

Dr.ほんなの 保険倶楽部[®]

VOL.4

こんにちは、ドクターほんなです。
朝晩が随分冷え込むようになりましたが、
体調など崩されていませんか？
今月は誰もが気になる“ためる”と“ふやす”について
ポイントをご紹介します。



本名 稔

シニアリスクコンサルタント[®]
(NPO法人日本RM&C協会No.22133)

シニアリスクコンサルタントとは、NPO法人
日本RM&C協会により認定される資格である。
シニアリスクコンサルタントは同協会の
登録商標である。商標を使用するにあたって
は、同協会にシニア会員として入会しなければ
ならない。

フィナンシャルプランニングはもとより、個人の生活・企
業の経営におけるあらゆる場面でリスクに対してコン
サルティングを行い、アドバイスを提供する仕事。リスク
マネジメントの専門家。

★気持ちも大切ですが

ここ数年は預貯金の金利もさみしい
状況が続いているうえ、年金制度な
どの問題もあり、将来への経済的な
不安を感じている方も増えているよ
うですね。

本来は楽しく「使う」ためにお仕
事をされていると思いますが、目的
があつたり、将来への不安があると
「ためる」や「ふやす」ことに対し
て関心が高くなりますね。

当たり前のことですが、「ため
る」や「ふやす」ためには「気持
ち」だけではなく、実際に行動する
ことが大切です。

現金でも『保険』でも同じです。
『保険』で「ためる」場合には、毎月
決まったタイミングで一定金額が引き落
とされる。強制貯金のイメージです。
言うまでもなく減らない対策であ
ることが重要です。

★「負担感なく」がポイント

「ためる」「ふやす」ために、毎月
の生活が窮屈になってしまうのも問題
です。

何でも同じだと思えますが、「続け
る」ことが大切です。

とくに毎月「ためる」場合には、
無理をすると長く続けられなくなる
ことがあります。

そのためには「負担感なく」できる範
囲で対策することが重要です。

『保険』を活用したプランに効率
のいいプランもありますが、その場
合でも同じです。

「負担感なく」続けられる期間と、金
額の設定で始めてみてはいかがでし
うか？

同じ期間と金額で「ためる」な
ら、少しでも戻りが多い方が理想的
ですよ。

★まずは「できること」から

十分な預貯金があれば、生命保険
に加入する必要はないかもしれませ
ん。

しかしながら預貯金を「ためる」
ためには毎月を積み重ねた【時間】
が必要です。

また現時点でまとめた資金のある
方であれば、劇的な利率の商品はあ
りませんが「ふやす」機能を活用す
るプランもあります。

『保険』を活用した場合には、保険
料控除だけでなく、その他の税制面で
メリットがあるケースもあります。

「負担感なく」できること”か
ら”…大切なお金ですからきちり
「ためる」「ふやす」対策にしてく
ださいね。

【保険倶楽部】では、プランのご
紹介だけでなく、心配ゴトの整理も
お手伝いいたします。

保険倶楽部[®] が、その疑問に お答えします!!

「保険倶楽部」は、生命保険について
安心してプロに相談できる窓口です。
[出張保険倶楽部]も受付中!!

<http://www.hokenclub.com>

“無料相談”だからといって、無理に
おすすめするわけではありません。

- お子様づれでも結構です。ご家族でも、
お一人でもご相談ください。
- あらかじめ日時を”予約”いただくことで、
ゆっくりとお話をおうかがいいたします。
- ご加入の保険会社に関わらず
ご相談ください。
- 保険額の大小にかかわらず、“モヤモヤ”を
ご相談ください。

<生命保険会社>アリコジャパン、アメリカンファミリー、ソニー生命、
日本生命、東京海上日動あんしん生命、損保ジャパンひまわり生命、
アイエヌジー生命、AIGエジソン生命、東京海上日動フィナンシャル生命、
あいおい生命、AIU保険会社、東京海上日動火災、損保ジャパン、
三井住友海上、ニッセイ同和損保、セコム損害保険、あいおい損保

10月の無料相談日						
日	月	火	水	木	金	土
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31



① 10:30~② 13:30~③ 16:00~④ 18:30~
上記以外でも、ご相談承ります。ご希望の日時を電話にてお申し込みください。
水戸市千波町727-1 石川ビル1F

ご予約の
お電話は 月~金 TEL029-222-2211
土日 TEL029-240-2332

株式会社 ライフ総合研究所
水戸市泉町3-1-28 第2中央ビル5階