

★お客さまの声★～ありがとうございます～『保険見直し編』

以前より、夫婦で保険の認識が違っていたと感じておりましたので、第一子の出産を期に保険の見直しをお願いいたしました。

お互いの保険(自分のもの)は、内容をあいまいにしか理解しておりましたが、今回明確に分かり、うろたえて感じていた問題点は、予想以上に大きかったと実感いたしました。

人件費から考えても、この保険見直しパックはお買得だと思えます。お金をはらって、見直るのが嫌という方でも、月1000円出費がさく減せれば、13ヶ月で元が取れちゃうんですから!

<浜松市在住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。

今回ご紹介するお客様は、「保険見直しサポートパック」をご利用された浜松市の30代女性(既婚)さまです。

女性さまは、保険見直しをするにあたって「結婚したけど夫婦の間で保険に関してはあまり話をしなかった。けど、子どもが生まれた以上、何とかしないとイケないけれど、どうしていいかわからない。」という状態でした。「今の保障はよく分からないが、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、方が一時的に保障が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。

相談費の削減もムツトあったし、今日見直しで本当に良かった。運用や預貯金の見直しも保険見直しをご検討中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場所。
(http://hamamatsufp.jp/)

山中崇寛: 予約がいっぱいでお会いすることもムズカシイFP
大石ゆき: 苦手な暑い季節が近づいてきました…(ー_ー;)FP!!
上野陽子: だいぶ筋肉が付いた(つもり!?) (^o^)の事務員!!

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

2009.7 第47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

- ・1000万円得する方法とは?(山中)
- ・指定代理請求人&おこづかい教室(大石)
- ・さくらんぼ狩りバスツアー(上野)
- ・お客さまのご感想!ありがとうございます。

3年以内に住宅を
購入予定の方、建替
検討中の方必見(山中)

■夏休みの自由研究の思い出

7月になりました。7月と言えば、夏休みですね。子どもたちは楽しみにしていることと思います。夏休みと言えば、夏休みの宿題の自由研究。私は、小学生の時に、「液体の氷り方」の研究をしたのが特に思い出に残ってます。紹介が遅れました。代表の山中崇寛(やまなかたかひろ)です。

多分、小学校3年生だったと思いますが、アイスが大好きな私は、自分でアイスを作れないかどうか?とずっと考えていました。そこで、牛乳に砂糖を入れて凍らせたら、アイスができると思い、早速親の目を盗んで作ってみました。

冷凍庫に入れて、一晩が経過。翌朝、楽しみに冷凍庫を開けてみると・・・見事に、凍っていましたが、硬くて食べられません(ToT)。金属製のスプーンが曲がってしまうほどでした。アイスは、どうして柔らかいのか?自分で作ると、なぜ硬いのか??

そんなところから、いろいろな液体を凍らせてみることを研究のテーマにしました。醤油が全然凍らなかったことが、当時の結果でした。

■家が欲しい方、建て替えを検討中の方必見

今年の4月から、住宅購入相談や講師のセミナーの依頼を多く受けるようになりました。やはり、ローン減税や消費税アップ、オール電化などによるエコブーム、そして、超低金利時代などなど家を建てるには、100年に一度の大チャンス!!な状態になっております。

私も次の日程で、セミナーの講師の依頼を受けておりますので、**家作りで1000万円以上トクしたい方は、お問い合わせを**(ローンの組み方で、同じ金額でも簡単に数百万円は差が出ます)。

7月12日 日曜日 静岡市にて
(静岡県中部地区の方向け)
午前10時～ 午後個別相談(希望者)

7月18日 土曜日 袋井市にて
(静岡県西部地区の方向け)
午前10時～ 午後2時～
(どちらか好きな方に)
連絡先は、弊社0120-493-707まで。詳細をお知らせ致します(山中)。

指定代理請求人 & 第7回おこづかい教室



大石ゆきです。
漢字が苦手な長男に「『栄枯(盛衰)』って書いてみ〜」と言ったところ『A子』と書いておりました(ー_ー；)

以前、生命保険の「指定代理請求人」について書かせていただいたことがありました。2007年1月号ですから、もう2年以上前です。現在は、各保険会社でも「指定代理請求人を指定しておきましょう」という動きが活発になっていますので、指定の手続きをされた方も多いのではないのでしょうか。「あっ！まだだ…」という方のために、今回再度、指定代理請求人についてのお話です。

まずは、指定代理請求人についての解説です。基本的に**医療保険の給付金請求は、被保険者本人からするのが通常**です。ところが、本人が給付金請求できないこともあります。例えば**意識不明の状態**であったり、**字を書けない状態**であったり…、また**特定疾病時の保障**や**がんの保障**などは、**本人に病名を知らされていない**などでも被保険者本人からの給付金請求ができない状況になります。

