

FPコンパスニュースレター



2026年
Vol.127
春

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

40年ぶりの兼六園、桜はかなり散っていましたが、遅咲きの種類もあり、楽しむことが出来ました。日本三大名園の中の一つだけあって、常に管理されており、植えられている木々等の手入れも素晴らしく、見応えあります。その後、金沢城址にも行きましたがさすがは加賀百万石、スケールの大きさと優雅さを感じました。



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

春休みを利用して、アクアマリン福島へ。単なるエンタメ施設ではなく、想像以上に「海洋博物館」としての側面が強く、非常に興味深い場所でした。震災から15年、当時は水槽が割れるなど凄惨な被害を受けながらも海獣たちを各地に避難させ、わずか4か月で再オープン。復興への執念を感じました。



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

山形は山あり、川ありと自然豊かで食べ物がとにかくなんでも美味しい。そして山形と言えば酒どころ。先日行った霞城セントラル一階「chetto」をご紹介します。県内酒蔵、常時42種類の日本酒やワインをワゴンで試飲できます。悩んで選んで楽しめるプロセスが素晴らしい施設ですね。個人的には楯の川酒造さんのお酒が好きなので、よろしければ試飲してみてください！



営業 上林 翔大

- 自動車保険 医療保険 事務全般
- ゲーム、ファッション

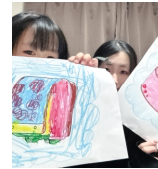
写真は去年の夏に熊野大社に行った時のものです。一面に風鈴が飾っており、境内全体が木陰になっているためとても涼気でした。春には風鈴と変わって風車やこいのぼりが飾られているため、近々行ってみたいと思っています。まだ年明けで初詣も行っていないのでおみくじ引いて今年の運勢占ってきます。うさぎも見つけられなかったのでそちらもリベンジして来ます。



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

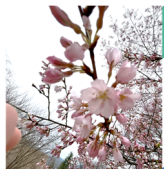
皆さまラーメンは好きですか？うちは家族みんな大好きでしょっちゅう食べに行きます。息子の大学合格祝いの旅行をかね坂内食堂さんへ♪♪口コミの通り、透き通った見た目のスープからは想像できない味の深さ…おいしかった〜♪山形のラーメンもおいしいですけどね(*_*). 皆さまのおすすめがありましたらぜひお聞かせください！



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

子どもが年長になり、小学校入学がいよいよ目前。入学前の大きなイベント「ラン活」をそろそろ本格的に始めます。ちなみに私が小学生の頃は、「ラン活」という言葉は無く、赤や黒が主流でした。今はデザインもカラーも豊富で羨ましく感じます。親子で好みの違いを感じつつ、そのギャップも楽しみながらラン活を進めていきたいと思っています。



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

杉林の近くで産まれ育ったにも関わらず今更な気がしましたが、初めて花粉症になりました。花の花粉では花粉症にならないといいますがそれすら恐れています。それでも寒い冬を越え咲く春の花々は特に美しく心が満たされます。遠目で眺めていると娘が写真を撮ってきてくれました。指が写っているのも、ピントが合っていないのもご愛敬です。

営業担当

クラーク

総務

得意分野

趣味

役立つ情報が満載
ブログ毎日更新中！



YUKIO TAKEDA



SHINYA ITO



SHOTA KAMBAYASHI



DAICHI GOTO



ERI SHOJI



KANA SHOJI



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



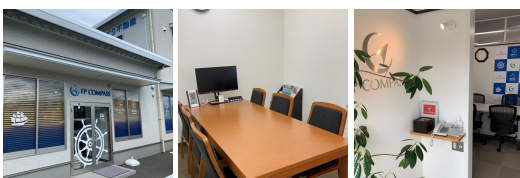
0800-800-1567



023-607-2346

CONTENTS

- ◎金利上昇中の住宅ローンの組み方
- ◎相続コラム
成年後見人制度はどう変わる
- ◎母が残してくれた愛のカタチ
- ◎災害への備えは事前準備から
- ◎自動車保険は誰のため
- ◎まちぜみ開催・セミナー案内
- ◎営業日・営業時間のお知らせ



金利上昇中の住宅ローンの組み方



有限会社FPコンパス 代表取締役 武田幸夫

平素よりお引立ていただき誠にありがとうございます。

今年は桜の開花が早く、昨年同様暑い夏になるのではと心配しているところです。

さて、**金利上昇局面**で大きな影響を受けるのは「**住宅ローン**」です。FPであれば、**金利が高いときは変動金利で借り、金利が低いときは長期固定で借りる**というのが普遍的と考えています。

