

2005年1月号
創刊号

浜松ファイナンシャル
プランナーズ事務所

ありがとう通信

今日のトピックス

- ・ ありがとうございます
- ・ 創刊にあたり
- ・ 資産運用基礎の基礎1
- ・ 1年を振り返って
- ・ 一番のリスクは長生き？

皆様のおかげ
で開業1周年を
迎えることが
できました！

■ありがとうございます！

昨年、当社の小冊子をお読みいただいた皆様、そして保険見直しサポートパックをご利用いただいた皆様に心から、そうお伝えしたいと思います。

ファイナンシャルプランナーの資格をとり、保険会社の特徴や保険商品の研究など保険の勉強を毎日5時間以上を半年間、そして保険見直しの相談事例を100件以上検証したとは言え、独立開業した時点での実績はゼロ。

最近テレビや雑誌等のマスコミにも少しづつファイナンシャルプランナー（FP）がとりあげられているとはいえ、FPってどんなことをしている人が知らない方が多いことも事実。

どこの証券会社、保険会社、銀行等にも属さない独立したFPなんてまだ浜松にはありませんでした。アメリカでは数十年前から、東京・大阪などの都市部でも数年前から独立したFPに相談するといった文化が定着しつつありますが、浜松にはまだそういった文化がありません。というより相談できるFP事務所もありませんでした。

そんな中、開業まもない当社を信用して相談いただいた皆様には心から感謝致しております。

■創刊にあたって

これまでの1年間、お客さまの相談に乗ることで一生懸命でした。そして保険商品・金融商品を通じて長いお付き合いを「アフターフォローを通じて」お約束いただきました。

保険契約したけどその後しっかりフォローしてくれるのだろうか？浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所はなくなってしまてるのではないかと、皆様にご心配をおかけしないよう、今年からはこの「ありがとう通信」にてご報告したいと思います。

これまでの1年間、保険見直しが60世帯、そして「優雅な老後をおくるための資産運用相談」が4世帯の相談実績を積みことができました。

小冊子を通じて相談を依頼された方、そして当社を利用されたお客さまからのご紹介で相談を依頼された方、昨年10月から毎月開催しているセミナーを通じて相談を依頼された方、少しずつではありますが、静岡県・愛知県でもFP事務所に保険や資産運用の相談をする文化が広まりつつあると思います。

当社では、相談された後も継続的にオトクな情報、知らないでは済まされない家計に影響を与える時事ネタ等を毎月発行していきたいと思っています。

■最大のリスクは普通にいきること？

私は、保険見直しの相談のときに一番最初に質問する内容を統一してあります。「保険を全部解約した場合、どんな気持ちになりますか？」

今まで誰一人と「今まで悩んでいたことから開放されスッキリする」と答えられた方はいらっしゃいません。全員が「万が一のときに不安」とおっしゃいます。

「万が一、死亡した時」「万が一、長期入院した時」に**お金がなくなってしまうという「不安」**を抱えてる方がほとんどです。

少し考え方を考えてみましょう。「将来お金がなくなってしまう可能性のある出来事」は、「万が一」のときだけでしょうか？

老齢年金は減っていく、医療費の個人負担も増えていく（過去20年間で1割負担が、全員3割負担に）、老人医療の負担増（以前は70才、今は75才から）と公的な保障はどんどん減っていく方向に動いております。

つまり普通に家族全員が長生きすることが「将来お金がなくなってしまう」一番の要因となります。
<2月号へ続く>

■1年を振り返って いまさらですけど...

皆様は、昨年はどんな1年だったでしょうか？

2004年お正月。次のような目標を立てました。

- ・ FP事務所を設立すること
- ・ ダイエット（10kg減）

2005年1月時点

- ・ FP事務所設立、営業開始
- ・ ダイエット...3kg減

ダイエットは過去に何度もしております（笑）。何度もするくらいですから、何度もリバウンドしてしまってるんですよね。何か、リバウンドしない良いダイエット方法をご存知の方はぜひ教えてください。

2005年の目標

- ・ 80名のお客さまの保険を見直して無駄な出費を減らしたい
- ・ ダイエット...10kg減
- ・ ありがとう通信の毎月の発行

目標は公言すると達成率が高まるといいます。やさしく見守ってください。

著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所

〒435-0006 静岡県浜松市下石田町1834-2-303
電話 053-421-4678（FAX兼用） 携帯 090-5616-1263（確実にです）
メール yamachan0511@ybb.ne.jp
ホームページ : <http://www2.tranzas.ne.jp/~yamachan0511/>
グーグルで「浜松 ファイナンシャルプランナー」と入力して一番最初にでてくるところ。

浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所の「小冊子」や毎月開催している「保険見直しセミナー」そして「保険見直しサポートパック」のことを、大切なご友人・ご家族・ご親戚などにお知らせしてあげてください。

<スタッフのひとりごと>

山中崇寛 : 保険見直し専門のファイナンシャルプランナー

1月30日午後9時放送予定の「あるある大辞典」に私のファイナンシャルプランナーとしての師匠でもあり、また業務提携しているを頼住まいと保険と資産管理の代表の白鳥光良FPが、マレーシア在住の50代の日本人夫婦の家計診断で登場します。「セカンドライフを海外で過ごす」ことは選択肢の一つとして考える時代になってますね。寒いのが苦手な私は、将来は毎年冬はタイで過ごしたい...そんな夢を持っています。でも、冬になると暖かいなべ料理が一段とおいしく感じますね。

