

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。
ソニー生命保険株式会社の「保険契約者代理請求人制度」・「指定代理請求人制度」のご案内「変額個人年金保険SOVANI」のパンフレットを2部同梱させていただきました。大切なお案内となっておりますので、ぜひ内容をご確認ください。この内容についてもっと聞きたい方は公式LINE、メール、お電話でもお問い合わせいただければご説明いたします。

2022年は、相変わらず続く新型コロナウイルス感染症、ロシアのウクライナへの軍事侵攻、台風被害、32年ぶりの円安水準更新1ドル＝147円台(10/31現在)、原料価格やエネルギー価格の高沸に毎月、身近な食品の値上がりが止まりません。
その反面日本の平均年収が30年間はほぼ変わっていないという驚愕の事実。世界にはインフレの嵐が襲っています。9月の世界の消費者物価指数(CPI)上昇率は、日本は3.0%に対して米国の8.2%、ユーロ圏10.0%と高い水準となっています。

テレビでもネットでも世界経済について騒がれています。こんな時何をすればいいのでしょうか。アイマークにご連絡をください。いっしょに考えてみましょう。

「ありがとう通信」を最後までお読みいただきありがとうございます。新しく迎える年がみなさまにとって良き年となりますようお祈り申しあげます。これからもよろしくお願いいたします。

村松 聡美

アイマーク 森 お知らせの MORI INFORMATION

森



LINE登録
お願いします!

担当: 森 光子

MORI
MORI
INFO

01

今年から、ご契約をいただいている皆さまに、誕生月の方には誕生日カード、ご契約から1年経った方に1年点検のハガキを送付しております。

ハガキが到着する頃、皆さまに順次連絡いたします。
ご契約からお時間が経ち、保障内容を確認したい方等いらっしゃいましたら、お気軽にお申し付けください。

MORI
MORI
INFO

02

給付請求漏れはございませんか?

「新型コロナウイルス」と診断された方は、給付金請求の可能性がございます。
ご請求が済んでいない方は、お問い合わせください。

LINE
マイマーク公式
LINE
からもお問い合わせ
可能です!



資産運用

変動保険金の照会、減額のお手続き、iDeCo、NISA、確定拠出年金等



各種変更

お名前、住所など
各種変更お手続き



給付金・保険金

入院、手術のご請求、コロナ感染による自宅療養も対象です。



その他

お金の相談等
なんでもご相談ください!



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



最近保険会社及び、保険募集人による金融不祥事の報道が相次いでいます。当社社員が保険料として、お客様から現金をお預かりすることはありません。また、保険会社名義の口座以外に保険料のお振込みをお願いする事はありません。



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. 20
2022 WINTER

20
回目
の
あ
り
が
う
の
送
り
ま
す
。

HEADLINE
NEWS

ありがとう通信を
みなさまの元にお届けして、
20回目となりました。

今回も、暦が秋となるころから企画会議が始まりました。担当者がそれぞれ企画しています。わたしたちが楽しんで作っていますので、読んでくださるみなさまにもその楽しさが伝わると思います。
冊子による情報発信は、この「ありがとう通信」の年に一度ですが、昨年開設した公式LINEアカウントからは不定期ではありますがコラムやセミナー情報を発信しております。
みなさまからのお問い合わせ窓口も整えました。ご意見をいただきながらみなさまと育てていきたいと思っています。ご登録がまだのみなさま、ぜひ、お友達登録をお願いいたします。

CONTENTS

P2 保険のトラブル
親が認知症になってしまった!

P3 お金のアカデミー開催中

P4 【つまのくーさん zawazawaコーナー】
①社員に質問しました!
②健康経営 取組ご紹介
③一階壁の新調

P6 ユウコのホウレンソウ

P4 【キャブテンシゲル】
エコノミック・コラム

P8 あとがき・お知らせの森

お友達
登録特典
あり!

▶
アイマーク公式
LINE



保険のトラブル

親が認知症になってしまった！

親が認知症になってしまった時、こんな保険のトラブルが想定されます。



田舎で独り暮らしをしていた母が認知症になってしまって、施設に入居したんだ。施設の入居金がすぐに必要で、私が立て替えて支払ったんだ。
母の口座は凍結されてしまったからね。

それは大変ね。毎月の施設の費用はどうしているの？



施設と銀行に相談して、母の預金口座からの引落しにしてもらったんだけど、**母の年金収入だけでは毎月赤字。足りない分は私が補填**してるんだよ…。母が加入している保険はお金がかまっていて、引出して使いたいの**に認知症だから減額も解約も出来ない**んだ。

