

あ と が き

おかげさまで今年も「ありがとう通信」と「ゆかいな子犬たちカレンダー」をお届けすることができました。でも、同封したカレンダーがいつもと違うことにお気づきになりましたか。焼津市役所・地域福祉課様のご協力により、焼津市内の障害者支援施設のみなさんが、いったん封筒からカレンダーを出し、社名を印刷した紙を両面テープで貼り、折り曲げたうえで、もう一度封筒に戻す作業を丁寧におこなってくださいました。カレンダーにもう一

つ優しい心をプラスできたと思っています。アイマークの自慢は、社員さんたちです。カレンダーの作業も社員さんからの提案です。みんな子育て中のママとして家庭を守り、会社でも主婦の視点でお客様に接してくれています。自分の家庭のことのようにお客様の相談にのり、おせっかい？と思うところもありますが、プロとしての責任感をもって対応しています。また、それぞれのご家族も協力的で、主婦が家を空けるのをサポートしてくれています。

ありがとう通信を最後まで読んでくださってありがとうございます。みなさまのような優しいお客様との出会いがあって、15周年を迎えることができました。今後もご健康で末永くお付き合いいただけますよう、心より願っております。

アイマーク株式会社 村松 聡美



アイマーク チェックリスト

ご自身で気になる項目をチェックしてみてください。ひとつでもチェックがあれば、アイマークまでお気軽にお問い合わせください。

1. 保険金・給付金のご請求漏れはございませんか？

- | | |
|---|---|
| ☐ 内視鏡で大腸検査をして、そのままポリプを切除した。 | ☐ 白内障の手術を受け、日帰りで帰宅した。 |
| ☐ コロナウィルス感染症患者となり、保健所からホテルに宿泊するように言われた。
(保険会社によって判断が違います) | ☐ ケガで頭を打って、念のため一晩入院した。 |
| | ☐ 交通事故で入院し、自動車保険で保障されたから、生命保険は請求していない。 |

2. 保険のご相談や見直しが必要となった。

- | | |
|---|--|
| ☐ 加入中の保険内容を確認したい。 | ☐ 終活したいけど、何をすればいいのかわからない。 |
| ☐ 子どもが社会人となり、肩の荷が下りた。保障を見直したい。 | ☐ 知人で加入中の保険内容がわからないと言っている人がいる。 |
| ☐ もしもの死亡保障より入院・手術や介護の保障が心配。 | ☐ 社会人となった子どもに保険や貯蓄のアドバイスをしてほしい。 |

3. 資産運用をお考えの方

- | | |
|--|--|
| ☐ 子どもの教育資金を貯めたい。 | ☐ ねんきん定期便の見方がわからない。 |
| ☐ セカンドライフの資金を貯めたい。 | ☐ つみたてNISA、iDeCo、D.C.、確定拠出年金、さっぱりわからない。 |
| ☐ 貯蓄方法や家計の見直しを相談したい。 | ☐ 老後2000万円問題をどうしよう... |
| ☐ 配偶者の会社に確定拠出年金の制度があるけど、家族も制度を知りたい。 | ☐ 円滑に相続ができるように今から準備したい。 |

4. 法人の方

- ☐ 従業員さんの退職金の準備、最新情報を知りたい。
- ☐ 企業型確定拠出年金を導入したけど、従業員さんが始めない。
- ☐ 企業型確定拠出年金を導入したけど、継続投資教育が毎年できていない。
- ☐ iDeCoに加入する従業員が多くなってきた。会社の福利厚生費で従業員さんのために手伝ってあげたい。3つの税制優遇措置も受けたい。
- ☐ 従業員さんのために福利厚生を充実させたいけど、財源がない。

お気軽に
お問い合わせ
ください



担当: 森 光子
(イラスト 伊藤)

お問い合わせはこちらから

0120-719-194

【受付】9:00~18:00(日・祝 定休日)

〒425-0035 静岡県焼津市東小川2-6-35



i mark

THANK YOU SOOOOOO MUCH FOR THIS YEAR.
IT IS A JOURNAL THAT i mark DELIVER.

Design by akgm & co.

