

ライフプランに関する  
お役立ち情報をお届けします

ルーディメンツとは打楽器の基本的な奏法の総称です。ライフプランに重要な金融・保険・年金・住宅に関する基本的な知識をお伝えしたいと思いこのニュースレターのタイトル名に引用しました。

# ルーディメンツ通信

創刊号

株式会社ライフアーキテクチャ代表の高橋です。  
この度、弊社では上記の「ルーディメンツ通信」という  
タイトルでニュースレターを発行することに致しました。

日頃お会いできない方にもライフプランに関する情報  
提供と弊社の近況等をお知らせしていこうと思っております。

## まずは、弊社のご紹介

平成20年2月に「生命・損害」保険代理店として株式会社  
クラブS保険サービスを設立 その後、保険代理店業に  
加えてFP相談、資産運用、年金、住宅ローンに業務範囲  
を拡大し、独立系のFP事務所としてお客様のマネー  
ライフ全般についてご提案できる体制を整えました。

それに伴い平成25年10月に社名を

## 株式会社 ライフアーキテクチャ

に変更し現在に至っております。

### 現在の業務内容と取引金融機関

- F P 相 談 業 務** 所属団体 ▶ NPO法人 日本FP協会
- 保 険 代 理 店** 取扱保険会社 ▶ 三井住友あいおい生命(株)、メットライフ生命(株)  
(生命/損害) 三井住友海上火災保険(株)
- 金 融 商 品 仲 介 業** 取扱証券会社 ▶ エース証券  
(投資信託/債権/株式)
- 確 定 拠 出 年 金 取 次** 運営管理機関 ▶ SBIベネフィット・システムズ(株)  
(401K)
- 住 宅 ロ ー ン 取 次** 取扱モーゲージバンク ▶ (株)ハウス・デポ・パートナーズ  
(フラット35)



▲オフィス外観

代表 高橋 進

今年年男です!



保有資格  
ファイナンシャルプランナー (AFP)  
生命保険 トータルライフコンサルタント  
損害保険 大学課程  
DC プランナー 2 級  
証券外務員 2 種  
住宅ローンアドバイザー

#### プロフィール

1968年 東京都八王子市生まれ  
趣 味 ドラム演奏  
好きな音楽は80年代の邦楽・洋楽  
テ ニ ス 週1回テニススクールに通っています  
映画鑑賞 好きな映画は「ウォール街」  
「フィールドオブドリームス」  
「12人の優しい日本人」

二平 悟志

保有資格

ファイナンシャルプランナー (AFP)  
生命保険 シニアコンサルタント  
損害保険 大学課程  
証券外務員 2 種

#### プロフィール

1977年 東京都府中市生まれ  
趣 味 オートバイ 特に旧国産車が  
自動車 好きです  
スノーボード



経理・事務

萩原 朝子

1976年 ドイツ デュッセルドルフ生まれ  
趣 味 ピアノ



▲相談スペース

# 平成28年 気になるトピック



## 医療・保険関連

### ● 紹介状なしで特定機能病院等を受信する場合の定額負担

4月からは紹介状を持たずに特定機能病院やベッド数500床以上の大病院を受診すると5,000円以上の定額負担が加算されます。(全額自己負担)

### ● 社会保険、被扶養者の認定基準が年収106万円に引き下げ

10月からパート・アルバイト等の短時間労働者の社会保険(健康保険・厚生年金)加入対象収入が130万円未満から106万円未満に引き下げられます。

※対象条件 勤務期間1年以上、労働時間週20時間以上、月額賃金8.8万円以上、従業員数501人以上

## 年金・資産運用関連

### ● 国民年金若年者納付猶予特例

7月から納付猶予制度の対象者を、30歳未満から50歳未満に拡大する。

### ● NISA口座の非課税投資枠が年間100万円から120万円に拡大

1月から上記の通り非課税投資枠が120万円になり、特に毎月の積立投資に利用しやすくなりました。

(例) 毎月10万円×12カ月=120万円

## 住宅関連

### ● 3世代同居向けリフォーム減税

4月から3世代同居の為に住宅をリフォームした場合、工事費(上限250万円)の10%を、ローンを利用した場合は年末残高の2%を5年間、所得税額から控除

※同居世帯に中学生以下の子供がいること住宅ローン減税との併用は不可

## その他



## マイナンバー制度

### 行政手続き以外でマイナンバーの提示が必要になる場合

- 勤務先** 源泉徴収票作成など税金・社会保険の手続き(パート・アルバイトを含む)
- 金融機関** 銀行 投資信託と債権の口座開設、外国送金
- 証券会社** 証券口座開設
- 保険会社** 100万円以上の死亡保険金、個人年金保険金の受取など
- 不動産会社** 100万円以上の不動産の売却、年間15万円以上の賃貸料収入がある場合

