# スマイル通信 いつもありがとう



皆様 こんにちは。

大阪北部地震、西日本豪雨、台風21号など数々の天災により被災された皆様には心よりお見舞い申し上げます。 猛暑が続き、台風も日本列島を東から西に通過するなど、過去に経験のないことが起こり始め、世の中の出来事や 天候も「常識」や「あたりまえ」が通用しなくなってきています。

我々の金融業界も時代の価値観が変わってきた中、顧客本位のビジネスモデルを構築できない代理店は生き残れなくなると言われています。外部環境が変化するなかで今後どのように対応しないといけないのか?

ピーター・ドラッガーは

この世において、唯一確実なものは変化である。

自らを変革できない組織は、

明日の変化のなかで生き残ることは出来ない。と言っています。

そこで、弊社の企業理念(MISSION)、会社が何のために在るのか何をどこまで目指していくのか(VISION)、そのための行動指針(VALUE)を再度見つめ直し、より具体的なウェイグッドの「顧客本位の業務運営方針」を構築いたしました。これを「フィデューシャリー・デューティ宣言」ともいいます。創業者堀内潤の誕生日8月20日にこの宣言を金融庁に届け出し、ホームページにも追加しました。https://www.waygood.co.jp/bm-policy

社員一同、現状に満足することなくさらなる精進を重ね、皆様により一層のサービスを提供できるよう努力していく所存です。今後ともどうぞ宜しくお願い申し上げます。 感謝

代表取締役 古東裕康

#### 夏休み恒例!



# 命あてづかい塾

夏休みはお子様とお買い物に行く機会が増えたり、 祖父母から"お盆玉"として大きなお金をもらったりして、 お金について親子で考えることが多くなる時期です。 今年も、京都と滋賀でたくさんの親子にご参加いただき ました。



ウェイグッドのおこづかい塾は、親子で学ぶのが特徴です。

お子様はおこづかいゲームを通して、お金の扱い方やお金は使ったら無くなること、お金を貯めて必要な ものや欲しいものを買うことが自然と体験でき、おこづかい帳のつけ方も学びます。大切にしているのは、



自分で考える力がつきます

買うか買わないか迷った時は自分で決めること。今は物に 溢れていて欲しいものがなかったり、先回りして必要なも のが揃っているため買う体験が少なくなっています。お金 を貯めて買う、自分のおこづかいから必要なものや欲しい ものを買う、今はまだ買わないなど、人生は選択の連続です。 買い物も自分で考えて行動できるようになるのが目標です。 最後は、全員がおこづかい帳をつけられるようになりました。

お母さん達はゲームを一通り見学した後、おこづかいや家計について別室で意見交換。

おこづかいをいつ頃いくらくらい渡すのが良いのか?おこづかいで何を買うのか?お手伝いをしたり、 テストで良い成績を取った時に渡すことについて、他の人はどうしている? どう考えている? など、普段 気軽に聞けない話だからか、活発な意見が飛び交いました。

今回、家計簿を高学年のお子さんにつけさせてみたというご家庭がありましたが、家計が両親の収入から 成り立っていて、収入には限りがあること、お友達の家とは違うことを教えるのも親の務めです。また、

老後資金の話で盛り上がった日もありました。お子さんが 小学生の間までが貯め時とよく言われますが、目先のやり くりだけでなく、その先のお子さんや自分の将来を見据え て今からできる準備を始めることも大切です。お金のこと もちゃんと考えないと!と刺激になったというで意見をた くさんいただきました。次回開催は来年1月の予定です。

たのしくお金の勉強ができました!

