

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

CONTENTS

- ◎ ついに来た“金利がある時代”
変動金利住宅ローンの落とし穴と賢い対策
- ◎ 相続対策と生命保険
- ◎ SP500？オルカン？投資信託の選び方
- ◎ T-pecセカンドオピニオンサービス
- ◎ 天童まちなか大学開講
- ◎ 企業型DC 6年の運用成果
- ◎ 営業日・営業時間のお知らせ



飯豊連峰と水没林（撮影2024年5月 伊藤）



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



事務所入口が建物中央に変わりました

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

ついに来た“金利がある時代” 変動金利住宅ローンの落とし穴と賢い対策

有限会社FPコンパス 代表取締役 武田幸夫



日本もようやく「金利のある時代」に戻ってきました。預金や生命保険では金利上昇は歓迎される一方、住宅ローンにおいては負担増の要因になります。

国土交通省によると、令和5年度の住宅ローンの84.3%が変動金利型です。これは、短期プライムレートに連動しており、金利が上がると返済額も増える仕組みです。

急激な返済増を抑えるため、ほとんどの金融機関は「5年ルール」と「125%ルール」を採用しています。これは、金利が上がっても返済額は5年間据え置かれ、5年後も返済額の増加は125%以内に抑えられる制度です。一見安心に見えますが、金利が上がっても返済額が変わらないため、増加分の利息により

元金の減りが遅れ、金利負担が増えることになります。また、例えば月10万円の返済が5年後に最大12万5千円となるなど、インフレ下では負担が大きくなります。

こうした金利上昇リスクへの備えとして、次のような対策が有効です。

- ① 収入を増やし返済余力を高める
- ② 早期の繰り上げ返済
- ③ 積立貯蓄・投資で備える
- ④ 親からの援助
- ⑤ 専門家に相談する

金利上昇が続く可能性も見据え、今から家計の見直しを始めましょう。

相続対策と生命保険

生命保険は相続税対策に有効ですが、加入するだけでは節税にはなりません。

対象となるのは**終身保険**で、長生きしても保障が続く点がポイントです。

米ドル建ての場合は、想定される**円高でも必要保障額を確保**できるよう設計に配慮が必要です。円建ての変額終身保険であれば、基準保険金額を満たしていれば問題ありません。

また、**契約形態にも注意**が必要です。契約者（保険料負担者）と被保険者を同一とし、**受取人は子ども**にすることで、相続税の非課税枠が適用されます。

契約者名義と保険料の支払口座が異なると、税務上の扱いが変わり、かえって税負担が増える可能性があります。



配偶者を受取人にする例も多いですが、配偶者には「1億6千万円または法定相続分相当額」まで非課税という優遇制度があるため、節税効果は限定的です。

さらに、相続人が複数いる場合、「500万円×法定相続人の数」の非課税枠は、**契約ごとではなく保険金総額に応じて按分**されます。

したがって、**全契約の内容と受取人ごとの保険金額を把握**しなければ、正確な非課税額は算出できません。

SP500？オルカン？投資信託の選び方

有限会社FPコンパス ファイナンシャルプランナー 伊藤伸哉



NISAなどを通じて投資信託を購入する際、「どんな商品を選んだらよいかわからない」という意見をよく耳にします。あなたはどうしていますか？

■買付ランキング上位の2銘柄

投資信託の買付ランキングで常に上位に入っているファンドが、タイトルでもご紹介している「S&P500」と「オルカン(オール・カントリー)」です。どちらも「インデックスファンド」と呼ばれ、特定の指数に連動する銘柄を組み入れています。

S&P500はアメリカの主要企業500社(アマゾン、アップル、グーグルなど)で構成されており、オール・カントリーはアメリカを含む全世界の株式に連動した商品です。

■みんな買ってる理由は運用コストの低さ

これらの商品が選ばれる理由のひとつが、管理手数料(信託報酬)の低さです。長期運用を前提とする場合、コストをできるだけ抑えるというのは理にかなっています。ですが、もう一步踏み込んで「中身はどうか？」という点にも目を向けてみてはいかがでしょうか？

■オルカンには弱点もある

オール・カントリーは「全世界に投資できる」と

されていますが、実際の構成比率を見ると、実は約6割がアメリカ株で占められています。これにS&P500を組み合わせると、全体の8割近くがアメリカ株に偏ることになります。それが意図的であれば問題ありませんが、知らずにそうなっている場合は注意が必要です。

■新興国インデックスは要注意

また、オール・カントリーには新興国も含まれており、この部分が良くも悪くもファンド全体に影響を与えます。新興国にも優れた企業が多く存在しますが、インデックス投資は指数に連動するため、構成が変わらない限り銘柄の入替えは行われません。テロや債務不履行といったリスクを抱える国もあり、あえてそうしたリスクを取る必要があるかどうか、慎重に考えるべきでしょう。

■安心して長期運用ができる商品は？

結論としては、「先進国インデックス」や、プロの投資家である金融機関が選ぶ「アクティブファンド」がおすすめです。後者は明確な運用戦略を持ち、企業選定にも力を注いでいます。運用コストはインデックスファンドより高くなりますが、それ以上の成果が期待できる可能性もあります。