認知症になってしまうと、意思確認が出来ないから引出しが出来なくなるのね。



先日実家の片付けをしていて、母の保障内容の通知を見つけたら、受取人が亡くなった父のままだったんだ。変更したいと申し出たけど**母が認知症だから出来ない**んだよ。母が亡くなったら、**法定相続人全員で請求の代表者を決めないと受取れない**そうだよ。うちは音信不通になっている弟がいるから困ったなあ…。成年後見人を立てれば手続きが出来るようなんだけど、家庭裁判所に申し立てをしないといけないし、時間も費用がかなりかかるから悩んでいるんだ。

お母様が元気なうちに、一緒に保険の確認と整理をしておくべきだったわね。



今は実家には誰も住んでいなくて、保険会社からの郵便をすぐに確認できないことも困っているね…。母の口座から引落しになっている保険も、**口座から引落出来ずに失効してしまわないか不安**だよ。実家の郵便を確認しに行くのが大変なんだ。

私たちの時は、子供に迷惑をかけないように、今から整理をして、しっかり準備をしておかないとね。



こうなってしまう前に、親御さんやご自身の契約をご確認ください。

受取人は今のままで大丈夫でしょうか？変更は必要ありませんか？事前に特約を付けることで回避できるトラブルもあります。是非ご相談ください。



お金の知識を学ぶことの出来る 「お金のアカデミー」を、 毎週無料で開催中！

いくつになっても「学ぶ」ことを諦めない。
もう若くないから…難しそうだから…と、
学ぶことから逃げてしまっていないですか？
アイマークでは、地域の皆様へ、お金の知識を提供し続けています。
20年以上資産運用と向き合い続けてきたアイマークの知識を惜しみなくお伝えしています。
是非、大切な人を誘ってご参加ください。

初心者歓迎！
無料
要事前予約

開催場所
アイマーク2階
セミナールーム
Pあり

開催日程は、「検索」または
QRコードからご確認できます。
こくちーず アイマーク



マイマーク公式 LINE からご予約可能です！

現在開催中の「お金のアカデミー」	
つみたてNISA・iDeCoを活用した「ほったらかし投資」実践方法	年収200万から始める資産運用
50代から考える!!退職金の上手な活用法	公的年金セミナー(2023年1月スタート予定!)

参加者様の声

焼津まちなかゼミナールにも参加中！
毎回すぐに満席なる人気講座です。
焼津市内の折り込みチラシに入ったら、ご覧くださいね。



60代 女性

今までのモヤモヤが一気に晴れました！ワクワクしながら聴講する事ができました。さあこれからどう行動起こすか思案しています。60すぎから出来る事…準備期間が過ぎてしまった私たち…私にとって前向きになれるセミナーでした。息子達にも上手に伝えたいと思います。



30代 女性

興味があってもネット情報や資料だけでは理解しきれない事が多々あるのでセミナーに参加させて頂き理解する事が出来て本当に良かったです！何故もっと早く積極的に行動に移さなかったのかと後悔しています。先生もとても優しく分かりやすい説明をしてくれたのでこれからも勉強して行きたいです。



50代 男性

説明はとても丁寧で資料も分かりやすく、投資の初歩としては大変勉強になりました。企業型確定拠出年金の基本の考え方も同一とのこと、この情報だけで有料に値する内容かと！今後のアイマークさんの主催セミナーはチェックしてもらい、またの参加を予定したいと思います。



30代 男性

資産運用というお金持ちじゃないと中々手が出せなかったりというイメージを持っていましたが、月々の出費を増やすこと無く投資をする事が出来るという事を知れて物凄く収穫が大きいセミナーでした。今日のセミナーで不満があったら、もっと長く先生のお話を聞いていたかったです！



zawa-zawa
YAZAWA
つまのくーさん

ザワザワコーナー

アイマークの社員であり、
自宅では家事から育児、
そして家族全員の将来設計まで担う
YAZAWAくーさんの、社員の気になる話を
惜しげも無く撮って出すコーナー！



Question!



