

スマイル通信 いつもありがとう



あしたをつくろう！

皆さま、こんにちは。

ウェイグッドはこの春 4 月より第 13 期がスタートしました。創業者堀内のいない初めての 1 年となりますが、大きな視野で国内外を見渡すとまたいろいろなことが起こりそうです。海外では、多様な価値観を認められない寛容のなさがナショナリズム（自国第一主義）を生み出し、沸々とした不満が爆発した大衆の声がポピュリズム（大衆迎合主義）に走らせると言った様相が今年も続きそうな気配です。国内では、昨年 5 月の新保険業法施行により『フィデューシャリー・デューティ（受託者責任）』が叫ばれ、その遵守には今まで以上に時間とコストがかかるようになり、いよいよ金融機関の選別や淘汰が始まり出しています。

このような時代の急激な変化の中での生き残りを賭けて、

ウェイグッドは他の金融機関とは一線を画し、本当の意味でのお客様志向を持った

『プロのファイナンシャルプランナー集団』を目指していきます。

これは亡き堀内の強い遺志です。物事の本質を見極める力を磨きながら惑わされることなく質の高いコンサルティングのための研鑽を日々継続していきます。

両役員が『指揮官先頭』で真摯に事業運営に取り組み、スタッフ全員で創意工夫しながら、お客様に喜んでいただけることを第一に、AI（人工知能）に負けない想像力と創造力を駆使して今期も元気に働きます。ピンチをチャンスに変えて、ウェイグッドは大きく飛躍します。どうぞご期待ください！ 感謝

代表取締役 古東 裕 康
取締役副社長 平野たまき



特集 個人型確定拠出年金『iDeCo』

～ 2017年1月から個人型確定拠出年金

個人型確定拠出年金制度とは、加入者が月々の掛け金を拠出（積立）して、予め用意されている金融商品で運用し、60歳以降に年金あるいは一時金で受け取る、言うなれば、自助努力による老後資金形成を国が支援する制度です。最大のメリットは、税制優遇です。

積立時：毎月の掛け金が、『全額所得控除』の対象となり、課税されません

運用時：運用益は『非課税』となります

受取時：『公的年金等控除』や『退職所得控除』の対象となります

昨年5月に「確定拠出年金法等の一部を改正する法律」が成立し、今年1月からこの個人型確定拠出年金が新しく生まれ変わりました。制度の概要は下記の通りです。

1、掛け金（積立金）

月額5,000円以上、1,000円単位で、年1回変更可能。減額も可能。

積立を止めて残高のみ運用する（運用指図者となる）ことも可能（口座管理料は必要）。

2、職業別掛け金の上限額

自営業：年81.6万円（月68,000円）※国民年金基金との合算額

会社員（企業年金なし）：年27.6万円（月23,000円）

会社員（企業型DCのみ）：年24万円（月20,000円）※企業型DCの規約による

会社員（DC含む企業年金あり）：年14.4万円（月12,000円）※企業型DCの規約による

公務員：年14.4万円（月12,000円）

専業主婦（夫）：年27.6万円（月23,000円）

3、運用

選択する金融機関（運営管理機関）によって用意されている金融商品が異なる

4、給付

老齢給付金：原則60歳から受給可能 年金または一時金

障害給付金：高度障害時 年金または一時金

死亡一時金：死亡時 一時金



— いまできること —

の対象者が拡大されました～



対象者が拡大されたことや、転職時にも柔軟に対応できるようになったことなどがあげられますが、メリットと共に、デメリットも理解しておく必要があります。

まずは、すべてが自己責任。金融機関選びから商品選択、その配分などを自らで情報収集し判断する必要があります。金融機関（運営管理機関）選びをするにあたっては慎重に行った方が良いでしょう。その理由としては

