### RM&FP

 $\underset{s}{2}\underset{\mathsf{M}}{0}\underset{\mathsf{M}}{2}\underset{\mathsf{E}}{0}$ 

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



# コロナ禍家計応援キャンペーン(ライフプランニング相談無料

として<mark>「オンライン相談」</mark>を出 もお客様へ情報提供する手段 役に立てることはないかと模 守ることを使命とし、何とかお 受け、特に5月の移転直後は せん。当社も緊急事態宣言を で、経済への影響は計り知れま 来るように致しました。 索していたところ、訪問以外で した。しかし、お客様の生活を 対面営業は厳しくなっていま コロナ禍による急激な需要減



ことが出来、生活の変化やお しし、問 を通じて資料を見ながらお話 悩みなどスマホやパソコン画面 客様からのご相談に対応する だったのですが、特に遠方のお 初はすべてのお客様対象 題解決のお手伝いを

致しました。

つまり10年経過した生前

**ころ、無料にて提供**することに 末まで通常20,000円のと

ます。パソコンやスマートフォン スタッフが手順等をご案内し ているお客様は、ぜひご利用 くても、時間やお子さんの都 さえあればできます。遠方でな けております。難しいとお思い 続きオンライン相談は受け付 することが出来ました。 ていただけたらと思います。 合などで対面が難しいと感じ 方も安心してください。当社 引き

りましたが、コロナ禍家計応援 6時間/3回程度の面談を通 キャンペーンと題し、2020年 <mark>レーション」</mark>による家計の見直 いる一つが「ライフプランシミュ として当社で最も得意として しです。通常こちらの相談は、 さて、問題解決の手段の一つ 有料相談として受けてお

ます。 ライフプランシミュレーションで は、次の3つのメリットがあ

# ①お金を確実に貯められる

## ②無理なく節約できる

# ③お金の心配がなくなる

です。



こともありました。

貯めたい、、、、等、少しでも心 てはいかがでしょうか これから家を買う、買っ 度、シミュレーションをしてみ があるお客様はこの機会に 一後、ローンが心配、教育費を

年

# 相続に関わる民法改正のポイント



幸夫

解説 武田

今回も遺留分について

はこの特別受益も持戻して ている、いわゆる「特別受 に被相続人から利益を受け 贈与を受けているなど特別 での財産のみならず、相 行う事になります。 益」も含みます。遺産分 人が被相続人から生前に 話ししたいと思います。 遺留分には相続発生時 割 続 点 お

配 た るようになりました。 以内という時限が設定され 持戻し期間は過去ー なっていました。 全ての特別受益が対象 は時限がなく、過去に行った の特別受益の持戻し期間に 生した相続に対しては、そ 今回の改正で特別受益の 昨年の7月ー日以前に発 0

> ŧ 生活費等が不足がちになる 財産から自宅分が減らされ 特別受益になり、受け取る 遺 の生前贈与を受けた場合、 なくなりました。 る自宅の生前贈与について 20年以上の配偶者に対す 含めないことになります。 贈与等の財産は遺留分には これまでは配偶者が自宅 今回の民法改正では婚姻 産の先渡しということで 特別受益の扱いを受け

が挙げられます。生命保険 事もあるので要注意です。 特別受益に準じて扱われる い不公平とみなされた場合、 ただし、相続人の間に著し 法上の規定があるからです。 金は受取人固有の財産と民 ない財産として生命保険金 その他、特別受益に該当し

## お役立ち情報 「水災」 に備える 大木 隼人

がでました。 河川の氾濫による住宅の浸水被害 より、山形県内の各地で土砂崩れや、 送られてきました。記録的な大雨に 勧告」を告げる緊急速報が相次いで 私の携帯電話に警戒レベル4「避難 7月28日夕方から夜にかけて、

