

## ■最近の山中FPの業務について

ここ3年間の当社の保険見直しや資産運用の相談の実績（評判）が、評価されつつあるのか、**セミナーやラジオ出演の依頼が多く来ております**。個別相談業務も引き続き行っておりますが、最近増えた仕事についてお話しします。



収録の様子は、このページの一番下部に貼っておきますね。  
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、  
**5月18日 金曜日 11時25分～**  
追伸：放送の内容は、翌週のびふれ浜松にも掲載されます。ラジオ放送のあと、かなりの電話があり、ビックリしました。



磐田信用金庫様主催の、開業医向けのファイナンシャルプランニングの勉強会（左）です。医師と経営者の2つの側面を持つ開業医の皆様にはライフプランと事業計画についてお話をしました。

こちらは、おなじみ(?)、当社開催の保険見直しの勉強会です。3月は、初めて「和室」（左下）で開催しました。

最後に中日新聞社様主催の総合住宅展示展での「トクする?! 人生の3大資金の有効活用法」の講師です。約20名ぐらいの方に、御聴講していただきました。（下2枚）

写真はありますが、「若手大工の勉強会」の講師もしました。最近では、こうした講師の仕事が増えております。しかし、**これらの経験は、より質の高い保険や住宅購入資金や資産運用の個別相談に生かすために、受けております。**（山中）



著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所

運用や預貯金の見直し、保険見直しをご検討中の方は**イマズグ電話無料相談（053-474-8266）**をご利用下さい。

〒433-8122 静岡県浜松市中区上島6-1-31 美建ビル3F  
電話 053-474-8266 (FAX兼用) 携帯 090-5616-1263  
メール : yamachan0511@ybb.ne.jp  
ホームページ : <http://www.hamamatsu-fp.com/>  
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。



山中崇寛（中）： 生放送の収録風景です。右側がパーソナリティの寺田繭子さんです。  
大石ゆき（右）： 個別相談を承ります!! 保険見直しFP。  
上野陽子（左）： 忙しく、アップアップしてきた事務員。

<スタッフのひとりごと>

4月に初めてのラジオ出演。自分の声がどのように届いているか非常に不安です。ラジオ局から、記念(?)にというか、反省しなさいということなのか、放送をCDに録音してくれました。自分の声を自分で聞くと、どうしていい気分がしないんでしょう……。今月もがんば

# ありがとう通信 2007.5 第25号

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。

浜松ファイナンシャル  
プランナーズ事務所

## 今月のトピックス

- ・お客さまのご感想！ありがとうございます
- ・最近の業務について(山中)
- ・生保38社 不払い360億円問題!! (大石)
- ・社員旅行へ行って来ました♪(上野)

私事で申し訳ありませんが、**過日結婚**しました。山中崇寛

## ■お客さまの声～ありがとうございます～

皆様からお寄せいただき、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。今回は、保険見直し相談を御利用されたお客さまのお声です。どうもあり

自分で見直しをしたものの、今ひとつ自信が持てなかつたので、プロの方に、わかりやすく現在の保険の問題点、希望の確認をして頂き、納得して、保険料を払う事がこれから出来る様になり安心しました。

また、万一の時の手続き等もプロの方にして頂けるので、心強く思います。

カウンセリングの時、クイズ形式の質問にほとんど答えられなかつたので、

たじろいでしまいましたか、それだけ、保険に対する感心の低さを自己認識させられ、反省しました。

<浜松在住・30代男性>

ムダな保険見直しをする上で、一番大切なのは将来のライフプランです。だから、優秀なファイナンシャルプランナーは、初回相談ではほとんど保険の話をしません。保険見直しの際に、初回から保険のお話をして見直した方・・・保障の落とし穴や保険料のムダがある可能性が85%以上あります。当社の保険見直しの初回相談は、将来のライフプランのお話をします。そうすることで、ムダの保険料で必要な保障を確保することが出来ます。こんな**保険見直し相談を御希望される方は、053-474-8266まで、お電話を。**(現在大変混み合っているため、早めの御予約をお願いします。)(山中)



# 社員旅行へ行ってきました♪



上野陽子です。「赤ちゃんのウンチの色は緑!!」と知っていた娘(7才)に感心(\*^\_^\*)でも、その後「だってキュウリを食べるからでしょ!？」と続けられちゃいました(笑)

先月告知した通り、今回は『社員旅行』のお話をしたいと思います!!

入社してまだ数ヶ月で、社員旅行へ連れて行ってもらえたなんて、しかも、**子供連れ**で行かせてもらえました!!

ということで、**山中FP+奥様・大石FP+子供3人・私+子供1人**の、計**8人**で**熱海**へ行ってきました。

8人ということで、**ステップワゴン**をレンタルしたのですが、いつも**軽自動車**しか運転していない私に運転出来るわけもなく、運転は出来るけど**子供の世話**で大変な大石FPが運転出来るわけもなく、大人で『**黒一点**』の山中FPが行きも帰りもほぼ運転しっ放し・・・という状態でした(^\_^;) 帰りには**奥様**にも運転して頂いて、本当にありがとうございましたm(\_)\_m

