

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

2019
Autumn

当社は山形県天童市にある
総合保険代理店です

Vol.
107

特集

住宅ローン

「フラット35」

借り換え事例紹介

お役立ち情報

- 相続にかかわる民法改正
- ◎自然災害と火災保険
- ◎ハザードマップ活用

後藤陽子FPの
「やさしい保険相談室」

こどものがん保険

●セミナー情報

天童まちなか大学 4講座
天童生涯学習講座 2講座

●2019保険支払い状況

住宅ローン借り換え事例紹介



長期固定金利住宅ローン
ハウス・デポ
【フラット35】

かつてない超低金利時代、お金を預けたり増やしたりはとても難しい時代ですが、お金を借りる場合はとても良い条件が整っています。固定金利は表面的には金利が高く感じることもありますが、将来設計が明確になり、より安心して生活を送ることが可能となります。

住宅ローンのご相談は初回無料、軽減効果が明確な場合、有料相談となります。

【FPコンパスYoutubeチャンネル】にて「時代に合わせた金利の選び方」について解説していますので、合わせてご覧ください。

【相談内容】30代ファミリー（4人家族）

- ・期間固定の変動金利にしていたら金利が上がってしまった。
- この先も金利が上がったら返していけるか不安。固定金利にしたい。
- ・返済期間が長いので短くしたい

相談した結果

- ・今までより低い金利で、さらに全期間固定になって安心！
- ・返済総額が大幅に減少、返済期間も短くなりました！



借 換 え 前

ローン残高 2,880万円
残り期間 36年
金利 1.76% (変動)
返済額月額 89,700円
総返済予定額 3,877万円

借 換 え 後

ローン残高 2,930万円
残り期間 30年
金利 0.91% (固定)
返済額月額 93,000円
総返済予定額 3,349万円

5年短縮！

0.85%削減！

3,300円増加

528万円減額！

「相続開始時の預貯金残高×1/3×仮払いを求める相続人の法定相続分」で計算し、一金融機関×150万円を上限に払い戻すことができます。ただ請求者本人の印鑑証明、被相続人の除籍謄本、被相続人と相続人全員の戸籍謄本または全部事項証明書等の書類を揃えるだけでなく、相続になれば

今年の7月1日に「預貯金の払戻制度」が変わりました。それまで、相続人は遺産分割が終了しなければ被相続人の預貯金の払戻しが原則できませんでした。そこで、相続発生後の資金ニーズに対応するために、遺産分割前にも預貯金のうち一定額については、家庭裁判所の判断を経ずに払い戻しが可能になったのです。

生命保険金は「受取人固有の財産」という民法上の規定があるため、受取人の手続きだけで保険金請求ができ、保険金も短期間で受取ることができます。

相続税法上は「みなし相続財産」として、相続税の課税対象とはなりますが、生命保険金には、法定相続人（配偶者・子ども）×500万円の非課税枠が設けられています。そのため相続税の軽減効果も期待できます。

金融機関は慎重に対応せざるを得ませんので、時間的な余裕が必要です。そこで現金を簡単に素早く引き出すことができる方法として考えられるのは、被相続人の預貯金を生命保険契約（契約者、被保険者は被相続人）に変えることです。

相続に関わる民法改正のポイント

●災害列島日本、再び

この度の台風19号による被害を受けられた皆様に、心よりお見舞い申し上げます。

台風19号は各地に甚大な被害をもたらし、今もなお、浸水や停電が続く地域もあります。被害に遭われた方々へは、謹んでお見舞い申し上げますとともに、一日も早い復旧を心よりお祈り申し上げます。

当社で扱っている火災保険や自動車保険は、このような災害被害を受けられた際、生活再建のお役に立ちます。

ただ、水害の場合は時間がかかることがあります。現地調査が必要な為です。もし損害があった場合は可能な限り片づける前に破損のあった箇所、全体、表札などの写真を撮っておかれるよう、お願いいたします。

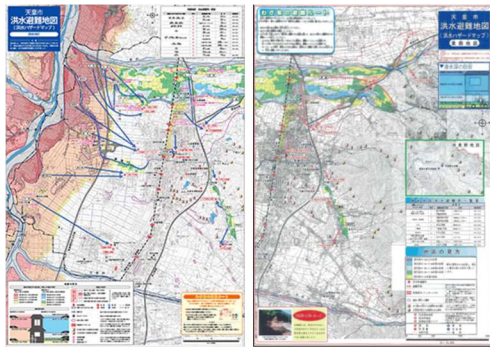
台風で被災された方の「り災証明」「家屋の片付け」「受けられる支援」などにつきまして、「震災がつなぐ全国ネットワーク」様の記事が、皆さまのお役立ちになる内容です。ホームページ

から冊子がダウンロードできるようになっておりますので是非一度ご覧下さい。



<http://blog.canpan.info/shintsuna/>

お役立ち情報 ハザードマップ活用



天童市洪水避難地図（洪水ハザードマップ）の地図
天童市のホームページより確認ができます。

●ハザードマップ 浸水予想と避難所情報

各市区町村では洪水ハザードマップを用意しています。今回に限らず、豪雨等で実際に浸水のあった地域と、ハザードマップで予想されていた区域、浸水の深さは、ほぼ一致しているという事実があり、かなり正確な情報がつかめると言えます。ただし、宮城県丸森町のように想定エリア外

