

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

2024年
Vol.121

春

特集

相続生前対策専門コンサル部門の立ち上げ

相続コンパス 始動!

◎相続コラム

「不動産投資は相続税の節税になりえるか」

◎がん治療と保障のポイント

◎地震予測JESEA

◎セミナー開催予定

天童市生涯学習講座・天童まちなか大学

◎新入社員紹介 上林翔大

◎LINE登録のご案内 他



FP COMPASS
Risk Management & Financial Planning Consulting

皆様の夢の実現をサポートします

便利につかえる公式LINE ぜひご登録ください

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

相続コンパス 始動！

平素よりお引立てを賜り心より御礼申し上げます。

すべての方に訪れる相続

相続とはすべての方に訪れるにも関わらず、そこに大きなリスクが表面化する可能性があることを意識している方がほとんどいないのが現状です。

普通の家庭ほど揉める

相続といえば資産家だけの問題と思っている方が多くいらっしゃいますが、裁判所による司法統計によると相続税が課税される資産家よりは、そうではない普通のご家庭の方が揉めているケースが多いと示しています。相続争い、いわゆる「争族」対策を怠り、いざ相続開始となった時、相続人同士で揉めてしまったら、相続税の優遇制度が使えなくなるなど、様々な悪影響を及ぼします。

争族がエスカレートしてお互い弁護士を立てて長期間争うことになれば膨大な時間と費用がかかります。また、亡くなった方(被相続人)の財産が処分できなくなるので相続人の誰かがその後に発生する各種費用を立て替えることになります。



相続税の軽減対策を行っても、相続税に関わる優遇制度が使えなくなることもあります。

相続対策は元気なうちに早い段階から行うべきと考えています。しかし、どこに相談をすれば良いかが分からないという方が多いです。

相続生前対策専門コンサル部門の立ち上げ

弊社では相続生前対策専門コンサル部門を立ち上げ、争族対策、相続税納税資金対策、相続税軽減対策をお引き受けしていく所存です。そして、相続人同士がいがみ合うことなく、笑顔で相続できるよう目指していきます。必要となれば各専門士業および専門家との連携を取ることも可能です。

まずは、初回90分間の相談料を無料とし、相続時に発生するだろうと思われる問題点を想定していきます。ご相談は予約制となっておりますので電話またはメール等での申し込みになります。

Inheritance Column

不動産投資は相続税の節税になりえるか

相続税の対策の中で税金の軽減化にこだわりすぎて、結果的に財産まで失うようでは本末転倒といえます。

特に注目したいのは不動産投資になります。不動産投資は専門家でなければ収益が出なくなる恐れがあります。その理由は様々ありますが、第一に人口減少に伴う不動産ニーズの低下が予想され、価格が一部のエリアを除いて低下傾向に向かっていることです。

特に人口減少が著しいエリアにおいては不動産を購入したいという方がおらず、売却そのものが不可能な状況に陥っています。

相続対策としてアパートなどの賃貸物件を建

てる方がいます。

例えば建築価格1億円のアパートを建てただけで固定資産税評価が6千万円になります。その差額が節税効果となりますが、その節税額はその瞬間であり年数を重ねると節税効果は無くなります。

そこに空室リスクや経年劣化による家賃の値下げなどにより、当初の見込み通りに収益が上がらなくなります。また、売却をするにしても価値が下がると見込まれる地域では損失リスクが想定されます。

長期視点での節税が可能かをシミュレーションすることが重要です。



がん治療と保障のポイント



罹患率は上昇傾向、死亡率は減少

診断技術の進歩や受診率の上昇により、早期発見・早期治療が可能となりました。ステージが上がると生存率は下がります。健康診断でがんは発見されないため、部位別のがん検査は必須です。



三大治療は手術・放射線・抗がん剤

入院して手術、その後通院で放射線・抗がん剤治療、という流れが多く、複数の治療法を組み合わせる集学的治療が行われております。抗がん剤での治療期間の平均は1.4年、費用総額は約58万円とのこと。(生命保険会社調査)



