

滋賀

福利広報

248号

令和6年12月2日

目次

- マイナ保険証への切替えの準備はできていますか…①
- 退職時の手続き…②
- 退職前後の年金関係手続き…②
- 貸付未償還元利金の返済…②
- 退職後の医療保険制度…③
- 内臓脂肪対策セミナー(オンライン開催)…④
- 介護講座(オンライン開催)…⑤
- メンタルヘルス相談事業のご案内…⑥
- 教員のメンタルヘルスを守るために…⑦
- 滋教互「グループ保険」のお知らせ…⑧
- 教職員住宅入居者募集中!!…⑧
- 互助会の退会手続き等の案内…⑨
- カフェテリアプラン助成事業他…⑨
- iDeCoとNISA税制優遇制度を積極的に活用しよう!…⑩
- 滋賀県退職教職員互助会「会員の集い」…⑪
- 住宅取得支援事業(お年玉キャンペーン)…⑫

本年12月2日から健康保険証(組合員証と組合員被扶養者証)を発行しません。

マイナ保険証※への切替えの準備はできていますか?

※マイナ保険証とは、健康保険証の利用登録を行ったマイナンバーカードのことです。

マイナ保険証で医療機関等を受診する前にチェック

✓ 健康保険証の利用登録はできていますか?

マイナ保険証で医療機関等を受診する場合は、マイナンバーカードを保有しているだけでなく、**健康保険証の利用登録が別途必要となります。**

利用登録は、マイナポータル(右のQRからログイン) または医療機関・薬局の窓口で行ってください。(利用登録には4桁の暗証番号の入力が必要です。)



マイナポータル

✓ 「資格情報のお知らせ」がお手元に届いていますか?

「資格情報のお知らせ」は共済組合の資格情報とマイナンバーの紐づけが完了した通知です。資格情報のお知らせが届いている方は、マイナ保険証で受診することができます。

資格情報のお知らせがまだ届いていない場合でも、マイナポータルで共済組合の資格情報が閲覧できた場合はマイナ保険証で受診することができます。



資格情報のお知らせ

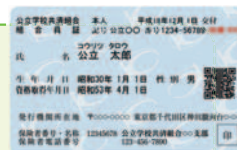
✓ マイナンバーカードまたは電子証明書の有効期限は切れていませんか?

マイナンバーカードまたはカードに内蔵されている電子証明書の有効期限(マイナンバーカード表面に記載)が切れている場合、マイナ保険証は使用できません。マイナ保険証で受診する前に、必ず有効期限の確認を行ってください。

「組合員証・組合員被扶養者証」は、令和7年12月1日まで利用できます。

令和7年12月2日以降は「マイナ保険証」または「資格確認書(マイナ保険証をお持ちではない方に交付)」に切替えていただくことになります。

※令和7年12月1日までに資格喪失(組合員・被扶養者)される方で、資格喪失時に組合員証・組合員被扶養者証をお持ちの場合は返却していただきます。



お問い合わせ先 資格給付係 TEL 077-528-4554

この広報誌は、県健康福祉室フォルダ、共済組合、教職員互助会の各ホームページからご覧いただけます。各QRコードをスマートフォンで読み取ると関連ページにアクセスできます。

※QRコードは、株式会社デンソーウェブの登録商標です。



公立学校共済組合



教職員互助会

ご家庭にお持ち帰りください

令和 6 年度 (2024 年度)

1 退職時の手続き

正規職員が退職した場合や、臨時的任用職員、会計年度任用職員の任期が終了する場合は、退職日（任期終了日）の翌日に共済組合員の資格を喪失するため、退職時の所属所を通して以下の手続きを行ってください。

正規職員、暫定再任用フルタイム勤務職員、
任期付職員、会計年度任用職員フルタイム等

「一般組合員」の資格喪失手続き

提出書類

- ・一般組合員退職届書
- ・資格確認書等返納届

臨時的任用職員、会計年度任用職員パートタイム、
暫定再任用短時間勤務職員等

「短期組合員」の資格喪失手続き

提出書類

- ・短期組合員退職届書
- ・資格確認書等返納届

2 退職前後の年金関係の手続き

一般組合員

退職時に既に老齢厚生年金を受給されている方（64歳以上の方）については、所属所からの退職予定者報告を受け、共済組合から自宅あてに手続き書類を送付します（3月頃）ので、必ず提出してください。年金額の改定および在職支給停止の解除処理を行います。

退職時に64歳未満の方については、共済組合が将来の年金受給に備えた「年金待機者登録」を行うため、手続きは不要です。年金受給開始年齢の2～3か月前に年金請求書が自宅に送付されます。

短期組合員

事業所（教職員課、県立学校）が日本年金機構に届出ますので、手続きはありません。

お問い合わせ先 資格給付係 TEL 077-528-4553

年度末に退職される方の

3 貸付未償還元利金の返済（退職手当金から控除）

在職中に公立学校共済組合から貸付けを借受け、退職時点で貸付未償還元利金がある方は、退職手当から貸付金の未償還元利金を一括して控除します。

なお、退職前に貸付金を全額返済することもできます。

退職手当から控除する場合

手続不要

- 退職手当の支給が令和7年4月になる場合の控除
→令和7年3月末の貸付金残金に、1か月分（4月分）の利息が加算されることになります。
（退職者ご本人が 償還の手続きをする必要はありません。）