1日目は、『**ガラス工房**』で**ガラスアート**の体験をしました。『**フュージング**』とって、**色とりどりのガラスを高熱で溶かして接着する**・・・ということを経験したのですが、最後の焼く作業は工房の方にやって頂くので、私達は物(お箸置き・ストラップ・お皿など)を選び、本当に色とりどりの細かい**ガラスを組み合わせてデザイン**をし、のりで**固定**する・・・までをしました。お皿だけでもいろいろな種類と色があり、娘は**水色の丸型**を、私は**ガーネット色の四角**を選びました。そして交換して、**お互いのお皿をデザイン**することにしました。私はハートの形を使って**お花**をデザインし、周りに**模様**を入れ、娘の**名前**を入れました。娘は、同じくハートの形を使って**蝶々**をデザインし、周りにも細かい**模様**を入れてくれました。最後に焼かないといけないので、お皿は**後日郵送**されて来たのですが、出来上がり**かなりの力作**です!! 多分・・・ 右側に**娘がデザインしてくれたお皿の写真**を載せさせてもらい

2日目は、『**箱根彫刻の森美術館**』へ行く予定だったのですが、朝から雨が降っていたので、急きょ予定を変更して『**エスパルス ドリームプラザ**』へ行きました。彫刻の森美術館だったら大人も子供も楽しめたと思いますが、ドリームプラザには、行ったことがある方は分かると思いますが、子供達(女の子だけ!?)には楽しい『**ちびまる子ちゃんランド**』がありますが、大人には(時間のある方だったら映画館やショッピングがありますが、食事時間も入れて**3時間**しかない私達には)・・・なので、大人だけの山中FPに申し訳ないので、**各家族ごとに分かれて行動**することにしました。

まずは**昼食**です。1日目の昼食は、沼津港でおいしい**お刺身とお寿司**を食べ、泊まったホテルでも**豪華な和食三昧**だったのに、またお寿司が食べたい・・・と言う娘のリクエストで、**回転寿司**に入りました(夕食もまたお寿司が食べたい・・・と言った**ツワモノの娘**です)。その後、何回も行ったことがあるにも関わらず、やはり**ちびまる子ちゃんランド**に連れて行かされ、その中で大石FP家族と会い、その日はたまたま**クイズラリー**を開催していたので、大いに楽しんだ子供達でした!!

そんな**大満喫の社員旅行**でしたが、やはり(!?) 風邪をひいて、ホテルで**39度の熱**を出した娘です(+\_+) それでも、元気いっぱい走り回っていましたが・・・ **次の日**に学校を休んで**病院行き**になったことは言うまでもありません。



# 生保38社 不払い360億円問題!! (まだまだ増加?) ~~暮らしの知恵ぞー~~



大石ゆきです。長男(10才・小五)長女(7才・小二)、次女(5才・年長)の3児の母でもあります。恒例の新学期最初の家庭訪問。年末の大掃除に次いで、家がキレイになる日なのは我家だけ(?)

うららかな4月、日本全土を突如揺るがした(??)生保38社による、**保険金不払い問題!** 現在、生命保険への加入率は87.5%(生命保険文化センター調べ)です。このありがとう通信をお読みいただいているみなさまも、この事態には驚き、不安を感じられたのではないのでしょうか?

そもそも生命保険の仕組みは、もっと単純なものでした。それが市場のニーズや98年の金融ビッグバンと言われる改革、またそれによる保険会社同士の競争などから、さまざまな特約が出てきました。

それは一見かゆいところに手が届く、きめ細やかなサービスのように感じます。でも**保険金を受け取るには、請求をすることが必要**です。

今回の不払いの内容を見ても、最も件数が多かったのは**通院給付金**の不払いでした。原因として考えられるのが、**契約者側が通院給付特約が付加されていることを理解していなかった**ということです。**「入院して、入院給付金は請求しても、その後の通院については給付金が出るとは知らなかった」**ということです。

このことを保険会社のほうから「入院に付随する通院はありませんでしたか?」と確認するのがモラルというものなのに、その確認を怠ったということなんです。

もちろん、ちゃんと保険会社が確認をしてくれていれば問題なかったのですが、一方では**契約者側でキチンと請求すればよかった**・・・ということにもなります。

一件あたりの不払い額が最も多かった**3大疾病特約**についても同様です。**3大疾病特約**を付加していると【**がん**】 【**心筋**

が、**3大疾病特約**を付加した契約で入院給付金を請求する際に、保険会社に出した**診断書に【がん】と病名が書いてあっても、特約の一時金部分は請求がなかった**として**保険金が支払われなかった**のです。

診断書に【がん】と記載されているのだから、保険会社は「**3大疾病給付金**もお支払いの対象ですよ」と確認するのがモラルというもので、それを怠ったことに問題があります。

ただ、**契約者においても【がん】のとき一時金が受け取れることを理解していなかった**と考えられるのです。

生命保険は、人生の中でマイホームの次に高額な買い物だといわれます。**何十年もの間保険料を払い続け、いざ保険金を受け取る**ときには、何がどう、どの特約の適用となり、いくら受け取れるのかが分からず、損をしてしまうということはあってはならないことです。

今回の不払いの内容の中には、純粋に事務作業の入力ミスや入力忘れ等、保険会社の落ち度もありますが、私たち**保険契約者**ももっと自分の加入している**保険の契約内容・保障内容**を理解する必要があります。

といっても**保険**というものは長期間にわたる契約であり、約款等は複雑で一度理解しても年月が経てば忘れてしまうこともあります。不安なまま**保険料を払い続ける**のではなく、

## ~~暮らしの知恵ぞー~~

### 襦袢の引き手に防水スプレー

今回から、私が見聞きした暮らしの知恵を連載しますo(^-^o)ただし検証はしていませんので、ご了承ください。試してみた方は、感想お寄せください!!



**襦袢の引き手のまわりは黒ずみやすすいですね。引き手のまわりに防水スプレーをかけておくと、汚れにくくなるそうです。壁のスイッチまわりにも、この方法が使えるそうですよ。**