でも浸水するケースもありますので注意が必要です。

マップには災害時の避難所情報も記載されております。避難場所やルートの確認は有事の際に必ず役に立ちます。最近ではドローンなど技術の発達により、緻密な情報が得られるようになり、少しずつ更新もされています。ご覧になっていない方はぜひ一度確認されてみてはいかがでしょうか？

陽子のやさしい保険相談室

子供にこそ「●●保険」



FP 後藤 陽子

「白血病」です。知り合いの教師に聞いたところ、20年勤務して3〜4人はいた、とお話されていました。

子供の医療費は無料だから保険はいらない、という話をよく耳にします。

確かに、各自自治体で児童の医療費補助があり、治療費の負担はほとんどありません。ところが、治療費は不要でも、保障が必要な場合が出てきます。それは、治療に大人の付き添いが必要で、長期化するケース。代表例は小児がん。小児がんの罹患率は1万人に1人、まさに万が一。そうです。タイトルの答えは子供にこそ、「がん保険」。

小児がんで最も多いのは

子供のがん保険は保険料が非常に安価に設定されています。診断金や1年に1度治療で給付されるタイプで、月額数千円前後です。一度お子さんのがん保険の見積もりをしてみてもいいでしょうか。

セミナースケジュール

第15回 天童まちなか大学 出店中！ 4講座×各2回

天童まちなか大学 第15回 学生募集

天童まちなか大学は、天童市市民プラザで開催される市民講座。第15回は、天童まちなか大学として、4つの講座を2回ずつ開催します。

天童まちなか大学 第15回 学生募集

天童まちなか大学は、天童市市民プラザで開催される市民講座。第15回は、天童まちなか大学として、4つの講座を2回ずつ開催します。



41 知らないで損する⑧生命保険講座 90分

知らないで損する生命保険秘講座

保険会社や銀行では教えてくれないマル秘の見直しテクニックや、知らないで損する生命保険の仕組みをお伝えします。

①10/16(水) 18:30~20:00
②11/ 9(土) 14:00~15:30

●対象／一般 ●材料費／なし
●定員／各6名 ●持ち物／電卓、筆記用具
●教授／ファイナンシャルプランナー 伊藤伸哉

(有)FPコンパス ☎023-658-3512
東長岡2-1-34 受付／9:30~17:30(10/5より電話受付開始)
定休日／毎週日曜日・祝日

42 ゼロから始めるやさしい積立投資入門 90分

知識ゼロから始めるつみたて投資入門

少額から無理なく安心してできる積立投資の方法を、投資初心者向けにやさしく解説します。

①10/26(土) 14:00~15:30
②11/ 6(水) 18:30~20:00

●対象／一般 ●材料費／なし
●定員／各6名 ●持ち物／筆記用具、電卓
●教授／ファイナンシャルプランナー 佐々木拓也

(有)FPコンパス ☎023-658-3512
東長岡2-1-34 受付／9:30~17:30(10/5より電話受付開始)
定休日／毎週日曜日・祝日

43 絶対に失敗したくない人のためのマイホーム購入法セミナー 90分

失敗したくない人のためのマイホーム購入法

借りていいローンの金額など、一生に一度の買い物で失敗しないコツをお伝えします。

①11/ 2(土) 10:30~12:00
②11/13(水) 18:30~20:00

●対象／一般 ●材料費／なし
●定員／各6名 ●持ち物／筆記用具、電卓
●教授／ファイナンシャルプランナー 永森忠大

(有)FPコンパス ☎023-658-3512
東長岡2-1-34 受付／9:30~17:30(10/5より電話受付開始)
定休日／毎週日曜日・祝日

44 知らないで損する！自動車保険講座 90分

知らないで損する！自動車保険講座

ほとんどの方がご契約している自動車保険、意外な補償機能や補償内容の気をつけるポイントをお伝えします。

①11/ 2(土) 14:00~15:30
②11/20(水) 18:30~20:00

●対象／一般 ●材料費／なし
●定員／各6名 ●持ち物／筆記用具
●教授／ファイナンシャルプランナー 後藤陽子

(有)FPコンパス ☎023-658-3512
東長岡2-1-34 受付／9:30~17:30(10/5より電話受付開始)
定休日／毎週日曜日・祝日

天童市生涯学習講座 人生に輝きを 自分らしくいつまでも

令和元年 9月1日 発行

天童市市民プラザ

TEL:023-654-5200 FAX:023-654-5201
http://www.so-tango.co.jp

主催／天童市教育委員会・天童市市民プラザ

天童市生涯学習講座 出店中！ 2講座×各3回

各講座のお申し込みはこちらから

申込みフォームから

右QRコードを読み取りください



お電話で



0800-800-1567

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、営業時間外は留守番電話対応となります。
翌営業日以降、各担当者から連絡、または訪問をさせていただきます。

【保険支払い状況 1月~10月】

2019年1月から10月まで、当社で取り扱う医療保険、がん保険、生命保険、火災保険、自動車保険、傷害保険などの支払い状況は次の通りです。

●生命保険部門

給付件数 56件
給付金合計 14,190,000円

●損害保険部門

支払件数 195件
支払保険金合計 35,965,200円

請求の方法などご不明点等ございましたらお気軽にご相談ください。