退職前に全額返済する場合

手続要

- お申し出により貸付元利金を一括返済することができます。
年度末退職予定者が3月に繰上償還をする場合は、上記退職手当からの控除とは異なり1か月分（4月分）の利息を返済する必要がありません。

※なお、年度末退職予定者が現職中に全額償還を希望される方は、共済組合へ
令和7年2月14日(金) までに「全額繰上償還申出書」を提出してください。【必着】



お問い合わせ先 総務貸付係 TEL 077-528-4552

末に退職されるみなさまへ

4 退職後の医療保険制度

退職（臨時講師、会計年度任用職員の任用終了を含む）されますと、その翌日に公立学校共済組合滋賀支部の被保険者資格を喪失しますので、現在お手持ちの組合員証等を所属所に返納し、以下のいずれかの医療保険（健康保険）制度への加入手続きが必要です。

退職後の医療保険制度は、**就労状況**（雇用形態）や**家族構成**により異なりますので、退職されるまでの間に自身の加入すべき制度をご確認ください。

なお、手続きの詳細を記載したリーフレットは令和7年2月頃に各所属所に送付します。

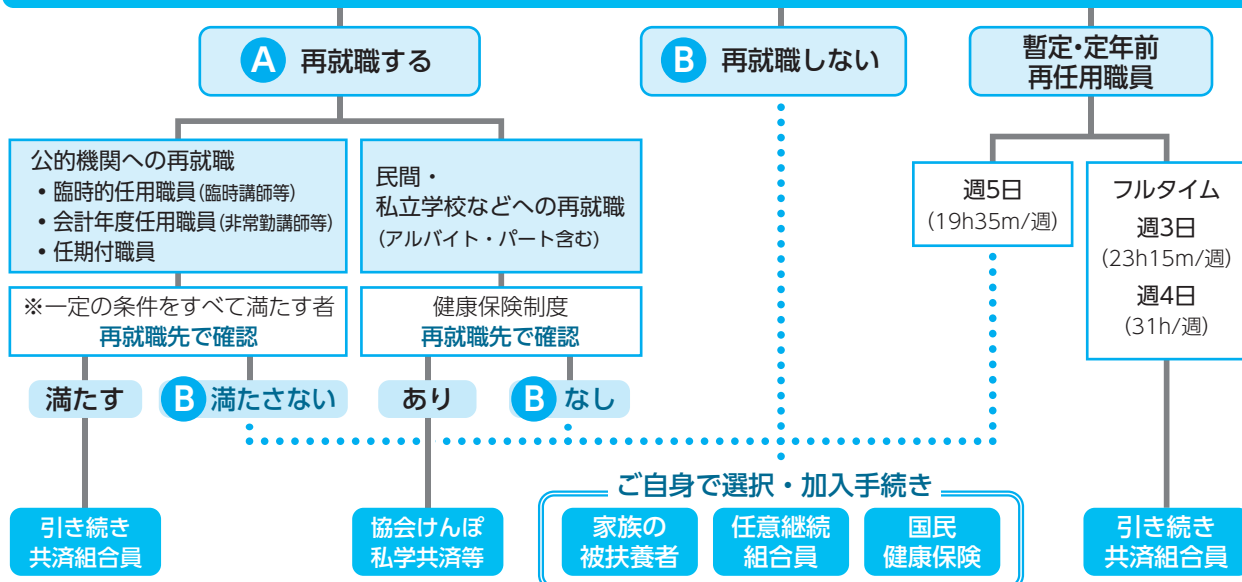
退職後の医療保険制度の選択について

引き続き一定の条件※を満たす臨時講師・会計年度任用職員・再任用職員等で勤務される方は、組合員資格が引き続きしますので手続きは不要です。

※一定の条件 ⇒ ・週20時間以上の勤務 ・2か月を超える任用がある 等



退職・任期終了



A 再就職する場合

再就職先で健康保険制度の適用があるか、再就職先の事業主にお問い合わせください。
適用がある場合は、再就職先の健康保険組合に加入します。

B 再就職しない場合や、再就職先で健康保険制度の適用がない場合

次のいずれかを選択することになります。

任意継続組合員制度に加入するには、引き続き組合員期間が1年と1日以上必要となります。

加入先	家族の被扶養者 (家族が加入する健康保険組合)	任意継続組合員制度 (公立学校共済組合)	国民健康保険制度 (居住地の市区町村役場)
制度の特徴	- 保険料が無料または低額 - 収入要件等あり（健康保険組合によって扶養の要件は異なります。）	- 最長2年間加入できます。 - 共済組合独自の附加給付が引続き受給できます。	- すべての方が加入できる制度です。 - 保険料は前年の所得等により算定されます。

公立学校共済組合滋賀支部 健康管理講座

現役保健師がわかりやすく解説！

(オンライン健康管理講座)