社員個人の魅力を引き出します！
プライベート全開で答えてもらいました！

i mark
社員に
質問！

- 1 魔法が一つ使えるなら何がいい？
- 2 明日地球が滅亡します、どうする？
- 3 何か楽器弾ける？
- 4 お弁当に必ず入れて欲しいものは？
- 5 1ヶ月休みがあったら何をする？

過去を振り返ると
恥ずかしい事で
いっぱいです。

アイマーク号のかじとり・
航路決定・船長

村松 繁

Answer

- 1 戦争をやめさせる
- 2 お酒飲んで寝てしまう
- 3 トランペットがふけました
- 4 レンコンの煮物
- 5 女房と世界遺産の旅



胃カメラは
鼻からやる
タイプです。

経理・総務・広報

矢澤 公美子

Answer

- 1 人を笑顔にする魔法
- 2 ケーキバイキングに行く
- 3 オカリナ、クラリネット
- 4 牛肉のしぐれ煮
- 5 イメチェン！



春には
次女が大学生。
子育て卒業です。

確定拠出年金・法人保険・
事務

村松 聡美

Answer

- 1 どこでもドアを私のポケットに入れる
- 2 孫と存分遊ぶ
- 3 ピアノ
- 4 なす料理
- 5 2軒の家の片付け庭の手入れ



去年、フラダンスの
イベントで初めて
踊りました。

生保営業・投資教育講師・
お金のアカデミー講師

伊藤 亮子

Answer

- 1 動物と話が出来る魔法
- 2 家族、親友と一緒に笑って過ごす
- 3 子供のころにピアノ挫折、弾けないけど踊ります♪
- 4 めんたいこ
- 5 子供と一緒に短期留学



来年こそ
髪型変えます。

生保営業・確定拠出年金・
お金のアカデミー講師

戸塚 優子

Answer

- 1 時間を止める魔法を使います！
- 2 家族写真を撮ります
- 3 ピアノ・トロンボーン
- 4 玉子焼き
- 5 お遍路さんになります



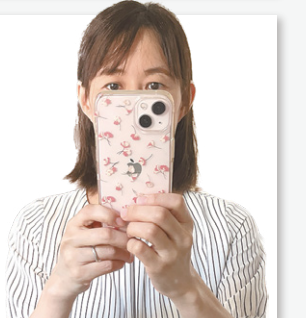
自分に
正直に生きる。

保険事務

森 光子

Answer

- 1 タイムトラベル
- 2 全財産を使います
- 3 フルーツ
- 4 魚河岸はんぺん
- 5 旅行



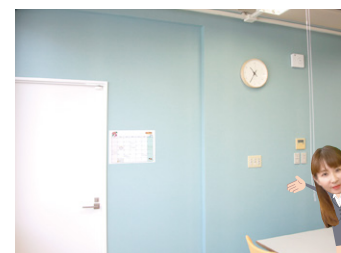
健康経営取組 ご紹介

アイマークでは健康経営の一環として月に一度整体師による15分のストレッチを実施しています。



アイマーク一階 壁を作りました。

ゼロキャンパスさんに壁とドアのイメージを何点かあげてもらい、アイマークカラーの壁紙&白い扉にしました。これで寒い冬が来ても大丈夫(*^^)v



アイマークの社員に聞いてみたい質問を募集いたします。
採用された方は次回ありがとう通信へ掲載されますので
おたのしみに！ 質問は右記QRの専用サイトから投稿ください。



お気軽に
どうぞ！

PA認定取得しました！

昨年の【ユウコのハウレンソウREPORT1】で、2022年春のPA認定取得を目指して奮闘中です！という報告をさせていただきました。PA（ピーエー）とは、プロフェッショナル・エージェントの略であり、ソニー生命の様々な基準に合格し、“お客さまに寄り添い、ライフプランにあった合理的な保障を質の高いレベルで提供し続けることができる”と認められた募集人だけに与えられる資格です。

おかげさまで、今年2022年4月に、PA認定を取得することができました！認定者は全国に193名おり、既に取得している社長と伊藤さんに続き、3人目の認定者になれたことを嬉しく思います。これからもPAに求められる「聴く力」「伝える力」の実践的なトレーニングを重ねていき、お客さまに信頼していただける募集人になれるよう努力して参ります。みなさま、今後ともどうぞよろしくお願いいたします。



アイマークのDX化 (デジタル・トランスフォーメーション)

ここ数年「DX(デジタル・トランスフォーメーション)」という言葉をよく耳にするようになりましたね。DXとは、進化したIT技術を浸透させることで、人々の生活をよりよいものへと変化させる概念のことです。この概念を企業にも取り入れることで(DX化といいます)、働き方を大きく変化させ、業務の効率化や残業時間の削減が可能になると期待されています。

アイマークでは、数年前からDXを導入しています。例えば、会社には固定電話はなく、1人1台ずつiPhoneが支給され、iPhoneが固定電話の役目を果たします。会社にかかってくる電話はスタッフがどこにいてもとれるので、スタッフ全員がリモートワークになった場合でもお客さま対応することが可能です。また、出退勤の打刻申請や有休申請も

iPhoneでできます。さらに、クラウドベースの顧客管理システムやスケジュール管理システムを活用しているので、スタッフ全員のスケジュールを把握でき、お客さまからの問い合わせには担当以外のスタッフでも対応することができます。

