

## スマイル通信 いつもありがとう



皆さん、こんにちは。

今年も4月に、小学6年生と中学3年生を対象に全国学力テストが行われました。国語と算数(数学)でA知識/B活用問題に分けて出題され、比較的得意な分野は「計算」や「暗記」、反対に苦手な分野は「読解力」という結果に。

また昨年11月、人口知能(AI)「東ロボくん」が東大合格を諦めるというニュースが発表されました。「東ロボくん」が得意とするのは、数学や世界史など蓄積した知識や論理を扱う科目。しかし、英語や国語など「読解力」を必要とする科目は苦手で伸び悩んだのでした。

開発者の新井教授は仰っています。「正直言って、東ロボくんの性能を上げるよりも、中高生の読解力を向上させるほうが国民としては直近の課題だ。」AIが得意とする分野で挑んでもおそらく人間に勝ち目はないでしょう。大切なのはAIが得意とする知識の暗記ではなく、本来人間が得意とする「文章をきちんと読んで意味を理解する力」を養うことではないでしょうか。

AIの計算力と知識力はこれからどんどん飛躍的に伸びてきます。これは全く他人事とは思えません。我々の業界に置き換えるとするならば、我々はAIを使いこなしつつ、

**読解力=お客様の価値観や思いをしっかり聞き取り、共感すること**

この力を伸ばしていくことが一番大切で、今後ますます重要になってくると言えはしないでしょうか。

代表取締役 古東裕康



## 特集

# 2018年1月、新たに『積立NISA』

2014年から導入された「少額投資非課税制度(NISA)」。累計投資額は今年3月末で10兆円に達しました。ただ、家計金融資産1,800兆円のわずか0.5%に過ぎず、その全体投資額も半分以上が60歳代以上のシニア世代が占めています。その後、2016年に制度拡大された未成年を対象とする「ジュニアNISA」も使い勝手のイマイチ感からか、昨年末の累計投資額は289億円にとどまり、さらには937兆円が預貯金で眠ったまま…。

日本経済を何としても盛り上げていくためには『貯蓄から投資へ』の流れを加速させていくことも方法のひとつ。このNISAも国は毎年のように改正を加え試行錯誤を繰り返しており、来年からは大幅にアップデートされ『積立NISA』が始まります。比較的資金が潤沢なシニア世代だけでなく、若い現役世代や資産運用に消極的な人たちにも参加しやすい制度を目指すものです。

### ◆ 積立NISAの制度概要

- ① 年間40万円まで投資可能。投資可能期間は2037年まで。
- ② 非課税期間は20年。
- ③ 現行NISAとの併用は不可。どちらかしか選べません。
- ④ いつでも売却、引出しが可能。
- ⑤ 投資対象は長期積立分散投資に適した一定の投資信託（要件は今後検討される）。

### ◆ どのくらいお得？

年間40万円(≒月3.3万円)を20年積み立てると投資元本は800万円となります。20年間、年利3%の複利運用で元利合計1,083万円。約283万円の収益です。本来であればその収益の20.324%、およそ60万円の税金がかかりますが、これが非課税となり1年あたり3万円の節税

となります。なかなかいい話ですよ！ もうちょっと頑張って年利5%運用が実現すれば560万円の収益となり、その非課税効果は112万円にもなります。いつもセミナー等でお話させていただいているとおり、長期運用は複利が鉄則！ コツコツじっくりつきあいましょう。





# が始まります！

## ◆どんな金融商品で積立できるの？

実はまだはっきり決まっていません…(2017年6月現在)。金融庁のホームページには『長期積立・分散投資に適した一定の投資信託』としか記載がなく、これからその選別に入るといったところでしょうか。各種報道によると、毎月分配でないこと、販売手数料無料(ノーロード)であること、信託報酬が一定以下であること、信託期間が長期であること、さらにアクティブ型には残高や資金流入額にも厳しい条件がつくなどと言われており、5,000本以上ある現行ファンドの中でそのすべての条件に該当するものはとても少ないのが現状です。アクティブ型ファンドに関してはたった6本しか残らないとも！この動向に今後は注目です。

## ◆知識があれば資産運用は怖くない！

元本保証が大好きな日本人ですが、収入と預貯金だけでみんなが一生を満足して暮らせる時代は終わりを迎えているようです。モノと時間を分散する積立NISAは『はじめの一步』には最適