2025年4月リニューアル T-pec セカンドオピニオンサービス



当社メイン取り扱いの保険会社では、契約者とその家族に限り、通常有料(30分1万円~3万円)のサービスを**無料**で手配できるサービスがあります。

これまでは「手配」までだったものを、「**面談後の電話でのアフターフォロー**」が追加されました。これにより、主治医返しのサポートとして、**主治医への結果の伝え方の相談**やアドバイス、**治療方針や方法について改めて聞き直し**ができるようになります。また**専門医探しのサポート**も行えるようになり、専門医情報提供デスクと連携してドクターが勧める専門医に関する情報の提供が可能になりました。このリニューアルにより、**さらに充実したサポート体制へと進化**しました。がん治療に関して不安なことがありましたら、ぜひご利用ください。

T-pecのサービス

からだところの健康相談から医療手配まで、全国にあるネットワークで24時間年中無休で安心をお届けしています。保健師や看護師などの医療資格を持ったヘルスカウンセラーが対応しています。

セカンドオピニオンサービス

納得のいく治療を選ぶために、専門のヘルスカウンセラーが病状をうかがった上でセカンドオピニオンを手配するサービスです。

詳細はこちら→



動画でもサービス内容の紹介をしていますのでぜひご覧ください。





天童まちなか大学



相続対策でよく見かける残念な生命保険とは



相続対策のつもりが、節税効果がなかったり、相続トラブルの原因になることも。本当に役立つ生命保険の選び方と活用方法を解説します。

- ① 5/23(金)10:00~11:30
- ② 6/10(火)10:00~11:30
- ③ 6/20(金)14:00~15:30

- 対象/一般 ●材料費/なし
- 定員/各日2名 ●持ち物/筆記用具
- 教授/相続診断士 武田幸夫

ほったらかしOK プロにおまかせ安心の積立投資入門



投資って勉強が必要?いいえ、プロにおまかせ&ほったらかしOK。リスクをコントロールし、着実に増やす方法をお伝えします。

- ① 5/26(月)10:00~11:30
- ② 6/6(金)10:00~11:30
- ③ 6/18(水)10:00~11:30

- 対象/一般 ●材料費/なし
- 定員/各日4名 ●持ち物/筆記用具
- 教授/ 後藤大地

お申込はこちら



お電話で

0800-800-1567

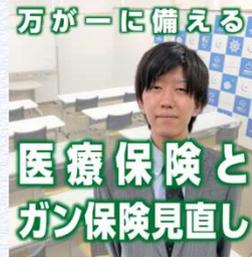
受付時間 9:30 - 17:30
5月17日から受付開始

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17日から受付開始)

万が一に備える 医療保険とガン保険見直しのポイント



随分前に入った保険、そのまま大丈夫ですか?見落としがちな注意点をいくつかご紹介いたします。

- ① 5/30(金)10:00~11:30
- ② 6/17(火)10:00~11:30

- 対象/一般 ●材料費/なし
- 定員/各日4名 ●持ち物/筆記用具
- 教授/上林翔大

50代からの賢い生命保険選び



子どもが独立したら保険の内容も変えどき。老後の安心を守りつつ、ムダを省く見直しポイントを解説します

- ① 5/28(水)10:00~11:30
- ② 6/4(水)10:00~11:30
- ③ 6/11(水)10:00~11:30

- 対象/一般 ●材料費/なし
- 定員/各日4名 ●持ち物/筆記用具
- 教授/ファイナンシャルプランナー 伊藤伸哉

企業型DC 運用経過報告

退職金の積立制度=企業型DC

FPコンパスでは、2018年より企業型確定拠出年金を導入しております。こちらのコーナーでは実際にプロの目線で運用した場合の経過報告を随時行ってまいります。皆さんの運用の参考にしていただけたら幸いです。

現在の運用商品は外国株式100%の超積極運用

長期運用を前提にしているので、最もリスクとリターンが大きい外国株式の投資信託のみを購入しています。この投資信託は日本を除く先進国のみを投資対象としていて、市場や為替によって大きく変動します。

2025年4月現在の運用成果は14.7%

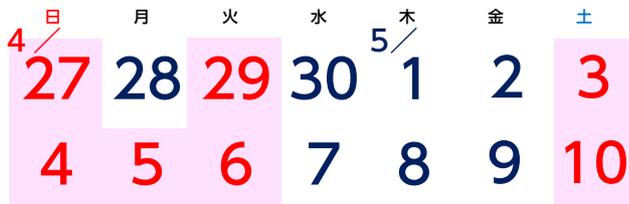
2024年12月までは20%を超えていましたが、トランプ政権の動きによって大きく株価が下落したことが影響され、運用成果は若干下がりました。それでも10%を超えているので十分だと言えますし、そもそもまだまだ運用期間は長い(あと20年くらい)ので、全く動じず、このままの運用を継続したいと思います。

企業型確定拠出年金は商品選びが大事

どんな商品を選んだら良いかわからない、という場合はアドバイスいたします。初回90分は無料です。

GW営業案内

下記の通りの営業になります。営業時間 平日9時~18時
休日の事故等は下記サービスセンター等にお問い合わせください。



こ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→