JOURNAL

ありがとう通信

vol. 18

2020 WINTER

HEADLINE NEWS

アイマーク株式会社は
おかげさまで、
創業15周年を迎えます。

2006年、当社は来店型保険ショップのフランチャイズ店として産声を上げました。静岡県下で来店型保険ショップとしてある程度認知されてきた11年ほど前、社長の村松が『全国区の来店型保険ショップのフランチャイズではお客様に最高のサービスができない。新しいブランドを作って独立する。』と言い出しました。社長にとって大切なことはお客様の今の安心とともに、20年後、30年後、いやもっと先の安心でした。

半年間の準備を経て10年前、乱立する来店型ショップの荒波のなか、小舟は出航しました。大波を受けながら、舵をとる社長。残念ながら、理想だけでは前進できない時がありました。その後来店型保険ショップから撤退し、損害保険の取り扱いも見直しました。しかし、いつも原点である「お客様のためにアイマークでしか出来ないことをお伝えする」これだけは守ってきたと思っています。

振り返れば、いつもそこには
笑顔がありました。

CONTENTS

- P2 企業向け新サービス「Answer」ご紹介
- P3 ママカレッジ ～お金の座談会～
- P4 アイマーク 店舗リノベーション
- P6 ユウコのホウレンソウ
- P7 エコノミック・コラム
- P8 あとがき・チェックリスト

15th
ANNIVERSARY

アイマークは15周年を迎えます

Answer

【アンサー】

CHAPTER 1_What's Answer?

中小企業にも大企業なみの 老後の安心を提供する。

私たちアイマークには、20年に渡って年平均利回10%以上の運用を達成した長期資産運用のノウハウがあります。このノウハウをもっとこの地域に広めたいと強く思い続けてきた結果、たどり着いたのが確定拠出年金です。さまざまなメリットがある制度なのに、中小企業には提案する金融機関がありません。導入したとしても、それを純粋に広めようという思いを持った専門家も静岡県には皆無です。

長期資産運用のノウハウを持ったアイマークなら、導入も継続のための支援もできるはずだ。と考えて事業の柱として据えることにしました。それが2016年のことです。それから、こつこつと企業を訪問し、確定拠出年金をご案内し、1社、また1社と導入していただきました。そしてこのたび、生命保険についてご案内するホームページとは別に、確定拠出年金企業型や企業の福利厚生などの情報を盛り

込んだホームページをリリースいたしました。キーワードは「Answer」です。社長や従業員さんの課題をアイマークが引き受けて解決する仕組みをAnswerとしてご案内するサイトです。導入企業様のご協力と、様々な能力を持った友人たちの英知が集結しました。その一部をご紹介します。

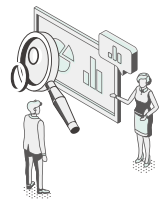
CHAPTER 2_Support

導入後のサポートで安心

継続的な投資教育やなど、3つのサポートで導入後もサポート。

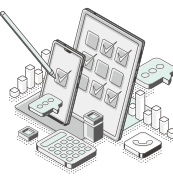
継続的な投資教育

従業員が効率的な運用を始められるように、基礎と実践的な学びを交えた継続的な投資教育を行います。



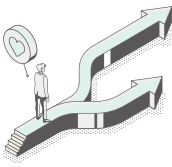
退職金制度の変更をサポート

経営者に大きな負担がかかる退職金制度の変更も、適切な制度変更が完了するまでコンサルティンクします。



中途入社・退職者にも手厚く

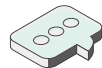
中途入社者、退職者もその後に運用が続けられるよう、移換手続きや転職先への説明も対応いたします。



CHAPTER 3_Client Voice

導入企業様の声

早くもAnswerは、様々な規模・業種の企業様に支持されています。



株式会社 Sweets Investment 様



不動産

社員数：9名

企業型確定拠出年金を自分の人生に責任を持ってより良いものにする、きっかけの一つにしてほしい。



株式会社サンロフト 様



WEB制作

社員数：92名

将来不安を持つ若手社員が多い今だからこそ、企業型確定拠出年金で資産運用の意識を根付かせるべきだと思った。



松葉倉庫株式会社・ 松葉倉庫運輸株式会社 様



運送

社員数：108名

マンパワーが大切な中小企業だからこそ、将来の金銭的な不安を取り除く企業型確定拠出年金で社員を支えたい。



もっと詳しく知りたい方はWebサイトを是非ご覧ください！

アイマーク Answer



<http://answer.hoken-i-mark.jp/>



MamaCollege

ママカレッジ～お金の座談会～

アイマークでは、ママFPが中心となって、
2019年7月から月2回、ママ限定でお金の座談会を開催しています。

これまで参加して
いただいたママ達
約80名

「ママたちのお金の悩みを解決したい!」「子供たちにお金の教育を広めたい!」というママFPの思いから始まったママカレッジ。今では、藤枝市の古民家カフェ「ノイコーヒー」さんだけでなく、静岡市のハワイアンカフェ「レイマナカフェ」さんでも開催させていただくようになりました。