内臓脂肪対策セミナー&
内臓脂肪対策チャレンジケンコム
kencomに
ログインして
参加してね!!

kencomの『行動メニュー』で滋賀支部独自のメニューを選んで15日以上記録を目指しましょう！

令和6年度冬はケンコム
kencomでオンライン開催！

開催期間

令和6(2024)年12月20日

から

令和7(2025)年1月10日

参加賞 / 達成賞



参加賞 : 500Pt



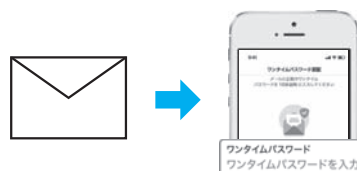
達成賞 : 500Pt

※参加賞はセミナー動画を視聴し、行動メニューの記録が1日でもある方に付与します。
※達成賞はセミナー動画を視聴し、行動メニューの記録が15日以上ある方に付与します。さらに、セミナー動画を視聴してアンケートに答えると
スズちゃん&コーヘーくんポイント500pt進呈!!

kencomの登録方法

STEP 1 QRコードからkencom
アプリをダウンロードスマートフォンでQRコードを読み取り
kencomアプリをダウンロードしてください。App Store
からダウンロード
Google Play
で手に入れようもしくはアプリストアで
「kencom」と検索STEP 2 「健康保険・共済組合
または会社」を選択kencomアプリを起動させて新規登録を
はじめるボタンを押した後、健康保険・
共済組合または会社を選択してください。STEP 3 団体ID欄に
保険者番号を入力続けて団体ID欄に組合員証に記載されて
いる保険者番号を入力してください。

保険者番号

STEP 4 メールアドレス・
パスワードを入力メールアドレスとパスワード(ご自身で
設定)を入力してください。STEP 5 ワンタイムパスワード
を入力メールアドレスに届いたワンタイム
パスワードを入力してください。

STEP 6 kencomに登録完了

今回登録されたメールアドレスが
ログインIDとなります。パソコン・スマート
フォン、それぞれでお使いになる場合も、
同じログインIDでご利用いただけます。
ログイン後に「本人確認」画面にて
保険者番号、記号(公立滋賀)、
組合員番号、氏名、生年月日を入
力し本人認証手続きをお願いします。

介護講座

《お問い合わせ先》

公立学校共済組合滋賀支部 保健係
TEL 077-528-4555

テーマ 仕事と介護の両立支援セミナー ～介護で離職しないために～

介護に直面した際に慌てずベストな道を選択できるよう、介護保険制度や仕事と介護の両立についてわかりやすくお伝えします。



●開催日: 12月23日(月)

●開催時間: 14:00～15:30

●参加料: 無料

●お申し込み方法: QRコードまたはURLからお申込ください

<https://forms.office.com/r/ScLcRcAUzp?origin=lprLink>

●お申し込み期間: 11月18日(月) 0:00～12月13日(金) 23:59

ベネフィット・ステーション内で
アーカイブ配信も行います!
ベネフィット・ステーションの
サイトの使用にはベネアカウント
のご登録が必要です。



【講師】継枝 綾子

福祉・介護業界25年。1996年から福祉・介護業界に携わり、2000年からの12年間は、介護支援専門員・主任介護支援専門員として延べ1,000人以上の高齢者のケアプランを作成。現在は、介護と仕事の両立支援の講師やファシリテーターとして、全国の企業・学校等で講演。これまで延べ3万人超の研修受講者に介護と仕事の両立のノウハウを伝えている。



ベネアカウント初回登録は下記のQRコードから可能です
<http://bs.benefit-one.inc>

▼登録に必要な団体ID・認証キーはこちら

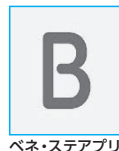
団体ID: C00026B5V

認証キー1: 組合員証番号 (半角英数字)

認証キー2: 生年月日 (西暦半角数字8桁)



スマホからはアプリがおすすめ!



ベネ・ステアプリ

App Store
からダウンロード

Google Play
で手に入れよう

App Store / Google play
を開き「ベネフィット」で検索!
無料でダウンロードいただけ
ます。
(Apple IDまたはPINコード
が必要な場合があります)

新しいベネフィット・ステーションのトップページ右上 **ログイン** をクリック!!

①アカウントを登録

ベネフィット・ステーションログイン画面で、
「【団体ID】【認証キー1・2】を使用して
ベネアカウントを登録(青色)」
をクリック。

<https://bs.benefit-one.inc>



【団体ID】【認証キー1・2】を使用して
ベネアカウントを登録(青色)」をクリック

②初回ログイン



団体ID: C00026B5V
認証キー1: 組合員証番号 (半角英数字)
認証キー2: 生年月日 (西暦半角数字8桁)



