

# 総合滋賀情報便

発行所  
株式会社 総合滋賀  
東近江市五個荘北町屋町45-5  
〒529-1443  
電話 0120-74-3300  
FAX 0748-48-5500



1面	募金百貨店・社員紹介・ゴルフコンペ案内
2面	知っておきたいお金の話「ふるさと納税」
3面	メンバー日記(剛・宏明・大輔・あゆみ)
4面	メンバー紹介・『FP通信』・『時事通信』

## 見守り活動支援に協力します

去る3月26日(木)、ショッピングプラザアピアにおいて、募金百貨店プロジェクト合同調印式が開催され、協力企業として弊社も参加しました。

募金百貨店プロジェクトとは、市内の協力企業が販売した寄付つき商品の売上げの一部が、見守り活動のために使われる募金として寄付される「新しい社会貢献のしくみ」としてスタートいたしました。見守り活動とは、ひとり暮らしの高齢者、障害を



覚書に調印した小椋市長と協力企業代表

もつておられる方、子育て中のお母さんなどへ給食(配食)サービスや地域でのサロン、訪問活動等を行う活動です。弊社がこのプロジェクトに参加する寄付つき商品と寄付額は左記のとおりです。

- ①自賠責保険(原付)  
1件につき 500円
- ②自転車保険  
1件につき 100円
- ③がん保険  
1件につき 1000円

今回、このプロジェクトのお話を東近江市社会福祉協議会様より頂き、弊社経営理念の一つでもある「地域よし」につながり、また36年間五個荘で保険代理店を続けさせて頂いていることに感謝し、少しでも地域に恩返しが出来ればと思いい参加致しました。

今後とも、末永くご愛顧の程宜しくお願致します。  
(足立剛)

## 新メンバー紹介

この度、総合滋賀の一員となりました「上田 瑞穂(うへだ みずほ)」です。

4月に東近江市にマイホームを建て引越してきました。まだまだ未熟者ですが一日も早く皆様のお役に立てるよう、素敵な先輩方を追いかけて日々精進していきたくと思います。

皆様、何卒宜しくお願い致します。

### 【profile】

名前 上田 瑞穂  
趣味 ピアノ  
家族 主人 子供(6歳)  
血液型 AB型  
出身校 東大津高校



## 第25回

### TOKIOMARINENCHIDO足立杯「ゴルフコンペ」開催予告

今回で第25回目となる「東京海上日動足立杯」を8月7日(金)に開催致します。真夏の暑い時期ではございますが、弊社のお客様同士の交流の場として、過去24年間続いてまいりました。お盆前のお忙しい時期ではございますが、是非とも皆様のご参加を心よりお待ちしております。詳細につきましては弊社までお問い合わせ下さい。

【開催日】平成27年8月7日(金)  
【場所】甲賀カントリークラブ



【前回優勝者の川添様】



【第24回参加者58名】

保険相談 **滋賀.com**



<http://hokensoudan-shiga.com/>

保険相談 東近江市

検索



株式会社 **総合滋賀**



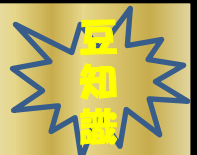
<http://sogoshiga.com/>

総合滋賀

検索

オフィシャルHP

# 今、注目の『ふるさと納税』を徹底分析！



## 知っておきたいお金の話 「ふるさと納税」

### ふるさと納税とは？

ふるさと納税とは、自治体への寄附金のことです。個人が2,000円を超える寄附を行ったときに住民税のおよそ2割程度が還付、控除される制度です。2015年4月1日より、個人が2,000円を超える寄附を行ったときに、確定申告をする住民税のおよそ2割程度が所得税から還付、住民税から控除されるようになります。また、確定申告が不要な給与所得者等に限り、確定申告の代わりとなる「寄附金税額控除に係る申告特例申請書」を寄附先自治体へ提出することで、住民税のおよそ2割程度が住民税から控除されます。つまり、実質今収めている県民税・市民税の一部を任意の自治体へ移転する事になります。(※課税所得に応じて自己負担金は2,000円以上になる場合があります)

