

# 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



## FPコンパススタッフ近況報告



代表取締役社長 武田 幸夫

- 資産形成・運用、事業承継  
相続、法人財務
- ゴルフ、旅行、美術館・博物館  
鑑賞

軽井沢で野菜がおいしいといわれるレストラン LONGING HOUSEでランチをいただきました。新鮮な高原野菜の素材を生かした料理はまさに名前の通りでした。建物も軽井沢の景色にマッチしており店内の雰囲気も最高で、また機会があればホテルにも泊まってみたいと思いました。



カスタマーサポート 上林 翔大

- 自動車保険 医療保険  
事務全般
- ゲーム、ファッショ

最近上山に出来た「BEARS caffé」に行ってきました。クマの形をしたチョコムースが乗ったパフェを食べましたが、思いの外ボリューミーで食べ応えがありました。他にも種類豊富なパンケーキや、アザラシの形をしたパンナコッタなどあるので興味がある方は行ってみてください。駅前なのでアクセスもばっちりです。



総務 イーストウッド 真美

- 事務、経理
- キャンプ、スノーボード

雪国では分かれるであろう、冬が好きか嫌いか問題。冬生まれのせいかスケートにスキー、雪遊びが大好きな娘。中学からはスノーボードしかしていない私ですが、今年はスキーを數十年ぶりに再開し一緒に楽しもうと思っているところです。でもやっぱりこたつでアイスの方が幸せー。



営業 FP 伊藤 伸哉

- 資産形成・運用・ライフプラン
- ランニング、登山、サッカー  
似顔絵

「僕のヒーローアカデミア」という漫画が結構好きで見ています。漫画が昨年42巻で完結、今年アニメがアマゾンプライムなどで放送され、全170話が完結を迎えました。アニメは毎回映画のようなクオリティで、声優さんの名演技や、主題歌も非常に良くマッチしています。私の推しキャラは爆豪くんで、毎回キャラランキングでは主人公より人気です。



営業 FP 後藤 大地

- 資産形成・運用、年金
- スポーツ鑑賞、ドライブ

冬になると温泉に行きたくなりますよね。皆さんはどうでしょうか？山形には素晴らしい温泉がたくさんあって、東京の友達に話をしたりするとうらやましかれます。当たり前に思ってましたが、300円から500円くらいで入れる温泉施設が至る所にあるのって凄いことですよね！あらためて色んなところめぐってみるのも楽しいですよ。



クラーク 庄司 絵里

- 事務全般 自動車保険
- ウィンドウショッピング

今年は2月の岩手県大船渡市の山林火災や11月の大分県佐賀大規模火災など大きな火災が続いた年のように思います。間もなく新しい年がやってきますが、来年は災害の少ない年になればいいなと思わずにはいられません。自分にできることを。微力ながらも被害に遭われた方のお力になれたら幸いです。



クラーク 庄司 花夏

- 事務全般 エクセル
- カラオケ、ヘアアレンジ

オープンしてからずっと行ってみたかった『アンダの森』に泊まりに行ってきました。まさに遊びの宝庫♪ チェックイン前から遊べて、子ども部屋のような2段ベッドのあるお部屋で過ごし、終始ワクワクが止まりませんでした。恐竜モチーフの子ども用のアメニティも素敵でした。お子さんいる方ぜひ！おススメです♪



994-0082 天童市芳賀タウン北6-2-11

営業時間: 9:00～18:00 定休日: 土・日・祝



0800-800-1567



023-607-2346

## CONTENTS

- ◎子育て世帯ほど活用してほしい  
確定拠出年金制度
- ◎相続コラム  
シニア層における新NISAの注意点
- ◎2025年ふりかえり・話題
- ◎2025年保険金支払実績
- ◎ライフプラン相談会
- ◎まちぜみ開催報告
- ◎営業日・営業時間のお知らせ

# 子育て世帯ほど活用してほしい 確定拠出年金制度

有限会社FPコンパス 代表取締役 武田幸夫



皆様には日頃より格別のご愛顧を賜り、誠にありがとうございます。今年は長く厳しい暑さが続き、秋も短いまま冬を迎えました。熊の出没騒動やインフルエンザの流行など心配な出来事もございましたが、皆様がつつがなく、健やかに新年をお迎えになれますよう、心よりお祈り申し上げます。

近年は資産形成への関心が高まり、NISA・iDeCo・DC(企業型DC)などの非課税制度を利用する方が増えています。中でもNISAが人気なのは、**自由なタイミングで換金できる一方、iDeCoやDCは原則60歳まで引き出せないため**(一定の障害や死亡時を除く)。

ただしFPの視点では、この「**途中で引き出せない仕組み**こそが**長期運用の成功につながる重要な要素**だと考えています。当社は24年以上前から山形県内でマネーセミナーを開催し、「長期・積立・分散」を基本とした投資を一貫してお伝えしてきました。結果として、**長期低金利の時代でも成果を上げている**方が多く、その方針

