

あとがき

アイマークは今年、二人の新入社員に恵まれ「ありがとう通信」の紙面も若さ溢れる内容になってきました。来年には新NISAという、長期的な資産形成の強い味方になる制度がスタートします。新NISAは資産運用によってもたらされた収益に対し、一切課税されないメリットがあります。しかし現行のNISAでもそうだったのですが、多くの国民は収益が出るとすぐに引き出してしまい、その元金が無駄に下落するだけで元本割れを嫌って解約するという現象にまた直面するような気がしてなりません。長期資産運用を全面に推奨しているアイマークとしては、このような状況が回避されるようにお客様に、長期資産運用のメリットと、それを踏まえた新NISAの使

い方や投資方法をお伝えしていきたいと考えています。

ここでアイマークの夢を皆様にお伝えします。『遠い将来、お客様のご家族から、「この街が豊かなのはアイマークがあるからです」という言葉をいただくことです。』

この夢は毎日の朝礼で社員全員が唱和しているのですが、この街という文字には、以前出店してお客様にご評価いただきつつも店舗を閉じってしまった草薙・鷹匠・藤枝のお客様、転勤やご結婚そしてご紹介などで現在遠方にお住まいのお客様への責任を込めています。良いサービスを展開していても、お客様がお気軽にアクセスできないサービスでは

褒められたものではありません。アイマークはいち早くZoom面談に取り組み、遠方のお客様とも画面越しにコミュニケーションを取りましたが、私たちは依然として、フェイス-to-フェイスの時間の重要性を強く認識しています。社員全員が夢を共有し、近い将来お客様の身近な場所でサービスを提供できることを目指して精進しております。そして適切なアドバイスによる資産運用が日本中に広がっていけば、日本中が老後を心配しない豊かな街になります。そんな想いを皆様にお伝えして、心新たに令和6年に向かってきたいと思っています。これからもアイマークをどうぞ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 木
MORI INFORMATION

弊社でご契約いただいているお客様に誕生日カードをお送りしています！
お祝いの動画を社員が作成しました。はがきが届きましたら、ヒミツのQRコードをスマホで読み込んでみてください！

LINE

マイマーク公式 LINE
LINEでもお問い合わせ可能です。

01

ソニー生命お客様WEB をご利用の皆様へ重要なお知らせ
払込保険料を超えて変動保険金・積立金の減額をした場合は確定申告が必要です
▶ 詳しくはアイマークの営業担当者までお問い合わせください。

02

各保険会社 家族情報登録制度 を付帯されているお客様へ
ご契約以降、住所変更のお手続きをされているお客様は、家族情報制度の住所が変更されていない可能性があります。
▶ お心当たりのお客様はお手数おかけいたしますが、アイマークまでご連絡お願いいたします。



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



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.

ありがとう通信
vol. **21**
2023 WINTER

men Voyage

To the Future!

お届け！
フレッシュに

Excellent! /

HEADLINE NEWS

2023年もアイマークは全速力で走った1年でした。

今年アイマークは、金融業界での経験を持つ若いふたりを採用しました。『お客様の未来を明るく照らす灯台』となるように、ただいま修行中です。新人の育成を通じて、アイマークの資産運用に対する信頼性と効果を一層高められると信じています。皆さまにも新しいメンバーの成長への応援を何卒よろしく願い申し上げます。

2024年1月からは新NISAが始まります。アイマークはNISAに関する相談も承っております。皆さまの資産運用のご相談窓口としてご活用いただければ幸いです。

CONTENTS

P2 洋佑ジム マネートレーニング

P3 リョーコ・ジャーナル 【個別面談】株式会社サンロフト セミナー報告

P4 【つまのくーさん zawazawaコーナー】
①New Face～新入社員紹介～
②社員にQuestion!
③事務所1階壁の改装

P6 ユウコのホウレンソウ

P7 【キャプテン・シーグル】エコノミック・コラム

P8 あとがき・お知らせの森



アイマークは生命保険協会認定代理店へ



●生命保険協会認定代理店とは

金融機関にとって常識となりつつある「顧客本位の業務運営（フィデューシャリーデューティー）」。「もしかしたら企業にお勤めの方でしたら耳にしたことのある言葉になっているかもしれません。

生命保険業界でもこのことは当然のように求められておりますが実は生命保険乗合代理店業界ではこの「顧客本位の業務運営」を適切に行っているかどうか判断するための明確な基準というものはありませんでした。そこで2022年から生命保険協会では消費者にとって理想的な代理店であるか判断するための基準として「業務品質評価基準」をまとめました。

✓	契約時の対応が適切に行われているか	✓	お客様の個人情報管理されているか
✓	契約後のアフターフォローが適切に行われているか	✓	健全な経営・企業活動が行われているか

