

# くらしの窓口

4・5月  
No. 2



松山市駅徒歩から2分！

くらしの窓口 **OPEN**しました。



(株)ライコン

松山市湊町四丁目11-19

営業時間 日祝日除く 9:00～18:00

TEL: 0120-953-472

4月に開催のセミナー情報をご紹介します。  
 知っていると知らないとは大きな違いが  
 生れるセミナーばかり！！  
 ぜひお見逃しなく！

参加無料

# 4月 開催予定のセミナー

日	月	火	水	木	金	土
1	2	3 14時～ おこづかい ゲーム 	4	5	6 14時～ おこづかい ゲーム	7 10時～ マイホーム 購入、7つ のルール！ 
8	9	10	11 19時～ 【経営者限定】 売上アップの 考え方 	12	13 19時～ 学校では 教えてくれ ないお金の ヒミツ 	14 14時～ 安心！ 終活の はじめ方
15 14時～ 遺言書の 書き方・ 伝え方 	16	17 19時～ 学校では 教えてくれ ないお金の ヒミツ 	18	19 19時～ 学校では 教えてくれ ないお金の ヒミツ 	20	21 14時～ 学校では 教えてくれ ないお金の ヒミツ
22	23 14時～ 学校では 教えてくれ ないお金の ヒミツ	24 19時～ 【経営者限定】 売上UP実践会 売上アップの 考え方 	25 13時～ 【相続対策】 財産把握と その評価 	26	27	28
29 昭和の日	30 振替休日	1		3 憲法記念日	4 みどりの日	5 こどもの日

お申込み・お問い合わせ

0120-953-472  
[info@kura-mado.jp](mailto:info@kura-mado.jp)

あなたのライフプラン応援します

# くらしの窓口

4・5月  
No.2

## 目次

- ❖ **愛情相続** ..... 2  
想いをつなぐための相続対策  
「生命保険」の活用  
～基本編その① 分割～
- ❖ **生命保険のいろは** ..... 4  
教育資金の準備方法  
～子どもが生まれたら～
- ❖ **損保の一步** ..... 5  
物件の補償と具体的な事故例
- ❖ **しあわせ投資** ..... 6  
新社会人のためのお金の心得
- ❖ **コラム 九転十起** ..... 7
- ❖ **お役立ち情報** ..... 8



# 想いをつなぐための相続対策

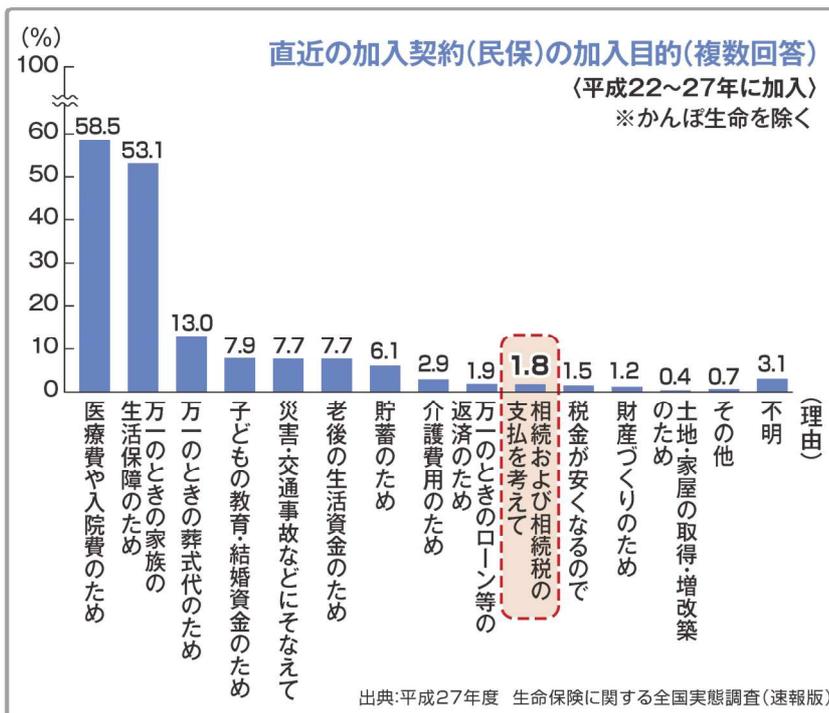
## 「生命保険」の活用 ～基本編その① 分割～

生命保険というと「高くて損をする」「内容が複雑でよく分からない」といったマイナスのイメージをお持ちの方もいらっしゃると思います。しかし相続対策を考えると、生命保険には良い効果がたくさんあるのです。



