



スマイル通信

いつもありがとう

2019年10月1日号・No.39

Contents

- ・ウェイグッドと大切なお客様 vol.3
- ・2019年MDRT世界大会 in マイアミ報告
- ・古東がお会いしてきました～青木英樹氏編～
- ・自動車保険も長期契約！保険料がおトクに！
- ・マネートピックス
- ・水口一弘のおすすめ旅
- ・セイノタケシのイチオシ京都グルメ探訪
- ・オヤコdeつくってみよう♪

素敵なサービスが！

弊社ファイナンシャルプランナーとおお客様を
紹介するコーナー。

第3回はFP 若林ます江のお客様。いつもご夫婦
揃って相談にお越しくださっています。



お客様とFP若林(右)

若林: 本日は、わざわざお越しくださりありがとうございます。
2016年からのお付き合いですね。きっかけはセカンドライフ・マネーセミナーにご夫婦で
参加されてからでした。

奥様: 50代になって主人の定年が近づいて、気にな
っていたことを聞こうと思って。嫌がる主人を無理
やり連れて行きました(笑)。お金を増やすなんて
考えたこともなかったんです。

ご主人様: そうでしたね(笑)。全く興味がなくて
仕方なくって感じで。でも、話を聞くと意識が変わ
りましたよ、コロッと。運用や投資は初めてのこ
とでしたから、退職金を貰うまでの練習期間と思っ
て取り組もうと思いました。

奥様: 話を持って帰って、家庭内でのお金の方針を
変えることになりましたね。

若林: ご家庭と言うと、息子さん達にお話をされた?

ご主人様: そうです。若い人達ほど大事なことだと
感じたので。私達ももっと早くに始めておけば良
かったと思いましたからね。でも、今からの世代は
もっと大変だと思います。年金もアテにならないで
すから。息子が就職をした時に、すぐに連れて行き
ました(笑)。

奥様: 私達が就職をした時とは状況が全く違うの
ですから、それに早くから気付かせてやるのも親の
務めかなあって思って。

ご主人様: 息子達に伝えていくには、親世代の私達
が運用のことを理解していなくてはとも思っています。

奥様: 運用を始めた後も、定期的にお話が出来るの
もありがたいです。一年に一度のお金の健康診断と
思って。日本や世界の状況も変わると、色々と気にな
ってきますからね。

若林: 弊社のお客様セミナーにもたくさんご参加
頂いていますね。

ご主人様: 運用の先生のお話はいつも面白くて、
本当に為になるし。一度行くと毎年参加したくなり
ますよ。

奥様: 杉村太蔵さんが講演された時は、息子も一緒
に3人で参加させて頂きました。何度も笑うほど
とても面白かったです。

若林: 楽しみにしてくださってありがとうございます。

奥様: お金のことは全て若林さんに任せておけば
安心だねっていつも言っています。

ご主人様: 来年、もう一人の息子が就職するので
また連れてきます。

若林: お任せ下さい! ご家族の皆さんが、笑顔で
過ごせるようにこれからも頑張ります! 今後とも
永いお付き合いを宜しくお願いいたします。



2019年MDRT世界大会 inマイアミ報告

～歴史を感じるメキシコ～



6月10日～12日、米国フロリダ州マイアミで開催された2019 MDRT Annual Meetingに参加させていただきました。(2019年マイアミの世界大会には世界各国から約11,000人のMDRT会員が参加)。



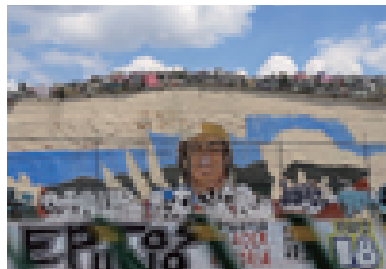
昨年は希望者多数で定員オーバーとなり、やむなく参加を諦めましたが、今年はグローバルカンファレンスinオーストラリアが9月にも開催されることになり、これまでの2倍のメンバーの交流の場が設けられることになりました。中国、香港、台湾はもちろん、タイ、ベトナム、インドネシア等アジア勢の参加者の増加を感じます。私は今回で8回目の登録、年に一度のMDRTは時代の変化を実感できる大切な場です。