費用と収入

高額療養費制度の利用で、1ヶ月で必要な治療費には上限がありますが、毎月続くとすると大きな金額が必要になってきます。治療は入院よりも通院が増加傾向にあります。

収入は減少する場合がございます。副作用や治療のための入院・通院などで一時的な休職が考えられますので、治療費だけでなく生活費の準備も必要になります。



後悔しないための治療選択

治療や支援には様々な医療格差があります。医療機関は限られており、施設や医師の偏在により、専門的な治療が受けられないケースもあります。

主治医の先生を信頼し、良好な関係を保ちつつ、主治医以外の医師の第2の意見「セカンドオピニオン」の利用で、納得できる治療方法を検討していくことも重要です。

保険会社の付帯サービスの中にはセカンドオピニオンを無料で手配できるものもあります。当社で取り扱いのある保険会社も一部該当します。



保障のポイント

がんに備えるには、長期化、治療、生活費の補てん、高度な医療が受けられるかが重要です。

- ・なるべく一時金
- ・複数回給付
- ・自由診療や先進医療も対応

医療の進歩とともに、がんの保障も進化しています。詳細は担当FPへ直接お問い合わせください。

不動産地震予測JESEA GPS観測による高確率の地震予測

地震の対策は万全ですか

この度の令和6年能登半島地震により被災された皆様、ならびにそのご家族の皆様にお見舞い申し上げます。

山形では幸いにも今回の地震では被害に遭われた方はほとんどいらっしゃらなかったですが、安心はできません。宮城県沖や福島県沖では、未だマグニチュード6前後の地震が何度も起きています。

世界の大地震の2割弱が日本で起きている

日本の面積は全世界のたったの0.3%に対し、マグニチュード6以上の地震は18.5%も起きているそうです。

地震予測は可能なのか

地震予測サービス「MEGA地震予測」をご存知でしょうか。GPS人口衛星のデータを駆使し、地震の前兆現象を捉える特許技術とのことで、今年の3月

千葉、4月岩手の地震を的中させています。(株式会社地震科学探査機構) 予測精度は70%以上。

同サービスが発表する、今後警戒すべきエリアは「東北」「関東甲信越」「北海道」「九州」の4つのエリアです。

南海トラフ大地震はくるのか

TV番組等で取り上げられることもある南海トラフ大地震(M8~9)の発生予測ですが、30年以内で70~80%とのこと。期間が長いとはいえ、やはり警戒しておくことに越したことはありません。

防災グッズや地震保険の補償内容の確認など、今のうちに準備できることは進めておいたほうが良いでしょう。

震度4以上で地震保険被害対象

他代理店での保険でも調査に伺いますので遠慮なくご相談ください。



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 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※都合の良い日をお選びください
5月28日(火)・6月25日(火) 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:2,310円 場所:天童市市民プラザ3F(天童市本町1-1-2)一日集中 子育て世代のためのお金の小学校
お子様の将来に向けたマネープラン

5月18日(土) 10:00~11:30

講師:伊藤伸哉(ファイナンシャルプランナー)
受講料:1,670円 場所:天童市市民プラザ3F(天童市本町1-1-2)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
 ←こちらのQRコードを
お読み取りください参加費
無料

もう怖くない、資産形成・積立投資入門

6月1日(土) / 6月8日(土) 14:00~15:30

6月9日(日) 10:00~11:30 ※都合の良い日をお選びください

やってみたいけどよくわからなくて不安・ちょっと怖い、という
人向けの資産形成、積立投資入門講座。

講師:伊藤伸哉(ファイナンシャルプランナー)

知って得する!自動車保険講座

6月5日(水) / 6月19日(水) 10:00~11:30

ほとんどの方がご契約している自動車保険。意外な補償機能
や補償内容の気をつけるポイントをお伝えします。

講師:後藤陽子(ファイナンシャルプランナー)

お電話で
FPコンパス
0800-800-1567
受付時間 9:30 - 17:30
5月18日から受付開始申込みフォームから
 ←こちらのQRコードを
お読み取りください
(5月18日から受付開始)

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
はこちら→

新入社員紹介

かんばやし しょうた

初めまして、**上林翔大**と申します。休みの日は一日寝たり、ゲームをしたり
出かけたなりなどその日やりたいことをし
ながらのんびり過ごしています。日々勉強の毎日ですが、いち早く知識を
身につけ、お客様やスタッフをサポートし
ていきたいと思っています。

よろしくお願い致します。



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。よろしくお願いたします。

「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→