- ① ひとつの運営管理機関としか取引できない
- ② 運営管理機関によって運用商品や口座管理手数料、サービスが異なる
- ③ 運営管理機関を途中で変更しづらい

という点からです。

そして、特に注意しておきたいこととしては、60歳になるまでは受け取れない、60歳以降に受給権が発生するということです。更に、60歳時点で通算加入期間が10年未満の場合は、加入期間に応じて受取開始年齢が先送りされます。その上、60歳以降は拠出（積立）することが認められていませんので、60歳以降は口座管理料を負担し、運用指図のみ行うこととなります。50歳を超えてから加入される方は、この点に注意が必要です。

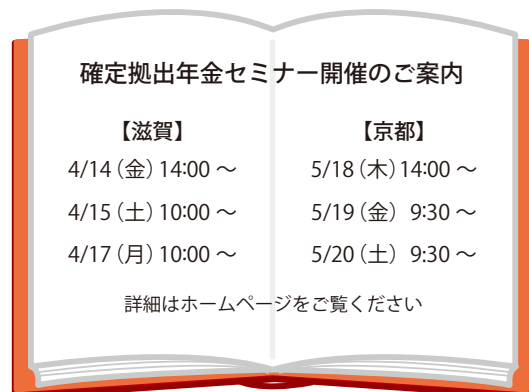
加入期間	受取開始年齢
10年以上	60歳
8年以上10年未満	61歳
6年以上8年未満	62歳
4年以上6年未満	63歳
2年以上4年未満	64歳
1ヶ月以上2年未満	65歳

あくまでも目的は老後資産形成ですので、『60歳まで引き出せない』ことで『老後資金』は残ります。が、逆に言うとそれだけで良いのかというとそうではありません。例えば、若い世代の方々なら、『住宅資金』や『教育資金』と言った三大資金のあと二つに対しても考えて行く必要があるわけで…。つまり60歳よりも前に起こるライフイベントにも配慮する必要があるということを忘れてはならないと思います。

新しい制度を取り入れる時に大切なことは、メリット・デメリットを理解した上で、自分のライフプランに合わせて、お金のバランスを考えて行くということです。

私達ウェイグッドでは、お客様のライフプランを基に適切なアドバイスを提供しています。どうぞお気軽にご相談にお越しください。お待ちしております。

（若林ます江）





おこづかいから始める金銭教育

お金の大切さを学ぼう！



ウェイグッドでは  **おこづかい塾** を夏休みと冬休みに開催しています。子どもの頃から大切なお金の使い方や使い道を振り返る方法、管理する方法などを学んでいただきたいという思いで始めました。



『おこづかい塾』では、お金の価値を知り大事に扱ってもらうために両手で受け渡しをするというルールのもと、買う？ 買わない？ などを子ども達が自分で選択をしながら進みます。

お金を貯めた人が勝ちということではなく、ゲーム中の色々な体験がポイントになり、勝ち負けが決まります。なかには途中でお金を使い切ってしまうなどトラブルが起きることもありますが、失敗する経験もとても大事です。

大人になるにつれて、お金とどう向き合うかを自分で選択する機会がどんどん増えていきます。

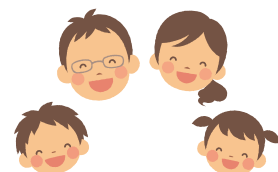
- 例) ・大学生の一人暮らしや、大人になり親から独立して自分で家計の管理をする
- ・マイホームや車の購入などローンを組む時に自分で判断する

子ども達にこれらのことが出来る大人になってもらうために、小さいうちからお金の大切さと正しい扱い方を身に付ける、その最初の一步が「おこづかい」なのです。

では、おこづかい制を導入するメリットは何かというと

-  おこづかい帳をつけることにより自分のお金を管理することにつながる。
今買う？ 後で買う？ 買わない？ と決めることができるようになり、自主性や計画性が育まれる。
-  どうしても欲しいものがある時、親にねだってみる、お手伝いをして臨時のおこづかいがもらえるか交渉する、など考える力が身に付く。
-  限りあるお金で買った文房具など必要なものを無くしたらまた買わなくてはいけない、だから物を大切にできるようになる。 などです。

