

みなさんの
お悩みちょい聞き相談
始めました！



ちょっとしたお困りごとでもご相談ください！

- ◆ 子供の為のお金を効率よく貯めたい
- ◆ 家計が助かる！2人に1人が利用している奨学金制度について知りたい
- ◆ 年金いくらもらえるのかな？
- ◆ 老後2000万貯金を無理なく準備する方法
- ◆ ドル建てってそんなお得に貯まるの？
- ◆ 住宅ローン減税でいくらお得になるの？
- ◆ 家の保険、車の保険どうしたらいいの？
- ◆ 他社保険の見直しでお得なプランにしたい
- ◆ 会社で確定拠出年金が導入されたけど投資運用がわからないから基礎から教えて欲しい！
- ◆ iDeCoで住民税・所得税が安くなる？
- ◆ Nisaと積立Nisaどっちがお得なの？ etc..

LINE@からご相談ご予約ください。又は携帯090-1675-8510まで



LINE@登録方法

1. 右記のQRコードをスキャンする
2. ホーム画面右上の「友だち追加マーク」をタップ
5. Aslineからトークにメッセージが届きます
- 6 お名前を返信してください

あなたの会社で
選択制の企業型確定拠出年金を使った退職金制度を
はじめませんか？

★ 個人のメリット ★ 節税しながら老後資金の準備ができること！

★ 会社のメリット ★ 法人税・社会保険料の削減・圧縮
★ 会社の掛金負担ナシでも導入可能
★ 社員の募集時に選ばれる会社になる

Asline は確定拠出年金の導入支援をしています。
個人の方はiDeCo もできます。

Asline 事業内容

損害保険会社	AIG損害保険株式会社 [法人向け] 業務災害リスク／雇用リスク／第三者賠償リスク 個人情報漏洩・企業情報リスク／海外旅行保険 役員賠償保険／火災保険／自動車保険 [個人向け] 海外旅行保険／自動車保険／火災保険 医療保険／ゴルフ保険
生命保険会社	メットライフ生命株式会社 医療保険／がん保険／死亡保険 収入保障／外貨建保険／変額保険 持病のある方のための保険 大同生命保険株式会社 経営者向け保険
取扱制度	SBI選択制企業型確定拠出年金制度 DC 中小企業退職金制度(中退共) 小規模企業共済制度(小規模共済) 個人向け iDeCo
その他	助成金制度紹介サービス

個人でもOK!! 少人数でもOK!! Webセミナーできます!

各種無料セミナーやってます!

知っておきたい! 健康のこと。お金のこと

- ◎ セカンドライフをプランニングするとき、避けて通れない「健康のこと」。特に医療・介護に関する社会保障制度の現状とそれに関わる課題をもとにマネープランを考えていきます。
- ◎ 健康とお金、社会保障制度がテーマで、ご自身やご家族の将来の備えについてきちんと考える、または見直せるきっかけとなります。

マネーセミナー

お金を「近い将来つかうお金」、「将来のためにふやすお金」、「万一のためにまもるお金」の3つに色分けしながら、必要な知識を提供します。後半は資産形成の基本的な考え方についてご紹介します。

世界に目を向け外貨を味方に

外貨を活用した資産運用について、金利と為替の魅力やリスクなど、知っておくべき基礎知識を提供するとともに、資産を増やし守る方法についてご紹介します。
低金利で資産を増やしづらい状況にある一方、物価上昇で金銭の価値は目減りします。「何もしないこと」がリスクとなる今の時代、資産を増やすためだけでなく、今ある資産を守るための知恵を得られます。

人生100年時代のマネープラン

人生100年を支える三本柱である「公的年金」、「退職金」、「自助努力」に関する知識をお伝えし、上手にお金を働かせるための資産形成の考え方をご紹介します。

上手につき合う資産運用

お金を「近い将来つかうお金」、「将来のためにふやすお金」、「万一のためにまもるお金」の3つに色分けしながら、資産形成の基本的な考え方など、必要な知識を提供します。
更に資産運用に関する基礎知識や「確定拠出年金」、「NISA」など、マネープランに上手に取り入れたい金融商品のご紹介もしています。

シニア世代のためのライフデザインセミナー

- ◎ ご自身のセカンドライフやご家族の老後についての備えや知っておくべきことを、3つの「いきかた(生きかた、生きかた、逝きかた)」を軸にわかりやすくご紹介します。
急激に高齢化が進んでいるわが国において、長いセカンド
- ◎ ライフについて漠然とした不安を持っている人は少なくありません。まずは、その漠然とした不安をひとつずつ明確にし、どこに課題があるのかを知ることが老後準備に取り組みのきっかけとなります。



地下鉄 新大塚駅 7 番出口より 6 分 / 地下鉄 西中島南方駅 北改札より 4 分

コロナ対策をしてお待ちしております!