●全国で42社のみ アイマークは最少人数で達成

上記4つの項目を達成するために求められる業務レベルは非常に高いものです。この基準をクリアすることのできた生命保険代理店は業界の指針となる「生命保険協会認定代理店」に認定されます。今回、第一回目に生命保険協会に認定された代理店は全国3万店以上ある代理店の中で42社のみです。弊社は当時6名で達成しました。これは認定された代理店の中で最少の人数です。人数は少ないですが一人一人が「お客様のために」という気持ちを実践し続けた結果です。今回の「認定代理店」について考えてみると、これから時代の流れとともに生命保険乗合代理店に求められる形も大きく変わっていくかもしれません。しかし、どんな時でもアイマークは「お客様のために」だけを基準として多種多様のニーズに対応していきます。



証券相談窓口を
設けました

注目!

つみたて
NISA

アイマークの「お客様の資産を最大化する」という想いをより具体的なものにするため、2023年からNISAや投資信託の相談窓口も設定しました。2024年からスタートする「新NISA」を有効に活用することができれば、お客様の「生涯資産」を増やし続けることができると確信しております。そのための使い方など日々研究し、お客様の大切な資産を守り、育てる仕組みを作り上げていきます。これからは保険の相談だけでなく、NISAを活用した資産運用の相談等も承りますのでいつでもお気軽にご相談ください。

※具体的な提案・アドバイスを必要とされるお客様には、専門の資格を有した者が対応致します。



#1 焼津のIT企業「株式会社サンロフト」

従業員様との個別面談実施中です！

アイマークは、保険代理店だけでなく、中小企業向けに企業型確定拠出年金を導入する仕事もしています。焼津市のIT企業「株式会社サンロフト」様は6年前に導入いただき、投資教育の一環として従業員様全員と個別面談を実施していただいております。かつては集合研修を行っていましたが、一方的な研修では不安を抱いている従業員様の気持ちに寄りそうことが出来ないため、個々にお話をしながら相談する個別面談のスタイルになりました。

松田社長の
ブログでも紹介して
いただきました

●サンロフト社長ブログ
「東京日記」
<https://blog.goo.ne.jp/86mariners>



投資が怖くて定期預金にしている従業員もいらっしゃいましたが、個々に不安と向き合いながら、少しずつ運用商品を選択できるようになってきました。興味が、面倒くさいという従業員様も毎年会わなければならないため、うっかり運用の指示をするのを忘れていたということも防ぐことができています。今では、確定拠出年金の相談だけでなく、NISAや家計見直しの相談もさせていただく方も増えており、身近なファイナンシャルプランナーとしてお役に立てていることが、とても嬉しいです。

#2 2023年9月29日（金）・30日（土）

長期資産運用セミナー開催しました！

アイマークお馴染みの、あの先生が今年も面白おかしく、世界経済の話をしに来てくださいました。遠方にお住まいで来場が難しいけれど参加したい！というお客様のために、今回初めて、リアルとオンラインのハイブリット開催をさせていただきました。インドネシアから参加していただいた方も！開催に使用したPCは3台、ビデオカメラ1台、スイッチャー1台。事前

に会場に光回線を引き準備万端だったはずが、途中、通信が途切れてしまった瞬間があり、ご迷惑をおかけしてしまいました。オンラインは身近になり、すでに普通のことのようオンラインでイベントが開催されていますが、こんなに大変なことだと知りませんでした。オンライン開催をお手伝いいただきました、株式会社サンロフトの皆様、ありがとうございました！



New Face!

2023年にアイマークに入社した
新入社員2名を紹介します。



お客様に寄り添い豊かで充実した生活を送れるよう
がんばっていきます!保険やお金のことで相談があれば
お気軽にお問い合わせください。

村松 洋佑 AFP
証券外務員一種資格

MURAMATSU YOSUKE

座右の名 夫の道は忠恕のみ

皆様はじめまして!今年の4月に入社しました村松洋佑です。
大学卒業後、証券会社でリテール営業をしていました。証券会社での仕事は
毎日刺激的でとても有意義でしたが、より長い目線でお客様とともに成長してい
きたいという想いがありアイマークに入社を決めました。前職での経験をもとに、
保険・資産運用という領域にとどまらず一人でも多くのお客様の夢や未来を守る
ためのお手伝いをしていきたいと考えております。これからよろしくお願いします!

2023年
4月入社
生保営業



【社長と共に相撲観戦】
北勝富士関と記念撮影!

くーさんMEMO

「動物占い」
束縛を嫌う黒豹

Answer: パシフィック・リム
ロボットを操縦したい!



子どもたちと初めてのディズニー
ランドへ旅行に出掛けました!

