

★お客さまの声★～ありがとうございます～『住宅購入＆保険見直し編』

一番感じたのは、信頼です。
相談しおれと思っても、本当に大丈夫か？不安はあると思えます。信頼できるか信用できるかだと思いたいです。
これは、相談せよ人も、いろんな細かい個人情報をおぼけたりおぼやかりです。なので、これも重要で責任のある仕事だと思いました。今回和達様、山中様と話を聞いて、とても良かったと思います。将来の事、気持ちも、考えも、少し変わりました。もっと早く知りたかったり、もっと前に来たかったです。アドバイス お願いいたします。
＜浜松市西区在住20代ご夫婦様＞

皆さまからお寄せいただく感謝の声は、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となります。どうもありがとうございます。今回紹介するお客様は、本格的な住宅購入相談サービスである「住宅購入相談＆保険見直しサポートパック」をご利用された浜松市にお住まいの20代ご夫婦様です。Fさまは最初「マイホーム購入を進めていたが、途中で夫が転職。ローンが組めないと後から知った・・・」と不安に思うと同時に、F様も住宅メーカーも「どうしていいか、わからない」という状態でした。なので、本格的な見直しの相談と一貫したアフターフォローをご希望されました。

最初、住宅メーカーから私に相談があり、Fさまと面談することになりました。キャッシュフロー表を作成することで、将来のローンの不安が100%解消しました。しかし、ローンが組めるかどうか？これが一番

の問題点です。私が、5つ以上の銀行に問い合わせをすることで、転職間もなくとも有利な条件で組める銀行を見付けることができました。ついでに保険見直し、家族全員、保険料を最小限に抑え、運用や預貯金の見直し、保険見直しをご検討中の方はまずは電話無料相談で(0120-493-707)をご利用下さい。

〒433-8122 静岡県浜松市中区上島2-1-3 1F
Tel: 0120-493-707 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。(http://hamamatsufp.jp/)

山中崇寛: 3年ぶりに、39℃の風邪でダウン。健康の大切さを実感！
大石ゆき: 地元のお祭りで計10時間くらい歩きました(@_@)保険見直しFP！！
上野陽子: 9月にまた年を取ってしまいました(T_T)事務員！！
小栗裕子: 9月21日より入社しました(*^_^*)保険見直しFP！！

住宅購入をご検討の方は、早めの相談を。ローンだけでなく、保険などお金に関するお客様の悩みを解決しています。



ありがとう通心

2008.11
第40号
浜松ファイナンシャル
プランナーズ事務所

今月のピックアップ

- ・資産運用されてる皆様へ(山中)
- ・地域の体育大会に参加！！(大石)
- ・意外な(!?)私の趣味(上野)
- ・はじめまして！新人です！(小栗)
- ・お客さまのご感想！ありがとうございます。

目先の小さな損失を回避して、将来大きな損失をしない。目先の小さな利益のために、将来の大きな儲けを逃す。今ではなく将来を見るようにしましょう。(山中)

■資産運用されている皆様に大切なお知らせです。

こんにちは。山中です。

このところ、日経平均が下がり続け、どこまで下がり続けるのか？と不安に思ってる方が多いと思います。

大まかにいうと、今回の下落が続いている要因は、

- ・金融システムが破綻に至るのではないかとという不安
- ・世界的に景気の低迷(⇒企業利益の減少)が長引く不安

の2つに分けられますが、前者に関しては、金融システム破綻を防ごうとする米政府の姿勢は一貫して変わらないので最悪の状況に至る可能性は極めて低く、時間とともに解決に向かう問題と私は見えています。

後者に関しては、通常の景気循環より低迷が長引く可能性はありますが、過去の歴史から明確にできる1つの法則として、景気は一定の期

私自身もここ3～4年で購入した株式性の資産は含み損の状態となっておりますが、少なくとも次の循環(谷→山)までは保有し続ける中長期のスタンスは変わりません。逆に、株式ファンドの積立は、従来の2倍に増やしました。

5～10年後を見据えて着実に資産を殖やしていくために時間とお金を失いがちな短期売買はおすすめしませんが、必要に応じてメール・電話・面談による個別のサポートを提供いたします。ご不明な点やお困りのことがありましたら、遠慮なくご連絡ください。

【参考情報】FPがサポートする資産管理の基本方針

お客様のファイナンシャルプランニングを行い、ライフプラン実現に必要な長期の目標リターンを見積もり、金融資産のうち、長期投資に回せる資金(5～10年以上使わない一時金や、積立て可能なお金)を確認して、過剰なリスクを取る運用を避けて、増収のリスク軽減手段を田んぼ 一時全投



10月下旬、**地域の体育大会に参加しました!**小雨降る、肌寒い天候の中、それでも家族5人で張り切って出掛けました。

私の住む地区は、ご高齢の世帯が多く、私たちくらいの世代は必然的に複数の種目に参加することになります。また子供の人数も少ないため、子供も同じく複数の種目に参加します。

私たち家族は**5人で計11種目に参加**させていただきました(-_-)

子供たちは種目に参加することよりも、種目に参加することで貰える、**お弁当とお菓子が目的**。かくいう私も、**参加賞(日用品)**が目的だったりします(-^-)

