

★お客さまの声★～ありがとうございます～『保険見直し編』

いろいろとお世話にたのしみありがとうございました。
おかげさまで 途中 いろいろ 大変かなーとも思いましたが
やっていただいて 本当に良かったと思います。
迷っていたので 早く お電話をして やっていただいたら 良かったです。
保険に使っている お金 が すごく 多い 事が 分かりましたし。
将来 こんなーに お金 が かかる 事が 分かりました。
ムダな お金 も 少しでも おまえて 貯蓄 を して いかなければ 行かない！と
思いました。
ムダな 保険 も 省いて 自分 に あった 物 を 見つけて いただいたので
これから 不安 も なく お金 も 少い けど も ためて いた ら い い と思います。
頑張っ て 今後 の ため に やって みたい と思います。

＜浜松市西区在住30代女性＞

お客様から頂く声は、我々ファイナンシャルプランナーの提供するアドバイスがさらに良くなること、そして最高の満足を与え続けられるモチベーションになります。ありがとうございます。保険の仕組みは、複雑なイメージがありますし、皆様ご自身にぴったりの保障内容を調べるのも、どう調べたらいいのかわからない方が多いのではないのでしょうか？ファイナンシャルプランナーは、「そもそも保険に加入する目的」からお伺いさせて頂き、皆様にとってベストな保険加入の仕方をお手伝いさせて頂いております。何となく加入していた保険も、ファイナンシャルプランナーにご相談を頂くことで、必要な保障を割安な保険料で加入することができ、家計への負担を大幅に減らすことができます。皆様もお気軽にお尋ねください。皆様にお会いできることを楽しみにお待ちしております。(浅井)

爽やかさと、柔らかさが
売りの浅井誠です。
優しい言葉で、分かりや
すくお金の仕組みをお伝
えさせていただきます。



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: hamafps@yahoo.co.jp

ホームページ: グーグルで「浜松 FP」と入力して、一番最初に出てくる ところ。
(<http://hamamatsufp.jp/>)

山中崇寛: ちょいとわけあって、1か月で10kg増量してしまった残念なFP

大石ゆき: 先月、家族中で胃腸風邪が流行っていて大変だった(T_T)FP!!

浅井 誠: 2月22日に30歳に到達!ちなみに2002年2月22日は22歳の誕生日だったFP!!

上野陽子: バレンタインに『友チョコ』を2こもらってウハウハ(^O^)の事務員!!

ありがとう通心

2010.3 第54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

- ・今だから投資信託!!(山中)
- ・浜松市後援 第8回おこづかい教室(大石)
- ・シューマツハの復帰!!(上野)
- ・FPのポートフォリオ(浅井)
- ・お客さまのご感想!ありがとうございます。

感心...何事も興味を持ち、
感動...行動することで心から。
感謝...周りのおかげとお礼を。
夢を叶える7つの法則の1つ
「感謝」です。今月の勉強テーマでも
山中



大石ゆきです。NPO法人マネー・スプラウトによる「**浜松市後援 第8回 おこづかい教室**」の開催が決定いたしました!大人になった我が子にお金で苦労してほしくない...お金のトラブルに巻き込まれてほしくない...とお考えのお父さん、お母さんは、是非お子様と一緒にご参加ください。**小学生のうちだからこそ養える金銭感覚を一緒に考えましょう!**

マネー・スプラウトは子どものための金銭教育活動を全国で展開している、ファイナンシャルプランナーのみで構成された非営利団体です。

浜松市では2006年の活動開始から90組を超える親子が参加されています! (※詳細別紙)



資産形成中のFP浅井誠です。10年後の教育費のため、30年後の老後のため、少しずつ貯蓄と運用を行っております。今回は、その方法を大公開させていただきます。金額は、恥ずかしながらお伝えできませんが・・・。
通貨内訳(%の表示で)→外貨(米ドル) **50%**・日本円 **50%**
米ドル=米国債券 **100%**(保険の商品です)

日本円=投資信託 **40%** 個別株 **30%** 国債 **20%** 普通預金 **10%**

バランス良く、ポートフォリオを組んでいるつもりですが、日々推考です!!

