

# ニューズレター

## Joyeux News Letter

社名のJoyeux（ジョワイユ）は、楽しい、嬉しいといった意味をもちます。  
人生をより楽しくより豊かに過ごすために一緒に考えてみませんか？



### もくじ

クローズアップNEWS - 2-3

Pickup by Joyeux - 4

## ご挨拶



みなさま、いかがお過ごしでしょうか。

蒸し暑さを感じる日も増え、季節の移ろいを感じる頃となりました。

一方で、世界に目を向けると中東情勢をはじめさまざまな出来事が続いており、原油価格や物価など、私たちの暮らしにも少しずつ影響が出始めています。先行きが見通しにくい状況が続く中、将来への不安を感じる方もいらっしゃるかもしれません。

先行きが見通しにくい時代だからこそ、大切なのは「今できる備え」を一つひとつ積み重ねていくことです。家計の見直しや資産形成など、早めに取り組むことで、将来の安心につながります。

ライフコンサルティングサロンジョワイユでは、基本的なことからわかりやすくサポートしておりますので、お気軽にご相談ください。

これから本格的な梅雨の季節を迎えます。気温や湿度の変化で体調を崩しやすい時期ですので、どうぞご自愛のうえ、お健やかに過ごしてください。

## リアルな相談ランキングTOP10

ライフプランや資産形成、保険の見直し…。人生のさまざまなタイミングで、FP（ファイナンシャル・プランナー）への相談が増えています。今回はFPの視点から、実際に多く寄せられている相談内容をランキングでご紹介します。



第1位

資産運用

- ・資産状況やライフプランに合わせた資産運用方法
- ・iDeCoやNISAとは？どれが自分に合ってるの？
- ・効率的に資産運用するには？
- ・可能な限りリスクをおさえた運用方法とは？

第2位

保険

- ・結婚などライフサイクルの変化の時は見直しがチャンス！
- ・年齢が上がると保険料は高くなる？更新した方が良い？
- ・今の支払保険料は適正なの？
- ・働けなくなった時の保障は足りてるの？

第3位

老後資金

- ・老後2,000万問題に対応した資産形成方法の選択
- ・ライフプランから診断する毎月の収支の見直し方法
- ・「人生100年時代」のリスク（医療・介護）への対応
- ・退職金の有効的な運用・使用方法

第4位

教育費

お子さま1人に係る教育費は1,000万を超えていると言われています。[教育費を準備するコツ](#)をお伝えします。

第5位

相続・贈与

相続税の対策や相続のトラブル回避の準備はお済ですか？  
遺されたご家族に負担をかけないための[相続対策](#)をお伝えします。

第6位

年金

将来もらえる年金はいくらか調べたことはありますか？公的年金への不安は多くの方がお持ちです。豊かな[老後生活](#)のため、今から準備を考えてみませんか？

第7位

住宅ローン

住宅ローンが今よりお安くなったら嬉しいですね。借入・借換の検討、どちらもご相談頂けます。

第8位

家計の管理

日々の家計管理は大きい差を生みます。固定費削減やキャッシュフロー表を作成し、[ご家庭の将来の黒字化](#)を一緒に目指します。

第9位

介護の対応

突然訪れる介護の不安。[不測の事態に備えるコツ](#)と介護制度についてお教えします。

第10位

医療費の備え

[医療費が高額になった場合](#)、どのような対応をするか決まっていますか？いざという時の制度や使い方をお伝えします。

# 相続間近でもできる相続対策～金融資産編～

相続対策は早めに始めることが理想ですが、相続が近づいてからでもできる対策があります。ただし、財産を所有している方が、ご自身の判断で内容を理解し、意思表示ができる状態であることが大切です。今回は、相続までの時間が限られている場合でも、ご本人の意思がしっかり確認できるときに検討できる、金融資産を活用した相続対策についてご紹介します。



