便局で働いていたようだが、僕が二歳の時に、憧れの職業に就きたいという夢が芽生えたそう。そして悩んだ結果、職場を退職し、その退職金を元手に大学や大学院に進学していた。現在は、公認心理師という資格で、障がいを持つ子ども達やお母さんを支える発達支援の業務に携わっており、母は望んでいた仕事ができて幸せだと、よく嬉しそうに話している。

今回僕は、生命保険についての知識がないので「どういうものか教えてほしい。」と母に尋ねると、母は僕が生まれた時に加入した、学資準備のための保険の保険証券を出して細かく説明してくれた。

「この保険は、決められた保険料の払込みをすることで、

将来必要となる教育資金を計画的に積み立てて一時金や満期保険金として受け取ることが可能となるから、子育て世代の人々にとってはとても大切な保険なの。」と、いつもはふざけた話ばかりする母が意外にも真剣な表情で話してくれた。

そして僕が少し驚いたのは、保険料の払込免除という制度についてだ。保険料を支払う「契約者」を父と設定した場合、父に万が一の出来事、例えば事故や病気で亡くなってしまうようなことが起きた時は、それ以降の保険料の払込みを一切しなくても、学資準備のための保険の満期保険金を受け取ることができる、というものだ。一家の大黒柱である父に、もしものことが起こったら……。確かに考えてみると、日々の生活費も大変になる



だろうし、保険料の払込みだって難しくなるかもしれない。急な出費をまかなうための「貯蓄」も当然大切だが、学資準備のための保険に加入して教育資金を着実に準備していくことは、家族みんなの「安心」にもつながるのだと、僕は感じた。

そして他の生命保険の仕組みについても説明を受けたが、母の話の熱量から、学資準備のための保険については少し重要度が異なるような印象を持った。

母は母子家庭で育ち、経済的なゆとりがなく、学資準備のための保険にも加入してもらえていなかったそうだ。「高校時代の友人達が大学へ進学する中、就職する選択肢

しかなかった悔しさや無念さを実はずっと抱えて生きていたのかもしれない。」と話し、少し涙ぐみ始めたので、僕は正直困惑した。

しかし、郵便局員となった母が生命保険の仕組みに触れて、特に学資準備のための保険の重要性を理解してからは、窓口を訪れる小さなお子さん連れの方や妊婦のお客さんに対して、その必要性をできるだけわかりやすく伝え続けた。契約が決まったお客さんや、満期を迎えたお客さんとの会話は今でもとても思い出深いという。

そうして母はいつか自分が親となった時、子どもにとって将来の夢や叶えたい目標を経済的にも精神的にも全力で応援できる状態であってほしいと考えるようになり、僕が生まれる日を心待ちにして、学資準備のための保険に加

入したんだよ、と話してくれた。

母からは今まで聞いたことがない様々な話を聞いて、実は自分がとても恵まれた環境に生まれ育っていることに改めて気づかされた。そして、僕が物心ついた時から試験勉強や研究に追われて、泣いたり笑ったり忙しかった母の大切にしていてくれる思いにも初めて触れたような気がした。

僕には現在、「これだ」と思える明確な夢や目標が見つかっていない。しかし僕も高校を卒業する頃には将来の方向性を見出し、いつか母のように人生を捧げたいと思う。将来のビジョンが無い僕の心が目覚めたその時、学資準備のための保険という「安心」のお守りがあることは、夢へ向かう僕の背中を押してくれるのではないかと考えている。

## 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」の改訂版ができました!

小冊子の電子版を Amazonで販売開始!

「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、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、所得税・相続税・贈与税をより体系的に理解できるように解説を充実。また、年末調整手続きの電子化について解説を追加しました。



「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。今回の改訂では、新型コロナウイルス勢下でのテレワークに代表される、新しい時代の働き方などについて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」[20 - '21年度版]を発行

上記の2冊子に加え、「ほけんのキホン」、「ねんきんガイド」、「介護保障ガイド」、「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6冊セット 1セット1,200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。  
小冊子の電子版(Kindle版)をご希望の場合もホームページ(出版物のご案内画面)からAmazonストアへのリンクをご利用ください。





第49回

## 「70歳リタイア」時代と 社会保険（中編）

### 年金支給は65歳から

Q&A

公的年金の支給開始年齢は現在、原則として65歳です。この支給開始年齢が引き上げられる予定はありませんし、引上げに向けての具体的な議論もありません。もちろん、将来のことはわかりませんが、いまのところ65歳支給開始は変わらないと考えていいでしょう。