です。知識がなければますます損するこのご時世、やってみたいけどなんだか怖い、気になるけどよくわからない、わが家にはどんな運用方法がいい？どんなことでもOKです。担当ファイナンシャルプランナーにどしどし相談くださいね。

(平野たまき)

### お急ぎください！

#### マイナンバーの提供がなければNISAは利用できません

PWM日本証券からマイナンバー提出依頼の封書が届いている方は、今年9月末までに提出がないと来年以降の新たなNISA利用ができなくなります。マイナンバー制度がなかった2014年、2015年にNISA口座を開設された方は特に注意が必要です。今一度ご確認ください。なお、すでに提出いただいている方は特段の手続き不要で来年以降も利用可能です。





## 2017年MDRT日本会大会 参加報告

# 偉大なる保険の力

桜が満開の4月20日～21日に京都国際会議場で行われた、MDRT日本会大会に参加しました。6月のアメリカ本土での世界大会を前に、毎年4月に日本会大会が開催されます。日本中から会員同士がアイデアや体験を持ち寄り、テーマに沿った講演が行われます。

2016年度のテーマは『約束～ True Mission of Life Insurance ～』



生命保険を必要とする場合というのは、ご家族のケガや病気、死や災害を伴うことが多く、弊社では、いざという時にしっかりとお役に立てるよう、このような社外の勉強会に積極的に参加しています。

生命保険は大切な人へ想いを込めて遺すことのできる唯一の金融商品です。創業者の堀内は闘病中、退院するたびに治療費用の詳細を報告してくれました。保険があったからこそ、思い通りの治療や入院生活を送ることができ、遺されたご家族も会社も守られました。最期に命をもって保険の力を教えてくれたのです。

講演の中から、お二人の話を紹介します。

フルート・オカリナ奏者のさくらいりょうこさんは21歳でクローン病を発症されました。この一生治ることのない病気で生きる希望を無くしていた時、阪神淡路大震災が発生。生きるはずだった人がたくさん亡くなり、どんなに辛くても生きよう、もう一度頑張ってみようと思われたそうです。

元読売テレビキャスター清水健さんは、妻の奈緒さんの三回忌を終えたばかり。まだ悲しみが癒えない中、112日間の闘病・家族生活について語っていただきました。奈緒さんは妊娠がわかった翌月に乳がんが見つかり「三人で生きる」ことを選択。健さんの前ではいつも笑顔で、泣いたり弱音を吐いたりすることは一度もなかったそうです。「闘病中たくさんさんの選択をしないといけなかったが、大切な人ととことん向き合っ出た答えが唯一の答えなんです」とおっしゃっていたのが印象的でした。

お二人に共通するのが、保険に入っていなかったことです。病気や災害はいつ誰の身に降りかかってくるかわかりません。そんな時、寄り

添う家族や仲間、そして保険の力があれば乗り越えられると、この大会を通じて学びました。

2017年度のテーマは『道～決意と覚悟、その先に見えるもの』です。創業者堀内が切り開いた道をしっかりと引き継ぎ、次代へ繋げていくこと。そして、皆さまの人生のパートナーとして寄り添い、道標となる決意と覚悟を固める一年にしたいと思います。(石原敦子)



### MDRTとは？

1927年に発足した Million Dollar Round Table (MDRT)は世界70の国と地域の500社以上で活躍する、49,500名以上(2016年8月現在)の会員を有する、卓越した生命保険と金融サービスの専門家による国際的かつ独立した組織です。MDRT会員は卓越した商品知識をもち、厳しい倫理基準を満たし、優れた顧客サービスを提供しています。また、生命保険と金融サービス業界の最高水準として世界中で認知されています。



## 2017年MDRTアニュアルミーティング 世界大会 参加報告

# テクノロジーの進化が世界を変える

今年のMDRTアニュアルミーティング（世界大会）は米国フロリダ州オーランドにて開催されました。オーランドは米国でも南に位置し、気候は穏やか。世界最大規模のディズニーランド、ユニバーサルスタジオをはじめたくさんのテーマパークが集結し、旅行客でにぎわう街です。厳しい参加基準をクリアした約14,000人が世界中から集い、6月4日から4日間開催されました。



大会は参加国の国旗入場「フラッグセレモニー」で幕を開けます。参加者数は多い順にアメリカ、中国、そして日本。後に続くのがタイ、台湾、香港、インド、フィリピン…と、過去になくアジアが勢力を増しています。何十種類もの分科会を聴講する中で、今回一番衝撃を受けたのは「テクノロジーの進化のすさまじさ」。

