

# ルーディメンツ通信 Vol.2

## 西暦2017年、平成29年「酉年」<sup>とりどし</sup>

酉年は十二支や干支の考え方では、商売繁盛に繋がると言われています。  
酉は「取り込む」に繋がると言われ、そこから運氣もお客様も取り込めるという事です。

酉年生まれの人は次のような特徴があるとされています。

- 決断に迷いが無い
- 親切で面倒見が良い
- 社交性が高い
- ▲ 本音を隠したがる
- ▲ プライドが高め

身近な酉年の人に当てはまりますでしょうか？

本年もよろしく  
お願い  
いたします。

明けまして  
おめでとう  
ございます。



## 平成29年度 気になるトピック

### 医療・保険関連

平成29年 1月 セルフメディケーション税制スタート  
地震保険の改定  
4月 生命保険予定利率改定

### ◆ セルフメディケーション税制 (医療費控除の特例)

定期健康診断、がん検診、予防接種等を受けている人が、ちょっとした体調不良の際に病院に行かずに対象となる市販の医薬品(スイッチOTC医薬品)を購入した場合にその購入費用について年間で12,000円を超えた金額について、(上限88,000円)その年の総所得から控除出来るようになり、所得税と住民税が減税されます。

生計を一にする親族であれば対象薬の購入額を合算出来ますので、これまで医療費控除(年間100,000円以上)は関係ないと思われていた方も控除申請できるようになる可能性が高まります。

対象となる医薬品の薬効の例:

かぜ薬、胃腸薬、鼻炎用内服薬、水虫・たむし用薬、  
肩こり・腰痛・関節痛の貼付薬

参考:セルフメディケーション税制(医療費控除の特例)について | 厚生労働省  
<http://www.mhlw.go.jp/stf/seisakunitsuite/bunya/0000124853.html>



### ◆ 地震保険の改定

(損害区分の細分化と保険料の引き上げ)

これまで全損・半損・一部損の3段階しかなかった保険金の支払い区分が、全損・大半損・小半損・一部損の4段階に変更されます。現在、半損では保険金の50%が支払われるのに対し一部損では5%のみというように大きな差がありましたが、半損の認定区分を大半損60%・小半損30%に分け、損害状況をより反映した保険金が受け取れるようになります。

ただし、この改定に伴い保険料も引き上げられます。



年間保険料例:

建物所在地 東京都、  
期間1年、地震補償額1000万円、割引適用なしの場合  
鉄骨造 20,200円 → 22,500円 差額+2,300円  
木造 32,600円 → 36,300円 差額+3,700円

### ◆ 生命保険予定利率改定

マイナス金利の影響で平成29年4月から金融庁が定める生命保険の標準利率が現在の1%から0.25%に引き下げられる予定です。これに関連し、生命保険料の算出根拠となる予定利率(契約者にあらかじめ約束している運用利回り)も下がり、結果として貯蓄性のある生命保険(終身保険、

学資保険、個人年金保険等)の保険料が引き上げられます。

貯蓄性のある生命保険にご加入をご検討されている方はお早めにご相談下さい。



## 年金・資産運用関連

平成29年1月 個人型確定拠出年金の拡充  
8月 公的年金受給資格の短縮

### ◆ 個人型確定拠出年金の拡充

(愛称 iDeCo) 対象者の範囲拡大

個人型確定拠出年金とは加入者が毎月掛金を拠出して、あらかじめ本人が選択した定期預金や投資信託等の金融商品で運用し、60歳以降に一時金、又は年金で受取るという老後資金作りを目的にした制度です。最大の特徴は3つの税制優遇で、(掛金の全額所得控除、運用益の非課税、受取り時の退職所得控除又は公的年金等控除)が受けられます。平成29年1月以降、これまで制度の対象とならなかった公務員や主婦の方も個人型確定拠出年金に加入できるようになりました。

参考: iDeCo ナビ (個人型確定拠出年金ナビ)  
<http://www.dcnenkin.jp/>



### ◆ 公的年金受給資格の短縮

年金の受給資格を得るために必要な保険料の納付期間が25年から10年に短縮されます。この改正により新たに約64万人が年金を受給出来るようになると言われていました。受給には本人か代理人が年金事務所に請求書を提出する必要があり、受給できる年金の額は保険料の納付期間により変わりますが加入期間10年で月額約16,000円、20年で月額約32,000円程です。ただし、過去にさかのぼって受給することは出来ません。

### ◆ 八王子高尾ショッピングセンターオープン予定

このところ、弊社事務所のある八王子西部、高尾駅周辺の開発が進んでいます。平成28年12月24日に圏央道八王子西ICが関越道方面にも開通しました。平成29年6月には高尾駅南口の沖電気跡地に「イーアス高尾」(4階建て・延べ床面積約8m)がオープンする予定です。出店予定テナントは、コトリ、ベビーザラス、ノジマ、等多数です。



