

★お客さまの声★～ありがとうございます～『保険見直し編』

ファイナンシャルプランナーという言葉を知って3年。この事務所の存在を知って半年。おと相談した方が良気がしているのが、毎日育児の忙しさ、少し勇気が持てないという理由で失念して来たのを今は後悔しています。

正直、私の要求した内容では保険料は上がる(大幅に)と思っていましか、提案して下さった内容は、私の要求したそのより充実しているのに保険料はさほど上がってない事に驚きました。なので更に充実UPしてもらいました。生命保険に入る際、いつも「これ位の保障はあった方がいい」と言われるがまま、「何故、それ位必要なの？」という疑問を残したまま、いつも不満と不安でしたが、山中さんは話の途中で疑問をぶつけても、笑顔で答えて下さり、話が少し横にそれてしまう様な小さな不満事も聞いて下さって相談しやすかったです。今日は毎月いく保険料はやっぱり上がるはずなのに、とっても得した気分で「んんんん」です。

↑「おがー目で見たら安くおつてるんであけとネ... それかなり。」

<静岡市在住30代女性>

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、「保険見直しサポートパック」についてご相談された静岡市の30代主婦さまです。

主婦さまは、保険見直しをするにあたって「FPに相談したかったけど、なかなか電話できなかった・・・。」という状態でした。「今の保障は途中で切れるので、保障を充実させ終身保障で保険料が上がらない(しかも今よりも保険料を増やさない)」というご希望をお持ちだったため、本格的なプランの作成をご依頼されました。

一緒にライフプランのお話をする中で、「何のための保障なのか」「どのくらいの保障が必要なのか」など根本の部分から再度検討していただきました。その結果、月々の保障と貯蓄を上手に組み合わせつつ、使う時期に合わせて利回りを高く(期待リターン5%)設定できたことで、万が一の時の保障も充実したにも関わらず保険料はほとんど同じになりました。

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**  
お連用や預貯金の見直し、保険見直しをご検討の方は**まずは電話無料相談**  
**(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: 静岡市で3年以内に住宅購入をお考えの方必見! 5月17日に数百万円トクするイベントが! 詳細情報をご希望の方は、お電話下さい。・・・講師もするFP  
大石ゆき: 春なので、部屋の模様替えをしました(\*^\_^\*) 保険見直しFP!!  
上野陽子: 娘(小4)が一輪車に乗れるようになりました\(^o^)/ 事務員!!

保険のことだけではなく積立に多くの知識と経験を有する専門家(FP)として、いかなる状況になってもお金に関しては一生困らない環境を作ります。



# ありがとう通心

2009.5 第45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**

- ・高速1,000円!! (大石)
- ・本当のプロの保険見直しとは? (山中)
- ・スポーツジム通い(上野)
- ・お客さまのご感想! ありがとうございます。

春は暑。明け方が一番良い季節になりました。二度寝の誘惑に負けないよう毎朝布団の中で自分と格闘しています。(山中) 今月もありがとうございます。



大石ゆきです。母思い(?)の我が子達。私が「痛!!」と言うと、次女「救急車呼ぶ!?」続けて長女「110番!!、110番!!」... いや、おまわりさん呼んでくれてもねえ(-\_-)

今年のゴールデンウィークは、みなさんどのように過ごされましたか? 我が家は、遠出はできませんでしたが、ショッピングや公園へ行き、普段はなかなかできない家族のスキンシップを図り、楽しく過ごしました(\*^-^\*)  
我が家は例外になりますが、今年は遠出された方が多かったのでは? **何と言っても高速道路1,000円!!** 恩恵を受けられたのではないのでしょうか。

ではこの高速道路料金値下げ、どのくらいの経済効果があるんでしょうね。  
まずはこの「高速1,000円」の恩恵を受けるには、自動料金収受システム(ETC)の搭載が必要ということで、ETC取付費用という経済効果が生まれます。  
そしてもちろん、高速道路を利用して観光など、幅広い消費があるでしょう。このゴールデンウィークに高速道路を利用して出掛けられた方も、お食事をされたり、宿泊されたり、お土産を買われたりされたのではないのでしょうか。

この値下げ、平成23年3月末までの限定2年なのですが、その**2年間で経済効果は約7,300億円!!**と試算されています。  
さらに支払い待ちの渋滞が緩和されて排ガスが減少して環境改善にも役立ったりと、思わぬ副産物もあるようです。将来の地球環境を考えると、こういったことも大切ですよ。

しかーし! この値下げは、最終的には私たちに返ってくることは覚悟しておかなければならないところです。当然、高速道路会社は収入が減少するわけで、それは国が補てんします。また、2年後の値下げ期間終了後、料金が元に戻れば反対の声が起こることも予想されます。かといって、値下げを継続すれば今度はどこから補てんするやら...

既存の各種割引措置だけでも10年間で2兆円以上を必要としていることや、約40兆円の旧日本道路公団債務の償還計画への影響などについても併せて考えると... **地球環境もさることながら、日本の将来の経済情勢にも不安を覚え**ずにはいられませんね(-\_-)

とはいえ、とにかく家族旅行が安価になるのはうれしい限り!! 夏には旅行に行くぞー(^o^)/



# MDRT (生命保険のスペシャリスト)



# スポーツジム通い



上野陽子です。先月に告知した通り、ジムに復帰しました！！ランニングマシンはまだ無理なので、筋トレを頑張っています！！

先月と今月、ちらっとジムの話に触れましたが、そうなんです！！今年の1月からスポーツジムに通い始めました\(^o^)/

私の運動神経を知っている友人達にこの話をしたら「えっ！？陽子がジム！？何が起こったの！？」と、みんなが口を揃えて言いました。私の運動神経は、そのくらい悲惨なんです(〜;) 例えば、縄跳びの二重跳びが出来ない・・・逆上がりが出来ない・・・etc...

