

■スポーツの春？ 開幕

4月に入り温かくなったこともあり、3ヶ月ぶりにテニスをしました。まずラケットの握り方から思い出さないとはいけません。

学生時代は軟式テニス（ソフトテニス）部だったこともあり、逆にそれが硬式テニスの上達を阻んでしまってます。

せっかく硬式のフォームに慣れたきたのですが、3ヶ月のブランクで元に戻ってしまいました・・・。

草野球のリーグ戦も始まりました。野球の試合は半年ぶりです。もちろん、オフの間に練習なんて一切しません。年々、キャッチボールの距離は縮まったり、走るのが遅くなっていることを実感します。

テニスも野球も、学生時代の部活動と違い、「ケガをしないように楽しむ。運動不足を解消する」ということにしています。

でも週1回程度の運動では、普段の運動不足の解消にはなりません。

4月25日現在 -1.5kg（年初比）
（少し増加・・・）

みなさんはどんなことをして健康に気をつけてますか？

■一番のリスクは長生き4

住宅ローンの勉強会の際に金利のおはなしをしました。そしてそれに、生命保険の予定利率もあわせて表記したいと思います。

昭和55年（もっとも高金利）

公庫の金利 8.5%
銀行の金利 5.5%
保険予定利率 5.5%

平成10年（5年以上前は・・・）

公庫の金利 4.0%
銀行の金利 1.8%
保険予定利率 2.75%

平成17年（もっとも低金利）

公庫の金利 3.1%
銀行の金利 0.06%
保険予定利率 1.5%

ローンの金利が高いと払う利子が増えてしまいます。銀行の金利が高いと利子がたくさんついて戻ってきます。そして、生命保険の予定率が高いと、保険料が安く済むか、個人年金等の貯蓄性のあるものは将来たくさん増えて戻ってきます。

ローンの勉強会では、〇〇すると金利は下げられるということをお話しました。だから、高金利のときに組んだローンの金利はカンタンにさがります。

でも、生命保険の場合、予定利率をあげることはできません。＜5号へ続く＞

ありがとう通信

2005年5月号
第4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(053-421-4678)。
無料で発送します(次回発送時同封します)。

今月のトピックス

・お客さまの感想～その2

・学問のススメ(?)

・住宅ローン勉強会

・一番のリスクは長生き4

住宅ローンの
勉強会にたく
さん来ていた
だきました！

■ありがとうございます！

こんにちは、浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所の山中です。春というか初夏というか、日が長くなりました。7時になってもまだ明るいんですよね。日が長くなると、なぜかつくしたような気分になるというかわれいしい気持ちになりますか？

今月号は、4月につくりましたが、皆様には5月の連休に明けに届くように発送しました。連休中は、たのしい思い出ができましたか？私も5月の連休はゆっくり過ごす予定です。（4月25日時点で、まだ未定です(^-^)/”）

さて、今月の「お客さまの声」は＜掛川市中村さま＞です。ありがとうございます。

3年後に夫が定年をむかえます。そこで今後の生活設計を見直そうと思い、FPの山中様に

「保険見直し」をお願いしました。

今後の人生に必要な金額をひとつひとつ確認してゆくことで、漠然としていた未来がはまり見えてきました。ムダな出費は減らし、不足していた部分（我が家の場合には最後の整理資金）を補うことで、将来に対する不安が消え、生活を楽にするために、これだけは使いたいという金額がわかり、メリハリのきいた家計管理ができるようになりました。ベストな時期に山中様に相談することができたことを心から感謝しています。ありがとうございます。

著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所

保険見直しの相談をご希望される方は**イマズグ電話無料相談（053-421-4678）**をご利用下さい。

〒435-0006 静岡県浜松市下石田町1834-2-303

電話 053-421-4678（FAX兼用） 携帯 090-5616-1263（確実にです）

メール yamachan0511@ybb.ne.jp

ホームページ : <http://www2.tranzas.ne.jp/~yamachan0511/>

グーグルで「浜松 ファイナンシャルプランナー」と入力して一番最初にでてくるところ。

＜スタッフのひとりごと＞

山中崇寛 : 保険見直し専門のファイナンシャルプランナー

お客様も増えてきたこともあり、事務のパートを雇うことにしました。求人表を出すために職安へ行ってきました。職安（ハローワーク）は、求人紙と違い無料で求人が出せます。しかし、事業所登録をするにはキビシイ条件がありました。登録でき無事に求人ができました。早速、3名からの応募がありました。1名を選ぶのって大変です。

マネー美人になれる7つの魔法

■テーマ名を変更します！

今までは、資産運用の基礎知識というタイトルでコラムを書いてきましたが、基礎知識よりも大切なことがあると思いはじめました。少しずつ、マネー美人になってもらいたいと思いタイトルを変更しました。

