

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

2020
AUTUMN

当社は山形県天童市にある
総合保険代理店です

Vol.
111

好評！ライフプラン相談
住宅購入相談の事例紹介

お役立ち情報

- ◎相続にかかわる民法改正
- ◎火災保険改定
- ◎「やさしい保険相談室」
家財の保険編

- セミナースケジュール
- iDeCo申込みサポート
- 私のペットちゃん



ライフプラン相談事例（住宅購入編）

●新築で家建てたいと思っています。子供も生まれ、教育費を貯めつつローンを払っていきけるでしょうか。



【家族構成】

夫：34歳
妻：33歳
長女：2歳
長男：0歳

ホームページからお問い合わせのあったご家族。2人目のお子さんが産まれたばかりとのこと、ご自宅に伺ってヒアリングをさせていただきました。

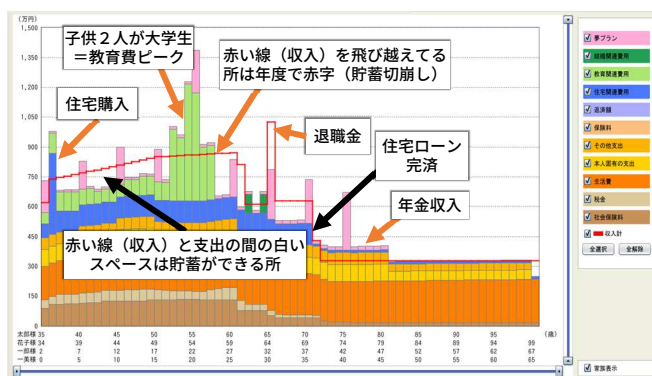
【収入・予算・預貯金】

夫：会社員 年収450万円
妻：会社員 年収170万円
※現在育児中で6割支給
住宅予算：建物2400万円
.. 土地 700万円
預貯金 .. 700万円

【生活費・教育費】

生活費：14万円
（食費・光熱費・お小遣いなど）
家賃：6.5万円
車関連：7万円（2台）
保育園：2万円（2人）
保険：4万円（車・生保）
収支をお聞きました所、毎月の収入でなんとか生活が来ている状況ですが、年2回のボーナスは貯蓄に回せていました。
住宅購入は預貯金から頭金として300万円を出し、2,800万円のローンを組む想定でシミュレーション。（下記図参照）。
ローンは35年全期間固定金利で月の返済額は約8万円。
今の家賃と比較すると月の負担はやや多くなりますので、**固定費の見直しが必要になります。**
固定費で改善できそうなのは、通信費と保険。全体のバランスを見つつ最適化、月2万円の余剰を生むことができました。

生涯収支グラフの作成



また、年2回のボーナスの一部はお子さんの教育費のピークに向け、**預貯金ではなく高利回り商品で積立てするようアドバイス**しました。

教育費やローンの支払いの見通しが立ったことで相談者様もとても安心され、住宅購入に向けて前向きになられた様子でした。

相続に関わる民法改正のポイント



解説 田 幸夫
武 幸夫

今回も遺留分のお話をします。被相続人の財産の内容、特に不動産や自社の株の割合が金融資産と比べてかなり多い場合、トラブルになりやすいです。

の面倒を長い間見てくれた等の理由で、不動産の相続を放棄していた兄弟が多かったように思われます。しかし、これから土地は要らないが、現金なら欲しいと考えるようになるかもしれません。

昨年度の改正により相続する不動産は「遺留分減殺請求」による所有権の分割ができなくなりました。それに代わり「遺留分侵害額請求権」に変わりました。その場合、遺留分侵害額相当の現金が準備できなければ分割協議がまとまらない可能性も想定されます。今までは、土地の所有分割や人口減による不動産価値の下落、固定資産税や管理諸費用などのコスト負担、そして長男が同居して両親

理想は法定相続割合分の現金を準備できれば良いのですが、最低でも兄弟の場合、法定相続分の1/2（遺留分）を準備し、遺言書などにも記載しておくことが必要です。もちろん生前にその旨や思いを相続人に口頭でお話ししておくことも良いと思います。また、小規模宅地等の特例（宅地の一定面積内で80%評価減等）を利用するとき、遺産分割協議書の写しなどが必ずやために申告期限内までに分割協議をまとめる必要があります。

お役立ち情報 火災保険改定のご案内 大木隼人

このニュースレターの読者様、とりわけ弊社の火災保険契約者様は、地震保険の有用性・重要性について身をもって感じていらっしゃる方が多いのではないのでしょうか。



2021年1月1日から地震保険の保険料が改定されます。東日本大震

災の発生を受け、地震保険の補償や料率を段階的に見直しすることになっているためです。地震保険料は都道府県ごとに異なっており、料率は6クラスに分かれています。**山形県は一番低い料率です。**今回の改定で保険料は、木造住宅が**4.2%**、鉄骨造、耐火・準耐火構造住宅が**6.0%**の値上がりとなります。

火災保険も**2021年1月1日に改定が行われます。**2018年・2019年に発生した大規模自然災害を

受けての改定です。基本的には保険料率が上がる改定ですが、条件によっては料率が下がる場合もあります。一例として、建築年数が浅い場合です。建てて間もない建物は保険料が割安になる可能性もあります。また現代の住環境に合わせた新しい補償項目が設定されるなど、補償内容が拡充されています。



