

2021 Spring ARXIA WAVE

湘南エリア“藤沢”に構える
FPオフィス「みらいのお金クリニック」

News Letter

Issued regularly
once every three months

READ MORE

みらいのお金
クリニック

Copyright © 2020 ARXIA CONSULTING Co.,Ltd. All Rights Reserved.



差出人・連絡先

アルシアコンサルティング株式会社

〒251-0023 神奈川県藤沢市鵜沼花沢町2-3PHビル2階

0466-54-8417 info@arxia.jp 9:30-17:30

※掲載内容等に関するお問い合わせは各営業担当まで

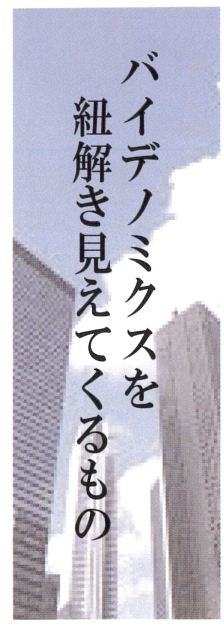
バイデン政権の政策が与える 「世界経済」への影

政治経済

今年、1月20日にスタートしたジョー・バイデン新政権。国際協調路線を掲げ、経済の立て直しに臨むと公言している。4つの重点テーマとして、新型コロナウィルス、経済再生、人種間格差、気候変動を掲げ、「バイデノミクス」の名の下、次のような政策を推進する。

バイデノミクスを 紐解き見えてくるもの

- ① 新型コロナウィルス対策
コロナ対策を軽視していたトランプ氏から大きく方向転換し、全米でのマスク着用義務化、ドライブスルー式検査などの体制強化、ワクチン製造・供給への投資、失業保険の積み増しなど雇用・失業対策に力を入れる。
- ② 経済政策―減税と規制緩和で経済再生を進めてきたトランプ氏と異なり、10年で10兆ドル規模の巨額投資で経済を立て直す「大きな政府」を目指している点がポイント。
- ③ 環境政策―地球温暖化対策の国際枠組みである「パリ協定」への復帰や、クリーンエネルギーなどのインフラに4年で2兆ドルを投資する、いわゆる「グリーン・ニューディール政策」で再生エネルギー産業を振興し、雇用増、技術革新を目指す。
- ④ 外交政策―国際協調へ転換し、NATO加盟国をはじめ同盟国との友好的な関係復活を掲げている。対中政策では圧力をかけつつ気候問題や人権問題にも踏み込む姿勢。
- ⑤ 税制・社会保障政策―企業や富裕層への増税、巨大IT企業や金融機関への規制強化を推進するとともに中低所得者に対しては医療や教育の支援策として、オバマケアの拡充、国民皆保険、大学授業料無償化などの制度の導入を企図。



世界・日本経済に 与える影響とは

多くの方がやや高値、いわゆるバブルの状態にあると感じているかもしれない。新バイデン政権が擁する不透明感やコロナで打撃を受けた実体経済に対し、株価動向は米国市場で引き続き好調で、日本市場もそれを追隨する形で右肩上がりのトレンドにある。

国際協調路線への転換を掲げるバイデン大統領は、就任前から欧米諸国と安全保障や気候変動について協力し合うことを確認しており、欧米の関係修復は世界経済にとってもポジティブと思われる。また、国際協調を国是とする日本にとっては同盟国である米国が国際協調路線へ回帰することで対外政策がやり易くなりプラスと言える。

また、米中貿易摩擦が緩和されると日本企業にとっては好材料となる。とはいえバイデン政権では、経済の落ち込みが短期間で収束することを前提に実施された各種の経済対策が順次期限を迎え、それが経済に追加的な悪影響を及ぼす、いわゆる「財政の崖」の発生が懸念されている。「財政の崖」を回避するには、追加の経済対策を実施することが必要だが、それはトランプ政権の負の遺産である財政赤字を一段と拡大させるといえるというジレンマもある。



日本FP協会認定CFP®
1級ファイナンシャルプランニング技能士
(国家資格)

