

tisco-money+

東芝保険サービス株式会社 リテール企画部 営業支援グループ 〒210-0024 神奈川県川崎市川崎区日進町7-1 川崎日進町ビル TEL. 044-578-1028

CONTENTS

01 FP Topics

令和2年度の年金額は増える!?
「年金額の改定」について、確認してみましょう

02 白石茂治のマネーレポート

02 ライフブランドリル

03 数字の変化で見るこれからのライフプラン

04 東京ステーション おいしいものめぐり

企画・制作 株式会社ノースアイランド

FP Topics

令和2年度の年金額は増える!?

「年金額の改定」について、確認してみましょう

先日、令和2年度の年金改定率が0.2%のプラスになることが発表されました。これは、「今年の年金額は昨年に比べて少し増えますよ」という、年金受給者にとっては明るいニュースですが、年金額は毎年どのようにして見直されるのでしょうか?年金改定の仕組みについて確認してみましょう。

年 金改定のルールは?

年金額は賃金・物価の変動に応じて毎年改定されます。「物価に連動するのはわかるけど、なぜ賃金にも?」という声をよく耳にしますが、これは、私たちの年金制度が世代間扶養の仕組みを持つためです。世代間扶養は、現役世代が納める保険料がシニアの年金支給にまわるといった仕組みですが、現役世代が納める保険料は賃金から拠出されているため、賃金の増減は年金運営に大きく影響する、というわけです。来年度以降は、賃金変動をより重視したルールに改定されることも決まっています。

令 和2年度の改定は?

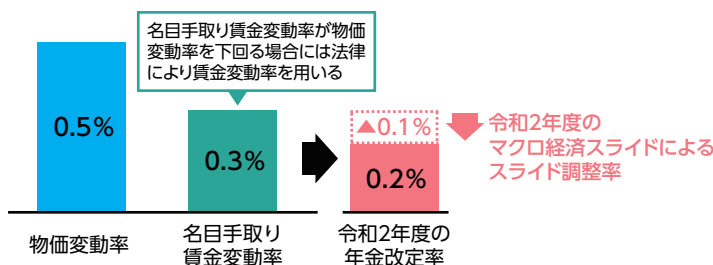
昨年は、物価変動率が0.5%アップしました。一方で賃金変動率は0.3%のアップでした。賃金変動率が物価変動率を下回る場合には、賃金変動率を用いることが決まっています。「では、年金額も0.3%のアップ?」となりますが、深刻な少子高齢化の下、年金制度を将来に長持ちさせるための施策である「スライド調整率」がここから差し引かれます。スライド調整率は毎年変化しますが、今年度は0.1%のため、0.3%から0.1%を引いた0.2%が令和2年度の年金改定率となるわけです。

これを夫婦ふたりの標準的な年金額でみた場合、昨年度は月22万266円の年金額が、今年度は月22万724円となり、月額ベースで458円程度増えると試算されます。

なお、改定後の年金額は、通常6月(4月、5月分)の支給分から適用されます。

令和2年度の年金額の改定

物価変動率、名目手取り賃金変動率がともにプラス



厚生労働省「令和2年度の年金額改定について」より株式会社ノースアイランド作成

改 定からみる自助努力の必要性

ここで気をつけたいのは、物価は0.5%上昇しているのに、年金額には0.2%しか反映されていないということです。令和元年度の改定も物価は1%上昇しているのに、年金額には0.1%しか反映されませんでした。生活水準を保つためには、家計の見直しや資産の運用など、何かしらの自助努力が必要であることがわかります。現在年金を受給している世代も、いつの日か受給する世代も「わが家の対応策」について検討してみましょう。



SHIGEHARU SHIRAISHI'S MONEY REPORT

白石茂治のマネーレポート



白石 茂治

ノースアイランド投資顧問(株)代表取締役

半世紀にわたり日本の金融に従事。山一投資顧問、ソシエテジェネラル時代は企業アナリスト、ストラテジストとして活躍。日本初のオイルマネーの運用担い手として金融発展にも貢献。山一投資顧問時代は日本版ラップ口座の企画開発など、個人投資家の市場参加への開発にも注力した。TV、新聞を始め、参議院自民党政策審議会など日本の中枢を司るメンバーの金融教育も担当している。

日本株式の見通し

2020年2~3月

世界の株式市場は1月中旬までは史上最高値を更新しました。日本も日経平均が24,000円台に乗りました。しかし、中国の新型コロナウイルスの拡大から世界的に調整局面となっています。前回の中国発のSARS（2002年11月発症~2003年7月WHO終息宣言）の時は、ITバブルの崩壊過程でもあったこと、米英のイラク軍事作戦が重なったこともあり、株価は各国で10~15%の下落となりました。

