

「ライフプラン」通信 Vol.5

西暦 2020 年

ねどし 令和2年「子年」

子年は十二支で最初の年になります。
動物では「鼠」が当てられています。

鼠が十二支の最初の理由？

昔々のある日の暮れに、神様が動物たちに言いました。元日に新年のあいさつに
最初に到着した者から12番までの者に「干支」という称号を与え、1年交代で
その年を代表する動物の大將にしてあげようと。動物達は張りきりました。牛は足が遅い
からと前日から出かけて、一番に門の前に着きました。しかし、門が開けられる時に
牛の背中に乗っていた鼠が牛の前に飛び出たので、鼠が1番になったという事です。

なお猫も十二支に入れてもらおうと準備をしていましたが、鼠が集合の日をわざと
1日遅く1月2日と 教えたので十二支に入ることが出来なかったそうです。
それで今でも猫は鼠を追いかけ回すのだと言います。



鼠年生まれの人々の性格は？

- 柔和で明るい
- 忍耐強い
- まじめで実直
- ▲ 本音を言えない
- ▲ 問題から逃げてしまうことも



身近な成年の人に当てはまりますでしょうか？

明けまして
おめでとう
ございます。

高橋

本年もよろしく
お願い
いたします。

二平

今年から
労務コンサルティングを
担当します。

小島

干支 は実生活において年以外にも暦や、「丑三つ時」などの時間を表したりします。

子の月は旧暦11月(新暦12月)

子の時刻は深夜12時を中心に約2時間(11時~1時)

深夜12時は昼12時、午の時刻の中心、(正午)に対して(正子)という。

子の方角は北 ちなみに「子午線」は「北一南の線」という意味。



陰陽は 陽

陰陽とは：古代中国に端を発する哲学の思想。森羅万象、
宇宙のあらゆる事物をさまざまな観点から陰(いん)と陽(よう)
の2分類する思想。

陰と陽は互いに対立する属性を持った二つの気であり、万物の
生成消滅といった変化はこの二気によっておこるとされる。

五行は 水

五行説とは、古代中国に端を発する自然科学の思想。
万物は木・火・土・金・水の五種類の元素からなるという説。

水(水行)泉から湧き出て流れる水が元となっていて、
これを命の泉と考え、体内と霊性を兼ね備える性質を表す。
「冬」の象徴

2020年カレンダー

祝日の移動 東京オリンピック開催にともない今年だけ移動する祝日があります。

●海の日:7月の第3月曜日→7月23日 ●体育の日:10月の第2月曜日→7月24日 ●山の日:8月11日→8月10日

1月	2月	3月	4月
5月	6月	7月	8月
9月	10月	11月	12月

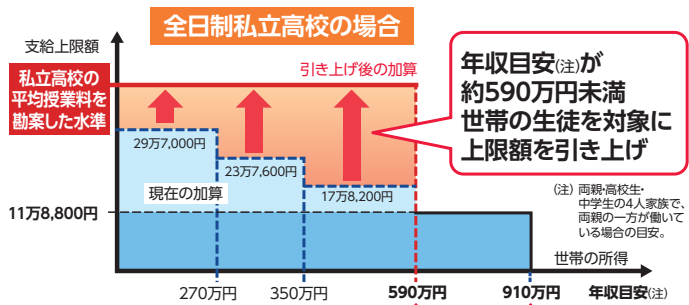
※今年のはうるう年で2月29日まであります。うるう年の条件 西暦年が4で割り切れる年は原則うるう年例外、西暦年が100で割り切れる年は原則として平年、さらに例外、西暦年が400で割り切れる年はうるう年

社会保障

「高校授業料無償化」の 制度改正

私立高校授業料の実質無償化、年収約590万円未満の世帯に対して私立高校の平均授業料水準まで支援金額が引き上げられます。つまり、実質無償化になります。

※東京都では年収約760万円未満の世帯に対して、都内の私立高校の平均授業料水準まで支援を行っています。(2019年度では456,000円)



保護者等の「課税所得」を基準として判定します。(地方税の「所得割額」から変更。)

※ 都道府県において、独自の授業料支援を行う場合があります。



ススムの 金融コラム

老後資金2000万円不足問題を解決する方法は

昨年、公的年金だけでは老後の生活資金が2000万円不足するという金融庁の報告書が、盛んにマスコミに取り上げられていましたよね。

テレビの街頭インタビューでは一般の方が、「今から2000万円も準備できない」「それなら年金保険料を払いたくない」「今まで払った保険料を返してほしい」などと言っていました。仮に現在、35歳で貯金も0円で退職金もない方が65歳までに2000万円を準備する方法はないのでしょうか。現在35歳の人なら65歳までには30年間の時間がありますよね。例えばこの期間、毎月3万円の積み立てをしたらどうなるでしょうか。