というのは、支給開始年齢は「原則として65歳」と書きましたが、現在は、65歳への引上げの途中にあるからです。老齢厚生年金はかつては60歳から支給されてきました。それを65歳支給開始に変更

することとされたのですが、一気に65歳支給開始にするといろいろと影響が大きいため、段階的に年月をかけて少しずつ（1歳ずつ）引き上げることになっています（なお、老齢基礎年金はもともと65歳支給開始です）。

そのため、生年月日によって支給開始年齢が異なり、いまも65歳前から年金が

受給できます。たとえば、昨年60歳になった1960年生まれの男性は64歳から受給できます。65歳支給開始となるのは男性の場合、1961年4月2日以降生まれの人です。女性は、1966年4月2日以降に生まれた人が65歳支給開始となり、それより前に生まれた人は65歳前から受給できます。

すなわち、支給開始年齢の65歳への引上げがまだ済んでいません。完全に65歳支給開始になるまではまだ少し時間がかかります。それまではさらに支給開始年齢を引き上げる議論は具体化しにくいのではないのでしょうか。

### 「繰下げ」で70歳受給開始も

Q&A

というわけで当面65歳支給開始は変わらないと考えられますが、年金には「繰下げ」という制度があり、これを利用すれば70歳から受給することができます。

すなわち、原則65歳支給開始の年金を希望により66歳以降の支給開始に変更する

Q

この4月から、70歳まで働けるようにすることが企業の努力義務となり、将来は義務化される可能性もあるとのことですが、そうなると年金の支給開始も70歳になるのでしょうか。

A

年金の支給開始年齢が70歳に引き上げられる予定はありません。現在、老齢厚生年金の支給開始年齢は65歳への引上げが行われている最中で、当面はさらなる引上げは行われませんが、ただし、「繰下げ」により70歳受給開始を選択することは可能です。

## 選ばれる人になるために必要なこと

4月はなんとなくソワソワと「新しいスタート」を意識させてくれますね。さて、このコーナーはたくさんの読者の皆様に支えていただきながら、気がつけば100回を越えて成長させていただいております。毎回4月号を執筆するときには、この一年間はどんなテーマで皆様とコミュニケーションをとろうかをワクワクしながら考えます♪そこで！私たちは心のどこかで「幸せでありたい」「豊かでありたい」「美しくありたい」と願っていますし、それが叶うためには共通することがあるように思います♥たとえば、日頃から丁寧な生活を心がけ、どこか気持ちに余裕を持ち続けている人は、美しく見えますよね。ということで、この一年間の大きなテーマを『自分を成長させるためのヒント』として、あなたがお仕事や出会いの場で“選ばれる人”になるために知っていることやよい考え方や行動の仕方についてお伝えしていくことにいたしますね♥



## ♥ 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、起業。  
オンラインを活用したセミナー・講演・研修を数多く実施。コミュニケーショントレーニングの受講者は全国規模で5万人を超える日本では数少ないヒューマンスキル分野で20年以上のエキスパート。中でも女性の自立・起業支援の活動には情熱が高く「自分を活かす」ことをテーマにした講演・セミナーは業種を超えて大好評。日経BPコラムニスト、2児の母。  
セミナー・講演イメージ→<https://fcommu.net/>



ことができます。現在は最大で70歳まで支給開始年齢を繰り下げることができませんが、2022年4月からは75歳までの繰下げが可能になります。

支給開始年齢を繰り下げると、年金額は増えます。増加率は、繰り下げた月数ひと月につき0.7%です。ずいぶん小さい数字と思うかもしれませんが、支給開始を1年遅くすれば8.4%（ $0.7\% \times 12$ ）年金額が増えます。5年繰り下げて70歳から支給すれば、42%（ $0.7\% \times 60$ ）の

増加です。さらに、2022年4月1日以降は75歳までの繰下げが可能になりますから、10年繰下げで84%の増加です。

さらに、65歳に支給を開始した場合の年金額が月額20万円とすれば、70歳まで待てば月額28.4万円に、75歳まで待てば36.8万円に増えます。もちろん、65歳以降支給を待機していた間は支給されませんから、何年間支給できるか（何歳まで生きるか）によって、累計の支給額が多くなるとは限りません。そうでは

