

RM & FFP

リスクマネジメント & ファイナンシャルプランニング

2019
APRIL

当社は山形県天童市にある
総合保険代理店です

Vol.
105



創業25周年を迎えて
代表取締役
武田幸夫

新入FP紹介

佐々木拓也 家計防衛隊長

お役立ち情報

◎くらしの税金講座

◎季節の病 花粉症

後藤陽子FPの

「やさしい保険相談室」

がん保険の見直し相談事例

セミナー情報&報告

9連休のご案内

公式Youtubeチャンネル

山形天童お金の学校

マネーコンパスアカデミー

創立25周年ご挨拶

時下、ますますご清栄のことと拝察申し上げます。

日頃より大変お世話になり、誠にありがとうございます。

去る平成31年4月1日をもちまして、お陰様で創立25周年を迎えることになりました。平成6年4月に損害保険代理店として創業、同6月に生命保険の取扱いを開始。その後、平成15年12月、有限会社FPコンパスに組織変更。平成19年6月に天童市東長岡に移転をして現在に至っております。これもひとえに皆様方のご支援、ご鞭撻の賜と社員一同衷心より感謝をいたしている次第です。

当社では創業時より「RM&FP」(リスクマネジメント&ファイナンシャルプランニング)を標榜し、その考え方を広めていきたいと考えておりました。

社名のFPコンパスには「RM&FP」というコンセプトを入れているつもりですが、呼びやすさを考えてFPコンパスという社名にしております。

現在弊社には6名ものFPが在籍しており、まさに山形県内随一のFPのコンサルティング集団になりつつあります。6月にはさらに1名のFPが入社予定となっております。FPとしての相談業務はもちろん、各種セミナーを数多く主催、共催等を行っており、各種団体様からもご依頼を受けるようになりました。

また、本年度より企業版確定拠出年金制度の普及活動に邁進していきたいと思っております。

企業版確定拠出年金制度は国が定める素晴らしい制度(上場・大企業には、ほぼ普及している)にも関わらず、中小・零細企業にはほとんど案内されなかった経緯があります。そこで

私たちが普及活動を担うことが出来ればと準備をしているところです。

保険代理店やFPの業務は、入り口の契約のみならず、途中での保全業務や見直し、そして出口での保険金の支払いや解約、満期保険金請求、資産形成商品の引出タイミングを図るなど息の長いお付き合いが大事と考えております。

最後になりますが、弊社は皆さまに対する責任を全う出来るよう、これから50年、100年と持続可能な経営を心がける所存でございますので、皆様方のさらなるご支援、ご鞭撻を賜りますようよろしくお願い申し上げます。

平成31年4月吉日



代表取締役
武田幸夫

新人FP紹介

佐々木拓也(35歳)
2級ファイナンシャル
プランニング技能士

はじめまして！ このたびFPコンパスに入社致しました佐々木拓也と申します。私は元陸上自衛官でした。郡山、多賀城、神町で合計12年勤務したのち退職し、自衛官専門のファイナンシャルプランナー『家計防衛隊長』として5年間個人で活動してきました。

そんな中、自衛官に限らずもっと多くの方のお役に立ちたいとの想いからFPコンパスに入社することを決めました。

自衛官専門FPとして活動してきた経験から、自衛官そして公務員の給与制度や福利厚生に関する知識と相談経験は誰にも負けないと自負しております。

好きな分野は、iDeeCoやNISA等を活用した『つみたて投資』による資産形成、団体保険を活用した保険の見直しです。



FP
佐々木 拓也

自衛官には自衛官の、公務員には公務員の一般の方には分からない悩みや不安があるものです。そういう悩みを相談しても、いまいち理解してもらえなかったという経験がある方も多いものと思います。

そのような方はぜひFPコンパスにお問い合わせください。人生のお金の不安をなくし楽しく笑顔で生きていくためのマネープランを一緒に考えていきましょう！

ちなみに『家計防衛隊長』としてHPとYoutubeを運営しております。特に自衛官の方のお役立ち情報をたくさん発信しています。ぜひご覧ください。



Blog
自衛官のための
お金の学校
マネースポーツキャンプ

Youtube
家計防衛隊長
Youtubeチャンネル

◎ 2019年4つの税制改正のポイント

今年はいよいよ、消費税が10月より10%に上がります。住宅や自動車などは特に金額が大きいので影響もそれなりにあります。増税に伴い様々な措置がとられているので改めて整理してみたいと思いますよ。

住宅

住宅ローン減税を3年間延長

延長3年間の控除額の計算は「税抜き取得費用×2%÷3」
(19年10月から20年末までに入居)
すまい給付金は30万円から50万円に増額(所得によって)



