

せきね 知っ得! 通信

5

May

2021

社会保険労務士法人せきね事務所 せきね FP 事務所
〒947-0028 小千谷市城内 2-4-26 TEL0258-83-3048 FAX0258-83-3049
メール sekinekyrs@mountain.ocn.ne.jp ホームページ http://www.office-sekine.com

第128号 発行：2021年5月

美しい藤の花に心癒される季節です。

今、話題の FIRE ムーブメントとは？

「FIRE (ファイア: Financial Independence, Retire Early)」という生き方が若者を中心に話題を集めています。直訳すると「経済的自立と早期退職」。定年を待たず、なるべく早期にサラリーマン生活を終え、資産運用などで生活していくライフプランです。

数年前から欧米から広がりを見せた FIRE は全世界に拡大し、日本でも実践しようとする人が増えています。特に最近では、コロナ禍で職場の人間関係や通勤ラッシュから逃れたい希望から、FIRE への憧れと注目度が一気に上昇したようです。



FIRE を目指す基本的な考え方

FIRE に関する本を何冊かリサーチしたところ、おおまかな理論は「収入を増やし、支出を減らし、余剰金を投資に回し、高い運用利回りを実現して早期リタイアする」というもの。実際には、そう簡単には収入を増やせないで、「三菱サラリーマンこと穂高唯希さん」は徹底して節約して支出を減らし、給与のなんと80%を投資にまわし、30歳でのセミリタイアを実現させています。

FIRE 発祥の米国では、早期退職時 (FIRE 開始時) の資産額を「年間支出の25倍」としています。これは「今の年収の25倍」ではなく、ギリギリ生活できるレベルに節約しての「年間支出の25倍」と考えることが多いよう。そして、やはり米国発の「4%ルール」という指標があり、生活費が投資元本の4%以内ならば、資産を減らさず運用による利益で生活できるという考え方です。

FIRE 生活を試算してみた

FIRE 関連の著者、桶井道さんは「40代でも遅くない」と説き、約25年間の社会人生活を経て、1億円の資産とともに FIRE を実現されています。では、投資元本を4%で運用し、FIRE するにはどういう計算になるのでしょうか？

※運用益(上場株式の配当・投資信託の分配金)に対し約20%の税金がかかる前提

投資元本 5千万円	→ 4%で運用	→ 年間支出 約160万円の生活
投資元本 8千万円	→ 4%で運用	→ 年間支出 約256万円の生活
投資元本 1億円	→ 4%で運用	→ 年間支出 約320万円の生活

今の日本で(特に地方で)これだけの投資元本を貯めるためには、かなりの節約が強いられるでしょうね。極貧生活の日々に耐えられるでしょうか?早期退職への道のりは険しいように思えます。また、投資環境は変化し続けますから、長期間安定的に4%の運用ができるかどうかも疑問です。



FIRE生活失敗例

FIRE後は必ずしもバラ色の人生ではないようです。

失敗例①：株・FXで成功してのアーリーリタイア

20代で先物取引や信用取引で莫大な資産を築き、30歳で会社を辞めた。投資一本の専業トレーダーになるも、これまでの成功が嘘のように勝てなくなり、生活に困窮。

失敗例②：移住先の住み心地が想定外

早期退職後、都会での生活が嫌になり、地方へ移住。自然に囲まれゆったり過ごすはずが、ご近所が干渉してきて面倒くさい。後悔しても移住に使った費用は戻らず、都会に戻るのにまた費用がかかった。貯め込んだ資金は目減りし、不安な日々。

失敗例③：孤独感と物足りなさに耐えられない

FIREという目標を達成し自由な時間を手に入れた。嫌いな上司や気難しい顧客と関わらなくてよくなったものの、孤独を感じて毎日の生活が物足りない。金銭的には困らないものの、やりたいこともなく結局社会復帰を決意。しかし、年齢から再就職先が見つからない。



社会保険労務士・FPの立場から、FINERのすすめ

失敗例を踏まえてのご提案ですが、

Financial Independence, **Retire Early** ではなく

Financial Independence, **Never Retire** (経済的自立と生涯現役)

を目指すのはいかがでしょうか？



FINER (ファイナー：関根の造語) のポイントは下記です。

- ①今からお金について学び、投資を含めた長期的な資産形成を目指す。
- ②公的年金+資産運用からの利益+好きな仕事(趣味)からの収入で、経済的に自立する。
- ③好きな仕事(趣味)を長く続けられるように研鑽し、同時に健康管理に励む。

①→経済的な理由でイヤイヤ働かなくてもいいように、長期間かけて資産形成にチャレンジ！その方法としては、iDeCo や積立 NISA、インデックスファンドや海外 ETF・金など資源関連等の投資信託の継続購入、高配当株の長期保有、資産運用目的の外貨建保険加入などが挙げられます。