(石原敦子)

### ☑ 我が家の補償・保障は大丈夫?

8月にお届けしたお手紙をきっかけに、保険の見直しや内容の確認、ライフプランや生活設計の変更のご相談等、多くの方からコンサルティングのご予約を承りました。

また地震や大雨での被害の甚大さを目の当たりにしたり、台 風が日本列島を東から西に通過するなど、今まで考えられない ような出来事が重なり、火災・家財保険に水災の特約はついて いるの? といったご質問をいただくことも多々ありました。

『お客様のライフプランに基づいた夢の実現をサポートする』 ために、お客様の現状を確認し、新たなご不安ご心配を取り除 くこと、また時代に合った保障、貯蓄方法、運用方法などを 一緒に考えさせていただくことが私どもの使命です。

今一度、生損保合わせた我が家の保障・補償を確認、見直しをなさってみてはいかがでしょうか? すべてのお客様が安心かつ快適に暮らせるよう、社員一同フォローさせていただきますので、ご遠慮なくお申しつけください。 (井上ゆかり)



地震保険



# NISAのご相談はお早めに!

2014年にスタートしたNISA制度(少額投資非課税制度)。今年末で初めての期間満了を迎えます。 つまり、2014年当初から投資を始めた方は、今年末で5年間の非課税期間が終了するということです。 その時に取れる選択肢についてご案内いたします。

#### ① 年内に売却する

一旦売却して、来年から新たな枠で異なる商品に投資するのもあり。その場合、販売手数料や信託 財産留保額がかかることをお忘れなく。

#### ② 特定口座などの課税口座へ移管する

課税口座に移すことになる場合、取得価額は移管時の価額となり、以降に値上がりすると売却時に 課税対象となります。また、分配型の普通分配金にも課税されることになります。

#### ③ 翌年のNISA枠へ移管(ロールオーバー)する

さらに5年間非課税で保有することができます。移す金額が120万円以下なら残り枠は新規の買付ができます。移す金額が120万円を超えていたとしても、ロールオーバーできる金額には上限はありませんので全額移管できますが、非課税枠を使い切っているので新規の買付はできません。

※2014年の買付分は何も手続きしなければ自動的に課税口座に移ります。ロールオーバーの手続きにつきましては、10月中旬以降にPWM日本証券㈱から詳細のお知らせが届きます。

これから年末年始にかけては、NISA買付や諸手続きが殺到すると思われます。是非、早めの ご予約をお願いいたします。皆様からのご連絡お待ちしております。 (若林ます江)

### 誌上フォローアップセミナー

# 人生100年! 明るい未来は自力で作る!

#### 世界経済は右肩上がり

国内外間わずよくも悪くもいろいろ なことが起こり、株価の上下に影響を 及ぼすことが多々ありますが、GDP(国内 総生産=稼ぐチカラ)と世界株式の値 動きは結局のところ連動しています。 そしてその稼ぐチカラは「人」が支え ており、今後も人口増加とともに世界 経済は持続的に拡大する様相です。人口 減・超高齢社会という経済面での重い 足かせがある日本は、いかにして国民 ひとりひとりの生産性を上げて生き 残っていくかが今後の大きな課題とな りそうです。

#### 主要国のGDP推移と見通し (IMF 2017年10月発表時点)

■ 2017年以降は発表時点の「予測値」であり、今後、IMFにより修正される可能性があります。

(単位:10億ドル)