積立は、**投資信託の毎月の分配金をコツコツ積み立てています。**



上野陽子です。 今月、ついに**F1開幕**です!! **第40号**をご愛読頂いた方でしたら、私が**F1好き**・・・という事を**ご存じ**かと思いますが、**毎年**この時期から**TVっ子**に変身してしまいます(^_^;) しかも**今年**は、私の大好きな**シューマツハ**が**復帰**します♪ 40号でも書いていますが、**娘(小4)**がもし**男の子**に生まれていたら『**しゅうま**』と名前を付けようとしていたほど大好きな**ドライバー**です(*^_^*) **残念**ながら**フェラーリ**からの**復帰**ではありませんが、**今年**の**F1**は**ここ数年**以上に**楽しみに**しています\(^o^)/ でも、**41歳**という年齢を考えると・・・ **頑張れ～!!**

「投資信託の運用レポートの見方」

written by 山中

ここには、投資信託の名称と、簡単な特徴が記載されています。
※当資料は、販売資料ではないため、空欄にしてあります。

基準価額とは、その投資信託1口当たりの金額です。つまり、この投資信託を1つ買うと、5,295円必要ということになります。また、100万円投資をしたら、約189口購入することになります。1度購入したら、この口数が増えることはありません。将来的に、この基準価額が5,000円になったら、約94万円になって戻ってきます。つまり、損をしてしまったことになります。逆に、6,000円になったら113万円になって戻ってきますので得したことになります。

純資産総額とは、その投資信託に集まっているお金の合計です。ここが多い投資信託は人気があることを示しています。

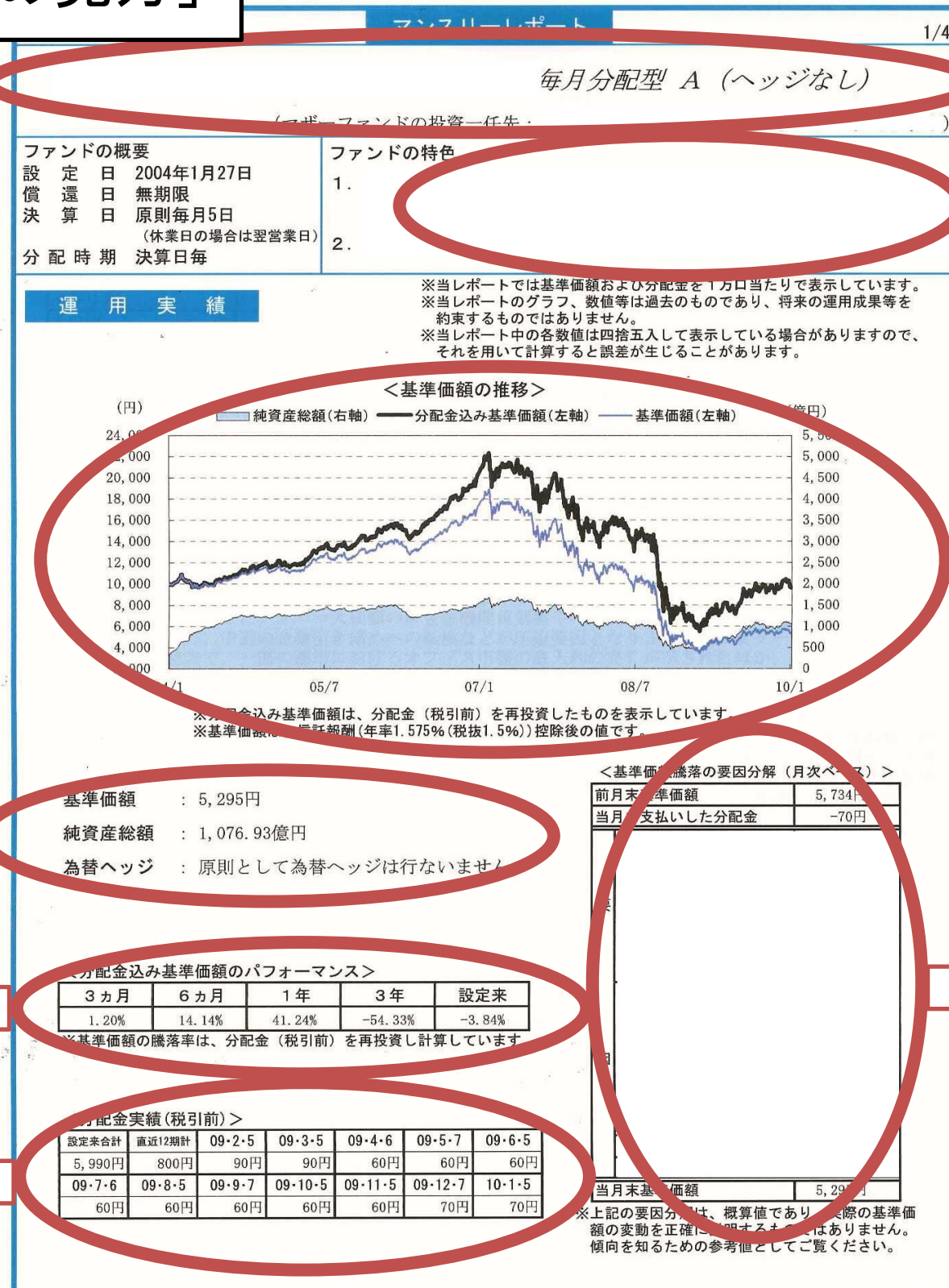
為替ヘッジなしとは、円高の時には損してしまいますし、円安の時には得をします。また、為替ヘッジありとは、為替差益は一切関係ないという意味です。