今後は弊社でも保険金請求時や証券口座開設時にお客様のマイナンバーの提示を求められることがあります。

## 「電力自由化」

4月から電力小売りが全面自由化され、電気の購入先を消費者が選べるようになります。どのような会社からいくらで電力を買えるようになるのでしょうか?ネットで電気料金の比較ができるというので、試してみました。

2つの試算サイト 価格.comとエネチェンジにアクセスしてみました。どちらも住居地域、現在の契約内容と電気料金、家族の人数や電気の使用状況を入力していきます。質問項目はサイトにより少しずつ異なります。試算結果は価格.comでは年間節約額の多い順、エネチェンジでは電気料金だけでなくガスや携帯電話、各種ポイント等のセット割引も考慮したおすすめ順に表示されます。弊社事務所の電気料金を元に試算したところ、どちらのサイトもENEOSでんきがトップに表示されました。ただし、節約金額については**44,630円**(価格.com)、**24,075円**(エネチェンジ)と差がありました。試算は簡単に行いましたが、今後の動向を見極めながら、よく吟味する必要があります。

## 弊社でのFP相談からの実行支援例

### 資産運用

八王子市 T.K. 様



NISA口座はすでに開設していたが利用はしていなかった為、2014年11月時点で100万円の非課税枠がそのまま残っていた。そこで年度内の12月中に非課税枠を利用し投資対象が異なる(先進国債権・先進国株式・世界株式)投資信託での運用をご提案させて頂いたところ、3ファンドをそれぞれ100万円づつご購入頂いた。その中の先進国株式で運用するファンドが年2回、2月と8月に分配を行うファンドで購入後2ヶ月目の2015年2月の分配金が約26万円ありそれに自己資金74万円を足して2015年度の非課税枠100万円まで別の日本株式で運用するファンドで新規投資を行った。今後も保有ファンドの分配金と自己資金を足しながら運用資金を増やしていく予定。

### 住宅ローン借り換え

八王子市 Y.T. 様



ローン残高1,978万円 残年数20年6ヵ月 固定金利	
金利	2.95% → 1.32%
月々の返済額	107,241円 → 97,613円
月々の返済額は9,628円下がり、ローン期間を20年に総返済額も削減することが出来ました!	削減額 約328万円



## ススムの 金融コラム



### 「日経平均と TOPIX」



#### 日経平均

昨日の日経平均の終値は〇〇円でした。テレビニュースの経済情報でよく耳にする金額ですが日経平均とは日本経済新聞社が東京証券取引所1部に上場している約1700社から取引が活発で流動性の高い225社を選んでその株価の平均金額を算出している指標です。

225社にはトヨタ自動車、三菱UFJフィナンシャル・グループ、セブン&アイ・ホールディングスなどその業界を代表する会社が多く選ばれています。

#### 日経平均株価 ご参考価格

2015年12月30日(大納会)の終値は19,033円  
過去最高終値は1989年12月29日の38,915円  
過去最安終値は2009年3月10日の7,054円 (バブル崩壊後)

### 服はリーズナブルだが株価は?

カジュアル衣料品のユニクロ、服はリーズナブルな価格で販売されていて私も数着持っていますがそのユニクロを傘下を持つファーストリテイリングの株価をご存じでしょうか?

2015年12月30日現在、1株42,640円で売買単位は100株の為、最低でも4,264,000円の購入資金が必要になります。

#### TOPIX

東証株価指数とは東京証券取引所1部に上場しているすべての株式の時価総額の合計を基準日である1968年4月1日の時価総額(8兆6020億5695万1154円)を100として指数化したものです。

#### TOPIX ご参考指数

2015年12月30日(大納会)は1547.30過去最高値は1989年12月18日の2884.80つまり2015年12月30日現在で東証1部に上場している会社の株式時価総額は1968年4月1日と比べて47年間で約15.5倍になっているということです。

※1547.30÷100=15.473ちなみにこの間の消費者物価指数の上昇率は約3.6倍です。

手数料等や税金、分配金を考慮しない単純計算ですが、もし1968年にTOPIXに連動するファンドがあり100万円投資していれば47年で約1,550万円になっている計算になります。



