

## ★お客さまの声★～ありがとうございます～『保険見直し編』

読むまま、又貯金してても利息が低く何か保険に付いていた方が  
得という考え観で保険に加入していました。しかし貯蓄性のあるもの  
いいのである。保障がおおきくても掛け捨ての保険に疑問を  
感じ見直しを考えていました。実際にどうしたらいいのか  
りませんでした。今日小中さんのアドバイスで、  
実際にいろいろ行動をおこすことができました。本当に感謝しています。  
小からは自己責任の時代。プロの知識を活用しアドバイスを  
受ける事の大切さを実感しました。 <浜松市在住50代男性>

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50代男性A（既婚）さまです。

Aさまは、保険見直しをするにあたって「掛け捨ての保険に抵抗があっ  
たけど、何をどうしていいかわからない。」という状態でした。「老後の  
保険料負担を下げつつ、保障を充実させたい。」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い  
きました。**その結果、保障を減らさず、掛け捨て部分を大幅に削減。しか

も、保険料は下がりました。「相談料の何倍もメリットがあった」「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: 写真と実物がかなり違うと指摘され始めたFP

大石ゆき: この夏は忙しくて忙しくて忙しかった(お陰様ですm(\_ \_)m)アガトウザイFP!!

浅井 誠: 甘いお菓子と、猫とサーフィン(ネット)が大好きなFP!!

上野陽子: 娘(小4)が2泊3日のキャンプに行き、初めて娘と2日間離れた事務員!!

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

2009.9 第48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

- ・事務所紹介(山中)
- ・長女、初富士登山!(大石)
- ・先月の地震(上野)
- ・失敗しない家づくりの方法(浅井)
- ・お客さまのご感想! ありがとうございます。

7月、8月は過去最大の相談  
件数でした。2ヶ月で60世帯を  
超えました。FPを活用して、ゆとり  
手入れることで、お金の不安をとり  
のぞきましよう。(山中)

■9月になりましたね。まだまだ暑いですが、  
秋ですね。秋と言えば、いろいろな秋がありま  
すが、私は、今年は読書の秋にしたいと思っ  
ております。歴史もの(戦国時代)の小説を読ん  
でみようと思っています。

こんにちは。自己紹介が遅れました。最近、  
DSの「信長の野望」にはまってる、代表の山  
中崇寛です。戦国時代をテーマにした、書籍や  
ドラマや映画はたくさんありますよね。ゲーム  
だけでなく、書籍を通じて、戦国時代のことを  
知りたいなって思いました。

## ■事務所紹介

訪問をご希望されるお客様から、浜松ファイ  
ナンシャルプランナーズ事務所ってどんな感じ  
ですか?とよく聞かれます。

「百分は一見にしかず」とはいうものの、な  
かなか来られるのも大変。ということで、写真  
で紹介します。

1. 国道152線沿いの超大きな看板
2. 事務所の入り口
3. 相談スペース

安心して相談できるスペースを確保してありま  
す。



# 失敗しない家づくりの方法



浅井誠です。注文住宅の営業を経て、新しく事務所に加わりました。お客様へ満足をご提供します。これからよろしくお願い致します。

初めての掲載になりますので、自己紹介をさせていただきます。

静岡県磐田市出身で現在29歳です。妻と、2人のかわいい娘の良き父親です。前職は注文住宅で営業を務めてまいりました。前職時にファイナンシャルプランナーの資格を取得し、住宅を提案するだけでなく、長期的なライフプランなどもご提案させていただいておりました。

今回は、前職の経験を踏まえて

「元営業マンが語る、失敗しない家作りの方法！」

を伝授します。

住宅取得というのは、一生のうちにたくさん経験することではないので、失敗しないようにすることが大切です。そこで、失敗しない家作りの3つのポイントがあります。

①信頼できる担当者との出会い！

②自分たちの希望をしっかりと整理！

③お金の計画は慎重に！

まず、①「信頼できる担当者との出会い！」です。「信頼できる＝何でも話ができる」担当者に出会うことです。例えば、間取り・設備・内装・建築中など……。多くの不平不満が生まれるものです。そこで、その不平不満を素直にぶつけられる信頼できる担当者を選ぶことが重要です。

ただ、住宅業界の場合、知識と経験を兼ね備えた担当者であればよいかというと、そうでもないと思います。ご自身との相性もあります。自分に合った担当者を探すことは難しいことですので、信頼できる担当者に出会うまでに時間がかかるケースもあるようです。

