

いつもお世話になっております。

朝夕はまだ冷え込みますが、日差しは春めいてまいりました。

皆様にはお変わりございませんでしょうか。

それでは、今月の事務所だよりをお届けします。



## 老後資金を用意するには

### ◆年金だけで生活するのはますます難しく

老後不安と言われていても実際は 50 代になってからようやく年金について意識する人が多いと思います。しかし高齢者の増加と若年労働力の不足で年金受給額は目減りする傾向で推移しています。簡易生命表によると 2022 年時点で日本人の平均寿命は男性 81.05 歳、女性は 87.09 歳です。

中年より下の世代も公的年金以外の生活の手段を打っておく必要があるでしょう。

### ◆老後に必要なお金

総務省家計調査報告(2022 年)によれば 1 世帯で平均は月額約 244,000 円です。一方厚労省の 2022 年の夫婦のモデル年金の受給額は約 22 万円です。これは夫が老齢基礎年金は満額、老齢厚生年金は平均標準報酬月 43.9 万円で 40 年間加入したと想定、妻は専業主婦で既存年金が満額支給されたときの想定なので現状とかなりちがうかもしれません。

ですからこの条件の年収がもう少し低い層や自営業者などは年金だけでは不足することが目に見えています。国民年金だけの加入者は会社員や公務員などの厚生年金や共済組合の加入者より受け取る年金額は少なくなっています。ここで比較をしてみましょう。国民年金と厚生年金に 38 年間加入した時との比較をしてみると

在職中平均年収と年金見込み額(厚生年金)

- ・ 400 万円…約 6.0 万円/月
- ・ 500 万円…約 7.3 万円/月
- ・ 600 万円…約 9.7 万円/月
- ・ 650 万円…約 11.5 万円/月
- ・ 800 万円…約 12.6 万円/月

上記に基礎年金の月額 6.5 万円を足します。

これと比較して国民年金は収入に関係なく月額約 6.5 万円です。これだけでも大きい差があることがお分かりでしょう。

### ◆どのように備えるべきか

貯蓄の他、国民年金基金や小規模企業共済、iDeCo、民間の個人年金、終身保険、つみたて NISA 等非課税で積み立てできるものも多く、早めに老後資金を確保したいものです。投資についてはどのくらいのリスクまでなら許容できるかをよく考えて行いましょう。長い期間かけて積み立てて運用していくことになるので、準備は若いうちから考えておくことがよいでしょう。

## 特別徴収税額通知の受取方法 全国统一へ

### ◆納税義務者用も電子データOKに

令和6年度から、納税義務者用の個人住民税特別徴収税額通知について、eLTAXを経由して給与支払報告書を提出する特別徴収義務者（勤め先）で、納税義務者（従業員）に電磁的方法により提供することができる体制がある者が申出をしたときは、市区町村は特別徴収税額通知（特別徴収義務者用・納税義務者用）の正本データを電子により送信することとなりました。

### ◆令和6年度から全国统一

現行でも、特別徴収義務者（勤め先）用の税額決定通知については、電子データで正本を送ってくる自治体があります。また、紙で正本を郵送、電子データでは副本を送ってくる自治体もあります。ただし、電子データで正本・副本を送ることができるかどうかは、自治体ごとに対応が分かれています。また、納税義務者（従業員）用の税額通知に関しては、今までは電子データで正本・副本どちらも送ることはありませんでした。こうした制度を背景に、納税義務者（従業員）用の通知書については配布の義務はないため、社内サーバー等で住民税額のみ確認ができ、特別徴収税額の決定通知書は希望した人のみ配布、という会社もあったようです。

今回の改正では、特別徴収義務者（勤め先）用の通知は、

- (1)紙か電子で正本を送付可能
  - (2)紙で正本を送った場合、自治体により選択できた「副本を電子で取得」ができなくなる
- という扱いが全国で統一され、納税義務者（従業員）用の通知は、紙のみだった正本について、電子で送付という選択が可能となります。

なお、受け取り方法は特別徴収義務者用と納税義務者用でそれぞれ設定が可能です。

### ◆プライバシーにご注意を

納税義務者用の通知書については、住民税の徴収に必要としない税額以外の情報が載っています。電子正本を取得する際には、パスワードをeLTAXの特設サイトから取得することにより、閲覧が可能となりますが、社内システム等による配布が難しい従業員には、給与事務担当者等が通知書を印刷して渡すケースも考えられます。その際には第三者に閲覧されないような秘匿措置を取っておきましょう。

### ～人生の役に立たない雑学 vol.131～

