

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

2026年
Vol.128

夏

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

家族で磐梯方面に小旅行中に諸橋近代美術館に寄ったところ、改修工事のため来年4月迄休館中との事、残念。この美術館はシュルレアリスムの巨匠サルバドール・ダリの作品346点を収蔵している珍しい美術館です。私が中学生時代に当時は超現実派といわれ、作品「燃えるキリン」を学校の図書館で見え衝撃を受けた作家です。

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

私はゲームやアニメの異世界の風景が好きなのですが、福島の安達太良山はまさに異世界感を感じられる場所です。ロープウェイで登山口まで上れるので、初心者でも比較的簡単に山頂に到達できます。私が行った日はシニア（60～70代）の団体ツアー客でにぎわっていました。麓には温泉もあり、山で疲れた身体を癒せますよ。

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

徐々に8年間住んでいた米沢の方に行きました。お世話になった方に久しぶりにご挨拶をして回ったところ、皆様覚えてくださって大変うれしく思いました。お昼は山口屋食堂さんで米沢ラーメンを食べました。米沢ラーメンですと熊文さんやひらまさんが有名ですが、私は慣れ親しんだ山口屋食堂さんの中華そばがお気に入りです。

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

今年の春、従兄弟に第一子が誕生しました！髪の毛ふさふさの女の子です。首が座ってなくて抱っこするのが怖すぎました…。従兄弟の子って従甥・従姪（じゅうせい・じゅうてつ）って言うらしいですよ。県外にいますので中々会えないですが、この子がどう成長していくのか今から楽しみです。

クラブ 庄司 絵里

事務全般 自動車保険
ウィンドウショッピング

この日の最高気温35.1度。午前中から30度近くあったでしょうか。犬の散歩は涼しいうちに…。最近ようやく我が家の2階にエアコンが設置され全館冷房になりました！これで寝やすい夜にさようならです。暑い日が続きますが水分をこまめにとり十分な睡眠と栄養補給で夏バテ・熱中症防止に努めたいですね。

クラブ 庄司 花夏

事務全般 エクセル
カラオケ、ヘアアレンジ

実家で作っているさくらんぼです。毎年6月に、箱詰め作業を手伝っています。今年は大きさ・色・ハリのもれもがとても良く、楽しく作業することができました。父と私で行っているの1日でできる量は限られますが、年々、丁寧さとスピードに磨きがかかっている気がします。

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

夏休み始まってすぐの海水浴の予定が悪天候と夫の体調不良でできず、宿泊地でただただゆっくり過ごしました。併設された図書館で娘とたくさんの本を読み、カフェでアイスを食べると、計画通りではなくても特別なことはなくても心地良い時間でした。次の海水浴の日は計画通りに進められますように。



武田 幸夫



伊藤 伸哉



後藤 大地



上林 翔大



庄司 絵里



庄司 花夏



イーストウッド 真美



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

- ◎夏本番、熱中症対策
- ◎相続コラム
節税に最も効果的な生命保険
- ◎サッカーW杯から読み解く世界情勢
- ◎自転車保険の是非
- ◎熱中症から身を守る
- ◎まちぜみ開催報告・セミナー案内
- ◎営業日・営業時間のお知らせ



酷暑時代の熱中症対策と手厚い備え

有限会社FPコンパス 代表取締役 武田幸夫



今年から気象庁では最高気温が40度を超えた日を「酷暑日」と設定したように、日本列島も例に漏れず温暖化の影響を多大に受けています。

消防庁が発表した2025年(5月～9月)の救急搬送状況では、全国で100,510人もの方が熱中症により救急搬送されました。発生場所として住居が約38%と最も多く、次いで道路が約20%、駅(屋外ホーム)等の不特定者が出入りする屋外の場所が約12%、道路工事現場・工場・作業所等が約11%ということで、意外と自宅にいる方の搬送が最も多いとのことでした。

福祉関係の方とお話したところ、日中に高齢者の自宅を訪問したときに、外は猛暑にもかかわらずエアコンを使用していない方が多いと伺いました。熱中症救急搬送は昨年よりも多くなるのではと思われます。対策としては先ず暑さを

