

あとがき

昨年、息子がアイマークに入社しました。10年以上証券業界で勉強してきましたので、生命保険の分野ではまだまだ勉強中ですが、別の業界からの視点は大変参考になります。息子は仮住まいの予定で私たち夫婦と同居していますが、夫は毎晩お酒を飲みながら日々の経済の話ができるこの時間がとても有意義なようです。息子に教えられることも多々あります。

2024年は新NISA制度が始まり資産運用という言葉が一般的になった一年でした。確定拠出年金(DC)を導入していただいている企業様に中途採用で入社した社員さんから、前職のDCやご自身のiDeCoの運用について

相談を受けることも例年になく多くなりました。DC・iDeCoは老後のための制度です。かたやNISAはお金に働いてもらい、必要な時に使える制度です。2つの制度の特徴を把握して、活用している方が増えていると実感しています。でも、運用先については、インターネットを駆使して情報を集め、「S&P500とオルカン」で十分というご意見や、日経新聞を購読していて自分なりに研究しているという方も多くなっています。反対に、まだ「投資は元本割れが怖い」と思っている方や、NISAを始めたけど株価が急落した夏に運用をやめてしまったという方もいらっしゃるはずです。この機会に、アイマークが開催するセミナー

や相談会に足を運んでいただければ、資産運用に対する考え方が変化するかもしれません。最近では、定年前後の年齢となり、退職金の受け取り方やその後の運用方法についてアイマークに相談されるお客様も増えています。私たちも歳を重ねてきましたが、今後お客様の足腰が弱くなっても安心してご来店いただけるように駐車場から入口までのアプローチに手すりを取り付けました。『この街にアイマークがあつて良かった』と言っていただけますよう、スタッフ全員で力を合わせていきますので、これからもどうぞよろしくお願いします。

村松 聡美



JOURNAL

vol. 22

発行日・2024.11

THANK YOU SOOOO MUCH FOR THIS YEAR.
IT IS A JOURNAL THAT i mark DELIVER.
Design by akgm & co.

men Voyage

最高のチームです。

あなたを支える

HEADLINE NEWS

アイマークの使命



CONTENTS

P2 【洋佑GYM】
2024年、シン・投資元年

P3 【ミキベディア】
ママカレ、リニューアル!

P4 【コラボ】zawazawa×JOURNAL
MBTI診断をやってみよう

P6 【ユウコのハウレンソウ】
・業務品質向上
・子育てガイドブック、お仕事ノート
・改装
・ユウコは見た!

P7 【キャプテン・シーゲル】
エコノミックコラム
予測は不可能、準備は可能
『そなえよつねに』

P8 あとがき
お知らせの森

今年からお手続きの際に、アイマークの理念をお客様にお伝えするようにしました。

①今を守る保険 ②未来を守る資産運用

ふたつの柱でお客様の今と未来をとことん守ります。

今回のありがとう通信では、総務・経理担当の矢澤さんがMBTIという心理学の分析手法で、アイマークメンバーの性格診断をしました。主人公の社長を中心に、総勢8名のタイプが被ることなくバランスされていて、それぞれの長所を活かした仕事が出来ていることが分かりました。2025年もアイマークは、顧客本位の業務運営を貫き、対面のご相談はもちろんですが、オンライン面談でも皆さまとお話ができることを楽しみにしております。全ては、『ふたつの柱でお客様の今と未来をとことん守り続ける』ために。

アイマーク 森
お知らせの 木
MORI INFORMATION

リニューアル!
1年点検のはがき & バースデーはがき
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!

マイマーク公式
LINE
LINEでもお問い合わせ可能です。



ソニー生命をご契約中のお客様へ

契約者の意思表示が困難な場合、契約者に代わって一部お手続きが可能になる制度を付帯することができます。

▶ 登録されていない方は、弊社までお問い合わせくださいませ。

弊社で運用をされているお客様へ

「運用益を引出し、そのお金を使って増額をしたい」というお問い合わせが増えております。こちらのお手続きは、引出の手続き中、運用から外れてしまい、期待されている効果は発生いたしませんのでおすすめいたしかねます。

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!

