

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

2023年
Vol.119

春

CONTENTS

- ◎相続コラム
「意外と知られていない相続に
おける生命保険の機能・役割」
- ◎教えて!「新NISA」について
- ◎新入社員紹介 関日向・土田花夏
- ◎お店紹介
咲くタオル「(株)彩静堂」様
- ◎セミナー開催予定
- ◎連休スケジュール



貯蓄から投資へ
政府が掲げる7つの柱
所得倍増プランとは?



皆様の夢の実現をサポートします

LINE登録特典 お試し電子書籍「お金の小学校」配布中

ホームページ



公式LINE



Youtube



Instagram



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

資産所得倍増プラン 7つの柱



岸田政権では「新しい資本主義」の実現に向けた取組として「貯蓄から投資へ」を掲げています。これを実現する具体策として「資産所得倍増プラン」を発表しました。所得倍増プランは7つの柱を掲げています。

第一の柱:家計金融資産を貯蓄から投資にシフトさせる

NISAの抜本的拡充や恒久化

第二の柱:加入可能年齢の引き上げなどiDeCo制度の改革

第三の柱:消費者に対して中立的で信頼できるアドバイスの提供を促すための仕組みの創設

第四の柱:雇用者に対する資産形成の強化

第五の柱:安定的な資産形成の重要性を浸透させていくための金融経済教育の充実

第六の柱:世界に開かれた国際金融センターの実現

第七の柱:顧客本位の業務運営の確保

2024年1月から新NISA制度開始が決定(P3をご覧ください！)。iDeCoは加入年齢を2022年5月から60歳から65歳へ拡大し、今後70歳まで引き上げを検討。拠出限度額を2024年12月から企業年金有の会社員・公務員の限度額を1.2万→2万円に引上げ予定。

当社で特に注目しているのは**第三、第四の柱**。当社では山形県民の金融リテラシーの向上を掲げ、マネーセミナーを長年開催してきました。また、中小企業への企業型確定拠出年金制度の導入にも力を入れており、徐々に導入する企業が増えてきています。

今後より多くのお客様が資産形成を「貯蓄から投資へ」にシフトし、豊かな老後生活が実現できるようお手伝いをしていきます。

Inheritance Column

意外と知られていない相続における生命保険の機能・役割

相続・事業承継対策を専門に行っている弁護士の講演を拝聴して、弁護士目線で見ている生命保険の機能と役割を改めて認識できました。

相続人同士が揉めて弁護士が関与する相続案件の場合、調査だけで平均6ヶ月から1年かかるということでした。それだけで相続税の納税猶予期間10ヶ月を過ぎてしまいます。そこから交渉開始となるのですが、弁護士は依頼者の利益を守るためお互いに主張をするので、弁護士同士で話がまとまるのはほんの1～2割程度だそうです。

交渉決裂から約6ヶ月経過して裁判所による調停が始まり、それから6ヶ月～2年ぐらい経過し、調停が成立するに2年～4年という時間を費やします。その間、相続人は亡くなった方の資金が使えないので立替をしな

ければなりません。

調停成立までの期間が長ければ長いほど立替える金額が膨れ上がります。それにより相続人の生活資金にも影響を及ぼすことで感情的になりやすく、交渉に悪影響を及ぼす傾向がみられるそうです。その遺産分割対策や立替金対策として有効なのが生命保険の利用という話でした。

生命保険金は受取人単独で請求できるので、迅速な資金調達が可能となり立替金や納税資金、代償金等にも利用ができます。弁護士費用や遺言執行者費用の対象財産から生命保険金は除外されるので費用負担も軽減されます。最後に相続で揉めるのは相続税の課税対象となる資産家だけと思われがちですが、少ない資産でもお互い弁護士を立てて争っている例も散見されます。