アルシアコンサルティングCEO

榎原 弘之

選挙直後の市場において、バイデン政権の安定感が好感され、新政権が掲げる増税や規制強化といった市場にネガティブな政策は議会のねじれにより進まないであろうという憶測による良いと取りで上がっていたのが実情と思われる。市場はワクチン開発成功によるコロナ終息を織り込み動いているが、現在の市場の動きは実体経済の回復状況に対して、やや楽観的すぎるのではないだろうか。特に日本市場については米国市場に追随している面が強く、必ずしも、実体経済を反映したものではないと見るべきです。

社内システムが電子署名に対応しました。環境保全に取り組み、ペーパーレスを実現。お客様をお待たせすることもありません。各保険会社もリモート対応が進んでいます。

ネオファースト生命

第一生命グループ

ネオファースト生命は100年以上歴史のある日本初の保険会社「第一生命」の完全子会社。特約を自由に組み合わせることができるので、あなただけの保険にカスタマイズできます。健康保険料率について、健康である程、保険料がお安くなるのもうれしいポイント。

45歳女性

ネオdeいりよう

月払保険料 おすすめプラン

2,808円

健康保険料率

01 簡単な基準をクリアし1年おタバコを吸われていない方はおトク!!

入院日額5,000円

02 1回の入院60日型 三大疾病無制限特約付

一時金 入院5万円 手術10万円

03 病気・ケガによる入院通算50回まで手術は無制限

先進医療特約

04 通算2,000万

クラーク2人で! 試算してみました

50歳男性

ネオdeしゅうほ

月払保険料 おすすめプラン

2,624円

非喫煙者健康体保険料率

01 簡単な基準をクリアし1年おタバコを吸われていない方はおトク!!

総額1,200万円

02 年金受取総額は50歳男性で1,200万円です

払込期間60歳

03 保険期間は60歳満期払込期間も60歳まで

特定疾病払込免除

04 がんと診断または心・脳血管疾患で保険料の払込免除

もしもの時に毎月決まった金額を受け取れます

今月号のイチオシ保険

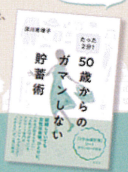
医療保障を一生涯にわたって準備できます

100年
シリーズ第1

「お金を
使おう！」
よりよく生きるために

大好評発売中!

結婚しても女性は最後、ひとりに。「お金が貯まらない」「人生が片づかない」を一緒に解決!



たった2分! 50歳からのガマンしない貯蓄術

「ふかえり」の愛読で親しまれる、深川 恵理子。アルシアコンサルティングを支えるファイナンシャルプランナー。セミナー講演依頼多数。MDRT会員ならではの豊富な知識で行うセミナーは明るく楽しい気持ちになる人気。直近のマイブームは「自分へのご褒美」。充実したプライベートも彼女の魅力のひとつ。