相続対策にも使える生命保険

唐突ですが、みなさんは生命保険に入っていますか？ おそらく「入っている」という方が多いでしょう。そもそもそれは、公益財団法人 生命保険文化センターの『2016年 生命保険に関する調査（速報版）』によると、日本人の8割以上が何らかの生命保険に加入しています。



では、生命保険についてどのようなイメージをお持ちでしょうか？ 遺族の生活保障である死亡保険や、入院や手術のための医療保険、教育費の積み立てである学資保険などのイメージが強いと思います。しかし、生命保険は相続対策の分野においても、効果的な対策のひとつなのです。

生命保険は相続対策の三本柱である「分割対策」「納税対策」「節税対策」の全てに

効果を発揮します。様々な場面で対策を講じることができ、かつ使い勝手もよいことから、別名「相続対策のマルチプレーヤー」とも呼ばれています。

そんな生命保険ですが、「相続対策のため」に加入をしている方はどのくらいいるのでしょうか。相続対策が理

由で生命保険に加入している方は、前出の生命保険文化センターの2015年の調査(図参照)に基づくと、加入者全体の1.8%しかいないことが分かりました。相続対策が不要な若年層もこの調査対象者に含まれていないと思われませんが、それを加味したとしてもまだまだ少ないのが現状です。高い効果を発揮できるだけに、この数字は少し残念に思います。相続対策が必要な方に生命保険の有効性を広めていきたいと思っています。

今回は、分割対策にどのような効果があるか見ていきましょう。

①遺言と同じような効果

当たり前のことではありますが、生命保険は、人が亡くなった時に、指定した保険金額を指定した受取人に渡すことができます。これを生命保険以外の財産で行おうとなるとどうでしょうか。

例えば、ABC銀行にある定期預金1000万円を息子様に確実に渡すためには、遺言書を作成する必要があります。



この1000万円を生命保険に置き換えるかどうか。 「自分が亡くなったら、保険金1000万円を息子に支払う。」このような保険契約を締結すると、その生命保険金は確実に息子様が受け取ることが出来ます。また、保険会社によって多少異なりますが、基本的に受取人は2親等から3親等の親族まで認められています。そのため、お孫様やお子様の配偶者など、相続人以外の方にも保険金を渡すことができるのです。

### ポイント

生命保険の契約は遺言書の作成よりも簡単です。受取人の変更や解約も容易にできます。生命保険に加入することで遺言と同じ効果を得られます。



### ②すぐに現金化できる

預金と生命保険金では、死亡時の取り扱い方に大きく差がでます。金融機関は、相続が発生すると、つまり本人が亡くなったことが分かると、すぐに預金の口座を「凍結」します。金融機関はその方の財産を守り、遺言書または遺産分割

協議書の通りに払い出しをしなればならない責務があります。凍結されてしまうと預金の引き出しは一切できません。たとえ奥様やお子様でも、分割方法が分からない状態では払い出しができません。遺産の分け方が決まらず、相続税の納税期限までに凍結を解除できなかったという話もよく耳にするところです。

一方、生命保険金の取り扱いは真逆です。**保険会社は計報の一報を受けるとすぐさま「払い出し」の手続きに着手します。**これは生命保険金の目的が遺族の生活保障にあり、すぐさま保険金を届けることがお客様への大きなサービスにつながるからです。近年では各保険会社がいかに素早く、かつ高額な保険金を支払えるかにしのぎを削っています。請求した当日に最大1000万円までお支払いをするという保険会社も存在しています。相続時に生命保険を活用することで、必要な現金を素早く準備することができるのです。

### ③相続放棄でも受取可能

相続されるのは、現金や不動産など価値のあるものばかりではあ

りません。負の財産である借金や負債も相続の対象となります。例えば、「自営業をしていて財産よりも借入れが多い債務超過に陥っているケース」や「事業承継の都合で、やむを得ず相続放棄をしないといけない」場合があります。相続放棄はプラスの財産もマイナスの財産も一切引き継ぎませんという手続きですので、財産をもらうことはできません。