料金後納
郵便

ゆうメール

VOL
2

お金やほけんにまつわる情報誌

With As
ウィズ アス

3
2021

大切なお客様と名刺交換をさせて頂いたご縁のある方にお届けさせていただいています。

◎ 特集『知っていると(得)する話』

- ・ふるさと納税
- ・知って活かそう助成金



Asline(アスライン)の社名の由来は、
As「明日・私たち」line「線・道」という意味から
私たちの関わるすべての皆さまの明日を守り不安や心配事のない
明るい道を歩いていただきたいという思いで名づけました。

Asline

総合保険代理店 株式会社 Asline
〒532-0011 大阪市淀川区西中島5丁目11-9新大阪中里ビル7F
TEL 06-6195-8040 FAX 06-6195-8041 HP <https://asline.co.jp>

法人のお客様は従業員さまに回覧していただけると嬉しいです♥

open

With As Vol.2

お金やほけんにまつわる情報をお届けします



田頭 淳子

代表取締役

保有資格

Meet AIG Ambassador / GRM

AFP / 日本FP協会会員 / 2級ファイナンシャル・プランニング技能士
DCマイスター資格者

| ごあいさつ |

皆さま、いつも大変お世話になっております。新型コロナウイルス感染症に感染されたり自宅内で待機をされている方影響を受けられた方に心よりお見舞い申し上げます。

コロナでの2度目の緊急事態宣言で1/14から飲食店など時短営業になり、日々の生活リズムも変わってしまいましたね。早くお花見や飲み会ができる日常に戻りたいと思う日々です。

そんな中、WithAs vol2も無事に発刊することができました。WithAsでは、日々の営業活動の中で、ファイナンシャルプランナーの立場から「あ、これは役立つ!」「みんなに教えたい!」「これは知っているとお得だなあ」と思う情報を3ヶ月に1度くらいお届けしていきます。なるべくカンタンにわかりやすくお伝えしていきますのでよろしくお願いいたします。

こんな **リスク** に **ご用心!!** 『サイバー攻撃』

昨今、メールアカウント乗っ取りの被害が増えています。

原因としては、パスワード漏洩、マルウェア(ウイルス)感染によることが多いので、乗っ取り被害が疑われる場合は、早急にパスワード変更とウイルスチェックを行ってください。

影響1

アカウントが乗っ取られると、スパムメール送信の踏み台として悪用されることがあります。踏み台にされると、自身のアドレスから大量のスパムメールが送信されます。そのため、メール配送制限がかかったり、スパムブラックリストにスパム送信者として登録されたりして、メール送信に支障が出ます。

影響2

受信メールを盗み見られる危険があります。

メール盗み見により機密情報が漏れたり、盗んだ情報を元に標的型攻撃を仕掛けられることがあります。標的型攻撃とは特定の相手を狙い撃ちするタイプの攻撃で、防御が難しく深刻なセキュリティ事故につながる危険があります。

影響3

一度アカウント乗っ取り被害にあうと、セキュリティ管理が脆弱なドメインと見なされ、他のアカウントもパスワードクラックの攻撃対象として狙われやすくなります。その後も複数のアカウントで再発を繰り返す傾向があります。



-対策-

- 大文字、小文字、数字、記号を組み合わせる複雑なパスワードを使う
- admin、test、infoなど、一般的によく使われる攻撃を受けやすいアカウントに注意
- パスワードを定期的に変更する
- パスワードを使い回さない
- メールサーバーとの通信の際にパスワードが盗まれるのを防ぐため、暗号化(SSL/TLS)を使う
- OS、セキュリティソフト、メールソフト、ブラウザは常に最新版にバージョンアップする
- フリーWi-Fiなど信頼性の低い公共ネットワークへの接続を控える、怪しいWebサイトやメールを不用意に開かないこと



明日へのヒント『考えるコトバ』~words to think~

新人に「ほう・れん・そう」を教える上司が心がける「お・ひ・た・し」その内容は?