国·地域	2006年	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年 (予集)	2018年 (予集)	2019年 (予集)	2020年 (予集)	2021年 (予集)	2022年 (予集)	成長率
世界	\$1,458	58,060	63,650	60,280	65,906	72,119	74,489	76,551	78,594	74,311	75,368	79,281	84,375	88,849	93,496	98,276	103,201	1.37倍
先進国	38,106	41,602	43,878	41,384	42,182	48,341	48,163	46,502	47,581	44,398	46,185	47,977	50,561	52,482	54,301	58,110	57,805	1.25倍
新興器	13,351	16,457	19,772	18,897	22,724	26,778	21,325	20,049	31,014	29,313	29,183	31,304	33,814	36,367	39,193	42,166	45,266	1,55倍
日本	4,530	4,515	5,008	5,231	5,700	6,157	6,200	5,156	4,349	4,380	4,907	4,384	5,063	5,205	5,280	5,374	5,482	1.11巻
7.915	13,856	14,478	14,719	14,419	14,384	15,518	16,155	16,692	17,428	18,121	18,824	19,382	20,200	21,024	21,846	22,681	22,505	1,26倍
1-0	11,180	12,886	14,179	12,339	12,667	13,633	12,645	13,192	13,493	11,549	11,923	12,526	13,497	13,996	14,480	14,900	15,389	1.29借
275	1,216	1,465	1,549	1,371	1,613	1,789	1,824	1,843	1,793	1,553	1,530	1,540	1,763	1,839	1,907	1,979	2,052	1.34倍
オーストラリア	782	949	1,057	997	1,250	1,504	1,581	1,510	1,450	1,230	1,292	1,390	1,482	1,564	1,631	1,708	1,786	1.42倍
ブラジル	1,108	1,297	1,896	1,889	2,209	2,814	2,464	2,472	2,456	1,801	1,799	2,081	2,200	2,299	2,404	2,513	2,829	1.46番
四57	1,064	1,296	1,785	1,314	1,638	2,052	2,210	2,297	2,044	1,386	1,283	1,489	1,523	1,586	1,653	1,725	1,805	1.41億
化	949	1,239	1,224	1,365	1,708	1,823	1,828	1,857	2,005	2,090	2,254	2,439	2,654	2,926	3,225	3,557	3,924	1.73普
中国	2,774	3,571	4,604	5,122	6,066	7,522	8,570	9,635	10,535	11,226	11,202	11,308	13,119	14,240	15,552	16,926	18,383	1,84倍
ベトナム	66	78	98	102	113	135	156	171	186	191	201	216	235	256	278	301	327	1.62音
<b>インドネシア</b>	396	470	559	578	755	893	919	917	891	861	932	1,011	1,092	1,180	1,291	1,433	1,580	1,69曹
育アフリカ	272	299	287	297	375	417	396	367	351	318	295	344	361	374	290	404	419	1.42普
N/a	551	675	765	644	772	832	874	950	934	859	863	841	906	962	1,019	1,075	1,132	1,31億
アルセンチン	233	288	364	335	425	528	580	611	564	632	545	620	639	712	765	816	870	1.60倍
フィリピン	122	149	174	168	200	224	250	272	285	293	305	321	358	298	442	491	543	1,78曹

(※) 成長率は、2022年の予想教徒を2016年の教徒で辞したものです。

#### 食糧の奪い合いが起こるかも?

世界的人口増のツートップは中国と インド。国連発表によると2015年の世界 人口は73億人ですが、そのうち36.9%の 27億人をこの二か国が占めています。そ の他新興国を中心に人口は増えており、 さらに先進国ではその平均寿命もどんどん 延びています。平均寿命が75歳を超える 国は77カ国、うち31カ国が80歳を超える

世界の平均寿命ランキング

順位	名称	単位(歳)	順位	名称	単位(歳)
1位	香港	84.227	13位	カナダ	82.301
2位	日本	83.985	14位	ルクセンブルク	82.293
3位	マカオ	83.849	15位	フランス	82.273
4位	スイス	82.898	16位	スウェーデン	82.205
5位	スペイン	82.832	17位	韓国	82.024
6位	シンガポール	82.795	18位	マルタ	81.798
7位	リヒテンシュタイン	82.656	19位	フィンランド	81.780
8位	イタリア	82.544	20位	ニュージーランド	81.612
9位	ノルウェー	82.510	21位	アイルランド	81.607
10位	オーストラリア	82.500	22位	オランダ	81.510
11位	アイスランド	82.468	23位	ポルトガル	81.127
12位	イスラエル	82.407	24位	ギリシャ	81.037

長い人生を明るく楽しく自分らしく安心して生きていくためには「健康・生きがい・お金」をバランス よく整えることが大切です。できるだけ思いどおりの人生を送るためにFP的見地からこれから世界で起こ りうることを読み解いてみましょう。

という驚愕の数字も。世界のあらゆる国や地域が経 済発展によって豊かになればなるほど、資源不足に よる奪い合いが起こる可能性も否定できません。特 に生きていくのに不可欠な食糧を自力でまかなえる かどうかも重要になります。資源に恵まれない日本 は、他国以上に調達コストの上昇に悩まされること になるのでしょう。