は間違っていたと感じています。

また、iDeCoやDCには「**支出を減らす**」という大きなメリットがあります。**掛け金は全額控除され、所得税・住民税が軽減**されます。「**所得税の壁**」や「**扶養の壁**」などは制度が変わらない限り金額は同じですが、掛け金で課税所得を下げることで壁を越えないよう調整することが可能です。

例:パート収入127万円の方がiDeCoに年間24万円拠出すると、  
課税所得 = 127万円 - 24万円 = 103万円となり、「103万円の壁」を超えて済みます。

さらに、企業型DCの掛け金は社会保険料の対象外となるため、**社会保険料の負担軽減**も期待できます。課税所得の減少は、保育料など市町村民税に連動する費用の節約にもつながります。加えて、将来、大学・短大・専門学校の学費支援策の対象となった場合、世帯所得が下がることで授業料の減額や給付型奨学金を受けられる可能性も高まります。

## シニア層における新NISAの注意点

金融庁のNISA口座利用状況調査(令和7年6月末時点)によると、**60歳以上の方の口座数は588万口座超**で、総口座数の31.8%を占めています。新NISA制度において、シニア層の方に特に意識していただきたい注意点があります。

まず、**投資期間が若年層に比べて短くなる**ことです。高齢になるほど長期運用の恩恵を受けにくく、リスク許容度は小さくなりやすいため、**値動きのぶれが小さい商品の組み合わせ**が適しています。

また、**出口戦略(取り崩し方)**の計画も重要です。NISAの非課税メリットを享受するには、**存命中に売却し現金化が必要**です。運用期間が無期限になったことで、シニア層の中には相続発生まで保有し続けるケースも想定されます。しかし、**NISA口座内の資産は相続開始時に課税口座へ払い出され、非課税効果はその時点で消滅します。**

つまり、NISA口座のまま相続することはできません。その後は、**通常どおり銀行・証券会社**で相続手続きが行われます。手続きには、**戸籍謄本や相続届**などが必要です。遺言書がない場合は**相続人全員による「遺産分割協議」**が必要で、協議がまとまらない限り、資産を引き出すことはできません。

この点から、シニア層においては**NISAと生命保険を併用することが有効な手段**となります。生命保険は、**指定受取人が遺産分割協議を経ずに単独で請求でき、請求後約1週間で受け取ることができます**。また、生命保険は相続税法上の非課税枠(法定相続人×500万円)があり、**NISAにはない税制上のメリットがあります**。相続発生後の資金手当てや緊急資金の確保として、NISAの補完的な役割を果たすことができます。

# 2025年振り返り ヒット商品や話題など

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



## ■AIの進化



スマートフォンでの検索結果にAIによる回答が表示されるようになるなど、AI技術は一段と日常に浸透しました。代表的な生成AIである

ChatGPTやGeminiは、皆様も業務で活用されることと存じます。当社でももちろん利用しておりますが、「生成された情報が必ずしも正確とは限らない」ため、内容の確認を徹底しています。画像生成の精度も目覚ましく、今号で使用している画像の一部は生成AIで作成しています。

## ■大阪万博



165ヶ国・地域が参加し、約2,500万人もの来場者を記録しました。山形からは距離がありますが、それでも行かれた方が多かったようです。

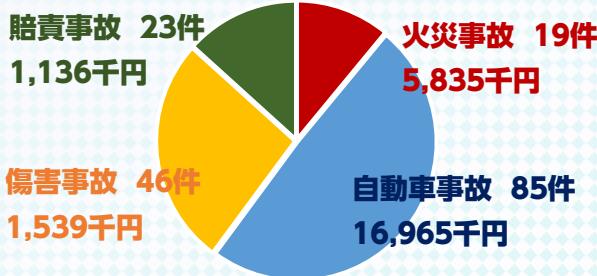
## ■映画「国宝」・「鬼滅の刃」の大ヒット



今年は、過去の記録を塗り替えるような大ヒット作が誕生しました。私もその両作を鑑賞しましたが、特に『国宝』は原作も読んでいたため、初めて歌舞伎の世界観に触れる良い機会となりました。

## 2025年 保険金給付実績

総数 173件 保険金額合計 25,476千円



当社の報告では、自動車事故が件数、金額ともに最も多く、次いで件数では傷害、金額では火災が続いています。火災事故に関してはほとんどが自然災害によるもので、通常の火災事故は0件でした。

自然災害の増加は気温上昇と密接な関係があります。季節が二季化したかのような極端な気温が続き、30°C以上の真夏日や35°Cを超える猛暑日は過去最多を記録しました。平均気温も年々上昇しており、この気温上昇の影響は今後さらにさまざまなもの

## ■クマ騒動



秋田県、岩手県に続き、山形県でも全国ニュースとなるほどの被害が相次ぎました。複数の要因が重なった結果と思われますが、冬眠しない個体も確認されているため、今後も警戒が必要です。