未婚のひとり親支援

一定所得以下の未婚のひとり親に対する
住民税を非課税に

自動車

増税後購入の自動車税を最大4500円引き下げ
購入時課税の環境性能割を19年10月から1年間
1%減税 エコカー減税は縮小



事業承継

個人事業主が事業用の土地・建物・自動車等
を引き継ぐ際の贈与税・相続税を全額猶予



お役立ち情報 季節の病 花粉症

◎ つらい花粉症

「根治療法」という選択

薬を服用しても改善しない、あるいは生活の質(QOL)を維持できないほどの重症な場合は、花粉症の原因に対してアプローチする「根治療法」が行われる場合があります。開始時期はスギ花粉の飛散が終わった5月以降がよいとされています。

【減感作療法／げんかんさりょうほう(抗原特異的免疫療法)】

花粉エキスを、ごく少量皮下注射することによって抗原に体を慣れさせ、体質を変えていく治療法です。



【保険適用となった最新の根治治療「舌下免疫療法／ぜっかめんえきりょうほう」】

減感作療法の一つ。花粉のエキスを舌の下に置き体に吸収させる治療法。エキスが舌下の血管や口腔粘膜の血管網からダイレクトに吸収されるため、症状の改善率は約8割と高い効果を上げています。医師の指導の下で自分で行えることから、注射による減感作療法のような痛みや頻繁な通院の必要がなく、急性症状のアナフィラキシーショックが起こりにくいなどのメリットがあります。

保険が適用され、年間約2万円の自己負担で舌下免疫療法を受けられるようになりました。ただし自分で行える分、投与方法を間違えると重大な副作用が起る懸念もあり、慎重に行わねばならないという一面もあります。

※本稿は、ティーベック健康ニュースより転載しております。
※医師の診断や治療法については、各々の疾患・症状やその時の最新の治療法によって異なります。当記事がすべてのケースにおいて当てはまるわけではありません。

陽子の やさしい保険 相談室

がん保険の
見直し相談編



FFP
後藤 陽子

「相談者」50代女性

Q、10年くらい前に、がん家系なのもあって心配で入ったのですが、当時はちゃんと説明も聞いたはずなんですけど、内容もよくわかってないので改めてお話を聞きたいと思い相談させていただきました。入りなおした方がいいんでしょうか？

A、今の保障については、2世代くらい前の可能性がありますが、決して悪くはないのですが、保険料とのバランスをみて、見直し検討をしてみるのもよいと思います。

医療制度は日々進歩しており、例えば乳がん治療においては直近10年で主な治療方針が3回も変わりました。治療方針が変わると、保険の給付対象になるかどうかに影響してきます。

見直しポイントは2つ。がんの種類によって給付金が大幅に減ったりしないか、再発の際に何年開けないといけないか、です。最新のものとすると、2年に1度だったのが1年に短縮されたり、治療技術の発達や入院の短期化により、給付要件が緩和されている傾向にあります。

セミナースケジュール

参加費無料

5月18日(土) 14:00~16:00

女性の為のマネーセミナー

講師 後藤陽子
場所: 山形国際ホテル
6Fブライトン



参加費無料

5月25日(土) 13:00~16:00

子育て世代の
やさしいマネー講座

講師 佐々木拓也
伊藤伸哉
場所: 天童市市民プラザ
カルチャールーム



参加ご希望の方は、左記申込みフォームに
必要事項を記入して送信していただくか、
直接担当や事務所までお電話ください。

過去セミナー(1月~4月)活動報告

1月12日(土) 天童生涯学習講座

ライフプランセミナー
講師 伊藤伸哉



1月23日(水) 天童生涯学習講座

マネーセミナー
講師 伊藤伸哉



2月2日(土) 自社主催

自衛官の妻の為の
マネーセミナー
講師 佐々木拓也
武田幸夫



2月17日(日) スクロール主催

女性の為のマネーセミナー
講師 後藤陽子



4月20日(土) 自社主催

自衛官の妻の為の
マネーセミナー
講師 佐々木拓也
武田幸夫



ご参加いただき、誠にありがとうございました!

FPコンパス公式 Youtubeチャンネルはじめました!



堅苦しくない!
難しくない!
誰でもいつでも
気軽に学べる!



お金の専門家ファイナンシャルプランナーが、優しく楽しく
お金のあれこれを情報発信していきます!

9連休・休業のご案内

4月28日(日)~5月6日(月)まで

日	月	火	水	木	金	土
21	22	23	24	25	26	27
(28)	(29)	(30)	(5/1)	(2)	(3)	(4)
(5)	(6)	7	8	9	10	11

損害保険各社の「事故」発生時の連絡先

携帯でも使用可、365日24時間対応

あいおいニッセイ同和	0120-024-024
三井住友海上火災	0120-258-365
損保ジャパン日本興亜	0120-256-110
セコム損害保険	0120210-545

恐れ入りますが、当社では休業中、留守番電話対応となり、5月7日(火)
以降に各担当者から連絡、または訪問をさせていただきます。