変化で言えば、テキスト(紙冊子)は廃止され、事前にアプリを導入し、スケジュールや講演内容の確認連絡はすべてここから。紙冊子の無駄は省き、情報量は増加、終了後講演内容は動画閲覧できます。アプリ画面でスピーカーの方々の経歴など確認しながら、画面上にメモできるので

ペンも不要です。

今大会は、昨年までの「テクノロジーの進化」の流れから「人間」が大きなテーマに。IT、IoT等が人間の仕事に置き換わっていくことが現実のものになっていくと「人間だからこそできること」に回帰するのでしょうか。今、私達がFPとして求められていることは何か？5年10年20年先を想像してお客様に安心をお届けできる水先案内人となれているのか？と自問。こうやってFPの先進国アメリカの今を感じる経験ができることに心から感謝です。

帰国は経由地メキシコで1日観光ができました。空港をおりた時点で衝撃！上へ上へ積み上げた箱のような家、貧民街。カラフルな色彩に溢れた街はメキシコの風景として有名で写真で見たことはありました



が、壁にはあちこちにらくがき。貧しさと寂寥感が漂う街。一方、中心街は高層ビルが立ち並ぶ整備された街。南米屈指のGDPを誇る大都市です。この落差には唖然。首都メキシ

コシティから車で1時間のティオティワカン遺跡のピラミッドにも登ってきました。ここは日本の弥生時代に当たる紀元前2世紀から6世紀まで繁栄、メソアメリカの中心的存在だったそうです。

ヨーロッパ、それもスペインの植民地だったため色濃くスペインが感じられるメキシコの文化に触れ、まだまだ知らない歴史を学びたいと感じる旅となりました。

海外から日本を見る機会は貴重なものです。そこで得られた感性を生かして今後も邁進してまいります。

(井上ゆかり)



MDRTとは？

1927年に発足した Million Dollar Round Table (MDRT) は、卓越した生命保険・金融プロフェッショナルの組織です。世界中の生命保険と金融サービス専門家66,000名以上が所属する独立したグローバルな組織として、500社、72カ国で会員が活躍しています。会員は専門家として豊富な知識を有し、厳しい倫理規定を遵守し、卓越した顧客サービスを提供しています。MDRT会員は国際的に生命保険と金融サービス事業の優績者であると評価されています。(2018年8月現在)

古東がお会い してきました

～青木英樹氏編～



弊社代表古東が、今会いたい方にインタビューさせていただくコーナー。

第3回は、PWM日本証券株式会社 青木英樹社長です。ウェイグッドが金融仲介業としてお世話になっている PWM日本証券さん。創業20周年を迎えられたので青木社長と現状や今後についてお話を伺ってきました。

— PWM日本証券さんとは、ウェイグッドを立ち上げた頃からの付き合いですね。

そうですね。ビジネスパートナーとして、2007年からお客様の資産形成のためにご活躍頂いていました。もう12年が経ちますが、そう考えると時間の流れは早いものですね(笑)。

— 当時、数ある証券会社の中からPWM日本証券さんを選んだ理由は2点あります。ライフプランに基づいた長期・分散運用とファンドの厳選理由。これがウェイグッドの理念に合うと考えたからです。

PWM日本証券さんの会社の特徴を弊社のお客様に向けて簡単に教えて頂けますか？

当社は一言で表しますと、『日本でもっとも証券会社らしからぬ証券会社』と言えます。開業当初から欧米では一般的に普及している IFA ビジネスを日本でも浸透させたく今日に至っております。IFA とは、独立系フィナンシャルアドバイザー(Independent Financial Advisor)の略で、例えばウェイグッドさんで活躍されて

いるアドバイザーの皆様を指します。IFA ビジネスとは、中立性・専門性・継続性の3つの特徴をもつ IFA が、お客様のライフプランに則り、金融商品ニーズに合わせて独立公正な立場からベストな資産形成の考え方やその方法を提案することです。

当社の特徴をあげると以下の3つになります。

- ①特定の金融機関・証券会社の系列に入っていない独立した証券会社であること
- ②取扱商品の殆どが投資信託であり、株の取扱いがないこと
- ③当社は東京本店以外の営業拠点を持たず、全国の各地域に根付いた信頼ある IFA の皆様の仲介を通じてお客様にサービスを提供していること

