



## 円満 TRENDY

円満トレンドィ

### 夏のボーナス、どこに預ける？

### 期間限定でお得な金利。

夏のボーナス時期、金融機関は期間限定で様々なキャンペーンを実施します。普段より高い預金金利や、金融商品の購入額に応じて現金などを受け取れるという内容です。少しでも有利な金融商品を選ぶために、商品の特徴や注意点を見てみましょう。

#### ■ 銀行では

期間限定の金利が高めの円定期預金。大手銀行の円定期預金は1年物で年0.01% (税引き前、以下同じ) なのに対して、あおぞら銀行のインターネット支店の金利は同0.25%、住信SBIネット銀行やじぶん銀行は同0.2%と高めの設定です。

銀行名	年利(期間)	締め切り
住信SBIネット銀行	1%※ 0.2%(6ヶ月・1年)	9月9日(日)
あおぞら銀行 (ネット支店専用)	0.25%(1年)	7月31日(火)
じぶん銀行	0.2%(1年)	7月31日(火)
静岡銀行 (ネット支店専用)	0.18%(1年)	8月31日(金)
ソニー銀行	0.15%(1年)	8月31日(金)

(注)年利は税引き前。※は新規口座開設が対象。

定期預金を考える時の注意点は「預入期間」です。例えば、一見魅力的な「年利1%」も(1カ月物)とあれば、1カ月で得られる金利は実質的に約0.08% (1% ÷ 12)。1カ月で満期を迎え、継続しても通常の金利が適用されます。

地方銀行では、インターネット支店でのみ扱う定期預金に高い金利を適用する例もあります。ボーナス時期以外にも金利が高めの定期預金を募集している例があるのでチェックしてみましょう。

また、預金と言っても「外貨定期預金」や「仕組預金」は元本割れの可能性があります。仕組預金の一部や外貨預金は金融機関が破綻しても保護される預金保険制度の対象外です。高い金利に飛びつく前に、商品性についてはよく調べた上で判断しましょう。

また、まとまった資金ではなく、積立定期預金なら年利0.15% (イオン銀行) というものもあります。ただし、職場に奨励金付きの財形貯蓄が導入されている場合は、こちらを優先する方が得策かも。預金 = 低金利と諦めないで！ 比較検討することで、15~25倍 (奨励金だと更に高いところも) にすることは可能です。

#### ■ 証券会社では

有人店舗の証券会社では野村証券など大手を中心に、個人向け国債の購入額に応じて現金をキャッシュバックするキャンペーン実施しています。例えば、100万円以上200万円未満なら2000円といった具合です。ネット証券のマネックス証券は7月31日まで、ロボアドバイザーを活用した自動運用サービス「マネラップ」の利用者に、運用額に応じた現金を贈るキャンペーンを行っています。プレゼントの金額は、期間中「50万円以上100万円以下」の資金を追加すると1000円、「100万円以上」なら2万5000円などとなっています。楽天証券も新規にロボアドバイザーを始めると、運用額に応じて共通ポイントの楽天スーパーポイントなどに交換できる「楽天証券ポイント」が付与されます。ただし、注意点は現金やポイントのプレゼントにつられて、金融商品の内容をよく理解しないまま購入するのは避けたいものです。



比較検討は大切ですが、「お得」や「プレゼント」に振り回されるのもNG！  
迷ったときはFPまっちゃんに聞いてみよう！

絶賛発売中

ライフプランガイドブック第3版 発売を開始しました！

円満通信第80号から3号続けてのご紹介で、クドイって言わないで(笑)『日本の現役世代は4つのポイント(子育て、住宅、保険、資産形成)を抑えて、普通に生活するだけで定年までに3000万円は貯められる！』しかも、それは『たった28ページを読んで実行すれば事足りる！』…そんなガイドブックです。お陰様で6/29から好評発売中です。1冊からでもお気軽にご注文いただけるように3ページ目には注文書を添付しています。どうかお気軽にお声がけください。



お金のお悩み Q&A 社会保険編

(西宮市M・Sさん他からの質問)

Q 4・5・6月に残業をすると、社会保険料が上がって損をするという噂を聞いたのですが、この話は本当なのでしょうか？

A 健康保険や厚生年金の保険料は、給与額をもとに計算されます。しかし、毎月給与額は変動しますので、それらを毎月

計算するのが非常に煩雑です。ですから、標準報酬月額という基準となる給与額を50段階(厚生年金保険は31段階)に設定して、そのどれかにあてはめることで、保険料の計算をやりやすくしています。(例えば、21万円以上23万円未満の給与額の方は、標準報酬月額22万円)

