

トミショーP通信 NO.12

今年もお世話になりました



今年もトミショープランをご愛顧いただき、本当にありがとうございました。

世界ではロシアとウクライナの戦争は今年も出口が見えないまま、ハマスとイスラエルの戦争も年を越すことになりそうです。21世紀になっても人の心は進化しないようです。

皆様にとってどんな1年でしたでしょうか？

私にとっては、父を見送った感慨深い年になりました。享年94歳9カ月でしたので、男性にしては充分長生きしたと思います。90歳を過ぎても元気にゴルフを楽しんでいたのに、100歳まで大丈夫かなと思っていましたが、転んだのをきっかけにパーキンソン病であることがわかり、その後徐々に病気が進行していきました。

最後は本人の、延命処置はしたくない、という気持ちを考慮していただきあまり苦しまずに逝けたと思いますが、何が正解なのかいまだにわかりません。

それにしても、人が亡くなるというんな手続き、いろんな支払いが待たなしで次々きます。そんな時、生命保険って本当によくできたシステムだと改めて思いました。請求すれば保険金が数日で振り込まれます。貯金があるから大丈夫とおっしゃる方はいますが、亡くなった人の預貯金口座は速やかに封鎖されます。いざというお金は保険で賄うのが正解だと改めて知ることになりました。



終身の死亡保障保険の活用方法 4つ

(by 富木 美希)

万一の時の保障額はどのように決めましたか？加入目的やニーズは人それぞれです。ご自身の加入目的を思い出しながら活用方法を確認ください。



葬儀関連費用の準備

生命保険のメリットは必要書類を提出したら5日から1週間程度で保険金が振り込まれることです。ご加入時から受取人を指定していますので、残したい人に受け取ってもらえます。そのお金を葬儀費用の支払いに充てることもできます。



学資保険のかわり



子供のいる家庭では教育費を貯めていくことがとても大事です。ただその貯蓄をしている途中で万一のことがあつたら子供の将来に大きく影響が及ぶこととなります。その対策として死亡保障保険を活用することができます。払込満了後に解約返戻率が増える終身保険もあります。子供の入学時期等を考慮して払込期間を決めるといいです。



相続税対策

相続税対策としてのメリットは2つあります。

- ①死亡保険金には相続税の非課税枠があること。 $500\text{万円} \times \text{法定相続人の数} = \text{非課税}$
- ②受取人が指定されていること。死亡保険金は受取人固有の財産となるので、遺産分割協議の対象外となります。



将来の積立



終身保険には貯蓄性があるので老後の資金としても活用できます。老後までに必要保障額の貯蓄ができれば終身保険を解約してその解約返戻金を活用することもできます。



トミショープランでは、
ご加入の保険を一覧にまとめる
『**保険一覧表作成サービス**』
を行っています。

ライフプランにあった保障額についてもアドバイス致します。
お気軽にお問合せ下さい。

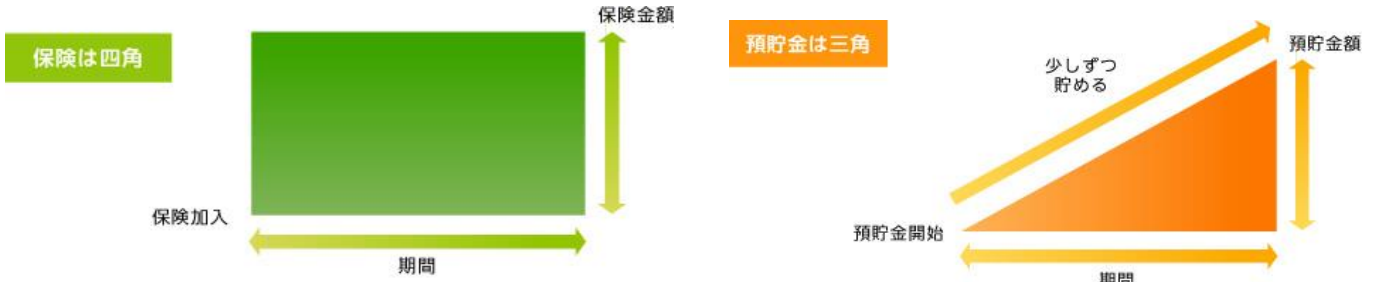
【ライフプラン＝人生の設計図】

(イメージ図)





生命保険とつみたてNISAを比較



保険は四角、預貯金は三角って聞いたことありますか？
 「もしも」の時に契約の時に決めた金額を受け取れるのが保険です。預貯金はその時点で貯まっているお金が受け取れます。
 「もしも」がいつ起きるか誰にもわからないので、預貯金だけで十分なお金が確保できているとは限りません。
 それぞれの特徴を理解し、保険と貯蓄を分けて考えるといいですよ。

つみたてNISA

貯蓄法の1つとして人気の資産運用を活用する「つみたてNISA」。金融庁が認めた投資信託で運用益(売却益・配当/分配金)が**非課税**になります。2024年からは年間投資枠は大幅に拡大、非課税保有期間が無期限化、制度が恒久化されます。元本保証ではないのでそこはリスクがあります。また、収入が無くなると投資が続けられなくなるので注意が必要です。



生命保険

保険料払込免除はご存知ですか？

保険会社が定める「所定の状態」になった場合それ以降の保険料は不要になります。保障はそのままです。保険加入時にこの特則を付帯するか決めなければいけません。付帯しない場合より保険料が高くなるので、月々の保険料や払込期間、保険の種類によって付帯すべきか検討することをおすすめします。



おらせ LINEはじめました

メールまたはお電話でトミショープランへご連絡いただいていたのですが、LINEでもご連絡いただけるようになりました。今まで以上にお気軽にご連絡下さいませ。ご登録よろしくお願ひ致します。



是非ご登録ください。



進む デジタル化

保険業界では今デジタル化を進めています。PCやタブレット、スマホを活用してインターネット上で実施する手続きがデジタル手続きです。効率化、人的ミスの削減、コスト削減等を目的に進んでいます。デジタル化により手続きの簡素化とスピードアップが実現することになります。主な手続きの内容は右記の通りです。**デジタル化により顧客と代理店とのコミュニケーションの時間がよりとれるようになることも目的の一つ**です。1人1人に合った保険のご提案を今後もしていきたいと思っております。契約手続き以外は各保険会社のホームページから手続きができます。

- 契約手続き
- 契約内容変更
- 給付金請求
- 解約手続き
- 事故報告



株式会社 トミショープラン

〒920-0061 金沢市問屋町2丁目73番地
 TEL: 076-239-0555 FAX: 076-239-0881

E-MAIL: office@tomisyo-plan.com



通信の送付が不要な方は、こちらから申請してください