しかし、生命保険金であれば受け取ることが出来ます。**この生命保険金は、現金でもらえるのですが「相続財産ではない」からです。**遺産ではないのなら、一体何なのか？実は、受け取った人がもともと持っていた財産という扱いになります。これを「受取人の固有の財産」と言います。遺産ではないということ、は、相続放棄に関係なく受け取れるということになります。

ちなみに生命保険金が受取人固有の財産ということは、遺産分割協議の対象からも外れるということとを意味します。たとえ親族間で遺産の分け方について争いが起きていたとしても、生命保険金については関係なく受取人が受け取ることができるのです。また、生命保険は遺産に含まれないということか



ら、遺留分の対象財産からも外れます。例えば財産の一部を生命保険に代えることによって相続人の遺留分を減らし、特定の方を生命保険金の受取人にする事で、より自身の思い描く分割案に近づくことも可能になります。

### 注意

過去の判例では、遺産に対して著しく多額の生命保険がある場合に、特別受益として遺産に持ち戻しになった事例もあるので注意が必要です。



### まとめ

生命保険による分割対策の代表的な効果を見てきましたが、いかがだったでしょうか。先述の3つの効果以外にも、様々な分割対策に使用することができます。生命保険を活用することで、より理想に近い相続を形成することが可能となります。次回は、納税対策と節税対策にどのような効果があるかについて見ていきたいと思います。ご期待ください。(書き手 小野雅紀)

# 教育資金の準備方法 ～子どもが生まれたら～

子どもの教育に関わるお金の問題は、避けては通れない大切なテーマです。将来の教育資金はどのように準備したらいいのか、その方法についてお話をしていきます。



## 今どきの教育費事情とは？

子どもが幼稚園(私立)↓小学校(公立)↓高校(公立)↓大学(私立文系・自宅通い)と歩んだ場合、一般的には約1330万円の教育資金が必要だというデータがあります。これが全て私立になると、470万円増の約1800万円と一気に増えます。



## 児童手当の支給額

ライフプランが決まったら、次は

来の収支予測を考え、トータルで資金計画を立てることが大切になります。

具体的な教育資金のプランニングです。まず、子どもが生まれると国から「児童手当」がもらえます。この児童手当は、子育て費用の負担軽減を目的とし、0歳～15歳(15歳になった後の最初の3月31日まで)の子どもがいる家庭に支給している手当です。

- 0歳～3歳 月1万5000円
- 4歳～15歳 月1万円

子どもの数や世帯所得によって、支給金額に違いや制限があります。15歳までに約210万円の教育資金を受け取ることができます。その上で、残りの教育資金をどうやって貯めるかを検討します。

## 学資保険のメリットとデメリット

安全に増やしたいという目的から「学資保険」を選択される方も多くいます。学資保険の特徴は、「子どもの教育資金の準備」を目的とした保険ということ。もし、契約者に万が一のことが起きた場合には、保険料の払い込みが免除されるにも関わらず、予定通りに学資金を受け取ることができます。また、一般の積み立てと異なり、取り崩しにくいので、ほかの目的に使ってしまう心配はありません。子どもの進学時期に

あわせて受け取ることもできます。

学資保険を選ぶ際には、貯蓄性の高さも重要です。払い込む保険料と、受け取る学資保険の金額をしっかりとチェックしましょう。ただし、学資保険にも気を付ける点があります。加入して早い段階で解約すると、払い込んだ保険料よりも戻ってくるお金が少なくなる場合があるということです。そのため、最後まで払い込める金額を決めて取り組むことが重要です。



## 目標とする積立金額の明確化



教育費の全てを、学資保険や貯蓄でカバーする必要があります。そこで、学資保険や積み立てたお金をどのタイミングで使うのかを決めておくことで、目標とする積立金額も明確になります。足りない場合は、「奨学金」制度や金融機関の「教育ローン」を活用することも考えましょう。家庭にあつた教育資金の準備をし、子どもの将来のためにも、計画的に早くから準備をスタートさせることが肝心です。

(書き手 小野雅紀)

## 物件の補償と具体的な事故例

今回は、火災保険・地震保険・施設賠償保険の必要性と保険の機能についてお話ししました。今回は、事業用物件の補償について、ご紹介します。



### 財物損害の補償

自然災害や事故など、様々なリスクに備えるために、財物損害の補償についてお話しします。

財物損害の補償は、次のような事態において、補償が適用されます。

- ① 火災・雷・破裂・爆発
  - ② 風災・雹災・雪災
  - ③ 水ぬれ
  - ④ 騒擾・労働争議等
  - ⑤ 航空機の墜落・車両の衝突等
  - ⑥ 建物の外部からの物件の衝突等
  - ⑦ 盗難
  - ⑧ 水災
  - ⑨ 不測かつ突発的な事故
- 店舗や事務所など、事業用物件の場合に関しては、地震保険は加入できない場合がありますため、ご注意ください。



