



あとがき

新社名、アイマークとしては第一号となる「ありがとう通信Vol.17」はいかがでしたか。アイマークは保険代理店の枠を超えて、長期資産運用をご案内し続けてきました。あとがきに代えてこのきっかけを作ってくださった恩人をご紹介させていただきます。

印刷会社の営業マンからソニー生命保険に転職した当時、私は金融の知識はほぼゼロの

状態でした。インフレのことも為替のこともあります。ご案内する保険はいたってシンプル。そんな設計書を携えて、私は印刷会社時代にお世話になっていた甲府の社長様を尋ねました。お許しをいただいたので、お名前を記させていただきます。

甲府市に代々続く仏壇仏具店、朱宮神仏具店の朱宮義長様です。朱宮様は私の提案書

におすがりするしかありませんでした。「朱宮様、大変申し訳ございません。インフレのことなど全くわかりません。甲府に通いますので、経済のことを教えていただけますか?」と頭を下げ、私は朱宮様から数か月にわたりさまざまなことを学びます。

インフレはもちろんのこと、金(ゴールド)の値動き、デイトレードについて、為替について、海

をご覧になり「村松さん。こんな提案を持つてくるようでは君、インフレのことが分かっていないね。それから為替のことも。ブレトン・ウッズ体制から為替がどんなふうに動いて今日に至るのか、頭に入っている人から長期の生命保険に入るつもりは無い。」と即断されました。

全く経済のこと無知だった自分は、朱宮様

外の株式について。学びはしましたが残念なことにその当時、朱宮様のお眼鏡にかなう商品は保険業界にはありませんでした。しかし、しばらくして海外の先進国の株式を投資対象とする運用商品が開発されました。その設計書をご覧いただいた時、心から喜んでくださいお申込み手続きをいただきました。今、アイマークがあること、そしてご契約者様

とそのご家族の運用実績。その全ての今を、間接的に導いてくださったのが朱宮義長様です。朱宮様との出会いが無ければ、アイマークも、そしてお客様との出会いも存在していなかつかもしれません。あらためて心より感謝の気持ちをお送りさせていただきます。これからもご健康で末永くお付き合いいただけますよう、よろしくお願ひいたします。



i mark CHECK LIST

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?

- 健康診断でポリープが見つかり、日帰りで内視鏡手術を受けた。
- ノロウイルスにかかり、一晩入院して点滴を受けた。
- 白内障の手術を受け、日帰りで帰宅した。
- 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。
- 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。
- もしもの死亡保障より医療や介護の保障が心配になってきた。
- 終活したいけど、何をやればいいのかわからない。
- アイマークのお客様ではないけど、加入中の保険内容わからないと言っている人がいる。
- 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。
- セカンドライフの資金を貯めたい。
- 貯蓄方法や家計の見直しを相談したい。
- 年金定期便の見方がわからない。
- つみたてNISA、iDeCo、確定拠出年金、さっぱりわからない。
- 老後2000万円問題をどうしたらいいのか、わからない。
- 円滑に相続ができるように今から準備したい



お問い合わせはこちから

0120-719-194

(受付時間) AM9:00~PM6:00



JOURNAL
Voyage

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

Design by akgm & co.

ありがとう通信
vol. 17
2019 WINTER

HEADLINE NEWS

新しい航海へ

今年のトップニュース

保険アイマークから
アイマーク株式会社へ

令和元年11月7日、わが社は社名変更と事務所移転を同時に実施しました。社名から保険を外しただけの社名変更ですが、これには結構深い理由があります。そのあたりについては、今回のコラムで詳しくご説明いたしますが、私たちが提供するサービスは保険代理店というよりも総合金融サービス業ではないか?という意見が社内からも頻繁に出てきたことから、このたびの社名変更となりました。アイマークのiはインシュランス(生命保険)とインベストメント(投資)の頭文字なんです。これからも今を守る生命保険と未来を守る資産運用の両輪でお客様をお守りしていきます。