教えて！先生 新しいNISAについて



F先生

日々、有益な情報の収集に努め発信している。趣味は麻雀。



コンちゃん

今が楽しければそれでいいやと思っていたが、そうも言えなくなってきたと感じている。何かしなければと焦りも感じている。



先生、来年からNISAの制度が変わるって聞いたんだけど…

それってどうなんですか？そもそもNISAってよくわからないんですが。

簡単に言うと、投資で得た利益に対して税金はかかりませんよ、という制度です。一般NISAとつみたてNISAに分かれています。



その制度が来年から変わる、ってことですか？

その通り。変更点は大きく3つ。わかりやすく表にまとめたので見てみてください。



仕組み	現行(2023年で終了)		新制度(2024年スタート)	
	どちらか一方		併用できる	
	一般	つみたて	つみたて	成長投資
年間投資枠	120万円	40万円	120万円	240万円
運用期間	5年間	20年間	無制限	無制限
生涯投資上限額	600万円	800万円	1800万円 (うち成長投資枠1200万円)	
制度が使える期間	2023年まで	2042年まで	恒久化	
投資対象商品	上場株式・投資信託等	金融庁の基準を満たした投資信託	金融庁の基準を満たした投資信託	上場株式・投資信託等

①2つの制度を併用して使える

②年間の投資金額とトータルの限度額が増額

③非課税の期間が無期限に



この表を見る限り、改悪ではないですね。

資産所得倍増プランもあるので、制度を良くしました、ってことですね。新しいNISAを利用しない手は無いと思うよ。



ちょっとやってみようかな、と思ってきました。具体的にどうすればいいんですか？

始めるには金融機関を選ぶ必要があります。選び方にポイントもあるんだけど…



けど…？

誌面が無くなってしまったので、この続きはまた今度ということで。。



この記事の続きを詳しく知りたい方は遠慮なくご連絡ください。

お 店 紹 介

彩 静 堂

真心が伝わる
贈り物

熟練した職人が造った今治タオルのコットンフラワーや、山形県産のギフト商品など、全国の皆様へ心を込めてお届けします。



咲くタオル

咲くタオルは、今治タオルを使用しており、誕生日や結婚祝等に喜ばれております。全国どこにでも送る事が可能です。

エコラック供物 (葬儀用)

エコラックの中身は4種類(食品・せんべい・線香・ろうそく・洗剤)の中から好きな物を2つ選ぶ事ができるので、送る相手の事を考えて選ぶ事ができて安心です。

ご注文はこちらから



山形市中野目288-11

営業時間 8:00~18:00 年中無休

TEL 023-681-7213 FAX 023-681-0186



新 入 社 員 紹 介

4月より新たに2名のスタッフが加わりました！

営業

関 日 向

(せき ひゅうが)

お客様一人一人の心情に寄り添い、人生を預かる覚悟をしっかりと持ち最大限努力させていただきます！よろしくお願いいたします！



クラーク

土 田 花 夏

(つちだ かな)

安心した毎日を過ごせるように、お客様の気持ちに寄り添いながら精一杯サポートしていきたいと思っております。よろしくお願いいたします！



セミナースケジュール

天童市生涯学習講座

笑顔で相続対策講座 遺産分割でもめない相続対策

※都合の良い日をお選びください

5月24日(水)・6月28日(水)

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
場所: 天童市市民プラザ3F(天童市本町1-1-2)

自主開催講座

新しい生前贈与制度の解説と 具体的利用方法のあれこれ

5月26日(金) 15:00～16:00



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: 1,100円 定員: 8名
場所: FPコンパス(天童市芳賀タウン北6-2-11)

お金の小学校日程

第31期 19:00～21:00 第32期 10:00～12:00

小学校編

5月10日(水)

小学校編

6月24日(土)

中学校編

5月24日(水)

中学校編

7月22日(土)

会場: オンライン校
(ZOOM)

会場: FPコンパス校

受講料全2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。

お申し込みは
こちらから



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登録 プレゼントキャンペーン!

新たにFPコンパスの公式LINEアカウントをご登録いただくと、ご希望の方全員に「**お金の小学校・お試し電子書籍**」をプレゼント致します。



令和5年5月1日
～6月30日まで

ご登録後【特典】とメッセージを送ってください! ※既にご登録頂いている方もプレゼント対象です。



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



GW休業予定



日	月	火	水	木	金	土
23	24	25	26	27	28	29
30	5/1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13

の部分が休業日になります

「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損保

自動車事故の場合



0120-024-024

建物・怪我等自動車以外の場合



0120-985-024

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→→