くーさんMEMO

「動物占い」
大器晩成のためき

Answer: 魔女の宅急便
キキと一緒にパン屋で働きたい!

娘(4歳)と息子(2歳)、2人の子育て奮闘中!
日々、お客様や先輩から勉強させていただき、
将来的にはお客様に信頼していただける
保険のプロになりたいと思います。

辻 未記

TSUJI MIKI

日商簿記2級
証券外務員二種

座右の名 笑う門には福来る

はじめまして!令和5年11月入社の辻です。以前は地域密着型金融機
関で窓口業務をしていました。来店されたお客様に資産運用や保険等
の金融商品をご提案していましたが、限られた商品の中からのご提案
に苦労したことや、とても勉強させて頂いたことを覚えています。一旦は
金融の業務を離れていましたが、アイマークと出会い、改めて地域のお
客様の将来設計のお手伝いをしたくなりました。よろしくお願いします。

社員に *Question!*

本やテレビ、映画の世界の中で生きられるなら
どんな作品の世界?

村松 繁

MURAMATSU SHIGERU

AFP/DCプランナー2級
世界遺産検定2級

Answer: 小さな恋のメロディ
あの頃のトレイシー・ハイドに会いたい

くーさんMEMO

足腰の強い
チーター



2006年
入社
社長

村松 聡美

MURAMATSU SATOMI

ファイナンシャルプランニング技能士3級
英文タイプライティング検定試験2級
(高校時代にあった試験です)

Answer: るろうに剣心
佐藤健の剣心に会いたいです♡

くーさんMEMO

好感を持たれる
オオカミ



2019年
入社
事務

伊藤 亮子

ITO RYOKO

ファイナンシャルプランニング技能士2級
DCプランナー2級

Answer: リトルマーメイド
アリエルと一緒に泳いで歌いたい♪

くーさんMEMO

協調性のない
ひつじ



2014年
入社
生保営業

戸塚 優子

TOTSUKA YUKO

ファイナンシャルプランニング技能士2級
第2種衛生管理者

Answer: 男はつらいよ
団子屋さんで働きたい

くーさんMEMO

傷つきやすい
ライオン



2018年
入社
生保営業

森 光子

MORI KOKO

日商簿記3級
秘書検定3級

Answer: ぐりとぐら
ホットケーキが食べたい

くーさんMEMO

頼られると
嬉しいひつじ



2019年
入社
保険事務

矢澤 公美子

YAZAWA KUMIKO

デコアーティファスト検定2級
コンプライアンスオフィサー

Answer: ロード・オブ・ザ・リング
アラゴルンと一緒に馬に乗りたい

くーさんMEMO

全力疾走する
チーター



2016年
入社
総務・経理

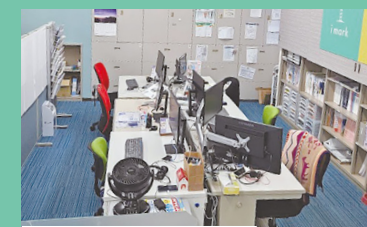


アイマーク 事務所1Fの改装をしました!



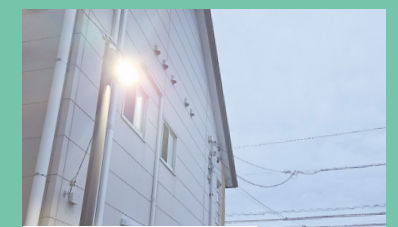
1F 店頭3席

隣のお客様や雑音も気にせず落ち着いた
空間での面談スペース確保しました。
ファースト工藝様ありがとうございました。



バックヤード

コロナも5類になり、社員の席もくっつけ
て日頃業務が出来るようになりました。
島村膳文様ありがとうございました。



駐車場 電灯

冬の帰り、暗い中帰るは不便でしたが明
るくなり快適です。
御庭工房様ありがとうございました。

お客様も
社員も快適
だっちゃ♡



ソニー生命アプリの使い方講座

アイマークでは、毎月15日に、ソニー生命アプリの使い方講座を実施しています。ソニー生命のアプリでは、契約内容や運用実績の確認、積立金の増額・減額などのお手続きができます。スマホはちょっと苦手…と思われる方もこの機会にぜひ、アプリデビューしてみませんか？アプリのインストールから丁寧にお教えます。講座の参加を希望される方は、事前予約をお願いしておりますので、公式LINEまたはお電話にてお申込みください。



ソニー生命アプリの使い方講座

日時 毎月15日(休日の場合は翌営業日)、AM10時～11時

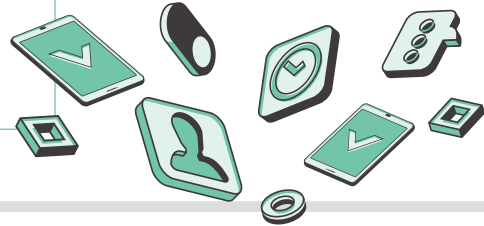
場所 アイマーク [2階セミナールーム]

