

せきね 知っ得! 通信

6

June
2014

せきね FP 社会保険労務士事務所

〒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

発行:2014年6月

今年の1月からNISA(小額投資非課税制度)がスタートし、個人投資家の増加が見込まれています。今、テレビで注目の個人投資家にスポットを当てつつ、リスクを抑えた投資について考えてみたいと思います。

個人投資家 株主優待で生活する桐谷さん

元プロ将棋棋士。桐谷さんこと桐谷広人さん。

バラエティ番組「月曜から夜ふかし」で株主優待券生活を集められ、独特なキャラクターが話題となり注目を集めています。

番組によれば、プロ棋士時代に、証券会社に将棋を教えに行く機会が多く、そこで株を教わったのがきっかけで、株に目覚めたそう。

株を始めて5年で資産が2億円に膨らみ、06年1月には資産3億円に。ところが同月、堀江貴文元ライブドア社長の逮捕で株式市場は暴落、さらに08年にはリーマンショックのあおりもあり、残された株の資産額は1億円に…。

07年に棋士を引退。現在はこの1億円を元に、家賃と光熱費以外はほとんど現金を使わず、株主優待券利用のために自転車で都内を爆走しています。



株主優待とは?

株主優待とは、会社から株主に贈られるプレゼントのようなもの。権利確定日に株を保有している株主に対して、食品やお米、自社商品、割引券、グルメ券、図書カード、クオカードなどが送られてきます。

現在、上場企業の約1/3が実施。海外にはあまりない日本独特の個人安定株主を集めるための制度です。

たとえば、ステーキ宮などを経営する(株)コロワイドは1万円相当のお食事優待券。交通系のJR東日本やANAは運賃やホテルの割引券など。(株)オリエンタルランドはディズニーランドやシーの1DAYパスポート。自分がよく利用する会社の優待券を狙って投資するのもひとつの手ですね。

配当とは?

株の値上がり益「キャピタルゲイン」に対して「インカムゲイン」といいます。

企業の利益の一部を株主に還元をしてくれるもので、商品やサービスなどの株主優待と違い、配当は金で受け取ることができます。現在、銀行に10年間定期預金を預けても約0.1%ですから、年利3%~5%台も狙える株式の配当はかなりオイシイ話。投資資金が沢山あれば「配当金で暮す」なんてことも夢でないかも? 桐谷さんは配当金もかなり受け取っていると思います。

配当金には現在20%の税金がかかりますが、NISA口座ならかかりません。しかし、それにも注意点があるので次ページで説明します。

NISA(ニーサ)とは？

10%の軽減税率が2013年末で終了し、今年から上場株式や株式投資信託の配当金や売買益には20%の税金がかかることになりました。

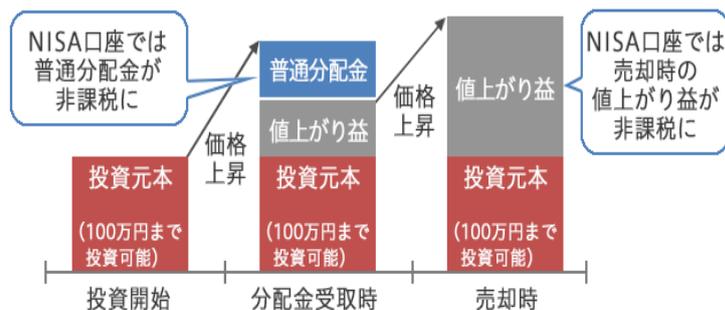
そこで、新しく登場したのがNISA。

「1人年間100万円、5年で500万円までの投資なら、配当金や分配金、売買益に税金はかけませんよ。だから、貯蓄ではなく投資をして、日本経済の活性化に協力してください。アベノミクスより。」…という制度です。

配当狙いの株式投資にNISAはもってこいですが、配当を銀行口座に振り込んでもらったり、配当金領収証を郵便局に持参して受け取る方法だと非課税になりません。非課税で受け取るには、「株式を預けている証券会社の口座」で受け取る「株式数比例配分方式」に変更する必要があります。

NISAのもう1つの落とし穴は、「儲かることが前提」であること。株式や株式投資信託にはリスクがありますから、必ず売買益が出るワケではありません。損失が出た場合、通常は他の口座と損益通算ができますが、NISA口座ではそれができません。