そこで、指定代理請求人を指定しておくことで、**指定代理請求人は被保険者に代わって給付金請求ができる**ということになります。

また**指定代理請求人は医療保険だけでなく、死亡保険にも立てておくことが必要**です。死亡保険金は、死亡時だけでなく**高度障害時**も受け取ることができるからです。例えば**両目を失明**してしまい**高度障害状態**となった時、**保険金請求**をご本人がするのは難しいでしょう。指定代理請求人を指定しておけば安心です。

では、指定代理請求人を指定しておかなかったら、どうなるのでしょうか？

被保険者が給付金・保険金請求できない場合で、指定代理請求人が指定されていない場合は、**成年後見人を選定することが必要**です。成年後見人制度とは「**認知症・精神障害・意識不明の状態**等で**判断能力の不十分な方**を**保護・支援**する制度」です。

成年後見人選定には、**家庭裁判所に申し立て**ることが必要で、申し立て後**3~6ヶ月**で審判となります。さらに認定はそれ以降となります。また費用は約**10~25万円**以上かかるようです。

身内の方がご病気になり、家族としては心身共に大変な時に、さらに**成年後見人の選定等で時間や費用が掛かったり、給付金・保険金がなかなか受取れなかったり…**という事態に陥らない**ためにも、指定代理請求人の指定がまだという方は、早めに指定しておきましょう！！**



さて、年2回開催させていただいております小学生のための「**おこづかい教室〜浜松市教育委員会後援〜**」第7回開催日が決定いたしました！！

- 日時 7月25日(土) 13:30~15:30
- 場所 あいホール 505会議室
- 対象 小学1~6年生の親子
- 定員 10組限定
- 参加費 親子で1,000円
- 申込〆切 7月22日(水)※先着順

この夏休み、生きる力になる「**お金の勉強**」をしませんか？

お問い合わせは…

0120-493-707

大石まで



さくらんぼ狩りバスツアー



上野陽子です。6月20日に、娘(小4)に扇風機を出すようにせがまれ、泣く泣く(!?)ヒーターを片付けました(T_T)

先月、**定額給付金**で行く…とっていた『**さくらんぼ狩りバスツアー**』に娘と行って来ました！！心配していた**バス酔い**は大丈夫でした(〜)ずっと**お菓子**を食べていた**おかげ**でしょうか(笑)

ツアーの内容を詳しく言うと、『**さくらんぼ狩り・ハイジの村・ワイナリー見学**』なので、**子供達**が喜んでたくさん**参加**していると思ったのですが、子供達は娘を含めて**4人**しかいませんでした(+o+)でも『**ハイジの村**』は、**日本一長い**(230m!!) **バラの回廊**をはじめ、とてもたくさんのお花がすごくきれいで、**大人も十分に楽しめる**ものでした(〇)

8時半に**浜松インター**近くで**バス**に乗り**高速**に乗ったのですが、**興津トンネル**で**追突事故**があり、その**渋滞**にハマってしまい、**1ヶ所目**の**ハイジの村**に着いたのが、**予定の1時間遅れ**でした(T_T)

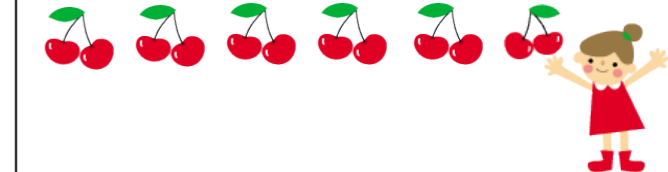
ハイジの村はとても広い所で、**1周**まわって**ポイントポイント**で**写真**を撮っていたら、すぐ**集合時間**になってしまい、ゆっくり**お土産**を見る**時間**がありませんでした。

ワイナリーでは、**チーズ**の試食もあり、**ワイン**が(も!?)飲めない私は、娘と一緒に**ぶどうジュース**と**チーズ**を**満喫**し、私も娘も**チーズ**が**大好き**なので、**家用**の**チーズ**も**購入**しました！！

さくらんぼ狩りは、さくらんぼが**木**になっている所を、**生**で**初めて**見ました！！**木の上**の方が、やはり**太陽**をいっぱい浴びている**おかげ**か**赤み**が多く、娘が**脚立**(3メートルくらいある脚立!!)に**乗って**取ってくれ、娘は私だけではなく、**周り**にいる人達にも取って**配って**あげていました(*^_^*)

いくつ食べたでしょうか…私も娘も、**50個**は確実に食べました！！**食べ過ぎ!**?(笑)

そんな**お腹**いっぱいなのに、帰りの**サービスエリア**で**アイス**まで食べちゃいました(笑)



夏と言えば・・・

山中…**沼津高専**時代に**ソフトテニス部**だったので、いきなり**東海大会**から**スタート**なので**半分以上**旅行気分**で大会**に臨んでました。**伊勢**が最高でした。

大石…**花火大会**!!**打ち上げ花火**も**手筒花火**も**浴衣**も、日本の夏**って感じ**で**風情**を感じますよね~!

上野…やっぱり**アイス**です!!**特にお風呂**の**後のアイス**は最高です♪♪♪