## ■米価格の高騰



米の価格が上昇し、現在では5kgあたり4,500円前後で推移しています。生産者の方々からするとまだ適正価格とは言えない水準かもしれません、一般家庭の家計への負担は大きくなっています。山形県選出の鈴木農林水産大臣には、今後の対応に期待が寄せられています。

## ■初の女性総理・高市政権誕生



これほど政治に関心を持ったのは初めてです。発足間もないながら次々と施策を実行し、いつ休んでいるのか心配になるほどの行動力です。強いリーダーシップは社会にも大きな影響を与えるでしょう。我々も事業のスピードを上げ、より活発に活動していきます。

で現れてくると予想されます。(農作物や水産物の不作、台風の大型化や線状降水帯による異常気象、感染症の拡大、永久凍土の融解など)

自動車事故の中で近年増加傾向にあるのが「追突」です。スマートフォンやカーナビなどを操作しながらの「ながら運転」が増加していることが一因として推測されます。

また、ドライブレコーダーの有無が事故解決の時間短縮に大きく影響しています。当社でもドライブレコーダー特約付き保険を推奨しており、現在ご契約の約40%にご採用いただいております。これは、危険運転の証拠となるだけでなく、自身の運転への意識向上による安全運転促進が見込まれるため、ますます必需品になっていると言えるでしょう。

傷害事故は高齢層に多く、転倒による骨折、捻挫、打撲といった内容が主流でした。これから降雪により路面が滑りやすくなりますので、皆様十分にご注意ください。

## セミナー開催案内

最小限のステップで実現 老後のお小遣い月10万円を叶える  
「一生減らない資産」の作り方セミナー



- ① 1/24(土)10:00~11:30  
② 2/21(土)10:00~11:30  
③ 3/21(土)10:00~11:30

※各回同じ内容です  
●定員/各日3名 ●持ち物/筆記用具

将来の不安は、「やることを少なく、シンプルに」することが最短ルート。難しい知識や複雑な計算は不要です。

セミナーでは、たった2つのシンプルステップで、どなたでも簡単に実行できる方法を学びます。

【たった1枚でOK】ライフプラン表の簡単作成：驚くほど簡単に人生年表を作成し、「いつまでに」「いくら」必要かを明確にします。

【お金が自動で増える仕組み】3つのアクション：お金を効率よく「貯めて、増やし、配当として受け取る」ための、シンプルかつ再現性の高い具体的なアクションプランをお伝えします。

ゆとりを持った理想的な暮らしへの具体的な一歩を踏み出せます。

今年こそ、お金に対する意識をシンプルに変革し、ゆとりを持った理想の暮らしを手に入れませんか？

右QRコードからお申し込みください  
もしくはお電話 0800-800-1567

(平日9時~17時)



## 企業型DC運用成果

時価評価額 859,066 円 評価損益 +454,066 円  
掛金累計額 405,000 円 運用利回り 21.49 %

FPコンパスの企業型確定拠出年金の実績

ここ最近になって日本株系が大幅上昇。私が運用先で選んでいる先進国ファンドも大変好調で、年利回り 21.49% で回っています。

同様のプランに加入しているDC加入者は70万人、しかしそのうち約13万人の方が0.0~1.0% の運用利回りになっています。

これは、「初期設定で元本確保型にしたまま何もしない」場合にこの様になります。仮に、毎月5,000円積立の場合で

A 35歳から60歳までの25年間で、運用利回り20%  
B 1%ずっと放置

どれだけ差が開くかというと

A 原資 150万円 運用成果 4,243万円

B 原資 150万円 運用成果 170万円

ちょっと極端な例だったかもしれません、分布図には20%超の方も割といるようなので、間違ってはいないかと。※あくまで現在までの結果なので今後の結果を保証するものではありません。

弊社ではDCの運用相談アドバイスを承っております。気になった方はお気軽にスタッフまでお声がけ下さい。



## まちゼミ開催報告

## 天童まちなか大学

2025年10月22日～11月30日の期間で、天童市が主催する「天童まちなか大学」に当社も参加させて頂きました。3つの講座を用意し、9名の方にご参加いただきました。来年も夏(6月中旬～7月末)と秋(10月中旬～11月末)頃に開催の予定です。たくさんの方のご来場をお待ちしております。



## 【参加された方の感想(一部抜粋)】

- 今まで聞いたことがなかった事も含めとても勉強になった、とても良かったです。(70代男性)
- とても有意義なお話でした。(60代女性)
- とても勉強になりました。もっと色々と聞きたい。(60代女性)
- またやって欲しいです。(50代女性)
- 本やネットで見るより、実際に話を聞いたほうがわかりやすく、大変参考になりました。(60代女性)

## 年末年始営業案内

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。

月	火	水	木	金	土
12/21	22	23	24	25	26
27					
28	29	30	31	1	2
3					
4	5	6	7	8	9
10					

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→→

