

2021 Autumn ARXIA WAVE

湘南エリア“藤沢”に構える
FPオフィス「みらいのお金クリニック」

News Letter

Issued regularly
once every three months

READ MORE

みらいのお金
クリニック



差出人・連絡先

アルシアコンサルティング株式会社

〒251-0023 神奈川県藤沢市鶴沼花沢町2-3PHビル2階

☎ 0466-54-8417 ✉ info@arxia.jp 🕒 9:30-17:30

※掲載内容等に関するお問い合わせは各営業担当まで

知らないで損をする！ 実例を基に、失敗あるあるをご紹介

「争族」という言葉
を聞いたことがあるで
しょうか？

「そうぞく」と書いて
「あらそうぞく」と読
みます。もちろん造語
で要するに遺産相続
争いのことを指してい
ます。この「争族」……

大金持ちのお話だと
思っていないか？
実は、争族は数百万
円の遺産でも起こる事
があります。家族だか
らこそ遠慮しない、そ
こに「争族」の種がある
んです。

例えば、自宅が相続
財産の大半を占めた
ケース。遺産を相続す
るのは長女（独身）と
次女（家庭あり）。長
女が亡くなった母親と
実家で同居していまし
た。

相続財産は実家が
価値5000万円と
現金1000万円と
合計6000万円。

長女は家に住み続け
ることを希望しまし
たが次女から、

「遺産分割は半分。
私は3000万円をも
らう権利がある」と主
張が。結果、家を売ら
ざるを得なくなりま
した。

長女は3000万円では
新しい家も買えず、
将来の資金に不安を
抱えながら賃貸暮らし
を始めることになり
ました。

—実はこの話の裏には
次女の旦那さんの存
在が大きかった。もと
も姉妹は仲が良く
何となくお互い家は
長女が継ぐ認識。しか
し、実際に相続が発生
すると、次女の旦那が
「当然の権利だから主
張するべきだ」と。

結果「争族」が実際
に発生したケース。

母が家を長女に残
すという遺言を作成
した上で、次女に払う
遺留分相当額を現金
や生命保険で準備し
ておけばよかつたと考
えられます。
やはり相続対策は
事前準備が大切です
ね。



ARXIA CONSULTING



HIROYUKI SAKAKIBARA

書籍詳細は次号にて！



第2弾
書籍発売決定！

相続の 「大失敗」

「争族」と書いて
「あらそうぞく」？
富裕層の世界の話ではありません。
気を許した家族故の争いのタネが
あるのです……

相続対策には大き
く分けて二つの種類が
あります。

一つは「争族対策」、
もう一つは「相続税対
策」です。最近では多
くの方が相続税対策
として「生前贈与」を
行っています。しかし
ここには大きな落とし
穴があります！

年間110万円の非
課税枠を活用し、コッ
コツ子供や孫に贈与
を続けていたにも関わ
らず、いざ親が亡くな
った後の税務調査で生
前贈与を認めないとい
うことがあります。

その代表的な失敗
例が「名義預金」。
親が子供名義の銀行
口座に毎年、子供本
人が知らないところで
勝手にお金を振り込
んでいたり、その口座
が1円も使われていな
かったケースです。無
駄遣いをさせたくない
という気持ちから、後
者は良くあるケース。

「贈与」というのは、親
子双方がきちんと「あ
げます」
「もらいます」という
意思の疎通があつて初
めて贈与と認められ
ます。その対策の一つ
として、「贈与契約書」
を作るなどが挙げら
れます。

また年間111万円を
贈与として、1000万円を納税すると
いう手もあります。

税務署は名義預金を探している！？

贈与する金額や時期を
バラバラにする



税務署の調査官は「
名義預金を探してい
る」と言っても過言で
はありません。
そうした対策として
も、生命保険契約は
良く用いられますので
ご相談ください。
もう一つ気を付けたい
のが「連年贈与」。
手元の1100万円を
110万円ずつ、
10年間に渡り贈与を
するケース。
これは1100万円の
「一括贈与」とみなさ
れる恐れがあります。
連年贈与とみなされ
ないためには、毎年の
贈与額を変えたり、
贈与日を変えたりと
工夫が必要です。
「相続税」を払ったと
しても「相続」の方が有
効なのか、贈与税を払
つても贈与の方が有
効なのか、このあたり
は非常に難しい試
算を必要とするケー
スもあります。201
6年に相続税法が大
幅に改正されて「相続
贈与」は身近な問題と
なっています。「争族」
にしないためにも、
備が必要ですよ。