この機会に、

①今の補償内容で問題ないのか

②来年の火災保険改定前に契約を

中途更改したらいいか

③火災保険改定に合わせて来年を

待つ火災保険の契約をし直すのか

検討されてはいかがでしょうか？

FP 後藤 陽子



火災保険には、建物の補償とは別に家財の補償もあることをご存知でしょうか。

家の中にある家財が万が一の火災や事故に備える保険です。戸建てに限らずマンション・アパートでもかける事ができます。保険をかける家財は具体的には、冷蔵庫・洗濯機やテレビなどの電化製品から、洋服やバッグと、**生活に欠かせない家財が火事や水濡れなどによって使えなくなってしまう時、再度調達するのにかかるお金に備える**ことが出来ます。

では、どの位の金額で設定すればよいでしょうか。一般的には家族が多いほど、年齢が高いほど高額になる傾向にあります。

標準的な例では、夫婦の年齢(38、42才)＋子供2人(18才未満)で、世帯で1,250万円となります。

次に、支払い件数の多い順で言いますと、1位：破損・汚損等 2位：落雷 3位：盗難 となります。破損・汚損：聞き慣れないかもしれませんが、例えば、家具を移動した際にテレビにぶつかり画面が割れてしまった！等、急激・偶然に起こってしまった事故になります。2位の落雷、雷が落ちた際に電化製品が壊れてしまった、テレビ・エアコン・パソコン等の事故受付が多いところです。

所で、お支払いには「時価」と「新価」があります。20年前に購入した家電を現在買い替えた時には**当時と同じ金額では再購入できません。**「時価」は新価から経年劣化を経て消耗した分を差し引いた金額となり、「新価」は損害発生時の再取得の金額となります。この辺もよく考慮して保険加入をしていただくと事故時にも担保されると思います。詳しくお知りになりたい方は、FPコンパスまでお問い合わせください。

セミナースケジュール



天童市生涯学習講座

おなじみ市報で配布予定！
講師担当中！ 2講座計4回

講座のお申し込みは
こちらから

申込みフォームから
QRコードを読み取りください



お電話で

天童市市民プラザ

023-654-6200

受付時間 9:00 - 21:00
[休館日を除く]

一日集中

相続かんたん講座

ちょっとした知識でみんな喜ぶ笑顔相続

受講料 3,100円
内テキスト代 900円込

日時 10月14日(水) 14:00~16:00
11月28日(土) 10:00~12:00

講師 (有)FPコンパス
ファイナンシャルプランナー
相続診断士 武田 幸夫

相続は誰にでも必ず訪れます。相続といえば相続税の問題と思っている方が多いですが、一番はめも事の要因である「分別問題」といえます。相続に関する民法改正が行われたのを踏まえて、相続人が笑顔で相続出来る仕組みをわかりやすく学んでいきます。

申込はお電話で (天童市市民プラザ)
TEL 023-654-6200
受付時間 9:00 - 21:00 [休館日を除く]

一日集中

やさしいマネー講座(初級編)

知って納得! かんたん! 貯蓄力アップ!

受講料 1,650円

(有)FPコンパス所属
ファイナンシャルプランナー

10月24日(土) 14:00~16:00
講師: 佐々木 拓也
11月28日(土) 14:00~16:00
講師: 伊藤 伸哉

老後2,000万円必要?! 急にそんなことを言われても何をしたらいいかわからない、という方への講座です。金融や経済の初歩的な言葉を解説し、お金の考え方や上手な貯め方をわかりやすく紹介します。

※都合の良い日を選択してください
申込はこちらから

iDeCo申込みサポート

加入者数No.1! ※
SBI証券の iDeCo
個人型確定拠出年金
※2019年7月 SBI証券調べ

FPコンパスではiDeCoの申し込みサポートを行っております。様々な金融機関が提供していますが、当社オススメは「SBI証券」。理由は手数料等が安く、商品ラインナップが充実しているからです。

投資経験ゼロでも安心して始められるよう、一からお教えいたします。開始サポート、及び加入期間中の運用アドバイスについては有料で行っております。

SBI証券 iDeCo 3つのメリット

10年を超える運営実績!
加入者数 No.1 (※)
※2019年7月 SBI証券調べ。

しかも、誰でも無条件で
運営管理手数料が **0円**

SBI証券のiDeCoをご利用いただいている間、SBI証券にお支払いいただく手数料はありません。
※別途、国民年金基金連合会等にお支払いいただく手数料が発生します。

低コストと多様性にこだわった
充実のラインナップ!

SBI証券は2005年からiDeCoをご提供しています。iDeCoは長期の運用になるからこそ、安心の実績あるSBI証券ではじめてみてはいかがでしょうか。

口座管理手数料	
支払先	金額(税込み)
(1) 国民年金基金連合会	105円/収納1回
(2) SBI証券	0円
(3) 事務委託先金融機関 (資産管理サービス(信託銀行))	66円
合計(1)+(2)+(3)	171円

※市金がない月には徴収されません。

セレクトプラン
2018年11月より導入した新プラン。「低コスト」と「多様性」にこだわったラインナップをご提供いたします。

オリジナルプラン
2005年のiDeCo(個人型確定拠出年金)サービス開始当初から提供のプラン。2018年5月開行の確定拠出年金法等の一部を改正する法律に基づき、運用商品の見直しを行いました。

気になる方は
こちらの
QRコードから
資料請求ください



♪ 私のペットちゃん ♪



ポテ

オス 9才

ヨークシャーテリア

ハッピーハロウィン♡

ボクの名前はポテ、弟はチップ 2人(?) 合わせてポテとチップ 東京から沖縄に引っ越すことになったけど仲良く元気に暮らしています。

※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

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→→