【アンサー】

アイマーク株式会社
企業年金総合プランナー／営業
伊藤 亮子

CHAPTER 1

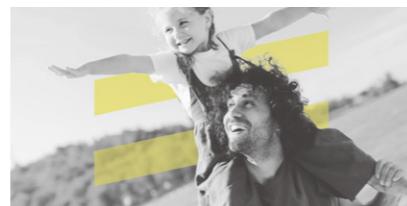
これからの人生の

“アンサー”を提案します。

まだ、iDeCo(個人型確定拠出年金)の愛称も生まれていない3年前の秋。長期資産運用の保険商品を提案し続けてきた弊社に、転換期が訪れました。「確定拠出年金を無視して、保険を提案し続けることは出来ない、ちゃんと学んで向き合おう。」と社長。最初は乗り気ではありませんでしたが、よく調べてみると、確定拠出年金は長期資産運用の仕組みを国が用意してくれ、税制メリットもあり素晴らしい制度だと分

かり、社長と一緒に勉強することにしました。難解な年金制度を理解するのは大変でしたが、無事DCプランナー(企業年金プランナー)の資格を取得し、真っ先に企業型確定拠出年金をアイマークで導入しました。今では、企業型確定拠出年金コンサルタントとして、企業への導入から従業員への投資教育までアイマークが支援しています。投資教育を継続的に行うこと、従業員の金融リテラシーが向上することも大きなメリットと

なっています。「資産運用なんて自分には関係ない」と言っていた方も、「資産運用への考え方が変わった、老後が楽しみ!」と言っていただけるようになり、うれしく思っています。



CHAPTER 2

資産運用20年の歴史

アイマークは、20年にわたり個人の資産運用をサポートしてきました。しかし、これでは一部の人にはしか情報は届きません。長期資産運用の仕組みを広く日本中に広めたい!そのためには、企業から従業員への働きかけが不可欠だと分かりました。その流れを作り出

す仕組みが、企業型確定拠出年金なのです。ですが、中小零細企業において、費用面、人材面で導入が難しいのが現実。そこでアイマークでは、費用負担の少ない制度を用意、厚生労働省への書類作成等の事務手続きの代行、導入後も継続的なサポート、従業員



への投資教育もすべてアイマークが行っています。

CHAPTER 3

これが、私たちが作り出した“アンサー”です。

アイマーク独自のプログラムで、すべての社員さまの「今」と「未来」を守り続けて行きます。

CHAPTER 3
Answer 1

年金のこと

企業型確定拠出年金(401K)の導入と、継続投資教育(資産形成のノウハウ)

2001年にスタートした確定拠出年金は2019年3月末、企業型の加入者は687万人、個人型は121万人となっています。個人型はiDeCoの愛称をもらって爆発的に加入者が伸びましたが企業型と比べると加入者数は圧倒的に少ない状況です。会社から従業員へ、そしてそのご家庭へという資産運用の流れを静岡県で作り上げられたらこの上ない幸せだと社員一同が思いを一つにして取り組んでいるのがこの制度です。

CHAPTER 3
Answer 2

資産運用のこと

家族を受取人とする生命保険に併せて、退職一時金を資産運用で積み立てていく仕組み

従業員が万が一の場合に会社から死亡弔慰金を出せる制度ですが、アイマークが導入を勧める制度は併せて、退職一時金を資産運用しながら積み立てていく仕組みが組み込まれています。制度導入から20年。資産運用と導入事例の実績が豊富なアイマークが現状にあわせた仕組みを設計してご案内します。

CHAPTER 3
Answer 3

生命保険のこと

がん診断金が付帯しているがん治療費用保険に加入(自由診療を含む治療費用を補償してくれる保険)

導入のきっかけは大手商社が2017年に導入した「がんとの両立支援施策」という福利厚生でした。「保険を使って安価に真似ができるはずだ」と思いすぐ行動しました。福利厚生として経費に計上でき、いざという時には社員が保険金を受け取ることができる商品の中で、この保険を選んだのは自由診療まで含め自己負担が全く無い商品だったからです。補償という面では大手商社のものよりもパワーアップできたと思います。

福利厚生についてもお気軽にお問い合わせください

継続教育

アイマークでは、企業型確定拠出年金の導入企業や、すでに他の確定拠出年金を導入している企業の従業員様への継続教育を行っています。

12月2日(月)に、企業型確定拠出年金導入企業「空き家買取専科」(株)Sweets Investmentの従業員向け継続教育を実施させていただきました。

継続教育のオーダーは、「リアルな学び」ということでしたので、一般的な投資教育ではなく、積立投資のクイズを用意。①～③の

札を手に持ち、投資結果がいくらになったか、全員で札を上げ下げしながらのクイズ大会、とっても盛り上りました!一番正解数の多かったのは、確定拠出年金導入から拠出している店長でした。何とかせいでいたいている継続教育のおかげでしょうか?