## ススムの 金融コラム



### 金利とは何か

金利とは、簡単に言うと「お金を一定期間貸し借りする際の料金」です。通常は1年(年利)当たりの%(パーセント)で表示され、1年間に発生する利子・利息の元本に対する割合です。

#### 利子と利息、単利と複利

利子と利息は実際の金額を指します。慣例的に受け取る金利は利子と呼び、支払う金利は利息と呼びます。定期預金に預けて受け取る金利は利子、住宅ローンを借りて支払う金利は利息というように分けて使われています。

単利と複利は金利の付き方が違います。単利は貸し借りしている元金にしか利子・利息が付きません。

例えば元金100万円を年利3%の単利の金融商品で運用した場合

1年後 1,030,000円  
2年後 1,060,000円  
3年後 1,090,000円



10年後 1,300,000円

複利は貸し借りしている元金に利子・利息を繰り入れ、その金額にさらに利子・利息が付きます。

上記の例で年利3%の  
1年複利の場合

1年後 1,030,000円  
2年後 1,060,900円  
3年後 1,092,727円



10年後 1,343,916円

上記の例で年利3%の  
半年複利の場合

1年後 1,030,225円  
2年後 1,061,364円  
3年後 1,093,443円



10年後 1,346,855円

このように同じ金利でも単利より複利、複利でも1年複利より半年複利の方が同じ金額を同じ期間運用しても実際の利子の金額は多くなります。

福利に関しては、相対性理論で有名なアインシュタインが「数学における最も偉大な発見は複利である」という意味の言葉を残していると言われています。

#### 金利と利率、利回りの違いは？

金利と利率は基本的に同じ意味で使われますが、利回りはちょっと違います。利回りとは「運用に対する収益を1年当たりの割合に換算したもの」です。\*年平均利回り

例えば、年利3%で半年複利・期間5年という金融商品の場合ですが、金利・利率は表記の通り3%になりますが、利回りは異なります。

この金融商品は年利3%の半年複利なので半年後に利子1.5%が加算され、また半年後に利子を繰り入れた元金に利子1.5%が加算されます。

仮にこの金融商品で100万円を運用した場合を具体的な数字で見ると、

半年後 1,015,000円  
1年後 1,030,225円  
5年後 1,160,540円



となります。5年間の利子の合算は元金の100万円を指し引いた160,540円で1年当たり換算すると32,108円、元金は100万円なので利回りは3.2108%になります。資産運用をする場合などで、より実態に即しているのは金利よりも利回りになります。



## サトシの 保険コラム



### 住宅ローンと生命保険の 密接な関係

住宅は、人生で最も高額な買い物といわれています。多くの方は住宅ローンを利用して購入されます。決して少なくない金額の住宅ローンを借入し、長期にわたって返済していきますが、万一、途中で返済が滞れば、最悪の場合マイホームを手放さなければならないこともあり得ます。だからこそ、計画的な返済が必要なのですが、ここでポイントになるのが、保険の見直しです。住宅ローンと保険って関係あるのって思われるかもしれませんが、とても密接に関係しており上手くバランスをとることが重要です。

#### 団体信用生命保険との重複をチェック

住宅ローンには通常、団体信用生命保険（以下、団信）がセットされています。保険料を銀行が負担している場合が多いために、ご加入された意識が薄いかもしれません。団信は、住宅ローンの返済中に、ローン契約者が死亡または高度障害になった場合、その時点の住宅ローン残高に相当する保険金が支払われ、ローンが完済となる制度です。これにより、残された家族のための住居費用相当額については確保したことになるわけです。その為に、既に参加している死亡保険に住宅ローンへの備えが

含まれているのであれば、その分をカットすることで保険料を下げることが可能です。

一方、住宅金融支援機構のフラット35では、団信は任意加入です。その場合は、もし既に加入している死亡保険が、住宅ローン部分もカバー出来ているのであれば、新たに保険加入する必要はないかもしれません。

あるいは、民間保険会社の収入保障保険を活用し、保険料負担を抑えることも可能です。

#### 働けなくなった場合への備えも考える

万一、死亡した場合は、団信で完済となる住宅ローンですが、病気やケガで働けなくなった場合には、通常の団信では保障が適用されません。したがって、働けなくなった場合に対しても十分な備えが必要です。

例えば、疾病保障付き住宅ローンや、所得補償保険など、働けなくなることに對して備えられる保険に加入しておくのもひとつの方法でしょう。

#### まずは貯蓄と保障は分けて考える

貯蓄型の保険は、どうしても保険料負担が大きくなりがちです。まずは住宅ローン支払いを優先し、そのうえで将来を見据えた蓄財を、生命保険も含めた幅広い選択肢の中から実行していくというのがより合理的でしょう。

家計の優先順位はどうか、住宅ローンと保険のバランスはどうか、検証してみたいかがでしょうか？



## アサコの 子育て日記

### 我が家の教育費



わが家の家計見直しの最後の砦、教育費。なかなか手をつけられずいたのですが、今年ようやく見直すことが出来ました。その結果、習い事を減らすことで年間96,150円削ることが出来ました。文部科学省の「子供の学習費調査」によると、公立の小学校3年生の体験活動や習い事に掛かる費用の全国平均は年間13.4万円、月額にすると1万円以上になります。