お客様の未来を明るく照らす 灯台となる
i mark
アイマーク株式会社

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。



2024年、シン・投資元年



NISA制度改正後、かつてないほどの資産運用ブームで個人投資家や金融機関が大きく盛り上がりを見せております。2024年9月末に公表された統計によるとNISA口座開設数は2428万件。日本人の5人に一人が資産運用をスタートしたことになります。資産運用をしたくても機会がなかった方、これからのライフイベントに備えたい方、経済的なゆとりあるシニアライフを送りたい方など幅広いニーズにお応えできる長期資産運用の入り口としてのNISA。

一方で、NISAについて発信される情報は、例えば「アメリカ株式」や「全世界株式」に投資をしておけばよしといったような「なにで」運用するかといった短期目線のものが多いです。私たちは長年培ってきた長期資産運用のノウハウをもとにそのような情報に惑わされず「何のために」資産運用をするのかをお伝えし、生涯にわたって皆様の資産を最大化できるお手伝いをさせていただきます。



資産運用の世界では、NISAの話題で持ち切りですが、その裏で陰に隠れてしまった感のあるiDeCo(個人向け確定拠出年金)が2024年12月に改正されます。NISAの運用益が非課税でいつでも引出できるというのは非常に魅力的なものです。iDeCoについては将来の年金を作るための制度として、掛金を全額所得控除したうえで資産運用できます。今回の改正では、その掛金の上限が一部変更になります。確定給付年金(DB)や確定拠出年金(DC)に加入している給与所得者や公務員の拠出できる掛金の最大額が12,000円から20,000円までになるというものです。

NISAのわかりやすさや話題性に目が行きがちですが、日本証券業協会は今回の拠出上限の引上げだけでなく、50歳以降の拠出額大幅引上げができる「キャッチアップ拠出」や手続きの大幅な簡略化、拠出額を月10万円にする等様々な案を政府に提案していますので、今後はより使いやすい制度に改良されていく可能性が高いです。iDeCoを含む私的個人年金制度は豊かな老後を送るための大切な制度です。私たちが最新の情報をお伝えしていきますので、フル活用していただき将来を安心で充実したものにしていきましょう。



まだNISAやiDeCoなどを活用した資産運用を始めようと思っていてもまだ始められてない方、とりあえずはじめてみたけどどうすればいいかわからない方、どうやって運用をすればいいか疑問に思っている方、お気軽にお問い合わせください。スタッフが丁寧にわかりやすくサポートさせていただきます。



Mikipedia

ミキのミキによる情報の百科事典
ミイキペディア

#1

みなさん、フォローよろしくお願いいたします！

辻みきが送る情報の百科事典

名前:辻 未記(つじみき)

大学卒業後、金融機関に勤務。2023年にアイマークに入社。二児の母。ミイキペディアでは、ママたちに届けたい情報をママカレ担当として発信。Instagramでは、子育て世帯に伝えたい内容を毎週金曜配信すると発表された。

ママカレッジがリニューアル！

ママカレ
Mama College

「家族のお金のことが心配…」「相談したいけど時間がない…」
ママカレッジ[通称:ママカレ]は、ママたちが自信を持って未来を切り拓くための「お金に関する知識」を提供&発信していきます。

【ママカレ】お金の知識・情報配信

Instagram

Instagramでは『知って得するママの知恵袋』として、子育て支援制度や役立つ身近なお金の知識を毎週配信しています。

最近の人気投稿

高校無償化

質問コーナー

保育料を下げたい



Follow Me!

https://www.instagram.com/mama_college/

【ママカレ】座談会を毎月開催

教育資金、子育て支援制度、NISA・iDeCoの活用術などママFPとお話しながら、不安なことや悩みを解消しましょう！
こんな話題が出ています↓

お金の上手な貯め方を知りたい

NISAの話題をよく聞くけれど、始めた方が良いの？

子供にかかるお金、実際のどのくらい？

Memo:

ママカレ座談会



ママカレ座談会、ここで開催しています！

neu coffee

(ノイコーヒー)

住所:藤枝市大西町3丁目1-7



ママたちに愛される
古民家カフェ
私も大好きです♡

Ryoko's
JOURNAL

リョーコ・ジャーナル

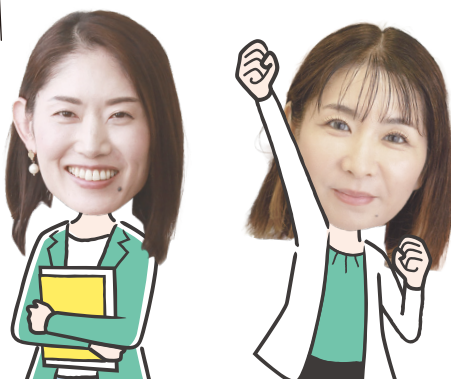
zawa-zawa
YAZAWA
つまのくーさん

ザワザワコーナー

コラボ企画

世界で注目!?
今話題の

MBTI診断をやってみよう!!



村松 繁

MURAMATSU SHIGERU

主人公 ENFJ

生まれながらに人を惹きつける魅力を持った天性のカリスマでもあります。他人に対する洞察力が優れていて、自分自身も繊細なタイプであるため、人が共感するような話方ができます。人の心の細かな部分まで察することができ、悩みや心情を見逃さず、その人に合った言葉を選ぶことができるのです。

活かせる仕事一例 営業・政治家

Ryoko's
Memo

まさしくアイマークの主人公! 運用のことになると熱く語るけど、実は繊細で優しい社長です。スタッフの些細な変化に気づくのが一番早い洞察力の持ち主。

伊藤 亮子

ITO RYOKO

仲介者 INFP

理想主義者であり、芸術家のように豊かな感受性を持っているといわれます。世界を独自の視点で見ることができるタイプです。内向的ですが直感的で豊かな感性があり、周りからは一見静かそうに見えたとしても、その内面には情熱を秘めています。繊細で共感力が高いため、人に対して深い思いやりをもって接します。

活かせる仕事一例 心理カウンセラー・看護師

Ryoko's
Memo

お客様と話をしている時間が大好き! つい涙ぐんでしまうことも…矢澤さんと洋佑さんのように論理的に考えることが苦手で、足りない所をいつも助けてもらっています。

村松 聡美

MURAMATSU SATOMI

管理者 ISTJ

誠実であることを何よりも大切にしており何かを始めたら必ず最後までやり遂げるタイプです。強い責任感の持ち主で自分の行動や決断の責任を取ることをためらいません。誰に対しても本音で語る人であり、嘘をついて責任逃れをすることを何よりも嫌います。家族や地元の友人からも頼れる存在として尊敬されています。

活かせる仕事一例 内部監査・警察官

Ryoko's
Memo

誠実で一度受けた仕事は最後までやり抜きます。社員や、確定拠出年金導入企業にも、やさしく丁寧に対応しています。会社でもお母さんみたいな存在です。

矢澤 公美子

YAZAWA KUMIKO

幹部 ESTJ

冷静で、責任感が強く、ルールや秩序を大切にしている性格です。特に仕事に対する誠実さを大切にしており、怠けたりズルをしたりすることを嫌います。自ら率先して周囲の手本になるように行動することで、チームを言葉ではなく、行動で導いていきます。計画性や理論的な思考力にも優れており、複雑で難しい仕事でも整理したりプランを改善したりすることが得意です。

活かせる仕事一例 財務・キャリアコンサルタント

Ryoko's
Memo

仕事と特性がピッタリ! 経費精算や勤怠、業務上のルールなど、責任を持ってしっかり管理してくれています。会社と社員を守るためにありがとうございます! しっかり者の幹部の中には、優しく人情家の顔も。