例えば「UBER」（自動車配車ウェブサイト）、これを利用することで車を購入しない層が増え、駐車場が必要なくなる、渋滞もなくなる、道路も変わり、コンクリートや鉄鋼の消費量も減る、事故が減るから補償も必要なくなる…と、一つの

事象の副作用として劇的に業界が変化し、大きな会社がある日突然なくなるなんてことが起こりうるのです。

シリコンバレーで3兆円の利益を生んだ特許「コンピューターチップ」。デジタルのコードを使うテクノロジーの進化、これを応用し、牛の遺伝子コードを変換することで「がん」の治療に活かしたり、人のDNAプログラムを変化させることで3回目の歯を生やすことも可能に。10兆近い人間のゲノムを利用して自分の体の組織をオーダー。生命体をもデザインできる新しい産業革命をテクノロジーの進化が引き起こすまでになっている事実には愕然としました。

このような急激な変化の波にのめれないためには、視野を広げ、違う視点から物事を見ることが必要です。自分の人生、家族、それらを守るための仕事や収入を確保し、リスクに備えるためにすべきことは何なのかを伝える私達は、お客様の人生の水先案内人としてより一層の知識と感性を磨かねばならない！と改めて強く感じました。

（井上ゆかり）







## 野洲のおっさんが やってきた！

～ウェイグッドがCM撮影をしました～

現在京都に本社がある弊社ですが、創業の地はお隣の滋賀県です。ご縁がありこのたび「びわ湖放送」でウェイグッドのCMを放映することになりました。「びわ湖放送」は滋賀県中心のローカルテレビ局です。滋賀ではおなじみのキャラクター「野洲のおっさん」もウェイグッドにやってきました！「野洲のおっさん」は滋賀県の県鳥「カイツブリ」をイメージしており、頭部分がバーコードになっています(笑)。声もおっさんではありますが、全体的にはかわいらしい癒し系のゆるキャラです。「おっさん」がやってくるとスタッフもなんだか童心にかえってウキウキしてしまいました。

こちらは撮影当日の様子。



滋賀第2オフィスで、机や本棚を移動し、急きょ撮影場所を確保。特に現場で印象深かったのは照明の強さ！これで肌がスベスベに映っていると期待しております！

セリフは短く、分かりやすくとのことで、「あしたをつくろう！」「お金にまつわることなら



ウェイグッドへ」「7月1日びわこの日」の三言。みんなで声をそろえて手を振る動作を合わせるのにはなかなか時間がかかりました。びわ湖放送のスタッフの方々には場を盛り上げていただいたり、何度も何度も同じ撮影の繰り返しにもかかわらず明るく対応していただけて本当にありがたかったです。

通常営業日でしたので全員参加というわけにはいきませんでした。おそろいのオレンジTシャツをまとい、笑顔がいっぱいの撮影となりました。リアルタイムでの放送は、このスマイル通信がお手元に届くころには終了しているかな…というのが残念なところではありますが、びわ湖放送のホームページ(<http://aminchu.tv/biwako/>)で視聴可能です。弊社ホームページからもリンクしています。是非一度ご覧ください！

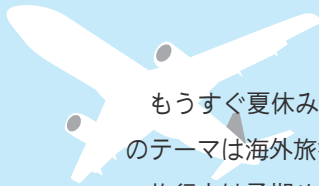
(岸崎愛子)





## 損害保険

# 予想よりも多額です！ 海外での治療費



もうすぐ夏休み！ ということで、海外旅行の計画を立てている方も多いと思います。そこで今回のテーマは海外旅行保険。

旅行中は予期せぬトラブルに巻き込まれる可能性があります。事故に遭遇したり環境の変化で急に体調を崩したりすることも考えられます。そういった病気やけがの治療、他人に迷惑をかけてしまった時の賠償、カメラや時計といった携行品の盗難や破損などを補償するのが海外旅行保険です。

## 🏠 治療費用の補償は要チェック！ 🏠

例えばハワイのビーチで遊泳中に溺れてしまい救急車で搬送。急性腎不全と溺水による呼吸不全と診断され5日間入院。家族が日本から駆けつける…実際にあったお話ですが、その時の費用総額はなんと1,570万円！