資産運用基礎の基礎1

■「資産運用」と「投資」の違い

「資産運用」と聞くと、大半の方が「うちには資産がないわ」「運用する余裕ができたなら考えるわ」とおっしゃる方が多いと思います。

投資…利益を得る目的で、資金を証券・事業などに投下すること。

運用…金銭を利殖などの目的のために他の財産形態に変えること

国語辞典で調べるとこんな意味があります。意味からわかるように「投資」をするには、ある程度の余裕資金がないとできません。そして私も皆様にはお勧めしません。

資産とは、「預貯金」ではありません。個人単位での「資産」とは、国語辞典の意味を参照にして「個人が所有する、その経済活動に有する財産」と言えます。

■「資産運用」とは？

「預貯金」「現金」以外にも、住宅ローン、土地、建物、そして給料をもらうための「労働力」、将来もらう年金や退職金、そして出費を減らすための節約をあらかじめ有効活用する準備をする・・・ということになります。

だから資産運用とは「お金を増やすことが目的」ではありませんし、FPも「お金を増やす人」ではありません。

将来使いたいお金を準備するために、他の財産形態に変えること・・・

そしてその手段の1つとして「投資」があります。そして、それとは別な手段として金融商品・保険商品・投資信託・外貨預金・積立預金などもあります。もちろん住宅ローンの繰上げ返済も立派な資産運用です。

■運用方法は4つしかありません。

銀行、証券会社、郵便局などにいくと数多くの金融商品や貯蓄商品がたくさんあっていったいどれがいいのか全くわかりませんよね？

実は、運用方法は4つしかありません。

1. 株
2. 債権
3. 為替（外貨）
4. 不動産

基本はこの4つであることを念頭においておいてください。また、それぞれの特徴などは、第2号より少しづつお話ししたいと思います。

他にも、金などの貴金属、とうもろこし・あずきなど「現物」を使う方法もあります。安く買って高く売ることによって利益を得る・・・とうもろこしやあずきの場合では「先物取引」が有名ですね？こちらに関してはあまりふれませんが。

■全てこの4つの組み合わせ

では、なぜ数多くの金融商品・投資信託が存在するのでしょうか？投資信託、不動産投信、ファンド、オフショア、貯蓄性のある保険商品・・・これらは全て、この4つを中心に組み合わせられてきてます。

1口で「株」といっても何万種類以上あります。債権といっても、「日本国債」「個人向け国債」「米国債」など国が発行しているものもあれば、企業が発行している「社債」もあります。為替といっても世界の国の数だけありますし、不動産も土地の数だけありますよね？

そして、投資信託などはそれらの組み合わせですから、星の数以上にあるわけです。

■ポイント

将来「優雅な老後」をすごすために資産運用をはじめましょう！金融商品を選ぶポイントは4つの運用方法を念頭におきましょう！

運用方法の1つとして(1)

ここで紹介している金融商品・保険商品は、元本割れリスク、途中換金不可リスクが伴います。ここでは概要を述べてあるだけです。興味がある、もう少し詳しいことを教えて欲しい場合は、必ず当社にお問い合わせ下さい(電話 053-421-4678 担当:山中)。当社に何の相談もせず、何らかの損失をおっても当社では責任はとれません…ご了承ください。

これからお子様が生まれる、
または5歳未満のお子様の
教育費に最適！

ジャンル	保険商品
会社	東京海上日動あんしん生命
商品名	長割終身
タイプ	積立型(一時金も可)
金額	毎月約1万円から (300万円以上の終身保険)
期間	15年以上
特徴	将来もらえるお金は加入時に約束 積立中や積立後の据置期間中に 被保険者が死亡した場合、死亡 保険金として戻ってくる。
リスク	15年以内に解約した場合、解約 返戻金が積立金額を下回る。

運用例
お子様が誕生(0才)！
↓
毎月9,555円を15年間積立
↓
総額172万円を積立てる
↓
子が18才までの3年間を据置
↓
18才時に解約
193万円の解約返戻金
+21万円増加！！

ジャンル	保険商品
会社	AIGエジソン生命
商品名	トク割終身
タイプ	積立型
金額	毎年約16万円から (300万円以上の終身保険)
期間	3・5・10年以上
特徴	将来もらえるお金は加入時に約束 積立中や積立後の据置期間中に 被保険者が死亡した場合、死亡 保険金として戻ってくる。
リスク	10年以内に解約した場合、解約 返戻金が積立金額を下回る。

運用例
3才のお子様の教育費に
↓
毎年16.7万円を10年間積立
↓
総額167万円を積立てる
↓
子が18才までの5年間を据置
↓
18才時に解約
184万円の解約返戻金
+17万円増加！！

●子どものための貯蓄を考えるポイント～その1～

子どものために貯金をすることは大変大切なことです。いくら貯金しようか？どこに預けようか？どんな保険商品・金融商品がいいんだろうか？と考えることはたくさんあります。でも、その前にご夫婦で良く話し合っただけでいいことがあります。

1. どんな大人になって欲しいか？
2. どんな性格の大人になって欲しいか？ど
3. どんな職業に就いて欲しいか
4. そのためには義務教育以降どんな教育が必要か？
5. またどんな習い事をさせたいか？

ある程度の方針を決めたら、次は「お金」のことを考えましょう。＜2号へ続く＞
(相談お待ちしております。電話：053-421-4678 不在時090-5616-1263)
※電話相談は無料です。