## 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/>

あっても、公的年金は長生きというリスクに備えた保険である、と考えれば、繰下げ支給は有力な選択肢といえます。

にしむら たけお

## 西村岳雄さん

ソニー生命保険株式会社  
千葉ライフプランナーセンター第五支社

1962年6月19日生まれ。  
東京都文京区出身。2000  
年5月募集人登録、シニア  
ライフプランナー。MDRT2  
回、社内では社長賞2回。  
趣味：スキューバダイビング、  
瞬読。家族：妻と息子  
とミニチュアダックス。血  
液型：A型。



# 心の かけはし

Vol.112

どれだけ人のお役に立てるか？  
これをやり続け、  
これを追求し続けると  
道は拓ける

人生の成功とは、『ワクワク感』と『お役立ちの精神』を掛け合わせたものである。掛け合わせることで、その相乗効果は大きく、周りも自分も幸せになり、成功すると考えているという西村さん。  
3年前に稀ながんを経験されてから、ますますその想いを強くされたそうです。

### 人生80年の内訳

—— 人のお役に立ちたいという想いを強くされたきっかけはありますか？

**西村** 自分がなぜこの世に生まれてきたのか、ということを考えていた時期がありました。そして、人生80年と考えた場合、どれだけその期間に人のお役に立てたかということが価値になるのではないかと思い至りました。前職は従業員の多い企業に勤めていましたが、どちらかといいますと、会社の利益や自分を優先しがちな側面が強かったように思います。ライフプランナーを始めてからは、自分とい

うよりは、人のために働く、他者が大切という気持ちに変わっていきました。お客様のいろいろなご相談に乗らせていただくうちに、その方のお役に立ちたいと純粹に考えるようになったのです。それらの想いを行動に移しつづけた結果、現在に至っています。

—— 転職をされたきっかけ、というのはありますか？

**西村** 前職時代に、定年で退職された上司に偶然出会ったことがあったのですが、現役時代より覇気がないように感じました。そして、その方自身も「男はいつまでも現役で仕事をしていないとダメだな」

とおっしゃっていたのです。前職は定年退職があり、会社都合で辞めるしかなかったのですが、生命保険会社は、各社定年はあるものの、それを越えても続けることが可能なところが多かったので、魅力を感じました。ただ、子供が生まれたばかりでしたので、妻に転職先を認めてもらうまで苦労したことを思い出します。

—— 業界に対する先入観はありましたか？

**西村** 実は、生命保険業界に対する先入観というのはまったくなくて、前職時代も、職場に保険営業の方が訪問されているのを自然に受けとめていました。転職する際には、生命保険業界で成功しそうな予感もしていたのです。入社してから苦労はそれなりにしてきましたが……、20年続けてこれたのはお客様ののおかげです。—— 生命保険営業をされるにあたっての心のあり方を教えてください

**西村** 人間一度きりしか生きることができません。たとえば、その人生80年のうち、最初の20年ほどは親のお世話にならないと生きていけない、最後の20年ほど

は子供がいないと生きられない、というように考えた場合、充実して働けるのは、たったの40年ほど。その時間を大切に一生懸命生きないといけないと思うのです。そして、生きるためには、人の支えがあつてこそ生きることができます。20年前に転職したときから積み重ねてきた想いは変わりませんが、さらにその想いが強くなったのは、がんに罹患した、というきっかけからです。

がんに罹患した経験があつたからこそ



—— がんに罹患されたのはいつ頃ですか？

**西村** 今から3年前のことです。体調を崩して病院に行ったことからわかりました。腺様嚢胞がんという種類の稀ながんで、治療は手術のみしか確立されておらず、顔を深く切除しなければならぬと言われ、わが耳を疑いました。しかもセカンドオペニオンでも、同じ回答でした。そのときに、ある医師より紹介してもらった方から食事療法を勧めていただき、それを厳格

に実践しました。結果、かなりの成果をあげまして、放射線治療の力は借りましたが手術はせずに、生活に支障のないレベルまで回復してきています。現在では、食事療法もだいぶ緩和して生活することができるようになりました。

—— がんになって感じたことは？

**西村** がんと宣告されることは、精神的にとてもショックが大きいことです。自分は、手術という手段はとりませんでした。多くの方は、手術や放射線治療なども行うわけです。体に相当負担のかかる状態で、「頑張りましょう！」と言われることは辛いことですので、そばで普段通りに接してくれるのが一番なのです。同じ営業所の先輩たちは、私に「働け」と叱咤してくれました。当時は驚きましたが、あとから振り返ると、それが一番の応援だったように思います。「お客様が待っているよ」という言葉が、一番の薬でした。