控除外	控除額
適用 下限額 2,000円	住民税の控除額 (特例分) 住民税所得割額の2割を限度
所得税の控除額 (ふるさと納税額-2,000円) ×所得税率	住民税の控除額 (基本分) (ふるさと納税額-2,000円) ×住民税率 (10%)

### ふるさと納税の流れ

#### 確定申告を行う場合

まずは、ふるさと納税をしたい自治体に、ふるさと納税の申込みをします。申込み方法は、ネット・郵送・FAXなど、自治体によって違います。申込みをしたら、ふるさと納税(寄附)をします。寄附の方法も、銀行振込や窓口支払い、クレジットカード払いなど自治体によって違います。寄附をすると、自治体から特産物や特典が来ます。特産物や特典が来る時期も、自治体によって違うので確認しましょう。翌年にお住まいの管轄で、確定申告をします。そうすると、その年の所得税・住民税が控除されます。

#### ふるさと納税を「確定申告」で行う場合



#### 確定申告不要の場合

まずは、ふるさと納税をしたい自治体に、ふるさと納税の申込みをします。申込み方法は、ネット・郵送・FAXなど、自治体によって違います。申込みをしたら、ふるさと納税(寄附)をします。寄附の方法も、銀行振込や窓口支払い、クレジットカード払いなど自治体によって違います。確定申告をしないふるさと納税の控除を受けた場合は、「ワンストップ特例制度申請書」をふるさと納税をした自治体に送付します。ワンストップからダウンロード、もしくは自治体から郵送してもらいます。そうすると、翌年の住民税が自動的に控除されます。あとは、自治体から特産物や特典が来るのを待つだけです。

#### ふるさと納税で「確定申告不要」の場合



#### 確定申告不要の条件

- 今年1月1日～3月31日までにふるさと納税をしていない事
- 今年4月1日以降にふるさと納税を行っている事
- 他の要件で確定申告の必要が無い事
- 納付先自治体が5つ以下である事

### ふるさと納税の感想

昨年12月ギリギリに実際、ふるさと納税をやってみました。Webで「ふるさと納税」と検索し、いろんなサイトがある中で「ふるさとチョイス」(<http://www.furusato-tax.jp>)を選択し、その中に「ランキングでチョイス」のページから1位(2014年度)の北海道上士幌町へ10,000円寄付をしました。寄附金の納付も手持ちのクレジットカードで納付でき、これと言って難しい手続きはありませんでした。ただ、寄付を行ったのが12月という事もあり、特産物が送られてきたのは、今年3月でした(´▽`)

今年は、もう少し早めにやってみようと思っております。

ふるさと納税を行う上で、ご注意ください  
だきたいことは、所得金額によって限度額が異なりますので、詳しくは「寄付金控除の目安表」等で事前にご確認ください。

4月からふるさと納税制度が改正され「特例控除額の上限が個人住民税所得割額の約1割から約2割に拡充」控除限度額が2倍になるという事ではありませぬ。になりました。この機会に一度、お試しになってみてはいかがでしょうか。



# 総合滋賀メンバー日記

## 剛の日記

### 『おちよぼさん参り』



4〜5年程前から毎月月末は、岐阜にある千代保稲荷神社(通称「おちよぼさん」)にお参りするようになってます。最初は、興味本位で行き始めたのですが、回を重ねるごとにお参りしないとこの月は、何となく気持ち悪く思い、最近はずかしくお参りしてました。月末月始は「月次祭」という縁日が開催されており、お店も朝方まで営業しているところもあり、すごく賑やかです。社殿の入口の近くにお供え用のお酒と油揚げを売る店があり、菓に通された三角の油揚げとろうそくを購入して、商売繁盛などのお願いをしますが、そのお供え物が拝殿の前にとっさりとお供えし、普通の神社では見られない風景です。お供えの油揚げはお狐さんとは関係なく「イナリ

のナリは、物や生命を生み出す神」のことで、農業や商売繁盛に関係があるそうです。油揚げをお供えするのは、揚げ物には蛋白質や脂肪が含まれていて体に良いという理由からだそうです。一度覗いてみて下さい。