②→公的年金が充分でないのは明らかですから、自分と自分のお金が働き続ける道を選びます。ここでの好きな仕事(趣味)から得られる収入は、多いに越したことはないですが、少なくともいいと思うのです。年齢に関係なく「働いている人」は、やりがいがあるせいか、とても生き生きして輝いて見えます。ピンピンコロリが最終目標！ 70歳まで働く時代になりつつあり、そもそも「働くシニア」がいなければ日本経済は成り立ちません。

③→早期退職ではなく、好きな仕事(趣味)を長く続けられるようにキャリアプランを描きましょう。それには、生活習慣の見直しや継続的な運動、健康診断など、健康管理が重要なカギとなりそうです。③が結構、難しいかもしれませんね。



参考になれば幸いです！

★令和3年の労働保険料年度更新に向けて 高年齢労働者の雇用保険料の免除の廃止に伴う様式の改正

昨年度（令和2年4月1日）から高年齢労働者の雇用保険料の免除の規定が廃止されたことなどに伴い、「概算・増加概算・確定保険料申告書／継続事業（一括有期事業を含む）用」の様式が改正されました。

主な変更点は、令和2年度の確定保険料算定内訳の欄の変更と押印欄の削除です。

「概算・増加概算・確定保険料申告書／継続事業（一括有期事業を含む）用（様式第6号）」
確定保険料算定内訳及び概算・増加概算保険料算定内訳の部分

⑦ 区分		算定期間		年 月 日 から		年 月 日 まで	
確定保険料算定内訳	労働保険料	(f) ⑧ 保険料・一般拠出金算定基礎額	(g) ⑨ 保険料・一般拠出金率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑩ 確定保険料・一般拠出金額 (⑧ × ⑨)	円
	労災保険分	(f) ⑧ 保険料・一般拠出金算定基礎額	(g) ⑨ 保険料・一般拠出金率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑩ 確定保険料・一般拠出金額 (⑧ × ⑨)	円
	雇用保険分	(f) ⑧ 保険料・一般拠出金算定基礎額	(g) ⑨ 保険料・一般拠出金率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑩ 確定保険料・一般拠出金額 (⑧ × ⑨)	円
一般拠出金		(f) ⑧ 保険料・一般拠出金算定基礎額	(g) ⑨ 保険料・一般拠出金率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑩ 確定保険料・一般拠出金額 (⑧ × ⑨)	円
⑪ 区分		算定期間		年 月 日 から		年 月 日 まで	
概算・増加概算保険料算定内訳	労働保険料	(f) ⑫ 保険料算定基礎額の見込額	(g) ⑬ 保険料率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑭ 概算・増加概算保険料額 (⑫ × ⑬)	円
	労災保険分	(f) ⑫ 保険料算定基礎額の見込額	(g) ⑬ 保険料率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑭ 概算・増加概算保険料額 (⑫ × ⑬)	円
	雇用保険分	(f) ⑫ 保険料算定基礎額の見込額	(g) ⑬ 保険料率	(f) 1000分の	(g) 1000分の	(f) ⑭ 概算・増加概算保険料額 (⑫ × ⑬)	円

確定保険料算定内訳においても、雇用保険分の「高年齢労働者分」などの区分を廃止



★無期転換をめぐる裁判の動向



物流大手の日本通運で有期雇用で働いていた男性（40）が、契約期間が通算5年を過ぎ、無期契約への転換を希望できる日の直前に雇用を打ち切られたのは不当だと訴えた訴訟で、横浜地裁川崎支部が訴えを棄却する判決を言い渡しました。



男性は2012年9月から同社に派遣社員として勤務。労働契約法の改正で5年ルールが導入された後の13年7月に、1年間の契約社員として日通に直接雇われ、4回の契約更新を重ねましたが、18年6月末に契約を打ち切られました。



判決では、雇用契約書に「更新限度が18年6月30日までの5年」と明記されていると指摘。男性が「契約内容を十分認識した上で契約を締結した」と認定し、改正労契法の「5年ルール」については、「5年を超えて労働者を雇用する意図がない場合に、当初から更新上限を定めることが直ちに違法にはならない」と指摘しました。男性は控訴する方針ということです。

無期転換については、無期転換申込権が発生する5年の直前での雇止めに関するトラブルが増加。裁判も相次いでいて、2月の山口地裁判決（山口県立病院機構）、3月の福岡地裁判決（博報堂）などでは、不更新条項の効果を否定して「雇止め法理」を踏まえて雇い止めを無効とする判決が出ています。

今年もコロナの影響下で採用活動が進行していくことになりそうですが、22年新卒は、「真性リモートネイティブ世代」とも呼ばれます。

20年新卒以降は入社後すぐにリモートワークを行わざるを得なくなりましたが、中でも22年新卒は、学校でオンライン授業とリアルでの授業、ハイブリッド型の授業パターンを経験し、リモートと対面を目的・シーンによって上手に使い分けることができるようになった世代です。



