

# おかげさまで八周年!

1月24日に設立8周年を迎えました。  
HIAの3つの領域に強いFPによる個別相談サービスが  
50年後も100年後も世代を超えて本音がついに拡がり、  
将来のお金の安心い満ちた人生を現実にする人が増え続ける  
ように、スタッフ一同がんばって参ります。  
今回の春のお便りでも、皆様の資産形成や人生の  
参考になることと発見して頂ければ幸いです。

HIA 2008.3.13 代表取締役 白鳥光良



## ちょっと気になる最近の金融情報

### ～大学生によるコラム～

#### 円高ってどんな影響があるの？

3月7日に円相場は101円40銭をつけ、2000年1月以来、8年2カ月ぶりの高値になりました。最近「円高」って言葉を多く耳にしますが、「円高」っていったい皆さんにどのような影響(メリット、デメリット)があるのでしょうか。

#### メリット

食料：日本は食べ物を輸入に頼っているため、円が高くなると食べ物は安くなります。  
海外旅行：円が高くなっているため、普段より安あがり海外旅行ができます。

#### デメリット

株価：日本の企業は海外に輸出をして利益を上げている企業が多いので、円が高くなると利益が低くなるという考えから株価が低くなる傾向があります。  
外貨預金：外国のお金が目減りするので、実質的な預金額は減ります。

このように円高にはメリットもデメリットもあります。これらのことを知った上で為替相場を見ると、また違った見方ができるかもしれませんね。

インターン2期生 宮川仁志(大学3年生)

#### 世界最強の投資家 パフェットへつづけ!

今年も世界長者番付が発表されました。今年、とうとうある人物が不動産の1位であったビル・ゲイツ氏からその座を奪いました。

それはウォーレン・バフェット氏です!...  
あまり聞きなれない名前ですね?それは彼がマイクロソフトでおなじみのゲイツ氏や、世界最大の鉄鋼会社を率いるミタル氏のような事業者ではなく、彼が最高経営責任者を務めるパークシャー・ハサウェイが投資持株会社だからなのです。言ってみれば、今年の世界長者番付1位は投資家なのです!ここで、世界最大の投資家がどのような基準で投資先を選んでいるか発表しましょう。

その企業は経済的に意義のある企業か?  
その企業の売上は上昇傾向にあるか?  
その企業は成長のための資本をもっているか?

.....いって普通ですね。  
他にも彼はこんなことを言っています。  
「買うのは株ではない、企業である!」

確かに、ウォーレン・バフェット氏は卓越した能力をもっているかもしれませんが、彼が行う投資は、あくまで基本にのっとり、誰もが参考書などで1度は聞いたことのある方法に準じているのです。  
みなさんも、もう1度投資というものはどういふものか考え直してみる必要があるかもしれませんね。

インターン3期生 中島浩一(大学2年生)

# 全国FP紹介



## 青森支部 遠越FP

## 千葉支部 佐瀬FP

### 冬の寒さはハンパじゃありませんが...

私は、生まれ育ちは青森ですが、大学・就職は東京で、1年半だけアメリカの大学に留学していました。若い頃は、将来のことを考えることなく、今が何とかなっていればよいと思っていました。しかし、年齢を重ねるにつれ漠然とした不安を抱くようになり、経済関連の本を読み漁るうちに、ファイナンシャルプランナーの仕事に興味を持ち現在に至ります。こちらで学研教室(塾)を17年間運営しておりますが、3月31日をもちまして、FPの仕事一本に絞ります。青森ではFPの認知度はとても低く、セミナーを開く時も、まずFPとはどんな事をするのか説明をしてから本題に入ります。今のところは、保険見直しのみですが、これから資産運用、住宅ローンも扱っていく予定です。HIAのノウハウを活用しながら、私自身も色々な経験を積み、「多くの方が抱えている漠然とした不安の解消を和らげる提案をしていきたい」と思います。皆様、どうぞよろしく願いいたします。