※現在は、コロナ対策をしながら、小規模で開催をしております。



失礼な話で申し訳ないのですが、初めは保険屋さんのお話だろうから話半分で聞いておこうと思っていたのですが、お話がとてもわかりやすく、誠実で好印象でした。家計のことをもっと相談してみたい気持ちになりました。本日はありがとうございました。

ずっと気になっていた、iDeCo、つみたてNISAの事など聞けて良かったです。話もわかりやすかったです。今すぐ始めようと思います。



とても勉強になりました。なんとなくNISAを始めてみましたが、かける金額、どれを選ぶ、専門用語についてなどやっと分かり、具体的に考えることが出来るそうです。まずは主人のサイフ管理から、取り組みたいと思います(笑)

まずはライフプランをしっかりと立てておく必要があり、切実に感じました。目標があってそこまでの過程を計画していくことの大切さを感じました。

教育資金について具体的に知れて、今後どのくらい貯めればいいのか目安の金額がわかり良かったです。もう少し詳しく聞いて見たいと思いました。



ご参加いただいた方の感想のご紹介

ママカレッジに参加したことがきっかけで、iDeCoやつみたてNISAをはじめた方、ご主人の会社に確定拠出年金があることに気づき、運用先の変更や増額をご主人に提案された方、育休中に思い切ってライフプランニングを実施され、根本的に家計の見直しに取り組んだ方など、実際に行動に移された方がたくさんいらっしゃいます。

自分に合った資産運用をスタートし、ママ自身が資産運用の成功者になってもらいたい、そして、ママ自身が資産運用の経験を経て、お金についてお子様に自分の言葉で教えてあげることが出来るようになってほしいと、願っています。

「ママカレッジ」是非ご参加ください!

ママ
限定

お子様
連れOK

月2回、平日の午前中に
開催しています!

日程はSNSで発信中!
是非、フォローをお願いします♪

スマホで
簡単アクセス!

facebook



Instagram



聞きたいことなどありましたら、お気軽にお問い合わせください



0120-719-194

(受付時間) AM9:00～PM6:00(日・祝・定休日)

新事務所に移転し落ち着いた頃、 改装することになりました！

昨年念願だった事務所を購入し、もう引越でお客様にご迷惑をおかけすることもなくなりました。ショップが遠く
なってしまったお客様にはご不便を感じさせないように、訪問対応や、生命保険業界では極めて早いタイミング
でオンライン面談を導入いたしました。

今年は、2階にセミナールーム、
応接室、休憩室をつくり、1階の
キッズルームの改装も完了しま
した。加入中の保険のご確認
や、資産運用の状況確認に、ぜ
ひ一度ご来社してくださいませ。
3密をさけるためご予約をお願い
し、検温や消毒を徹底してい
ます。飛沫感染防止のために
は、透明ロールカーテンを設置。
それでもご心配な方は、Zoom
でのオンライン面談もお選びい
ただけます。

面談中もお子さんが
横で遊んでる光景が
見えるので安心です！



i mark



WE RENOVATED OUR OFFICE 2020

MESSAGE!

静岡市清水区の
工務店さん!



株式会社ZERO CANVAS さん

この度アイマーク様の改装工事を担当させて頂きました、ZERO CANVASです。社長である村松さんのお考えをもとに、社員の皆様、利用するお客様が心地よく使えるような空間を目指して設計・施工をさせて頂きました。今回の改装工事では、各部屋で内装のデザインに特徴がありますが、最もこだわったのが2Fのエントランスです。北側の窓からの穏やかな光と、アイマーク様のカラーでもある水色の天井で、さわやかで落ち着いた雰囲気。左手の壁にはニッチを設け、間接照明のあたたかな光を配しました。多くのお客様をお迎えするとともに、社員皆様の憩いの場として、アイマーク様の今後の発展の契機として、皆様から長く愛される場所であってほしいと願っています。