誰もが一足とびで金銭感覚を身に付けられるはずがありません。何のための「おこづかい」かイメージしたうえで、小さいうちから親子でコミュニケーションをとる一つの方法として「おこづかい」を上手に利用してみてはいかがでしょうか？（若林香）



「危機を乗り越える夢と戦略」 ～ローカル線と地域の活性化～

英国航空の旅客運航部長から、公募で選ばれいすみ鉄道の社長に転身された鳥塚亮社長。赤字ローカル線を劇的に再生させた盛りだくさんのエピソードから、私たちの生き方や考え方を直すヒントをいただきました。



いすみ鉄道株式会社
鳥塚亮社長

お金がないなら知恵を出せ！

赤字路線再生に向けて、従来と同じ手法をとっては何も変わらない。「私たちの日常生活の足」を「乗って残そう」という発想から「観光列車で、お客さまに来ていただこう」への転換を開始。観光列車と言えば、SLや展望列車などが思い浮かぶが、赤字路線にそんな予算はない。いすみ鉄道はお金をかけずに勝負に挑む。

ワンマンカーで勝負！ まずは、「ムーミン列車」(列車にシールを貼っただけ)。のどかな雰囲気が



ムーミン列車 (画像元：いすみ鉄道株式会社)

ムーミン谷の世界観と近いということで、終点の大多喜町をムーミン谷に見立てての観光列車。

地元民が応援団に

テレビや雑誌で取り上げられ、お客さまが来てくださることで、過疎化した地元が元気になり「いすみ鉄道応援団」というロゴ入りの揃いのTシャツで地元民がお客さまをお迎えするまでに。鉄道会社だけでなく地域全体に活気があふれ、

地域の皆さんの支えによって、かつての赤字列車が「地域の誇り」となった。結果的に地域の足が守られることにもつながっている。

ここには「何もない」があります

いすみ鉄道のキャッチフレーズ。地元の方にとっては「何もない」町。これと言って観光スポットも名物もない。ただ見方を変えるだけで「何もない」が観光の目的になる。都会人は「何もない」田園風景に魅力を感じ、ゆったりとした田舎を体験しに来る。観光はファンビジネス、媚びる必要はなく、良さが解る人だけに来ていただく。それがブランドとなっていく。

見方を変えれば短所が武器に。当たり前で普通だと思っていたことに特別な魅力が見出される。ムーミン列車によって地元で誇りを感じ、笑顔と元気があふれたいすみ鉄道沿線の皆さんのように、自分のまわりもちょっとしたアイデアで変えられる！ そんな期待感と元気をいただきました。(金田三鈴)



熱のこもったお話に2時間引き込まれました



事業承継の準備はできていますか？

社長60歳 「企業健康診断」

経営のバトンタッチの準備はできていますか
後継者は、すでに決まっていますか
株式・資産の承継計画は立てていますか
後継者の育成は、進んでいますか

日本では、企業を守り抜く知恵が古来より自然に受け継がれてきた結果、世界でも類を見ないほど長寿企業が存在する国になりました。創業100年以上の企業数は2万社あり、創業200年以上でも3,000社存在しているのです。これは、2位ドイツの約2倍、3位フランス、4位イギリス、5位オランダの約10倍にあたります。日本は圧倒的に長寿企業の多い国と言えそうですね。

ところが、最近の「事業承継」は様相が少し変わってきました。誰が継いでも伝統さえ守っていれば企業が永続するということは既に幻想に変わり、現代の情報化社会では常に変化していかなければ企業は生き残れなくなってしまったのです。

中小企業は、350万社以上といわれる中で、ここ10年間で29万社が廃業・転業しています。そのうち約7万社については、黒字なのに事業承継に失敗しています。その大きな理由が「後継者がいない」あるいは「後継者選別に失敗した」というものなのです。中小企業庁が行った「事業承継アンケート」によれば、平成23年度では全体の6割の経営者が事業承継にあたって何らかの障害があると回答しています。