それで「金利のない時代」においては長期固定で借りる方が多いかと思いましたが、蓋を開けてみれば、ほとんどの方が変動金利タイプでローンを組んでいました。

目先の返済額が少ない方を選ぶという感情が優先して、金利変動リスクの意識が低かったようです。残念ながら、住宅ローンに関わるリテラ

シーが低い事と、提供する金融機関が少ないという事情が考えられます。また、いつでも変動金利から固定金利へ変更ができるので、金利が低い間は変動型を利用して、金利動向を見ながら固定型に切り替えようと考えている人もいます。

しかし金利上昇局面では**変動金利型ローンの金利指標となる短期金利よりも固定金利型ローンの金利指標となる長期金利が市場の動向に敏感に左右されるので、先に金利が上がります。**

よって、**利率の高い固定金利に切り替える気持ちになりにくい事**が容易に想定されます。

金利のある時代においては、**出来るだけ住宅資金の頭金を多く確保**することが、金利負担を軽減することに繋がります。少なくとも住宅取得の10年前からFPと資金計画を立てるのが良いでしょう。

成年後見人制度はどう変わる

認知症などで判断能力が低下した人の暮らしと財産管理を支援する**成年後見制度**があります。

現在の制度では、いったん利用すると、よほどのことが無い限り解任できないとか、本人の権利が必要以上に制限されるなどの問題がありました。また、成年後見人は家庭裁判所が選び財産管理や福祉サービスの利用、入院・施設入居などを支援します。

成年後見人には法律家などの専門職の方が選ばれることが多く、**その人たちに支払う報酬も生涯続くので経済的負担も大きくなり、利用のネック**になっています。それらの問題を抜本的に見直すための民法改正案が4月3日に閣議決定されました。ようやく見直される流れができてきました。

新しい制度では本人の代理は「**必要なことを、必要なときだけ**」という考えに基づき、利用をやめられることや、利用者本人の意思を尊重する制度に変えていく方向です。

現状の制度と比較して使いやすい制度にはなりますが、やはり認知症や判断能力の低下が起こる前に対策を打っていくことが最も効果的といえます。

利用者本人のライフプラン、財産の分割方法、相続発生後における立替金の手当てなど、**判断能力がしっかりあるうちに決めておくことが家族の幸せに繋がっていく**のではないかと思います。

FPとの早めの相談が効果的といえます。

AI時代だからこそ色褪せない、母が残してくれた「愛のカタチ」

ファイナンシャルプランナー 伊藤伸哉



皆様、いかがお過ごしでしょうか。

今日は、少し私自身の個人的なお話をさせていただきます。実は昨年1月、母が突然、自宅で息を引き取りました。本当に突然のことで、心の準備も、そして具体的な手続きの準備も全くできておらず、ただただ慌ただしく大変な日々を過ごしました。

母は生前病気を患っており、いわゆる「死亡保険」には加入できていませんでした。しかし、遺品や書類を整理していると、病気になるずっと前に加入していた「医療保険」に、少額の死亡保障がついていたことを見つけたのです。

そしてもう一つ、母の名義で孫(私の息子)のためにかけてくれていた「学資保険(孫保険)」がありました。ちょうど息子の高校受験の時期と重なっていたため、その保険金で受験費用を無事に賄うことができました。まるで、空の上から母が「頑張れ!」と息子を応援してくれているように感じ、胸が熱くなりました。

どんなにAIや技術が発達して便利な世の中になっても、誰かを想い、未来に想いを託す「生命保険」という仕組みは、決して色褪せない「愛のカタチ」なのだと、身をもって実感した出来事です。

同時に、保険のプロである私自身でさえ、「もっと生前に、受取人や保険の担当者を交えて『万が一』の話をしておくべきだった」と強く後悔しました。「万が一」という言葉を使いますが、命の終わりは誰にでも「必ず」訪れるものです。

「残される家族に、慌ただしい思いをさせないか」

「今の自分の想いは、きちんと形(保険)になっているか」

もし少しでも気にかかることがあれば、いつでも私にお声がけください。

ご自身の「想い」がしっかりご家族に届く状態になっているか、一緒に確認させていただければ嬉しいです。

災害への備え ～まずは事前準備から～

後藤大地



自然災害はいつどこで発生するかわかりません。命を守るための家具の転倒防止や避難経路の確認、支援が届くまでの食料や水、日用品の備蓄といった準備は不可欠です。しかし、それらに加えて、被災後の生活や住宅の復旧に必要な「お金」の備えも意識しておくことが非常に重要となります。