日本FP協会A級FP
日本相続士協会理事

ファイナンシャルプランナー

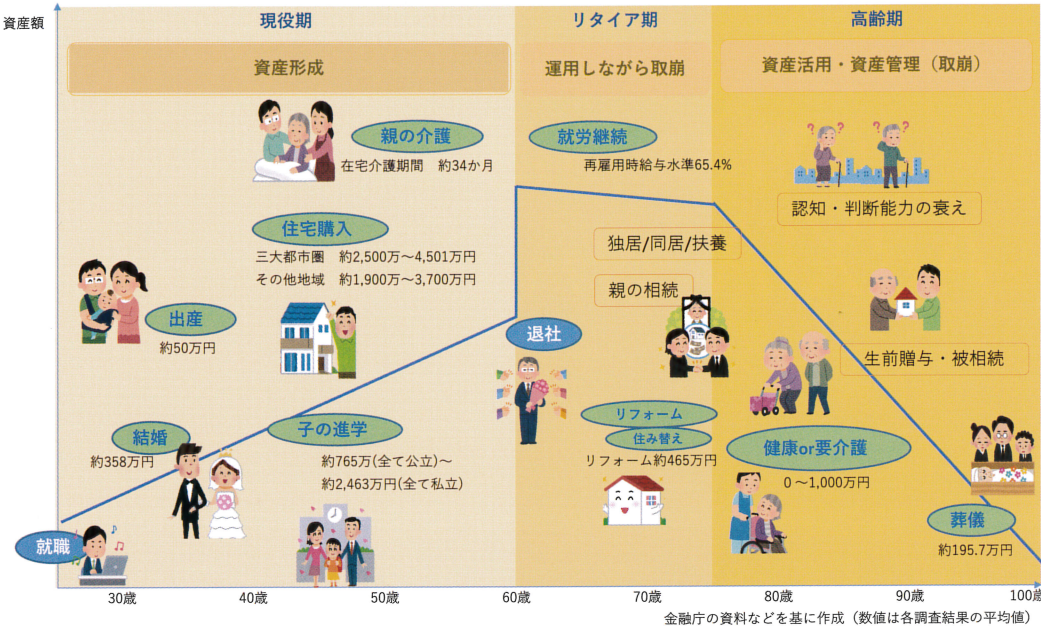
深川 恵理子

老後のお金と
お金の見える化

先日お嬢さんとママの相談を受けました。どちらもお金にまつわる話ですが、年齢によって内容は大きく違います。

お嬢さんは、これからどう資産形成していくか?貯めて、増やして、様々なライフイベントにどう準備していくか?相談です。例えば、毎月3万円65歳まで40年間積み立て続けると、想定利回りが3%でも約2倍になります。

ママは、これからどう資産活用、資産管理をしていくか?いつまでも貯め続ける必要はなく、人生の後半は使う時期になります。いままでも蓄えたものをどのように取り崩していくか考えます。持っているお金は少しでも長持ちさせたいですね。そんな方法を知りたいくないですか?人それぞれですが一般的なライフスケッチを作ってみました。あなたの場合は、どんなスケッチが出来るようになるでしょうか?



さて、人生にはお金を貯めやすい・運用のしやすいタイミングがあります。

- 1 独身
- 2 養育費がかからない時
- 3 お子さまが独立

最初の貯め時は、就職してから結婚するまでの独身の期間です。収入は少ないのですが、支出も少ない時期。きちんと貯めておくと、後が楽になりますよ。

次はお子さまが小学生の時期まで。世帯の人数が増えても働き手が夫婦ともにあるのでしたら収入も増えます。

最後はお子さまの独立。子育てでお疲れさまでした。ここから老後資金に更にエンジンをかけていきます。

リタイアする頃からは、運用しながら取り崩していきます。楽しみですね!

—あなたはいま、人生の何期でしょうか
それによってお金のかわり方も違ってきますよ。

新しい仲間が増えました!



ファイナンシャルプランナー
さえき しおり
佐伯 詩織

次号は佐伯の単独インタビュー掲載予定です。質問も募集します。貴重カットもありますのでご期待ください。

- 1 読むお金講座 家計の見える化
- 2 読むお金講座 相続贈与
- 3 読むお金講座 終活エンディングノート
- 4 読むお金講座 老後のお金
- 5 読むお金講座 貯蓄術
- 6 読むお金講座 お金と住まいの整理術

あとはいかに自由に楽しく暮らすか!
それを考えればいいだけです

「ご存じですか? ゴルフアー保険」
ホールインワンはもはや事故?

ホールインワンはもはや事故?

私、ホールインワン達成しました!結構すごいことなんでしょう。その日の夜は祝賀会をしてもいいのですが...

「え!私が払うの!?!」

日本では、ホールインワンを成し遂げた者は、立ち会った方々に、「幸運」のお裾分けをするという暗黙のルールがあるのです。(知らずにゴルフしてました)祝賀会や祝賀ゴルフ、ゴルフ場へ植樹をしたり粗品を配ったり...数十万円の出費となります。

「保険が使える!」

これをカバーしてくれるのがゴルフアー保険。オプションで、ホールインワン・アルバトロス費用補償があり、かかった費用を補償してくれます。

しかし、それよりも確率が高いのが、賠償責任を追うケース。例えば「打ったボールを他人にぶつけてしまった」練習中、ラウンド中、関係なく、交通事故同様にかかるものです。無保険でゴルフをするのは車を乗っけていて保険に入っていないのと同じ状態です。そう考えると信じられないですね。