次に②「自分たちの希望をしっかりと整理！」は、「どういった家が欲しいのか」「どういった生活をしたいのか」など具体的な要望をしっかりと持っていていただくことと、それを上手に相手方(住宅会社)に伝えるということです。方法として、

①新しい家、と考えたときに浮かんでくるものを箇条書きにしてメモしておく。



②それに、優先順位をつける。



③さらに、なぜそのことを希望しているのかのコメントを付け加える。

要望を整理しておく相手方にも伝わり易いので打ち合わせも順調に進むと思います。

最後に③「お金の計画は慎重に！」

お金の計画を事前にたてておくことが重要です。家づくりの場合、全体の予算が大きくなるため予算を超える額も300万円とか、500万円など莫大な金額になります。希望に満ちた楽しい家づくりをしていると金銭感覚が麻痺してくるといいます。ただ諦めて後悔することもあるかもしれません。後悔＝失敗と考え、勢いで予算を超えてしまう場合もあります。そのためにも、

「後悔しないための決断力と決められた予算を守る決意」のアクセルとブレーキが重要です。住宅取得の悩み相談も受け付けておりますので、お気軽にお問い合わせ下さい。



## 長女、初富士登山！



## 先月の地震



大石ゆきです。夏休み後半、宿題の追い込みに、余裕の我が子達と焦る母…（――；）ウチだけ？？みなさまのご家庭もそうですか？？

今年の夏、皆さまはどのように過ごされましたか？我が家は毎年恒例の山中湖での避暑に行っていましたー＼（＾o＾）／

今年は**長女が初富士登山にトライ！**（長男は捻挫のため今年はお休み…zzZ）なんと、予想に反して軽々と登る、登る！おっ、これは制覇するのか！？と思っていたところ、残念ながら本7合目付近から雨…。**8合目まで頑張りましたが**、やはり予想していた高山病と、降り続く雨で体が冷えてしまい、これ以上は危険を伴う可能性がある判断し、**下山しました**（T\_T）

でも、**もちろん良い経験となり**、長女は「来年はリベンジだー！！」と今から燃えています（＾ー＾）



ただ、今年は不景気により日本全体としては、夏の旅行は**日数も予算も**2001年以降で**最低水準**だったそう。この不景気が、家計の将来に対する不安をあり、特に、ほとんどの方が「**退職後の備えに不安**」を持っているという調査結果が出ています。

日本人は貯蓄志向が高いのに、この不安を感じている人の割合は、韓国に次いで第2位！**実際には老後の生活に安心できるほど準備ができていないのが現実**のようです。

日銀の2008年度末の家計の金融資産は3.7%ダウン。投資性商品は3割減り、現預金が1.7%アップしたそう。安全志向がみてとれますが、皆さまは**効率良く貯蓄ができていますか？？**



上野陽子です。今年は、例年になく昼間に外にいる時間が多く、日焼け止めを塗っていても、かなり焼けてしまいました(T\_T)

先月の**地震**は本当に**ビックリ**しましたね(@\_@;) 皆様の**ご家庭**や**ご家族**は**大丈夫**でしたか！？

私はすぐに**目が覚めて**、同時に**ドコモ**から地震の**メール**が入ったので、**揺れている中をノンキ**にメールを見ていたら、**横で寝ていた娘（小4）**が起き出し**大泣き**（T\_T）揺れが収まるまで**抱っこ**をして**落ち着かせて**いました。

**7時過ぎ**くらいから、**県外**に住んでいる**友人**達から、**心配メール**が**バンバン**入り、友人の**ありがたさ**を実感しました（\*\_^\*）**市内**の友人からも**心配電話**がありましたが（^-^）

12・13日に**夏休み**を取り、**毎年恒例**の、御殿場の**親戚宅**に兄家族と**泊まり**に行く**予定**だったのですが、**東名**が**不通**になったため、**急ぎ**兄家族と、12日は**パルパル**に行き、13日は**のんほいパーク**（豊橋総合動植物公園）に行ってきた。

多くの方々が**同じ境遇**だったのか、パルパルで、娘の**同級生**と、娘の**スイミングの先生**（私の高校の時の**同級生**）と、**上野家**がずっと**お世話**になっている**車屋さん**に会いました♪

こんなに**多くの知り合い**に会ったのは、**初めて**でした（笑）

御殿場の**親戚宅**には、**9月の連休**（**通常**は、祝日は**出勤**ですが、**土日**に**出勤**する**条件**で祝日**にお休み**を頂けました！！）に行く予定です＼（o^o）／

