

### 1. 急増マネー犯罪

情報技術（IT）の発達で、二セ札、偽造キャッシュカードなどのマネー犯罪が急増しています。金融機関が対応に追われているが、決め手に欠けているのが現状です。

最近ではゴルフ場内の貴重品を入れるロッカーの暗証番号を隠しカメラによりビデオ撮影をし、さらにゴルフ場の関係者（窃盗団の仲間）からマスターキーを事前に渡されていて、貴重品ロッカーから財布を取りだし、キャッシュカードやクレジットカードを抜き取りその情報だけを盗み出し（スキミング）、その後カードは元に戻しておくために、預金を引き出されるまで気付かれにくいという事件が多発しています。

犯罪により引き出された預金は金融機関の保障が無いのが一般的なので、泣き寝入りとなる事例がほとんどとなります。

全国銀行協会の調べによりますと、銀行が認めたケースだけで平成16年度上期に偽造カードによる被害件数は122件、被害総額は4億6千万円に達しています。

各銀行も犯罪防止に動き出しています。都市銀行においては、手のひらの静脈を認証するシステムやICカード、また、ATMでの引き出し限度額の引き下げなど様々な対策が公表されています。

私たち利用者側からすると、犯罪による引き出しに保障が全く無いと言うことは、金融機関からはほとんど説明をされていないのが現状なので、まずはカードを作成するときは、重要事項として、言葉にて説明はもちろん、利用者に対する注意喚起をもっとしっかりやるべきだと思います。

また、カードなどで現金引き出し、または買い物ができる口座にはある一定額を超さないように残高管理をしておくことです。特にその口座に全財産を入れていた場合は大きなリスクとなります。

ただし、銀行口座が危険と言って、タンス預金や全財産を肌身離さず持って歩く事はさらに危険な行為であり、それこそどこからも補償されることはありません。

やはり、ここでも金融機関の分散化が必要となります。

### 2. ここがへんだよ日本の保険

今回は学資保険（子ども保険）の話をしませう。

学資保険といえば即座に何のためらいもなくテマクのお店に行く方が大変多いと思います。学資保険は何のために加入するのかと考えれば、子どもが高校、大学と進学するにつれて教育費用とそれに関連する費用が大きくなり、その年の家計に大きなインパクトを与えるのを防ぐためであります。

子どものいる家庭のライフプランを作成すると、子どもが大学入学から卒業までの間、ほとんどの家庭で、その年の家計は赤字となる事が予想されます。

よって、あらかじめ家計が赤字になるのが判っていれば、それに対する一種の引当金が事前に必要となります。そのために積立する方法は基本的に何でも良いと思います。

しかし、せっかく積立するのであれば、効率の良い方法を選択すれば良いわけです。

その一つの選択肢として学資保険があります。

学資保険は様々な種類がありますが、基本的に子どもが入学または在学中に学資金が支払われる形のものが基本となります。学資金が支払われると記述しましたが、保険金は一般的に契約者または被保険者の方が請求しないと支払いませんので注意が必要となります。

また、学資保険の大きな特徴は、契約者である親または保護者が死亡・高度障害になったときに、以後の保険料の支払いが免除となり教育資金の確保は出来るようになります。

要するに保障と貯蓄が一体でできるということとなります。

例えば、学資金の準備に500万円必要となればそれに対する積立をしつつ、途中で契約者に万が一が発生した場合に総額500万円の教育資金が、加入以降速やかに、かつ確実に準備できるということになります。

ここで、注意していただきたいのは、過剰または不必要な保障が付いているために、積み立てた保険料総額に対し、もらうべき保険金（教育資金）が少ない契約が大変多いということです。低金利時代によりやむを得ないとは思いますが、やはりもったいないですね。

最近、ご相談あった件では、契約者が26歳女性で被保険者であるお子様は1歳の男の子で、保険金（教育資金）受取総額が2,000,000円+利差配当金に対し月払保険料は11,019円でした。保険期間はお子様が22歳までとなっています。

そこで保険料支払い総額を計算しますと、

$$11,019円 \times 12月 \times 21年 = 2,776,788円$$

残念ですが、効率が良いとは言えません。

人気のTマークの場合上記の契約者、被保険者で18歳満期のタイプ、保険金額200万円+配当金の場合、月払保険料は10,080円です。災害と疾病傷害入院特約を付けると540円の加算となります。合計で10,620円。

$$10,620円 \times 12月 \times 17年 = 2,166,480円$$

特約なしで

$$10,080円 \times 12月 \times 17年 = 2,056,320円$$

いずれも支払い保険料が受取保険金額を上回ります。

貯蓄性が高いと評判のソニー生命の学資保険は18歳満期タイプで保険金額200万円+利差配当金の場合、月払保険料は8,780円となります。

$$8,780円 \times 12月 \times 17年 = 1,791,120円$$

保障の細部に違いはあるものの、積立効率は高いと言えます。同じ保険金（教育資金）200万円を得るために支払い総額では265,200円の違いがあります。

保障の内容に違いはありますが

- ① 保険料総支払額2,776,788円を払って2,000,000円を得る
- ② 保険料総支払額2,056,320円を払って2,000,000円を得る
- ③ 保険料総支払額1,791,120円を払って2,000,000円を得る

以上3つのパターンの中でどれを選択しますか。

現実には①、②を選択または選択の余地無しでご加入されています。

先ほども申してありますが、学資保険は契約者本人への保障機能がありますので、契約者本人が加入している生命保険の中で、子どもの教育資金に対する保障はその分不要となります。

よって、生命保険料の節約にも繋がります。

子どもの教育に金をかけたくないと思っている人は、準備は不用ですが、子どもには高等教育を受けさせてやりたいと、少しでも思うのであれば事前の準備は必要で、その手段として学資保険は有効となります。ただし、商品の選定はくれぐれも慎重に。

