

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.120

冬

CONTENTS

◎相続コラム

「2024年税制改正 2つの贈与制度」

◎初めての投資 失敗しない5つのポイント

◎新入社員紹介 瀬野真人華

◎陽子の保険教室「車両保険」

◎セミナー開催予定

◎連休スケジュール

年末年始のご挨拶
進むインフレ 投資は慎重に
当社だからこそでできる役割



FP COMPASS

Risk Management & Financial Planning Consulting

皆様の夢の実現をサポートします

LINE登録特典 限定公開Youtube動画 配布中

ホームページ



公式LINE



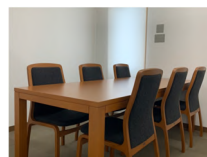
Youtube



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

年末年始のご挨拶

平素より格別のお引き立てを賜り誠にありがとうございます。今年の夏は気温の高い日が続き、過ごしやすい秋の季節が短い印象でした。



進むインフレ

さて、今年も引き続き世界的なインフレ傾向、特に米国においては高いインフレ率の為に政策金利を上げてきました。それに伴って、日米の金利差の影響で円安ドル高基調が継続しています。そのために高い利率を背景にした米国通貨建て、いわゆる米ドル建生命保険のニーズが高まっており、各生命保険会社においても記録的な販売数になっています。弊社においてもご多分に漏れず取り扱いが増えていきます。インフレは日本国内でも例外なく進んでおり、政府もようやく貯蓄から投資という方向性を示しており、インフレに対抗するための投資を行う必要性をうたっています。

投資は慎重に

来年から新NISA制度がスタートし大幅な改定により投資期間が無制限となり、限度額もアップになります。若い世代の方にとっては大変良い制度だとは思いますが、シニア世代の方にとっては慎重に検討

されることをお勧めします。理由の一つは相続の問題が発生する可能性があるためです。詳しくは別の機会に解説いたします。

当社だからこそできる役割

弊社では引き続きセミナー等を通じて金融やリスクリテラシーの向上を図っていきたいと考えています。持続可能な開発目標いわゆるSDGsの目標4「教育」では、「すべての人に包摂的かつ公正な質の高い教育を確保し、生涯学習の機会を促進する」とあります。

今後も学校等ではなかなか学ぶことが出来ない内容のものを「天童まちなか大学」「天童市民プラザ主催のセミナー」「各種団体向けセミナー」等を通じて開催・共催し学ぶ機会を提供していきたいと思っております。また運用系商品（外貨建て商品や変額保険等の特定契約）に契約中の方や高齢者の方々に弊社スタッフによるアフターフォローを来年以降も継続的に行っていく所存です。ですのでその際はよろしくお願い申し上げます。

Inheritance Column

2024年税制改正 2つの贈与制度

来年1月1日より生前贈与制度が変わります。

贈与の制度は現状二つあり「**暦年贈与制度**」と「**相続税精算課税制度**」があります。

「**暦年贈与制度**」は贈与の相手は誰でも構いません。1年間（1月1日から12月31日）に行われた贈与に対し金額によって贈与税が課税されます。贈与金額が110万円迄は非課税となりそれ以下の場合は課税されませんし、税務申告も不要となります。ただし、その証拠として**贈与する側と受贈する側との贈与契約書**を交わして、受贈側の預金口座に金銭を振り込むなどをしておくことが大切です。そしてその預金口座と印鑑の管理は受贈される側が管理していないと、「**名義預金**」とみなされて、相続財産に持ち戻しとなり、場合によっては延滞利息など余分な相続税を課税されることもあります。

現在の制度では相続発生前3年間の間に贈与した分は相続税に足し戻しが行われましたが、新制度では**3年から毎年1年増えて最終的には相続発生時から7年間遡って相続税に足し戻しになります**。よって、新制度に変わってからは高齢層の方の生前贈与を利用した相続税の軽減効果は薄くなる可能性が考えられます。ただし、相続人以外の方、例えば孫の場合は足し戻しがありませんので、生前贈与を行う際は孫という選択肢も考えられます。

