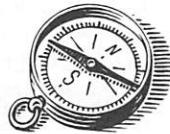


●●● | RM&FP NEWS LETTER



リスクマネジメント＆ファイナンシャルプランニング

2012年 11月 第85号 By FP Compass

◇コンサートチケットを クリスマスプレゼント



美しさと、類い希なる演奏技術に裏打ちされた、エレガンスかつダイナミックな表現力を兼ね備え、「まさに天は二物を与え給うた」と言っても過言にはならない、女性ヴァイオリニスト「瀬崎明日香」さんとフランスの名ピアニスト「エマニュエル・シュトロッセ」さんのコンサートに、ニュースレターの読者の皆様から先着10組(ペア券)の方々をご招待いたします。

期日:12月21日(金) 18:30 開場

19:00 開演

場所:「天童市市民文化会館ホール」

天童市老野森1-1-1

お申し込み方法は以下の方法になります。

まず、同封されましたアンケート用紙に必要事項をもれなくご記入の上、FPコンパスまでに
ファックス(023-658-3513)または郵送にてご返送ください。

郵送の方は、大変恐れ入りますが切手、封筒のご負担をお願い申し上げます。

郵送は切手の消印日によって判断をさせていただき、ファックス受信日と同日の場合は郵送を優先とさせていただきます。

尚、当選発表は、チケットの発送またはお届けにてかえさせていただきます。

The poster features a black and white photograph of the two performers. Asuka Kasezaki is shown playing the violin, and Emmanuel Strosser is shown from the chest up. The text on the poster includes:

Prélude à l'apôtre Magique
(デュオリサイタル) 瀬崎明日香 &
エマニュエル・シュトロッセ
2010.10/24(日)
14時開演(13時30分開場)
JTアートホール アフィニス
企画制作 一般4,000円 席替2,000円

DUORECITAL

PROGRAM

J.S.バッハ: 無伴奏ヴァイオリンのためのパルティータ第2番 BWV1004 二重調 "シャコンヌ"
ショーラン: ヴァイオリン・ソナタ第2番 二拍頭 作品121
ショーラン: 2つのメクターン 作品27
ショーベル: 幻想曲 ハ長調 D.934 作品159

主催: ロース社 03-9334-9200
後援: フランス大使館、東京藝術大学音楽学部
東京藝術大学附属音楽高等専門学校音楽学部
協力: プロ・アルテ、プラネット・ワールド

チケット取扱い 東京文化会館チケットサービス 03-5685-0650
(受付時間10:00-19:00)
窓口: 東京文化会館 03-5685-0650
窓口: 東京文化会館ウェブサイト asukakasezaki@live.jp

◇FPと住宅ローン

住宅金融支援機構が発表した「平成23年度民間住宅ローン利用者実態調査」によりますと、利用した住宅ローンを知るきっかけで、影響が大きかった媒体等として、圧倒的に多かったのは

*住宅・販売業者(営業マン・店頭・

営業所など) 37. 9%

*金融機関(店頭・相談コーナーなど)

20. 2%

の2媒体であり、半数以上を占めています。

FP(ファイナンシャルプランナー)や住宅ローンアドバイザー等の専門家と答えているのはわずか5. 5%のみとなっています。

いうまでもなく、低金利時代の長期ローンは固定金利を選ぶのが定石といわれています。

しかし、同調査による金利タイプ別利用状況を見てみると、変動金利利用が51. 4%、10年超えの固定金利利用は23. 6%にしかすぎません。

これはチラシなどの販売促進ツールに掲載されている支払例から見てもわかるとおり、多くは支払額の低い変動金利や短期固定金利を選んでいます。

頭金が十分に確保できず、支払の苦しい若年層からすれば、より手の届きやすい金利を選択したいと考えがちになります。

しかし、専門家として目先の金利だけではなく、将来の金利変動による支払額増加等をシミュレーションしながら説明し、大局的かつ客観的な立場に立ってアドバイスをしなければ、金融知識に比較的疎い契約者は目先の利益に飛びつくのは至極当然といえます。

そこで、専門家として目先の利益の話だけではなく、住宅ローンの金利指標となる、長期国債の話や、現在は歴史上まれに見る低金利という現実、過去には金利8%以上の住宅ローン金利があった事実なども踏まえ、返済金額のみならず、金利変動による「支払額変動のリスク」と「バルーン償還リスク」を説明しなければなりません。