●観光名所  
青森駅の海手、歩いて5分くらいのところに「アスパム」、青森の物産品を扱っています。商店街の方へ歩いて2分のところには「アウガ」、地階は魚菜市場、1階から5階までは商業施設で6・7階が市立の図書館です。待ち合わせ等にとっても便利です。駅から車で30分くらいのところには、山手に八甲田のスキー場、海手には浅虫温泉があります。

青森は四季がはっきりしています。と言えば聞こえがよいのですが、冬の寒さはハンパじゃありません。また、降雪量は全国の県庁所在地でNO1を誇って(?)います。冬は雪かきに励んでダイエットをしています。こちらの銭湯は殆ど温泉で、施設も充実しており銭湯料金で入浴できます。全国チェーンの極楽湯もあります。私は家のお風呂には入らず、毎日場所を変え利用しています。

●私がよく行く美味しい店  
☆ラーメン  
新町「マル海」、醤油煮干だてであっさりしています。  
☆お寿司  
佃町「函太郎寿司」、回転寿司ですが職人さんが注文に応じて握ってくれるのでとても美味しい。マグロは大間の本マグロです。  
☆焼肉  
筒井町「いわや」、店構えはとても豪華ですが、値段は庶民的です。冷麺が絶品です。  
青森と言えば「りんご」ですが、魚介類も新鮮で豊富です。夏は帆立、冬は海鼠が旬です。



青森支部 遠越智子(とおこしともこ)

### 江戸川の渡し舟と言えば...

みなさん、こんにちは。千葉支部の佐瀬貴之です。千葉県松戸市に住んでいます。千葉、東京、埼玉を中心に活動しています。1年半ほど前までは、システムエンジニアとして働いていましたが、ファイナンシャルプランナーとして独立し、現在に至っています。今の時代、どのような方でも資産形成、資産運用が必要な時代になっていると痛感し、一人でも多くの方のお力になりたいと考え、ファイナンシャルプランナーとなりました。趣味はサッカー観戦です。松戸市の隣の柏市にある柏レイソルを応援するサポーターでもあります。緑のフィールドで繰り広げられるドラマを目の前で観戦する時が私の至福の時間です。

1月に本を出版しました。『だまされずにお金をふやす本当のルール』すばる舎 1,575円 本の帯には...

間違えだらけの「常識」を疑え!  
窓口に座っているのは、お金のプロではなくセールスのプロ! ?  
パンフレットが豪華なマネー商品にアタリは少ない!  
生命保険はセットにすればするほど損をする! ?  
マネーの知識を持たない一般人が、プロの仕掛ける巧妙なワナを見破り、だまされずに資産を形成するための本当の方法を教えます。読みたくなった方は、私に直接ご注文していただければ、あなたのお名前、サイン入りでお送り致します。全国の書店でも好評発売中です。



#### ●オススメ情報

☆矢切の渡し  
東京都と千葉県の間を流れる江戸川の渡し舟です。松戸市矢切と東京都葛飾柴又を結んでいます。映画「男はつらいよ」、「野菊の墓」にも登場します。また、細川たかさんの歌謡曲「矢切の渡し」も有名ですね。柴又帝釈天に行くついでに、一度乗ってみてはいかががでしょうか。

☆戸定邸  
国の重要文化財です。水戸藩最後の藩主(11代)徳川昭武の別邸です。徳川昭武の実兄は江戸幕府第十五代将軍徳川慶喜、最後の将軍です。徳川慶喜も何度か訪れたという戸定邸は、現在「戸定が歴史公園」として整備され、観光名所となっています。

☆マブチモーター  
小型モーターの世界シェアを半分以上占めるといって超優良企業です。プラモデルには欠かせない存在として有名ですが、今では車のパワーウィンドウやドアミラー、CD/DVDドライブ、シェーバー、ドライヤー、など幅広い分野で用いられるようになっています。私の家から車で10分ほどのところに本社があります。素晴らしい建物です。



千葉支部 佐瀬貴之(させたかゆき)

