

せきね 知っ得! 通信

12

DECEMBER

2023

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 <https://www.office-sekine.com>

第159号 発行：2023年12月

寒暖差の激しい今日この頃。体調に気を付け、良い年をお迎えください!

自動投資システムで「気づいたら、資産家」を目指しましょう!

来年1月から始まる新NISAは、投資枠拡大となり、非課税期間も恒久化。いよいよ投資による資産形成の時代がやってきます。

何から手を付けていいかわからないという人も、1回だけ適切な「自動投資システム」を取り入れ、自分だけでなくお金にも働いてもらう仕組みづくりを始めましょう。

理想は、仕事や子育て、家庭生活に一生懸命に人生の時間を過ごし、「ふと気づいたら、資産家になっている」というパターン。まずは一歩を踏み出してみませんか?

初心者は
つみたてNISAで

新しいNISAの概要 (2024年1月から適用)

	つみたて投資枠 併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税 保有限度額 (総枠)	1,800万円	
		1,200万円 (内数)
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	金融庁の基準を満たした 投資信託に限定	上場株式・投資信託等 (一部の商品を除く)

まずは、口座開設しよう!!

おすすめの「自動投資システム」とは、つみたてNISAやiDeCo(以下、イデコ)です。それにはまず、口座開設しなければなりません。私は、これまでの金融セミナーや講演で「口座開設するなら、手数料の安いインターネット証券で」と案内してきましたが、やり方がわからず開設が遅れるくらいなら、身近な銀行や郵便局(ゆうちょ銀行)でOK! 利用開始までの流れなどを窓口で聞けるといったメリットもあります。

後々、手数料が気になり始めたら、他に移管も可能ですので問題ありません。ちなみに、インターネット証券(SBI証券や楽天証券)での口座開設方法はYoutubeで検索すれば簡単に見つけることができます。

次ページに続く

若い世代は イデコ から 親世代が「釣りざお」をプレゼント

つみたてNISAとイデコ、どちらから始めれば良いか迷う人も多いよう。イデコは10年掛けないと年金として受給できないことから、私は、50代前半までならイデコから、それ以降は、つみたてNISAを始めることをお勧めしています。

さて、NISAは100円など少額から投資でき、いつでも引き出せるのが魅力ですが、平均保有期間は約2年。じっくり資産形成するに至っていないのが現状です。

一方、イデコは、60歳まで引き出しできないのが最大のデメリットでメリット。若い世代は給料口座からイデコ月5,000円を始めて掛金を徐々に増やし、超長期の資産運用で「気づいたら資産家」が十分に目指せます。親世代が、子にイデコを勧めることは、「魚」ではなく「釣りざお」のプレゼントに近いと考えます。将来、その子が年金をもらう頃、勧めてくれた親に深く感謝することでしょう。



つみたてNISA・イデコ共通 投資信託の選び方のポイント

投資信託の選び方がわからず、
スタートしていないという話もよく聞きます。
選び方のポイントは下記。

三菱UFJ-eMAXIS Slim **先進国株式** インデックス

投資対象は？
海外にも目を向けよう！

純資産 559,617百万円

標準価額 24,301円 ↓ (23/12/08 現在)

前日比 -512円 (-2.06%)

表託会社名 三菱UFJアセットマネジメント
カテゴリ 国際株式・グローバル・除く日本 (F)

運用方針 MSCIロクサイ・インデックス(配当込み、円換算ベース)と連動する投資成果をめざして運用を行います。原則として、為替ヘッジは行いません。

ベンチマーク MSCIロクサイ・インデックス(円換算ベース)

協会コード 03348472

買付手数料(税込) なし

信託報酬(税込)/年 0.09889%以内

信託財産留保額 なし

解約手数料(税込) なし

分散投資の例

国内債券	海外債券	国内株式	海外株式
20%	25%	20%	35%

インデックスファンドの場合、ベンチマークとなる指標も知っておこう！基本、連動します

コスト重視！特に毎日支払う信託報酬は少ないものを選ぶ

解約時にかかる信託財産留保額もないか少ないものをおすすめ

純資産総額が大きいファンドは多くの投資家に選ばれている証拠！
安定運用が見込まれます

過去のパフォーマンスも確認してみよう！
投資対象や方針が似たファンドと比べるのがコツ

ひとつだけでなく、**複数の投資信託に分散投資**しましょう。長期運用なら、海外株式の比率を多くしてはどうかと思います。信託報酬が少なめの**海外株式のインデックスファンド**がおすすめです。

参考になれば幸いです！

トピックス

届出書等の電子申請の一層の推進について

令和2年4月から、資本金1億円超の法人等は、電子申請の義務化が始まっていますが、資本金1億円超の法人は少ないため、ほとんどの会社が現在は「義務ではない」状況です。

ところが、たまたま会社様から受け取った届出書を、そのまま紙で申請したところ、年金事務所等より「(株)●●●はいつもは電子申請なのに、なぜ今回は紙なのか？可能な限り、電子申請で届出してもらいたい」など、電話がかかって来て、強力に電子申請を推進している様子が伺えます。