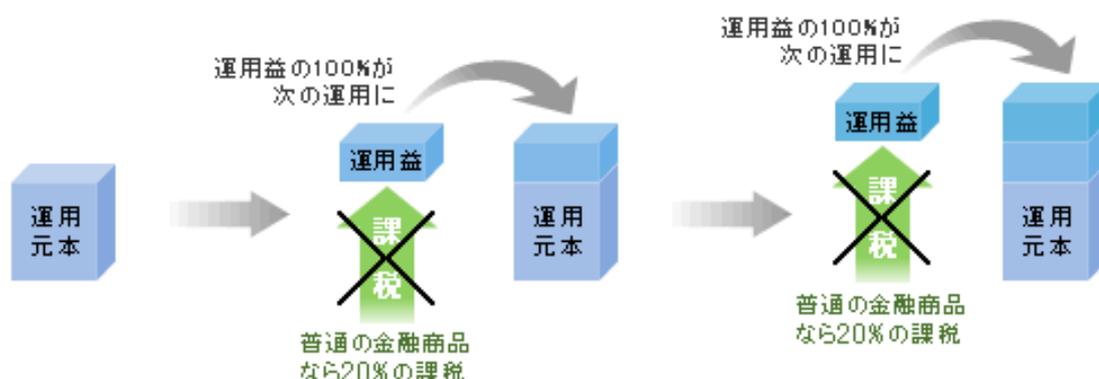
メリットばかりが強調されていますが、デメリットも理解した上で利用したいものです。



自分年金・自分退職金作りに…個人型確定拠出年金(401K)の利用

自分年金・自分退職金作りに、個人型確定拠出年金制度を利用して毎月一定額を拠出し投資信託などで運用する方法があります。(働き方によって拠出限度額あり)

運用期間中の運用益には課税されません。税金で差引かれるはずの金額も運用に回せますので、複利効果は絶大。また、掛金は全額所得控除の対象になります。



将来、下記のいずれの受け取り方でも税制上の優遇措置があります。

- 老齢年金として受け取る → 雑所得として、公的年金等控除が適用
- 退職一時金として受け取る → 退職所得として、退職所得控除が適用
- 障害状態になって受け取る → 非課税
- 受け取る前に死亡(死亡一時金) → 相続税等の対象
- 途中でやめたい(脱退一時金) → 一時所得控除(年額最高50万円)が適用

参考になれば幸いです！

パートタイム労働法が改正されました。実際に施行されるのは、公布の日（平成 26 年 4 月 23 日）から起算して 1 年を超えない範囲内において政令で定める日とされていますが、パートタイム労働者を雇い入れている事業主様においては、準備しておく必要があるでしょう。

※パートタイム労働法（「短時間労働者の雇用管理の改善等に関する法律」）の対象となるパートタイム労働者（短時間労働者）とは、「1 週間の所定労働時間が同一の事業所に雇用される通常の労働者（正社員）の 1 週間の所定労働時間に比べて短い労働者」です。

パートタイム労働法の改正の概要

1 正社員と差別的取扱いが禁止されるパートタイム労働者の対象範囲の拡大

正社員と差別的取扱いが禁止されるパートタイム労働者について、これまででは、

- ①職務内容が正社員と同一
- ②人材活用の仕組み（人事異動等の有無や範囲）が正社員と同一
- ③無期労働契約を締結しているパートタイム労働者である

とされていましたが、改正後は、①と②に該当すれば、有期労働契約を締結しているパートタイム労働者も正社員との差別的取扱いが禁止されることになりました。

2 「短時間労働者の待遇の原則」の新設

事業主が、雇用するパートタイム労働者の待遇と正社員の待遇を相違させる場合は、その待遇の相違は、職務の内容、人材活用の仕組み、その他の事情を考慮して、不合理と認められるものであってはならないとする、広く全てのパートタイム労働者を対象とした待遇の原則の規定が創設されました。

改正後は、パートタイム労働者の待遇に関するこうした一般的な考え方も念頭に、パートタイム労働者の雇用管理の改善を図っていくことが必要とされます。

3 パートタイム労働者を雇い入れたときの事業主による説明義務の新設

事業主は、パートタイム労働者を雇い入れたときは、パートタイム労働者の雇用管理の改善等に関する措置の内容について、説明しなければならないとされました。

【事業主が説明する雇用管理の改善等に関する措置の内容の例】

- ・賃金制度はどうなっているか
- ・どのような教育訓練や福利厚生施設の利用の機会があるか
- ・どのような正社員転換推進措置があるか など

4 パートタイム労働者からの相談に対応するための事業主による体制整備の義務の新設

事業主は、パートタイム労働者からの相談に応じ、適切に対応するために必要な体制を整備しなければならないとされました。



平成 26 年 7 月から協会けんぽへの申請書類様式が新しくなります。ただし、従来の様式でも使用できます。

傷病手当金支給申請書、出産手当金支給申請書、療養費支給申請書（立替払い等）、限度額認定申請書、保険証の再交付申請書など。

年金事務所に取りに行かなくても大丈夫です。協会けんぽのホームページからダウンロードできます。

（「協会けんぽ」で検索 <http://www.kyoukaikenpo.or.jp/>）



トピックス 20分で8時間分の効果!? 侮れない「昼寝」の効用

◆健康づくりのための「睡眠」のポイント

「健康づくりのための睡眠指針」で、勤労世代については、疲労回復・能率アップのため、毎日6時間以上8時間未満の睡眠を取るようアドバイスしています。睡眠不足が続くと「寝だめ」で回復を図ろうと考えがちですが、効果はないとしています。