中学の卒業アルバムの長縄跳びの写真で、引っ掛かっているのも私です(笑) その私がスポーツジムです！！確かに、自分でも不思議なくらいですが。。

その私がなぜジムかって！？この会社に入社し、すでに2回の健康診断を受けているのですが、おととしも去年もBMIが最低の『Eランク』という結果でした(〜) しかも、かなりひどい肩凝りと足のムクミ・冷え症にずっと悩んでいて、胃腸の薬も2年以上手放せません。普段に運動することももちろんなく、思い切って会社の近くのジムに見学に行きました。

スポーツジムというと、会費がとても高い・・・というイメージでしたが、私が見学に行ったジムには『アフター5会員』というものがあり、平日(ジム自体が金曜日が定休日なので、正確には月曜日～木曜日)の17時から20時半しか利用出来ない代わりに、普通の会員の半額くらいの会費しかかからないんです！！娘(小4)がいるので、頑張っても週に平日1・2回しか通えない私には、それで充分です。しかも、他のジムは『年払いのみ(途中解約でも残月分の会費返金はなし)・クレジットカード払いのみ』というジムもあり、クレジットカードを1枚も

持っていない(しかも、今後も作る気もない)私にとっては、月々口座から引き落とししてくれるこのジムは、とてもありがたいのです。

しかも、2月の中旬に大腸ポリープを取り、2週間運動禁止になり、その月の下旬には足の巻き爪の手術をして、1ヶ月以上通えませんでした。3月に1ヶ月間お休みした時は、3月分の月会費は0円で、4月からまた普通に再開でき、いたれり尽くせりです！！

ジムにある体重計はいろいろな数値を測ることが出来るので、復帰した日に測ってみました。そうしたら、何と！その中で『基礎代謝』の数値が『70代』と出てしまったんです(@\_@) ご存じの通り(!?)私はまだまだ30代です！！ビックリして、インストラクターさんに基礎代謝を上げる方法を聞いたら、筋肉をつけること・・・と教えてくれました。

1月は、『肩凝りと足のムクミ解消』のマシンを重点的にやっていたのですが、早速、全身に筋肉が付くような他のマシンを丁寧に教えてもらい、今は筋トレマシンのみをガシガシやっています！！

そして、まだまだ日々、筋肉痛に苦しんでいます(〜;)

週に1・2回しか通えない私でも、筋トレを続けて行けば、筋肉が付くそうです。今は1年で数ヶ月しかしまえないヒーターを、今年ももう少ししまっているようになるのでしょうか！？

次の健康診断が11月にあるので、その時の結果が楽しみです。そして、また来年にでもジム通いの良い報告を皆様に出来る事を願っています！！





MDRT  
The Premier Association of  
Financial Professionals®

Qualifying Member

*This is to certify that*

**Takahiro Yamanaka**

*having fulfilled all the requirements of the  
Constitution and Bylaws for membership in the  
2009 Million Dollar Round Table  
and in consequence whereof is entitled to all privileges  
that thereto pertain, including the use of the insignia.*



Walton W. Rogers, CLU, ChFC  
2009 President

5月といえば、ゴールデンウィークですね。GWと言えば、どこへいっても人々々ですね。多くの人と言えば、昨年も多くのお客様が相談に来てくれました。そのおかげもあり、2年連続でMDRTに認定されました。自己紹介が遅れました。代表の山中崇寛です。MDRTというのは、HPより

「世界86の国と地域、39,218名(2008年6月現在)の会員を有する、卓越した生命保険と金融サービスの専門家による国際的かつ独立した組織です。世界中の生命保険・金融サービス専門職の毎年トップクラスのメンバーで構成され、そのメンバーは相互研鑽と社会貢献を活動の柱とし、ホール・パーソン(バランスのとれた人格を志向すること)を目指し、努力しています。またMDRT会員は卓越した商品知識をもち、厳しい倫理基準を満たし、優れた顧客サービスを提供しています。

ビジネスと地域社会のリーダーとして、生命保険と金融サービスの専門家として世界中で認知されています。」

私はおもしろい話もできなければ、人見知りする気の弱い人間です。しかし、多くのお客様からの信頼を頂き続けることで、昨年より2年連続でMDRTに認定されました。日本には保険の外交員や保険に詳しいFPが55万人おります。そのうち、今年は上位の約3,000名が認定されました。これは、上位0.5%(つまり、200人の中で①番)にあたります。

ファイナンシャルプランナーとして、保険を含めたお金の知識や情報はもちろん、お客様との信頼関係を大切にしてきた結果です。普通(無料)の保険相談と、MDRTに認定されたFP(弊社)との違いは、言葉でうまく説明できません。”本当の保険見直し”をご希望されるお客様は、ぜひ、まずは”保険見直しの勉強会”にご参加ください。(山中)