#### 2011年諸外国の食糧自給率(カロリーベース)

	単位(%)		単位(%)
アメリカ	127	イギリス	72
カナダ	258	スイス	57
ドイツ	92	ノルウェー	48
スペイン	96	オーストラリア	205
フランス	129	台湾	34
イタリア	61	韓国	39
オランダ	66	日本	39
スウェーデン	71		

農林水産省HPより

#### 資産運用は子育てと同じ

ゼロ金利政策はやがて20年にもなります。預貯金 大好きの日本人ですが、さすがに危機感を覚える人 も増えてきました。誰でもできる資産運用の鉄則 「長期分散投資」で発想を変えてお金にも働いてもら いましょう。分散するのはモノと地域と時間です。 イチかバチかで子育てをする人がいないのと同じ

です。子どもと同じように慈しんで大切にお金も育 てていきましょう。そして、上がっていくであろう 生活コスト(物価・税金・社会保障費)に負けない ように今のうちから少しでも早く始めることが大切 です。

#### ノーミスの人生はありえない

人生 100 年、死ぬまでお金は必要です。想定外の アクシデントが資金計画を狂わすことも昨今では大 いにあり得ます。定期的なライフプランの見直しを して常時から備えましょう。担当コンサルタントと しっかり話し合って、将来の準備をしっかりしなが ら今も楽しむ「賢いキリギリス」を目指していきま

しょう。ウェイグッド全社一丸となってみなさんと ともに歩み続けます。これからは資産運用と自給自 足が最後まで生き残るカギになるかもしれませんね。 (平野たまき)

### 我が家の火災保険 …いざという時いくら出る?



大阪の震度6地震に北海道の震度7地震、平成最悪と言われる西日本を襲った豪雨、ありえな い進路を辿った台風…わずか数ヵ月の間に大変な自然災害がいくつも起こりました。これまで の常識が通用しない、異常とも言える現象が続く中、我が家を守る火災保険の重要性はどんどん 増しています。

今回のテーマは、万一我が家が被災した場合、どのように保険金が支払われるかについてです。

現在の火災保険は建物が全壊した場合、同じよ うな建物を再建できる『再調達価格』にて保険金 をお支払いします。保険金額が2,000万円なら 原則2.000万円を上限に『損害額の全額』が支払 われます。

しかし1998年以前の火災保険は、被災時の時価 で損害額を算出します。例えば新築当時に保険金 額2.000万円で契約していても、被災時に経年劣 化で時価が1.000万円になっていれば、それが損 害額の上限となります。昔の火災保険は30年以上 の長期契約が可能でした。保険料を一括払いした まま契約内容を変えていない人が多いと言われて いますので、いつ火災保険に入ったか覚えていな いという方は注意が必要です。

#### 次は地震保険について。

地震保険は実際の損害額をお支払いするもので はありません。損害の程度に応じて『全損』『大 半損』『小半損』『一部損』の認定を行い、それぞれ 地震保険金額の100%、60%、30%、5%をお支払 いします。

地震保険金額が1,000万円で小半損と認定され た場合は、損害額にかかわらず一律300万円の保 険金が支払われ、逆に損害の程度が一部損に至ら ない場合は、保険金は支払われないことになります。

このように、ひと口に火災保険と言っても、 加入時期や補償の種類によって保険金の支払われ 方が異なります。せっかく保険に入っているのに 保険金が出ない!! なんてことにならないよう、 一度我が家の保険を点検してみてはいかがでしょ うか。ウェイグッド損害保険チームがしっかり サポートいたします! (速見淳)

> ウェイグッド損害保険チーム 0120-027-456 fax 0120-027-003













自分だけの作品づくり

ウェイグッドの熱い夏! 12 回目の夏まつりを開催いたしました。受付が でった返すほどたくさんのお客様にお会いして、スタッフ一同のワクワクが とまりませんでした。