また、当社の基本理念は、

長期保有

分散投資

積立投資

以上の理念を共有するビジネスパートナーとしてウェイグッドさんとお付き合いさせて頂いております。

— 今後のIFAの役割についてどのようにお考えですか？

昨今、人生100年時代を迎え、老後生活資金が2,000万円必要と新聞等のメディアで取り上げられています。重要なことは、老後のために公的年金以外の収入でお客様自身が資産形成をする必要性が問われていることです。そのためには、お客様の年齢や資産状況に応じて、きめ細かなご提案ができるIFAの存在が必要不可欠となります。長期・分散・積立投資をお客様目線でサポートしていくウェイグッドさんのようなIFAの役割が更に重要となっていくと思います。

今年の4月24日の金融庁の金融審議会が開催され、IFAの育成や普及を支援する必要性が指摘されました。IFAビジネスが少しずつ浸透されてきていることを嬉しく思います。

信頼できるアドバイザーであるIFAの皆様が最適なアドバイスを行うことでそれぞれのお客様がライフプランに合わせた資産形成ができるように、今後もお客様目線でサポートしていきたいと考えております。



PWM日本証券の投資信託の選定方法



日本には6,000本以上の投資信託が存在します。そのため投資信託を分析し、資産形成にふさわしい「理想的な投資信託」を選ぶ必要があります。

PWM日本証券の強みは、過去の運用成績の良し悪しを定量的に評価し、将来も良い運用成績が継続できるかを定性的に評価できる分析力です。

青木 英樹 氏 PWM日本証券株式会社 代表取締役社長

1982年に大手食品メーカーに入社し、営業、営業企画、経営企画、財務経理課長等を経て退職し、2006年に日本証券新聞社社長、2008年にPWM日本証券株式会社取締役に就任し、2012年から代表取締役(現任)。製造業、金融業を企業内部から営業・財務・経理・税務に携わり、経営者目線での企業買収、企業再生などを経験。現在は、証券会社で経営の多角化、外国債券の発掘、新規チャネルの開拓に取り組んでいる。趣味は家庭菜園。家族は妻、息子2人、孫2人。千葉県出身。

金融商品仲介業者の商号：株式会社ウェイグッド
登録番号：近畿財務局長（金仲）第210号
所属金融商品取引業者：PWM日本証券株式会社
登録番号：関東財務局長（金商）第50号
加入協会：日本証券業協会、一般社団法人 第二種金融商品取引業協会
※各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。商品ごとに手数料等およびリスクは異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等をよくお読み下さい。

承認番号：190809-4

損害保険

自動車保険も長期契約！ 保険料がおトクに!?



毎年更新のイメージがある自動車保険…これ、1年契約だけでなく2年や3年といった複数年契約（長期契約）があるのをご存知ですか？ 今回はそのお話です。

単年（1年）契約も複数年契約も補償の中身は同じですが、事故で保険を使った場合の『来年の保険料』に大きな違いが出てきます。通常、保険を使うと次の年の保険料がアップします。『等級』という割引ランクが下がってしまうんですね。ところが、複数年契約は契約期間中は等級が下がらないという特徴があります。つまり事故で保険を使っても契約時の保険料が変わりません！ 契約時に2年契約なら2年間、3年契約なら3年間の保険料が確定しているこの複数年契約。保険を使ったら翌年の保険料が高くなって家計がピンチ!! という

憂き目を回避できるのが大きなメリットです。ただ、複数年契約ができる保険会社は限定されていて、ソニー損保などのダイレクト型保険では単年契約しか選択できません。ですが、その分保険料がグッと安い！

10月には消費税が10%に上がる予定。それに伴い「保険料を値上げします！」という保険会社もチラホラ。先の見通しが立ちにくい時代、事前に保険料の見通しを立てておくのもいいかもしれませんね。（*^-^*）（速見淳）

ウェイグッド損害保険事業部

TEL : 0120-027-456

FAX : 0120-027-003

水口一弘の おすすめ旅

水口一弘 プロフィール

子どもの頃の夢は新幹線の運転手。大卒後入社したのは旅行会社。無類の温泉好き。国内外問わず月1回は旅に出るのが日常。好きな番組は「プラタモリ」「チコちゃんに叱られる」。



「G20で選ばれたカタシモワイナリー」

皆さん、カタシモワイナリーはご存知ですか？

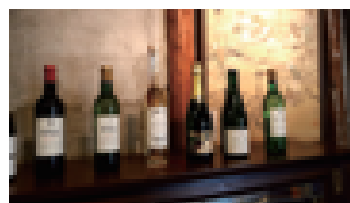
一昨年春、お客様からのお誘いで大阪柏原市にあるカタシモワイナリーに伺いました。

社長直々にワインの歴史や仕込みの工程を教えてくださいワイン畑を見学、ワインをいただきながら素敵なコースランチ！という大満足な1日を過ごしました。

その後あちこちで、カタシモワイナリーの素敵さをお話しながらお勧めしてきた私ですが、先日大阪で開催されたG20の歓迎夕食会にこちらのスパークリングワインとグラッパが選ばれたとニュースで聞いてびっくり!!

