

★お客さまの声★～ありがとうございます～『保険見直し編』

主人と私の生命保険は、長い間に何度も内容を変えて
続けてきました。だんだん複雑な内容になっていき、

その時は ある程度 解ったつもりでも、あとは 外交員の人に
任せっきりという状態でした。

主人の退職を機に保険料を減らしたかった事もあり
ファイナンシャルプランナーの方の勉強会に出席し、発想の転換が
出来た事で、本当に必要なものを必要なだけ……

納得できる保険に変えることが出来て

本当に良かったと思っています。『シンプルイズ ベスト』

＜浜松市浜北区在住代50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」をご利用された浜北区にお
住まいの50代主婦さまです。

主婦さまはこれまで外交員の方にお任せの状態でしたが、結局「**どん
どん複雑な内容になって保険料が高くなってしまった**」という状態。ご主人
さまの退職を機に収入が減るので保険料を減らしたい、しかし保障はしっ
かりと確保したいというご希望をお持ちでした。そして主婦さまは本格的
な保険の見直しをご希望されました。

一緒に保険を見直すことで、「何のための保険なのか」「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きま**した。その結
果、ムダな保障は減らし、保障は充実させながらも保険料を下げることに
できました。「**もっと早く出会ってれば……**」「**今回見直して本当に良**

かった」などのお声をいただき、私どもも大変うれしく思います!!

著作・発行 **浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所株式会社**
運用や預貯金の見直し、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 ところ。
(<http://hamamatsufp.jp/>)

山中崇寛: ラクして節約、出費が増えても貯蓄も増える提案します。FP。

大石ゆき: 4年ぶりに子どもがインフルエンザになりました(T_T)保険見直しFP!!

上野陽子: 娘(小3)が9歳のお誕生日を迎えました～(*^_^*)事務員!!

小栗裕子: 家庭の事情で、しばらくお休みを頂きます<m(_ _)m>

万が一のときだけでなく、
漠然とした老後の不安を
解消できます。当社は保
険のことだけではなくお金
に関する総合的な知識を
有するFP事務所です。



2009.3 第43号 ありがとう通心 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

- ・夢の地方自治体(山中)
- ・第6回おこづかい教室開催決定!(大石)
- ・大災難の大学受験(上野)
- ・お客さまのご感想! ありがとうございます。

不況なのに
資産運用?
… あります。
(山中)

■夢の自治体とは?

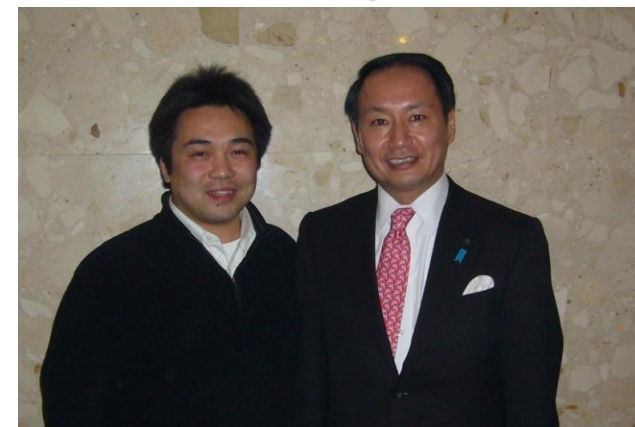
3月になりましたね。3月と言えば、確定申告
のシーズンですね。自営業者の方はもちろん、
昨年住宅を購入された方は確定申告をしっかり
して、ローン控除を受けましょう。私は、個人
事業主のときは、確定申告のシーズンになると、
暗くなったものです。自己紹介が遅れました。
代表の山中崇寛(やまなかたかひろ)です。

自営業者は確定申告で、会社員は給料から毎
月天引きされる、住民税や所得税。特に、最近
では、地方への財源譲渡により、住民税の割合
が高まり、天引きの額にびっくりされる方も多
いと思います。

住民税が安くないかなあ……。と思っ
てる方も多いと思います。

ここで、注目する自治体があります。東京都
杉並区です。私も、ファイナンシャルプラン
ナーとして、以前から注目していました。どん
な点で注目しているかというと、

「住民税を段階的に削減し、無税自治体にす



そんな、杉並区の山田宏区長の講演が浜松
であることを知り、早速話を聞きに行きまし
た。区長になって10年。1000億円の負債
を100億まで削減し、2～3年後から、貯金
(運用)ができる見通しが立ったなど、非常
に興味深いお話をきくことができました。

講演会の終了後、一緒に写真を撮る機会を
頂き、名刺交換までさせてもらいました。写
真の右側が山田区長。左側が、私山中です。
静岡県も段階的に税金が減り、そしてその
分、自由に使えるようになり経済も発展。そ
んな、時代がくればいいな、と思いました。
(山中)

浜松市教育委員会後援 第6回 おこづかい教室開催決定！！



大石ゆきです。花粉症の季節です(T_T)出産を機に症状が軽くなっていた私ですが、今年は多いのでしょうか？例年よりもツライ～…(ToT)

3月22日(日)「おこづかい教室」開催が決定いたしました！！(詳細は別紙をご参照ください。)

