

三島木経済通信

11月24日

発行所
株式会社FPリサーチパートナーズ
〒213-0001
川崎市高津区溝口3-7-21
044-814-3553
協賛
溝の口夜大学
電子版アドレス
fp-research.jp/keizai/1124

「住まい」
「暮らし」
「新発想」

FPリサーチパートナーズ

溝の口夜大学
mizu-univ.org

人気の外国債券、為替リスクに注意

高利回りでも損することもあり

昨今債券への投資が人気がある。株式市場も不安定であり、少しでもお金を有利に増やしたいという所から債券市場にお金が流れているが、その中心は「外国債券」だ。日本で販売される一般的な債券は利率が悪く、魅力が無い。そんな中、外貨建ての外国債券は一般的に利率が高く5%〜8%などの商品が多くあるが要注意だ。利率が高い外国債券の特徴として、円建てでは無く「外貨建て」になる。外貨建てになれば当然に為替変動の影響が発生する。債券の利率が高いというのは裏を返せばその国がまだ安定していないことを表し、為替の変動も先進国に比べて高くなる。利率がどんなに高くても数年間の為替変動で、利払い分の損失をだすことは実はいとも簡単だ。また多くの債券は期間が4年〜6年程度と比較的中期的であるのも、リスクを増加させる要因となっている。外国債券に投資する際はその国の為替市場が安定していることが最低条件。その上で利率が多少低くても償還がしっかりと見込まれ、予定していた運用利回りがしっかりと確保できることが本当の債券投資の使い方だ。

見た目の表示に注意

南アフリカランド建社債
年率 5.30%
高リターン・高リスク

SBI債
年率 1.60%
低リターン・低リスク

オリックス株式会社(東証1部/8591)
オリックス社債
利率(年/税引前) 0.725%
高利回りの外貨建て債券と、低利回りの円建て債券
リターンの大きさはリスクに比例すると考えたい。

株式の配当利回りも検討

株式市場の低迷は株式の配当利回りを押し上げている。日本株式、外国株式同様に配当利回りは2%〜3%程度ある株式が多く存在する。債券と違い、株価値の値動きはとても敏感であり、リスクが高いようにも感じるが、長期的に保有できるのであれば、低い配当利回りでも長期保有することで、配当と値上がり益も期待できる。低迷している市場を狙うというのは長期投資では1つの考え方になる。

社会保険等のチェックはネットで

？といった時に非常に便利だ。実際には多少の誤差はあると思われるが、簡易計算を利用しては如何だろうか。この他にも任意保険になる時や、各種届出、申請などの事も多く記載されている。社会保障の整備が進む今、健康保険協会、日本年金機構のホームページは非常に充実してきているので、是非一度見ておいて頂きたい。申請書や記入例などもある。またなんとなく給与から引かれている社会保険料の決まり方なども閲覧でき、自分の給与から引かれている社会保険料の意味がわかる。

年金や健康保険などの社会保険はネット環境さえあれば比較的多くの情報が閲覧できる。

住宅取得資金贈与延長へ

消費増税の影響もあり住宅取得資金贈与の特例が延長される。非課税で贈与できる住宅資金は平成24年で1,000万、平成25年で700万、平成26年で500万となる。省エネ住宅などはそれぞれ500万上乘せして贈与が可能だ。これにより来年以降も住宅取得はしやすい状況になっている。また昨年の税制改正で土地取得資金の贈与も実は可能になっている。今までは土地・建物でなくてはならなかったが、昨今土地を買いその後自分で建物を建築会社に依頼するケースなども増えているからだ。条件としては贈与を受けた翌年の3月15日までに建築するという要件があるが、住宅取得資金の贈与は緩和されている。

平成26年までに

ネット保険は意外と安くはない

10年更新など有利な所を上手に使う

毎月掛かる保険料、出来るだけ安価に備えたいものだ。昨今人気があるのはネット販売系の保険。保険料が一般的に安いと言われているが本当だろうか？確かに安い部分は安い。が実は一般的に「高い」傾向があるのは知られていない。ネットで販売する強みを生かし見た目に安く見えるように表示されていることが多いのが実情だ。実際にネット保険大手と比較的安価な保険会社の比較を行ってみた。条件は35歳