### 休業損害の補償

財物だけでなく、思わぬ事故によって自身が営んでいる店舗に、「休業」による損害が発生してしまった場合に、保険金が支払われます。

休業損害の補償は、右記の①～

⑨に加え、次の事故についても補償されます。

⑩ 食中毒・特定感染症

#### 具体例

※あいおいニッセイ同和損害保険株式会社  
お支払事例より

#### ● 料理飲食店

タバコの火の不始末により火出し、店舗が全焼となったために休業した場合。

財物損害の保険金  
4,580万円

+

休業損害の保険金  
1,530万円

休業日数130日

#### ● ホテル

落雷によりエレベーターが破損し、作動しなくなったために休業した場合。

財物損害の保険金  
3,870万円

+

休業損害の保険金  
1,090万円

休業日数27日

### 賠償・治療費の補償

① 施設賠償責任

施設の所有・使用・管理や仕事の遂行に起因する事故により、次の事態に陥った結果、被保険者が負担する法律上の損害賠償責任を補償します。

#### 具体例

- 他人を死傷させたり、他人の財物を損壊させた。
- □頭・文書等により、名誉毀損をした、あるいは、プライバシーを侵害した。
- (人格権侵害補償特約)
- 他人の財物を損壊することなく、使用不能にした。
- (使用不能損害補償特約)

② 被害者治療費等

施設内で発生した火災などの偶然な事故により、お客様がケガをされた場合に負担した治療費等を補償します。(法律上の損害賠償責任がない場合に補償します)

店舗・事務所では、損害賠償や治療費の補償など思わぬ費用が発生する場合があります。そういった場合に備えることは、経営をしておく上で、とても重要なことです。

(書き手 小野雅紀)

## 新社会人のためのお金の心得

4月と言えば、入学や入社、転勤など、人々の生活に様々な変化が起こる月です。今回は、新社会人が知っておくべきお金の心得や貯め方についてお話をします。



### 初任給の使い方

一生懸命働いてもらった最初のお給料は、一生忘れることのできない特別なものだと思います。人によっては、初任給で両親にプレゼントを贈ったり、自分自身へのご褒美を買ったりと使い方は様々でしょう。

社会人になると、学生時代とは異なり、より多くのお金を手にすることにになります。そのため、趣味嗜好にどんどん使ってしまう方もいるかもしれません。しかし、入社1年目は住民税の支払いがないものの、2年目以降は住民税の支払いが始まるため、実質の手取りが減ってしまうこともあるので注意が必要です。

### 積み立てのクセを付ける

新社会人の皆さまは、これからの人生でそれぞれ夢や希望を持って仕事に取り組んでいくと思います。例えば、「5年後に結婚したい」、「10年後にはマイホームを買いたい」など、計画性を持って準備することが必要です。しかし、場合によっては、転勤や転職などで予想外の出費がかさむこともあるため、ライフプランにお金の準備はかかせません。

せません。

お金を貯める一番のポイントは、「毎月積み立てのクセを付ける」ことです。よく言われるのは、「給料－生活費＝残りが貯金」ではなく「給料－貯金＝残りが生活費」として、自然にお金が貯まる仕組みを作ることが大切です。

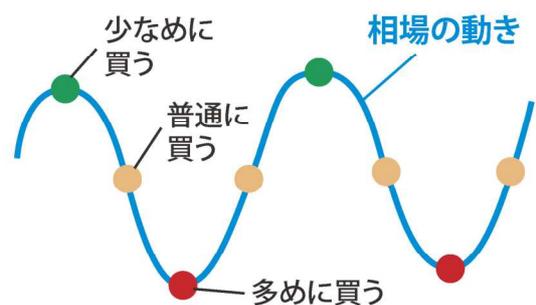
方法としては、会社の財形制度の利用や、自動的に給料を銀行へ送金する方法などがあります。ポイントは、残ったお金を生活費に充てるため、日頃の支出をその範囲内でやりくりできるようにすることです。自由に使えるお金を制限することで自然と貯金体質ができてきます。