おかげさまで今回で6回目となりました！

子供のころ、みなさんは誕生日やクリスマスにどんなプレゼントが欲しかったですか？私はぬいぐるみが大好きで、おもちゃ屋さんに行くと、並んでいるぬいぐるみをよく抱きしめていました。誕生日やクリスマスにプレゼントを貰うということはほとんどなく、でも私がぬいぐるみをとても欲しがっていることを知っている母は、年に一度くらいはぬいぐるみをプレゼントしてくれました。



ではみなさんのお子さんはどんなプレゼントを欲しがっていますか？欲しいものを尋ねてみて下さい。どうでしょう？すぐに返事が返ってきましたか？

実は、今、欲しいものがない子どもが増えているそうです。なぜでしょう？

それは少子化が進むことで、子どもたちのお財布が増えているからです。父親・母親・父方祖父・父方祖母・母方祖父・母方祖母…その6つの財布で、欲しいものを買ってもらっているのです。そのため、いつも満たされていて、欲しいものを聞かれても「特に今はないなあ」という返事が返ってきたり、欲しいものがない中絞り出すように答えたりするのです。

このような環境の中、お金に限りがあることを子どもが学ぶことは難しいと言えます。また物を大切にする心も育ちにくいでしょう。

みなさんのお子さんは、鉛筆を短くなるまで使っていますか？壊れたわけでもないのに、新しい筆箱を買いたがったりしませんか？

大人になれば当然財布は一つになります。子どもの時に、周りの大人があれやこれやと欲しいものをどんどん買ってくれた感覚で、欲しいものをどんどん買っていれば、財布はすぐに空っぽになります。借金までして買い物をしてしまうことも考えられるのです。

お金に振り回されない大人になるためには、小さい頃からお金のお金大切さや、欲しいものをあ程度はガマンできる心を培っていくことが大切です。(ちなみに「ガマンする心」は、小学2～3年生までに育つと言われているそうです。)

お母さんが賢くお買い物をする姿を見せたり、子ども自身が買い物をするときは、時にはアドバイスし、時には見守ることが大切です。

そして、そのような金銭教育に一番効果があるのが「おこづかい」なんです。子どもにとって一番身近なお金ですから。

「おこづかい教室」は小学生とその親御さんのための金銭教育活動として、浜松市教育委員会の後援も受けています。お金を上手に使う練習をすることは、考える力、生きる力にもつながります。ぜひ、「おこづかい教室」に参加して、お子さんとお金の話を始めるきっかけにしてみませんか？



大災害の大学受験

このようにホームカンを握っているからです。収入の1割を運用することで住民税が段階的に下



上野陽子です。娘(小3)が、連続二重跳びが8回も出来ました\(^o^)/ちなみに、私は二重跳びが1回も出来ません(T_T)

先月のありがとう通心『スタッフに聞く受験と言えば…?!』で、私の大学受験の時のキーワードが『雪』『電車ストップ』『風邪』『地震』『またまた電車ストップ』と書きました。

ホント大変だったんです(；_；)

忘れもしない2月1日、私は当日の川崎と次の日の世田谷での受験のために、父と一緒に新幹線に乗りました。新横浜駅で降り、横浜線に乗り換えようとする…横浜では雪が降っていて、何と、横浜線がストップしていたんです。急いでタクシー乗場に並び、無事に受験地の溝口まで行きました。

雪の影響で、受験は30分遅れで開始となりましたが、遅く着いた私は教室ではなく、体育館での受験でした。体育館の中の寒い事、寒い事…前日から風邪気味だった私にはかなり堪え、受験がマークシートだった事もあり、開始30分して退出OKになった時点で、すぐに退出しました。父の待つ喫茶店に半泣きで行き、すぐ宿泊先の品川のホテルに向かいました。

ホテルはもちろん暖房が効いていましたが、私はとても寒く、フロントに電話をして毛布を2枚も貸してもらいました。何とか食事とシャワーを済ませ、でもかなり熱が上がってしまったため、お薬を飲んで早く寝ました。

そのまま起きる時間までグッスリ寝る予定でした…しかし、朝4時くらいにとっても大きな揺れで飛び起きました(+o+)地震です!! しかも、震度4はあったでしょうか。揺れが収まったら、怖くて隣の部屋で寝ていた父の所へすぐに行きました。2人とも何事もなかったのですが、動揺を隠せず、もう1度寝る事すら出来ませんでした。

何とか朝食を取り、支度をして出発した所、地震の影響でその日も山手線が止まっていたのです(+o+)しかし構内放送で、20分後くらいに電車が来る事が分かり、この日はタクシー乗場に走る事もなく電車を待ちました。そして、その日の受験も、やはり30分遅れで始まりしました。

何とか無事に2日間で2校の受験を終えて浜松に戻りましたが、風邪が悪化してしまい、その後3日間ほど寝込んでしまいました。

受験の結果ですか!? 2日目に受験した所は落ちてしまいましたが、1日目に受験した所に合格し、無事に大学生活を送る事が出来ました♪

卒業式の思い出

山中・・・卒業式と言えば、実はまったくこれといった思い出がないのが実状。大人になってこんな悲しいことはないですね(涙)。強いて言えば、義務教育は皆勤賞！

大石・・・小学校の卒業式の時、卒業証書授与で校長先生が卒業証書を差出すより早く、私が手を差出してしまい、あとで母から「催促してるみたいだったよ!」と笑われました(T_T)

上野・・・私の思い出は、中学の時です。正確に言うと、卒業式の練習の時…スカートのお腹の所にカイロを挟んでいた私は、退場の時、見事に花道に落として行きました(笑)