	保障	ネット生保	代理店系生保
30歳男性	10年1,000万	1,764円	2,250円
	30年1,000万	3,688円	3,630円
	終身医療	2,649円	2,035円
50歳男性	10年1,000万	5,898円	5,960円
	30年1,000万	加入不可	10,650円
	終身医療	4,159円	3,455円

※黄色の部分が優れる。10年更新位しかネットは安くはない

男性と50歳男性、死亡保障が1,000万で期間が10年と30年終身医療保険の3つだ。図に保険料を整理したが、ネット保険が勝っている所は10年更新型だけだ。長期の死亡保障となると加入出来ないこともある。差が大きく出るのは終身医療保険でネット保険の方が実は2割程度高い。ネット保険のサイトを閲覧すると初めは期間が短い保険などが表示され一見保険料が安く見える。ネットで加入する以上、加入者の責任なので注意されたい。医療保険や、長い死亡保障は通常の保険で確保しておく、一時的な10年間、15年間などの短い保障をネット保険で付け足すような利用の仕方が優れたネット生保の使い方だ。保険料は安くなるという口コミのネット生保だが、使い方には十分に注意をして利用を。

扶養控除、配偶者控除など年末に

年末時点で判定されるので注意が必要

ご主人の所得から所得控除できる扶養控除や配偶者控除。そろそろ年末が近いので注意をしてほしい。各種控除は基本的に「年末時点の状況」で判断される。極端な話、1月から11月まで働いておらず扶養に入っていたものの12月から月10万程度パートを開始すれば配偶者控除は適用できなくなる。12月時点から将来にわたる103万を超えると判断するからだ。一方で12月などに入籍をして配偶者が増えると、わずか1カ月の婚姻であっても38万円の配偶者控除が付けられる。

ファイナンシャルプランナーの知恵を習得する学校

2012年12月「資産運用学部」開講



詳しくはwebサイトから mizo-univ.org

溝の口夜大学

検索

Click!

株式会FPリサーチパートナーズ

暮らしの「困った!」は大丈夫ですか?



- ライフプラン
- 住宅ローン
- 保険見直し
- 資産運用投資
- 相続対策贈与

地元のファイナンシャルプランナー事務所に相談して解決しよう!



詳しくはwebサイトから www.fp-research.jp

FPリサーチ 検索

☎044-814-3553

✉ info@fp-research.jp

川崎市高津区溝口3-7-21 シャテロ高津1F 高津駅徒歩1分

FP三島木のマネーセンスアップ講座 vol.10

父親の遺産は9,000万



誰にでも訪れる相続、事前対策で二次増続まで見据えて対策する

相続税の増税が決まり後は施行時期を待つだけだが、昨今増税対策で相続対策を行う人が増えている。対策と言えは如何に税金が掛らないようにするかが一番の事だが、二次相続まで見据えて対策をしている人は少ない。一般的に父親が亡くなることを「一次相続」と言い、父親の財産を母親が引き継ぎ、母親が亡くなる事で起こる相続を「二次相続」という。一次相続は配偶者の特例などもあり比較的、課税は簡単に回避できる。ただ、先々の二次相続を見据えずに相続をしまうと、結果として子供世代に沢山の相続税を先送りしてしまう結果にもなりかねない。図を先送りしてしまふ結果にもなりかねない。図を先送りしてしまふ結果にもなりかねない。図を先送りしてしまふ結果にもなりかねない。

全て引き継ぐと「配偶者の税額の軽減」により、1億6千万までか、法定相続分(2分の1)までは相続税が掛らない。仮に父親が亡くなり、税金を払いたくないので母親が相続すると一時相続は無税だが、二次相続が起ると、子供二人に310万ずつの相続税が発生する。一次相続の時に母親が半分を取得し非課税とし、子供2人が4分の1ずつ引き継いだ場合、一時相続で100万ずつの相続税、二次相続で300万の相続税となり結果、初めの相続の時から税金を納めていた方が得な結果も意外とあるので注意が必要だ。

納税資金の確保と分割性

相続対策のポイントには「納税資金」と「分割性の確保」だ。一次相続で配偶者の特例を使ってしまう典型として「納税資金がない」「分けにくい」という理由が多いからだ。事前に、保険金などで相続税は足りるのか？、分ける際にはどのように分けるのか？最低限この確認は必要不可欠になっている。その上で引き継ぎ方を考えながら税金とのバランスを考えていき、今できる対策を行うのが本当の相続対策になる。