注意が必要なのは孫が相続人となった場合です。被相続人の子、孫にとっての親が亡くなった時は相続人となり、足し戻しの対象になります。また、孫受取の生命保険に加入している場合も相続人とみなされて足し戻しの対象になります。相続税精算課税制度は次回説明します。

教えて！先生 初めてでも失敗しない 投資 5つのポイント



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、僕もいよいよ投資を始めようと思うんですけど、失敗しないようにするにはどうしたらいいですか？

Point1

うーん、まずは何の為に投資をするのか、目的と目標をきちんと決めることが大事だね！金融機関はもう決めているの？



いや～、どこがいいかわからないんですよ～。とりあえず証券会社には資料請求してみたんですけど、それっきりで…。

Point2

よくあるパターンだね…慣れない言葉や手続きに結構つまづくんだよ。自分で進められない、ネットがあまり得意でない人は、手続きが容易な保険会社の投資もありだよ。



保険会社でも投資ができるんですか？

Point3

変額保険というんだけど、保険だから死亡や病気に対しての保障がある。その分コストはかかるけど、長期で運用するのが一番大事だから、途中でし働けなくなっても投資が続けられるよ。



そうなんです。そういえば、投資信託ってたくさんありすぎて、自分で選ぶのは難しいですか？友達はとりあえず株のインデックスでいいっていうけど…。

Point4

そうだね。まずはインデックスを選んでおけば間違いは少ないと思う。ただ、絶対じゃないから、リスクを回避する手段を知っておく必要があるよ。



リスクを回避できる方法なんてあるんですね！

Point5

いつまでやるか、によって手段が変わってくるよ。投資は変動するものだから、大きく下落しても慌てないで長く続けられるかが大事なんだ。一人だと不安になるし、迷ったときやわからないことを、いつでも相談できるアドバイザーは絶対いたほうが良いね。



先生お願いします!!

陽子の保険教室 「車両保険」

お車が壊れた場合の補償



一般補償

車同士の衝突事故・車両の盗難・台風や洪水による被害の際にも補償対象となります。

限定補償

補償範囲が限定されます。保険料は抑えられますがご自身での単独事故の場合は補償されません。

新設特約「車両全損時復旧特約」

61か月を超えたお車に付けられる「**車両全損時復旧費用特約**」が新設になりました。お車が修理出来ない場合、又は修理費が車両保険金額以上となる場合に代替自動車の購入費用を補償してくれます。ご自身のお車は？と気になる方は、担当スタッフにお声掛けください。

新入社員紹介

7月より新たなスタッフが加わりました！

営業

瀬野 真人華 (せの まどか)

初めまして！この度ご縁がありFPコンパスに入社いたしました。

「一期一会」を座右の銘に、日々お客様との出会いを大切に、少しでも大切なお客様のお役にたてるように精進してまいります。よろしくお願い致します。



セミナースケジュール

天童市生涯学習講座

シニアのためのマネーセミナー

～お金を使い、残すための考え方を学びます～

1月30日(火) 14:00～16:00
2月28日(水)・3月27日(水) 15:00～17:00

※都合の良い日をお選びください



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: なし
 場 所: 天童市市民プラザ3F (天童市本町1-1-2)

お金の小学校

小学校編

中学校編

1月27日(土)・2月24日(土) 14:00～16:00

小学校編

中学校編

1月28日(日)・2月25日(日) 10:00～12:00



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 教材費: 含む
 場 所: 天童市市民プラザ3F (天童市本町1-1-2)



お金の小学校日程



第38期 19:00～21:00

第39期 10:00～12:00

お申し込みは
こちらから

小学校編

小学校編

1月25日(木)

1月27日(土)

中学校編

中学校編

2月 8日(木)

2月24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。



ご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登録 **限定公開動画配信中!**

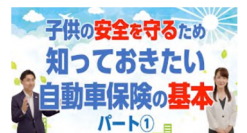
FPコンパス公式LINEアカウントにご登録の

令和6年1月1日
～2月28日まで

お客様限定で

**「自動車保険の基本」Youtube動画
がご視聴いただけます!**

**ご登録後【動画】と
メッセージを送ってください!**



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 ●



年末年始休業予定



日	月	火	水	木	金	土
24	25	26	27	28	29	30
31	1/1	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→

