

こんなにお得! 「生命保険料控除」

ファイナンシャルプランナー
深川 恵理子



10月に入ると、保険会社から【生命保険料控除証明書】が送られてきますが、どんな生命保険に加入するとどんな控除(差し引くこと)が受けられて、どれだけメリットがあるか、正直よくわからないという方が多いのではないのでしょうか?預金ではほとんど利息がつかない今、お得な制度ですのでぜひ利用して下さいね。

生命保険料控除ってどんな制度?

会社員は、年末調整で「生命保険料控除証明書」を勤務先へ提出すると、1年間毎月給与から引かれていた所得税を再計算し、所得税が一部戻ってきます。(自営業の方は確定申告)これは、税金の計算をするときに計算の基礎となる所得金額から生命保険の控除分を減らすことができる制度です。

こんな計算になり、あなたが支払うべき税金が安くなる嬉しい制度です。

$$(\text{年間所得} - \text{生命保険料控除}) \times \text{所得税率} = \text{所得税額}$$

いくら控除されるの?

生命保険控除は、2012年1月から加入の新制度とそれ以前に加入の旧制度があり、適用限度額は12万円。保険の種類は下記の表のようになります。

適用限度額12万円			国税庁HPより
新契約	新生命保険料控除 (最高4万円)遺族保障等	介護医療保険料控除 (最高4万円)介護保障、医療保障	新個人年金保険料控除 (最高4万円)老後保障等
+-----+			
既契約	旧生命保険料控除 (最高5万円)遺族保障、介護保障、医療保障	新契約と旧契約の両方について 控除の適用を受ける場合は、 合計で最高4万円	旧個人年金保険料控除 (最高5万円)老後保障等

実際にどのくらいお得なの?

例えば、課税所得(年収から基礎控除や社会保険料控除などを引いた金額)が400万円の方が、年間保険料が7万円の死亡保険に2012年1月以降加入したとします。課税所得330万円超~695万円以下の場合の所得税率は20%、所得税控除額は42万7500円です。保険料控除を受けなかった場合の所得税額は、

$$400\text{万円} \times 20\% - 42\text{万7500円} = 37\text{万2500円}$$

保険料控除額の計算式は、保険料が4万円超~8万円以下の場合、
7万円 \times 1/4 + 2万円 = 3万7500円

となりますから、保険料控除を受けた場合の所得税額は、

$$(400\text{万円} - 3\text{万7500円}) \times 20\% - 42\text{万7500円} = 36\text{万5000円}$$

$$37\text{万2500円} - 36\text{万5000円} = 7,500\text{円}$$

所得税額は、安くなります。この制度を一般生命保険料、介護医療保険料、個人年金保険料の3つの枠を全て活用すると7500円 \times 3 = **2万2500円もお得になります!**

利回りで言うとなんと**10.7%**!

所得税は累進課税で最大で45%ですから、所得が多い人ほどメリットが大きくなります。詳しくは国税庁のHPを参考にしてみてください。

<https://www.nta.go.jp/taxanswer/shotoku/2260.htm>

生命保険の入りっぱなし防止にも!

お得だけでなく、生命保険料控除の手続きをすることは、年に1度、ご自分の生命保険の加入状況を確認するチャンスにもなりますから、もし、「生命保険料控除証明書」がまだお手元に届いていないようでしたら、お手数ですが担当者までご連絡下さい。

知れば知るほど! ナルホド金融経済

世界の株高はいつまで?

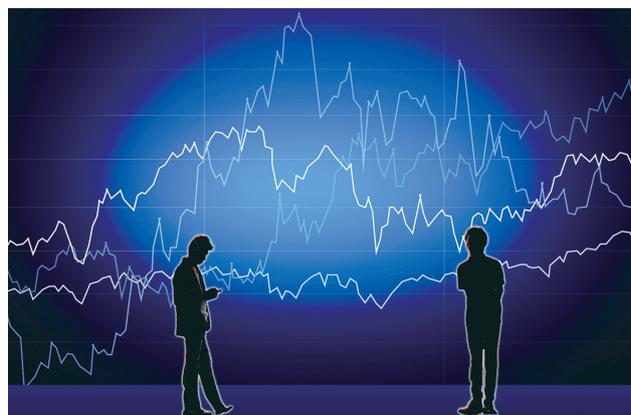
ファイナンシャルプランナー
松下 新



いまアメリカ、イギリス、ドイツの株価は史上最高値を更新中で、それに引っ張られるように日本の株価も上昇基調にあります。特にアメリカはニューヨークダウ平均、SP500、ナスダックの主要三株式指標は最高値を更新し続け、株価の下落に警戒しつつも株式投資ブームに沸いています。一方、ギリシャやイタリア問題など過去の話なのか、欧州もイギリスとドイツの株価が最高値を更新、世界的な株高状態が続いています。なぜこれほどまでに株価が強いのか、そしていつまでこの強い相場は続くのか。私なりの考えをお話したいと思います。

ここ数年、世界は景気の低迷からテコ入れのため利下げに走り、世界的な低金利状態が続いています。機関投資家は利回りが確定している債券での運用が主流ですので、この低金利のおかげで積極的な債券運用ができず、一部の投資家は株式にシフトしたのです。私は毎朝世界の株価と債券利回りをチェックしていますが、株価が上がった日は債券利回りも上がっており(債券価格は下落)投資マネーが債券から株式にシフトしたことがわかります。そしてその逆の場合もあり、米英独の金融市場の動きは理論に忠実で分かり易いのです。もっとも株価も債券価格も上昇(債券の利回りは低下)するバブルのような状態になることもあり、そこは注意が必要ですが、...