2021年度MDRT成績資格会員
FP技能検定1級(国家資格)
日本FP協会認定CFP
生保協会認定FP(TLC)
生命保険鑑定士1級生命保険鑑定士

CEO
さかきばら ひろき
榊原 弘之

近年、相続についての相談件数が増加。お一人ずつにベストなゴールを設定し
資産をどう残していくべきか具体的にアドバイス。相続メインの書籍監修も。
詳細は次号2022年1月発行のニュースレターに掲載予定。お見逃しなく。

病気 保険会社

になった時。 が代わりに積み立ててくれる！



ARXIA CONSULTING



SHIORI SAEKI

生命保険募集人、損害保険募集人
少額短期保険募集人

ファイナンシャルプランナー

さえき しおり
佐伯 詩織

特定疾病払込免除特約が進化。ポイントをつまみとめました。今までは三大疾病のがん・急性心筋梗塞・脳卒中になった時に、以降の保険料が不要になるというものでした。

進化ポイント①
— 免除事由の拡大！
保険会社毎に保険料免除に該当する範囲が広がり上皮内がん・心疾患・脳血管疾患をカバーできるようになりました。

糖尿病・高血圧性疾患・肝硬変・慢性腎臓病まで「七大疾病」が含まれるものも。

上皮内がんはリンパを通っておらず転移のリスクはほとんどないと言えます。浸潤していないため通常はがん（悪性新生物）には含まれません。しかし今回範囲が広がりました。子宮頸がん等がこれに該当します。

進化ポイント②
— 保険料を負担！
従来は保険料が免除され保障が続くというものでした。今回、進化した点はお客様に代わり保険料を「払い続けてくれる」特約が登場したこと。これをつけられるのが主に変額保険。

そもそも変額保険とは、保険料を株式や債券を中心に運用し運用の実績によって保険金や解約返戻金が増減する保険のこと。従来の特約のままですと保険料が免除されるだけで、積み立て金は増えませんよね。「がんにならなりました」お客様の代わりに、保険料を支払っておきます。将来の為の資産形成はお任せ下さい。どうぞ安心して治療に専念を。」と後押しされているようです。追加で加入したい！という声が高まるのも頷けますね。

お金の不安が解消されると病気を患った時でも、心にゆとりが生まれます。このような安心の確保の仕方もありますね。

そろそろ「生命保険料控除証明書」が届きます

年間の支払保険料べつ所得税控除額

年間支払保険料	所得税控除額
8万円超	一律40,000円
4万円超、8万円以下	支払保険料等×1/4+20,000円
2万円超、4万円以下	支払保険料等×1/2+10,000円
2万円以下	支払保険料の全額

年間の支払保険料べつ住民税控除額

年間支払保険料	住民税控除額
56,000円超	一律28,000円
56,000円以下 32,000円超	支払保険料等×1/4+14,000円
32,000円以下 12,000円超	支払保険料等×1/2+6,000円
12,000円超	支払保険料の全額

証明書紛失の場合はご連絡ください。お手伝いします！



3つの枠で控除可

- 一般生命保険料** 生存または死亡に原因して一定額の保険金、その他給付金を支払うことを約する部分に係る保険料
- 介護医療保険料** 入院・通院等にもなる給付部分に係る保険料
- 個人年金保険料** 個人年金保険料税制適用格特約の付加された個人年金保険契約等に係る保険料



死亡保険
月々10,000円
保険料は年間で120,000円ですので
控除額は **所得税 40,000円+** **住民税 28,000円**

医療保険
月々6,000円
保険料は年間で72,000円ですので
控除額は **所得税 38,000円+** **住民税 28,000円**

年金保険
月々10,000円
保険料は年間で12,000円ですので
控除額は **所得税 40,000円+** **住民税 28,000円**

左記の保険へ加入していた場合

年収 **600万円** の方は
所得税率20%
住民税率10%
32,000円
手元に返ってくる

※所得が多いほど税率は上がりますから（累進課税、最大で45%）所得が高い人ほどメリットが大きくなります。

10月に入ると保険会社から「生命保険料控除証明書」が送られてきますから、大切に保管して下さい。会社員の方は年末調整に自営業の方は確定申告にこの証明書を提出すると、所得税を再計算し払いすぎた所得税が戻ります。つまり、これはあなたが支払うべき税金が安くなる嬉しい制度。どのくらい税金が安くなるか、お得意なだけでなく年に1度ご自分の生命保険の加入状況を確認ができるチャンスです。保険の入りっぱなし防止のためにも不明な点は遠慮なく担当までお問合せ下さいね。合わせてイテコ、ニテサでの節税についてもお尋ね下さい。