いざという時の具体的な備えと行動について、重要なポイントは以下の3点です。

1. 片付け前に行う被災状況の「写真記録」

安全を確保した後にはまず行うべきは、被害状況の写真撮影です。これを怠ると、国の支援制度への申請に支障が出る例もあります。片付けは必ず記録を残した後に取りかかりましょう。

2. 公的支援制度の活用とその限界

住宅の被害程度に応じて最大300万円が支給される

「被災者生活再建支援金」や、最小限の修理を行う「住宅の応急修理」といった制度があります。また、低金利の「災害復興住宅融資」や官民共同の「地震保険」も生活再建の助けになります。しかし、公的支援は支給額に上限があり、受給までに時間がかかることが多いため、これらだけで住宅を完全に再建するのは困難です。

3. 民間の火災保険・地震保険の重要性

公的支援の限界をカバーするためには、民間の火災保険(および付帯する地震保険)への加入が最も大切です。民間保険は申請から数週間程度で迅速に入金されるケースが多く、被災後の生活を立て直す大きな力になります。

建物を新たに建て直せるだけの十分な保険金額をしっかりと設定しておくことが、いざという時の心の支えとなるのです。



天童まちなか大学



参加費 無料

早めの相続対策でシニアライフを満喫



早めの相続対策で家族の安心を守り、定年後は趣味や旅行を楽しむ豊かな暮らしを実現します。

- ① 5/29 (金) 14:00~15:30
- ② 6/4 (木) 16:00~17:30
- ③ 6/13 (土) 15:00~16:30

- 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

知ってる人だけ得をする! 「火災保険」本当の使い方



知ってる人だけが得をする!!

火災保険の本当の使い方

もらい忘れはありませんか? 賢く使えばお家の修繕費もまかなえます。実際の請求事例をもとに、どんな時にどう請求すべきかプロが具体的に解説します。

- ① 5/25 (月) 10:00~11:30
- ② 6/3 (水) 10:00~11:30
- ③ 6/10 (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コードをお読みください
(5月18日から受付開始)

知って得する! 自動車保険講座



知って得する!

自動車保険講座

ほとんどのの方がご契約している自動車保険。以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。

- ① 6/5 (金) 14:00~15:30
- ② 6/12 (金) 14:00~15:30
- ③ 6/19 (金) 14:00~15:30

- 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

話題のAIチャットで解決! 50代の私にぴったりのNISAと保険



チャットGPTで解決!

私にぴったりのNISA / 保険

話題の「チャットGPT」をスマホで体験! 「今の保険で大丈夫?」「新NISAって?」そんな50代の疑問をAIが客観的に分析。さらにプロが最新AIも駆使して、あなた専用の解決策をズバリ提案します。

- ① 5/23 (土) 14:00~15:30
- ② 6/3 (水) 19:00~20:30
- ③ 6/10 (水) 19:00~20:30
- ④ 6/20 (土) 14:00~15:30

- 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

自動車保険は誰のため?

○誰のための保険なのか

自動車保険は「相手へ賠償するもの」というイメージをお持ちの方が多くはないでしょうか。しかし、ご自身の家計や大切なご家族を守る意味でも非常に重要です。万が一の際、今の保険が「自分たちをどこまで守ってくれるのか」をしっかりと理解しておくことが大切です。

○実は無駄な保険料を払っていることも

特約と呼ばれるオプションをつければ補償は充実しますが、他の付帯保険と内容が二重になり、余分に支払っているケースも少なくありません。また車を複数台お持ちの場合、契約を一つにまとめると割引が適用されます。こうした見直しで、保険料の負担を軽くできるかもしれません。

○見落とし厳禁! 運転者の条件

お子さんやお孫さんが免許を取得され、車を貸す機会もあるかと思えます。しかし、保険の年齢制限など「運転者の条件」に外れた方が事故を起こすと補償を受けられません。運転する可能性のある方が条件内に収まっているか、ご家族を守るためにも今一度確認してみてくださいはいかがでしょうか。

(記事担当 : 上林翔大)

GW営業案内

日	月	火	水	木	金	土
4/26	27	28	29	30	5/1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16

の部分が休業日になります。

新連載 ショートストーリー「喫茶ロット」



「+20%」の数字に酔いしれる修平が迷い込んだ、路地裏の喫茶『ロット』。元パイロットのマスターが語る「空の掟」は、増やすこと(離陸)ばかりに夢中な投資家たちの盲点を突きます。

暴落の嵐、孤独な空。絶望の淵で聞こえてきたのは、地上からの「管制官」の声だった――。

資産形成の常識を覆し、人生に真の安らぎを灯す、感動の物語。

右記のQRコードからお楽しみください。

