

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

2021
S P R I N G

当社は山形県天童市にある
総合保険代理店です

Vol.
113

令和3年2月13日発生

福島県沖地震について

被害報告(令和3年4月現在) 66件 支払総額約3千万円(予定)

CONTENTS

- ◎相続コラム「受取人固有の財産」
- ◎企業型確定拠出年金
- ◎陽子の保険教室
「人身傷害・搭乗者傷害」
- ◎セミナースケジュール
- ◎GW休業予定
- ◎緊急連絡先



令和3年2月13日発生

福島県沖地震について

地震保険報告状況(令和3年4月現在)
被害報告 66件 支払総額 約3千万円(予定)



営業担当
阿部 茂仁

福島沖を震源とする最大震度6強の地震が発生しました。被災された皆様には心よりのお見舞い申し上げます。

**地震保険ご加入のお客様へ、
随時調査を実施しています**



当社では地震保険にご加入のお客様に一度被害がないかご連絡をさせていただいております。現在66件の被害報告を受けており、総額3千万円ほどの保険金のお支払い(予定)があります。

地震保険では、地震・噴火またはこれらによる津波を直接・間接の原因とする火災・損壊・埋没・流失によって、

保険の対象(保険をつけた建物・家財)に生じた損害が、全損、大半損、小半損、または一部損となったときに保険金が支払われます。そして地震保険では火災保険とは違い実際の修理費、再建費および再購入費ではなく、地震保険金額の一定割合が保険金として支払われます。建物に関しては主要構造部の損害となっており、柱・基礎・屋根・外壁にヒビなどがないかが調査のポイントになっています。

**調査未実施のお客様、当社
までお問い合わせください。**

ごく小さなヒビでも放置しておくとう雨水が入り込み、耐久性が低下してしまいます。ご自宅の確認がまだの方は一度、建物の基礎部分や壁面などを注意深く見回して頂き、調査依頼をしていただけたらと思います。

Inheritance Column

相続に関わる

民法改正のポイント

前々回で遺留分の問題の話をしました。遺留分は被相続人の配偶者、子供、親だけに認められた権利で、遺言書でもその権利を侵害することはできません。ただし兄弟姉妹には遺留分の権利はありませんので、遺言書で兄弟姉妹に相続させないというのは有効となります。

受取人固有の財産を活用する
相続財産は被相続人の負債を含むすべての財産になりますが、唯一相続財産にならない金融資産があります。それは生命保険金です。

生命保険金は受取人固有の財産とされているので、遺留分の対象とはなりません。したがって、税法上では「みなし相続財産」として課税対象となります。ただし、法定相続人数×500万円の非課税枠があり、節税効果があります。それ以上に、



代表取締役
武田 幸夫

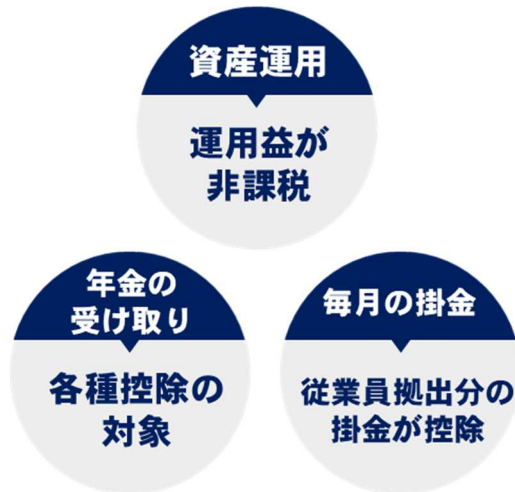
生命保険は「争う相続」にしないための遺留分対策としても大きな効果を発揮します。言い方を変えれば生命保険以外で遺留分対策ができないともいえます。

財産の多くが不動産という方は、注意を

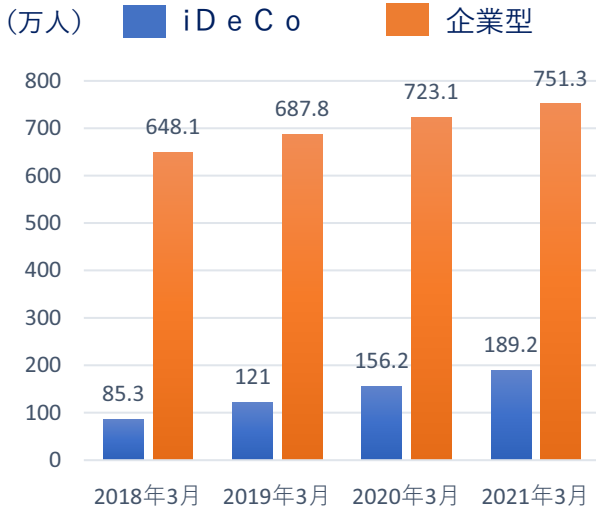
相続財産のほとんどが金融資産であれば良いのですが、現実には相続財産のほとんどが不動産という方が多いので生命保険を使った遺留分対策が有効となります。契約内容によっては全く効果が出ないことも想定されるので、生命保険の保険期間や保険金額、受取人の選定等を相続と保険、両方に詳しい方に相談することをお勧めします。できれば遺言書等も付け加えると良いでしょう。

