

■お客さまの声～ありがとうございます～「保険見直し相談編」

皆様からお寄せいただくご感謝の声は、私たちがプロとしてFPサービスを提供し、改善し続けるために役立つとともに、この仕事をしていく上で最大のエネルギーになります。どうもありがとうございます。今回御紹介するお客様は、本格的な保険見直し相談である「保険見直し相談サポートパック」を御利用された浜松市にお住まいの40代のご夫婦さまです。お客さまは最初、**いろいろな保険商品を進められるがままに加入したが大丈夫か？相談したい・・・という悩みをお持ちの一方で、無料相談と当社のような有料相談、どちらに相談すればいいのか？と不安をお持ちでした。**小冊子をご覧いただき、勉強会に参加していただいたり、個別相談を進めていくうちに、現在の保険に問題があることが判明。本格的な見直しの相談と一貫したアフターフォローを御希望されました。そして、**保険見直しサポートパックを御利用いただくことで、現状の問題点が判明。保険を見直すだけでなく、いろいろと見直すことでメリットがでてきました。**私も、お客さまに喜んでいただき、大変うれしく思います。また、ファイナンシャルプランナーとしての知識や、いろいろな経済や金融商品の情報が役立ち、うれしく思

(主人) もっと早く相談すればよかった。

(私) 保険の見直しだけでなく、これからの家計を、考えるよい機会となりました。
迷っているより、まあ相談であると感じました。
有料と無料の違いが分かりました。
ありがとうございました。 <浜松市東区在住40代ご夫婦>



毎週金曜日の午前9時から、SBSラジオで放送されている「ラジオWEST」に出演しています。毎月第3金曜日の月1回の出演です。今月は、**1月18日 金曜日 11時25分～**
追伸：放送の内容は、翌週のびぶれ浜松にも掲載されます。

著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所株式会社
運用や預貯金の見直し、保険見直しをご検討中の方は**イマズグ電話無料ガイダンス (053-474-8266) をご利用下さい。**

〒433-8122 静岡県浜松市中区上島2-1-3 1F
Tel: 053-474-8266 Fax: 053-476-0159 携帯: 090-5616-1263
メール : yamachan0511@ybb.ne.jp
ホームページ : グーグルで「浜松 FP」と入力して一番最初にでてくるところ。(従来のURLは廃止しました。)



山中崇寛：保険と運用とカレーの話ならネタがつきないFP
大石ゆき：次女が『連続逆上がり』に成功して感激した保険見直しFP!!
上野陽子：人生で1回も逆上がりが出来た事のないダメダメ事務員。
内田吉則：12月3日に入社した新人です!! これからよろしくお願い致しますm(_)_m

<スタッフのひとりごと：担当 上野>
先日、娘のマラソン大会がありました。娘の成績は置いといて・・・1年生では、娘と同じ保育園だった子が1・2フィニッシュを飾り、大感激しました。(o^o^)/

ありがとう通心

2008.1
第33号

浜松ファイナンシャル
プランナーズ事務所

第1号から読みたいという方はご連絡ください(053-474-8266)。
当社のホームページからもダウンロードできるようになりました。

今月のトピックス

- ・カレー味の飲み物のはなし。(山中)
- ・はじめまして(内田)
- ・ピンポイント金銭教育(大石)
- ・マネーと生活設計力検定(上野)
- ・お客さまのご感想！ありがとうございます。

■あけましておめでとうございます。

いよいよ2008年も始まりでしたね。1月といえば、お正月。お正月といえば、雑煮。雑煮といえば、家庭の味。新婚の私は、今年からこれまでの山中家の味から、妻の味に。妻の作る雑煮、鯉節でだしをとりしょうゆで味をつけ・・・お餅を入れて・・・何杯でも食べれそうです。

■カレー大好き。

小学生時代、一番好きなメニューは？と聞かれたら、迷わずカレーと答えていた山中崇寛です。遠くからでもわかるあの独特な香り・・・。大きなジャガイモやニンジン、とけかかったたまねぎ。給食のカレーってなんであんなにおいしかったんです。