すること、です。





天童市内でも床上浸水

普段の様子

りました ないと強く認識させられることとな 水災や土砂災害は決して他人事では たと思います。また今回をきっかけに、 は「想定外」「未経験」の印象を持つ 被害は比較的少なく、今回の出来事 山形県はこれまでは水災による

# 私たちの大事な財産を一瞬にして

ましょう 十分な備えがなされているか確認し 奪いかねない水災です。この機会に

> 再建への心配を取り除く補償を提供 発生してしまった場合を想定して、 備えとして<mark>ハザードマップを用いた</mark> ハザード情報レポートの提供と、万一 弊社が出来るサービスは、 事前



天童市洪水避難地図 (洪水ハザードマップ) 天童市のホームページより

ができます。ただし、すべての火災保 できるわけではありません。<mark>シンプル</mark> 険・自動車保険で水災被害が補償 ついては自動車保険で補償すること 建物については火災保険、自動車に

です。 **なので要注意**です。また、水災を補 合もあるので、この点も注意が必要 の面で十分な補償を得られない場 償の対象としていたとしても、金額

てみてはいかがでしょうか? これらの保険についても、確認し

傷害保険

FP 後藤 陽子

(できれば無制限補償)の交通事故

これも自動車保険の人身傷害保険



後遺障害になります。 保険のポイントは賠償責任と死亡・ 自転車保険またはそれに準じる 保険」のお問合せがありました。 7月に入り多くの方々から「自転車 山形県で条例施行されたのを受け

を選べませんので出来るだけ高額の 賠償責任は相手の人やケガの状態

ります。

な補償の保険では水災被害が対象外

程度です。 補償:保険会社により違いあり) の保険料はなんと-60円 (無制限 自動車保険に付帯した場合、ーか月 補償を選びたいですね。賠償責任は

同じ様に考えなくてはなりません。 死亡・後遺障害も相手の補償と

> ケガの補償してくれます。 傷害保険には多種多様な特約があ お勧めします(家族が多い世帯は家 できない方は、「傷害保険」の加入を 場合や車が無く自動車保険に加入 家事・仕事中・交通事故など幅広く 自転車事故以外に、スポーツ・旅行 族型がお得になります)。こちらは も保険金額(補償額)を上げても えば賠償責任保険も人身傷害保険 保険料はそれほど上がらないからで 特約は高いコスパが得られます。 さらに、自転車以外の備えをしたい なぜ無制限補償にこだわるかとい また、

タイルに合った様々な特約がありま FPコンパスまでお問合せください。 マスクをしていたため、熱中症になっ ます。詳しくお知りになりたい方は たときの入通院補償等々、ライフス 暑い季節にも係わらず感染予防の 新型コロナによる入通院補償や、 いずれも通院だけでも補償し

### セミナースケジュール

### 天童市生涯学習講座 講師担当

### おなじみ市報で配布予定! 講師担当中! 2講座計6回





講座のお申し込みは こちらから





### オンラインFP相談取り扱い開始



FPコンパスでは外出が難しい方や遠隔地の方のために、スマホやPCで可能なオンラインFP相談を始めました!

6月から開始し、既に多くの方にご利用頂きました。

お客様からは「聞きたいことがあったので聞けて良かった」 「以外と簡単、顔を見ながら話せるので安心感がある」など好評 です。手順や操作方法など詳しくは担当スタッフにお問い合わ せください。

### ♪私のペットちゃん♪

### 「チャッピー」(オス 9オ ョークシャーテリア)



勤務先に毎日一緒に出勤しています。毎朝従業員 さんに挨拶してくれます。常に舌(ベロ)が出ている ので先が乾いています(笑)

※うちの子もぜひ紹介して!という方は弊社までご一報ください

### 夏季休業のご案内

### R2年8月13日(木) $\sim$ R2年8月16日(日)まで

9 10 10

<sup>x</sup> <sup>7</sup> 11 1

(13)

14 (15)

(16)

17 18 19 2

20 21 22

### 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→→