今年は写真コーナーとポーセラーツ体験講座を新設しました。

写真コーナーはウェイグッドオリジナルのインスタフレームやフォトプ ロップスで個性豊かに、ごろんフォトでは音符や鍵盤のフェルト生地の上で 仰向けになったお子様のかわいいショット。夏の楽しい思い出を作っていた だきました。

ポーセラーツはきれいでかわいい転写紙を白い陶器にいろいろ貼りつける だけ!皆さん真剣な表情でデザインを選び、こだわりのステキな作品ばかり。 またやりたいという声があがるほど大好評でした! 自分用はもちろん、プレ ゼントにも最適です♪

今年もお客様の笑顔に包まれスタッフも元気をいただき、またひとつステ キな思い出ができました。猛暑の中、お越しいただき本当にありがとうござ いました! (清水佳代)

#### money トピックス 【 高額療養費制度の変更点

70歳以上の高額療養費制度が平成29年8月、 30年8月と段階的に見直されていることをご 存じでしょうか。

#### 見直しの概要は

○第1段階目(29年8月~30年7月)では限度 額の引き上げ、一般区分の世帯限度額につ いては多数回該当を設定。

○第2段階目(30年8月~)では現役並み所得 区分については細分化した上で限度額を引 き上げ。一般区分については外来上限額を 引き上げ。

○一般区分については7月31日を基準日とし て1年間の外来の自己負担額の合計額に、 年間14.4万円の上限を設定。

それに伴い、入院などでひと月の支払が 高額になる可能性がある場合、70歳以上の 一部の方(年収約370万円~1,160万円)も 「限度額適用認定証」が必要です。交付の 申請をお忘れなく!

少子高齢化により社会保障制度は今後も 改正・改定されるでしょう。今回変更の ない69歳以下の方も将来を見据えた事前の 備えがますます必要になるのではないで しょうか。 (若林香)

#### Waygood 4つマまむが

### 「げっそり?! うちの社長さん」

作/山田愛



### STAFF ROOM

# もしも AIロボがいたら



海外研修は、いつも通訳がないと上 パーソナルトレーナー! 軽い運動と 手く聞き取れません。しかし、自動 栄養指導。マンツーマンで指導して い。子供たちの好き嫌いや栄養、手 る側。どちらも心身共に辛い事もあ 翻訳機能ができれば、いつでも自由くれて、疲れたらマッサージでほぐし に参加し、世界観が広がりそう。早 てくれる。私の不摂生を優しく注意 案をしてほしい。そのまま作ってく も優しい気持ちで向い合える相棒と くできないかな! (古東裕康)

してくれる相棒ですね! (金田三鈴)

晩ごはんのメニューを考えてほし 介護です。今はする側、何れはされ れればなおよしです! (田中裕子)

間のかかり具合も考慮して最適な提り感情的になることも。そんな時で して側にいてくれたら。(稲場敏子)

でワクワクするなあ♪ (平野たまき)

私の知的好奇心を満たしてもらうた 整理整頓と掃除を全部してもらいま めにはもってこいかも。ひたすらいろ す! それから食材の買出しと料理 れる。そのため夫婦共働きが可能に を教えてほしい。毎朝彼女の体調、 いろなテーマで議論しまくって自分の下でしらえと後片付けに、洗濯。 の見識を深めたい! 想像しただけ 衣替えや家計管理。空いた時間で何 取れるかも。でもそうなると感性が を教えてくれると出勤前の格闘時間 しようかな。ルンルン♪(岸﨑愛子)

家自体がAIで、家事や育児をしてく なったり、家族との時間をゆっくり で機嫌等を計測・分析し、最適な対応 失われていくような… (岩城輝和)

イヤイヤ期の長女のコントロール術 短縮になるのになぁ~ (中川あゆ美)

最近お客様とお話しの最中に「同じ 家事手伝いロボなど思い浮かびまし 話を何回もしているのでは?」と心 たが、一番欲しいなと思うのはドラ AIが理想ですが、今は全身リンパ 比べて圧倒的に少ない聴導犬。育て 配な事があり、AI ロボに同席をして えもん! 突っ込みどころ満載の道 もらい、同じ話の場合は「したよ」 具をポケットから出してくれる彼が のむくみやセルライトを毎日解消し 本物には及ばないにしてもテクノロ 指摘をして欲しいです。(水口一弘) いたら毎日楽しそう♪ (若林香)