変動金利型といつても約定によって5年間は支払金額が変わらないのが多いです。

しかし、支払金額が変わらなくとも、金利は半年ごとに変わっていますので、金利が一気に上がったと仮定すれば、支払利息が大きく増え、それが月々の支払額を上回った場合、支払額が5年間変わらないため、元金償還が出来ないだけではなく、利息の一部も償還が出来なくなり、未払い利息が発生します。

その状態が続いた最悪のケースに、「バルーン償還」が発生します。

「バルーン償還」とはローンの最終回までに払いきれなかった元金(場合によっては利息部分も含め)を一括返済することです。

変動金利型ローンは、手持ち資金の少ない方や支払金額を返済能力ぎりぎりに設定する方には、リスクの高い返済方法といえます。

むしろ完全固定型で支払金額と返済総額が変わらなければ、ローン返済プランは当初の予定通りとなり、リスクが小さいといえます。

また、外的要因で返済が滞る場合も考えられる昨今ですので、けっして無理な返済プランにならないようにしたいものです。

FPは将来の住宅ローン破綻者を出来るだけ出さないように心がけなければなりません。

◇自動車保険が大きく変わります

損害保険料率算出機構が、会員損保各社のデータ分析の結果、同じ等級でも、前年の契約で事故が無かった契約者よりも、事故があつた契約者の方が事故のリスクが高いことがわかつりました。

それにより、事故があつた契約者のリスクに応じた保険料の一部を、事故がなかつた契約者が肩代わりしている状態となつてゐることも判明しました。

このため、リスクの実態に応じた新たな参考純率を決定しました。

新制度では7～20等級を対象に「事故有り」と「事故無し」の区分を新設し、同じ等級でも「事故有り」は「事故無し」に比べて保険料が割高になつています。

損害保険会社のほとんどが、この参考純率に基づき今年10月からの事故の有無を対象にする新制度を導入しました。

新等級制度は事故の有無で異なる適用係数を導入したもので、今年10月から引受の契約が対象となるため、等級によつても異なりますが、事故前の保険料より最大で6割以上、3年間継続で引き上げとなるなど事故を起こした場合のご負担は大変重くなります。

例えば15等級で保険料が約4.8万円だった契約者の方が事故を起こした場合、翌年の保険料は、現行制度では3等級下げで12等級となり、約5.6万円で約17%の保険料負担増となりましたが、新制度では、事故有り係数を適用した場合、約7.3万円となり、前年保険料より約5割アップとなります。

しかも、2年目が約7.1万円、3年目が約6.9万円と3年間にわたり事故有り係数を適用されることになります。

そして、ようやく4年目で本来の事故無し係数に戻り15等級で約4.8万円となります。

また、火災・盗難、飛び石・落書きなど、これまで等級を据置事故として取扱い、次年度の保険料が変わらなかつたのが、新制度では、据置事故の制度は廃止となり、1年のみ1等級ダウン(事故有り係数)となりました。

このように事故有りの場合の保険料ご負担が大きくなるので、次年度以降の保険料シミュレーションをして、受け取るべく保険金との比較検討資料を提示した上で、ご契約者の皆様にご判断を仰ぐことを心がけていきたいと思います。

今回の改訂をご契約者の方々に周知徹底を図り、ご契約内容を精査して、無駄な補償を削減することのみならず、必要な補償の仕組み、ご契約者の家族をしっかりとお守りできる補償の仕組みをわかりやすく説明し、ご提供していきたいと思っています。

また、3年契約などの長期契約のメリットや複数所有している車両の保険始期を同一にした場合の割引制度など、お客様にとってどれが良い契約方法なのか、適切なアドバイスをご提供いたします。

そして、家計における最も大きな出費といわれる生命保険と同時並行で見直すことにより無駄を省いたり、最新かつ最適な保障の構築をすることにより、長期視点での大幅なコストダウンを図ることも可能となります。

