

RM&FP

2020 Spring

当社は山形県天童市にある 総合保険代理店です

リスクマネジメント & ファイナンシャルプランニング



○投資の始めどきはいつ?

後藤陽子FPの 「やさしい保険相談室」 自転車保険編

- 事務所移転先案内
- ●GWスケジュール

新型コロナウィルス感染症について

- 当社の対応ガイドラインについて
- ・保険契約の一般的なお取扱いと 特別なお取扱い

新事務所移転のご挨拶

代表取締役

武田 幸夫

別のご高配を賜り誠にありが 素より、そして長きにわたり格 とうございます。 皆さまにおかれましては、平

で26年目を迎えようとして います。 年) 4月に保険代理店として 産声を上げてから、おかげさま 弊社は1994年 (平成6

ブースやセミナールーム拡張の 年社員スタッフも増え、相談 必要性を感じるようになりま 業務拡張を行うにあたり、近

では手狭となり、JR天童南駅 移転することになりました。 北6-2-11に5月1日、 北側近くの天童市芳賀タウン そこで現在の東長岡事務所

ご協力の賜物と心より感謝申 し上げる次第でございます。 これもひとえに皆様のご支援

> 行っています。 産 形成・運 用のアドバイスを 実現やライフプランに沿った資 ランナーを擁し、皆さまの夢の 現在7名のファイナンシャルプ

しっかり守れる補償と保障を 実現ができるよう合理的、かつ 法を使いながら、皆さまの夢の 構築しております. また、リスクマネジメントの手

融に関する知識やそれを活用 所存です。 等を通して貢献していきたい 種セミナーやコンサルティング 用する能力」の向上を願い、各 ントに関する知識やそれを活 トリテラシー「リスクマネジメ する能力」とリスクマネジメン 会における金融リテラシー「金 弊社のお客様および地域社

メント) &FP (ファイナンシャル これからもRM(リスクマネジ

> げますとともに、皆さまの今 も相変わらずのご支援ご協力 プランニング)コンサルティング をお祈り申し上げます。 後ますますのご健康とご多幸 を賜りますようお願い申し上 ファームを目指して邁進して いきたいと思いますので、今後



新事務所外観 2020年4月撮影

902条 項)、

「ただし、

相続に関わる民法改正のポイント



幸夫

武田

も重要な項目として「遺留 昨年の民法改正の中で最 解説

されれば、他の人は本来貰 が残され、その通りに執行 えなくなります。 えるはずだった相続分を貰 て相続させる」という遺言 たとえば「○○に遺産を全

ことです。

る、最低限の遺産取得分の 囲の法定相続人に認められ ます。遺留分とは、

一定の範

分の金銭請求」が挙げられ

とを認めていますが(民法 続割合を自由に決定するこ は、遺言によって相続人の相 法定相続人」です。民法で れるのは、「兄弟姉妹以外の 分」です。遺留分が認めら 法律上の権利保障が このような場合に備えた 遺留

えられました。

侵害できません。 することができない」と明 遺留分に関する規定に違 書でもってしても遺留分は 示しています。よって、遺言 反

営に支障をきたすことも考 なります。 で、分割することが困難と ます。しかし、土地や住宅、 よる価値の低下や売却、そ 請求」で所有権を取り戻す や自社株式を「遺留分減殺 株も相続財産となりますの 会社経営者であれば自社 の場合、分割は簡単に行え して自社株の分割で会社運 ため、不動産の分割登記に ことになっていました。その 改正以前では相続不動 相続財産が金融資産のみ

しなければなりません。 価額相当分をお金で解 請求権」により遺留分の評 改正後は「遺留分侵害額

新型コロナウイルスパンデミックに備えるFPの視点

で、経済には大きなインパクトにな 消費が極端に低迷したりしますの なれば事業活動が制限されたり 新型コロナウイルスパンデミックと

を返済している方に

<mark>方</mark>をご紹介します 家計を守るべき備え

そこで、住宅ローン

組まれています。 (期間指定型固定金利を含む)で 住宅ローンは、ほぼ変動金利型

5%としながらも優遇金利により 適用金利を大きく下げています。 変動金利は店頭金利を2.47

得ます。 くなり店頭金利となることもあり 滞った場合、一気に優遇金利が無 が多くなりました。また、返済が 金利が下がり適用金利が上がる人 最近、固定金利期間終了後、優遇