また、アクサダイレクト生命保険によるインターネット調査では、0～9歳の子のおけいご事に掛かる費用の平均月額が12,761円。御多分にもれず、わが家も水泳とピアノに約15,000円（交通費を含めると、それ以上）掛けていました。

忍耐力をつけるために目標達成までは続けさせようと思っていたのですが、低く設定したつもりの目標をわが子はなかなか達成できず、親子ともども困惑していました。

そこで、思い切って水泳をやめてみることにしました。ただ、目標を達成せずに終わるのは後味の悪いもの。最後の悪足掻きで、市の体育館で行われる水泳教室に参加させることにしました。これで目標達成できなかつたら、キッパリあきらめられるというものです。市の教室の費用は全7回で1,050円、通わせていたスポーツクラブの月謝は月4回で8,100円。年間96,150円の削減です。

結果はというと、目標だった息継ぎがかなり上遣い、満足することができました。何よりも平日の放課後に時間の余裕ができ、息子が喜んでるのが嬉しいです。

- ◆文部科学省「平成26年度 子供の学習費調査」  
2015年12月  
[http://www.mext.go.jp/b\\_menu/toukei/chousa03/gakushuui/kekka/k\\_detail/1364721.htm](http://www.mext.go.jp/b_menu/toukei/chousa03/gakushuui/kekka/k_detail/1364721.htm)
- ◆アクサダイレクト生命保険  
「第3回子どものおけいご事に関する調査」  
2016年2月  
[http://www.axa-direct-life.co.jp/news/2016/news\\_160229.html](http://www.axa-direct-life.co.jp/news/2016/news_160229.html)



# お 店 紹 介

弊社のお客様であり創刊号でご紹介したウサギ専門店「リトルペッツ」横溝様のご友人でもある斉藤様のお店、犬猫のフード・用品専門店「たまとポチ」をご紹介します。

## ペットフード・ペット用品専門店 たまとポチ



たまとポチはペットの健康は食事からをテーマに創業25年の犬猫専門店です。物販、トリミングしつけ教室、プライベートドッグランも併設。犬猫のことなら何でもご相談ください。

営業時間 10:00~19:00  
定休日 火曜日  
〒192-0024  
東京都八王子市宇津木町815-3  
TEL:042-691-8992  
e-mail : info@tamatopochi.com  
http://www.tamatopochi.com/



2017・6月末まで  
**しつけ教室  
無料体験!**

お名前

上記にお名前をご記入の上、この通信をお店にお持ちいただければ平成29年6月末まで、しつけ教室初回無料体験実施中です。

## Present

弊社のお客様であり文筆家の千田 琢哉様の著書の中から好きな1冊をお選び頂き、先着30名様にプレゼントいたします。



HP左側の著書一覧  
**130冊の中から  
お選び下さい**



プロフィール  
**千田 琢哉** (せんだ たくや)  
文筆家。  
愛知県犬山市生まれ、岐阜県各務原市育ち。  
東北大学教育学部教育学科卒。日系損害保険会社本部、  
大手経営コンサルティング会社勤務を経て独立。

コンサルティング会社では多くの業種業界における大型プロジェクトのリーダーとして戦略策定かその実行支援に至るまで陣頭指揮を執る。のべ3,300人のエグゼクティブと10,000人を超えるビジネスパーソンたちとの対話によって得た事実とそこで培った知恵を活かし、「タブーへの挑戦で、次代を創る」を自らのミッションとして執筆活動を行っている。著書はこれまでに130冊・累計240万部を超える。

ホームページ: <http://www.senda-takuya.com/>

ご希望の方は弊社HPのお問い合わせフォームに本のタイトルをご記入の上送信して下さい。  
最終応募締め切り 平成29年1月31日

## 初回無料相談実施中!

「保険・年金・資産運用・住宅ローン」に関するご相談に分野ごとの専門資格を持ったファイナンシャルプランナーが初回無料で承ります。

<p><b>保 険</b></p> <p>加入している保険の内容が解らない</p> <p>本当に必要な保障額を知りたい</p>	<p><b>年 金</b></p> <p>老後に受け取れる年金額の概算を知っておきたい</p> <p>確定拠出年金 iDeCo(イデコ) について教えてほしい</p>	<p><b>資 産 運 用</b></p> <p>運用を始めたいが初めてなので基礎から教えてほしい</p> <p>NISAについて知りたい</p>	<p><b>住 宅 ロ ー ン</b></p> <p>いくらまでローンを組んでも大丈夫が知りたい</p> <p>借り換えをしたら返済額がいくら減るのか知りたい</p>
---	---	---	---

独立系 FP 事務所 株式会社ライフアーキテクチャ

〒193-0824 東京都八王子市長房町 1038  
TEL.042-665-7321 FAX.042-669-7853