

# 2023 Spring ARXIA WAVE

皆様の一生のパートナー  
「人生の根幹を支える」

## News Letter

Issued regularly  
once every three months

[READ MORE](#)

ARXIA  
ARXIA CONSULTING Co.,Ltd

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2-3PHビル2階  
TEL : 0466-54-8417 (平日9:30~17:30)  
MAIL : info@arxia.jp

※掲載内容に関するお問い合わせは各営業担当まで

Copyright(C)2023ARXIA CONSULTING Co.,Ltd.all rights reserved.

# 10th Anniversary

弊社はおかげさまで2023年3月19日で設立10周年を迎えることとなりました。一つの節目ともいえるこの日を迎えることができますのも、ひとえにお客様、お取引先様、弊社社員をはじめとする皆様に支えられてのことであり、心より感謝の意を表し、この場を以て御礼を申し上げます。

保険だけにとらわれず、様々な金融サービスを通してお客様の人生に寄り添いたいと決意してからあっという間に10周年を向かえる事ができましたのも皆様方のご指導、お力添えの賜物です。次の10年に向けて新しいスタートを切るにあたりどのようなことが必要になってきているかを日々考えてきました。

私たち自身が仲が良く楽しい会社であり、常に活力に満ち、幅広い視野で新しい可能性にチャレンジできる体制をつくり、皆様のご期待にお応えできるよう従業員一同最大限の努力をしております。今後も格別のご理解とご支援を賜りますようお願い申し上げます。



アルシアコンサルティング株式会社  
代表取締役 榊原弘之



## 榊原 弘之

2023年度MDRT成績資格終身会員  
Court of the Table会員  
FP技能検定 1級(国家資格)  
日本FP協会認定CFP



## first timer 2023MDRT

日々資料作成に燃えていた私はMDRT達成基準を満たすなんて二の次…と全くこだわっていなかった結果、気付けばあと一歩足りない。というのを3年連続繰り返していました。FPからIFA(資産アドバイザー)に更にステップアップをしMDRTの入賞はお客様への恩返しの一つと感じ、目指すことに。

どんな状況であろうとも1ミリもぶれた事がなく常に思い続けている事は、至極当たり前の事です【お客様ファースト】です。自分自身が保険で大失敗をした経験から、同じ思いをする人を少しでも減らしたいという原点を片時も忘れず、邁進してきました。今回入賞でき、今までやってきた事が間違っていなかったのかなと初めて少し自信を感じられた気がします。

至らない点も多々あったと思いますが、それでも信じて私を担当として迎え入れてくださった皆様の為にも日々学ぶことを休まず感謝の思いを胸に全力で仕事に励んでいきたいと思っております。

— いつも皆様本当にありがとうございます。



雨宮 未来

2023年度MDRT成績資格会員



男児3人の母であり、子育てと家庭を支えながら一握りしか掴むことの出来ないMDRTへの入賞を達成。

# 今後どう変わる？ 2024新NISA



日本FP協会AFP 加藤 壮太  
証券外務員内部管理責任者  
住宅ローンアドバイザー/2級ペット相統士



そもそもNISAとは

	現行		【新設】統合NISA	
	つみたてNISA	一般NISA	つみたて	成長投資枠
対象年齢	18歳以上		18歳以上	
投資可能期間	2023年末で買付終了		2024年からいつでも(恒久化)	
非課税期間	20年間	5年間	無期限	
年間投資枠	40万円	120万円	120万円	240万円
生涯投資上限	800万円	600万円	買付上限1800万円 (うち成長投資枠1200万円)	
投資商品	国が定めた基準を満たす投資信託・ETF	上場株式・ETF・REIT・投資信託	国が定めた基準を満たす投資信託・ETF	上場株式・ETF・REIT・投資信託(高シバ投資等除く)
投資方法	積立	一括・積立	積立	一括・積立
両制度の併用	不可	不可	可	可
売却枠の再利用	不可	不可	可	可

通常、株や投資信託などの金融商品は利益に対して約20%税金がかかる。NISAは「NISA口座(非課税口座)」内で、毎年一定金額の範囲内で購入したこれらの金融商品が非課税になる、つまり税金がかからなくなる制度。イギリスのISAもモデルにした日本版ISAとしてNISAという愛称がついている。

2014年に一般NISAがスタートし、2016年にジュニアNISA、2018年につみたてNISAが新たに作られた。一般NISAは個別株の売買が可能な反面、非課税期間が5年と短く、投資初心者には少し使いづらい制度設計となっており、後に「長期・積立・分散」を活用できるつみたてNISAが作られた。ジュニアNISAは子どもが18歳になるまで解約が出来ないという使いづらさからあまり広まらず2023年で廃止が決定。