—— がん向き合ったことを、お客様にどのように還元されていますか

**西村** 自分は、母ががんで小学校から中

学くらいまで病床についており、亡くしているという経験があります。また、自分のがんと時期を前後するようにお客様でがんになられた方が何人かいらっしやって、他人事ではいられないというのがありましたね。何かお役に立ちたくて、一緒に病院探しをしたり、サポートをさせていただきました。がんは戦ってはいけない、というのが持論です。がんを受け入れ、がんと共に生きていくというのが大切なのだと思います。このような経験やサポートから、がんになったという方には、自分のネットワークの中で、できるかぎりお役に立てたらと思いい活動しております。

——がんは怖いんですよ、というようなニーズ喚起はされないんですね

**西村** がんになってから成績が上がっている、というのは実際にはありませんが、自分のがんの体験を題材に営業をするということはいっさいしていません。解決策としての保険セールスという方法がお客様の気持ちを離れさせるのではないかと思っています。解決策は保険セー

ルス側の提案の中にはありません。お客様の中にあるのです。実際にがんになったときに、がん患者様のご家族がどれほど大変なのかということをお客様ご自身に気づいていただくことを重視しています。そうしていただかないと、保険の本当の必要性は出てきませんし、いざ、自分がピンチのときに保険が役に立たない、ということになりかねません。

### ヒアリングより カウンセリングを



——提案型の保険セールスに一石を投じようです

**西村** ヒアリングとカウンセリングの違いってわかりますか？ ヒアリングは、今の生命保険業界で主流だと思います。お客様からお伺いしたい情報をお聞きして、解決策をご提案するという方法です。対して、私が目指すカウンセリングをベースにした営業は、人の「こうなりたくない」「こうありたい」という気持ちを重視します。人は、自分の中に答えを持ち、自分で決めた

いと思っています。でも、それに気づいていないこともありますから、カウンセリングの中で一つひとつ考えを丁寧にするあげていくことで、イメージしていただき、最終的にはご自身で決めていただく。そういう流れを大切にしています。私は、お客様自身がたどり着いた結論が、私から保険加入はしない、今のままでいい、だったとしてもそれでご自身が納得されているならそれでいいと考えています。カウンセリングをするという想いでお客様と接するようになってから、紹介がかなり増えましたし、成約率もあがりました。

——成約率が下がりそうと思っていました。意外です

**西村** 自分の中で相手が納得されているならいい、と思えるようになった部分が大きいのでしょうか、堂々と必要なことを伝えられるようになったんですね。きちんと話せばお客様にも受け取ってもらえると思うのです。資産形成だけでなく、保険がなければ困りますよね？ とお伝えするようになりました。人生においてはこの2つが

あつて本当に安心なのです、それをサポートしますと伝えたくて、これからの人生を具体的に描いていただき、それを実現させたいと思っていただくというところまでイメージしていただきます。

### あらゆるつながりを大切に



—— 印象的なお客様はいらっしゃいますか？

**西村** 入社をしたころからお付き合いしているご夫婦がいらっしゃって、5年ほど前に、ご主人ががんになりました。奥様と一緒に12〜13の医療機関などにセカンドオピニオンで回りましたが、かなわず、ご主人は亡くなりました。奥様とはいまだに交流させていただいておりますが、当時は専業主婦でいらつしやいましたが、資格をお取りになり、お仕事もされています。生活に前向きな姿に元気をいただきます。

—— ご縁を大切にされている様子が伝わります。また、JAIFAの活動も大切にされているそうですね

**西村** 生命保険の仕事というのは、どのような活動をしているのかは、ほかの人に同行しないとわかりません。社内でもです。また、会社としても、他社と交流しないと、どういう想いで活動をされているのか、という情報交換はできません。そのような観点から、JAIFAの交流を通じて、業界への見聞を深め、お互いに還元できるようにという想いで活動しています。

—— スランプに陥ったときにも大切なつながりが活きそうです

**西村** 活動の足が止まるとメンタル面でも落ちますから、どんなに小さな用事でもアポイントを取って出向くようにしています。会社の方針で『年一コミュニケーション』というのがありますが、その一環として年に一回連絡を差し上げるようにしています。毎年一回、お客様へ独自の往復はがきをお送りしています。かなりご返信があるので、アフターフォローの一環として続けています。オンラインの面談も誰よりも行っている自信はありますが、やっぱり面談に来てほしいという要望があることが