人生設計を大きく狂わす多大な金額です。楽しい旅行の最中、急に1,000万円以上の治療費を請求されたら…と思うととても心配になりますよね。

そうならないよう、保険を考える際は治療費用の補償がいくらなのかしっかり確認しておきましょう。補償内容が分からない、などご質問がございましたら、ウェイグッド損保チームまでお気軽にお問合せ下さい。

準備を万端にして心置きなく行ってらっしゃい(\*\_\*) (速見淳)



0120-027-456

fax

0120-027-003

## money トピックス

### 【本当に良くない!? 毎月分配型投資信託】

最近批判されることが多くなった毎月分配型投資信託。なぜ、批判の声があがるのでしょうか…。その大きな理由のひとつは「複利の効果が得られないから」です。利息が利息を生み雪だるま式にお金が増える「複利」は資産運用の最大の魅力とも言えます。しかし運用益を払い出す毎月分配型では、この複利効果がいないため、長期的な資産形成には不向きです。そんな側面も事実ですが、資産運用の目的はお金を大きく増やすことだけではありません。今あるお金をなるべく減らさず守ること、これも立派な資産運用のひとつ。

公的年金以外の収入が乏しくなるリタイア世代や給料だけでは毎月赤字になってしまう現役世代は、まとまった資金を投資して毎月入る分配金で不足分を補う方法もあるのです。どの金融商品にも一長一短があり、その良し悪しの基準は人それぞれ。まずは何のために運用するのかという目的を明確にする事がとても大切です。

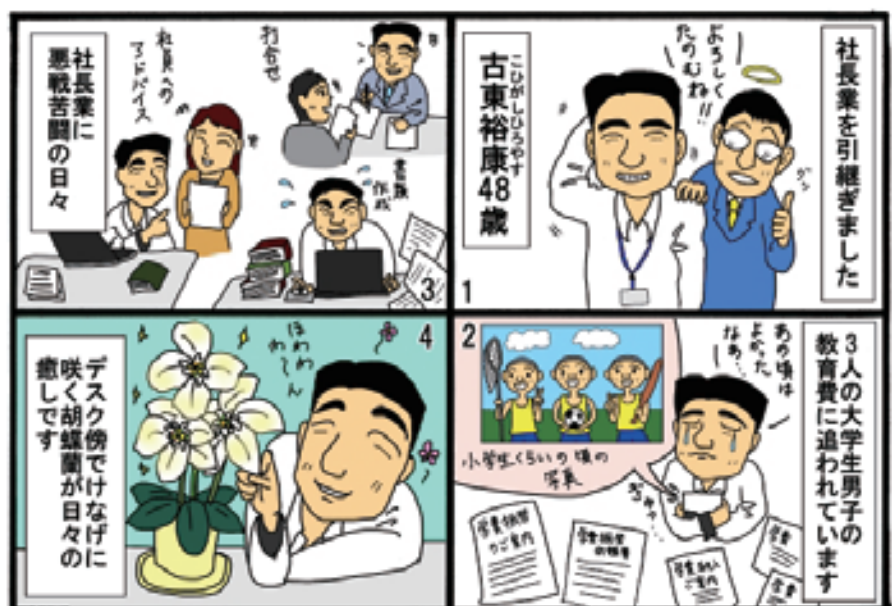
(田中裕子)

## Waygood 4コマまむが

新

# 「がんばれ!! うちの社長さん!」

作 / 山田愛





## STAFF ROOM

## 私が大事にしているもの

小学4年の夏休みに転校が決まり、先生が自宅まで届けてくれた寄せ書き。「ピンチから逃げるなピンチは君のチャンスだ！」今でも大切な宝物。良い縁です。（古東裕康）

私の手書きライフプラン表。常に手帳にはさんであり、妄想しては修正するので、すでにボロボロ。たった一度の人生だからこそ、思いどおりに生きるのだ♪（平野たまき）

家族、連れ合い、友人…他にも大切なのは自分の命、信用、信頼。思いやる心を持って歩んで行きたい。でも家にいる猫が一番大事。それは私が癒されるからです。（情野栄祐）

温泉が大好きで全国各地の「温泉本」を大切にしております。寝る前などに「今日は東北」「今日は九州」等、各地の温泉地情報を見ながら布団に入ると知らぬ間に夢の中。（水口一弘）

2年前に我が家にやってきたトイブードル。飼い主に似たのか体重が5kgと、トイとは呼べないほどのガタイのよさですが、愛情一杯大事にしている元気な男の子です。（情野剛）