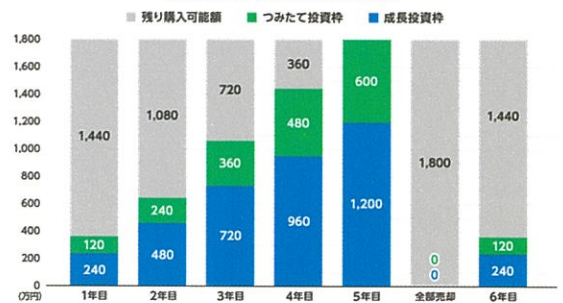
## NISA口座は変更可能◎

### 加藤さんおしえて!! Q&A

例えばいま楽天証券で預けている方でも、「やっぱりアルシアに担当してほしい!!」という希望があれば移管手続きができます

- Q 今までのNISA枠はどうなるの？  
A そのまま現行の非課税期間で保有が可能。ロールオーバーは不可。
- Q 今のつみたてNISAの「積立設定」は引継ぎが可能？  
A 新NISAのつみたて投資枠は現行のつみたてNISAと同じであるため、積立設定は引き続き方向で検討中 ※楽天証券HPより

新NISA非課税枠活用の仕組み



売却すると1,800万円の非課税枠が再利用可能

生命保険には、保障と資産形成の二つの役割があります。この資産形成に特化した一時払生命保険をご存じでしょうか？生命保険は基本債券で運用しますので、アメリカの国債の利率が高い今、10年後に大きく増える一時払保険も登場しています。もちろん、為替リスクはありますが、将来、受取れる金額が\$ベースで確定していることが安心だと思います。会社によっては100万円からできるものもありますし、期間も3,5,6年と短いものもあります。また、認知症や要介護1で受け取れるものや、贈与税対策ができるものなど各社いろいろ特色のある保険を発売しています。ぜひ、あなたにぴったりの保険をお選び下さい。

## 高い利回りの 一時払生命保険



深川 恵理子

日本終活士協会理事  
日本FP協会AFP



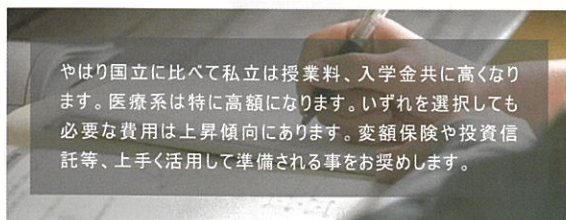
日本FP協会AFP

## 大学教育費用

どれくらいかかるもの？

堤 太郎

今春より我が家の長男が大学進学の為一人暮らしを始めます  
そこで現在の大学進学にかかる費用について調べてみました



### 学習費(幼稚園~高校)

すべて公立 574万円

すべて私立 1838万円

文科省「子供の学習費調査」2021年度

### 大学の学費+生活費(4年間)

国立 約394万円(自宅) 約688万円(自宅外)

私立 約681万円(自宅) 約965万円(自宅外)

これからもお客様の役に立てる様、  
頑張っていきたいと思っておりますので宜しくお願い致します。

IT'S NOW  
FIRST ARXIA  
SPECIAL INTERVIEW

Junko Furukawa

古川 順子

新たなコンサルタントが増えました



これから始めたいこと  
**ゴルフ**

まだ道具も購入していませんが、  
ずっとやりたいなあと思いながら  
も逃げてきました。今年こそは始め  
て皆さんとまわりたいですね。



いま興味のあるもの  
**ヨガ**

カラダは柔らかい方なのでヨガ  
に興味があります。ゴルフと同様  
後回しにしてきたことにどんどん  
取り組んでいきたいと思います！



好きな旅行先  
**沖縄**

沖縄はよく行きます。海が大好きな  
んです。行ってみたい場所はやはり  
ヨーロッパ。ヴェネチアなど見た  
ことのない景色に憧れています。

入社きっかけは **雨宮 未来**

一どなた様相手でも  
信頼関係を築いていくこと。これが何より大切です。



未来さんは前職のお客さまでした。じつは私が未来さんのお子さまの保険を担当していたんです。お話をする内にとってもステキな人柄に惹かれ、採用・育成を担当していた私は「未来さんをリーダーポジションにスカウトしよう！」と声掛けした事がきっかけで仲良くなりました。そこで、お仕事のことを色々とお話しているとアルシアさんが魅力的であることに気が付き、働いてみたいと思う様になっていました。ミイラ取りがミイラになった感じですね(笑)

古川をもっと知りたい!!

3月14日ホワイトデー生まれ。好きな色は**ピンク**。好きな食べものはお寿司。辛いものは苦手。