

FPコンパスニュースレター

お客さまとFPコンパスを結ぶ季刊情報誌

2022年
Vol.118

冬

CONTENTS

◎相続コラム

「遺産分割対策には
遺言書と生命保険」

◎知ってお得に節税

「ふるさと納税」

◎確定拠出年金のご相談

◎お店紹介

「神町食品」様・「シルバー工房」様

◎セミナー開催予定

◎連休スケジュール



年末のご挨拶
3年ぶりまちゼミ開催

営業時間と定休日が変わりました

営業時間：9:00～18:00 定休日：土・日・祝



994-0082 山形県天童市芳賀タウン北6-2-11



0800-800-1567



023-607-2346



FP COMPASS
Risk Management & Financial Planning Consulting

皆様の夢の実現をサポートします

最新情報発信中！ぜひご覧ください！

ホームページ



公式LINE



Youtube



Instagram





年末のご挨拶

平素は格別のご高配を賜り誠にありがとうございます。今年こそコロナ禍の収束かと思われましたが、ここにきて感染者数が高止まりの様相となっています。そんな中でも、ご相談や情報提供、ご契約において面談での対応が必要となる場合がございます。感染対策には十分気を配りながら行っていききたいと思います。

昨今、世界情勢などの影響で物価が上昇しており、皆様の家計や企業の財務に少なからず影響を及ぼしているのではないかと思います。そこで、私たちファイナンシャルプランナーが皆様の家計、企業の財務そして資産形成・運用のご相談にお役に立つものと思います。



よろず相談窓口

現在、当社FPによる無料相談を承っております。相談内容として、ライフプラン作成、家計相談、資産形成・運用相談（教育・老後資金等）、住宅ローン相談、損害保険・生命保険相談、事業承継、相続対策相談等、皆様の「よろず相談窓口」としてお悩みをお聞きし、

その課題解決の支援をしていきたいと思っております。

必要となれば弁護士、司法書士、税理士などの専門家をご紹介します。お気軽にご相談してください。今後とも引き続きよろしくお願い申し上げます。

3年ぶりに「まちゼミ」復活！



天童商工会議所と天童市が主催する「天童まちなか大学」が復活しました。

コロナ禍の中、しばらく中断していましたが、山形市に引き続いて天童も再開。当社においても3講座開催し、大変多くの方々にご参加いただきました。

天童市市民プラザにおいても毎月「お金の小学校」、「笑顔で相続・対策講座」を開催しております。FPコンパスではセミナーや個別面談を通じて皆様の生活に必要なとされる知識や情報を提供し、リテラシーのアップを促し、安全と安心そして豊かな生活に貢献していきたいと考えています。

Inheritance Column

遺産分割対策には遺言書と生命保険

遺産分割の方法として相続人による遺産分割協議と遺言書による分割があります。遺産分割協議とは相続人同士で協議を行いますが、相続のほとんどがその方式であり、何も対策を行っていない場合が多いので必然的に遺産分割協議を行うことになります。現実はいまだに長子相続の考え方を持っている人が多く、形式的に遺産分割協議を行う例が多いのも事実です。いわゆる「はんこ料」で納得してくれという考え方です。それでも争いなく解決していました。そのせいか遺言書を作成する人は少ないように感じます。遺言書による分割は遺産分割の大原則として優先されますので、相続で争ういわゆる争族を防いだり、遺産分割協議なしで相続手続きができたりします。よって、遺言書だけでも相続対策には有効な手段と

なります。ただ、遺言書でも侵害できない権利があります。それが「遺留分」になります。2019年7月の民法改正で「遺留分減殺請求権」から「遺留分侵害額請求権」に変わり、原則金銭にて侵害額を支払うことになったので、土地は要らないがお金は欲しいと考える人が増えるのではないかと危惧されます。そこで侵害額の支払いのため、代償金の準備としての生命保険が活用されるケースが増えてくると思われます。遺言書があれば遺産分割が遺留分算定となり相続分算定より少ない額で済みます。また、生命保険は受取人固有の財産として、分割対象とならない金融資産なので、遺留分侵害額を少なくする効果もあります。自宅等の不動産や会社経営者の自社株等、分けにくい財産を持っている方にとって、遺産分割対策には遺言書と生命保険のセットで対策を行うのが良いでしょう。

確定拠出年金の導入相談が増加



FPコンパスでは長期・積立・分散投資の仕組みの一つである、企業型確定拠出年金（以下DC）の導入を支援しています。確定拠出年金法の改正などもあり、DCの導入を検討する企業が増えています。山形県民の持続可能な老後生活に向けてお勧めしています。様々な制度設計が可能なDCですが、ここ数年導入が増えているのは“選択制”DC制度です。ユニクロが最初に導入した制度と言われています。

積立
掛金が
非課税

運用
運用益が
非課税

受取
各種控除で
税軽減

“選択制”DCとは、役員従業員がDCに拠出するorしないを選択でき、また拠出する場合3000円～55000円の範囲で、1000円刻みで拠出選択が可能という制度です。ご自身の将来の目標やライフプランに合わせて拠出金を選択することができ、拠出金は年1回変更が可能です。DC制度がない方はiDeCoやつみたてNISA、変額保険商品などの選択肢がありますので是非ご相談ください。