定員 各回3名

※「WEBサービス登録番号」は、Sony Life Letterや生命保険料控除証明書にも印字されています。
※ソニー生命のお客様WEBサービスにログインしたことがある方は、スマホのみで結構です。

持ち物

- ・ご自身のスマホ
- ・「WEBサービス登録番号」がわかるもの※



アイマークの福利厚生の内容が注目され、焼津市役所から取材を受けました！

少子高齢化により仕事と育児・介護等との両立ニーズが高まる昨今、女性が活躍するためには、一人ひとりの事情に応じた柔軟な働き方が求められています。今回、女性のワークライフバランスを最重要視して考え出された、弊社独自の福利厚生に注目していただき、焼津市役所から取材を受けました。

スタッフ5名全員が子育てママというアイ

マークには、働くママのために考えだされた福利厚生がいくつもあります。例えば、時間単位でとれる有休、月1回の整体師によるマッサージ、子ども手当、がん保険加入、企業型確定拠出年金制度など、社長の思いが詰まった制度ばかりです。このような制度があるおかげで、私たちは今日も子育てにも仕事にも全力投球できています。



▲ 取材を受ける村松社長とアイマーク社員

Instagram頑張っています！

アイマークの日々の様子をInstagramにアップしています。これからショート動画にも挑戦していきますのでみなさんフォローをお願いします。

Follow ID: imark_20191107



良いときばかりじゃない 株式市場。 嵐にどう備えるか？

アイマーク株式会社 代表取締役 村松 繁

みなさんこんにちは。アイマークのキャプテン・シーゲルです。2023年9月29日と30日に「見過ごすことができない警告サイン～幸福感の時こそ警戒を」と題して、長期資産運用セミナーを開催いたしました。専門の講師をお招きして、世界経済の現状と、見過ごすことができない警告サインについて解説していただきました。金利上昇と逆イールド、少なくとも過去2回、2000年と2007年ごろに見た利上げと逆イールドのタイミングのあと、ITバブル崩壊とリーマンショックという歴史に残るショックを経験しています。そして現在、その時と同じような警告サインが出ているのです。私たち一般投資家は、その

警告サインに対してどのように対処したら良いのでしょうか。私が敬愛するジェレミー・シーゲル博士の著書「株式投資」(Stocks for the Long Run)には、このような記述があります。『景気の転換点を正しく言い当てられたケースはほとんどない。』『長期投資家として成功することは、理論的には容易であるが、現実には困難である。』そうなのです。いつが株価のピークで、いつが下落の底なのかは、それが発生して数カ月したあとでないと分からないのです。長期投資家が持つべき心構えは、ただ一つ。市場に居続けることなのです。それが容易でははいとシーゲル博士は断

言しています。パニックになるような下落は、今後必ずいつかくるのです。それは真実です。しかし、その大暴落の真ただ中においても平然とできる心構えと、それを支えてくれる伴走者の存在があれば、市場に居続けることは誰にでもできることだと私は確信しています。1999年(外国為替法の改正で日本人に海外投資が開放された年)以降、米国ダウ・ジョーンズ工業平均株価が最大に上昇した月と最大に下落した月をチャットGPTに教えてもらいました。

1999年以降、米国株式市場で最も上昇した月 ベスト3

T1	2020年4月	約11.1%の上昇	- 新型コロナウイルスに対する連邦準備制度の対応策や刺激パッケージによる市場の反発
T2	2009年3月	約8.6%の上昇	- リーマンショックからの回復が始まり、連邦政府の救済策が市場に安心感
T3	2020年11月	約11.9%の上昇	- 米国大統領選挙とCOVID-19ワクチンの開発に関連する楽観的なニュース

1999年以降、米国株式市場で最も下落した月 ベスト3

W1	2008年10月	約-14.1%の下落	- リーマン・ブラザーズの破綻や信用不安が市場を襲い、株価が急落。この時期は市場における大規模なパニック売りが発生
W2	2020年3月	約-13.7%の下落	- COVID-19パンデミックの影響が最も顕著。世界中でロックダウンが実施され、経済活動が停滞したため、株式市場は急落
W3	2001年9月	約-8.5%の下落	- アメリカ同時多発テロ事件(9/11)が発生した月。市場に大きな不安と不確実性が広がる



最大の下落や最大の上昇が、間髪入れずに発生していることがグラフでお分かりになりますね。いつ相場が転換するかなんて、誰もわからないのです。マーケットを見て、出たり入ったりするのはパフォーマンスを落とす行動だと心からお伝えします。博士もそのような著書で繰り返し伝えています。