それらの標準報酬月額は、4・5・6月の3カ月の給与の平均をとって、標準報酬月額を毎年7月1日に毎年改定します。ここで決定された標準報酬月額は、その年の9月1日から翌年の8月31日までが有効です(年度の途中に固定的賃金(基本給や通勤交通費)の変動があり、大きく給与の額が変わると、随時改定されることがあります)。

つまり、たまたま4・5・6月に残業が集中すると、その分給与額が増えますので標準報酬月額がアップし、徴収される保険料も上がるわけです。また、それ以外の月はあまり残業がなかったりすると、給与額は減りますが、標準報酬月額はそのままですので、損をしていると感じる方もいるようです。しかし将来、年金をもらう時には、厚生年金の被保険者だった全期間の標準報酬月額や、平成15年4月以降に支払われた賞与の標準賞与額などを含めた平均標準報酬月額(平成15年4月以降の期間は「平均標準報酬額」)に、被保険者月数を掛けた数字をもとにして老齢厚生年金の年金額が決定されます。ですから、保険料が高くなっても、将来もらえる年金額は増えるので、必ずしも損をしているわけではないといえます。

円満の本棚



未来の年表2

人口減少日本であなたに起きること 河合 雅司 (著) 講談社現代新書

前作は表紙にインパクトがあり、人口減少カレンダーとして時間軸を追う形で書かれてありました。今作は「自分の日常生活で何が起き

るのかを教えてほしい」という読者のリクエストに基づいて書かれているため、私たちの身近で起こることをわかりやすくリアルに書かれています。我が国の少子高齢化と人口減少問題の現実を突きつけられますね。読み進めると「これでもか!」と言わんばかりに、暗い未来を次々と突きつけられ暗い気持ちになります。将来に対して、不安になりすぎるのもよくないですね。しかし、未だに頭の中がお花畑で、将来設計もなく遊び回っている人には、いい薬になるのではないかと思います。



円満通信 編集後記

ご円満に。

6月18日には大阪府北部を震源として発生した地震、また、7月5日から8日にかけては西日本を中心とする記録的な豪雨に見舞われました。亡くなられた方のご冥福をお祈りすると共に、被害に遭われた方が一日も早く平穏な日常に戻れることを祈るばかりです。自然の猛威には、ただただ畏怖し、祈るより方法がありません。現時点では、私自身や弊社のお客様からは、大きな被害等の話はありませんが、お金と保険の専門家として、お役に立てることがございましたら、お声がけください。ご円満に!も大切ですが、今月ばかりは、どうか皆様ご安全に!

円満通信 発行:2018年7月15日(日) vol.82

発行責任者:松本 真由美

弊社のQRコード



お気軽にお問い合わせください。



日本のサラリーマンを円満に

株式会社 円満プランニング

〒550-0005 大阪市西区西本町 1-4-1 オリックス本町ビル 4F

TEL:06-6536-7700 FAX:06-6536-7705

e-mail:info@em-planning.com

ホームページもご覧ください▶

円満プランニング

検索



品名	注文数	金額
<b>小冊子「ライフプランガイドブック第3版」</b>  <p><b>378円/1冊・税込</b>                      商品寸法: 18.3 x 0.2 x 25.8 cm                      全28ページ</p> <p>小冊子送料                      1冊=205円 2冊=250円                      3冊~9冊まで=360円                      10冊以上は送料をサービス。</p>	冊 @378円	円
	1冊=205円	円
	2冊=250円	円
	3冊~9冊まで=360円	円
	10冊以上は送料をサービス	0円
<b>小計</b>		円
<b>書籍「ご円満に」</b>  <p><b>1,501円/1冊・税込</b>                      商品寸法: 14.8 x 1 x 21 cm                      全162ページ</p> <p>書籍送料                      1冊=180円                      2冊~4冊=360円                      5冊以上は送料サービス。</p>	冊 @1,501円	円
	1冊=180円	円
	2冊~4冊=360円	円
	5冊以上は送料サービス	0円
<b>小計</b>		円
<b>合計</b>		円

お届け先	
貴社名	お名前
お届け先住所 〒	
お届け先TEL	Mail

### 振込先

- ①三井住友銀行 御堂筋支店 普通 7686839
  - ②近畿労働金庫 本店営業部 普通 8811505
- 名義はいずれも、株式会社 円満プランニング  
 着金確認後、発送いたします。



お問い合わせ

**TEL: 06-6536-7700**

担当: 松本