株価が下がっているのに、結果がプラスになることが最初は不思議な方もいらっしゃいましたが、何問かクイズをするうちに、みなさん感覚がつかめてきたようでした。積立

投資は、落ちても怖くない、長く続けることが大事、いつ始めるのかは関係ない、という投資のキホンを、楽しく理解していただけたと思います。



TALK START!



矢澤 みなさんこんにちは
全員 こんには

矢澤 今日はみんなに質問です。
20年ぐらい前に流行った動物占い
覚えてますか?

戸塚 覚えていますけど、自分が何
の動物がわかりません。ガオ～

矢澤 当初は12種類の動物にわ
けただけだったけど、今は進化し
て60種類にわたることが出来る
の!

森 おつたまげ～～！
伊藤 どんだけ～～！
聰美 アツと驚く為五郎
聰美以外 え？

矢澤 ちなみに、私は仲間由紀恵
と同じ全力疾走するチーター
お前のやつたことは全部エブリシ
ングお見通しだ！

戸塚 ガオ～！
伊藤 なんか、わかる気がする。
森 矢澤さんって、度胸があり困
りで抱え込もうとするつで。

矢澤 戸塚さんは、傷付きやすい
ライオン～「ナイーブな頑固者」有
名人では小泉純一郎・マリリンモ
ンロー。

戸塚 そうなんです、私ガラスの
ハートなんです。

矢澤 わはさばしてるけど、面倒
見も良くなんでも受けてしま
うお人好しな性格、小さなことでも
人に任せる事が出来ず、すべてひ
とりで抱え込もうとするつで。

戸塚 戸塚さんは、傷付きやすい
ライオン～「ナイーブな頑固者」有
名人では小泉純一郎・マリリンモ
ンロー。



TALK ABOUT ANIMAL FORTUNE TELLING

動物占いを通じて社員の性格をお客様に知ってもらおう！



アイマークの社員が「動物占い」についてガールズトーク。
ちょっとおかしなエピソードや、社員の隠されたヒミツを赤裸々に語っちゃいます。



確かに！（笑）
全員 大きい声で

矢澤 次は森さん、よく頼ります。
森 よ～変わり者

矢澤 次は聰美さん、好感を持た
れる狼「独自の世界観で生きる氣
質」

森 よ～変わらぬ
矢澤 次は聰美さん、好感を持た
れる狼「独自の世界観で生きる氣
質」

森 私なんか3分考える時間あ
ればネガティブ妄想ですよ。

伊藤 社長は何だろ？ 動物
戸塚 カビバラかな？
聰美 ……（妄想タイム）
森 プレリードックかも！

矢澤 いじるね～、一人！ 社長は
足腰の強いチーター「味方の数だ
け敵をつくる」

全員 確かに！（笑）
矢澤 頭が良く問題処理能力が
高いためリーダーに向いています
が、個性的でストレートに感情を
表現するため、敵を作りやすいで
す。

矢澤 頭が良く問題処理能力が
高いためリーダーに向いています
が、個性的でストレートに感情を
表現するため、敵を作りやすいで
す。

戸塚 大丈夫です、矢澤さんも重
い槍あります。

矢澤 次は伊藤さん、協調性のな
いひつじ「寂しがりやの小悪魔」
伊藤 やーん、なんか私kawaii!
森 伊藤さんするのです～！
戸塚 伊藤さん、頭がよく清潔感
があります。

聰美 誰に対してもニコニコと穏
やかに接するので話しやすくて、い
つも社員から頼られてますよね、
いるだけで周りが優しい雰囲気に
なります。

矢澤 次は伊藤さん、協調性のな
いひつじ「寂しがりやの小悪魔」
伊藤 やーん、なんか私kawaii!
森 伊藤さんするのです～！
戸塚 伊藤さん、頭がよく清潔感
があります。

森 え～むつと、こいつを頼つて
下さいよ～

伊藤 戸塚さん、行動能力もあ
り、好奇心旺盛で知的な印象。い
つでも一生懸命で、きっと影でいっ
ぱい努力してるんだろうな～

聰美 凄い努力家ですよね。

いつも優しく包み込んでくれてア
イマークのマスッコトガール。

聰美 移転の時誰よりも動いて
森 人と一緒にいるのが好きな
ので、孤独になる事が一番苦手で、
一人になると何をしたらいいのか
分からなくなるよね。

伊藤 人と一緒にいるのが好きな
ので、孤独になる事が一番苦手で、
一人になると何をしたらいいのか
分からなくなるよね。

聰美 移転の時誰よりも動いて

森 え～むつと、こいつを頼つて
下さいよ～



戸塚 優子 営業(入社して1年3ヶ月)