### 時間をかけて積立投資をする

貯金とともにおすすめのものが、毎月の積み立てで金融商品を購入する方法です。これは前回までのおさらいですが、この方法のポイントは、毎月決まった金額で購入することにより、毎月決まった量を買う場合と違って、平均取得単価を下げることがあります。また、一度に購



### ドルコスト平均法のイメージ



入することによる高値掴みを防ぐ効果もあります。これをドルコスト平均法といいます。

価格が日々変動する金融商品に、時間をかけて積立投資をすることで、将来の資産形成ができます。また、価格が変動しない元本確保の貯金とのバランスを取ることができません。

今後、長寿時代が到来する中で、自分自身とそ家族のために「貯金」と「毎月積立投資」をしていくことをおすすめします。同じ時間を働くのであれば、一馬力よりも二馬力です。お金にも一緒に働いてもらいましょう。(書き手 小野雅紀)

今まで、安さだけを求めて誰かに作業を依頼した経験はありませんか？目的や目指すべき結果を考えれば、何が一番大切なことかに気づくはずです。まずは専門家によるアドバイスの重要性を理解しましょう。



相談までの経緯

「これまでの税理士さんは10万円だったよ。今度の税理士さんは、仕事はできる人だけど、20万円だ

なんて高すぎる」。相談者はそう言いました。しかし「内容」ではなく、「値段」で物事を考えてばかりでは、きちんとした対策を打つのは難しいかもしれません。

手軽にインターネットで買い物ができるようになった昨今、値段を比べて安いほうを買うのが当たり前時代になりました。しかし、簡単に値段を比べられるのは「同じもの」の場合だけです。「違うもの」を比べる場合は、比べる側が「その違い」を勉強して、理解する必要があります。

かり考えることが重要です。また、目的をはっきりさせたところで、相談をする相手は誰でもいいわけではありません。たとえば書類の空欄を埋めるだけの作業であれば誰に頼んでも結果は同じです。そのため、安く済ませようと思えば、いくらでも作業料を落とすことができます。

例えば「ズワイガニ」と「かにかまぼこ」をそれぞれ食べ比べるとします。どちらも美味しいものですが、比較対象とその目的が異なるため、どちらがより良いものかを決めることはできません。安さを求めるならば「かにかまぼこ」ですし、高級感を求めるならば「ズワイガニ」になるでしょう。「論点」がはっきりしていないと、比べようがないのです。ま

しかし問題を抱えて相談に来られる方は異なります。本当に必要なのは、ただの作業ではなく、専門的なアドバイスです。専門家は、素人では思いつかないようなテクニクや注意点をアドバイスしてくれます。その効果に対して、お礼としてアドバイス料を支払うのです。費用が高いか安いかは、専門家に頼んだらどうという効果があるのかを、頼む側が理解していないと判断できません。



ずは、何が目的で、どういう結果を目指すかをしつ

日本人は、諸外国に比べ「汗水や手間をかけた時間に対してお金を払う」方が多く、「頭脳にお金を払

う」という意識が低いと言われています。「能力が低いAさんが10日かけてした作業の代金が10万円だった」として、「能力が高いBさんがそれを1日で完了させた場合、Bさんに支払う金額はいくらが妥当でしょうか？」「1万円？」「10万円？」「100万円？」。答えは人それぞれでしょう。しかし、「1万円」と答える方の依頼を、Bさんはまた引き受けてくれるでしょうか？一度考えてみてください。

今回のコメント

私個人の回答は「100万円」です。自分自身が「コンサルタント業」をしているからではありませんが、「効果に対してお金を払う」考え方をするようになってから、人生が大きく変わったと感じています。「安物買いの銭失い」にならないよう、常に「対費用効果」を考えることを心がけてください。



小野 雅紀

上級相続コーディネーター、AFP(ファイナンシャルプランナー)として弁護士・税理士などと協力して様々な相続問題の解決に奔走。セミナー講師としても幅広く活躍する相続問題のプロフェッショナル。

## 暮らしのマネー情報

最近電気・ガス代が高いかも！？という方は、  
見直しをした方がいいかもしれません。

「電気やガスの見直しなんて出来ない！」、「今の会社から変更したら電気・ガスが止まるかもしれない」と思っていませんか。  
暮らしの窓口ではそんな疑問のお答えできるサービスをご用意しています。