限られた人数で、すべてのお客さまに満足いくサービスを提供したい、という想いが弊社のDX化のきっかけになりました。これからも、より高いサービスの実現に向けて、試行錯誤しながら私たちができることに一つ一つ取り組んでいきたいと思っています。

焼津商工会議所とソニー生命から取材を受けました！



2022年6月、弊社の健康経営の取り組みについて焼津商工会議所より取材を受け、「やいづ商工会議所News」に記事が掲載されました。

2022年7月、ソニー生命の代理店向冊子「LOVE&TRUST」の新連載(代理店紹介ページ)の第1号として弊社が選ばれ、女性かのがびの活躍できる代理店として紹介されました。



再びのプラザ合意はあるのか？

アイマーク株式会社 代表取締役 村松 繁

2022年10月31日現在、ドルの為替水準は147円81銭です。歴史的な円安水準だと報じられていますが、150円前後という為替レートは1987年までさかのぼると確認できます。ここで私たちは、1985年のプラザ合意について再確認し、同様の出来事が起こる可能性があることに留意しておくべきだと思います。

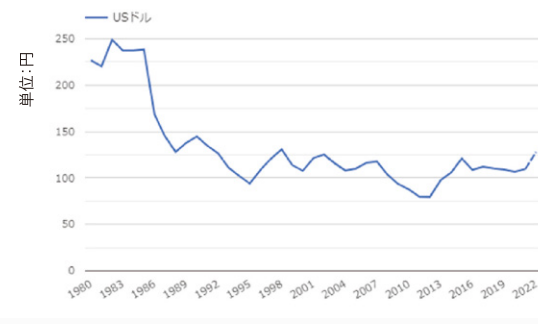
1970年後半、アメリカは強いインフレに悩まされていました。ジミー・カーター政権下でFRB議長に選任されたポール・ボルカー議長は高金利でインフレに対抗。その結果、1981年には米国の政策金利は20%に上昇します。お金は金利の高きに流れる。世界中のマネーはアメリカに集中し、強烈なドル高となります。カーターの後を引き継いだロナルド・レーガン大統領は大幅な減

税と軍事費の増大で、経済を刺激し好景気を生み出しますが、金利は高止まりしたまま。結果として双子の赤字(貿易赤字と財政赤字)を生み出すことになります。議会からは経済政策の転換を望む声が上がります。

それを受けて1985年、日本、英国、フランス、西ドイツ、そしてアメリカの蔵相がニューヨークにあるプラザホテルに秘密裡に集まり、ドル安に誘導する協調介入に合意します。当時240円だったドルは1年後に150円、2年後には120円の水準まで下落

します。そして今に続く世界的な好景気が産み出されていきました。現在のアメリカの高金利政策はあきらかにボルカーを意識しています。短期的な景気後退よりも、手に負えないインフレがどれほど高くつかかということ、信仰のように肝に銘じて高金利を維持しているように見えます。

為替レートの推移(1980～2022年)



▲ 世界経済のネタ帳より



▲ 協調介入の舞台となったプラザホテル

その行動の中で、実は多くの負の連鎖が生まれています。それに対してアメリカは気づいていないか、見て見ぬふりをしているように思います。英国の首相交代を迫った債券不安、イタリアの右極化、欧州王手銀行の経営不安も気になりますが、新興国の中には、ドルベースで借り入れた債務の返済に耐えられない国が出てきているはず。アメリカが自国のインフレ退治よりも、全世界に目配りできる余裕を取り戻せたら、ドルの独歩高を生んだ高金利政策を修正し、1985年のプラザ合意のように先進国に対して、協調してドル安に向かう介入を求めている可能性があります。その場合、為替は一気に100円近辺まで円高に振れる可能性もあります。為替は政治で大きく動きます。為替でもっと円安になることを予想してドルを買いこんでいた日本人は大損することになります。

そんな場合でも、米国株を中心とした投資を続けている日本人投資家は投資メリットを享受できる可能性があります。少し前まで円安だと日経平均は上昇しましたよね。実は自国通貨が安くなると、輸出産業は息を吹き返します。現在の米国株式市場の不安定さは、ドル高による輸出産業の収益悪化も一つの理由です。ドル安で輸出産業の収益が改善すれば為替と正反対に株価は上昇に転じるわけです。海外の株式投資には、為替の上下を吸収してくれる仕組みも備わっていると私は考えているのです。やはり日本人にとって外国株式投資は、インフレに対抗できて、為替の変動も吸収できるなど、さまざまな意味でリスク回避できる理想的な投資になります。