避ける事です。

エアコンの使用、日傘や帽子の着用、天気の良い日は日陰の利用、保冷材や冷たいタオルなどで体を冷やすことなどを行ってください。また、喉の渇きを感じていなくとも、こまめに水分を補給することが大切です。



傷害保険には熱中症補償特約という特約があり、死亡補償はありませんが、後遺障害・入院・手術・通院が補償されます。特約保険料はほんの僅かで、特に家族の人数が多い方などは家族タイプの傷害保険であれば、人数にかかわらず保険料が同じなので大変お得な補償になります。

節税に最も効果的な生命保険

相続対策における遺産分割や節税に最も有効な手段の筆頭は生命保険です。「保険金は受取人固有の財産になる」「法定相続人の数×500万円まで非課税になる」ことは広く知られていますが、ただ掛けていれば大丈夫というわけではありません。契約者、被保険者、受取人を誰にするかで効果は全く変わります。

■ 遺産分割の切り札として

自宅等の不動産や自社株の評価が遺産の大半を占める場合、生命保険金は代償分割の原資として遺産分割に利用できます。遺言書を併用することで、より効果を発揮します。

■ 節税目的の受取人は「配偶者以外」に

節税目的の場合、受取人を配偶者にしないことが重要です。配偶者には手厚い優遇税制が

あるためです。配偶者を受取人にとすると、非課税枠の総額が各人の保険金受取割合で按分される結果、配偶者が非課税枠を消費してしまい、他の相続人が使える枠が少なくなってしまう。

■ 契約者と保険料負担者の不一致に注意

最も気を付けるべきは、契約者と実際の保険料負担者が一致しているかです。妻が契約者でも実際の負担者が夫という例は多く、そうすると課税される税金の種類が変わり、本来の対策に使えなくなる可能性があります。

ご不安な方は、ぜひ一度無料相談(60分)をご利用ください。ご予約の上、すべての保険証券をまとめてご持参いただければと思います。

W杯の違和感と、FPとしての姿勢

ファイナンシャルプランナー 伊藤伸哉



皆様サッカーW杯はご覧になりましたでしょうか？日本代表も強くなりましたが、ベスト8を見る限り、まだまだ差があるように感じました。とはいえ、過去に比べたら格段に強く楽しいサッカーを見せてくれる、今後の選手の活躍を期待しております。

ところで私が気になったのは、選手のコンディションより利益を優先する運営側の姿勢です。前大会より規模が大きくなり、初めて出場する国にとってはそれなりに良い効果もあったと思います。しかし、3ヶ国間の会場移動に数日を要する超過密スケジュールで選手は疲弊。トップアスリート達が足を攣るシーンを見たのは驚きでした。また、3分ハイドレーションは表向きは飲水ですが、広告収入の拡大の為でもあったようで、何でも利益優先になってしまい、違和感を覚えました。さらに問題なのは、こうした利益最優先の構造がスポーツ界にとどまらず、社会全体を覆っていることです。

ビジネスや経済の効率ばかりが重視され、実際に現場で汗を流す人々や自然環境、人間の健全な暮らしが二の次になってしまう。今回のW杯で見た過密日程と商業主義の肥大化は、まさに「利益のみを追い求める現代社会の限界」を象徴しているように感じられます。

これは日常の資産形成でも同じです。数字や合理性ばかりを追求すると、一番大切な思いを見失いかねません。FPとして問われているのもまさにそこです。データという根拠を持った上で、単なる利益追求ではなく「お客様が本当に叶えたい思い」に寄り添い伴走すること。

今回のW杯を教訓に、数字の先にある「人の思い」を第一に考えるFPであり続けたいと、思いを新たにしております。

家族を守る！自転車事故の保険対策

記事担当：後藤大地



4月に自転車の交通違反に対する交通反則切符（青切符）の交付制度が始まりました。導入のきっかけは、自転車と歩行者による事故の多発です。

自転車事故は年間7万件前後で推移し、全交通事故に占める割合も高止まりしています。過去の事例では加害者に1億円近い賠償金の支払いが命じられたケースもあり、適切な備えが不可欠です。