多く、このような状況だけに、お客様から信頼いただいている証とただただ、ありがたい受け止めています。

### 応援メッセージ

生きていく意味を考えられたうえで、お客様の役に立ってこそ、自分に価値があるという結論に達された西村さんのお話は、心に響く法話を伺っているような名言にあふれたひとときでした。お客様との二人三脚な様子が随所にみられる西村さんは、このような状況でも、オンラインよりも「実際に訪問してください」というご要望が多いそう。これからも頼りになるライフプランナーとして、お客様との信頼関係を築き、お元気に伴走してください！

### 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。



2007年より独立。保険分野に筆とどまらない女性の活動、親子や女性向けのイベントの運営、発酵の研究など、「人をつなぐ」というコンセプトで活動中。

思わず伝えたくなく！

# お金にまつわる エトセトラ

第 121 回

## 年金手帳が廃止へ… 今後はどう管理される？

マイナンバーによって  
変わる年金手続き



20歳になると誰もが手にする年金手帳。これが2022年（令和4年）4月から廃止されることになりました。

国民年金の制度がスタートしたのは1961年（昭和36年）のこと。国民年

金の資格を得た人に、「国民年金手帳」が交付されてきました。

当初は、厚生年金にも被保険者証があり、国民年金とは別になっていたのですが、1974年（昭和49年）11月、「年金手帳」に一元化されました。以後1996年（平成8年）までに資格を得た方は、オレンジ色の表紙の年金手帳を持っていきます。

1997年（平成9年）には、国民年金と厚生年金共通で用いる「基礎年金番号」が創設されました。それ以降に資格を得た方は、青色の表紙の年金手帳を持っていきます。

年金手帳は、一人ひとりの年金番号を通知するとともに、加入や脱退の記録をつけるためのものです。退職や結婚などで、年金の種別が変更になった際も記録されます。

しかし近年は、そうした加入や脱退、変更の記録はすべてシステムで管理しています。そのシステム上で用いられているのがマイナンバー（個人番号）です。

マイナンバーは行政の効率化をはかるために導入されたものであり、年金の管理も例外ではありません。

これまで年金の手続きには、前述の「基礎年金番号」が必要でした。しかし今では、マイナンバーを用いた手続きに変わったため、基礎年金番号で個人を識別する必要がなくなっています。そのため、年金手帳が廃止されることになったのです。

2022年4月以降は、年金手帳が交付されなくなる代わりに、一人ひとりへ「基礎年金番号通知書」が送られてくるようになります。基礎年金番号を証明する必要がある場面では、この通知書を提示すればいいというわけです。

一方、すでに年金手帳をお持ちの方は、引き続き基礎年金番号を証明する書類として手帳を利用できます。ただし、紛失した場合は再交付されません。

年金手帳からシステムへ。管理の方法は変わっても、年金記録の大切さは変わりません。みなさんも、正しく記録されているか、確認するようにしましょう。



# 想いをつなぐ

Vol.187

## 函館市社会福祉協議会に タオルを寄贈しました 函館協会 会長 亀田谷 千秋

### コロナ禍で クリスマスパーティが中止に



函館協会は、毎年12月にチャリティ・クリスマスパーティを開催していました。このクリスマスパーティに合わせ、11月より各社幹事と会員が連携してタオルを集め、1施設50本を各老人介護施設へ寄贈し、クリスマスパーティの贈呈式にて、函館市社会福祉協議会、児童養護施設（3施設）へ寄付を行う予定でした。ですが、2020年はコロナ禍により残念ながらクリスマスパーティを中止としたため、函館市社会福祉協議会を通じて贈呈を行うことになりました。タオル2000本運動は各社代表が各施設へ、寄付金は会長・会計長が函館市社会福祉協議会にて寄贈となりました。

### JAIFAと繋がった仲間と協力し、 地域貢献活動を今後も続けていきたい



私たちの主な活動として、タオル2000本運動による老人施設へのタオル寄贈及びチャリティ・クリスマスパーティへの招待（社協・児童養護施設（3施設）のほかに、老人花園菜園収穫祭への参加と寄付、各セミナーの開催等を行っています。今後はさらに、函館市社会福祉協議会の取組みとJAIFA函館協会の活動について情報交換、連携をしていき、函館協会としてさらにサポート活動を拡大できると思います。これからも函館協会が一体となり社会貢献活動の幅を広げ、新たに地域、老人・児童施設へのイベント参加協力を積極的に行ってまいります。