我が国の株価はどうでしょう。1989年の暮れに38,915円という史上最高値を記録した後はバブル崩壊とともに坂を転げ落ちるように株価は下がり、底を這いずる低迷期が続きました。超円高も手伝い金利との相関性など無視するように日本だけが世界から取り残されていたのです。そこへアベノミクスの登場で急激な円高が修正されそうになると、すかさずヘッジファンドが株式市場に乱入し株価の上昇を引き起こし、今年久々に2万円まで回復したのです。



ただ株価は相場ですから上がる時もあれば必ず下がる時もあります。今のように上がり続けていくと必ず誰かが「株はもうすぐ下がる」と言い始めるのですが、いつ下がり始めるとは誰も言いません。わからないからです。そこで株式運用で重要なことに長期保有が挙げられるのです。株式、特に欧米株式は過去の例から目先は下がっても「必ず」上がっているのです。

そのような株価の動きを時系列で見られるチャートは株価の動きの傾向(トレンドと言います)を見つけるのに有効です。アメリカ株などは過去の例から言って1929年の暗黒の木曜日、89年のブラックマンデー、わずか9年前のリーマンショックのような大暴落があっても3~4年で回復し、そこからはそれ以上株価が上昇しているのです。つまり、株価は「必ず」上がっていくことを歴史が証明しているのです。

では今上がり続けている株価はいつ下がり始めるのでしょうか。ここで重要なのが中央銀行による金融政策です。現在、アメリカと一部の国(カナダやオーストラリア)は利上げをし、さらに量的緩和と言って市場から債券などを購入しお金を市場に放出する金融緩和をしてきたのですが、その量を減らしていくというテーパリングが始まったのです。欧州中央銀行も同じ動きを見せています。つまり世界は徐々に金融の引き締めに動き始めているのです。ということは今まで金融緩和で株価が上がってきた反動が起こるのは当然でしょう。

ただその反動(株価の下げ)がいつ来るかは分かりません。かなり大きな規模の下げとなるかもしれませんが、経済のファンダメンタルズを見ている限り、今はバブルではない状況なのでしばらくは株価の上昇が続くものと思っています。そして歴史は繰り返され、暴落した後の株価は再び上昇していくでしょう。

資産運用を成功させる3つの秘訣

代表取締役
榊原 弘之



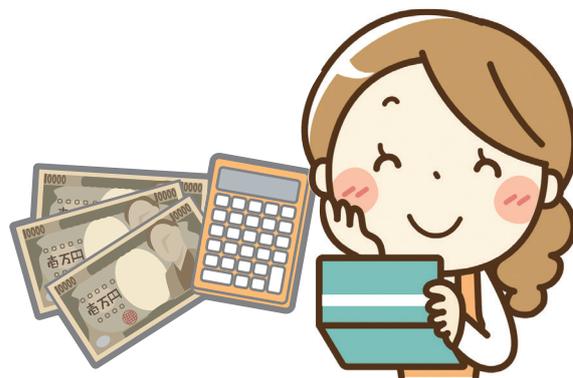
昨年、金融庁は「貯蓄から投資へ」を「貯蓄から資産形成へ」とスローガンを改めました。最近、個別相談では多くの方が、預金以外の方法として資産形成の方法をご相談にいらっしゃいます。中には、すでに保有の投資信託や有価証券のご相談にいらっしゃる方も多くなりました。そんな中、多くの方に共通するのは、

- ・銀行や証券会社の担当の方に言われるがままに購入している
- ・自分自身ではあまり理解ができておらず、何をどうしたらよいか分からない

という点です。すでにお手元に貯めてきたお金を活用する「資産運用」、これからコツコツ始めていく「資産形成」とともに成功に導くためには、ちょっとした秘訣があります。資産運用・資産形成を成功させるには、「始めるとき」に必ず次の3つを決めてください。

- ・目的(何のために資産運用をするのか?)
- ・時間(いつまで継続することができるのか?)
- ・目標(いくら資産を形成したいのか?)

