

2022 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
アルシアコンサルティング株式会社

Copyright(C) 2022 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 神奈川県藤沢市鶴沼花沢町2-3 PHビル2階

☎ 0466-54-8417 ✉ info@arxia.jp 🕒 9:30~17:30

※掲載内容に関するお問い合わせは各営業担当まで

遂に、到達。 ワンランク上のステージへ 10年連続達成で終身会員に

代表取締役

さかきばら ひろゆき
榊原 弘之



2022年度MDRT成績資格終身会員
Court of the Table 会員



この度は誠にありがとうございます

保険業界に入り12年、一つの目標にしていたMDRT成績資格終身会員へ到達することができました。毎年、真摯にお客さまに向き合い、MDRT入会基準をクリアし登録し続けること10回、今後は終身会員としてより研鑽して参ります。これもひとえに皆様のご支援のおかげです。また、今年通常の3倍の基準を達成し、Court of the Table (COT) 会員として登録できたことを大変嬉しく思います。誠にありがとうございます。

榊原監修著書



MDRT会員は常に“お客様のために何ができるか”“お客様にとって何がベストなのか”を考え、この気持ちを忘れずに行動することで業績だけではなく、心の基準も満たしていると自負しています。これからも“お客様のベスト”を考える“お客様第一主義”で行動します。MDRTには5つの基本理念があります。

***紙面右ページ下部参照**

この基本理念に基づき、私も弊社スタッフの指導・育成に日々の時間を割いております。少しでも会社としてご縁をいただいたお客様に喜んでいただけるよう、人生トータルサポート企業として、社会貢献して参りたいと思っております。

ぜひ今後の展望について教えてください

2013年に保険代理店からスタートした会社も10期目に入り、今では生命保険・損害保険の他、投資信託・NISA・iDeCoといった金融商品販売だけでなく、FP事務所・結婚相談所・相続支援と、すべてはお客様の為に私たちに何が出来るか」を根幹に試行錯誤してきました。今後も未永くお付き合いいただけるよう常に進化して参ります。自分自身と向き合い、お客様に寄り添い、ここまで導いてくださったお客様へ恩返し of 気持ちを忘れずこれからも行動していきます。引き続きのご指導・ご支援、どうぞよろしくお願い申し上げます。



ふかがわ えりこ
深川 恵理子

2022年度MDRT成績資格会員



雲の上の存在だった MDRTという価値

MDRTは雲の上の存在で、ずっと私には関係のないものと思っていました。3回目の登録をしても未だに「なぜ私が？」という気持ちです。ただ目の前のお客様のお金の不安が少しでも軽くなり、安心して資産形成をしていただき、笑顔で豊かな人生を過ごせますようにと仕事をしてきました。

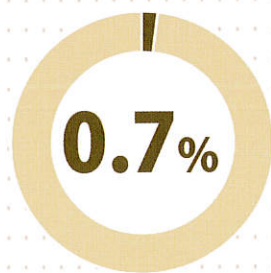
一つだけ心に決めていたことは、「私自身が良いと思ったものしかお客様にはお勧めしない。」ということ。このことだけは前職のブルックスプラザーズで洋服の販売していた時から揺るがない私の想いです。似合っていない洋服を「お似合いです。」なんて死んでも言わない！当時からのお客様とはもう20年近いお付き合いになりました。多くのお客様のお陰で今の私があります。「もっと早く会いたかった！」「私より先に死なないで！」これからもこんなふうにお客様が笑いながらおっしゃって下さるよう努めてまいります。

今月号の独占インタビューは深川です！

たくさん深川のことを知っていただけます！ぜひ裏面もご覧ください



MDRTとは？



**上位わずか0.7%
選ばれた存在**

生命保険販売資格保有者は日本で約120万人と言われています。その中で日本において2021年時点でMDRTに登録された人は9,363名。たった0.7%しか辿りつけない存在です。