※函館新聞にも取り上げられました。





# 認知症介護の実態

ある日、突然はじまる親の介護は、介護をする側にとっては、精神的、経済的負担がのしかかり、日常生活にも大きな影響を及ぼします。高齢化社会の現在、介護は身近に起こりつつあり、決して他人事ではありません。突然介護がはじまった際に慌てないよう、今から介護の実態を把握し、理解を深めておきたいですね。今回は、介護の一番の原因ともいえる「認知症介護」についてご紹介します。



人生100年時代が現実のものとなりつつある現在、高齢化がすすめばすすむほど発症のリスクが高まるといわれている病気が認知症です。

その原因はまだまだ解明されていないところも多々あり、多くの人にとっては、「記憶がなくなる病気」「誰もがなる可能性がある病気」といった漠然としたイメージが先行している状況ではないでしょうか。

## 要介護となる原因の1位は「認知症」!

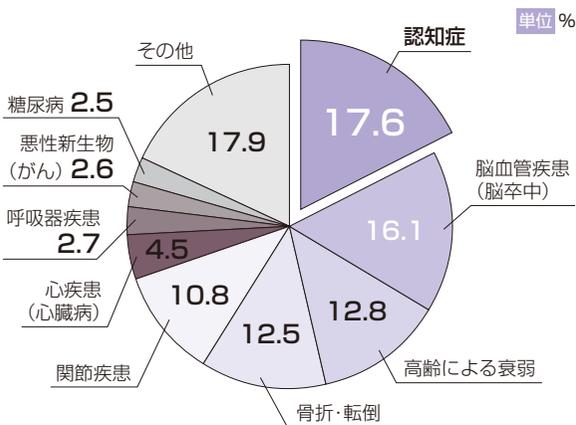


厚生労働省の調査によれば、要介護が必要となった主な原因の第1位は認知症(17.6%)です。

また、割合について、男女別にみた場合、女性は19.5%で約5人に1人、男性が13.8%で約7人に1人となっています。

認知症の患者数は、2060年には約850万人となり、現在のおよそ14倍に増加するとも予測されています。

要介護が必要となった主な原因



<男女別の原因(上位5位)>

	男性	女性
1位	脳血管疾患(脳卒中) 26.0%	認知症 19.5%
2位	認知症 13.8%	骨折・転倒 16.1%
3位	高年齢による衰弱 10.7%	関節疾患 14.1%
4位	心疾患(心臓病) 6.0%	高年齢による衰弱 13.9%
5位	骨折・転倒 5.5%	脳血管疾患(脳卒中) 11.0%

厚生労働省「2019年 国民生活基礎調査の概況」

## 一番の悩みは自由に動けないこと



認知症介護を行うにあたって、介護者が負担に感じることとはどのようなことでしょうか。

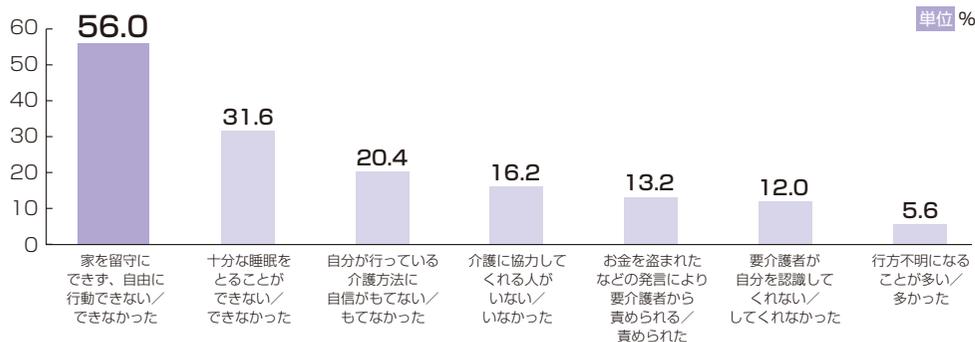
エフピー教育出版による「令和3年認知症介護に関する調査」によると、実際の介護で感じた「困ること・負担に感じること」では、半数以上の人が「家を留守にできず、自由に行動できない／できなかった(56.0%)」と回答しています。

認知症の場合、身体機能には問題のない場合も多く、ちよつと目を離れたすきに外にでてしまい、行方不明(徘徊)になってしまうのではないかと心配してしまうことなどが考えられます。

公的介護保険で受けられるサービスでは、およそ3人に2人が「デイサービス」、およそ4人に1人が「ショートステイ」「福祉用具の貸与・購入」「訪問介護」を利用しています。