◆短時間睡眠「パワーナップ」の効用

「パワーナップ」とは、アメリカの社会心理学者ジェームス・マースが提唱する睡眠法で、時間当たりの睡眠の効用を最大限に引き出す方法とされています。

昼食後、午後3時までの間に20分の仮眠を取ると、8時間寝たのと同じくらいの疲労回復効果があり、その後の作業効率が上がるとしています。

アメリカ海兵隊にも取り入れられるほど浸透しているようで、オーストラリアでもドライバーの疲労による事故リスクを軽減するため、15分ほどのパワーナップを勧めているところがあるそうです。

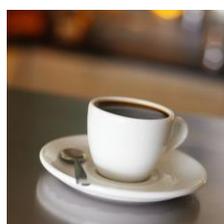
◆職場で実践する場合のやり方

最も効果的なのは、昼休みの前半にランチを食べ、コーヒーを飲んでから後半に20分の昼寝をする方法です。寝る前にコーヒーを飲む理由は、コーヒーに含まれるカフェインの効果が目覚める頃に現れるようにするためです。

寝る時の姿勢は、椅子にもたれるか机に突っ伏するのが良いとされています。横になるとすぐに深い眠りに落ちてしまい、20分で起きるのが難しくなってしまいますからです。

そして、最も重要なのは「20分」という時間を守ることです。昼寝時間が長くなると深い睡眠に入ってしまい、起きることが難しくなってしまいますし、夜の睡眠にも悪影響が出てしまいます。

睡眠不足が続いて疲れを感じるというときには、ぜひ試してみてください。



「気になる！」を勝手に情報発信コーナー

書籍 川あかり 葉室 麟

藩一番の臆病者と言われ武芸にも才能が無い主人公、七十郎。そんな彼が命じられたのは刺客となって家者を暗殺すること。相手はすでに対岸まで来ているはず。しかし、雨が続いて川止めとなり、しばらくは渡ってくる事ができない。木賃宿で寝泊りしながら、川止めが解けるのを待つが、怪しげな連中と相部屋となり油断ならない日々を過ごす。気弱な七十郎は、刺客の命を遂げられるのか？

作者の葉室麟さんは、数々の文学賞を受賞している注目の時代小説家。ファンの間では「ハムリン」の愛称で親しまれています。この本は、直木賞受賞の「蝸ノ記」に比べるとかなり軽めですが、楽しく読めて読後も爽やか。まさにエンターテインメント時代小説です。

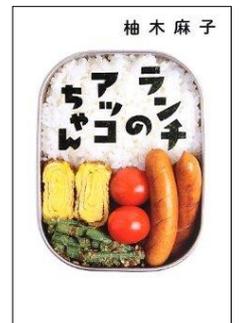


書籍 ランチのアッコちゃん 柚木 麻子

日々の生活にお疲れ気味のOLが読むにはもってこいのビタミン小説。ちょっと元気がもらえます。

登場人物は、自分に自信がなかったり、働く意義を見出せていなかったり、恋愛や結婚もうまくいかないどちらかという負け組み女子。そんな女子たちが、先輩や先生など新しい出逢いに刺激を受け、明日へのパワーを得ていきます。

食事の描写が上手くて、なんだかお腹が空いてくる。前向きな話を短い時間でサクッとテンポ良く読めて気持ち良かったです。



書籍 それでも僕は夢を見る 水野敬也×鉄拳

パラパラ漫画で有名な鉄拳さんのイラスト。ほとんど絵なので、立ち読みで読み終わったのですが、つい買ってしまいました。我が家の小学生は涙して読了。

人が老いていく様子を的確にイラストで表現できることに驚きます。夢を持って、叶えることができるのは一握り。でも、夢を持って生きていることだけで素晴らしい。普段感じる事ない「今の輝き」を知ることができる本です。



映画 ゼロ・グラビティ 4/25 DVD レンタル開始

評価の高い映画だったので、3D鑑賞しなかったのが失敗だったかもしれません。DVDを見ての感想です。

まず、リアルな宇宙空間の事故映像！また、サンドラ・ブロックの表情、息遣いは迫真。音のない恐怖に慄きつつ、無重力空間の疑似体験と空気の有難さが実感できる映画。

しかし、ストーリーは超・単純。「事故が起こるが、あきらめずに頑張って、帰還する」物語。時間も短め（90分）、人物の背景も薄め。

映像技術やカット割りに注目しながら3Dで見るべき映画なのでしょう。

