



# ライフプランに見合った保険で 税制・相続を含めたリスク対策を！



## 八木 F P 保険事務所

〒669-1145  
兵庫県西宮市名塩平成台 34-5  
TEL 090-9210-7711  
URL <http://www.yyagi3456.com>

### Company data

代表

## 八木 勇二

保険業界に長く携わり、20年以上のキャリアを誇る。現在は「八木FP保険事務所」として保険代理店業を展開。ファイナンシャルプランナーの資格を活かし、個人・法人問わず、保険の見直しをはじめとした幅広い相談に当たっている。

### Personal data



原田 まずは、八木代表が手がけておられる事業内容からお聞かせ頂けますか？

八木 ファイナンシャルプランナーとして保険代理店業を行っています。お客様が加入されている保険の内容がご自身のライフスタイルと合っていないかったり、重複した保険に入られている場合も多いので、まずは現状を把握して頂いた上で、専門家の視点から保険のアドバイスをさせて頂くのです。法人様であれば、税制面でも効果のある保険などをご提案させて頂きますよ。

原田 私も不安で色々な保険をかけてしまいがちなのですが、見直すことで保証内容を保ったまま月々の保険料が軽減されれば助かりますね。ちなみに、どちらの保険を扱っておられるのですか？

八木 当事務所では特定の保険会社の商品に限定せず、さまざまな保険を扱っています。現在は生命保険15社と損害保険15社の併せて30社になりますね。

原田 ずいぶん多岐にわたるんですね！保険代理店は扱える保険の種類が限られているのかと思っていました。

八木 以前の法律ではそうだったのですが、1997年に法律が変わりまして、複数社の保険が扱えるようになりました。この制度改革によって、個人様に対しては法人様に対しても、中立公正な立場で

適切な保険をご提案できるようになったと考えています。

原田 数ある保険の中から、本当に自分に見合った内容のものを紹介して頂けるわけですね。また、現在は相続のご相談にも注力されていると伺っています。

八木 ええ。相続案件が発生した際に、生命保険の適応を工夫することで、支出を減らすことなどもできます。2015年より相続の税制も改正されましたので、遺産をめぐるトラブルを生じさせないためにも、事前に対策をとられることをお勧めします。

原田 相続といったお金に関することとなると、誰に相談すればいいか分からないという人も多いかもしれませんね。

八木 そうですね。その点、当事務所では無料で相談を受け付けておりますので、

で、気負わずにお越し頂ければと思っております。他業種の方とのネットワークもありますから、制度の概要説明や準備に必要なことなど、具体的な方向性が定まってから士業の方をご紹介することも可能ですよ。

原田 窓口を広く構えて頂けるのは、相談する側としても非常にありがたい。それに八木代表は人当たりが柔らかく、お話しもやすそうです。

八木 ありがとうございます。近辺はもとより県外でもフットワーク軽く出張いたしますので、まずはお気軽にご相談頂ければと思います。保険は、言わば「転ばぬ先の杖」。いつ、どのようなトラブルが起こるか分からないからこそ、自分に合った保険に加入し、より不安のない人生を送って頂ければ幸いです。

### Guest Comment

## 原田 伸郎 (タレント)

保険の内容を見直しておくことで、リスクを想定した人生設計が描けますし、自分だけでなく家族にも安心を与えられます。インターネット保険なども普及し、情報が氾濫する中で、最適な保険を選ぶ上で八木代表のような真摯な方は心強い存在になると思いました。