また、事業承継のタイミングを迎える多くの経営者は、引退する事への個人的な寂しさや後継者に任せる事への経営面の不安を持っています。どちらも重要であることは間違いありませんが、健康を害し意志に反して引退を余儀なくされるよりは、事前にしっかり準備を整えて「全体最適」を目指すべきでしょう。

スムーズな事業承継はこれからの日本の中小企業経営者には必須の検討事項でしょう。そんな経営者の方々に最適なコンサルティングをお届けするために、今回同じ経営者である私が社内の先陣を切って「事業承継士」の資格を取得しました。

まずは、事業承継に向けて、貴社の現状と課題を明確にすることから始めてみませんか？ 仕事を辞めてからの寿命を考えながら、今からハッピーリタイアメントプランを考えましょう。（古東裕康）





損害保険

最近の労災事故、 ひとたび起こると企業存続の危機に！

厚生労働省公表

平成27年労働災害発生状況 労災認定された死傷者（休業4日以上）は116,311人

メンタルヘルスケアという言葉が最近耳にすることが多くなったのではないのでしょうか？ 労災といえば業務中に発生したケガのことを指し、しかも限られた業種で起きる身体的事故を想像しやすいですが、使用者（企業）と労働者（従業員）という関係があれば、過労による脳・心疾患、うつによる自殺などメンタルな事故も含まれますので、全ての企業で起こる可能性があります。事実、過労死等の精神障害に関する事案の労災補償状況では請求件数1,515件、支給決定数472件（平成27年度）と意外と多いのです。

1991年に起きた入社2年目の男性社員が過労自殺した電通事件での賠償金は1億6,800万円、使用者の損害賠償責任を初めて認めた最高裁判決でした。平成20年3月に施行された労働契約法第5条は「使用者は、労働契約に伴い、労働者がその生命、身体等の安全を確保しつつ労働することができるよう、必要な配慮をするものとする」と使用者の労働者に対する安全配慮義務を明文化しています。

安全配慮義務違反などを問われた場合、高額な損害賠償金が請求されることがあります。損害賠償以外に大きなダメージを受けることも考えられます。企業のリスク管理を徹底していかなければ企業存続に関わる問題にまで発展しかねません。

その対策はきちんとできていますか？ 何か問題が起きてしまう前に是非ご相談ください。（情野剛）

0120-027-456
fax 0120-027-003

money トピックス

【未来のお金？ 仮想通貨ビットコイン】

ビットコインって聞いたことがありますか？ コインという響きから連想できるようにビットコインはお金です。1円や1ドルのように1BTC（ビットコイン）と表記されます。ですがBと書いてあるコインが存在するのではなく、あくまで仮想通貨でインターネット内にのみ存在します。

そんな見えないお金ビットコインがなぜ注目されるのか？ それは決済手段と資産の面で大きな可能性が出てきたからです。例えるなら、いつでもどこでも買い物に使える金の延べ棒、でしょうか。