③ベネアカウント新規登録

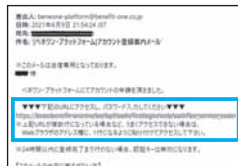
今後使用したいIDとPWを
登録します。



今後IDとして
使用したいメールアドレスID

今後使用したいパスワード

④メールを確認



③で登録したメールアドレス(ログインID)
に届いたメールのアカウント登録URLに
アクセスしてください。

※件名: 「ベネワン・プラットフォーム」
アカウント登録案内メール

URLをクリック

⑤本人確認1

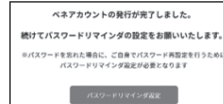


③で設定したパスワードを入力し送信を
クリック。

⑥本人確認2



ご所属の団体で登録されている姓名を
確認し、「送信」をクリックしてください。



★★★組合員とその被扶養者の皆様にご利用いただけます★★★

Web相談（こころの相談）

電話でメンタルヘルスに関する相談をしづらい方のためにWeb上で24時間、ご相談を受け付けます。

URL

https://www.mh-c.jp/

ログイン番号 783269

- 臨床心理士が3営業日を目処に個別に回答

電話・面談メンタルヘルス相談

「心の専門家」の臨床心理士が、プライバシー厳守にてカウンセリングを行います。

通話料無料

0800-700-5680

こころ晴れ晴れ



電話相談 月～土 10:00～22:00
(祝日・年末年始を除く)

1日1回
20分程度

面談予約 月～土 10:00～20:00
(祝日・年末年始を除く)

1回
50分程度

- 面談によるカウンセリングは1人年間5回まで無料
- 無料で面談によるカウンセリングをご利用頂くには、初回申込みを上記フリーコールで予約する必要があります。
- 面談は全国主要都市の契約カウンセリングルームにて実施【プライバシーは厳守されます。安心してご利用ください。】

LINE相談（心ほっとサポート）

対象者 公立学校共済組合の組合員の方

相談日 毎週土・日・月曜日
(祝日・年末年始も受け付けます)

受付時間 18:00～22:00《仕事後でもOK》

利用時間 1日1回、30分～60分（目安）



【プライバシーは厳守されます。安心してご利用ください。】

オンラインメンタルヘルス相談

臨床心理士等が、心の悩みについて、オンラインによる相談を実施しています。（完全予約制）

対象となる方

近畿2府4県の公立学校共済組合員の方 および被扶養者の方
スマートフォン・タブレットを使用しての通信が可能な方

相談 利用時間：1回45分程度
料 金：無料（通信費はご負担ください）

相談予約 まずは、お電話で予約日時をご相談ください。

予約受付 平日9時～17時 072-781-3712 (代)

HP上での
オンライン手続き



HPへの
QRコード

メールの登録を
行ってください

詳しいご案内を
メールでお送りします

郵送手続き

当院から必要書類を
発送します

※オンライン手続きよりも
お時間がかかるため、予
約可能日時は2週間後以
降となります。



お問い合わせ先 保健係 TEL 077-528-4555

メンタルヘルス相談事業のご案内（県内指定医療機関）

公立学校共済組合滋賀支部組合員の心の健康に関して、専門家による相談を受けていただけます。

対象となる方 ▶ 公立学校共済組合滋賀支部組合員およびその家族の方
(家族の方については、当該組合員に関する相談に限る。)

相談料金 ▶ 無料（年度2回まで）

利用方法 ▶ 以下の指定機関に受診予約し、「組合員証」と「メンタルヘルス
相談利用券」（福利のしおり掲載）を持参してください。

※受診の際は公立学校共済組合の「メンタルヘルス相談」である旨を伝えてください。



大津市

ときめき坂メンタルクリニック	TEL:077-528-1556	バイオメンタルクリニック	TEL:077-531-0187
〒520-0802 大津市馬場1-3-6		〒520-0832 大津市栗津町2-49 オプト石山ビル3階	
なかじまクリニック	TEL:077-521-0701	湖南クリニック	TEL:077-545-8530
〒520-0818 大津市西の庄5-25 アメニティ膳所203		〒520-2144 大津市大萱1-19-25 ロイヤルダイコマ2階	

彦根市

南彦根クリニック	TEL:0749-24-7808	菅原メンタルクリニック	TEL:0749-21-0840
〒522-0054 彦根市西今町138		〒522-0074 彦根市大東町9-16 上野ビル本館2階	

草津市

メープル・クリニック	TEL:077-561-3877	南草津けやきクリニック	TEL:077-565-7708
〒525-0059 草津市野路1-14-38-204		〒525-0050 草津市南草津1-1-8 KDXレジデンス南草津2階	
南草津坂本診療所	TEL:077-566-1002	ひつじクリニック	TEL:077-565-2625
〒525-0059 草津市野路1-12-41 クレアトゥール21 2階		〒525-0037 草津市西大路4-32 エストピアプラザ2階	

守山市

守山こころのクリニック	TEL:077-514-2262
〒524-0041 守山市勝部1-1-21 小島ビル2階	

お問い合わせ先 保健係 TEL 077-528-4555

教員のメンタルヘルスを守るために

滋賀県立精神医療センター 増井 晃

① 業務負担の軽減

教員のメンタルヘルスを守るために、最も重要なのは業務負担の軽減です。授業以外の業務、例えば事務作業や部活動の指導、保護者対応などが教員にとって大きなストレス要因となっています。これらの業務を減らすために、事務作業の一部を専任スタッフに委任する、あるいはICTを活用して効率化を図るといった施策が効果的です。また、部活動の指導に関しては、外部の専門家や地域ボランティアを積極的に活用することで、教員の負担を大幅に軽減できます。こうした取り組みによって、教員が本来の授業に集中できる時間を確保することができ、過労やストレスの軽減につながります。