2F セミナールーム

2階のセミナールームでは、小学生から大学生、社会人、定年を迎える方等、さまざまな年代の方々が気軽に集い学べる場所としてお使いいただく企画を準備しています。資産運用について、子育てママのお金の座談会や確定拠出年金セミナー、老後を健康に過ごす健康講座、家族信託の講座など企画は目白押しです。セミナーのご案内は、メールマガジンを活用していくことになります。まだ登録されていないお客様には、この機会にぜひご登録をお願いいたします。



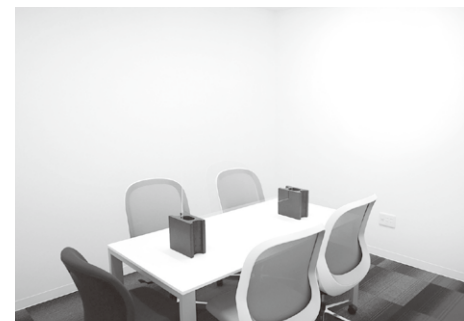
1F キッズコーナー



2F ロッカールーム



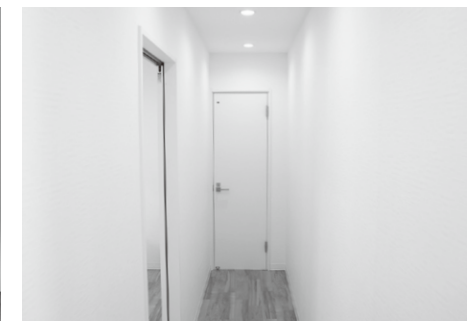
2F レストルーム



2F ミーティングルーム



2F 休憩室



2F 廊下

2Fに上がると出迎えてくれるニッチも
アイマークカラー♡

ユウコのハウレンソウ REPORT 1 セミナールーム こけら落とし／対面セミナー

「親の預金口座凍結防止方法と子世代の管理術」
セミナーが満席のうちに終了しました。

飛沫対策として、検温・アルコール消毒の徹底のほか、テーブルごとにオリジナルの亚克力パーティションを設置しました。記念すべき、第一回アイマークセミナールームを使ったセミナーの風景です。



PHOTO 2020年11月14日(土) / 場所:アイマーク 2Fセミナールーム



アイマークは
ハイブリッドで
対応して
いきます!

ユウコのハウレンソウ REPORT 2 オンライン面談

コロナに負けるな! 今日も元気に、オンライン面談やっています!

前代未聞..緊急事態宣言が発動される!

今年4月、新型コロナウイルスで緊急事態宣言が発動され、外出の自粛が要請されたことで、私たちもお客様と直接お会いできなくなりました。お客様に直接お会いできない今だからこそできることは何か?と社内で話し合う日々が2週間程続いたある日、5月からオンラインによる募集(保険のお申込手続き)を認めるという特別措置が保険会社各社から発表されました。

「Zoomって何?」からスタート!

私たちは、社長の「よし! Zoomをやろう!」という言葉で、すぐ動き出しました。今でこそ「Zoom」は馴染みのある言葉になりましたが、ほんの半年前までは、「Zoom? 何?」という感覚のスタッフがほとんどで、まず、アプリのダウンロードからはじまり、社内ですぐに

く毎日Zoomの練習をしました。Zoomで朝礼をしたり、時間の空いているスタッフ同士で別々の部屋に分かれて会話をしたり、資料の見せ方を練習したりしました。その甲斐あって、5月中旬には、Zoomによるオンライン面談を始めることができました。

オンラインならではのメリット発見!

緊急事態宣言が解除された5月下旬以降は、対面募集とオンライン募集を平行で行っています。オンライン募集ができるようになったことで、県外に引っ越されたことで疎遠になってしまったお客様とも再び繋がることのできるようになりました。まさに令和の「どこでもドア」です。私たちは、経営理念である「お客様の未来を明るく照らす灯台になる!」のために、これからもオンライン面談を活用しながら一人でも多くのお客様に寄り添ってい

きます。アイマークは今日も、元気にオンライン面談やっています!