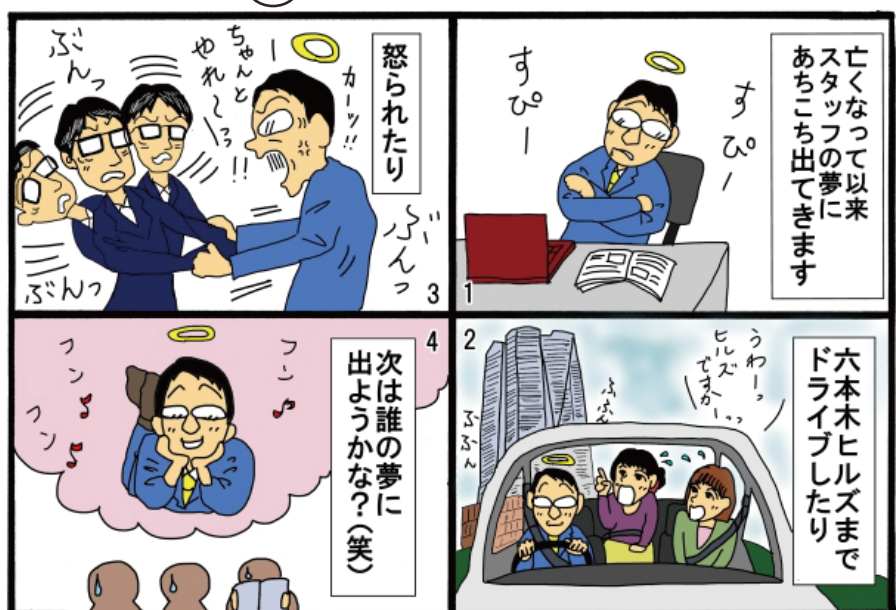
ビットコインは有限です。取引所もあり1BTCの価格は日々変動します。現時点ですと1BTC＝15万円前後です。また1BTCは細かく分割できるので、決済に必要な分だけネットを介して世界中で使うことができます。金のような資産価値と高い流通性を持つビットコイン。お国の保証がないといった問題点もありますが、いつか市民権を得られる日が訪れるかもしれません。（速見淳）

Waygood 4コマまわが

「うちの社長さんは、神出鬼没?!」

前

作 / 山田愛





STAFF ROOM

童心に返ってやりたいこと

小さい頃友達とよく泥だんごを作りました。最後にピカピカにする為に乾いた土を学校中探し、体育館裏で最高の土を見つけました。秘密基地のようで楽しかったです。(古東裕康)

『ドラゴンクエスト』をIから完全制覇したい。老後の楽しみにとってあります。老眼がさらにキツイはずなので、『ぼうけんのしょ』を写し間違えないかが最大の心配。(平野たまき)

今趣味としている日本画。幼い時に良き先生に出会い、長年に渡り絵を楽しんでいれば良かったなー！そうすれば一つくらい納得のいく絵が描けたと思います。(情野栄祐)

「三角ベース」と呼んでいた草野球を思い出します。遊ぶ場所が狭い為に、2塁がなく1塁と3塁とホームベースの三角形の野球で毎日飽きずに遊んでました。懐かしい！(水口一弘)

南の島で生まれ育って、プカブカと海に浮かんで一日を過ごしたりヤシの木に登って遊んだり、存分に自然と戯れることをしたいですね。戻るなら50年以上前がいいなあ。(情野剛)

好きだったのは「リカちゃん人形」！「リカちゃんハウス」で着せ替え人形ごっこ!! 今ならとびきりおしゃれな洋服を大人買いして、コーディネートを楽しみたい!!(井上ゆかり)

昔友達と遊ぶ時間が惜しくてやめてしまったバレエ。戻れるなら、憧れのトウシューズを履き軽やかに踊ってみたい。今のこの体重と外反母趾では無理ですね!!(村山眞寿美)

姉や兄と屋内外で様々な遊びをしました。今やりたいのは釣りです。ザリガニから海釣りまで、釣れた時の感触が好きでした。時間と日焼けを気にせず楽しみたいです。(石原敦子)

校庭で遊んだ「ゴム跳び」。高いところを華麗に跳ぶ！女子は皆コレにハマっていて「三角ベース」の男子と場所の取り合いもやったなあ。まさに昭和！(若林ます江)

なだらかな斜面。晴天の茶畑。整然と並んだお茶の木を斜面のてっぺんから1列ずつダイブして乗越える！それを繰返して麓まで。枝で服がボロボロになりますが(笑)。(金田三鈴)

昔よく田んぼで、秋にワラを集めてフカフカにしたところへ飛び込んで遊んでいました。ワラの香りが気持ち良かったです！実家近くの田んぼは全部家になりましたが。(岸崎愛子)

お子様ランチ食べ歩き！今も子供の残したお子様ランチを食べることはできますが、残り物ではなく食べきりたい(笑)。今なら胃も大きくなり何店か食べ歩きそう。(若林香)