② メンタルヘルスケアの専門サポート

教員が精神的に追い詰められたとき、適切なサポートを受けられる体制の整備が重要です。学校内で専門のカウンセラーを配置し、教員が気軽に相談できる場所を提供することは、早期の問題解決に役立ちます。また、カウンセリングを受けるだけでなく、ストレス管理やメンタルヘルスケアに関する知識を深めるための研修や講習会の導入も有効です。これにより、教員自身が自らの精神的健康を守るためのスキルを身につけることができ、問題が深刻化する前に対処する力を養うことができます。

③ 働き方改革

教員のメンタルヘルス対策において、「働き方改革」も大きなカギとなります。現在、多くの

教員は長時間労働を強いられており、これが心身の疲労を引き起こしています。この問題に対処するためには、教員の労働時間を短縮するための制度改革が必要です。例えば、定時退勤を徹底することで、教員が十分な休息を取れる環境を整えることができます。さらに、在宅勤務やテレワークを導入することも、教員の働き方を柔軟にし、負担を軽減する方法の一つです。特に、授業準備や採点などは、自宅でも行える業務が多いため、これらを適切に分担することが求められます。

④ 人間関係の改善

教員のストレスの一因として、職場での人間関係の問題が挙げられます。日本の教育現場では、同僚との協調を重んじる風土が強く、孤立感を抱える教員も少なくありません。これに対処するためには、定期的なチームミーティングやコミュニケーションの促進を図る場を設け、教員同士が互いに支え合う文化を育てることが重要です。また、管理職の教員も含めて、オープンな対話を促進することにより、教員が困難に直面したときに助けを求めやすい職場環境を作ることが求められます。



滋教互「グループ保険」のお知らせ



更新手続きの際(令和6年8月～9月)には、制度推進員が所属訪問をさせていただき誠にありがとうございました。次回更新・新規加入日は令和7年1月1日です。ご加入者の皆様は、令和6年12月下旬ごろ「みんなのMYポータル」にて「ご加入内容のお知らせ」を必ずご確認ください。

◎初回の月払保険料は令和7年1月、ボーナス払保険料は令和6年12月ボーナスより控除されます。詳細はパンフレットをご参照ください。

「給付金Web請求機能」のご案内

「みんなのMYポータル」から給付金のWeb請求が可能になりました!

- Web請求のご利用対象は「医療費支援制度」「入院費用支援制度」で、会員本人が受取人となる場合です。手続き可能な給付金は、「入院」「手術」「放射線治療」などに対する給付金となります。対象外の制度については書面でのお手続きとなります。
- ご利用には「みんなのMYポータル」への登録が必要です。未登録の方は新規登録してください。「みんなのMYポータル」にログイン→「ご加入者さま」→「各種お手続き」→「入院・手術給付金等請求」を選択いただき、画面の説明に沿って必要項目をご入力ください。

みんなのMYポータル
ハガキシーラーの再発行や
新規登録・操作方法で
お困りの方は

(みんなのMYポータルサポートセンター)

0120-565-609

平日 9:00～18:00
(土日・祝日・年末年始は除く)

※音声ガイダンスで案内される番号は「02」を選択してください。

★みんなのMYポータル未登録の方へ★

12月下旬から1月に未登録の方へ配付予定の「みんなのMYポータル」に関する大切なお知らせ」と記載のハガキシーラーをご確認いただき、お手続きをお願いいたします。

制度内容の
お問い合わせ

(一般財団法人 滋賀県教職員互助会)

077-528-4557

平日 9:00～17:00
(土日・祝日・年末年始は除く)

★みんなのMYポータル登録済の方へ★

アプリでもみんなのMYポータルをご利用いただけます!

アプリストアより「みんなのMYポータル」を検索し、配布元が「明治安田生命」であることを確認しインストールしてください。

iOS
の場合



Android
の場合



教職員住宅 入居者募集中!!

【神領教職員住宅(単身用)】

PS	玄関
ユニットバス	台所
物入	
洋室	
ベランダ	



～神領教職員住宅のご紹介～

【大津市三大寺7-1】

鉄筋コンクリート4階建て
最寄りバス停「神領団地」
陽当り良好!

～守山教職員住宅のご紹介～

【守山市横江町地先】

鉄筋コンクリート2階建て
間取り：3DK+マルチルーム
陽当りの良い庭付き!



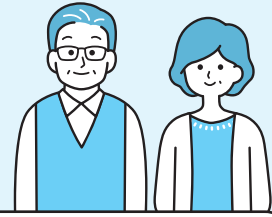
申込前の下見もできますので、
お気軽にお問い合わせください!

