

ライフプランに関する
お役立ち情報をお届けします

ルーティメント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ついてこのニュースレターのタイトル名に引用しました。

ルーティメント通信 Vol.7

西暦 **2022**年
とらどし
令和4年「寅年」



寅 年は十二支で3番目の
年になります

動物では「**虎**」が
あてられています

虎 が3番目になったのは、脚力に自身があつた兎は、先に出発した牛を簡単に追い抜けると思っていました、虎が猛烈に兎に迫つたため、食べられてしまうと思つた兎が道を外れて逃げたからです。(諸説あり)

寅という字の成り立ちについて

「寅」という字は、弓矢を両手で引く姿を表した象形文字です。音読みでは「いん」、訓読みでは「とら」または「つつしむ」です。



虎に関することわざ

虎はよくことわざに登場します。例えば

虎視眈々 → 虎が鋭い目で獲物を狙うように、じつと機会をうかがっている様子。

虎の威を借る狐 → 強い人の威光や権力に頼って、弱い人が威張る事。

虎は死して皮を留め人は死して名を残す

虎は死後、立派な皮を残して珍重され、人は死後、その功績により名声が語り継がれる事。

干支は年以外にも暦や時間を表します

寅の月 → 旧暦1月、新暦2月
寅の時刻 → 午前3時～5時
寅の方角 → 東北東

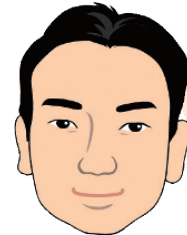


寅年生まれの人性格は

- 勇敢で正義感が強い
- チャレンジ精神が旺盛
- 社交的
- ▲ 協調性に欠ける
- ▲ 感情の起伏が激しい



身近な寅年の人に当てはまりますでしょうか？



明けましておめでとうございます。

高橋



小島

本年もよろしくお祈りいたします。



二平

東京国立博物館では

「博物館に初もうで今年は一トウハク150周年!めでタイガー」という企画で干支にちなみ、虎を表した作品を展示します。

開催期間 1月2日(日)～1月30日(日)

また、国宝「松林図屏風」の展示もあります。

展示期間 1月2日(日)～1月16日(日)



2022年カレンダー

1月	日 月 火 水 木 金 土 1 元日 2 3 4 5 6 7 8 9 10 成人の日 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	2月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 天皇誕生日 24 25 26 27 28	3月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 春分の日 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	4月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30
5月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	6月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	7月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 海の日 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	8月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31
9月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 敬老の日 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	10月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 スポーツの日 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	11月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	12月	日 月 火 水 木 金 土 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

保 険

【ドライブレコーダー付き自動車保険】

自動車保険にロードサービスの特約が付けられるようになってから、事故によるレッカー移動だけでなく、パンクやバッテリー上がり、キーとじ込みなどで、弊社でも多くのお客様にご利用いただいておりますが、これからはドライブレコーダーも自動車保険の特約で付けられるようになりました。

弊社取り扱いの三井住友海上火災保険（株）の自動車保険（2020年1月以降）の特約では360°撮影・録画

可能で駐車監視機能付、また、衝撃を検知した際の保険会社への自動通報機能も付いたドライブレコーダー本体を月額850円、4年目からは600円で無期限リースできます。

※故障した際は無償で交換できます。



【火災保険の保険期間が最長5年間に】

近年の大型台風やゲリラ豪雨等の自然災害の多発により、10年先の自然災害発生リスクを予測するのが困難になっているため2022年10月1日から、これまで最長は10年間の契約期間だったものが5年に短縮されます。これに伴い、弊社で過去に10年一括払いのご契約を頂いている方、又はこの機会に10年契約（一括払いのみ）に変更をご希望の方は、ご連絡を頂ければ個別にお見積りを致します。

【保険が使える にご用心】

火災・地震保険の請求を代行して、手数料を要求する業者とのトラブルが増えていますので、ご注意ください！

正当な保険金請求でしたら、代理店または保険会社に直接、申請いただければ余計な手数料はかかりません。

弊社にて、保険会社の査定内の金額で修理できる修理業者をご紹介する事も出来ます。

甘い言葉で誘惑



【生命保険契約紹介制度】

2021年7月から生命保険協会にて生命保険契約紹介制度が始まりました。

この制度は、高齢の親が認知症で判断能力が低下してしまった時や、急に亡くなってしまった場合などで、本人が生命保険に加入していたか分からない時に、ご家族等が生命保険協会に申請する事で、協会から生命保険各社に一括して調査を依頼できる制度です。