◇車でバックするときの注意点

駐車するときや方向転換をするときなど、運転時にはバックすることがよくあります。

前進に比べ視野も狭く見づらいために事故も起こしやすくなりますので安全にバックするためのポイントをまとめてみました。

☆乗り込む前に車の後方を確認する

学校や公園などがある場所の付近では、車の後方に子どもが隠れていることが考えられますので、乗り込む前に確認。

☆ひと呼吸おいて、歩く速度でバックする

急なバックは大変危険ですので、すぐにバックしないでひと呼吸おいてから。

☆ミラーだけに頼らず自分の目で確認する

十分な後方確認をするために、必ず振り向いて自分の目で後方確認をし、出来れば 窓を開け、音を聞くのも効果的。

☆無理なバックはしない

バックにて駐車するとき、危険と感じたら無理をせずにバックを中止して、もう一度やり直したり、必要であれば、いったん停止し下車して状況確認をするくらい慎重に。車両前部の動きが大きいので注意。

☆同乗者がいるときは誘導してもらう

後方には死角が多いので、同乗者がいる

ときは誘導してもらうのも良い。ただし、誘導してもらう場合でも、それに全面的に頼り切るのではなく、自分の目で後方を確認することも必要です。

☆方向転換のバックでは基本を忘れずに

道を間違えて引き返すような場合、やむを得ず方向転換するときは、おおむね入るときか出るときにバックが伴います。そのとき慌てると歩行者や自転車との事故に繋がる危険性が出てきます。そのときこそ、ひと呼吸おく、歩く速度、後方(左右を含む)の安全確認といった基本を忘れずに。

◇FPによる大相談会開催

生命保険、医療保険、年金保険、自動車保険、火災保険などの保険相談、資産運用相談などお金に係わる相談会を開催します。

開催場所 当社コンサルティングルーム

開催月日 12月 1日(土)、8日(土)

開催時間 10:00~12:00

13:00~15:00

と1日2組といたします。

その他の日時をご希望の方は、前もってご連絡いただければ出来るだけご要望に添えるよういたします。ご連絡は下記の電話またはEメールにて、多田恵子迄

発行者 有限会社 FPコンパス

武田幸夫 大木隼人 西塙英樹 木村正照 阿部 信 大西忠兵衛 阿部 尊
工藤 進 佐藤和一 深瀬幸子 多田恵子 土赤 妙 鈴木由美子

〒994-0063 山形県天童市東長岡2-1-34

TEL 023-658-3512 FAX 023-658-3513

E-mail postmaster@fpcompass.co.jp

FPコンパス アンケート

FAX 023-658-3513にそのまま送信または郵送にて
ご返送下さい。〒994-0063山形県天童市東長岡2-1-34
1. 2. 3. 5. は全てご記入お願ひします。

1. 当社とお取引のある保険商品は何ですか？（複数OK）

- 自動車保険 火災保険 医療、傷害保険
生命保険 運用型生命保険

その他

2. FPコンパスの対応について

- 大変良い 普通 悪い 要改善

※要改善に○をされた方は恐れ入りますが、具体的にご指摘お願ひできれば幸いと存じます。

3. ファイナンシャルプランナー や 保険代理店に対し何を期待していますか（複数OK）

- 豊富な知識 親しみやすさ 信頼性 良き相談相手 相談コーナーがある 利便性
面倒見の良さ 経営の永続性 法人化されている スタッフが多い 有名である

その他

4. ファイナンシャルプランナーに相談したいことがあれば□内にチェックを入れてください

※不要であれば記入不要です

- | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ライフプラン作成 | <input type="checkbox"/> 生命保険相談 | <input type="checkbox"/> 医療保険相談 | <input type="checkbox"/> 介護・年金相談 |
| <input type="checkbox"/> 資産運用相談 | <input type="checkbox"/> 損害保険相談 | <input type="checkbox"/> 自動車保険相談 | <input type="checkbox"/> 火災保険相談 |
| <input type="checkbox"/> 住宅ローン相談 | <input type="checkbox"/> 相続対策相談 | <input type="checkbox"/> その他() | |

相談ご希望日時	第一希望	月	日(曜日)	午前・午後	時	分
ご希望に添えない場合は後日改めて ご連絡の上、日程の調整をいたします	第二希望	月	日(曜日)	午前・午後	時	分
	第三希望	月	日(曜日)	午前・午後	時	分

5. あなたの

ご氏名： 男・女 大正・昭和・平成 年 月 日生

ご職業：会社員 主婦 学生 年金生活者 その他()

住 所： 電話 ()

※ここで得られた個人情報はFPコンパス主催のイベント、相談業務にのみ使用し、関係法令に基づき厳重に管理します。