弊社ウェイグッドお客様向けとして10月26日（土）にカタシモワイナリー探訪ツアーを開催計画していた最中のGOODニュース！G20サミット以降、カタシモワイナリーでは連日問い合わせが入り、見学予約も取れない状況だとか。

今回の探訪ツアーではG20で選ばれたワインが飲めるかも？詳細は、同封の案内チラシをご覧ください、ご興味のある方は是非一緒にしましょう。



G20で選ばれたワイン



詳しくはチラシをご覧ください

considering in her own mind (as well as she could; for the hot day felt very sleepy and stupid), whether the pleasure of making a
in would be worth
only a White Rabbit
: nothing so VERY
of the way to hear
'when she thought
aid wondered at the
Rabbit actually TOOK
it, and then hurried
that she had
-pocket, or a watch
the field after it,
-bit-hole under the
moment down we
was to get out again
t-hole went straight
low, so suddenly t
fore she found her
well was very deep
nt down to look at
t, she tried to look
ark to see anything
but they were fillic
aps and pictures h
she passed; it was
ment it was empty
so managed to put
ught Alice to herse
down stairs! How t
ing about it, even i
)
vn, down. Would t
fallen by this time?
of the earth. Let
or, you see, Alice f
n room, and the
ff her knowledge, a
to say it over) '—
hat Latitude or L
was, or Longitude

she began again, 'y
it'll seem to come
! The Antipathies,
this time, as it did
what the name of t

再投資コースへ
格が下がっている
複利効果が狙えま
らウェイクッドま

Alice was beginning to get very tired of sitting by her sister on the bank, and of having nothing to do: once or twice she had peeped into the book her sister was reading, but it had no pictures or conversations in it, 'and what is the use of a book,' thought Alice

when the Rabbit actually TOOK A WATCH OUT OF ITS WAISTCOAT looked at it, and then hurried on, Alice started to her feet, for it her mind that she had never before seen a rabbit with a waistcoat-pocket, or a watch to take out of it, and burning with ran across the field after it, and fortunately was just in time to see a large rabbit-hole under the hedge.

ever once consideri

I for some way, an
moment to think a
very deep well.
lowly, for she had j
nder what was go
t what she was cor
ed at the sides of
nd book-shelves; h
took down a jar fr
E MARMALADE', bu
o drop the jar for
cupboards as she fe
ll as this, I shall th
ink me at home! W
of the house! (W

e to an end! 'I won
must be getting so
d be four thousand
things of this sort
: a VERY good opp
to listen to her, st
the right distanc
t to?' (Alice had
t they were nice g

fall right THROUG
people that walk wit
is rather glad ther
right word) '—but
know. Please. Ma'a

et in a moment
was another
g down it. The
and was just
iskers, how I
rner, but the
n hall, which

ked; and who
ying every do
er to get out
made of solid
Alice's first t
but, alas! eit
ny rate it wo
she came up
a little door
the lock, and

I passage, no
the passage i
out of that da
wers and tho
gh the doorwa
e, 'it would be

moneyトピックス
NISAのお知らせと分配金受取からコース変更のご案内

■ 2019年にNISA運用されているお客様へ

今年のNISA 枠(非課税投資枠)は使っていらっしゃいますか？ 使わなかったNISA 枠は翌年に繰り越すことが出来ません。年内の買付・受渡でその年のNISA 枠を使っていただくことが出来ますが、毎年12月は買付ご希望のお客様が多数いらっしゃり、アポイントが取りにくい状況となっております。年内のNISA枠での買付をご希望されるお客様は11月末までにご一報ください。

■2015年にNISA運用開始されたお客様へ

5年間の非課税期間が終わり、①次の年2020年のNISA枠に移す(ロールオーバー) ②課税口座に移す ③売却するの3つから選択していただけます。10月以降ロールオーバーの書類が順次届きます。届きましたら必要事項をご記入のうえで返送をお願いいたします。