【お問い合わせ先】

教職員課健康福利室 福利厚生係
TEL:077-528-4551

令和6年度(2024年度)末に 退職されるみなさまへ

～教職員互助会の退会手続きのご案内～



退会に伴う手続き

当互助会員のみなさまは、退職後は当会を退会することとなります。退会に伴う各種書類のご提出のほか、給与控除している各種控除金の手続き(※)をしていただくことになります。

これらの手続き概要は、「令和6(2024)年度福利のしおり」43,44ページに掲載しておりますので、早めのご確認をお願いします。

(※1) 貸付償還金の一括(即時)償還手続き、団体扱い生命保険料の払込方法変更手続き、グループ保険の継続(脱退)手続き

(※2) 令和7年4月から定年再任用短時間勤務の方は、令和7年3月31日をもって当会の正会員資格喪失となります。4月1日以降は、準会員として当会に加入できますが、(※1)の手続きが必要です。

退職予定者説明会

年度末退職予定者を対象とした説明会を令和7年2月中旬頃に開催します。当日は、上記手続きの具体的な説明や各種書類のご提出のほか、退職後の福利厚生を担う滋賀県退職教職員互助会の制度説明と加入案内などを行いますので、ご出席をお願いいたします。(開催日時等は所属所長あてに文書で通知しておりますのでご確認ください。)

貸付未償還元金の一括償還

互助会の貸付は、退職手当から未償還残高を控除できないため、口座振替により全額償還していただきます。(公立学校共済組合の貸付制度とは異なります。)

償還希望月	提出書類	提出期限	償還方法
令和7年3月	一括償還申請書	令和7年2月28日(金)	当会が指定する日に口座振替します。(当会へ口座振替依頼書を未提出の方は令和7年2月28日(金)までにご提出ください。)
令和7年4月	即時償還申請書	令和7年3月31日(月)	当会へ口座振替依頼書を提出されない方は、振込により償還してください。(振込手数料は振込人負担となります。)

償還希望月の初旬に償還方法について通知文書を送付します。

なお、令和7年4月に償還する場合は3月末未償還元金に1か月分の利息を加算いたします。

お問い合わせ先 教職員互助会 TEL 077-528-4557

カフェテリアプラン 助成事業について

令和6年4月から11月までの間、資格を有し、掛金を納めた会員(※)に対し、12月末日までに当会登録口座へ1万円を振り込みます。

※当会に加入していない
臨時的任用職員、会計
年度任用職員などの方
は給付対象外です。



貸付事業について

貸付種別
生活資金・教育・自動車購入
年利 **0.9%** (変動金利)

お願い

①詳細については当会ホームページをご確認ください。

②貸付申込書類については当会ホームページよりダウンロードして作成してください。

③貸付申込書類に不備があった場合、ご希望日に貸付できない可能性があります。提出前に必ず担当にご確認ください。



「滋賀県パートナーシップ 宣誓制度」が導入された ことに伴う互助会諸事業 の取扱いについて

取扱開始日：令和6年9月1日

事実婚を含む配偶者を対象としている制度について、事実婚には同性パートナーが含まれるものとして取り扱います。

※詳細については当会ホームページに掲載している通知文書をご確認ください。



お問い合わせ先 教職員互助会 TEL 077-528-4557

iDeCoとNISA 税制優遇制度を積極的に活用しよう！

～大きな改正で、さらに使いやすく～

金融経済教育推進機構 (J-FLEC) 認定アドバイザー 小野 みゆき



効率的に貯めるなら「税制優遇制度」を優先する

将来のために貯蓄したいと考えて資産運用をするなら、まずは税制の優遇を受けることができる制度を優先的に考えることが重要です。

通常、資産運用で得た利益(値上がり益・配当・分配金)には20.315%(所得税15%、住民税5%、復興特別所得税0.315%)の税金がかかります。10,000円の利益があれば、2,000円以上の税金がかかり、手取りは8,000円未満になってしまいます。これを長期・複利運用で考えると将来大きな差額となります。自身で資産運用をしながら税制優遇を大きく受けることができるのが、iDeCoとNISAです。20.315%の税金がかからず、利益全額を受け取るまたは再投資に回せるのです。

税制優遇制度の比較

	iDeCo	新NISA		生命保険料 控除	個人年金保険料 控除
		つみたて投資枠	成長投資枠		
加入目的	老 後 資 金	使 途 自 由	使 途 自 由	死亡保障 等	老 後 資 金
優遇制度	所得控除(掛金全額)/運用益非課税 退職所得控除/公的年金等控除	運用益非課税	運用益非課税	所 得 控 除	所 得 控 除
掛金の上限・ 特徴 等	《掛金上限》 自 営 業:月68,000円・年間816,000円 公 務 員:月20,000円・年間240,000円 厚生年金:月23,000円・年間276,000円 ※厚生年金は基金等ない場合	年間投資枠:120万円	年間投資枠:240万円	最大年間8万円 (旧制度10万円) の保険料で 年間4万円 (旧制度5万円) の所得控除	最大年間8万円 (旧制度10万円) の保険料で 年間4万円 (旧制度5万円) の所得控除
		併用可 非課税保有上限額:1,800万円 (ただし、内、成長投資枠1,200万円)			
		投資対象: 長期・積立・分散投資に 適した投資信託	投資対象: 上場株式(個別株)・ 投資信託 等		