知ってお得に節税 ふるさと納税



令和3年度のふるさと納税の総額は8000億円を超えました。その額は平成20年度と比べて100倍以上、平成27年度と比べても5倍以上に増えています。今年度もさらにその金額が増えることが予想されます。この制度の有用性を示している証ですが、一方でまだ利用していない方がいらっしゃるのも事実です。その理由として

- ▶いくらをすればいいのかわからない
 - ▶どうやって手続きすればいいのかわからない
- ことがネックになっていると思われます。

過度にふるさと納税をすると、税金の軽減効果が薄れてしまいます。目安ですが総務省のサイトで上限金額を確認することができます。

ふるさと納税額上限金額の目安→



また手続き方法については、ふるさと納税のポータルサイトを利用するのがやりやすいです。検索サイトで探してみましょう。同サイトでは、より詳細な上限金額を計算することもできます。ポイントを意識されている方は、ご自身のポイント経済圏と相性の良いポータルサイトを利用するのも効果的です。

造って売る店 神町食品



東根市神町にあるお店。いつでも作りたてが店内に並んでいます。



年末限定・年越しそば

年末のみ販売する、でわかおりを使用した香り高い年越しそば。毎年大人気で、売切御免!! 打ちたてのそばを是非、ご賞味ください。ご予約も承っております。12月27日～12月31日販売しております。



手作り豆腐

そば、中華めん、豆腐、えごなど、手作りのおいしい品をそろえております。全国発送もできます!



年越しそば各種販売しております
←アクセスはこちら

☎ 0237-47-1028
住 東根市神町中央1-12-6
営 9:00～18:00
休 なし

シルバー工房



親子の心と体の距離が縮まる新しくて懐かしい唯一無二の玩具です



描いて映って笑ってミラーリングお絵描き
fam∞fam 3,500円

鏡面仕上げの二面を使って紙に描いた絵を映し出しながら遊べます。反転させて描くので程よい難しさで頭の体操にもなります◎



かわいいつぽおし
colon: colon 5,000円

仕事や家事の合間のちょい癒しグッズ。置いてかわいい3種類ねこ、ハート、星。



女性スタッフが企画、削り出し、仕上げまで1点1点手作り。
Instagramも見てね

☎ 023-684-1750
住 山形市大字成安459番地
営 9:00～16:00
休 土・日・祝
(年末年始・夏季休業あり)

新コーナー
お店紹介

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

一日集中 笑顔で相続対策講座 ※都合の良い日をお選びください
遺産分割でもめない相続対策

1月25日(水)・2月22日(水)・3月23日(木)

全日程14:00~16:00



講師：武田幸夫 (相続診断士・相続資産コンサルタント)
受講料：2,200円 教材費：900円

3ヶ月短期 お金の小学校 (土曜コース)
初心者でもマスターできる全3回の通学制講座

1月21日(土)・2月18日(土)・3月18日(土)

全日程14:00~16:00

お金の小学校 (金曜コース)

1月27日(金)・2月24日(金)・3月24日(金)

全日程19:00~21:00



講師：伊藤伸哉 (ファイナンシャルプランナー)
受講料：3,000円 (書籍付き)

お金の小学校日程

第25期 10:00~11:30

第26期 19:00~20:30

1月21日(土) 小学校編

1月11日(水) 小学校編

2月18日(土) 中学校編

1月18日(水) 中学校編

3月18日(土) 進路相談編

1月25日(水) 進路相談編

会場：FPコンパス校

会場：オンライン校

お申し込みは
こちらから



受講料全3回書籍付きで**3,000円** (税込) お電話・メールでも受け付けております。

契約アフターフォロー活動実施中



年に1度、対面もしくはオンラインにてアフターフォローを実施させて頂いております。具体的には以下のことを確認させて頂いております。

・現在加入されているご契約の保障
内容の確認

・お客様の環境の変化の有無

・新たなサービスの案内

・ご質問・ご要望への対応

当社スタッフより随時ご連絡を差し上げております。よろしくお願いいたします。



LINEの登録はお済みですか？



お電話では営業時間外や休祝日はつながらないこともありますが、LINEではメッセージの受付が可能です。事故時の写真やメモが必要なやり取りもテキストで残るので大変便利にお使い頂けます。

登録手順



ご活用例

予定の連絡・事故の受付や写真のやり取り
契約内容の変更や依頼 (住所や条件)
ちょっとした相談 (保険/資産形成等)



年末年始休業予定



R4年12月31日(土) ~ R5年1月4日(水) まで

日	月	火	水	木	金	土
25	26	27	28	29	30	31
1/1	2	3	4	5	6	7

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、当社では休業中および営業時間外は留守番電話対応となります。翌営業日以降、担当者から連絡させていただきます。

事故時の対応手順などHPに記載中→