駄菓子の買い占めです。当時は少ない予算でしたので選ぶお菓子も保守的なものが多かったのですが、今ならキワモノに手を出すといった攻めの選択ができそうです。(速見淳)

日が暮れて真っ暗になるまで近所の神社で缶けりをして遊んでました！携帯すらなかった時代。時間なんて気にせずに思いっきり走り回って遊びたいです♪(仁賀みさ子)

どこまでも広がる大草原を両手を広げて駆けたり、スキップしたり、踊ったり。イメージは映画「サウンドオブミュージック」のオープニングで歌う主人公♪(出水和葉)

学研の『学習』と『科学』。7年くらい前に休刊になりました。当時はあまり…いや全く興味がなかったように記憶していますが、『科学』の付録で「ちゃんと」遊びたい！(辻川雅美)

よく木登りをして、自分だけの空間で少し大人になった気分を味わっていました。今では子供達に木のように登られる日々なので、木に登ってのんびりしたいと思います。(田中裕子)

山や森を歩き回り、洞窟で秘密基地探しをしたいです。学校が終わるとその基地で宝物を持ち寄り遊んだものです。大人も子供も人には知られたくない場所が好きですね。(岩城輝和)

家の近くに小さな川があり、夏はざりがにに捕り。冬は氷が張ると上に乗って遊びました。今乗ったら…想像通りのことが起こります。あのころに戻りたい…。(澤克美)

形にとらわれず絵を描く！小学生の時、神社の瓦をいろんな色で塗ったら注意されました(笑)。それからあまり絵を描いてないのでもいろんな色や道具で描きたいな！(清水佳代)

みんなで線路の上を歩いて遠くまで行ったことがあります。今はだめですが！スタンバイミーみたいに友達と冒険旅行をしてわくわくドキドキしたい！(稲場敏子)

①一輪車にのる②ピアノを弾く③お菓子の『当たり』が出るまで買い食い…いくらでも出てきます！今でもやる気があればできそう??ですが、きっと①は夢のまた夢!?(高木京)

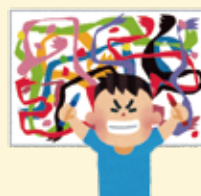
子供の頃、手芸が好きで夢中で創作したものです。今では補修など白色や紺色の糸を使った「針仕事」のみ…。童心に戻って色とりどりの糸や布を使って創作してみたい。(稲垣美恵)

ゴム跳び！をやってみたいですが骨折したら困るので、小1の時から持ち続けている「すみれ色」入りが自慢の24色の色鉛筆で、大人の塗り絵でもしようかな〜。(片岡きよ美)

ケイドロ！鬼ごっこがしたいです。今もたまにしていますが(笑)。大人の本気バージョンでやってみたい。捕まえる自信、逃げ切る自信あります！たぶん…(上城戸アノナ)

森で秘密基地を作ってまた遊びたい！ダンボールや傘を枝にひっかけて、その中で友達とゴロゴロしたり、お菓子を食べてるだけでワクワク興奮したものです。(神田美穂)

泥遊び、鬼ごっこ、運動会、大きな紙に全身で絵を描く…後始末も考えず、全力で楽しみたいです。もう一度できる機会を作って子供と一緒にやりたいです！(立岡あゆ美)



株式会社ウェイグッド

京都オフィス
大阪オフィス
滋賀第1オフィス
滋賀第2オフィス

〒604-8166 京都市中京区三条通烏丸西入御倉町 85-1 KDX烏丸ビル 2F
〒541-0059 大阪市中央区博労町 3-6-7 御堂筋三都ビル 205
〒525-0059 草津市野路 1-16-1 アメニティ南草津Ⅷ 1F
〒525-0059 草津市野路 1-16-13 アメニティ南草津Ⅴ 1F

TEL : 075-746-6170 FAX : 075-746-6173
TEL : 06-6121-8088 FAX : 06-6121-8087
TEL : 077-564-7010 FAX : 077-564-7050
TEL : 077-561-0910 FAX : 077-561-0912