辻 未記

TSUJI MIKI

領事 ESFJ

周りの人が楽しく過ごせるように気を配るのが得意で、誰かが困っているときには必ず手を差し伸べる、思いやりが満ちた性格です。創造性ゆたかな人に魅力を感じますが、様々な人々と幅広く交流を持ちたいと考えています。そして自分に良くてくれた人にはお返しをわすれません。広い心で礼儀正しく接するので、常に周囲の人々から信頼され、頼りにされることも多いです。

活かせる仕事一例 施工管理・医師

Ryoko's
Memo

自分が何が出来るか? を考えて、よく回りを見て丁寧に仕事をしてくれています。思いやりのある優しい対応で、新人ながらお客様から信頼されています! 仕事も育児家事も手を抜かない頑張り屋。

村松 洋佑

MURAMATSU YOSUKE

討論者 ENTP

論理的な思考が得意で、自分の考えを誰に対してもはっきり伝えるタイプです。頭の回転がはやく、議論を通じて様々な人の意見や価値観を知ることが好きです。誰に対しても反対意見を躊躇せずにつたえ、熱い議論を交わすことを面白いと感じる性格です。ユーモアのセンスも鋭いので、その場に合わせたジョークで場を盛り上げます。

活かせる仕事一例 経営コンサルタント・弁護士

Ryoko's
Memo

洋佑さんの論理的な思考は、感性で生きている私にはないもので、驚かされることが多いです。誰に対しても屈せず自分の意見をはっきり言える討論者。

Q.

今世界で注目されている「MBTI診断」をご存じでしょうか?

この診断は、4つのアルファベットで性格を16のタイプに分類するのが特徴の性格検査です。簡潔な質問に答えて10分程度で診断が完了します。アイマーク社員のMBTIは何でしょうか!

MBTIの主な目的は、自分自身の理解を深めたり、対人関係を理解することだと提唱しています。

それぞれの個性が活かされたアイマークメンバー、一人ひとりかけがえのない存在です。

皆様も是非やってみてください! 新しい発見がありますよ!

mbti診断

検索

https://www.16personalities.com/ja



録音・録画の取扱いについて

弊社では、お客様対応品質向上と面談記録の正確性を担保するために、8月より面談の録音・録画の取扱いを開始いたしました。尚、金融分野ガイドラインに規定された機微情報をお聞きする際には、録音・録画を停止する対応を取らせていただいております。面談開始時に、本取扱いについてご説明させていただき、ご同意をいただいた方についてのみ対応させていただいておりますので、ご理解ご協力のほどよろしくお願いいたします。



焼津市「子育てガイドブック」&「お仕事ノート」に掲載されました！

焼津市では、これから出産を迎える人や、子育て中の人向けに、子育てに関する便利な情報を掲載しているガイドブックを毎年発行しています。

この度、令和6年度版も発行され、ママカレの広告を掲載させていただきました。

そして焼津市内の小学校3、4年生に配布される副読本「お仕事ノート」に、保険代理店の紹介としてアイマークが掲載されました。



アイマークの外観が生まれかわりました！

今年は夏から秋にかけて外観の改装を行いました。まず7月、アイマークの目印である黄色い壁を塗り直しました。そして10月、駐輪場と手すりを設置しました。引越して5年。アイマークは、スタッフも建物も日々進化しています！ご来店いただいたお客様には、いつも「シン・アイマーク」を感じていただけたと思います。皆さまのご来店、お待ちしております(^o^)/


見た
魅た

ユウコは見た！ ありがとう通信撮影の裏話

みなさん、今年のありがとう通信の表紙はいかがだったでしょうか。性格診断テストのタイプに扮して撮影に臨みました！小道具はスタッフの私物です（笑）慣れないポーズで、腕や足もブルブル…撮影現場は爆笑の渦に包まれていました。来年の表紙も楽しみにしててくださいね。