介護に携わるためには、ご家族のケア

### 介護で困ることや負担に感じること

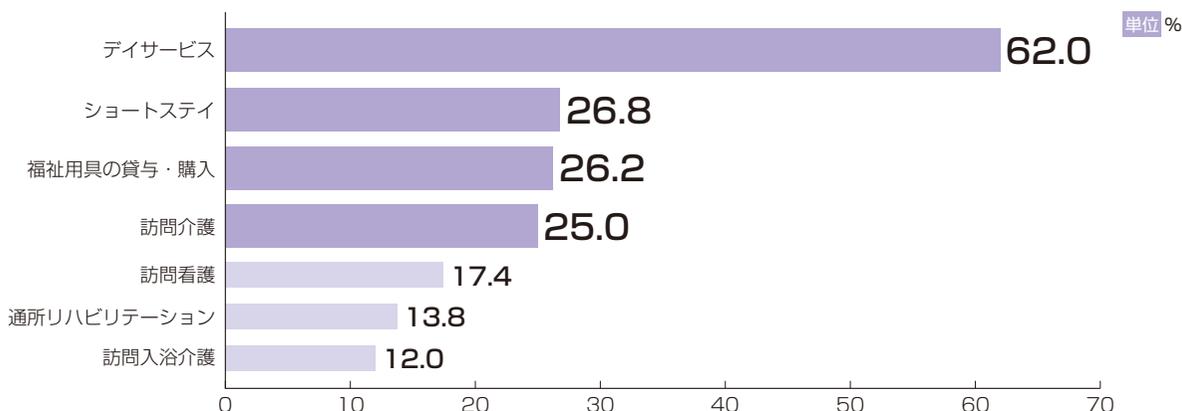


注：複数回答

エフピー教育出版「令和3年 認知症介護に関する調査」

も必要ですが、悩みをためこみ、必要以上に思いつめることのないよう、介護のプロとの役割分担をすることも介護者の負担軽減に役立ちます。

### よく利用する公的介護サービス



注：複数回答

エフピー教育出版「令和3年 認知症介護に関する調査」

## 一人で抱えこまないために



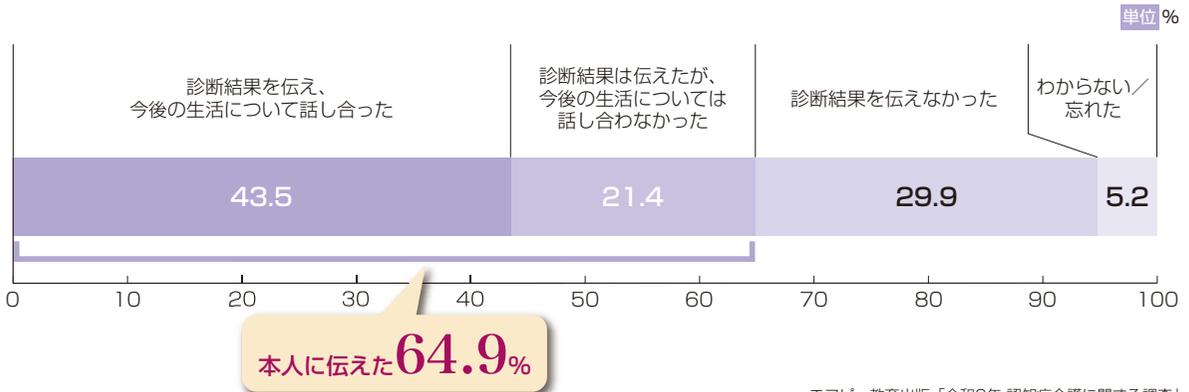
認知症の診断結果については、「本人に伝えた」がおよそ3分の2、「伝えなかった」がおよそ3分の1でした。

ただし、本人に伝えたものの、今後の生活について話し合うことができなかったケースも約2割あり、結果をどのように受け止めるかについて、診断を受けた本人だけでなく、周りの家族にとっても難しい問題であることが感じられます。