今回のお題

老後
2000万円問題を
真剣に考える

アイマーク株式会社 代表取締役 村松 繁

2,000万円という
数字だけがひとり歩き

令和元年6月3日に発表された「高齢社会における資産形成・管理」というレポートをご存じでしょうか? 政府の諮問機関、市場ワーキング・グループが作成し、金融担当大臣の麻生副総理が受け取らなかった

ことで、一躍有名になったレポートの名前です。このレポートはお蔵入りにりましたが、後半に付録のように付いている【付属文書1】が秀逸です。麻生さんは受け取りませんでした、レ

ポートはホームページに今でも掲載されていて、誰でもダウンロードできますので、ぜひご確認ください。

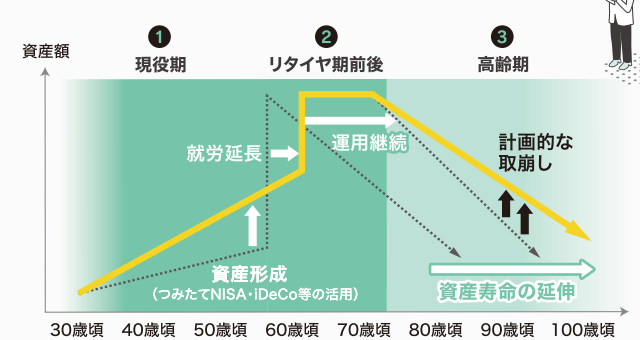
ワーキンググループ報告書 [金融庁ホームページ](#)

資産運用のステージ

さて、【付属文書1】は資産形成とその後の資産の取り崩しについて言及こそしていますが、具体的な方法は案内されていません。今、ネットなどでは資産形成の情報はあふれています。しかし、資産をどういう方法で取り崩すのかという情報は皆無です。そんなわけで今回は、アイマーク流の資産の取り崩しについてご紹介しましょう。まず、その前に資産形成についても簡単に触れておきます。

アイマークでは「市場ワーキング・グループ報告書」に準じて資産形成のステージを3つに区切ってご案内しています。その3つとは、①現役期、②リタイア期前後、③高齢期です。現役期に、株式投資についての経験値を高めていきます。リタイア期前後は退職金を受け取るなど、お金の出入りが多くなる時期です。この時期に運用を継続することが重要です。高齢期には資産寿命の延伸を意識した資産の取り崩しを計画的に行っていきます。

ライフステージ別の資産形成



※金融審議会「市場ワーキング・グループ報告書」をもとにアイマーク作成

アイマーク流資産形成

私たちは生命保険を使って資産運用をすることのプロです。『どうして生命保険なのですか? 投資信託のほうが手数料も安くて効率が良いとネットで紹介していますよ。』という質問をいつもいただきます。手数料が若干高いことは本当です。それを超えるでもアイマークがおすすめの商品で運用してほしいのです。理由は簡単です。税金のメリットがあるからです。投資信託にはNISAという運用益が非課税になる制度がありますが、金額に上限があります。生命保険の場合、金額の上限は事実上ありません。しかも5年以上経過した生命保険の部分解約は一時所得になるメリットがあ

ります。一時所得には、特別控除といって1年間に50万円の非課税枠が国民一人ひとりに与えられています。ご夫婦なら年間100万円です。70歳から100歳までご夫婦二人で毎年100万円を取り崩していくと、30年間で累計は3000万円になります。このお金をどう準備しますか? 一般的な常識だと、高齢期に入る前(70歳くらい)までに3000万円貯めましょう、となります。

資産寿命の延伸

アイマークのプランを紹介しましょう。お一人あたりリタイア前期に500万円を準備し、それを運用していきます。10年から20年経って高齢期に入ったら運用を継続しながら

ら、毎年50万円ずつ取り崩していくのです。この方法で何歳まで持つかがチャレンジです。100歳まで維持できたら素晴らしいことですね。これが、『資産寿命の延伸』です。将来のことは保障することはできませんが、アイマークのお客様なら、まんざら夢みたいな話ではないぞ! と分かっているだけの話です。そのほか、自動車の買い替えやリフォーム、老人施設への入居費用などを考えていくと、運用する金額はもっと多いほうが良いわけです。

国民健康保険料にも影響する
売買利益

サラリーマン時代には考えられないことですが、老後に支払う健康

保険料は株式の売買益や不動産の売買益、生命保険の満期金なども含めた年間所得で計算されます。この計算にも生命保険の部分解約金は50万円までは計算に入れる必要がありません。運用商品が生み出す利益と毎年発生する50万円の控除枠。この2つのメリットで老後を楽しむために、今できることを始めていきましょう。もちろんアイマークのスタッフが伴走者としてサポートいたします。将来、どうしたらそんなに豊かに暮らせるの? とご友人に聞かれたら、『今からでも遅くないよ。アイマークに相談してみたら?』とお伝えください。その時、私たちは努力が報われたと心から喜ぶことができるのです。