ことも考えられます。 借金が増え、国債の信用が下がる 国の大胆なコロナ対策により国の

> します。 宅ローンなどの金 利に悪影響を及ぼ その結果、長期金利が上昇し、住

ら、今の内に全期間固定金利型のフ える時期に来たと思っています。 ラット35に替えるという選択を考 そこでリスクマネジメント的視点か

その理由として、

変更メニューが用意されている。 上昇リスクに備えることができる。 ・返済困難となった場合、様々な返済 ・全期間固定金利なので将来の金利

(HPにて公開)

保障を自由に選べる。 から低価格で有利な と一般生命保険の中 ·団体信用生命保険



も視野に入れてください。 中の方は医療保険の入院給付金額 討が良いでしょう。また、ローン返済 り換えが難しくなるので、早めの検 の増額と長期所得補償保険の検討 個人の収入が減ることになれば、借

お役立ち情報 投資の始めどき」 はいつ?

ないでしょうか。 に向かっています。この変動に伴い 響で、世界の経済は大打撃を被って を繰り返しながら下げのトレンド います。世界の金融市場は乱高下 新型コロナウイルス流行拡大の影 ||喜||憂している方も多いのでは

も安いかとか高いかとは予測不可 れるとは思いますが、どの時点が最 能であり、誰にもわかりません。 売るという投資行動をイメージさ 一般的に安い時に買い、高い時に

しかも多額の資金を 一括投資した場合な

どは、金融市場が刻々

取られてしまい、仕事も手につかな 変動するのに気を

くなることも考えられます。

ことが大事です。

動をむしろ味方につける良い方法が、 定額、分散、長期積立になります。 この予測がつかない金融市場の変

による積立法ともいいます) (定額積立法をドルコスト平均法 長期的視点では、金融市場の動き

> は紆余曲折を繰り返しながら上昇 していきます。

き、積立期間が終了する約3年前あ 期に積み立てを行う事です。そして、 た総量」で決まります。定額積立は たりで 運用状態のチェックをFP 積立期間中はじっくり構えていただ けでパフォーマンスは良くなります。 なり、その分価格が少し上昇しただ く買えるので、購入した総量が多く 高い時は多くは買えず、安い時は多 積立投資のポイントは、一定額を長 投資の成果は「最終価格×購入し

うか、そのまま続 イ などに相談しながら、 けるかを決める 利益の確定を行

資の始め時はいつでも良く、タイミン 結論を言えば、定額積立による投

グを計る必要は全くありません。 むしろ 一日でも早く開始して時間

です。 という貴重な資源を有効に使うこと

事務所移転先のご案内



2020年5月1日(金)より下記住所へ移転いたします

天童市芳賀タウン北6-2-11 **〒994-0082**

23-607-2345 新電話番号

23-607-2346 新FAX番号

※フリーダイヤル 0800-800-1567 は今まで通りです 「REE

ゴールデンウィーク休業のご案内

R2年5月2日(土)~R2年5月6日(水)まで

火 26 28 27

(29)30

7

5/1

事務所移転予定日 新事務所にて営業開始

(5)

(6)

8

9

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	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。



事故時の対応手順などHPに記載中→→

害賠償責任が発生しており、

者

なくなればなるほど

_括払

自転車による交通事故で

高 額 加

うえで算出するので、

割引率が

少

などの金額を法定利率で割引いた

将来における治療費や逸失利益

の経済的負担軽減と、

被害者の

保 害 な

償金額が高くなります。

ため、

自転車保険への加入を条例

てお勧めするのは、

白

動

車

保

ここで、

お得で効果的な方法とし

で義務付ける動きが広がっています。

ねられてケガをする「交通弱者」とい 通強者」という 自転車は歩行者にケガをさせる「交 一面も持っています。 一面と、自動車等に撥

車保険に日常生活賠償特約

無

限補

加

入者の方限定となりますが

自 険

動 加



補償が不足する恐れがあります。 5%から3% は民法の改定で4月より法定 自転車保険では賠償金額やケガ (3年ごとの変動金 利

が 1



転車保険

|括払いとなります。

士費用 ます。さらに傷害 害者としての補償と被害者として 約も効果的です。 の補償も無制限で確保できます。 償) に交通事故特約を付けると、 限補償) しかも家族全員が補償対象となり (自動車·日常生活事故) 人身傷害保険 一時金特約、 (無制

法は弊社までお問い合せください。 自 動車保険ご契約者以外での

特 護 となるからです。

になり、賠償金額が高くなる要 損害賠償金の支払いは 原 則 現 因 金