申請できる主な方 **法定相続人・法定代理人・3親等以内の親族**
申請方法 **インターネットまたは郵送**
費用 **3,000円(税込)**

詳しくは、生命保険協会のホームページをご参照ください

生命保険契約紹介制度

検索

住宅ローン

【住宅ローン減税期間の延長と控除率の縮小】

住宅ローン減税の適用期間を2022年から2025年まで4年間延長し、ローン残高1%の控除率を0.7%に縮小したうえで、控除期間は10年間から新築住宅で13年に延長されます。※中古住宅は10年間で据え置き

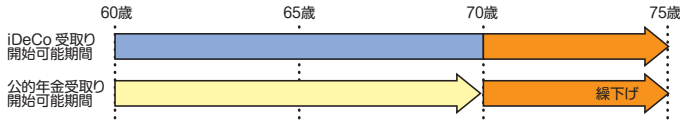
控除率の縮小は借入金利と控除率との差から、税金によって利益を得る「益税」を解消するためです。現在は低金利を背景に、メガバンクの住宅ローンでも変動金利なら0.5%程度の利率で借り入れできますので、控除率1%ですと支払利息より控除額が上回るケースが多くなっています。

【個人型確定拠出年金・iDeCoの改正】

4月から、受け取り開始年齢が75歳まで延長

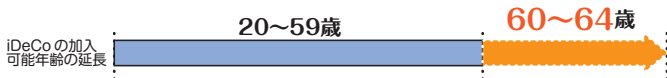
現在の受け取り開始年齢60歳以降70歳までが60歳以降75歳までに延長されます。

これは、公的年金の繰り下げ受給年齢が70歳から75歳まで延長されたのに合わせたのでしょう。



5月から、加入年齢が65歳まで延長。

現在60歳までの加入年齢が65歳まで引き上げられます。正確には年齢条件が撤廃され、国民年金の被保険者であるという事が加入条件となりました。



(例外) iDeCoの老齢給付金を受給した方、公的年金を65歳前に繰り上げ受給した方

具体的には60歳以降も会社員や公務員として働き公的年金に加入している方と、任意加入で国民年金に加入されている方です。国民年金に任意加入するケース

としては、国民年金が満額受け取れる保険料納付済み期間が40年に満たずに60歳以降も加入されている場合などです。

(国民年金の加入期間は原則20歳から60歳までの40年間)

この改正により60歳以降も公的年金に加入して働く方は、その期間分、多くの掛け金が非課税で運用出来て、所得控除も受けられます。

10月から、企業型確定拠出年金(401K)とiDeCoの同時加入条件の緩和

今までは企業型確定拠出年金を導入している企業で、会社掛け金の上限をiDeCoの掛け金限度額分引き下げる規約になっていないとiDeCoとの同時加入が認められませんでした。今回の改正でこの要件がなくなり、企業型(401K)に加入している方も同時に個人型(iDeCo)にも加入できるようになりました。



加入の条件

- ① iDeCoの掛け金限度額20,000円以下
- ② 会社掛け金とiDeCoの掛け金の合計が55,000円以下



ススムの金融コラム

資産運用

【予想分配金提示型の投資信託】

1ヶ月ごとに決算を行い、利益の一部を毎月受け取る、毎月分配型投資信託ですが、分配金を出す利益がない時でも、元本を取り崩して分配する「特別分配」には問題がありました。※利益からの分配は「普通分配」と言います。

なぜなら、特別分配は投資信託を保有している手数料(信託報酬)を支払って、自身が預けた元本を払い戻してもらっているだけになるからです。そこで、この問題を解決したのが予想分配金提示型の投資信託です。

予想分配金提示型とは、あらかじめ基準価格に応じた分配金額を設定し、それに添った分配を行うもので、基準価格が分配基準に達していなければ、分配されない仕組みになっています。

実在する予想分配金提示型投資信託の分配基準

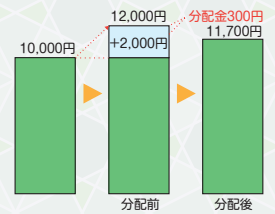
基準価格	分配金額(10,000口あたり)
12,000円~13,000円	300円
13,000円~14,000円	400円
14,000円~	500円