## 電力自由化ってなに？

2016年4月に家庭向けの電力小売りが自由化されました。

電力自由化により、これまで「地域」の大手電力会社からしか電気を買うことができなかったのが、今後は皆さんが、契約する電力会社を「自由」に選ぶことができます。



## 本当に電気代は安くなるの？ 手続きは簡単？？

現在の契約内容や利用電力によりますが、地域の大手電力会社より**1%~10%**くらい安くなるようです。

手続きは申込書への記入のみで、切り替えや解約時の費用などもかからないのがほとんどです。



よくある質問で「電気の質が悪くなるかも」というのがありますが、新しく電線を引き込むわけではないので、電気の品質も今までと変わりなく利用することができます。

## ガスも自由化？

2016年4月に家庭向けの電力小売りが自由化されたのに引き続き2017年4月からはガスも自由化になりました。

一般的に家庭で使用するガスには！“都市ガス”と“プロパンガス”の2種類の供給方式があります。

都市ガスはホームページなどで料金が明確に提示されていますが、プロパンガスの料金は明確にされておらず。各ガス会社によってかなりの差があるようです。



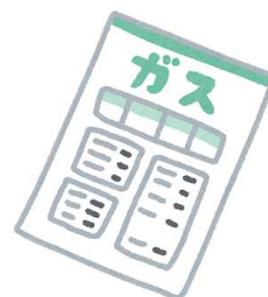
## ガス代も安くなるの？ 手続きは簡単？？



松山市のプロパンガスの平均料金は10m<sup>3</sup>で7,860円です。(石油情報センター調べ：平成30年2月時点)

お隣の家庭とガス明細を比べたことはないと思いますが、機会があれば一度見比べてください。同じような家庭・同じような使用量でも、料金がかなり違うことがあります。

例えば、冬場にプロパンガスで20m<sup>3</sup>利用した場合、13,437円の請求書が届くようになります。仮に都市ガスで同量の計算をすると、10,467円となり**2,970円も**差があります。この計算はプロパンガスと都市ガスで比較をしましたが、契約するプロパンガス会社次第で、都市ガス並みの料金まで下がることもあります。気になる方は利用明細をお持ちください。



# 住宅・相続・葬儀に関するお悩みを全て解決!

元気なうちにご自身のライフプランを決めませんか?

2018年3月  
オープン

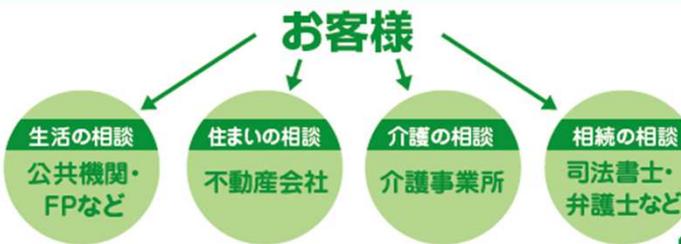
# 暮らしの窓口

このようなお悩みをお持ちの方に  
オススメ!

- 1 認知症になる前に準備をしておきたい
- 2 「相続空き家」にしない対策を教えてください
- 3 賃貸の保証人になってくれる身内が近くにいない

## ◆住まい・相続の専門家がお客様に最適なプランをご提案

### これまでの暮らしに関するお悩み相談窓口



### これからの暮らしに関するお悩み相談窓口



## ◆相談の流れ

- STEP 1 ご相談の受付**  
暮らしの窓口スタッフがお客様のお悩みやお困りごとなど、お話を伺ったうえで、様々なプランを検討していきます。
- STEP 2 専門家のアドバイス**  
ご相談いただいた内容をふまえ、専門家(司法書士、FPなど)からアドバイスをさせていただきます。
- STEP 3 プランのご提案**  
専門家のアドバイスを入れたお客様に最も適したプランを、お電話または面談にてご提案いたします。
- STEP 4 ご契約の手続き**  
ご提案内容に、ご理解・ご納得いただけましたら、担当専門家がご契約手続きをさせていただきます。

## 🍷 編集後記 🍷

【梅は咲いた、桜はまだか】

だんだん気候も暖かくなり、朝は活動したくなりますね。早起きは三文の徳といいます。

私も朝活を生活に取り入れ、早朝ヨガに挑戦しようかと思う今日このごろです。 暮らしの窓口 編集長 小野雅紀