■ 投資信託で分配金を受け取っているお客様へ

再投資コースへの変更もできるようになりました。再投資は分配金を受け取らずに、基準価格が下がっている時にその分配金でファンドを購入するので、保有口数を増やすことができ、複利効果が狙えます。コースの変更やファンドの現状確認など、気になることがございましたらウェイクッドまでお問い合わせください。(野崎泰子)

next. First, she tried to look down and make out what she was coming to, but it was too dark to see anything; then she looked at the sides of the well, and noticed that they were lined with cupboards and book-shelves; here and there she saw maps and pictures hanging upon pegs. She took down a jar from one of the shelves as the person who had called "ORANGE MARMALADE!" but to her great

loveliest garden you ever saw. How she longed to get out of that dark passage and wander about among those beds of bright flowers and the fountains, but she could not even get her head through the doorway, even if my head would go through.' thought poor Alice. 'it would be

セイノタケシの イチオシ 京都グルメ探訪

今回で紹介するお店は、四条烏丸にできた京都経済センターからほど近い「らーめんまぜそば キラメキノ青空 - 四条△ロマチ -」さんです。

京都で自家製麺・自家製スープと聞かれて一番に浮かぶのがキラメキグループさんの鶏白湯らーめん。ムチュムチュと弾力があって芳醇な香りがする中太麺、原料の小麦粉は100%北海道産とこだわっています。ここでしか味わえ



ない自家製麺、口に入れ噛み締めた瞬間に出てくる言葉はひとつだけ『麺が旨い!』。自家製スープ鶏白湯も想像以上に口当たりが優しい。そしてトッピングが多彩。おすすめはキラメキスペシャル。どんなトッピングかは是非お店で!

ということで皆様に朗報です！「キラメキノ青空」さん限定、このスマイル通信記事をお店でご提示いただくと、お好きなラーメンに「キラメキスペシャル（250円相当）」を無料でトッピング！食欲の秋、皆さん「キラメキノ青空」で美味しーラーメンを心ゆくまでご堪能ください。

（情野剛）

らーめんまぜそば
キラメキノ青空・四条ムロマチ・
京都市下京区鶏鉾町474-4
11:00 ~ 24:00 (LO 23:30)
キラメキノ未来株式会社
<https://kirameki-mirai.co.jp>

★キラメキノ青空-四条ムロマチ-限定★
お好きならーめんに「キラメキスペシャル」トッピング
このスマイル通信ページをお店でご提示ください
1回のご提示で4名様までOK!
(2019年12月まで有効、何度でもご利用OK!)

オヤコdeつくってみよう♪
かぼちゃクッキー

★ 作り方(約10個分) ★

かぼちゃ(蒸して皮を取ったもの) 50g
小麦粉 60g
片栗粉 10g
砂糖 20g
油 20g
塩 ひとつまみ

①ガボちゃんを油をビニール袋に入れ、揉んで
つぶし混ぜ、残りの材料を全て入れて混ぜる。

②薄く伸ばして型を抜き、オープン170℃で
20分ほど焼く。ペタつくなら打ち粉をして
ください。型がなければヨップのフチで
丸く抜いてもOK！冷ましてからチョコペン
で顔を描けばハロウィンにオススメです。



ビニール袋で混ぜるので
洗い物も少なく簡単！

ぜひハロウィンに親子で
作ってみてください♪
(本山愛子)

STAFF ROOM



最近買ったもの



数年ぶりに(笑)購入したのはスポーツウェア。元体育会系の私ですが、長年の運動不足と加齢?には勝てず(泣笑)健康維持のため、春からジム通いを継続中です。(古東裕康)

新聞広告を見て「日本の365日を愛おしむ一毎日が輝く生活暦」という本を購入。日本の生活暦の中で知らない事がいっぱい。なかなか良かったです。お薦めです。(水口一弘)

家族3人で神戸アンパンマンミュージアムに行ってきました。2歳になる息子が入場するや否や狂喜乱舞の沙汰、朝の日課は買ったばいきんまんの風船にアンパンチ!(情野剛)

今年「グリーン」がマイブーム。気付けばスカート、靴、カーディガンとアイテムが増え…全身「緑」コーデにならないよう気を付けなきゃ!(井上ゆかり)