私自身は体育大会でも代表的な種目のひとつ、「綱引き」と「玉入れ」に出場しました。

綱引きでは、小柄な方や細身の方ばかりで構成された我がチームの相手は、**80kg以上はあろうかという方がゴロゴロと参戦していらっしやる強豪チーム!!**

「よーい、パンッ!」というピストルを合図に引っ張り始めた我がチームは、すぐにズルズルと引きずられはじめ、**あっという間にヒュルヒュル〜と手繰り寄せられてしまったのでした(T_T)**

…とまあ結果はともかく、普段運動不足の私にとっては、**大変良い運動**になりました。また**地域のみなさんとの良い交流**になり、とても楽しかったです。

皆さんも、気候の良いこの季節「スポーツの秋」はいかがですか?(^o^)/

意外な (!?) 私の趣味



10月12日に富士スピードウェイで、**F1日本GP**が行われた事をご存じですか? 多くの方は**興味ない**かもしれませんが、**実は私はカナリのF1好き**なんです!!

富士スピードウェイに初めて行ったのは、**保育園**の時です。御殿場に親戚がいて、**そのまた親戚**が富士スピードウェイで働いていて、親戚の家に泊まりに行った時に 叔父に**連れて行って**もらいました。

まだ**幼かった**私は、レーシングカーの爆音を「うるさい(@_@)」としか感じず、**耳をふさいでいる写真**が今でも残っています(-_-) 何の車だったか (**シビック**かな!?) 忘れてしまいましたが、何と!**兄と2人で**乗せてもらい、**コース**を走ってもらいました!! 景色などは全く覚えていないのですが、**パイプ**に頭をガンガンぶつけてとても**痛かった**事はとてもよく覚えています。

しかし、まだその時にF1にハマったわけではなく、**高校の時に**従兄弟が乗っていた**コルベット**に乗せてもらい、少し(!?) **スピード**を出してもらったら、**ジェットコースター**のようにシートに体が**吸い寄せられ**、とても気持ちが良くその**スピード感**に一気にハマり、それまで**TVで**何となくしか見ていなかった**F1**を真剣に見出しました!!

もし娘(小3)が**男の子**に産まれていたら『**しゅうま**』君という名前を付けようと思っていました(*^_^*) なぜ『**しゅうま**』君かって? F1を多少知っている方なら分かって頂けるでしょうか(笑)

開元級ア...、同復に向かうまの...株 複数のリベンジ...用いて、一時並...



はじめまして! 新人です!

まが当面...株価の...が...ますが、5年くらい先...非組...中立...増組

減を意識して、上下に波を打ちながら長期的に上昇していく可能性が高い複数の資産に

→
を
と



はじめまして。9月21日に入社致しました小栗裕子と申します。社内で一番年長者ですが、新入社員です!! よろしくお願ひします。

これまでの経歴を少し紹介させていただきます。高校生の息子1人に、夫も1人。”今の(笑)”浜松市に生まれ、浜松商業高等学校(情報処理科)出身。在学中に、2回も甲子園に応援いけたことがいい思い出です!。高校卒業後は、日本生命へ入社しました。総務・企業保険・営業支部など内勤として13年間勤務。途中、主婦業に専念。その後不動産会社へ入社。賃貸営業・管理業務に携わり宅地建物取引主任者資格を取得しました。ニッセイ時代に、AFP資格を取得。そして、昨年に、FPの国際ライセンスであるCFPも取得。念願の独立系FP事務所へ転職したいと考え、こちらの事務所へお世話になることになりました。

入社して1ヶ月、毎日が新鮮でいろいろなお客様と接することが出来て、とても和気あいあいとした雰囲気の中で仕事をしていると、あっという間に一日が終わる感じがします。

日々新鮮で覚えることが多いですが、FPとして勉強も重ね、10社以上の保険商品も勉強しました。同じ保障でも保険料がこんなに違うとは思いませんでした。

息子の大学進学を控えて、教育費の事前の準備の大切さを実感中です。どうぞ、よろしくお願ひします!!

○○の秋

- 大石... 私は『芸術の秋』です!! 特にミュシャが大好き。去年の春、浜松市美術館でミュシャ展が催された時には、長男と鑑賞しに行きました。最近はお陰様で忙しくて鑑賞する時間がないのが残念...(T_T)
- 上野... やはり、『食べ物の秋』です♪ 私のストレス発散方法でもあるのですが、おいしいモノを食べる事って、人を幸せにしてくれますよね~ (*^_^*) ちなみに、『作る』方はカナリNGな私です(笑)
- 小栗... 私も同じく『食欲の秋』です!! 先日知人から自作の銀杏を頂きました。私は昔から銀杏が大好きで毎晩20粒ほど食べています。あまり食べ過ぎはよくないといわれますが、私の場合なんとも無いようです(アレ???)
- 山中... 秋と言えば、『スポーツの秋』。といっても、私は1年中楽しめるテニスとサッカーをしています。ちなみに、サッカーでの私のポジションはキーパー。仕事同様(?)「守りのスペシャリスト」です。