N・ASSET

n-asset.com

～セミナー情報 住宅売却前に知っておきたい勉強会～

「売却手取りを100万円増やす売却術とは」不動産業界の当たり前と税制を公開！

開催日程：平成24年12月22日(土)
 時間：14:00～15:30 参加費：無料
 場所：高津市民館(丸井12F) 第5会議室
 講師：株式会社FPリサーチパートナーズ CFP三島木 英雄
 株式会社エヌアセット 売買センター長 紺屋嶋 誠太郎

お気軽にお電話下さい
Tel: 0120-945-766

詳しくはwebサイトから
エヌアセット 検索 Click!

N・ASSET Berry

不動産投資・経営のコンサルティング
事業資金のファイナンスアレンジまで

詳しくはwebサイトから
エヌアセットベリー 検索 Click!

044-382-0200

デコログループ

ローコストの賃貸アパート・自宅併用賃貸
今なら「ソーラーパネル」を無料設置！
9月末まで

相見積無料
0120-FreeDial 0120-89-3797

まずはお気軽にお電話ください

～今月の未公開物件情報～

名称: クレアヒルズ港北ニュータウン
 所在: 都筑区東山田1丁目28番40
 面積: 65.40㎡ 販売価格: 2,550万円
 交通: 市営地下鉄「北山田」駅徒歩11分



■実際に買うとどの程度？■

当初割安な変動金利

2,500万円 35年ローン
 変動金利 0.875%

約**69,124円**/月
 ボーナス払い無し

返済額が変わらない固定金利

2,500万円 35年ローン
 フラット35 2.00%

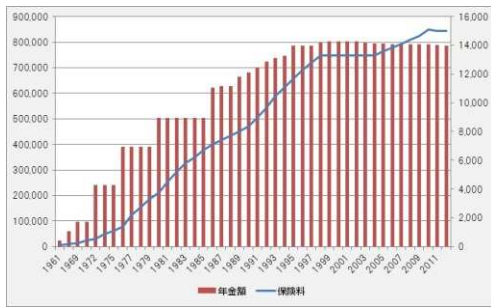
約**82,816円**/月
 ボーナス払い無し

港北ニュータウンの徒歩圏のマンション、日当たり眺望も良好で価格帯も手ごろな物件です。お問合せはお気軽に。

日本の年金保険料と年金額の推移

高まる保険料負担率22%水準

日本の年金制度は大きく変化している。一番の原因は日本の高齢化が原因だ。1961年から2012年の保険料と年金額の推移を図に示してみた。保険料水色の折れ線グラフで、年金は赤い棒グラフで示している。図で見てわかるように以前は赤いグラフの方が上で水色のグラフは常に下のラインをたどっていた。高齢化が加速し、今では青いグラフの方が上回っている。これは保険料に対する年金額が減っていることを表す。今後この流れは改善されることは期待しにくい。消費税増税の行く先として国民年金への使用もあるが、とても賄えない状況だ。



保険料負担率は年々高まり現在では高水準に

2017まで保険料は基本的に上昇していく予定だが現在はデフレ経済の為、保険料も年金額も、下がっていくという、珍しい現象が起きている。年金未納の問題など年金制度は様々な不安要素が多くある。消費税増税などの程度がこの社会保障にあてられるかは未知数だが、将来的に年金支給年齢の引き上げは検討されることとが推測される。また現在では実質保険料負担のない3号被保険者制度も景気が安定してくれば議論の対象となってもおかしくない。ただ公的な年金が潰れることは考えにくく、この最低限の年金制度に如何に自分年金を用意できるかが、今後日本で生活していく上で重要な課題だ。

資産評価サービスの提供を開始

相続税の防御に今から対策を

溝の口夜大学を運営する株式会社FPリサーチパートナーズでは相続対策の新サービスとして「資産評価サービス」の提供を開始する。資産評価サービスでは現行制度での相続税試算、増税後の相続税試算を行い、そこから発見される課題の対策をアドバイスする。事前に相続税の想定がわかっている場合は事前対策で相続税も回避できることもあり利用者は増えている。手軽に行える相続診断なので、一度我が家の相続についても想定をたてておかれては如何だろうか。