AirPods2です。セミナー練習用に辿り着きました。耳に装着すれば自動的にON、接続の手間なし。コードなし。“耳からうどん”と言われても、手放せません!(石原敦子)

エコボックスのロボット掃除機。水を入れると拭き掃除もOK。ラクして綺麗になって最高!が、孫が面白がり、色んな物を載せて動かしていた為か、変な音がする…(若林ます江)

体重ベア。生まれた時の体重と同じ重さのティディベア。末っ子に私の分もほしい!とねだられ作成しました。

長男よりも700gも重いティディベアに大満足ようです!(仁賀みさ子)

増税前の駆込み購入、リビングのエアコンです。12年前、店員さんのアドバイスを聞かず(笑)少し小さめを購入して失敗。今回は大きめ、節電効率を優先です。(金田三鈴)

人生2度目の購入、天体望遠鏡。50年前にアームストロングが歩いた月の「静かの海」をじっくり観測。私の中で買って良かったものベスト1です。(若林香)

青竹踏みを買いました。台所に常設して洗い物している時に踏み踏み。フライパンを振っている時に踏み踏み。立ち呑みしながら踏み踏み。日々、踏み踏み…。(速見淳)

子どものTシャツ購入。子どもたちはたくさんデザインからお気に入りを見つけ出すのに必死!親は、汚れやすそうで洗濯が大変、という心の声を抑えるのに必死!(出水和葉)

正確には買ってもらったものですが、保冷米びつです。季節を問わず一定の温度で保存できるので虫などの心配なし。何よりいつも美味しいお米が食べられます!(辻川雅美)

コードレス掃除機です。どれにしようか迷いに迷ったあげく、ついに購入!かけたい時にすぐスイッチオン!我が家の掃除ライフがとっても快適になりました。(田中裕子)

マイホーム。家を作るのは2軒目ですが、これもライフプラン・マネープランを考えて実現できました。9月完成なのでこれが発行されるときにはもう住んでるかな!(岩城輝和)

AIがデビュー20周年記念で本場アメリカのゴスペル聖歌隊と共にプレミアムライブをするのでチケットを購入!AIが歌手になるきっかけとなったゴスペル。楽しみです!(清水佳代)

プチブラ日焼け止めに3種類購入しました。通勤に子供の試合応援に大活躍です!紫外線からお肌を守りシミ対策です(笑)。(上城戸アノナ)

オペラのチケットを購入しました!演目は一度生で観たかった「トゥーランドット」。公演日が今からとっても楽しみです!(野崎泰子)

自分へのご褒美に7枚入り15,000円のパックを購入。注文から1ヶ月、先日届きました。まずは続けて7日間使用とのこと。すぐなくなる…でも肌が喜んでる~!(中川あゆ美)

ガーッと唸って14年間の役目を終えた冷蔵庫。即購入した新型は鮮度長持ちチルド室、冷凍お肉もサクッと切れる。静かでしかも電気代が激減しました。(関章子)

イエモンのツアーチケット購入。5月のお阪公演があまりの感動のため8月の神戸公演もゲット!車の中では

毎日イエモンが流れてます。あの興奮と感動をもう一度~!(稲場敏子)

「人生ゲーム」。子どもは約束手形が大好き、借金して投資!→破産で毎度大笑い。令和版はキャッシュレス&フォロワーの数で競うそう。こちら興味津々。(本山愛子)

ずっと気になっていた“グリルパン”をGET!使ってみてビックリ!お肉はジューシーに、お野菜はとっても甘く焼きあがります。お料理上手になった気分!(北村麻美)

自分への今までのご褒美・これからのエールも含め、ネックレスを購入。自分へのご褒美なんて…と思いましたが、また頑張ろう!と思える買物になりました。(嵯峨根美幸)

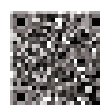
漫画日本の歴史、全巻セット買いました。子供が興味を持ってくれたらと淡い期待をしましたが、今のところ見向きされず。自分の方がハマり、楽しく読破中です。(神田美穂)

リビングラグを買いました。風水効果を期待して南西のリビングと相性の良い色をチョイス。ガラッと雰囲気が変わって気分上々!運氣アップも間違いなし!?(平山美幸)



株式会社ウェイグッド

ウェイグッドお客様センター ☎ 0120-499-001



住所変更のお手続きや
コンサル希望のご連絡
などはこちらから