毎月3万円を30年間、3万円×360ヶ月で元本1080万円。仮に運用利回り 1%で1259万円 2%で1480万円

3%で1752万円 4%で2089万円 5%で2507万円

※税金等は考慮せず、千円以下は切り捨て。

如何でしょう？ 毎月3万円を30年間、年間4%以上の利回りで運用できれば2000万円以上になります。3%でも1750万円以上になりますから不足額は250万円です。

ただ、今の収入から毎月3万円も積み立てできないという方は支出を見直してみても如何でしょう。

住宅ローンや生命保険料、自動車関連の費用などの、金額が大きい固定支出を見直すと案外無駄が見つかる事が多いです。

弊社の資産形成のサービスもまずは支出の見直しから始まりますので、ご関心のある方は一度ご相談にお越し頂ければ幸いです。

https://www.fsa.go.jp/singi/singi_kinyu/market_wg/siryou/20190522/01.pdf

ご参考まで、金融庁資料原文です。



弊社での資産運用 実行支援例

年金・資産運用

町田市在住 40代会社員



弊社と資産形成の顧問契約を結んで頂いているお客様で、「資産運用、保険、年金、住宅ローン」に関してアドバイスと実行支援をさせて頂いています。

2015年3月から投資信託の一括投資と積み立て投資を併用して資産運用を始めました。

一括投資の内容と運用結果 2015年3月～2019年3月までの4年間、投資元本1,000万円を200万円ずつ5つの投資信託(全てインデックスファンド)で運用。

それぞれ元本200万円が4年後以下のようにになりました。

ファンド名

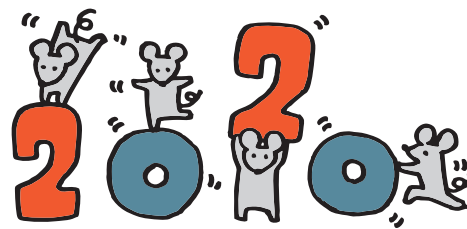
JPX日経400インデックス	→2,633,556円
先進国債券インデックス	→2,009,481円
先進国株式インデックス	→2,701,056円
新興国債券インデックス	→1,887,779円
新興国株式インデックス	→2,277,663円

合計11,509,535円

運用益1,509,535円 年平均利回り約3.77%

※現在は運用結果がマイナスだった新興国債券を先進国リートに変更して運用しています。

2020年(令和2年) 気になるトピック



資産形成

「NISA・積み立てNISA」と「iDeCo」の制度変更

NISA

2024年から新制度に移行します。新制度はリスクの低い投資信託などに対象を限定した積み立て枠「1階部分・限度額20万円」と、従来通り株式などにも投資できる「2階部分・年間102万円」の合計で年間122万円

まで、5年間で最大610万円で非課税で投資できる仕組みに改定されます。

※原則として1階部分に投資した場合に限り、2階部分に投資できます。(例外規定あり)

現行NISA

5年で600万円



新NISA

5年で610万円



・新NISAとつみたてNISAは選択制

・つみたてNISAは当面、20年の積立期間を確保、2042年末まで買付可能に

積み立てNISA

従来通り年間40万円まで20年間、非課税で投資できます。投資期限を2042年まで延長して、2023年までに投資を始めた人は、限度の20年間積み立てできるようになります。

iDeCo

現在60才までの掛金の拠出期限が65才まで延長される。
※企業型は70才まで延長。



税制改正

「所得税」の税制変更

基礎控除額の引き上げ

基礎控除とは、すべての納税者に一律に適用される所得控除です。この金額が38万円から48万円に10万円増額されます。

※ただし、合計所得が2400万円以下の方が対象。

所得金額調整控除の新設

所得金額調整控除とは、子育て世代や扶養親族を介護している場合の税負担を軽減するための新しい所得控除制度です。対象者は年収850万円以上の給与所得者で、以下の3つの条件のいずれかに該当する方。