高額賠償への備え：個人賠償責任保険（個賠）

日常生活で他人に損害を与えた場合を補償するのが「個賠」で、火災保険や自動車保険の特約として付けるのが一般的です。

●示談交渉代行：自転車保険の特約を付帯すれば、事故発生時に保険会社が示談交渉を代行してくれるため安心です。

●補償額は「無制限」を推奨：上限1億円等のプランもありますが、無制限にしても保険料に大きな差はなし。無制限を選ぶのが無難です。

●家族全員が対象：契約者だけでなく、同居家族や別居の未婚の子も補償されます。

●補償の重複に注意：複数加入しても補償額は合算されません。まずは現在の保険に個賠が付帯されているか確認し、無駄を省きましょう。

自身のけがへの備え：交通事故傷害保険

賠償責任と同時に、ご自身のけがに対する備えも重要です。家族に自転車に乗る方がいる場合は「交通事故傷害保険」もご検討ください。自転車以外にエスカレーターや駅構内での転倒など、交通事故全般によるけがや死亡を幅広くカバーできます。

自動車保険で家族の備えを一本化

個人賠償責任保険と交通事故傷害保険は、どちらも自動車保険にセットできます。ご家庭の車1台にこれらの特約を付けるだけで、家族全員の交通事故リスクへ総合的に備えられます。今一度、ご加入中の保険内容を見直してみたいはいかがでしょうか。

セミナー案内

ニュースレター 読者様限定

相続対策に有効な 生命保険セミナー

一言アドバイスで相続税を
約660万円 減らした例や
分割・納税資金問題解決法を解説します。

セミナー日程・時間

日程	8月26日(水)	9月30日(水)
時間	14:00~15:30	16:00~17:30

各日程・各時間
定員 **3名限定**

少人数制で、じっくりとご相談・ご質問
いただけるセミナーです。

セミナー講師

武田 幸夫

相続対策
分割財産
納税資金対策
争訟対策

※ 保険会社の方や保険に携わっている方の申込はご遠慮申し上げます。
将来の大切なご家族のために、今できる最適な対策と一緒に考えましょう。

お申し込みはこちらのQRコード
もしくはお電話にて **0800-800-1567**
(平日9時~17時)



夏本番！熱中症から身を守るポイント

その1 室内でも熱中症になるの!?

外でお仕事される方や部活動などされてるお子さんも気を付けないといけません。実は発症者の半数ほどは室内と言われています。特にお子さんやご高齢の方は体温調節が上手くできないため、部屋の中だからと油断するのは禁物です。暑さを我慢せず、エアコンや扇風機の利用を心掛けてください。

その2 なぜ塩分補給が必要なのか

よく熱中症対策には水分と塩分の補給を推奨されます。水分の補給はわかりませんが、なぜ塩分も必要なのでしょう。体内の塩分が不足するとめまいや倦怠感が現れ、熱中症のリスクが高まります。発症しない為にも塩分タブレットやスポーツドリンクでしっかり補給しましょう。

その3 発症した後に使える保険

もし熱中症になってしまった時の備えをしていますか？入院や通院になるケースも少なくありません。誰がいつなっても心配にならないように、1つ備えをしておくのも熱中症対策の1つかもしれません。
(記事担当：上林翔大)

まちゼミ開催報告

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

もういらないありませんか? 長く使えばお家の修繕費もかかれます。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

知って得する!自動車保険講座

ほとんどの方がご存知ではない自動車保険、以外な補償内容や減額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

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 6/18(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 伊藤伸尚

天童街なか大学が、5月22日から6月30日までの期間で開催されました。当社は4講座、全13回を行い、合計で23名の方にご参加いただきました。

次回も出店いたしますので、ぜひ今後の案内をお待ちください。予定では、10月中旬から11月末までとなる見込みです。詳細は天童市にはチラシ全戸配布、当社からはLINEやHP、直接面談時にお伝えいたします。

夏期営業案内

夏季は暦通りの営業になります。
※交代で休暇を取らせていただきます
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。

日	月	火	水	木	金	土
8/9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22

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HPIに記載中→