## 宏明の日記

### 『癒されてます』



先日、娘2人のたつての希望もあり、我が家でもペットを飼うことになりました。私にとっては初めての室内犬です。しつかり準備していたわけでもないのに、いざ飼いはじめるとわからないことや必要な物が結構出てくるものですね。そのたびネットを開いて調べものの毎日です。食事の準備などについては娘が当番を決めてやってくれてます。(今のところは?)ただ苦戦しているのがトイレのしつけです。ちよつと目を離すと部屋の間で…。そして何事もなかったかのように戻ってくる…。の繰り返しです。でも叱るのは×らしく(トイレ自体が悪いことと覚えてしまう)、消臭スプレーをしてきれいに掃除をしておくんだそうです。これを続けてやるとこの頃決められた場所まで行くことが増えてきました。少しは成長しています。仕事から帰って玄関を開けると大興奮で迎えてくれます(笑)困らされることも沢山ありますが、家族全員がこの子に癒されています。大事に育てていきます。

先日、娘2人のたつての希望もあり、我が家でもペットを飼うことになりました。私にとっては初めての室内犬です。しつかり準備していたわけでもないのに、いざ飼いはじめるとわからないことや必要な物が結構出てくるものですね。そのたびネットを開いて調べものの毎日です。食事の準備などについては娘が当番を決めてやってくれてます。(今のところは?)ただ苦戦しているのがトイレのしつけです。ちよつと目を離すと部屋の間で…。そして何事もなかったかのように戻ってくる…。の繰り返しです。でも叱るのは×らしく(トイレ自体が悪いことと覚えてしまう)、消臭スプレーをしてきれいに掃除をしておくんだそうです。これを続けてやるとこの頃決められた場所まで行くことが増えてきました。少しは成長しています。仕事から帰って玄関を開けると大興奮で迎えてくれます(笑)困らされることも沢山ありますが、家族全員がこの子に癒されています。大事に育てていきます。



## あゆみの日記

### 『コストコ』



子供の水泳の試合が年に数回、大阪の門真市で開催されるので、その帰りに「コストコ京都八幡店」に立ち寄りました。最近TVで特集されているので皆様も行かれたことがあるかもしれませんが、とにかく広くて商品も超特大サイズ。何から見ても良いのかよく分からないので他のお客さんがカートに乗せている商品を覗き見してチョイスしたのが「デイナーロール」と直径43cmの「ジャーマンポテトピザ」。その他も魚・肉・野菜・果物・日用生活用品等々、本当に何でも売ってました。また店内でホットドックやジュースも破格の値段で買うことができ、その場で食べられますので小腹がすいたり子供たちが飽きてきたら休憩できます。

一つだけご注意頂きたいのは、会員にならないと店自体に入店できず、買い物もできないので、おすすめるは事前にHPから入会申込手続きを済ませるか申込書をプリントアウトし記入しておくこととスムーズですよ。



## 大輔の日記

### 『優績代理店表彰式』



6月1日と2日に京都の国立国際会議場にて東京海上日動の「全国優績代理店表彰式」が開催され始めて参加してきました。この表彰式の基準は、損害保険・生命保険それぞれ一定の契約を伸ばした代理店が参加できます。昨年4月から総合滋賀の一員となり1年となりました。その成果として今回の表彰式に参加し、全国から集まる先進代理店の皆様と情報・意見交換ができ、2015年度も少しでも多くのお客様に新鮮な情報をお届けしようという気持ちになりました。表彰式の後には、パーティーがあり、京都ならではの演出のほか、石川さゆりがゲストで来られ(母が大ファンなので知ってました)、「天城越え」や「津軽海峡・冬景色」を生で聞き世代を超えて堪能できました。来年は、宮崎県で開催されます。これを一つの目標にして頑張ります。





Sogoshiga

総合滋賀の「S」と琵琶湖をイメージし、その周りを弊社経営理念である「三方よし」からお客様・社員・地域が手をつなぎ発展していくことを意味しています。また色については「地球環境を守りたい」という願いから、湖・海、青、大地の緑、太陽の赤にしております。お客様に何が出来るかを常に考え、ロゴマークが意味することを社員一同心に刻み、日々研鑽したいと思っております。