## 課税財産から非課税財産へ組み換える

相続までの時間が限られている場合は、現預金などの課税財産を、生命保険やお墓・仏壇などの非課税財産へ組み換えることが、有効な相続税対策の一つです。財産の持ち方を見直すことで、相続税の負担を軽減できる場合があります。



## 生前贈与を活用して財産を移転する

### 【1】 暦年贈与による贈与の場合

孫や子の配偶者など、相続財産の加算対象外の人に贈与した場合は、相続の直前でも相続税には影響せず贈与税だけで済みます。そのため、相続税の最高税率よりも贈与税の負担が低い範囲で行えば税負担を軽減させることができます。

### 【2】 相続時精算課税による贈与の場合

相続時精算課税制度を選択すると、贈与は110万円の基礎控除と、合計2,500万円までの特別控除が使える、その範囲であれば贈与時には贈与税がかかりません。相続開始の年に初めてこの制度で贈与を受ける場合は、110万円以下でも期限までに「相続時精算課税選択届出書」の提出が必要です。



## 生命保険金の受取人が孫の場合 子などへ変更する

相続人でない孫が死亡保険金の受取人になっていると、保険金に非課税枠が使えず、相続税も2割加算され、生前贈与加算の対象にもなります。そのため、受取人が孫になっている場合は、子などへ変更を検討した方が無難です。

## 認知症アドバイザー ライセンスを取得しました

このたび、「認知症アドバイザーライセンス」を取得いたしました。2030年には65歳以上の約3人に1人が認知症または軽度認知障害（MCI）になると推計されています。特別な対策をせず認知症になってしまうと銀行や証券の口座からお金が引き出せなくなる恐れがあります。診断される前の対策が重要ですし、診断後のアドバイスも出来ますのでご興味のある方は、お気軽にご連絡ください。



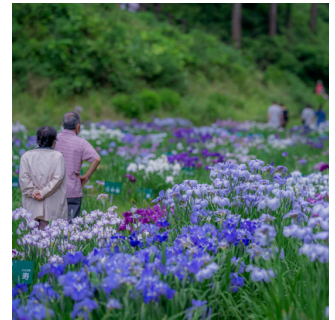
## 初夏のおすすめスポット特集

梅雨入りの季節を迎えますが、この時期ならではの美しい景色もたくさんあります。色鮮やかなあじさいや花しょうぶ、新緑の絶景など、初夏を楽しめるおすすめスポットをご紹介します！



# 01

あじさい祭りin太閤山ランド（射水市）  
開催期間：6/19～7/5  
150種2万株のあじさいが咲き誇る、県内最大級のあじさいスポット。梅雨の時期ならではの美しい景色が楽しめます。体験イベントも開催され、家族連れにおすすめです！



# 02

称名滝（立山町）  
落差350mを誇る日本一の滝。雪解け水が流れ込む初夏は特に迫力があり、マイナスイオンたっぷりの絶景スポットです。新緑とのコントラストも美しく、これからの季節におすすめです。



# 03

県民公園「頼成の森」（砺波市）  
開催期間：6/12～21  
広大な自然に囲まれた公園で、約600品種・70万株の花しょうぶが見頃を迎えます。水辺に広がる色鮮やかな花々は見応え十分。森林浴を楽しみながら、ゆったりとした時間を過ごせます。



### いっちゃんリレー マラソンに初出場！



6月7日に太閤山ランドで開催された「いっちゃんリレーマラソン」に、ジョワイユランニングクラブで初出場してきました！当日は天候にも恵まれ、みんなでタスキをつなぎながら楽しく走ることができました。目標タイム達成を目指して、一人ひとりが全力で走り切りました。残念ながら目標にはあと一步届きませんでした。無事に完走！仲間と力を合わせて走る楽しさや達成感をたっぷり味わうことができました。「来年こそは目標達成！」を合言葉に、なんと早くも来年に向けてトレーニングを始めている仲間もいます（笑）。私も負けないように、少しずつ頑張っていきます！