また、近所や職場など、周囲の人に状況を伝えて協力を依頼すると回答した人は3割弱にとどまっています。

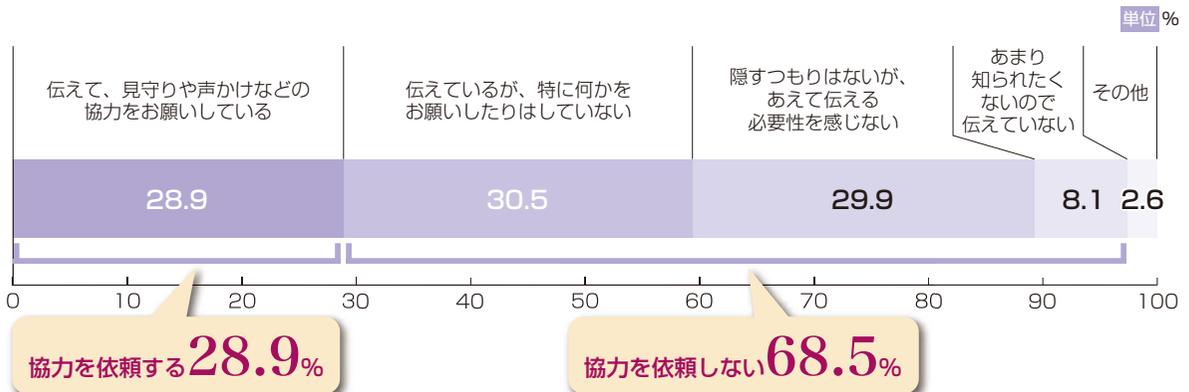
認知症は「もの忘れの病気」という印象から、要介護者の尊厳を守るために「なるべく知られたくない」といった意識を持つこともあると思われますが、介護者の負担をなるべく軽くする

### 認知症の診断結果を本人に伝えたか？



エフビー教育出版「令和3年 認知症介護に関する調査」

### 近所の人や職場への協力依頼



エフビー教育出版「令和3年 認知症介護に関する調査」

ためにも、周囲への協力依頼を心掛けることが大切です。

厚生労働省では、2025年を目途に、高齢者の尊厳の保持と自立生活の支援の目的のもとで、可能な限り住み慣れた地域で、自分らしい暮らしを人生の最期まで続けることができるよう、地域の包括的な支援・サービス提供体制（地域包括ケアシステム）の構築を推進しています。

地域包括ケアシステムは、保険者である市町村や都道府県が、地域の自主性や主体性に基づいて、地域の特性に応じて作り上げていくことが必要とされています。

もし、介護で困った場合は、まずは、市区町村の介護保険の担当窓口やお住まいの地域にある「地域包括支援センター」に相談してみるとよいでしょう。地域包括支援センターは、地域別に全国で設置されており、何を相談したら良いかわからないときでも相談ののつてもらえることが最大のメリットです。

認知症介護をめぐる実態について、ほんの一部をご紹介しますが、介護をさ

れている方がどのようなことに苦労をされているかを知ること、自分は今後どのような準備をすればよいか、また、周囲の人はどのように関わっていけばよいかについても気づききっかけになるでしょう。

詳細は、2021年4月12日発行予定の  
「認知症と認知症介護データ&ガイド」  
(株式会社セールス手帖社保険FPS 研究所発行)  
をご覧ください。

## 参考文献



- B5判/20ページ
- 定価 660円  
(本体 600円+税 10%)



本書のお求めはこちらから FPS-net

<http://www.fps-net.com>  
株式会社セールス手帖社保険FPS研究所



※記事は2021年3月17日時点のものになります。

# JAIFA-INFORMATION



## 「2021 JAIFA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予定しています。しかしながら、3月1日現在、一部都市圏での緊急事態宣言が延長されていること、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続けています。よって、参加申込等のご案内は、本4月号にてご案内予定でありましたが、最新の情報は、JAIFAホームページにてご確認くださいませようお知らせ致します。

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。

※最新情報は、ホームページをご確認ください。  
※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。

JAIFAホームページ  
<http://www.jaifa.or.jp/>



2021 JAIFA年次大会in広島実行委員会

## 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！

本号から冊子版、電子版ともフルカラーでお届けします！  
『Present』の誌面をリニューアルしてフルカラーとなりました。  
これからも、さらに親んでいただける誌面をお届けして参ります。  
どうぞ、お楽しみに！



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

## JAIFAのウェブサイトが生まれ変わります!!

第一弾  
3月15日より  
リニューアル

広報誌「Present」をウェブサイトにも  
公開しました！

Present誌のコンテンツの共有が可能となり、活用しやすくなりました！  
もちろん、スマートフォンやタブレットでも見やすいレイアウトです。  
今後も段階的に最新ページをオープンしていきますので、ご期待ください。



のドリーム募金

累計総額 5億 5,673万 1,371円

令和2年度募金現在額は961万5,573円です(令和3年2月28日現在)