今回のお題

予測は不可能、準備は可能 『そなえよつねに』

アイマーク株式会社 代表取締役 村松 繁

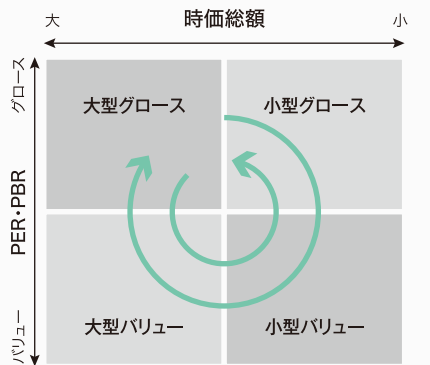
難解な本ばかりですが、
今回のコラムを書くのに参考にした本です。



およそ25年にわたって、お客様とともに世界の株式市場への投資を経験してきました。私たちの投資スタンスは、生命保険を祖業とするアイマークならではの方針です。万が一に備えることを第一として、「予測は不可能、準備は可能」をモットーに株式市場に臨んでいます。いのちの万が一に備えるのが生命保険ですが、株式市場の万が一は「予測不可能な大暴落」になります。そんな「予測不可能な大暴落」に直面し、他の投資家が苦しんでいるような場面でも、あらかじめ組み込まれたディフェンスを強くしたファンドによって、下落を緩やかにすることが期待できる運用を皆様にご案内してきました。

しかし、そうように下落に備えた運用は、一直線に上昇を続けるここ数年の株式市場のパフォーマンスに対しては成績で劣後する場面が多くなりました。アイマーク社内においても、私たちがご提案しているディフェンスを重視したポートフォリオよりもS&P500やMSCIオールカントリーのような指数に連動するインデックス・ファンドをご案内するほうが良いのでは、という意見が出ることがあります。そこで今回は社内のスタッフとお客様全体で、キャプテン・シーゲル流の投資スタンスを共有したいと思います。それでは、アクティブファンドを中心にご案内しているアイマークの基本ポートフォリオと流行のインデック

ス・ファンドへの投資の違いについてお伝えします。



まずは、上記の図をご覧ください。

横軸に時価総額の大小、縦軸にバリューかグロースかを置きました。時価総額というのは、発行済み株式数×株価です。縦軸の下に位置するバリューというのは企業価値に比べて株価が割安になっている企業を指します。古くからの企業が多く、トヨタやNTTなどがバリュー株にたとえられます。対してグロースは業績が急拡大して、将来性が期待される銘柄になります。グロースは多少割高感があっても、継続して買われる傾向があります。Apple・Google・Amazonなどが代表になります。ここ最近の米国を見ると、時価総額が大きいグロース銘柄が市場をけん引し続けています。図で見ると左上の大型グロースになります。マグニフィセント・セブンと呼ばれる①Apple ②Microsoft ③エヌビディア④Amazon ⑤Meta(旧フェ

イスブック)⑥Google ⑦テスラなどです。このような銘柄が組み込まれたインデックス・ファンドを購入していれば投資は簡単さ！なんて動画も多数アップされています。しかし、歴史を振り返ってみると、「市場サイクル」と言ってマーケットをけん引する企業が大きく入れ替わります。主役が小型のグロースだったり、大型のバリューだったり、サイクル・循環していくのです。この循環が右回りなのか、左回りなのかは様々な要因で変化しますが、「市場サイクル」は確実に存在しています。現在大流行の大型グロース中心の指数に投資し続ける場合、マーケットの急変に備えるのは大変困難です。『世界の株式市場の中から、ディフェンスを意識しながら、投資スタンスの違うファンドを組み合わせしていく方法により、お客様

の資産を長期的に最大化していく』このような投資スタンスを頑固なまでにご案内し続けるのは、市場サイクルがあるからなのです。子供のころに通ったボーイスカウトのモットーは「そなえよつねに」。この言葉は長期投資の世界にも通用する大切な教えです。新NISAがスタートして1年が経とうとしています。一生付き合うことになるNISA口座の開設などにあたって、長期投資を仕事にしてきた私たちのアドバイスを聞いてみてください。そしてアドバイザーと一緒に長期投資の道を走り始めてください。私たちアイマークは、お客様のアドバイザーとしてふさわしい知識と経験を持ち合わせているのかを自問自答しながら、これからも切磋琢磨し続けていきます。

