

ライフプラン

年金制度について①

創刊号では老後2,000万円問題について書かせてもらいましたが、そもそも老後にどれくらい年金をもらえるのか皆さんはご存知でしょうか？今回から何回かにわけて見てきましょう。

まず、自分が会社員であるか、自営業者であるか、専業主婦であるかどうかによって下記の通りもらえる年金が変わってきます。国民年金は20歳以上60歳未満の全ての人が加入しますが、それ以外

の年金は下図の通り異なっています。

国民年金は40年間ずっと保険料を払っていれば年間780,100円(2019年10月現在)受け取ることができます。厚生年金は例えば平均報酬月額35万円(賞与を除く毎月平均した給料の額)で20年間、平均標準報酬50万円(賞与を含む毎月平均した給料の額)で15年間勤務として計算すると $350,000 \times 7.125 / 1000 \times 240$  (20年 $\times$ 12) +  $500,000 \times 5.481 / 1000 \times 180$  (15年 $\times$ 12) = 1,091,790円を受け取ることができます。国民年金部分と合わせて1人で年間1,871,890円(約16万円/月)となります。

	会社員・公務員・ 長時間のパート勤務	自営業・ 自営業の配偶者・ 学生等	厚生年金加入者の 配偶者	毎年どれくらい年金がもらえるか？ (2019年10月時点での原則)
国民年金	◎	◎	◎	780,100円 × $\frac{\text{保険料納付済の月数}}{40年(加入年数) \times 12}$
厚生年金	◎	×	×	$\left\{ \begin{array}{l} \text{平均標準報酬月額} \times \frac{9.5}{1000} \sim \frac{7.125}{1000} \times \text{平成15年3月までの被保険者期間の月数} + \\ \text{平均標準報酬月額} \times \frac{7.308}{1000} \sim \frac{5.481}{1000} \times \text{平成15年4月以後の被保険者期間の月数} \end{array} \right\}$
企業年金 (確定給付企業年金や 企業型確定拠出年金)	◎ ※1	×	×	勤務先や業績考課によって異なる。 詳細は社内規定を参照してください。
国民年金基金	×	○	×	受取タイプ等によって変動。
個人型確定拠出年金 (iDeCo)	○ ※2	○	○	個人の運用実績によって変動。
保険会社等の個人年金保険	○	○	○	保険の種類によって変動。

◎：強制加入・○：任意加入・×：加入出来ない

※1 企業年金がなく、退職一時金のみを従業員に支払う会社もあります。企業年金がある会社だと原則強制加入になります。

※2 勤務先「企業年金(企業型確定拠出年金)」制度が採用されている場合は原則個人型確定拠出年金(iDeCo)には加入出来ません。



第2号



～あなたのお金のかかりつけ医に～

淡海ライフサポート合同会社

(税理士・ファイナンシャルプランナー・宅地建物取引主任者等保有の実務家が在籍)

どんな人がサポート  
してくれるの？

税理士・ファイナンシャルプランナー・宅地建物取引主任者等の資格を保有した実務家が自分たちの経験を元に特定の会社に属さずに第三者の客観的な立場から皆さんをサポートします。

何をしてくれるの？

各ご家庭のお金の定期診断(最低年1回)、ライフプランの変化に応じてお金がいくら必要か?ご家庭の状況に応じて関係する税金や社会保険についてのアドバイスを行います(必要であれば保険の加入・見直しや不動産の売買等に関する相談も行います)。また、税理士以外の専門家(弁護士や司法書士等)の紹介も可能です。

どんな人が対象なの？

主にサラリーマンの方やご家庭をお持ちの方、これから社会人になろうとする方を対象にしています。

お金はかかるの？

1年間で4,000円(未長くサポートさせていただきたいので原則2年以上の契約としています)。他に相続や確定申告に関する相談等で別途追加料金が発生する場合は個別相談になります。

住所 大津市花園町17-14

TEL 080-3792-0887

メール ousmile1@gmail.com

HP <http://oumi-life.com>



当コーナーで取り上げてほしい話題もメールにて受け付けております!

消費税

# 軽減税率の対象品とは？

創刊号では消費税の歴史について書かせてもらいました（創刊号をお持ちで無い方はHPよりご覧ください）が、いよいよ10月1日から消費税増税と同時に軽減税率制度が導入されました。既にニュース等でも軽減税率制度は何度も取り上げられていますしご存じの方も多いでしょうが、軽減税率の対象となるものは下図の通り（国税庁HP掲載のチラシより）となります。



軽減税率8%の対象品目は「飲食料品」と「新聞」の2つだけです。こう考えるとすごくシンプルな気がするのですが、巷では良く軽減税率の対象となるかどうかが話題になっています。何回かにわけていくつか事例を挙げながら軽減税率の対象品について見てみましょう。

Q：同じ水なのに税率が違う？

A：同じ水でも事業者の販売目的で税率が変わります。同じ水でも**事業者（水を提供する企業）が水を販売する時点で飲み水として使用する目的で水を提供しているかどうか**で判断します（軽減税率の考え方でとても重要なことです。神社にお供えするお米は神様が召し上がるので軽減税率の対象になるのか？という議論があったのですが、そもそも販売しているお米屋さんが食料品として販売していれば軽減税率の対象であり、誰が

食べるのか？といったことは関係ありません。）ペットボトルの水は最初から飲み水として販売されていますが、水道水は料理に使ったりトイレで使ったり、工場だと製品を作ったりするために使ったりもします（もちろん飲み水として使うこともあるでしょうが）。水道水は何のために使用するか用途も多様です。水を提供する水道業者も「飲食料品」として提供することは出来ず、10%の消費税対象とせざるを得ないのです。生活に密着している電気料金やガス料金も同様に10%の消費税対象となります。

軽減税率8%対象	10%対象
ペットボトルの水 ウォーターサーバーの水※	水道水 (そのまま飲んでも10%)
清涼飲料水やジュース	栄養ドリンク（医薬品や医薬部外品に該当するもの）
かき氷の水	ドライアイス

※ウォーターサーバーのレンタル料は飲食料品にはあたりませんので10%の消費税が課税されます。



## 淡海に想う

### 「琵琶湖」の名前の由来について②

「琵琶湖」という名前が全国的に知られるようになったのは江戸時代からと意外に歴史が浅いことは前回書かせてもらいました。では、なぜ「琵琶湖」と言われるようになったのでしょうか？

諸説ありますが、一般的には琵琶湖の形が楽器の「琵琶」に似ていることから「琵琶湖」と名付けられたと言われています（楽器の「琵琶」は琵琶湖に浮かぶ竹生島の守り神である音楽や芸術の神様弁才天が持っていることとも関係しているようです）。竹生島は弁才天が祭られている霊島として、また西国三十三霊場の一つとして古来より多くの信仰を集めています。



## <理解度チェック>

合計4回(各2~3問)のクイズに答えて、QUOカード等豪華賞品を手に入れよう！クイズは毎回の記事の内容に基づいています。皆さん、是非チャレンジしてみてください。

<Q1> 次のうち、消費税軽減税率8%の対象にならないものはどれ？

A: ペットボトルの水 B: 清涼飲料水 C: 水道水

<Q2> 次のうち、20歳以上60歳未満の全ての人が加入すべき年金はどれ？

A: 国民年金 B: 国民年金基金 C: 厚生年金