### 3. ソニー生命のVL (変額終身保険) が爆発的に売れている!!

終身死亡保障を安く買えるソニー生命のVLは予定利率が4.5%と異常に高く、その結果、保険料がたいへん安いと評判になっています。

ちなみにその保険料をご紹介します。

条件：60才払込完了口座月払と一時払、保険金額はすべて1,000万円

		月払保険料	一時払保険料
男性	20才	7,350円	1,483,800円
	30才	10,810円	1,932,760円
	40才	18,570円	2,622,300円
	50才	40,760円	3,579,710円
女性	20才	6,140円	1,242,190円
	30才	8,990円	1,612,570円
	40才	15,190円	2,159,230円
	50才	33,070円	2,930,860円

いかがですか？1,000万円の終身保障が60才払込終了でも1万円以下で買えるのはかなり安い保険料となります。この保険は最低保険金額が300万円（保険料は上記の約30%程度となります）で契約ができます。

年齢の若い人ほどその効果は大きくなります。

S&Pの格付けで「A+」、R&Iの格付けで「AA-」財務基盤も強い会社です。

最後に耳より情報です。この超が付くほど安いソニー生命のVLが間もなく料率改訂となり、保険料がアップするとの情報が入りましたので、読者の皆様だけに前もってお知らせしておきます。

### 4. 各種セミナーに参加

1月13日は仙台のソニー生命にて長野県の株式会社プラントウの市川社長の講演を聞き、その後の懇親会では、東北でもトップクラスの代理店も交え親交を深めるとともに、有益な情報交換をすることが出来ました。

1月14日は西塔事務所の経営計画発表会に参加し、福島県の有限会社菊屋茶舗の社長高橋徳次さん、通称「徳ちゃん」のマーケティングの話。ニュースレターの効果を強調されていました。

1月15日は当社でビッグウィングにてマネー&保険セミナー開催しました。受講者の皆様ありがとうございます。受講者の方々の声を別紙にてご案内しています。

1月24日は天童市内の会場にて東京の税理士である井上得四郎さんの講演がありました。井上氏は新日本保険新聞にて「直言」というコーナーを387回も連載しています。私も毎週楽しみに読まさせていただいています。この講演は天童商工会議所が共催で開催したもので、キャッシュフロー経営から役員退職金に渡る内容を切れ味鋭く解説をしていました。私は昨年、仙台にて同氏の講演を聞きっていますが、何度聞いても良いです。

1月27日は、山形市内の会場にて東京の公認会計士の松木謙一郎さんの講演を聞きました。題名は「これからの資本政策・事業承継対策」で、いままで手掛けた具体的例を複数取り上げ、内容は濃いものでありました。事業承継対策が事前になされずに事業の廃業や破たんに追いやられる例もあり、その重要性を感じました。

## 5. 好評開催中…18歳から45歳までのマネー&保険講座案内

日 時	2月コース	平成17年2月12日(土)	午後2時~4時
	3月コース	平成17年3月26日(土)	午後2時~4時
			(いずれも午後1時30分受付開始)
場 所	山形ビッグウィング402号室(4階)		お申し込みは下記まで

## 6. 保険DE運用

アリコジャパンから売り出されている人気の積立利率変動型個人年金保険(米ドル・ユーロ建)レグルスIIに新たに豪(オーストラリア)ドル特約が追加となりました。

豪ドルは比較的為替相場も安定的に推移しています。豪ドルの魅力はやはり高金利に尽きます。1月末までの契約となりますが、積立期間、積立利率保証期間とも7年のタイプで、4.19%の積立利率と高金利となります。年平均利回りに換算すると、4.75%です。もちろん実質受取は、為替変動や為替手数料を加味しなければ分かりません。また積立利率計算基準日に米ドル、ユーロ、豪ドルの間での積立金の移転が可能です。

2月1日以降の金利は当社までお問い合わせ下さい。

## 7. 木村さんとビジネスパートナーシップを結ぶ

あいおい損保の代理店で、私がこの世界に入ったときからの先輩代理店である木村正照さんが、当社にて仕事をする事になりました。早ければ2月末にも正式スタートとなります。

発行者

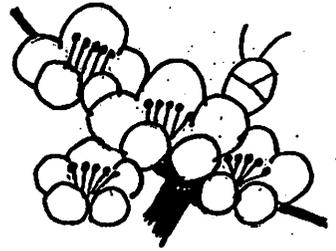
有限会社 FPコンパス 武田幸夫

〒994-0054 山形県天童市荒谷2589

TEL 023-654-8831 FAX 023-654-8832

E-mail tide@mm.newweb.ne.jp

# お客様の声



セミナーを受講し、印象に残ったキーワードが「目的」と「時間」でした。「目的を持って時間を使う」これが資産運用、形成の極意かと感じました。これにいかん気付くか、又これからお客様にいかんて気付かせるかがポイントになりそうです。商品も大切ですが、やはり気付かせる 啓蒙的の活動が大いに痛感しました。

ご氏名

※ 匿名でも構いません

今年で30歳というこもあり積りを大きく始めたい思いました。  
ありがとうございました。

ご氏名 新野 敦章

※ 匿名でも構いません

2度目の講習が前回の資料を持って来まして、<sup>前回の資料に</sup>メモがありましてが、今回も書き込むことが多かった。同じ内容の話を聞いながらも、聞きながら「あ、気が付いた」とか「あ、気が付いた」とかある。特に、受け取り保険金の民法上のメリットはその大いさがあるため気が付きました。今回も参加させていただけると嬉しいです。

ご氏名

※ 匿名でも構いません