てもらいたい (笑)。

家事全般、特に片付けをしてくれる 聴導犬の役割を担う口ボ。盲導犬と マッサージをしてくれるAIに、大敵るにもとても時間がかかるそうす。 (清水佳代) ジーに期待したいです。 (関章子)

そのロボに、世の中のあらゆること スターウォーズに出てくるC3POみた フルマラソンが走れるように運動、 植物を育てるのが苦手なので、緑の 例の青い猫型が出来上がるかのも。 大山のぶ代さんを偲ぶ。(情野剛)

い。うるさそうですが、AIがAIを論 いいパーソナルトレーナーになって 破する瞬間が見たい(笑)。(速見淳)

ほしい。 (上城戸アンナ)

を不便にさせてくれるロボットを造 いなのを2体用意して、『あなたは 食事、メンタルも含め、私を常にや ある部屋に憧れます。AIが観葉植物 らせると、案外どら焼きが好きな 犬派?猫派?』について議論させた る気にしてくれる、見た目もかっこ を枯らさずお手入れしてくれて、帰 ると綺麗な空気と自然がお出迎え。 最高! (本川愛子)

会話して一緒に過ごすうち、ロボット 界が実現するのかな。(井上ゆかり)

くのは確実。でも、逆に奪われてし 想像しています♪ (仁賀みさ子)

日当たり加減など植物がしてほしい む減るはず! (野崎泰子)

AI ロボットと共存する世の中って、 AI の進化で便利な世の中になってい 観葉植物をチェックして、水やりや 良いことをした人には気分が上がる ように褒めてくれ、非常識な人には にも感情が生まれて恋もして最後は まうものも少なくないはず。10年後 ことを教えてくれるロボットが欲し 的確な注意をしてくれる。そんな街 せつない…まるで映画が描く未来世 も20年後も楽しく働いている自分を いなと思います。これで枯らすこと 中パトロールロボがいたら皆が良い 気分になるだろうなぁ~ (北村麻美)

子供の頃から知らない所を散策する PCに「こんな資料作って!」と伝え 前回の旅行は体調を崩しどきどきし 肩や腰がこりやすい私はマッサージ 私が興味のあるお店や名所旧跡を してくれたら最高です。(石原敦子)

イベントを考えたい! (出水和葉)

のが大好きです。ぶらぶら歩きながら るだけで勝手に資料を作ってほし ながら旅立ちました。常に体調管理、 師ロボが欲しい! ベイマックスの い! 空いた時間で、もっと面白く 運動のサポートしてくれて、旅行中 ガイドしてくれたり、海外なら翻訳 て楽しくてワクワクするセミナーや も血圧チェックしてくれる。そんな い言葉を掛けてもらいながら、心と身 パートナーになってほしい。(澤克美) 体をほぐしてもらおう。(神田美穂)

ようなソフトなボディのAIロボに優し

断捨離。家の中を小型ドローンで 離れて暮らしている家族の報告をい 探索。搭載センサーで不用品の判定 ろいろしてくれるロボット。「最近 から処分やリサイクルの手配まで。 連絡してないよ~」と注意もしてく 独居老人になったら自動的に支給さ ピンポーンとドアを開けたら既に回れるおせっかいなところもあったり 収業者が…みたいな♪(若林ます江)

なんかして…。 (辻川雅美)

昔観たロビンウィリアムス主演映画 身体の状態をチェックして必要な栄 「アンドリュー」のような AI ロボ。 養や運動、睡眠時間をアドバイスし れ介護は勿論、最期を看取る家族の ようなロボが良いなあ。(村山眞寿美) らいいな。

てくれる健康管理ロボが欲しい。病 気の兆候をいち早く察知してくれた (亚川美幸)



## 株式会社ウェイグッド

http://www.waygood.co.jp morrow! ウェイグッドお客様センター 🔯 0120-499-001