# ライフプラン

『あなた自身の豊かなシナリオをプロモート』

「ライフプラン」は、ファイナンシャルプランニングの中心に位置するものです。こんなことを言い続けて早10年になりました。

リアリティのあるプランを作成するサポートにとどまらず、FPIにしかできない楽しいプランニングを主唱し続けています。FPもメジャーになってきておりメディアでもよく登場しているのを見かけます。細部にわたる支出の分析から、問題点を明らかにしてい、修正すべきポイントを指摘していくのが常です。

そんな中で1つだけ気になる点があります。

これらの企画は、おなじみの言葉ですが、「無駄遣い」とか「節約」とか「削減」を前提にしたものです。

確かに見直すことは、前向きなアクションの1つだとは思いますが、

それがFPの強みではありません。むしろ、仮にそれが「無駄遣い」と判断できそうなものでも、できるのであれば、あえて、そのまま無駄に遣い続けて構わないプランを提案することがFPのバリューです。

必要なものを準備するためには、世帯収入のアップ、家計費の削減、効率的な資産形成、ライフイベントの変更などの対策を迫られることもあるでしょう。

大切なことは、可能な限り希望を変えず、そして、精神的ストレスが重くならないよう、配慮しながらプランニングすることです。

その許容範囲を知っているのはFPではありません。それは、ご自身のみが知るところなのです。この繊細なあなた自身の許容範囲をどこまでプランに反映できるかが、本当に実現したいライフプランかどうかを左右します。

程度の大小はあれど、豊かであると思える人生を創造するサポートが、私たちFPの役割であり、大きな存在意義です。

FPがサポートするライフプランは、こんなことまで実現できるんだ！と感動できる「あなた自身の豊かなシナリオ」をプロモートしていきます。未来の夢物語の実現を楽しみましょう！



飯田 敏(いいたとし)

# 保険

『がん治療はオーダーメイドの時代』

現在の日本は、男性の約2人に1人、女性の3人に1人が一生のうちにかんにかかるといわれています。

でも医療技術の進歩により、早期発見すればがんは完治することも可能な時代になりました。

2007年4月に『がん対策基本法』が施行されたのを受けて会社から新しいタイプのがん保険が出てきています。共通しているのは、生きることをサポートするためのがん保険という考え方でしよう。

がんは先進医療を受けることも多い病気ですが、先進医療については全額自己負担になります。

例えば重粒子線の治療費は約320万円弱かかりますが、保険で賄えれば、迷うことなく良いとされる治療法を選択できるのではないのでしょうか。

がんは再発・転移のリスクが高い病気だけれども、再発してもまた保険金が出れば安心です。

がんの治療法や、良い医師を紹介してくれるようなサービスがあれば、メンタル面でも心強いことでしょう。

このように、実際にかんになったとき、自分はその保険に何を求めるのかを明確にして保険を選びたいものです。

知識力(セカンドオピニオン)・準備力(資力)・免疫力がこれからの患者力に欠かせないポイントといえそうです。それらの有無が自身の命にかかわってきます。

がん保険は医療保険と違って、がんに特化した保険です。で医療保険に加入できなかったひとでも加入できる場合が多いです。

新しいがん保険に興味がありましたら、ぜひ担当FPまでお問合せください。



小嶋裕美(こじまひろみ)

# 資産管理

『20年後のお金の安心を得るために』

現在の株価が割高か割安かを判断するのは難しいものです。でも、客観的な判断材料となる指標は色々あります。

その中でも、最も分かりやすいのは、株価収益率。

$$\begin{aligned} \text{株価収益率} &= \text{PER(ピーイーアール)} \\ &= \text{Price Earnings Ratio} \end{aligned}$$

PERは、1株あたりの株価(投資額)と利益(リターン)を比べて、その企業の現在の利益水準が横ばいで続いた場合に何年あれば投資額を回収できるかが分かる指標です。

上場企業のPERはおおよそ15倍~20倍くらいが平均的な水準ですが、世界各国の主要市場のPERは現在どのくらいでしょうか？

2008年3月10日現在
上海(中国): 25.87
ボンベイ(インド): 18.77
日経225(日本): 14.91
NYダウ(米国): 12.62
FT100(英国): 10.96