※公務員の掛金上限額: 2024年11月までは月額12,000円



iDeCo制度の改正点とメリット、デメリット

iDeCoは、毎年の収入に対して掛金全額の所得控除を受けることができるのが大きなメリットです。

改正点

- 2024年12月から、公務員の掛金上限額が月額20,000円に引き上げ(今までは12,000円/ごく一部該当しない方あり)

メリット

- 掛金に対して所得控除(所得税・住民税)がある
- 資金化時に退職所得控除(一時金で受領時)や公的年金等控除(分割で受領時)を受けることができる
- 定期預金や保険商品等、リスクのない(またはリスクが事前にわかる)商品がある

デメリット

- 60歳以降しか資金化できない(加入期間によってはさらに遅れる)
- 個別の投資商品がない



NISA制度の改正点とメリット、デメリット

改正点

- 2024年1月から、運用期間が恒久化、
年間投資枠や非課税保有上限額も大幅に増額

メリット

- いつでも資金化できる
- 成長投資枠で、個別投資商品を購入できる

デメリット

- 投資額に対する所得控除がない
- 資金化時に受けることができる所得控除制度がない
- リスクゼロの商品がない



資産運用について勉強することも忘れないで

iDeCoもNISAも今話題となっていて、とにかく始めればよいという流れを感じますが、資産運用についての勉強は必須です。

例えば、「投資信託」はプロの投資家が投資対象商品を選択するため、その手数料等として「信託報酬」が商品を持っている間、資産額から自動的に引かれます。信託報酬は商品によって大きく異なり、税金と同じように長期・複利運用においては重要なファクターとなります。

まずは、本を読んだり、行政や営利目的のない中立・公正な団体のインターネットサイトやセミナー等で勉強することを忘れないでください。口座開設前はもちろん、資産運用をしている間も折をみて触れてほしいと思います。

基本は、「長期」「積立」「分散」投資です。

投資信託と個別商品の違い

	投資信託	個別商品
制 度	iDeCo/ NISA(つみたて投資枠・成長投資枠)	NISA(成長投資枠)
メ リ ッ ト	- 少ない投資額で、多くの国や企業等に分散投資ができる - すでに商品のリスク分散ができています - インテックスファンド+長期投資で大きなリスクを取らなくて済む	- 個別株式を買えば、株主優待を受けられる場合がある - 値動きが大きいので、大きな利益が出る可能性がある - 手数料は売買時のみの支払い
デ メ リ ッ ト	- 個別商品と比較すると、短期間で大きな利益を出せる商品が少ない - ファンドマネージャーに支払う手数料が保有中毎日かかる	- まとまった資金が必要 - 投資信託と比較すると値動きが大きいので、大きな損失が出る可能性がある

"iDeCo""NISA"は個別の商品名ではありません。

実際の活用には、「どこに口座を作るか」「どの商品を買うか」という入口戦略と、「いつどの商品を購入し売却するか」という活用中の戦略、そしてiDeCoでは「資金化時の所得控除制度をどう活用するか」という出口戦略も重要です。

なお、資産運用においては、ご自身がお持ちの資産全体(金融以外のプラス資産やマイナス資産も含め)を、定期的に数字で把握しておくことをおすすめします。

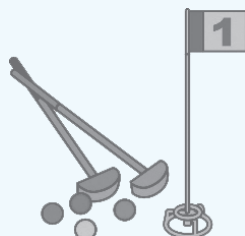
一般財団法人 滋賀県退職教職員互助会

通称は、
退教互です！

当会は、滋賀県教職員互助会の会員であった方が、ご退職後に加入される互助会です。
今回は、約 1 万人の会員が対象の大イベントである「会員の集い」を紹介します。
「会員の集い」は、年に一度の開催で、大会やセミナーの内容は、毎年変更しております。

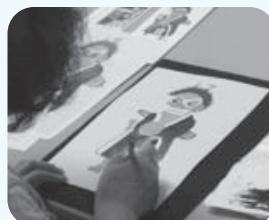
大会

- ウォーキング大会
- グラウンド・ゴルフ大会



セミナー

- スマートフォン教室
- マジック教室
- 園芸教室
- ご当地教室 等



交流会

大会やセミナー終了後に開催します。
日頃は、各支部で活動・交流されていますが、
交流会では所属支部以外の方とも
交流していただける絶好の機会です！



集いの会場は、4つのエリア(①湖西、②湖南、③湖東、④湖北)に分けておりますので、4年に1度お住まい近くで開催しております。ご退職後は、新しいご趣味探しや交流のために、ぜひ「会員の集い」にご参加ください！

一般財団法人 滋賀県退職教職員互助会

(住所) 滋賀県大津市松本一丁目2-1 滋賀県大津合同庁舎6階

(電話番号) 077-510-1874

(FAX) 077-510-1875

(URL) <https://www.shigataigo.jp/>

(メールアドレス) info@shigataigo.jp



滋賀県教職員互助会会員へ

マイホームの
新築・リフォーム
応援企画

会員の皆様だけに
お得なプレゼントを
ご用意して、住まいづくりを
サポートします!