- 本人が特別障害者
- 23歳未満の扶養親族がいる
- 生計を一にする配偶者または扶養親族が特別障害者

給与所得控除の引き下げ

給与所得控除とは、給与所得者が自営業者に認められている必要経費を収入に応じて一定額控除できる制度です。この金額が一律10万円減額されます。

また、給与所得控除が適用できる収入の上限額が1,000万円から850万円に引き下げられ、さらに控除額が200万円から195万円に25万円引き下げられます。

給与等の収入	金額給与所得控除額	
	2019年まで	2020年から
162.5万円以下	65万円	55万円
162.5万円超180万円以下	収入金額×40%	収入金額×40% -10万円
180万円超360万円以下	収入金額×30%+18万円	収入金額×30% +8万円
360万円超660万円以下	収入金額×20%+54万円	収入金額×20% +44万円
660万円超850万円以下	収入金額×10%+120万円	収入金額×10% +110万円
850万円超1000万円以下		195万円(上限額)
850万円超	220万円(上限額)	

影響のまとめ

営業やフリーランスの方は、基礎控除額の増額により。

【減 税】

年収850万円以下の給与所得者の方は、基礎控除の増額と給与所得控除の減額が同額の10万円なので相殺になり。

【変化なし】

年収850万円以上で所得金額調整控除の対象外の方は、基礎控除の増額より給与所得控除の減額の方が大きくなるので。

【増 税】

弊社、新サービスのご案内

企業の社会保険の手続きや、労務管理に関するサポートを行います。

新サービス導入に際して今年度、**限定3社**まで無料モニターを募集いたしますので、ご関心のある方はご連絡下さい。

労務コンサルティングを導入してみませんか？

【社長さまが経営に専念できる体制を整備いたします!!】

こんなお悩みございませんか？

社会保険の複雑で慣れない事務作業を面倒くさくて後回しにしてしまう

雇用管理や賃金管理、労働環境の改善をしたいけれども対策を後回しにしてしまう

行政機関に提出する書類の提出期限、保険料の料率改正・適用時期など変更・把握しておくことが難しくなってきた

そもそも事務や書類整理にかかる時間がなくなってきた

昨今話題の従業員との解雇トラブルや未払い賃金などの雇用トラブルが心配だ

などなど… **放置しておく行政指導の対象になることも!!!**

様々な対策や会社としての整備がおそろかになってきている諸問題について労務コンサルティングに委託することで経営に専念できる体制を構築いたします。



【労務コンサルティングを委託することにより…】

- ①複雑な社会保険の事務作業をサポートすることで経営に専念できる
- ②雇用管理や賃金管理、労働時間などの労働環境の改善についての相談で生産性が向上
- ③行政への書類の提出期限、各種保険料の料率改正などの情報提供により自己管理が不要
- ④書類関係の一般事務をサポート
- ⑤自分では解決できない経営問題や労務問題を解決

必要があれば提携の社労士、税理士、弁護士などのネットワークを活用いただけます。

サービス内容

- ①労務管理その他の労働に関する事項及び社会保険に関する事項の相談・指導
- ②人事労務諸問題全般の労務コンサルティング

※まずは導入すべきなのか、現在の法律に適合しているか「適合診断」を行います。

- 現状の診断(問題点の抽出)
- お客様に合ったコンサルティング内容を提案しご納得いただいた上で顧問契約
- 随時定期点検、現状の診断を実施し(見直し)現状に合った内容でコンサルティング

企業紹介

弊社で保育士さんの老後資金確保のための年金制度、確定拠出型年金(401K)の導入をお手伝いしました、八王子市館町にあります「まごころ保育園」をご紹介します。**保育士さん募集中!**



園見学随時受付中



緑豊かな環境で、子どもたち一人ひとりの個性を大切にしながら、みんなで一緒に遊ぶ喜びや、相手を思いやる気持を育てます。



店舗名 社会福祉法人八王子志成会 まごころ保育園
所在地 東京都八王子市館町1097-96
電話 042-664-8100
http://www.hs-magokoro.ed.jp

無料相談特典について!

この通信をご持参頂きました方には「資産運用・保険・年金・住宅ローン」に関する初回相談を無料でを行います。*通常料金3,500円
ご本人以外、ご家族、ご友人の方でも大丈夫です。ご友人等の場合、紹介者欄にお名前のご記入をお願い致します。

紹介者 様

保 険

加入している保険の内容が解らない

本当に必要な保障額を知りたい

年 金

老後に受け取れる年金額の概算を知っておきたい

確定拠出年金 iDeCo(イデコ)について教えてほしい

資 産 運 用

運用を始めたいが初めてなので基礎から教えてほしい

NISAについて知りたい

住 宅 ロ ー ン

いくらまでローンを組んでも大丈夫か知りたい

借り換えをしたら返済額がいくら減るのか知りたい