「腕時計」です。FPの仕事を始めた記念に購入。以後ずっと私と共に時間を刻んでくれています。修理で離れ離れになったら心細く感じてしまう大切な存在です。（井上ゆかり）

子供が赤ちゃんだった頃、初めて履いたベビージュース。無条件に可愛かったあのころの映像が頭に浮かびます。当時のまま今も大切にしまっている私の宝物です。（村山眞寿美）

中学の地図帳。日本や世界の地図を眺めるのが好きでした。ソ連のように今はない国があったり、当時の落書きが残っていたりするので捨てられない宝物となっています。（石原敦子）

永年習っているお稽古の譜面（楽譜）。数百冊あるでしょうか。聞き伝えの時代から考えれば楽になったと先生は仰います。本来の伝承とはそういう事なのだと思います。（若林ます江）

わたしの気持ち。我慢強いと自負しているわたしですが、心身が疲れたら我慢はしません。一人になったら、思いきり泣いて思いきり寝て「気持ち」を開放します（笑）。（金田三鈴）

小さい頃はクタクタの寝巻やマンガ雑誌のおまけのレターセットなどたくさん大事なものがあつた。なんでそんなに大事だったのかな？今はそういう思い出こそ宝です。（岸崎愛子）

昔、お菓子作りにはまっていた頃、本などを参考にオリジナルの分量で作っていた時のメモ。また時間ができたらお菓子を作れるようになっておこうと思います。（若林香）

北方謙三さんの三国志(全13巻)です。行き詰まった時にいつも前向きにしてくれます。登場人物の熱い生き様からモノの考え方で色々学べる人生のバイブルです！（速見淳）

25年前から大ファンのMr.Childrenのアルバムの数々♪受験、就活、結婚…悩んだ時、嬉しいとき、これまでの人生の様々な場面を、それぞれの曲で思い出します♪（仁賀みさ子）

働き始めてから1ヶ月に1セット購入し続けたシールの数々。100円シールから、ハンドメイドの凝ったものなら500円ぐらいのものまで。段ボール1箱にいっぱいです。（出水和葉）

ぼー——————とする時間。騒がしい場所や人混みが苦手です。静かな空間で、ぼんやりする。瞑想なんてかっこいいことはできませんがとりあえず、ぼー。 （辻川雅美）

友達です。仕事や結婚、出産など環境は変わりましたが、久しぶりに会うと自分の原点を思い出させてくれます。最近の話題はもっぱらアンチエイジングですが…。 （田中裕子）

中学から使っているグローブです。5年くらい前にも買いましたが、今でも野球をするときは以前からのグローブを使い、当時の厳しい練習を思い出しています。（岩城輝和）

珈琲タイムです。日々、忙しく時間が流れていきますが、その都度、良い方向に自分をリセットできる時間です。珈琲飲んで、今日も頑張る。（澤克美）

母が30年前に買った鞆！ショルダー部分が切れたこともありますがお直しを。最近は革の限界がきて少し割れてきましたが、気に入っているので大事にしています♪（清水佳代）

アルバム。カメラ好きな父が沢山の写真を残してくれました。貧しくとも愛情たっぷりに育ててくれた家族が大好きで、たまに開くと懐かしく幸せな気分になります。（稲場敏子）

小学生の時に購入した裁縫セット。以来ずっと、なんとなく愛用中。子供も裁縫セットを購入する歳になり、今どきの裁縫セットの絵柄や中身に興味津々。（高木京）

20年前に購入して以来ほぼ毎日叩いている自宅のパソコンのキーボード。パソコンは3代目ですがキーボードはこの子が体の一部のようになっています。（片岡きよ美）

“娘が小さい頃作ってくれた四葉のクローバーのしおり”です。ラップに包んだものなので茶色くなっていますが、私の財布にずっと入っています。（上城戸アンナ）

毎年誕生日に家族からもらう色紙。子供達の絵や字が段々上手くなっていくのに感動です。飾っている寝室の壁を埋め尽くすくらい、いつまでももらい続けたいな！（神田美穂）

睡眠時間。しっかり睡眠を取ることのできる中元氣に行動でき、休日は子供と一緒に外で遊び、ノンストップで家事に育児に頑張れます！子供の夜泣きもへっちゃらです！（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Ⅷ1F  
〒525-0059 草津市野路 1-16-13 アメニティ南草津Ⅴ1F

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