企業型確定拠出年金について

企業型確定拠出年金のメリット



加入者数推移



新型コロナウイルス感染拡大に伴ってすっかり聞こえなくなってしまう老後2000万円問題。話題にならなくなったものの、解決されたわけではないのはご承知の通り。解決策の一つとして国が勧めているiDeCo（個人型確定拠出年金）です。若者を中心に加入者数は順調に伸びており、2018年3月の85万人から、2021年2月時点では189万人に伸びています。

でも実は弊社でお勧めしているのが「企業型確定拠出年金」。加入者数を比べると2021年2月時点で加入者数751万人（採用企業数37,811社）と圧倒的に企業型の加入者数の方が多いんです。FPコンパスでは企業型確定拠出年金の導入をサポートさせていただいております。今後進む少子高齢化に伴い、就労人口が減少していく中、先手を取って福利厚生制度を充実させ採用や雇用の維持に備える企業からのご相談が増えてきています。



FP 永森 忠大

陽子のやさしい保険教室

人身傷害と搭乗者傷害



F.P. 後藤 陽子



Youtubeでも解説中

対人・対物の補償は対象が分かりやすいのですが「人身傷害」は、どんな補償なのでしょうか？ また、人身傷害と搭乗者傷害の違いについても質問をよく頂くので、今回は双方を比較してみました。

範囲が広いのは…？

どちらも対象は「お車に搭乗中の自分を含む全員」となります。人身傷害のほうを対象となる範囲が広く、
①搭乗中の他に※②歩行中
③他人のお車に乗車中も補償されています。（※②③は特約をセットした場合）
②③が補償されていれば、例えば車を運転しないお子さんが歩行中にはねられた場合も対象になります。
保険金は、搭乗者傷害は死亡・一時金・入院・通院とも「定額」となり、人身

傷害は、設定した保険金額を上限に「実際の損害額」に対して支払われます。どちらも過失割合に関係なく支払われます。

人身傷害の金額はいくらが妥当なの？

軽度のケガであれば、治療費もそんなに多くはかからないかもしれませんが、しかし、もし重度の後遺障害が残るような場合では、莫大な金額が必要になります。（治療費の他に、逸失利益、介護料、慰謝料なども含まれる）

実は保険料にはさほど差がありませんので人身傷害の保険金額は「無制限」で加入しておくのがポイントです。気になる方は一度ご自身の補償がどうなっているかご確認してみてくださいね。



セミナースケジュール

天童市生涯学習講座 人生に輝きを 講師担当中！2講座 計4回

一日集中

コロナ時代を乗り切る 家計見直し講座

すぐに効果
が出る家計
見直し術



5/15(土) 6/12(土)
14:00～16:00 受講料:1,650円
※都合の良い日を選択してください。

佐々木拓也 伊藤伸哉

(有)FPコンパス所属 ファイナンシャルプランナー

世界中に広がったコロナウィルスは私たちの生活を一変させました。収入が増えない中、生活費のどこを削ればよいのでしょうか。今こそ無駄なものを省きながらお金の使い方を見直すことが大事です。どこを見直したらかわかりやすく解説します。

一日集中

あわてないための相続対策 今すぐ始める相続対策講座:基礎編



武田幸夫 (相続診断士・相続資産コンサルタント)

5/21(金) 6/19(土)
14:00～16:00 ※都合の良い日を選択してください。

受講料:2,200円・材料費900円

相続が発生すると思わぬ出来事に遭遇することもあります。相続人同士が分割協議でもめたり、思いもよらぬ高額な相続税額で納税資金に困ったりなど、事前に対策を行っていくことが必要となります。具体例を出しながら対策のあれこれを学びます。

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】

申込みフォームから

QRコードを読み取りください



わたしのペットちゃん



もも

ちゃん(メス)

ささみのお肉が大好きなももちゃん。
「大森山公園」へお散歩につれていってもらえると、とっても喜びます♡

ゴールデンウィーク休業予定

R3年5月1日(土)～R3年5月5日(水)まで

日	月	火	水	木	金	土
25	26	27	28	29	30	5/1
2	3	4	5	6	7	8

スタッフ日記

小学生の娘が防災にハマってます



阿部 茂仁

最近娘が防災にハマっています。毎週図書館に行っては防災の本を必ず1冊は借りてきたり、買い物に行ったら必ず防災グッズコーナーを見たり、災害に応じたグッズの使い方を教えてくれたりと、とにかく防災マニアのように夢中になっています。

先日100円ショップに行った際、防災グッズコーナーを見て、「自分のお小遣いで買っていい？」と聞いてきたのにはびっくりしました。災害の時に補修したりするときに必要だからと携帯型裁縫グッズと、防寒で役に立つアルミニウムでできたシートを自分で買っていました。

防災は必要と思っていてもつつい後回しにしてしまいがちだったのですが、娘のおかげで我が家の防災意識も上がりました。

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	0120-210-545

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→