■福沢諭吉と生命保険

福沢諭吉といえば、日本銀行券（お金）の1万円札に20年近く印刷され続けているので、顔や名前はおおくのかたがしっていると思います。でも、福沢諭吉と保険には大きな関係があることはあまり知られていません。

■福沢諭吉はなにをした人か？

少し歴史の勉強をふくしゅうしたいと思います。中学校の歴史の教科書レベルの記載。

1834年 大阪で生まれました

↓死に物狂いで勉強（ここがミソ）

1861年 江戸幕府の通訳としてヨーロッパ諸国へ渡る。

1868年 慶応義塾大学を開く

1872年 学問のススメを発行
（10人に1人は読むベストセラー）

文明開化の指導者として活躍しました。

■日本に保険制度を紹介

福沢諭吉は、1867年に「西洋事情」で生命保険事業について紹介を行い、続けて『西洋旅案内』では、「insurance」を「災難請合」と訳して、これに「生涯請合」「火災請合」「海上請合」の三種があると解説しました。

保険の目的は「相互扶助」。誰かが災難にあったらみんなでその人を助けてあげるといった発想があったようです。

そして損害保険制度が確立しました。

■学問のススメの「誤解」

福沢諭吉といえば、お札のほかには「学問のススメ」が有名です。そして、その書き出しは、

「天は人の上に人を造らず、

人の下に人を造らずと言えり。」

となってますね。そして、私が中学生のときは、「学問のススメにも書いてあるように、人は平等なんですよ」と教わった記憶があります。

でも、それでは「学問のススメ」とは関係ない話と思いませんか？ 実は、以下のように続きます。（原文はかなり批判を招くと思われ過激な文章が、いっぱいかかれています。）

- ・実際は貧富の差がある。
- ・実際は仕事には貴賤がある。
- ・なぜ、差がつくかという点、

「ただ学問を勤めて物事をよく知る者は貴人となり富人となり、無学なる者は貧人となり下人となるなり。」

と書いてあります。

「学問のススメ」は、「将来、貧しくなりたくなければ勉強しましょう！」とあくまでも学問をすすめるための本なんです。

■マネー学問のススメ

ここで、当社では「マネー学問のススメ」をしたいと思います。そして、多くの方が「マネー美人」になってもらいたいと思います。

あなたの心にあるお金の不安は、1%ずつ着実に減っていきます。

→住宅ローンの不安を減少させた勉強会の様子を紹介します。

住宅ローンの勉強会に 10名参加してくれました！

いつもここでは資産運用に関するお話でしたが、今月号は急遽住宅ローンセミナーのご報告です。「どうしても聞きたい！」という方も多く、10名の住宅ローンのムダを見直したいという前向きな方を迎えて行われました。



4月16日午後 浜松地場産業振興センターにて

勉強に感謝!!
ロコと私ではあるが、ロコと私ではある（これはロコと私ではある）にとっても
勉強に感謝!!

←（浜松市30代男性さま）
ありがとうございます!!

（浜北市30代女性さま）→
ありがとうございます!!

私は住宅ローン組む前の段階で、ほとんど知識がなかった。
組む前に、お金の勉強をしようと思った。最初は、お金の勉強をしようと思った。
99%、今後、お金の勉強をしようと思った。そして、勉強をしようと思った。

近いうちに家を建てたいとあって、住宅ローンのことを自分なりに勉強していましたが、やはりプロのFPの方のセミナーを受けることによってわからないことが理解できたり、かなり前に開けてよかったなと思います。火災保険や家財保険のことは全く考えていませんでしたが、生命保険と同じように火災保険もいらない戸は、けがしてお金を返すことができないなんて思いませんでした。家財保険のことも大切なことがわかりました。

（←浜松市20代女性さま）
ありがとうございます!!

（浜松市30代男性さま）→
ありがとうございます!!

・住宅ローンを既に借りてしまっている方、今回のような話は、年総返済額がより効果的だと思ったと思う。もちろん、借換や見直し、ローンのしくみについても勉強に役立つ。

資産運用の第一歩は、「住宅ローン」を完済すること。でも、住宅ローンを返済中でも資産運用することで、逆に将来の老後に優雅な暮らしが待っている場合があります。今回の勉強会は、ローンを組んでる方を対象にしましたが、ローンを組む前に聞いたかったという声が多かったです。これから家を買う人に質問です。「マイホームを購入するメリットはなんですか？」「プロのFPが見直したローン」とそうでないローン、どちらを希望されますか？

<当社オリジナル相談サービス：繰上げ返済をしないでローンを減らす方法教えます！>
住宅ローンの返済を減らしたい方、見直した方、最初からムダのないローンを組みたい方、いますぐ無料電話相談（053-421-4678：15分）をご利用ください。