今回注意すべきは、中国経済の存在感が当時よりは格段に大きくなっていることです。例えば、中国の海外旅行支出額の世界対比は2003年が2.7%、2018年は18.9%と7倍になっています。特に日本は訪日客の30%を中国に頼っており、経済への悪影響が懸念されます。

新型コロナウイルスの拡大がピークアウトするまでは、日本も含めて世界全体に株価は調整となるでしょう。ただ世界経済のファンダメンタルズ自体が傷ついている訳ではないので、終息感があれば株価も急速に戻してくると思います。

為替市場の見通し

円/ドルベース、2020年2~3月

年初の為替見通しは、対ドルで106円~110円を考えていましたが、1月には一時的に110円台に乗せる円安となりました。ただこれは対円だけでなく、対ユーロや対新興国通貨も含めてのドル高でした。トランプ政権下では2018年、2019年にも米国経済とその他地域経済（欧州、日本、新興国など）とのデカップリング（米国だけが強く見える）から、全面的なドル高となるケースが時々見られました。

しかし、米国も含めて世界各国のファンダメンタルズが急速に変化した訳でもなく、中央銀行が量的緩和と低金利政策を変更した訳でもありません。マネーの米国への還流が急に増えた訳でもないことを冷静に見ておきたいです。

トランプ政権下に於けるこうした為替の動きに惑わされることなく、為替の方向感（購買力平価（物価差）を基本に見ていきたいところです。日米で1.5%もの物価差がある状況では、緩やかな円高を予想します。トランプ大統領も結局はドル安のメリットを優先すると思います。

ライフランドリル 第5回

問題に答えてライフプランの知識をパワーアップしましょう！

確定申告、今年は2月17日~3月16日です！

問題1

2年前、住宅取得の際に住宅ローンを利用して、住宅ローン控除の適用を受けているAさん。2019年10月から住宅ローン控除が、10年から13年に延長されましたが、Aさんは確定申告をすることで、住宅ローン控除の期間を延ばすことができるの？

- A) できる B) できない

解答 B

令和元年度（平成31年度）税制改正により、住宅ローン控除の見直しが行われ、住宅ローン控除期間が10年から13年に延長されました。この控除期間13年の対象となるのは、消費税率10%で建物を取得し、かつ、2020年12月31日までに当該住宅に居住した場合に限られます。

なお、最初の10年間は、通常の住宅ローン控除と同様に、年末住宅ローン残高の1%が所得税額から控除されます。そして、その後の3年間で、建物購入価格の消費税2%分（増税分）の控除が行われます。

土地はそもそも消費税が課税されませんので、建物にかかる消費税率10%のうち、増税された2%分を控除することにより、8%の消費税率で購入したことにしましょう、という制度です。



問題2

確定申告の際の添付書類のうち、今回の確定申告から添付が不要になったのは、次のうちどれ？

- A) 本人確認書類
B) 給与所得、退職所得、公的年金等の源泉徴収票

解答 B

確定申告の際、申告する内容によって添付が必要な書類は異なりますが、マイナンバー制度導入により、申告書を税務署に提出する際には、毎回、マイナンバーの記載および本人確認書類の提示または写しの添付が必要です。

なお、平成31年4月1日以後に提出する確定申告書および修正申告書については、給与所得、退職所得、公的年金等の源泉徴収票やオープン型証券投資信託の収益の分配の支払通知書、配当等とみなす金額に関する支払通知書、上場株式配当等の支払通知書、特定口座年間取引報告書など、これまで添付が必要だった書類の添付が不要になっています。

ただし、申告書等には、源泉徴収票等の内容を記載する必要がありますので、税務署等で申告書等を作成する場合には、源泉徴収票等が必要になります。忘れずに持っていきましょう。



数字の変化で見る
これからのライフプラン



東京オリンピック～昔と今～ 日本経済を支える生産年齢人口※の変遷



いよいよ今年、東京オリンピック・パラリンピックが開催！ 前回の東京オリンピックは、今から56年前の1964年10月のこと。日本は戦後の復興を果たし、高度経済成長期の真っただ中。オリンピック特需などの好景気が続き、都市部では深刻な人手不足に見舞われていました。その解決策が、農村部からの「集団就職」。中学、高校を卒業したばかりの若者が、「金の卵」ともてはやされ、東北や上信越からこぞって夜行列車で上京しました。

当時の日本の総人口は右肩上がりで増加を続けており、生産年齢人口といわれる15歳～64歳人口も、1964年10月の前年同月比が約168万人増。このうち、多くの若い働き手が地方から東京に流入していたものと考えられます。

一方、2018年10月の前年同月比は約51万人減。少子高齢化が急速に進む日本にあっては、減少に転じているのも致し方のないこと。なかでも出生率が全国最下位の東京都にあっては、さぞかし人口が激減しているかと思いきや、実に24年連続で増加しています。地方からの転入が加速しており、東京都の転入超過数（転入者数－転出者数）の90%超を15～29歳の世代が占めています。若い働き手が東京に一極集中する構図は、今も昔も変わらないようです。