仕方なくリモートとなった層とは異なり、リモートの利便性をしっかりと知り活用できる世代といえます。

◆ 「リモートネイティブ世代」の採用と労務管理



22年新卒は、リモートコミュニケーションのスキルを自然に身につけているだけでなく、「リモートファースト」な価値観を持っている、との指摘もあります。

そのため、組織への所属意識が希薄で、便利なリモートワークができるかどうか企業が志向に影響を与えるともいわれています。このような特性を踏まえ、採用・労務管理を行っていくことが必要であるといえそうです。



アルバイトの労働条件を確かめよう！

厚生労働省では全国の学生等を対象として、いわゆる「ブラックバイト」等に悩まされないよう、周知・啓蒙をしています。

- (1) 都道府県による大学等での出張相談
- (2) 学生たちにとって必要な知識を得るためのリーフレットの配布
- (3) 総合労働相談コーナーへの「若者相談コーナー」の設置などが行われています。



この機会にご確認を！

- ① 労働条件の明示がされているか
- ② 学業とアルバイトが両立できるよう、適切な勤務シフトの設定がされているか
- ③ 労働時間が適正に把握されているか
- ④ 商品の強制的な購入の抑止と、その代金の賃金からの控除の禁止が守られているか
- ⑤ 労働契約の不履行に対してあらかじめ罰金額を定めることや、労働基準法に違反する減給制裁の禁止が守られているか



多くの事業主にとっては、どれも基本的な事項でしょう。しかし、これらが守られず、苦しい思いをしている学生アルバイト等からの訴えがあるのも事実です。違法となる行為が見逃されていないか、この機会にいま一度、確認をしておきましょう。

「気になる！」を勝手に情報発信コーナー

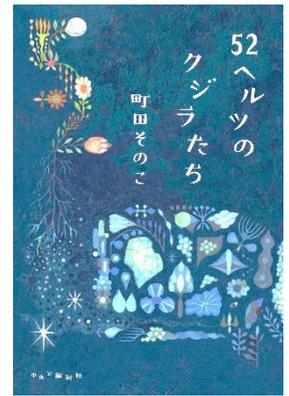
書籍 52 ヘルツのクジラたち 町田 そのこ

52 ヘルツのクジラとは、他の鯨が聞き取れない高い周波数で鳴く孤独なクジラ。

家族に搾取され続けた主人公「貴湖」と、家族に「ムシ」と呼ばれ言葉を失った少年との出会いが、新たな未来を描く物語。貴湖の人生を救ったアンさん。その優しさに潜んでいた孤独に呼吸が苦しくなりつつ、美晴や村中の存在に救われました。

重いテーマの小説ですが、心から読んで良かったと思います。

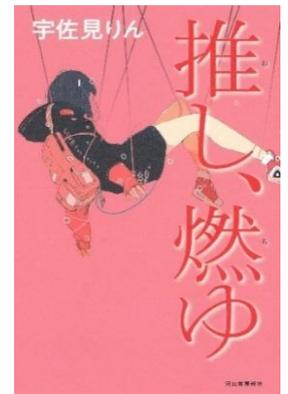
「魂の番」に出会えた喜びを噛み締めつつ、ラストは嗚咽を抑えきれませんでした。本屋大賞第1位に納得の一冊です。



書籍 推し、燃ゆ 宇佐美 りん

「推し」を持たない年配の私にも、「推し」を糧に生きる人の気持ちが、完全ではないにしても理解できる本。著者が若いだけに今どきのテーマですが、発達障害ゆえに生き辛い主人公の毎日を繊細な文章で表現する才能に目を見張ります。

ラストシーンの解釈は人それぞれだと思いますが、私は綿棒を拾った主人公にゆっくり一歩ずつ歩き出してほしい。



映画 グリーンブック 2019 公開

コロナ禍でも楽しめる趣味を求めて、友人と月1映画鑑賞会を実施しています。

1960年代初頭、粗野なイタリア系移民の用心棒と孤高の黒人天才ピアニストが、黒人種差別が色濃く残る南部への危険なツアーに出かけた実話を元にしたロードムービー。

黒人ピアニストが、手癖の悪い用心棒をたしなめたり、愛妻への手紙の書き方を教えるシーンに心温まる一方、自分は何者か？という孤独な問いに苦しむ様子に胸が痛みます。「寂しいときには、自分から手を打たなきゃ」という言葉から感動のラストに。ちりばめられた伏線をすべて回収するストーリーは秀逸です。映画通の親友が「絶対に見るべき」と推薦した作品にマジで脱帽！



今月のさぶろく (せきね事務所の看板ねこ・4歳8ヵ月)

ゴルフを始め、自宅でもパター練習を試みています。

ところが、練習しようとする

いつも「でーん」とパターマットに鎮座する
さぶろくさん。

上達しないのは、さぶろくさんのせいにしときます。