期間中、住まいづくりの
資料請求をされた会員様には

合計6名様 抽選でご当地グルメをプレゼント!!

A賞
1名様
毛利志満
近江牛(極上)焼肉用(500g)

B賞
2名様
島の人
北海道 海鮮6島の人セレクション

C賞
3名様
「TABLES」
大阪
堀江バターサンド
レーズンバター8個入(冷凍)

※賞品は都合により代替品に変更する場合がございます。あらかじめ、ご了承ください。

キャンペーン期間中に、
FAXカスマホから
ご応募ください。

※ご応募は一家族様1回とさせていただきます。※プレゼントはアンケート項目すべてにご記入いただいた方に限ります。※以前にお年玉キャンペーンに当選された方は対象外となります。※プレゼントは食品となりますので、令和7年2月中旬頃にご自宅まで受取可能な方に限らせていただきます。※当選者の発表はプレゼントの発送をもって代えさせていただきます。※画像はイメージです。
お年玉プレゼントが当たるチャンスです。ぜひ、この機会に資料請求してください。

「住宅取得支援事業」では特典をご用意

提携ハウスメーカーへ「住宅取得紹介申込書」を互助会経由で提出してください。

ご利用特典が
受けられます。

特典
1

割引
があります!

特典
2

互助会から
お祝い金を
給付します!



特典を受ける
ための注意

- すでに商談中の場合、特典(①、②とも)受けられないケースがありますので、提携ハウスメーカーにご確認ください。
- お祝い金の給付は互助会からの紹介を通じて提携ハウスメーカーと契約された方に限ります。
- 企画型商品や他のキャンペーンとの併用はできません。

※詳しくは滋賀県教職員互助会までお問い合わせください。

このページをコピーし、下記事項にご記入の上、FAXにてお申込みください。

必須 下記のご希望のカタログ(複数可)の番号に○印をつけて、お送りください。後日、提携各社より直接カタログをお送りいたします。

パナソニックホームズ 1 ブランドブック 2 資金と税金の本 3 パナソニックホームズ 実例集 4 リフォーム 総合カタログ	ミサワホーム近畿 1 THIS IS MISAWA 2 いい土地いいおうちの選び方 3 建築便利帳 4 まるまるリフォーム(実例集)	三井ホーム 1 三井ホーム 総合カタログ 2 外観・インテリア 実例集 3 共働き・子育て家族 特集 4 リフォームのご案内	住友林業 1 いい木と住むこと。住友林業の家総合カタログ 2 平屋で暮らすセット 3 共働きの家セット 4 リフォーム読本	セキスイハイム近畿 1 セキスイハイム 総合カタログ 2 共働きのための家作りガイドブック 3 30坪台から叶える開放感あふれる理想の暮らし 4 リフォーム実例集	ヘーベルハウス近畿 1 ヘーベルハウス(テクノロジー) 2 プラン集「私の家」 3 ヘーベルハウス 実例集 vol.2 4 パラレルキッチン	積水ハウス 1 ブランドブック 2 デザインブック 3 住まいづくりの教科書 4 積水ハウス建設のリノベーションカタログ	大和ハウス工業 1 XevoZ テクノロジー 2 XevoZ Grand Wood ブランドブック&テクノロジー 3 家事シェアハウス 4 快適空間リフォーム
---	---	---	--	--	---	---	--

ご希望の賞品に○印をつけてください。(1カ所のみ)

A賞

B賞

C賞

【記入日: 年 月 日】

お名前 職員番号 様 年 齢 歳

〒 住所

お電話 勤務先

e-mail

お住まいのご計画

- 検討内容 ☐新築 ☐土地あり:所在地()
☐土地なし:希望地域()
☐リフォーム 箇所()

- 予算 ()万円
 ●予定時期 ☐今すぐ ☐半年以内 ☐1年以上先 ☐2年以上先

【個人情報の取扱いについて】お送りいただきました個人情報に関しましては、滋賀県教職員互助会提携ハウスメーカーが住まいづくりのご計画のサポートをさせていただく目的で、ご連絡・ご案内のためにのみ利用させていただきます。その旨をご同意いただいた上でご利用いただきますよう、お願いいたします。

●お気軽にお問い合わせください

滋賀県教職員互助会 TEL.077-528-4557

滋賀県大津市京町四丁目1番1号

FAX送信

077-528-4952↑

編集発行: 滋賀県教育委員会事務局教職員健康福祉室 公立学校共済組合滋賀支部 一般財団法人滋賀県教職員互助会
 〒520-8677 大津市京町4丁目1番1号
 滋賀県教育委員会ホームページ <http://www.pref.shiga.jp/edu/>
 公立学校共済組合ホームページ <https://www.kouritu.or.jp/>
 滋賀県教職員互助会ホームページ <http://www.shigakyo.or.jp/>

性別	共済組合員数	被扶養者数	互助会会員数
男	15,315人	9,865人	11,354人
女	6,893人		
性	8,422人		
			(令和6年9月末日現在)

この印刷物は古紙(リサイクル)を配合しています