過去の増加率です。インデックスと比較しやすいように、表示されています。

過去の分配金の推移です。この資料では、1口当たり月70円の配当金が出たこととなります。これが1年間続いたとしたら、840円の配当金になります。基準価額が、5,295円なので、 $840円 \div 5,295円 = 15.8\%$ の年利ということになります。

この投資信託は、非常に利回りが高いといえます。

本資料は、あくまでも一般的な投資信託の運用報告書の一部の見方を示したものであり、販売用資料ではありません。また、運用報告書には、他にも大切な情報が記載されており全てを理解する必要があります。詳しく知りたい方は、ぜひ今度の勉強会にご参加ください。



ここには、投資信託の内容が記載されています。例えば、分配金の有無や、為替差損、為替差益の有無投資先(株式、不動産、債券などなど)投資先の国々、日本か外国か?などなど、この資産運用の特徴が記載されています。

しっかりと読みましょう。※当資料は、販売資料ではないため、空欄にしてあります。

ここには、この投資信託が始まってからの、基準価額やインデックス(平均値)や、投資信託全体の評価額の推移が、一目でわかるようになっています。もちろん、過去の推移は将来の値動きを約束するものではありませんが、参考にしましょう。投資信託選びでは、この表の見方が大切です。

勉強会では、詳しい内容をお話しします。

ここには、投資信託の運用先や、それぞれの値動きが記載されています。FPIは、まずここを注目します。この投資信託は、そもそも何に投資をしているのか?不動産なのか?株式なのか?債券なのか?そして、どこの国なのか?ということに着目します。

そして、それぞれの平均的な値動きであるインデックス(平均)を把握することにより、その投資信託の将来の値動きが予想できたり、どのような経済状況になればどのような値動きをするかを予想することができます。

投資信託選びで、一番大切な内容といっても過言ではありません。

※当資料は、販売資料ではないため、空欄にしてあります。