- 「お」: 怒らない 「感情で怒る」はNG。ただし、相手のためを思って注意する「しかる」は必要です。
- 「ひ」: 否定しない まずは意見を受け入れてから自分の意見を伝える(イエス・バット法)
- 「た」: 助ける(困り事あれば) いきなり助けるのではなく、まずサポートをしてみましょう。
- 「し」: 指示する 「指示がない」「適当な指示ばかり」はNG、部下は常に上司からの的確な指示が欲しいと思うもの。

AFP(アフィリエイト・ファイナンシャル・プランナー)資格とは、ファイナンシャルプランナーとして必要かつ十分な基礎知識(ライフプラン、金融、証券、保険・年金・ローン、不動産、税制等の幅広い基礎知識と必要な経済、法律、税務の一般知識)を持ち、相談者に対して適切なアドバイスや提案ができるFP技能を習得した者に与えられる資格です。

特集 知っている**と** **得** する話!

どういう制度なの?

ふるさと納税について

もう既に知ってるよ。やってるよ。という方も多いかも知れませんが、ほんとお得です。CMでもよく見かけますよね。

わかりやすいふるさと納税サイトも数多くありますし、控除上限額もシミュレーションできます。

まだよく知らないという方はやってみてください。



ふるさと納税



ふるさと納税とは、自分の選んだ自治体に寄附(ふるさと納税)を行った場合に、寄附額のうち2,000円を超える部分について、所得税と住民税から原則として全額が控除される制度です(一定の上限はあります)。

例えば、年収700万円の給与所得者の方で扶養家族が配偶者のみの場合、30,000円のふるさと納税を行うと、2,000円を超える部分である28,000円(30,000円-2,000円)が所得税と住民税から控除されます。

適用下限額の2,000円は控除外となり、残りが控除額となります。所得税からの控除額は「(ふるさと納税額-2,000円)×所得税率」、住民税からの控除額(基本分)は「(ふるさと納税額-2,000円)×住民税率(10%)」、住民税からの控除額(特例分)は住民税所得割額の2割を限度とした残り全額になります。

サラリーマンなら、ワンストップ特例で確定申告の手間がありません。

←控除外→		→控除額→	
適用 下限額 2,000円	所得税の控除額 (ふるさと納税額-2,000円) ×所得税率	住民税の控除額(基本分) (ふるさと納税額-2,000円) ×住民税率(10%)	住民税の控除額(特例分) 住民税所得額の2割を限度

知っている**と** **得** する話!

知って活かそう 助成金制度

こんな助成金があることを知ってますか?

- ・6ヶ月間研修期間(有期雇用期間)を経て、正社員に変更した
→助成金57万円/1名
- ・パート・アルバイト(雇用保険加入者)で頑張っている人がいたので時給を5%UPした
→助成金28.5万円/1名
- ・男性従業員の奥様の出産で、従業員に5日間連続の育休を取得させた
→助成金57万円/1人目

助成金の財源のほとんどは雇用保険料です。失業等給付はほとんどの人が申請して受け取りますが、雇用保険二事業(雇用安定事業、能力開発事業)についてご存知ない方も多いようです。詳しくはAslineにお問い合わせください。

近況報告♪

- ・前回のwithAsでご紹介した「医療費控除」をわたしも申請しました。
- ・初めてだったので、まだマイナンバーカードすら作成しておらず、Webでマイナンバーカードを申請して、e-taxで確定申告しましたよ。
- ・持って無かったので知らなかったですがマイナンバーカードって便利なんですね!
- ・コンビニで印鑑証明とか住民票が取得できるなんて、もっと早く作っておけばよかったです。
- ・実は、私もふるさと納税を始めてみまして、国産黒毛和牛すき焼きセットをいただきました♪どこに寄付をするかお礼品は何がいいか選ぶのに迷いすぎてすぐ時間が過ぎてしまいましたけど(^^)
- ・手続きも簡単だったので来年以降も続けたいと思います。