3年ごと見直し規定に基づき 個人情報保護法が改正されました



さえき しおり
佐伯 詩織

近年、SNSの急激な普及により簡単に自己プロデュースできる環境になっています。無自覚に情報発信をしてしまい個人が特定されたり情報を入手できてしまう時代。どこでもアプリで決済もできますね。便利になればなるほど危険も増え、犯罪もどんどん進化しています。そんな時代の変化に合わせ、個人情報保護法の改正が行われました。個人の権利がより保護されることになり、保有個人データの利用停止等・第三者への提供の停止を請求できることが定められました。中でも私が注目したのが、個人情報取扱事業者に対する個人情報の第三者提供記録について開示義務の対象としたことです。(28条5項)旧法では、第三者提供の際の確認記録の義務付けは行われていたものの、開示の対象とはなっていませんでした。個人が私生活などを発信するインスタグラムなどの情報を利用し、出会い系アプリの中でなりすましを行い、FXや投資の話を持ち掛ける詐欺が流行しています。今回の改正で、重罰化されたことにより、今まで以上に犯罪抑制が期待できます。保険会社ではもちろん、個人情報の取り扱いについて厳しく扱われていますので、皆様はご安心いただければと存じます。

20歳から18歳へ。 成人年齢の引き下げと金融リテラシーの重要性

民法改正により、この4月から成人年齢が20歳から18歳に引き下げられました。18歳だと、まだ高校生で経済的にも自立するのは難しく、成人になることに不安を感じる人も多いと思います。一方で、早く社会参加が出来るようになり、活躍の場を広げられるという点では将来の可能性は広がっていく、と期待する面もあります。また、注目すべき点は「18歳から親の同意なく一人で有効な契約ができるようになる」という事です。例えば、アパートを借りる、ローンを組む、投資をする、などの契約が一人で出来るようになります。これまで18~19歳は「未成年取消権(親の同意のない契約は取り消しできる)」に守られていましたが、18歳から成人となり、この保護の対象外となることで、投資詐欺などに狙われるリスクが高くなると考えます。まだ十分な大人とは言えない若者にも判断力が求められます。私は子どもに「自分で判断する」ことの大切さを伝えていきたいです。またファイナンシャルプランナーとして、多くの若い世代にも「お金に対する正しい知識を伝える」という使命感を持ち、これからも活動して参ります。

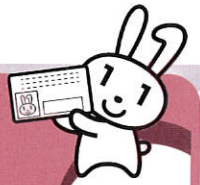


かとう そうた
加藤 壮太

健康保険証との連携で
15,000ポイント
確定申告もらくらく♪

マイナポイント

マイナンバーカード
マイナポイント



はやし ちあき
林 千晶

2022年度MDRT成績資格会員



私も、いよいよ スタートラインに

私が保険業界に入ったのは、かれこれ10年以上前になります。某大手保険会社に入社、朝から晩まで飛び込み営業をしてきました。その時期に異業種交流会に参加し情報収集をしていると「俺らは毎年MDRTに入会しているよ」身なりの整った男性達が話しているのを聞き、その時の私はそれがどういふものなのか知りもせず、なんのこっちゃと自分で調べるとなんと名誉ある凄すぎる資格でした。

この業界にいるからには、いつかは私もと思い続けていました。しかし性格上、数字を意識すると顧客ファースト理念が壊れてしまうのではないかと考え、この1年数字を見ずに目の前にいるお客様のためだけの提案に力を注いできました。「今年に入会できるよ」その言葉を聞いた時はとても嬉しかったです。この業界で顧客第一ということが認められたということ。私のお客様にも自信を持って大切な方を紹介してもらえよう、報告させて頂きます！これからも頑張ります。

マイナンバーカード交付申請はお済みですか？健康保険証として利用登録すると7500円分のポイント、公金受け取り口座の登録で更に上乘せされ7500円分のポイントが貰えます。さらに確定申告の利便性に驚きます。オンラインで完結するので、税務署の行列に並び、1日潰れてしまった…というストレスから解放。住民票や印鑑証明もコンビニで取得できるので時間効率が大幅アップの予感です。

つつみ たろう
堤 太郎



MDRTの5つの基本理念

- ・顧客第一主義 常に顧客の利益を第一に考え、自分や組織の利益より優先させるということ
- ・社会貢献 ビジネスと地域社会のリーダーとして、様々なボランティア活動を行うこと
- ・プロフェッショナリズム 卓越した商品知識と厳しい倫理基準をもって、最良の顧客サービスを提供すること
- ・相互研鑽 国や地域や企業間の垣根を越えて、研修で知識を磨きあい、自己研鑽に努めること
- ・シェアリング 日本と世界の会員が集まり、最新アイデアの共有、知識・情報をシェアすること