東京海ジョー あんしんセエメエ

役職氏名



支店長 北村大輔



専務 松田宏明



社長 足立 剛



会長 足立 進



総務経理 足立あゆみ



事務・営業 上田瑞穂



営業・事務 南ひとみ



営業 宇野美佐子



事務長 渡邊孝子

総合滋賀メンバー紹介

住宅費・教育費と並んで常に家計見直しの上位に来るのが「生命保険」です。一般的には商品ごとに補償内容や掛金を比較することが多いのですが、その前に方が一の時に国から支給される「遺族年金」をしっかりと把握することで、大幅に生命保険を見直しすることが出来るのです。そこで、「ねんきん定期便を使った遺族厚生年金のキャンテン試算」についてご説明いたします。

『遺族年金』が生命保険節約のカギ！



松田宏明の『FP通信』

基礎年金番号 [ ] この「ねんきん定期便」は、平成 22年 2月 15日時点の年金加入記録に基づき作成されております。  
(基礎年金番号は、お問い合わせの際に必要となります。)  
※ このお知らせの見方は、パンフレットの2～3ページをご覧ください。

1 これまでの年金加入期間					
国民年金					
第1号被保険者 (未納期間を除く)	第3号被保険者	国民年金計 (未納期間を除く)	厚生年金保険	船員保険	年金加入 期間合計 (未納期間を除く)
0 月	0 月	0 月	175 月	0 月	175 月
2 これまでの加入実績に応じた年金額 (※これまでの加入実績に応じた年金額が出力されていない場合は、パンフレットの3ページをご覧ください。)					
(1) これまでの加入実績に応じた老齢基礎年金額	(年額)	288,800 円			
(2) これまでの加入実績に応じた老齢厚生年金額	(年額)	558,700 円			
これまでの加入実績に応じた老齢年金額 (老齢基礎年金+老齢厚生年金)	(年額)	847,500 円			

◎ねんきん定期便の1ページ目に「これまでの年金加入期間」、「これまでの加入実績に応じた年金額」が記載されています。この2つを使うだけで現時点での遺族厚生年金額が計算できるので、※ポイントは加入期間が300月(25年)未満の場合、300月として計算することです。  
例えば、上記の45歳の男性(妻、子2人)の場合、厚生年金保険の加入期間は175月、加入実績に応じた老齢厚生年金額は、

10年超の『火災保険』が廃止へ！



北村大輔の『時事通信』

損害保険大手各社が2015年秋(10月1日以降)より火災保険の10年超の契約の引受を停止することを発表しました。近年増加する自然災害(集中豪雨、台風、土砂災害、竜巻、大雪など)により収支が悪化していることや、将来の収支予測が難しくなったことが背景にあるようです。  
保険会社の収支が悪化すれば、火災保険は値上がりする可能性があります。そこで今回は、長期契約廃止前に覚えておきたい4つのポイントを解説いたします。

①火災保険は長期になるほど割引され、保険料が安くなる

火災保険は、各保険会社が設定する「長期係数」によって算出されます。例えば、30年長期一括払いをすれば21.45年分の保険料となり、8.55年分の保険料が節約できます。  
(長期係数の例)

3年	2.7	5年	4.3	10年	8.2	15年	11.85
20年	15.25	25年	18.45	30年	21.45	35年	24.25

②火災保険は期間中に解約しても残りの保険料が返ってくる

例えば、契約期間30年の火災保険を15年で解約した際は、支払った保険料の56%が戻ってきます。※返ってくる保険料の額は契約時期によっても多少異なります。

③長期契約中の物価の上昇は、保険金額の見直しや別の保険をプラスすることで対応する

④加入している火災保険の内容が最適なものかどうか、定期的なチェックをする



この4つのポイントをチェックしていただき、1つでも不安や疑問を持たれた方は、今年の9月30日までに弊社までお気軽にご相談下さいませ。