現代においては、集団就職ならぬ大学進学をきっかけに上京し、そのまま地元には戻らず就職、そして結婚という方も少なくないでしょう。家族が増え、子育てしながらの共働き世帯も増加の一途です。

そうした子育て世帯にとって、就学前までの児童を対象に保育料などが無料になる「幼児教育・保育の無償化」という国の政策は、家計の助けになりますが、共働き世帯においては、子どもが保育園に入れるかどうかは切実な問題です。東京23区のなかでも杉並区、千代田区、豊島区において待機児童ゼロ（2018年度）を実現させています。

東京都に限らず、各自治体では子どもの医療費助成、あるいは子どもの夜間預かりや宿泊を伴うショートステイ、病児・病後児保育など様々な子育て支援サービスを行っていますが、実は一律ではありません。ファミリー世帯を呼び込もうと、サービス充実に取り組む自治体も増えてきていることから、情報を集めて、子育てしやすい街に移り住むのも、賢い方法のひとつといえるのではないのでしょうか。

※生産年齢人口：総務省「人口推計」より



東京ステーション おいしいものめぐり

オリンピックイヤーは、代表選考などで年初から各地で熱い試合が繰り広げられますが、今回は東京開催、ということでさらに大きな関心を集めていますね。オリンピックやパラアスリートの皆さんの熱戦を応援のチカラでさらに盛り上げていきましょう。今回は東京駅で買える「オリンピック関連商品のお土産」を探してきました!



東京ばな奈「東京2020オリンピックエンブレムバナナカスタードケーキ」 8個入り1,134円(税込)

おススメするのは、もはや東京土産の定番ともいえる「東京ばな奈」。何を今さら、と思われるかもしれませんが、東京ばな奈は季節によっても限定品が出ますし、都内でも観光地によって異なるフレーバーがあるなど、見た目も味も常に進化しているので、いつ買っても楽しめて、お土産として渡してもとても喜ばれるものの1つだと思います。

今回ご紹介する東京ばな奈は、その名も「東京2020オリンピックエンブレムバナナカスタードケーキ」。米粉仕立てのもっちりケーキで、バナナカスタードを包んだ一品です。パッケージがとにかくかわいくて、売り場でも目立っていました。

しっとり+もっちりのふんわりした生地と中のバナナカスタードクリームがベストマッチ!どんな年代の方にも楽しんでいただける味です。

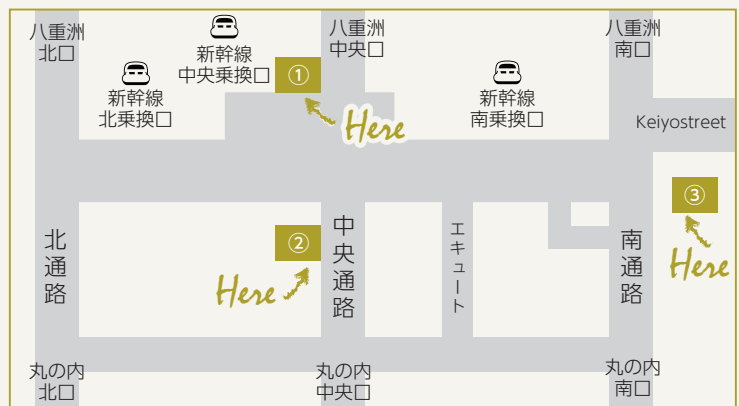
丸の内プチ日記

多くの金融機関などが点在している、大手町・丸の内・有楽町界隈。地下鉄に乗るほどではないけれど、歩くと結構時間がかかる、という移動の際によくお世話になるのが「丸の内シャトル」です。大手町・丸の内周辺地区を結ぶ無料巡回バスで、停留所前で待っていればどなたでも乗車ができます。お買い物や、観光の足として活用されてはいかがでしょうか。

ノースアイランド東京本社が入っている丸ビルのお隣、新丸ビル前から読売新聞、日比谷などを回る一周約35~40分のルートを、10時から20時まで12~15分間隔で運行しています。アプリをダウンロードしておくと、リアルタイムで運行状況がわかってとても便利です。

これからオリンピック・パラリンピックが近づくにつれ、もっといろいろなおいしいお土産の登場が期待されますね。次回もご紹介したいと思います。乞うご期待!

写真の8個入りのほか、12個入り1,674円(税込)、パラリンピックバージョンの4個入り572円(税込)もあります。



- ① グランドキヨスク東京、② HANAGATAYA グランスタ東京中央通路店、③ ギフトガーデン東京南通路店などの駅構内や、改札の外のお土産ショップでも購入できます。