

■ 24年連続減少しているものとは？

24年連続して減少しているものがあります。5月11日に総務省より発表がありました。ちなみに、私はその日に30歳になりました(^-^)。今回はこの30歳がキーワードです。

減少してるものとは、子供（15歳未満）の数です。

総人口に占める子供の割合は、13.8%だそうです。逆に65歳以上の割合は19.8%です。

このまま推移していくと、2050（私は75歳です）年は、子供10.8%、65歳以上35.8%（！）になるということです。日本人の3人に1人は年金をもらうということになります。

このままでは明らかに、将来の年金制度が崩壊してしまいます。

私の親の世代（昭和20年代前半）を第1次ベビーブーム、私の世代（昭和40年代後半）を第2次ベビーブームといわれてました。本来でしたら、今頃は第3次ベビーブームになってないといけないはずですが。

自分の老後は、自分で守る。早うちから「自分年金」を用意しておくことが大切です。（トクに30代、40代の方）

■ 一番のリスクは長生き6

前号では、以下の数字についてお話ししました。今回も、この数字を使います。

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%

これを見ると、金利が下がっているのはどれも共通することなんですが、銀行と保険の利率を比べてみてください。

25年前は同じくらいだった利率。でも今は保険会社のほうが25倍！も利率が違います（金利と予定利率は若干性格が違います）。

保険を使って資産を守ることが非常に有効な手段の1つであると言えます。生命保険を理解することも、老後も豊かな生活につながるといえるでしょう。＜6号へ続く＞

著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所

「自分年金」の用意の仕方、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（053-474-8266）**をご利用下さい。（現在、混み合っているため7月の予約は締め切りました。8月以降の相談のご予約を受け付けております。）

〒433-8122 静岡県浜松市上島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://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



相談件数が増加したため、ファイナンシャルプランナーをもう一人増員しました。同じFPといっても、私（独身未婚子なし）と違って、既婚で小さなお子様を持つ主婦です。「主婦の知恵」による家計の見直しを得意とするファイナンシャルプランナーです。保険、年金、税金、ローンといった視点でのアドバイスに加え、光熱費、食費、教育費にいたる目に見えるムダな出費のアドバイスを得意とします。次号にて自己紹介をします。

2005年6月号
第5号

ありがとう通信

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（053-474-8266）。
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

- ・事務所引っ越します！
- ・リフォームでムダ金を払わない方法
- ・クーリングオフ制度について
- ・一番のリスクは長生き5

事務所移転します。連絡先は次ページを見てください

■ 事務所が移転します！

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。6月末になりますが、梅雨はどこへいっちゃったのでしょうか？いいお天気が続いていますね。さて、当社は2004年1月15日に、~~ZAS~~自宅兼事務所で営業してきましたが、おかげさまで今年2005年7月に、自宅とは別の所に事務所を構えることができました。有料相談件数も100世帯を超えるまでになりました。当初は自宅の一室で相談をしてきたわけですが、これもひとえに応援や支持して下さった方々がいたお陰だと、心から感謝しています。

他のFP事務所のように事務所や人件費に多額の経費をかけて、相談料もそれに合わせて高く設定するような大手事務所とは違う路線を走ろうと、自宅兼事務所で営業してきました。しかし、業務が多角化する中でやはり手狭さを感じ、新たに事務所を設けることにしました。ただ、事務所を設けたからといって、これまでの基本的な考えは変わっていません。

私が事務所を持とうと思った時に強く自分に誓ったことは、「事務所を持つことによって、相談料を値上げしない」ということです。当然これまで自宅の一室でしてきた業務を事務所に移すことによって、新しく月々のコストが発生します。しかし、これまでの診断料は変えたくない、と思ったのです。

それは、FP事務所としての当社の役回りとして「FPに相談するという敷居を低くする」「相談しやすい環境を作る」というものがあると考えているからです。ですから、事務所を持っても開業のままの相談料でやっていける基盤ができるまでは、事務所は持たないようにしようと自宅で業務してきたのです。

おかげさまで1年半経って、事務所を構えることができました。新事務所はお客様専用相談ルームや車を停めるスペースもありますから、これまで狭い部屋に子どもさんを連れて相談にこられるのを遠慮されていた方にも、よりよいサービスが提供できると思います。