## サトシの 保険コラム



### 「個人賠償保険」

最近、自転車と歩行者の接触事故のニュースをよく耳にしますが、中には亡くなられたり重い後遺障害が残るような重大事故も発生しています。そのような事故では自転車側に数千万円という高額な賠償を求める判決も出ています。もし、あなたやあなたの家族が加害者になってしまったら、そんなとき役立つのが個人賠償責任保険です。この保険は本人またはその家族が、日常生活で誤って他人にケガをさせたり他人の物を壊したりして、損害賠償金や弁護士費用などを負担した場合にこの費用を補償する保険です。自転車事故に限らずさまざまな場合が考えられます、例えば次のようなケースです。

- ◆ 飼い犬を散歩中に犬が他人に噛みついてケガをさせてしまった
- ◆ 買い物中に陳列商品を落とし破損させた
- ◆ 子供が誤って駐車場に停めてあった他人の車にキズを付けてしまった

個人賠償責任保険は単独では加入できず、自動車保険や火災保険、傷害保険などの特約として契約する事になりますが、補償額3億円で年間保険料は1,500円程度です。

個人賠償責任保険の被保険者の範囲は「本人と同居の親族」となっています。したがって、世帯主が契約すれば配偶者や子供が起こした事故も補償されます。

日常生活(仕事を除く。)の中で実際に損害賠償金を請求されることは少ないかもしれませんが、万が一の際には高額な賠償金の負担により、家計が経済的に大きなダメージを受けることもあり得ますので一度ご加入の有無を確認されることをお勧めします。



## アサコの 子育て日記



小学校低学年の息子がいます。お正月に親戚からもらったお年玉。大事に使ってもらいたいと思い、おこづかい帳と一緒に渡したのですが、早速おこづかい帳の上にジュースをこぼし、ボロボロにしてみました。そんな息子ですが、ある本を読んだあと、「おこづかい帳、

ちゃんとなつきたいから新しいのを買って」と言ってきました。その本とは、旺文社編『お金のこと』(学校では教えてくれない大切なこと3)です。全編カラーで、マンガと解説文からなる、お金についての本です。税金や年金についても話もあり、中学生くらいまでのお子さんにもおすすめです。



小学生が手にしたお年玉の額  
うち貯蓄に回した額  
うち買い物に使う額

平均 24,971円  
平均 18,382円  
平均 6,353円

(2015年1月 川崎信用金庫調べ)



# お 店 紹 介

代表 高橋の学生時代のバイト仲間であり、  
20年来の友人 横溝さまのお店Little Pets (リトルペッツ) を紹介します。



## Little Pets

Little Pets (リトルペッツ) は「うさぎとの生活の素晴らしさを多くの人に知ってもらいたい」そんな思いから始まった小さな「うさぎ専門店」です。小さいからできる「お客様のための専門店」を目指しています。

平成28年12月25日まで

**うさぎ  
20%OFF**

お名前

上記にお名前をご記入の上、この通信をお店にお持ちいただければ平成28年12月25日まで、うさぎを20%OFFでご購入頂けます。

仔うさぎの販売 うさぎ専用商材の販売  
ペットホテル 飼育相談



ホーランドロップイヤー



ネザーランドドワーフ

〒193-0832 東京都八王子市散田町4-22-14

TEL.FAX **042-664-7550**

【営業時間】 **13:00~20:00**

【定休日】 毎週 月・火曜日

【駐車場】 1台あり

**Present**

## 「ライフ」通信プレゼント

プレゼントA

発刊を記念してささやかですがプレゼントをご用意させて頂きました。

【エンディングノート】

【幸せな小金持ちへの8つのステップ】

『図解ユダヤ人大富豪の教え』(大和書房)で有名な 本田 健 著作



先着  
20セット

プレゼントB

【お金のこと】



先着10冊

アサコの子育て日記でご紹介した本です。

ご希望の方は弊社HPのお問い合わせフォームに必要事項と【プレゼントA又はB希望】とご記入の上送信ください。  
応募締切 平成28年4月30日です。  
応募多数の場合は抽選とさせていただきます。

## 初回無料相談実施中!

「保険・年金・資産運用・住宅ローン」に関するご相談に分野ごとの専門資格を持ったファイナンシャルプランナーが初回無料で承ります。

### 保 険

加入している保険の内容が解らない

本当に必要な保障額を知りたい

### 年 金

公的年金の仕組みを知りたい

老後に受け取れる年金額の概算を知っておきたい

### 資 産 運 用

運用を始めたいが初めてなので基礎から教えてほしい

NISAについて知りたい

### 住 宅 ロ ー ン

いくらまでローンを組んでも大丈夫か知りたい

借り換えをしたら返済額がいくら減るのか知りたい

独立系FP事務所 株式会社 **ライフアーキテクチャ**

〒193-0824 東京都八王子市長房町1038  
TEL.042-665-7321 FAX.042-669-7853