好きな場所 热海(伊★園ホテルによく行きます)
趣味 実さん大好き♡ 推しマンダナは竹下景子さん

Message

毎週末、実さんを観て心をリセットしています。
新作「男はつらいよ お帰り寅さん」も
もちろん観に行きます

伊藤 亮子 営業(気づいたらベテラン?)

血液型 周りにはバレないけど、中身は正真正銘B型です
趣味 旅と小説 旅行中に小説を読むのが幸せ

Message

「とと姉ちゃん」を観てから朝ドラファンに。
星野さんからはじまり、毎朝推しメンに惹かれてます。
最近の一番は、なつぞらの雪次郎くん♡

村松 聰美 営業(見習中)

プライベート 次女のライフル射撃の送迎係
趣味 朝ドラ鑑賞

Message

来春は初孫誕生予定。
今からベビーウェアやおもちゃを
ネットで検索して、妄想中♡

森 光子 保全事務(入社6か月目突入!)

出身 海が好き! 西伊豆出身
教訓 ちやっしゃか行動する事

Message

子供にだいぶ手がかかるくなってきたので、
これからは「自分で磨き」していくと思ってます。
『注意』みつこではなく「こうこ」と読みます。

矢澤 公美子 経理&総務(入社4年目の冬)

ニックネーム くさこ(誰からも呼ばれたことないです)
趣味 未来家計簿・時間短縮行動

Message

全部手づくり!



アイマークが静岡県より表彰されました

PHOTO 2019年11月15日／「静岡県庁」



弊社は先月15日、静岡県「子育てに優しい企業」に選ばれ、社長、伊藤、矢澤の3名が表彰式に出席してきました。

5名の社員全員が子育てママであり、そんな私たちが家庭と両立してイキイキ働き続けるために必要なサポートは何なのかということを社長が考え続けて生まれた様々な福利厚生が評価され、今回の受賞につながりました。今回は、弊社独自のユニークな福利厚生の中から、私のベスト3を紹介させていただきます。

まず第3位は、「時間有給」です。

1時間単位から有給が使えます。まだ子どもが小さいので、朝急に調子が悪くて病院へという時や授業参観日の時に利用しています。

続いて第2位は、「出張マッサージ」です。

月2回、マッサージ指圧士が来社してマッサージをしてくれます。パソコンによる眼精疲労が原因で首から肩にかけていつもバキバキでしたが、月2回のメンテナンスで血流が

よくなり肩がとても楽になりました。

そして第1位は、「ママ参観日」です。

年1回、パパと子どもたちに私たちの働く姿を見てもらいます。朝一緒に通勤して朝礼・掃除を行い、保険の設計などのお仕事体験をします。お仕事体験のあとはおこづかいゲームなどで「お金の勉強」をして、お昼を食べて一緒に帰宅します。

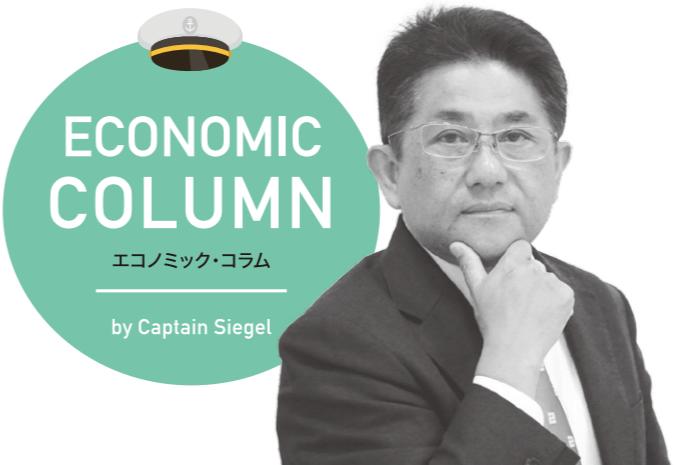
私はこの「ママ参観日」を開催してみて、親が子どもの授業参観にわくわくドキドキしながら出席し、学校での様子が分かってほっと安心するように、子どもにとつても、ママの会社に行くこと、ママの働く姿を見ることは楽しみなことであり、そして大きな安心感につながることが分かりました。参観日後、今まで以上に家族が応援してくれるようになったことがとても嬉しかったです。