ERIKO FUKAGAWA INTERVIEW



2022年度
MDRT成績資格会員



深川 恵理子

2022年度MDRT成績資格会員
日本終活士協会理事
日本FP協会AFP、証券外務員11種
生命保険募集人、少額短期保険募集人
相続士、風水インテリアアドバイザー

「先日は雑誌取材に同行させていただきありがとうございます。ありがとうございました。イッテQ!に出演されているたんぼ川村エミコさんとの対談ですね。色々おしゃべり出来て楽しかったね。それと、差し入れのお弁当美味しかった！」

「川村さんとの対談内容は「無理なく貯まる節約術」でしたよね

「そう。とてもマジメな方でリスクという言葉が極端に怖がっていました。金融のリスクとは危険を表わすものではなく「不確定」なこと。先を断言することは出来ないけれど過去の傾向から自ら選んで準備することはできますからね。「そっかー」と驚かれていますね。」

「川村さんのように多くの読者さんからも反響がありますね」

「私のお知り合いの方からは「いつもふかえりさんに言われていることだわ」とか「いつも読む雑誌を開いたら載っていてビックリ」等とお声を頂きますし、私のことを知らない人からは、「お金を貯めるのって楽しそうですね」と言ってもらっているので嬉しいですね。」

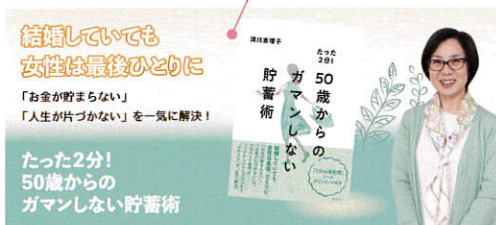
「取材だけでなくご自身で執筆活動まで、スゴい！お金を貯めることはガマンして苦しい思いをすることじゃない。お金があれば、もっと選択肢が増えて、自由に幸せに生きることが出来ますね。日々の暮らしと「お金」は密接につながっているのだから、

住まいや暮らし方を整理整頓することの大切さであったりお金の見える化や学校では教えてくれない貯蓄の仕組み作りを広く伝えたいと思っていました。

「出来ないからやらない」じゃなくて、どうやったら貯えを増やせるか工夫し、幸せな自分を作りあげられる方法がたくさん詰まった1冊が完成しました。



深川執筆著書



ERIKO FUKAGAWA



「そんなステキな想いのある深川さん、実はアパレル業界のご出身なんですよ。ええ、オシャレ大好きです。お見送りの時お客様の後姿は洋服を買ったワクワク感でいっぱい。その背中を見ると、私まで幸せな気持ちになりました。」

「もっとお客様に幸せになってほしい！」そして根幹にある「老後のお金の不安も解決したい」ファイナンシャルプランナーの仕事は、そんな想いを叶えられると思いましたが、カジュアル化がどんどん進む中、15年前には、今のアパレルの衰退の兆しを感じていました。心から入りたくて入った大好きな会社だったので、このまま愛し続けられ互いに傷つけあうしかない恋人との別れのような気持ちで転職を決めたことを覚えています。

「グツときてしまってお別れでしたね。過去を振り返り後悔はありませんか？」

「選択に後悔はありませんよ。気になった男性にも全員アタックしましたし(笑)強いてあげるなら確定拠出年金でしょうか。よく分かっていなかったため、少額しかなかったこと。満額を投資してしっかり運用しておけばよかったと、今更ながら思います。」

「時間は巻き戻せませんからね。最近加圧トレーニングも始められたとか撮影後に自分の全身の写真を見て、「よしダイエットしよう」と決めました。お尻を叩かれながらがんばっています！」

「活力あふれる深川さんとお話するといつも楽しい気分になってくれます。本日はありがとうございます。」

ARXIA CONSULTING

アルちゃんの編集後記

深川はいつも楽しく気負わずに気楽にやっています。でも仕事はバリバリこなします。「私は運がいい♪」と言い切っていてこんな風に歳を重ねたいと思うお手本のような女性です！

深川追加情報

マイブーム：オンネリとアンネリ
好きなキャラ：パティントン
好きな食べ物：豆、菜っ葉、鰯
無人島にもっていくなら：乳液

深川はスッキリ!!
サッパリ!!