この投資信託を基準価格10,000円の時に100万円分(100万口)購入した場合で、基準価格が12,000円に上がった時に受け取れる分配金は、 $1,000,000 \div 10,000 \times 300 = 30,000$ で30,000円になります

※投資信託、発売時の基準価格は10,000円(10,000口)です。

私、個人も運用資金の一部をこのタイプの投資信託に投資しており、分配金を趣味の費用に充てています。

利益を再投資していく事による複利効果は望めませんが、今の生活費にプラスαの余裕を持つことが出来る、資産運用の方法だと思います。



投資信託で分配金が支払われるイメージ

昨年号でお知らせしました「カインズホーム八王子店」と「コピオ長房」がオープンしています。カインズホーム八王子はペットと一緒に入店できます。コピオ長房には各種テナントが入っています。こどもが遊べるプレイパークも



企 業 紹 介

店舗の火災保険のご契約を頂いておりますパン屋さん
「空色のパンとすうぷ」をご紹介します。

「食パン・総菜パン・菓子パン」等30種類以上のパンを、
 そのパンに合った生地でひとつひとつ、手作りしています。
 パンをお選びいただいている間、小さなお子様遊ぶ
 キッズスペースを店内に常設しています。

住 所：八王子市中野町2686-5 TEL042-686-0363
 営業時間 「水～土」10:30～17:30 ※売り切れ次第閉店
 「日」11:00～15:00
 定休日 (月・火、祝日)

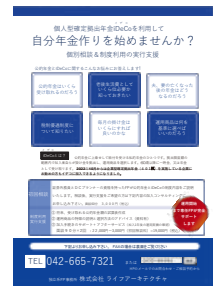


保険代理店以外の業務と料金について

損害保険代理店からスタートした弊社ですが、現在は資産形成に関連する
 下記の業務も行っています。

- 「ライフプラン・保険・年金・資産運用・住宅ローン」
 に関する相談業務 **3,000円(税込)**
※このご案内が届いた方は無料
- イデコ(iDeCo)加入の実行支援 **19,250円(税込)**
- ライフプラン・キャッシュフロー表の作成 **38,500円(税込)**
- 資産形成の実行支援(年間顧問契約)

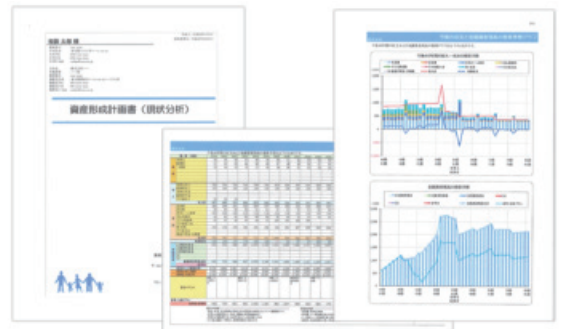
初年度	110,000円(税込)～
2年度目以降	57,750円(税込)～



専任のプランナーがご家族の資産形成サポートを、1年通して行います。

(初期段階の具体的なサポート)

- 支出の削減、生命保険や住宅ローンといった固定支出の見直し
- 老後に受け取れる公的年金額の確認
- iDeCoとNISAの有効な活用方法のアドバイス
- 資産ポートフォリオ作成のアドバイス
- 証券口座開設のサポート など



無料相談特典について!

この通信をご持参頂きました方には「資産運用・保険・年金・住宅ローン」に関する初回相談を無料で行います。※通常料金3,000円(税込)
 ご本人以外、ご家族、ご友人の方でも大丈夫です。ご友人等の場合、紹介者欄にお名前のご記入をお願い致します。

紹介者 様

保 険	年 金	資 産 運 用	住 宅 ロ ー ン
加入している保険の内容が解らない	老後に受け取れる年金額の概算を知っておきたい	運用を始めたいが初めてなので基礎から教えてほしい	いくらまでローンを組んでも大丈夫か知りたい
本当に必要な保障額を知りたい	確定拠出年金 iDeCo(イデコ)について教えてほしい	NISAについて知りたい	借り換えをしたら返済額がいくら減るのを知りたい