証券外務員II種

ファイナンシャルプランナー

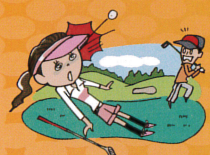
林 千晶



他には「カートが転倒し下敷きになってしまった」

「隣の人が急に素振りを始め、そのクラブが顔に当たり自分がケガをしました」もし相手が保険に入ってなかったら...治療費を支払えなかったら...もらい事故でも自分で何とかしなくてはなりません。

用具を壊してしまったり、盗まれた場合も補償してくれるのがゴルフアー保険。クラブを握るなら必ず入っておきましょう。私はホールインワンをした翌日にきちんと加入しました(笑)「あの時入っておけばよかった」を誰よりも感じた私だからこそご提案したい保険です。





「早速ですが入社経緯を教えてください」

前職は「一社専属の保険会社に務めていました。しかし、ご提案できるものに限界を感じていました。お客様により満足していただくためにはどうしたらいいか悩んでいたところに、声をかけてもらったのがキッカです。以前、1000人いる社員の中で年間MVPを獲得するなど突出していた榊原先輩。一緒にやってみないかと、誘われたときはうれしかったですね。

「5年後はどのようなふうになりたいか」と聞きますか

驚くような様々な経験を手に入れていくはず。金融市場は、政治や経済と非常に密接に結びついています。偏ることなく広く知識を身に付け、研ぎ澄まされた提案が出来る様、日々目標を設定しています。

プライベート面では、成人する子供もいるので、趣味のゴルフにもっと時間を使えているといいですね。サーフィンもしばらくやっていないので、また始めたい。でもまずは子供たちの成長が何よりの楽しみです。

「プライベートが充実していて太郎さんらしいです」

ありがとうございます(笑)父親になったことで全てのモチベーションが「家族」に変わりましたから。

「では、そんなご家族に対して感謝の言葉をぜひ」

突然大家族になったので、幸せなことも大変なことも短期間でたくさん経験できました。特に妻には感謝しています。いつも本当にありがとうございます。「親の心子知らず」と、お客様によく言われてきましたが、まさにその通り！日々痛感しています。

小さいながら各々意思があつて、なかなかこちらの思い通りにはなりません。毎日悪戦苦闘していますがそれも楽しむようにしています。自身の親にも感謝でいっぱいです。



「すごい！その姿勢、見習わせていただきます」



「堤太郎」は、家族愛が原動力

「ではちよつと志向を変えて。太郎さんにとってヒーローって誰でした？」

マイケルジョーダン。初めてテレビで見た時の衝撃は忘れられません。影響された私は、それから約15年バスケットボール一本でした。いま40年の人生を振り返っても、あの頃が1番熱かった。子供の頃、彼は充分すぎる程カッコよく映りました。今でも大人の私へ大きく影響を与え続けています。経営者としても優れた手腕を発揮しているジョーダン。世界で最も有名なアスリートの一人であり、最も成功したアスリートともいわれています。いつまでも現役であり続ける姿は永遠不動のヒーローです。

「経営者としての成功の走りはエアジョーダンだったんですね、誰もが知っていますし」

ビクネームに飲まれることなく自己プロデュースを上手く取り入れましたよね、ナイキ社を今の地位まで押し上げたのがジョーダンと言っても過言ではないと思います。この業界は人との繋がりが何よりも大切です。選んでいただけの自分であり続けるために、僕もジョーダンを見習って自身のブランディングをしっかりと行っていきたいと思っています。

「最後に人生一番の成功体験を一言で！」

4人の父親になれたこと！最後まで家族に対しての思いが、すみません(笑)



日本FP協会AFP
証券外務員II種
ファイナンシャルプランナー

堤 太郎 (つ つ み た ろ う)
高知県安芸郡出身

結婚を機に渋谷から千葉県へ移住し、現在は5人家族。猫2匹・犬3匹と暮らす大家族の大黒柱！

TARO TSUTSUMI



アルちゃんの編集後記



太郎さんは、とにかく「優しい」「マイペース」という印象です。今回のインタビューで「家族愛」をたくさん感じました！社内で過ごす太郎さんとはまた違う一面をお届けできたかなと思います。ご家族の話をしてる時は終始照れていました…(笑)

しかしお仕事の話になると表情は一変。真剣そのもの。本年度のMDRTも獲得し、まさに順調です。こういうメリハリがプロフェッショナルでありお客様から好かれるんですね。