PERを見る限り、日米欧など先進国の株価は割安な水準になっています。でも、今年の夏頃までは米国の景気後退等に関するニュースで相場が荒れる可能性があるため、長期投資以外は慎重に行うべきと私は考えています。

5年後、10年後、20年後のお金の安心を得るために、3つの領域に強いFPIによる個別のサポートを受けながら、「リターンの向上」だけでなく「リスク軽減」「インフレ対応」も考慮した資産管理をしたい方は、住まいと保険と資産管理のFPへの初回相談のご予約をおすすめします



白鳥光良(しらとりみつよし)

# 住まい

『投資現物不動産と土地有効活用』

「資産運用として投資現物不動産にご興味がある方」、また、「土地有効活用の新しいご提案を求められたい方」のためにHIA住宅部門では下記の2社と提携契約を結びましたので、ご案内させていただきます。

1.【資産運用としての投資用現物不動産】

提携契約会社のスターマイカ社は自社にて投資用不動産(ファミリーマンション)を購入し、そこから生じる賃貸料、また、空室になった場合に売却してうる差益を主な収益源としている会社です。提携することにより、資産運用相談においてポートフォリオを作成する際、「単利でも毎月収益が上がる商品」を希望されている方に、オルタナティブ(代替資産)の資産クラスで「現物不動産」を提案できるようになりました。

スターマイカ社を通して購入するメリットは、スターマイカ社自身が保有する目的で、投資として見合う不動産を選んで購入しているため、フィルターを一つ通過しており安全性が高いということに尽きます。

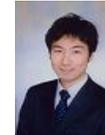
ご興味のある方は、【資産運用サポートパック】及び【資産運用初回相談】をお申込みください。※現物不動産であるため、お問い合わせ多数の場合にはご希望に沿えないことがあります。

2.【新しい土地有効活用】

土地の有効活用といえば、「アパート」「賃貸マンション」「店舗」「ロードサイド店舗」「駐車場」というところですが、主に、「駅から近いこと」「幹線道路沿いであること」という要件が必要になってきてしまいます。しかし、提携契約会社クルスが提供しているのは、「ガレージハウス」という、ワールドビジネスサテライトや、日経新聞にも登場した新しい有効活用です。都心部で、趣味を満喫したいと思っている方にとっては、そのスペースがありません。

そこを穴埋めするのがこの「ガレージハウス」で、一階がガレージ、二階が居住用スペースになっていて、いつでも趣味を満喫できる環境にしています。しかも、それを待ち望んでいる方が現時点で約800人弱いる状況で、ガレージハウスを建築すると同時に賃借人も一緒に、ご提供できるということが可能になっています。

このメリットは、ズバリ、駅から近い遠いに関係なく、土地の有効利用を実現することができる、ということです。ご希望の方は、【不動産売却・有効活用サポートパック】及び、【不動産売却・有効活用初回相談】を、お申込みください。



高橋誠司(たかはしせいじ)

## 【対応支部】

東京・神奈川・大阪・愛知・埼玉・千葉・福岡・静岡  
茨城・京都・新潟・宮城・福島・群馬・岡山・青森・岩手  
香川・福井 ほか

HIAは中立・公正なアドバイスをを行う  
全国の独立系ファイナンシャルプランナー  
を応援しています！



このニュースレターは、過去にHIAのサービスを利用された方、資料請求をされた方などに  
お送りしています。※今後の送付を希望されない方は、左記までご連絡下さい。

ご希望の日時を複数ご用意のうえ、相談予約ダイヤル 0120-374-849 までご連絡ください。  
(平日10:00~20:00)

お困りのことやご不明な点がございましたらいつでも遠慮なくご連絡ください。

お問合せ先: 株式会社住まいと保険と資産管理 (本社) <http://www.mylifefinavi.net>  
〒101-0061 東京都千代田区三崎町2-12-10 喜久屋ビル2F  
TEL: 03-3515-2461 FAX: 03-3515-2462

弊社の個人情報保護方針は [http://www.mylifefinavi.net/kojin\\_joho.html](http://www.mylifefinavi.net/kojin_joho.html)