今後は、資格取得・喪失届、算定基礎届、賞与支払届等に加え、**就業規則変更届、36協定や1年単位の变形労働時間制の協定などの届出も、基本的に電子申請で届出していき**たいと思いますのでご協力をお願いします。

事業主の皆さまへ

2020年4月から特定の法人※について電子申請の義務化が始まっています。

現在、政府全体で行政手続きコスト（行政手続きに要する事業者の作業時間）を削減するため、電子申請の利用促進を図っており、当該取組の一環として、特定の法人の事業所が社会保険に関する一部の手続きを行う場合には、必ず電子申請で行っていただくこととなりました。

※特定の法人とは

- 資本金、出資金または銀行等保有株式取得機構に納付する拠出金の額が1億円を超える法人
- 相互会社
- 投資法人
- 特定目的会社



義務化対象の手続き

※ 対象手続きのうち、健康保険・厚生年金保険に関する手続き

- 健康保険・厚生年金保険被保険者 報酬月額算定基礎届
- 健康保険・厚生年金保険被保険者 報酬月額変更届
- 健康保険・厚生年金保険被保険者 賞与支払届



Q&A

- Q. 社会保険の手続きを社会保険労務士に委託していても、対象になりますか。
- A. 社会保険労務士や社会保険労務士法人が、義務化の対象となる法人に代わって手続きを行う場合も含まれます。

トピックス

令和6年度保育所等入所の就労証明書について

◆「就労証明書」とは？

認可保育所等の入所を申し込む際に保護者が市区町村に提出する書類で、サラリーマンがお子さんの保育園入所の申し込みの際、通常は事業主や会社の人事担当者が作成します。当事務所も作成を依頼されることがあります。

同じ会社でも社員の居住地は同じ市町村とは限りません。これまで、市区町村ごとに異なる様式が使用されていて、書類作成には時間がかかり、作成担当者の負担となっていました。



◆「ローカルルール」をなくして様式を統一

そこで、「規制改革実施計画」にて、国が自治体ごとに異なる就労証明書の様式をまとめ、令和6年4月入所分に係る**就労証明書の標準的な様式が統一**されました。（残念ながら、月間休憩時間の分表示など独特の記載は変わっていませんでした）

また、雇用主が就労証明書を地方公共団体にオンラインで提出することも選択できるようになります。今後、就労証明書の発行にかかる企業の負担軽減及び子ども・子育て支援分野におけるデジタル化を推進するために全国の自治体で活用が進められていきます。

「気になる！」を勝手に情報発信コーナー

左手のピアニスト 舘野 泉

NHK の特集で舘野泉さんのことを知りました。65 歳のとき脳出血で倒れた際の後遺症により右半身マヒに。リハビリを経ても右手が不自由なままでしたが、「左手のためのピアノ曲」の演奏をきっかけに、本格的にこの分野に取り組むことを決意。

現在 86 歳。コロナ禍を乗り越え、「鬼」をテーマに掲げた新曲をひっそり全国ツアーに出ています。失意のどん底から立ち上がり、音楽へのあくなき渴望と不屈の精神が生み出す舘野さんのピアノに賞賛の声が鳴りやみません。



ミュージカル クレイジー・フォー・ユー 劇団四季

11 月、新潟市に見に行き来しました。ミュージカルを見に行くのは、10 数年前の「ライオンキング」以来。

舞台は 1930 年代のニューヨーク。銀行の跡取り息子のボビーは母親の命令で、砂漠の町の劇場を差し押さえに行くが、そこで出会った娘ポーリーに一目惚れ。ところが彼女は、差し押さえ予定の劇場の娘であつて振られてしまう…。圧巻の歌とダンス、登場人物が皆チャーミングで、セリフの掛け合いに大笑い!! 上演後、繰り返されるアンコールの中、コロナの過ぎ去りと幸せを実感しました。



ラーメン ハルヤ 摂田屋ブラック 他

醸造の町摂田屋の醤油を使い、真っ黒ながらまろやかなコクと香りの「摂田屋ブラック」が評判の「ハルヤ」さん。元は魚沼市の人気店だったそう。「摂田屋ブラック」を並んで食べて納得しましたが、ラーメンは塩派の私は「あじ煮干し(塩)」も注文。これほど薫り高い煮干しのラーメンは初めてで感動しました。

次回は「海老塩白湯」を食べに行きたいと思っています。



長岡市摂田屋町 766 長岡南ゴルフガーデン(ゴルフ練習場)内

今月のさぶろく (7 歳 3 ヶ月) & ろくいち (8 ヶ月)



「猫あるある」だと思いましたが蛇口から出てくる水が大好きです。

さぶろくさんは要求して蛇口からの水をガブガブ飲みますが、ろくいちくんは不思議そうに見つつ水盤に落ちた水を飲んでいました。