そんなカレー好きの私の目に飛び込んできたのが、写真の「カレーラムネ」。
カレー味のラムネっていったいどんな味だろう。そんな好奇心をくすぐる飲み物がありました。
早速、購入。味はというと・・・。カレー風味のラムネでした(そのままです)。やっぱり、



皆様の健康とご多幸をお祈り致します。本年も相変わりませず何卒よろしくお願いが溢れますように。
今年も皆様に笑顔とお金が溢れますように。

山中崇寛

迎春



2008
up

はじめまして



初めまして。内田吉則(うちだ よしのり)です。現在山中FPの下で見習い(弟子)として奮闘しております。弟子と言ってもファイナンシャルプランナーの資格は取得しております。応援

新年明けましておめでとうございます。ありがとうございます。ご愛読のみなさま、初めまして!!この度、12月から新たに浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所の一員となりました内田吉則(うちだよしのり)です。

初めてのありがとうございます通心の登場&まだお会いしたことの無いお客様がたくさんいらっしゃいますので、今回は自己紹介をさせて頂こうと思います。

生年月日は昭和59年9月16日生まれの23歳です。現在は愛知県豊川市(豊川稲荷で有名だと思えます)から1時間かけて毎日通勤しています。距離にして約40キロになるので、静岡県で置き換えて考えると牧之原市周辺から通っていることになるようです。



おそらくお会いすればわかって頂けると思いますが、野球をやっている人には見えないとよく言われます。ですが、実は**野球が大好き**なんです。今でも草野球チームに所属していて、月に1試合のペースでがんばっています。(でも、日曜日が試合なので仕事で参加できなくなりそうです)え?サッカーですか?すみません、サッカーは唯一できない苦手なスポーツで、自他共に認めるほど下手くそなんです(笑)

趣味はパソコンです。今自宅で使っているパソコンは自作のパソコンなんです。電気屋さんで買うよりも半額くらいで、しかも高性能なものを作れるので、これからのことを考えるとパソコンは欠かせないものです。**ランニングコストの削減**にもつながるので一石二鳥です。

FP目指すこと4年、苦勞の末に念願のファイナンシャルプランナーとして働くことが叶いました。しかし、まだ入社して半月ほどになるのですが、苦勞の末にはさらなる苦勞があることが、入社して1週間ほどでわかりました。1人前になるための道のりですね。前職がジブラルタ生命に勤めていたこと、ファイナンシャルプランナー(日本FP協会所属)ということもあり、入社後間もなく、保険見直しのお手伝いをしています。毎日忙しくしていますが、**日々成長を実感できるのが、忙しいことがうれしく思っています。**

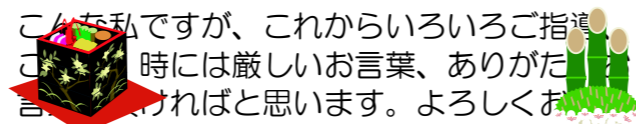


そもそも僕がファイナンシャルプランナーを目指したきっかけは、母親の知り合いからFPという存在を教えたことでした。9歳の時に母親が離婚して母子家庭になり、16歳の時に父親を事故で亡くしました。ですので、お金には苦勞をしてきたことが多かったです。そんなときに出会ったのが、ファイナンシャルプランナーでした。もし実現したなら、自分自身がお金に関する専門家になり、お金の苦勞しないのではないかと思います。

それともう一つ、まだファイナンシャルプランナーがあまり知られていなかった中で、20代前半でファイナンシャルプランナーを目指す人は多くありません。しかし、20代前半のファイナンシャルプランナーとして、活躍できたらすごいことではないかという**チャレンジ精神**から目指すことを決意しました。

将来の目標は、保険、不動産、相続、資産運用などの幅広い相談を依頼される、そんなファイナンシャルプランナーになりたいと心に決めています。

こんにちはですが、これからいろいろご指導ご助言時には厳しいお言葉、ありがとうございました。よろしくお願いします。よろしくお



お年玉でできる!ピンポイント金銭教育

マナーと生活設計力検定



大石ゆきです。長男(10才・小五)長女(8才・小二)、次女(6才・年長)の3児の母でもあります。昨年、師走の忙しいなか、ヒドイ風邪をひいてしまいました(TT)今年健康でいきたいものです。皆様も風邪にはお気を付け下さい