以上、私のベスト3を紹介しましたが、現在これら福利厚生を活用しながら、社員一人ひとりが自分の状況に合わせた働き方ができているので、みんなイキイキしており、社内がとにかく明るいです。

これからも、元気いっぱいな私たちがワンチームでお客様の笑顔のために良いサービスを提供し続けていきたいと思います。



保険や資産運用の話を分かりやすくお伝えするように心掛けています。



今回のお題

過去のインフレとこれからのインフレ何が違う？

アイマーク株式会社 代表取締役 村松 繁

な説明ですからどうぞお付き合いください。

インフレの正式名称はインフレーション(inflation)です。物の価値、すなわち物価が一定期間の中で上昇することを意味します。

その指標の代表格が消費者物価指数(CPI)です。

下記の表は消費者物価指数が前年同月に比べてどのくらい上昇したかを示しています。

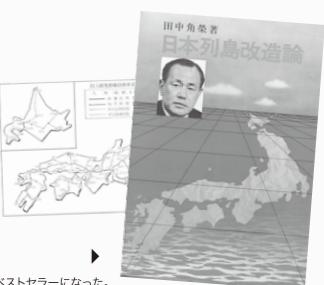
消費者物価指数(対前年同月比%)



賃金上昇率は33%です。2年とも物価は大きく上昇しましたが、それ以上にお給料も上がっているのです。これなら国民はガマンができるわけです。

では、これから起るかもしれないインフレについて考えてみましょう。

1972年に出版された「日本列島改造論」は90万部を越えるベストセラーになった。



アイマークの創業者の村松繁はソニー生命保険の出身です。1997年に印刷会社の営業から転職して金融業界に入りました。しばらくは同僚と同じような保険を販売していましたが、印刷会社時代のお客さまからインフレのことを聞き、生命保険こそインフレに対応していないとお客様を守れないことに気づきます。そしてインフレに対応する仕組みを徹底的に研究します。約20年前、長期資産運用の情報は皆無に近い中で村松は、今につながる長期資産運用の持論を確立しました。

それは、『インフレに対応するとは、株式に投資することと同義語であり、さらに日本人にとっては国内の株式ではなく海外の先進国企業に投資することが重要である』というものです。これからインフレについて簡単にご案内します。ごく簡単

1973年から1974年にかけて物価が派手に急上昇しています。これが日本の経済史に残る「狂乱物価」の足跡です。当時、「日本列島改造論」を掲げた田中角栄首相がブルドーザーの呼び名のごとく日本中に土木事業をばらまき、物価上昇のきっかけを作ります。そこに追い打ちをかけたのがオイルショックです。スーパーからトレイレットペーパーが

消え、物価上昇に拍車がかかります。このような物価上昇があると過去、あるいは最近の海外の事例などでは決まって暴動がおこります。しかし、この時のインフレでは暴動は起こりませんでした。なぜでしょうか?調べてみると面白い数字が見えてきます。1973年の物価上昇率が11.7%ですが、その年の賃金上昇率は20%です。翌年の1974年の物価上昇率は23.2%に対し

賃金上昇を伴わないインフレに備えておかなければなりません。その備えとは何なのでしょうか?その答えもアイマークが用意しています。多くのお客様にはすでにインフレ対応の仕組みをご案内していますが、それだから安心というわけではありません。皆さんだけが助かっても大多数の日本人の財産はみるみる減っていくのです。経済は大打撃に見舞われます。真っ当なインフレ対策を少なくとも静岡県内には広めていきたい。社員全員がそんな思いで日々活動しております。20年の間インフレに対応する商品を提供

し続けた結果、その契約は1900件にものぼり、お預かりしている財産の総額は証券会社の営業所の規模を超えるほどになってきました。iDeCoや確定拠出年金の専門家としての顔も持つアイマークです。つみたてNISAのご相談も増加してきました。お客様のためになるものでしたら、とことん勉強してお役に立つ情報を提供し続けていきます。



「日本では今、急速な円安のマイナス面が表面化し、物価が上昇している。それに対して賃金の上昇が追いついていないために、stagflationに陥りつつある」



▲ ポール・ロビンクルーガン氏 (Wikipediaより)