ファイナンシャルプランナー

深川 恵理子

POINT
年金保険も
控除されます！



ARXIA

MDRT
The Financial Association
of Personal Planners

SOTA KATO

INTERVIEW



日本FP協会AFP / 証券外務員1種
証券外務員内部管理責任者
生命保険募集人 / 損害保険募集人
少額短期保険募集人 / 住宅ローンアドバイザー

ファイナンシャルプランナー

かとう そうた
加藤 壮太

神奈川県出身。湘南高校を経て中央大学を卒業。学生時代は水泳に熱中。沖縄出身の奥さまと結婚。現在は2歳半の男の子のパパ。忙しい合間を縫って休日を作り、専ら家族時間を楽しんでいる。

2021 Autumn RONG INTERVIEW

「メガバンクから大手保険会社へ：
まさに「エリート！」な経歴ですね」

そんな事ないですよ(笑) 私自身の将来構想を見据えてお金の知識を身に付けたく、金融業界を選択しました。

「お2人は、ちょっと運命的ですね(笑)」

確かに凄いい出会いかもしれません。そんな尊敬する社長から「大切にすることからうちでやってみないか」とお誘いを受けた時は本当に嬉しかったです。

「入社してよかったことは？」

生命保険だけでも10社以上を取扱い保険以外の金融商品まで豊富に対応。顧客ファーストを崩さない運営方針：あらゆる観点からお客さまのお役に立てていると日々実感出来ています。また社長やクラークの皆さんが働きやすい環境を作ってくださっているのびのびと業務に取り組んでいます。

「代表の神原とは元々親交が？」

そうですね。高校時代に水泳部で主将を務めさせていただき、卒業後にOB会に出席。社長とはそこで出会いました。学年こそかぶっていませんが出身高校・大学・水泳部：と辿ってきた道が全く一緒だったんです。第一印象はとにかくパワフル。遊びにも全力投球される印象でした。何度かお会いする内にビジネスの一面を知る機会があり、業界での講演や実績、お客様の厚い信頼を目の当たりにし、ただ圧倒された事を覚えています。

加藤壮太のライバルは常に「過去の自分」



「金融のスペシャリストである加藤さん。何に1番お金を使いますか？」

これからの人生は、まだまだお金のかかるイベントがたくさんあります。余裕をもってその時を迎えたいです。「資産運用」にお金を充てています。保険機能をつけて積み立てたり株式や債券など、相対する特徴を持つものにそれぞれ投資をしています。いわゆるリスク分散です。常にお金に働いてもらうという観点で商品を選択しています。専門家として自身が体現するのが1番わかり易いパフォーマンスだと思っています。

「さすがの説得力です。では、1番大切にしていることは？」

息子と遊ぶ時間を積極的に作る事。仕事とプライベートのバランスを大切にしています。しっかりとメリハリをつけることでどちらにも良い影響をもたらしていると感じます。妻とは銀行員時代の転勤先の沖縄で知り合いました。今では、帰省という名の沖縄旅行が我が家の大イベントとなっています。休日は少しでも息抜き出来るよう、日吉駅にある洋食屋さん「ぶくぶく亭」に妻を連れ出します。そこではいつも特製ハンバーグをいただき、ゆっくりと過ごしています。

SOTA KATO



2021 Autumn RONG INTERVIEW



アルちゃんの編集後記

加藤さんのスケジュールはいつも真黒。予約の取りづらいファイナンシャルプランナーの1人です。そんな中しっかりと休日はつくって管理が行き届いているなと感じます。輝かしい経歴を持ちながら振りかざすことなく低姿勢。いつも感謝の言葉を口にしたり、気付いて嬉しいところを褒めてくださったり、太陽のような存在です。私たちの仲間として一緒にできることが本当にうれしいです！



⚠️ 給付漏れにご注意！

新型コロナウイルスに次々と新たな変異株が登場。自宅療養者数、入院者数共に増え続けています。最近はお客様も感染されたという報告が増えております。多くの保険会社は自宅療養を入院給付金の支払い対象としていません。感染してしまった又はこれまでに感染の経験がある方は必ず弊社担当までお知らせ下さい。



ファイナンシャルプランナー
堤 太郎