新年あけましておめでとうございます。お正月といえば子どもたちにとって嬉しいのがお年玉!!みなさんのご家庭でもお年玉をもらったり、あげたり...があったのではないのでしょうか?日本の伝統のひとつでもありますよね。そもそもお年玉はお金ではなく、お供えの鏡餅を子どもにあげることから始まったようです。それが次第に粗品に変わり、今の現金へと変化したのだそうです。

さて小学館の調べによると、2007年、小学生がもらったお年玉の総額の平均は**25,293円(前年比+766円)**←お年玉もインフレ!?そして気になるその使い道は

1位	ゲームソフト	38.6%
2位	すべて貯金	31.7%
3位	本	28.6%

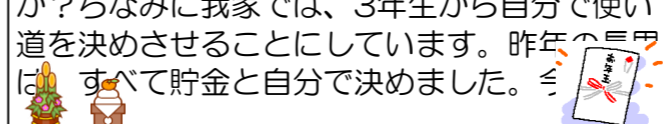
なのだそうです。1位は「うーん、やっぱり...」という印象ですね。2位の【すべて貯金】はすごい!!

さらに「お年玉の使い道を決めたのは誰?」の問いに、

自分で決めた	...67.4%
皆と一緒に決めた	...23.5%
お父さんやお母さんなど家の人	...9.1%

という答え。私個人的には、**小学校中学年なら親と、高学年なら自分で決めさせるといいかなと思います。**そして理想は**ちょっぴりゼイタクもしつつ、貯金もする。**毎月のおこづかいとの兼ね合いもあるので個人差はありますが、健全な金銭感覚は、**パーッと使うのではなく、またガッチリ貯金することでもないと**思います。すべて貯金することは良いことではありますが**「お金を上手に使う」という練習ができなくなってしまうのです。**

みなさまのお子様、お孫さんはいかがでしたか?ちなみに我家では、3年生から自分で使い道を決めさせることにしています。昨年のお年玉は、すべて貯金と自分で決めました。



上野陽子です。先月、娘(小2)と名古屋ヘドラリオンを見に行ってきました(*^_^*)あまりのスケールの大きさに大感激!!娘もかなり感動し、「トランポリン習いたい♪」と言い出しました(^_^)体操教室を探してみようか

明けましておめでとうございます。昨年はいろいろな方に支えられ、おかげ様で無事(!?)に**入社2年目**に突入する事が出来ました。今年もお客様の気持ちに寄り添い、**お客様のために少しでもお役に立てるように頑張りたいと思います**ので、よろしくお願い致しますm(_)_m

以前から、お金にまつわる**悪徳商法**が後を絶たなかったり、気付いたら**税金の改定**があったり、**お金に対する正しい知識**って、なかなか身に付ける事が難しいですよね...知っているようで知らない**お金の知識**を**チェック**してもらおうと、NPO法人日本ファイナンシャル・プランナーズ協会が、今年から『**マナーと生活設計力検定**』を行います。今後年2回程度実施予定で、今回は**1月20日(日)**午前9時~午後8時に実施されます。

内容は、**消費生活・税金・保険・貯蓄・投資・ライフプラン**の5分野から10問ずつ計50問(選択式)出題され、試験時間は1時間です。受験後、受験者全員に得点と順位などを知らせる**診断シートと解答解説書**が配布され、弱点分野を知らせてくれます。インターネット上の**試験サイト**に接続する形式なので、ご自宅で気軽に受験する事が出来ます。この機会に、お金に関する正しい知識を身に付けてみませんか?お申込は、ホームページ(<http://m-ken.jafp.or.jp/>)で、~1月15日まで受付けています。受験料は**3,150円**で、お支払いは**クレジットカードのみ**になります。私ももちろん受験します!!と言いたところですが、私はこのご時世に**クレジットカードを持っていない珍人種**なので、受験したくても出来ないんです(ToT)受験をされる方、どなたか受験後に解答解説書を私に見せて勉強させて下さ~い(^_^)