例えば、目的=老後生活資金、時間=65歳まで、目標=2,000万円といった感じです。もちろん、なぜその目



標額が必要なのかという根拠も大切です。老後資金であれば「ねんきん定期便」を活用して年金試算をし、老後生活費との差額(不足額)を90歳までの25年間で計算する。そこからご自身の必要目標額を設定するという感じです。上の3点が決まれば、どこまでのリスクを取らなければならないのか、どれくらいのペースで進めていかなければならないのか、どの商品が適しているのかなどが明確になり、資産運用・資産形成のゴール(止め時)も見えてきます。そうすることで、一喜一憂することなく、安心して続けることができるのではないのでしょうか。

歴史の深い、11月17日

クラーク
宮本 結衣



今年、将棋界の「藤井聡太四段」が29連勝を達成し世間でかなり注目を浴びましたね。その後、将棋ブームが巻き起こり、早速「将棋教室」に入会する子供達が増えたそうです。今現在も流行中の将棋ですが、11月17日は「将棋の日」というのをご存知でしょうか?



遡ること江戸時代。将棋好きの「江戸幕府8代将軍 徳川吉宗」が年に1回、旧暦の11月17日に「御城将棋の日」として御前対局を制度化していたそうです。この日に因んで1975(昭和50)年に日本将棋連盟により「将棋の日」が制定されました。皆さんご存知の「本将棋」は、盤9×9のマス目で、駒は8種類ですよ。昔の将棋はもっと複雑で、最も大規模な「大局将棋」は、盤36×36のマス目で、駒は209種類!駒の数を双方合わせると、なんと!804枚!駒を並べるだけでも大変そうですね(笑)以前、テレビ番組で対局してみたところ、終局まで32時間41分かかったのだとか…様々な変化を経て今の姿になったことが分かりますね。今の時代、パソコンや携帯のアプリで簡単にAI(人工知能)と対局ができます。この機会に、ご家族の皆さんで有意義な時間を過ごされてみてはいかがでしょうか。ご年配の方から小さなお子様まで一緒に楽しめると思います。

“繰り上げ返済” ホントにお得?

ファイナンシャルプランナー
堤 太郎



住宅ローンに関する相談を受ける際よく出てくるのが“繰り上げ返済”です。住宅ローンを組んでいる方であれば考えられている方も多いのではないのでしょうか。今回は“繰り上げ返済”が本当にお得なのか、それ以外の選択肢も含め考えてみたいと思います。

例えば現在住宅ローンを組まれている方がお手元にある余剰金を使って繰り上げ返済をした場合のメリットです。

◎住宅ローンの支払期間の短縮や毎月の返済額を下げることができる。

◎借入残高が減らせるので将来支払うはずの利息も減らすことが可能。

◎借金が予定よりも早く返せるという精神的な“安心”が得られる。

という事が挙げられます。

住宅ローンの“繰り上げ返済”は借金の前倒し返済ですので前述のメリットを感じる方も多いでしょう。しかしそこには意外なデメリットも存在します。主に挙げられるデメリットとして

◎確実に目の前の現金(貯金)が目減りする。

◎繰り上げ返済後、本人が亡くなった場合家族に残せる現金が減ってしまう。

◎住宅ローン特別控除が受けられなくなる可能性がある。という事が挙げられます。

「子供の学費負担がかかる時期」や「事故や病気等の緊急時」に資金が足りないという事にならない様、注意が必要です。また、住宅ローンを組む際には「団信」と呼ばれる団

体信用生命保険に加入しています。仮に繰り上げ返済をした後本人が亡くなってしまった場合、ローンの返済は無くなりますが家族に残せる現金は少なくなります。

更に住宅ローン特別控除を受けている方は控除の恩恵が受けられなくなる可能性もある為こちらも注意が必要です。

ではお手元に余剰資金がある場合、“繰り上げ返済”以外の余剰金の“活かし方”について考えてみたいと思います。現在日本の住宅ローンの金利は0.7%~1%前後と非常に低くなっています。仮に借入金利が1%であれば1%以上の運用利回りが出せれば良いという事になります。

例えば借入額3000万円、返済期間35年、固定金利1%の場合総返済額は約3560万円となります。仮に2年目に100万円を返済額軽減で繰り上げ返済すると総支払額は約18万円安くなります。逆に100万円を34年間で118万円以上にできれば運用したほうがお得という事になります。因みに100万円を1.5%の金利で34年間複利運用した場合、約166万円となります。もちろん預貯金ではこの金利は不可能です。しかし一時払いタイプの外貨建て生命保険や変額保険、NISAや確定拠出年金等で長期に渡る運用が出来れば十分期待できる利回りと言えます。

“人生最大の買い物”と言われる住宅購入。“繰り上げ返済”で負担を軽減したいと考えるのは当然です。しかし控除の恩恵や低金利の恩恵を受けながら余剰金を活用することでより大きな安心が得られる可能性も十分あります。“繰り上げ返済”で迷われている方は遠慮なく担当まで相談ください。



差出人・連絡先

アルシアコンサルティング株式会社

〒251-0023 神奈川県藤沢市鶴沼花沢町2-3 PHビル2階
TEL: 0466-54-8417 <https://www.arxia.jp/>

掲載内容等に関するお問い合わせは各担当営業まで。
禁無断転載 Copyright Two Way Communications Inc.