マネー美人になれる7つの魔法

■リフォームにムダ金を払わない

最近80歳近い姉妹が、悪徳リフォーム業者の被害にあったことがニュースで話題になりました。

総金額5,000万円。複数の業者が入れかわり立ち代り過剰でムダな耐震金物をつけていったそうです。

みなさんはここまでの被害にあわないとしても、知らず知らずのうちに100万～500万円近くのリフォーム代を余分に請求されるかもしれません。

このような被害にあわないために、最も肝心なことは、

業者に小屋裏、床下を安易にもぐらせない。

この一言につきます。なぜなら、ほとんどの家には、小さな欠陥箇所は、必ずあります。それを餌に工事しましょう。と悪徳業者はど言ってきます。

その問題点がたいしたことなくても。あなた様の知らないことをいいことに大きな問題にでっちあげて売り込みの突破口にしてしまう可能性が高いからです。次回は、「悪徳リフォーム業者から身を守る5つの予防策」のお話をします。(by 中尾哲也)

●著者自己紹介： 中尾 哲也
住まいと土地のコンサルティングセンター
●著者一言
当社の使命： 100%に近い満足する家をつくるノウハウを伝授すること。

●所有資格：ハウスインスペクター、
2級建築士、宅建、
マンション管理業務主任者、
木造耐震診断試験合格

リフォーム、住宅購入に関して、質問がある方は、浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所までお電話ください。
電話番号等の連絡先をお伝えします。

■250万円の商品を150万円で買った人の話

とある公民館。ある業者が、生活用品を格安で販売。個数限定だから、すぐには買わないと売切れてしまう。とにかく何か買ってかえらないと気がすまない。

満を持して登場の高級羽毛布団。一般のお店で買うと、250万円もするとのこと。

その場の雰囲気飲まれて買ってしまった高級羽毛布団。枕に敷き布団に掛け布団。おまけで、シーツを4セットも無料でもらえました。しめて150万円。100万円以上も得しちゃったって気持ちで家に帰りました。

しか～し、類似商品を調べたら、相場はもっと安かった。そして商品に期待したような効果は無かった。さらに勧誘時に話していたアフターサービスは無かった。

こんなとき、あなたはどうしますか？

「特定商取引に関する法律」が改正され昨年11月16日よりすでに施行されています。

上記の事例は、催眠商法(SF商法とも言います)。他にも、訪問販売、電話勧誘販売、マルチ商法、内職商法、家庭教師派遣契約ETC
つついその気になって契約書にサインはしたけれど、よくよく考えたら買う必要もないものを買ってしまった、契約をキャンセルしたいんだけど・・・

こんなときはクーリング・オフ制度を活用すべきです。

・・・6号へ続く

●著者紹介： 竹内友康
竹内行政書士事務所 代表
●著者一言
当社の使命： 泣かない消費者を応援します
●所有資格： 行政書士

安心して相談できる 相談専用ルームを用意しました。

●お客さま相談専用ルーム



●建物外観

●事務所



新住所

〒433-8122
静岡県浜松市上島6-1-31
美建ビル3F
電話 053-474-8266 (FAX兼用)
携帯 090-5616-1263



新しい事務所の1階2階は中古マンション販売では浜松地区では50%以上のシェアを誇る不動産会社「㈱美建コーポレーション」があります。当社は、これまで保険見直し専門のFP事務所として活動してきました。当社は、保険見直しや資産運用に関しては、相談から実行サポート、アフターフォローまでを一貫して行い、お客様の貯蓄を増やし、資産形成を実現しております。「㈱美建コーポレーション」は不動産会社ですので、通常の土地取引、住宅購入等の業務行っています。今までは、相談だけで終わっていた住宅購入相談、ローン相談におきましても、相談から「ご希望する土地と建物を、割安な価格(高値買いしない)で提供し、最初からムダのないローンを組む。そして家(建物)に関するアフターフォロー」まで一貫してサポートする体制が整いました。FP相談として新たに「夢のマイホーム取得!完全サポートパック」をスタートすることが検討できる段階になりました。詳細は、別紙のアンケートのお願いをご覧ください。