

# 深掘り！ 保険用語



株式会社ウインライフ 小野 力

tsutom\_ono@maia.eonet.ne.jp

## 今年1月からNISAが拡充

### 「貯蓄から投資へ」スローガンに

今回は、「投資」については約20%の課税がされま...  
今年1月から少額投資...  
非課税制度(NISA)が拡充され大きな話題とな...  
金や投資で増えた利益に

## 政府が推す「資産所得倍増プラン」

さな一と思われた読者の...  
2022年11月時点では評価...  
「日経平均株価」のイン...  
275万円に対して20...  
22年11月時点では評価...  
額は約605万円になり...  
ます。資産価値が2倍以...  
上に増えた計算です。ス...  
株投資は資産運用と...  
しては非常に効率がよい...  
と言われています。米...  
のダウ平均株価を例に見...  
てみましょう。1896...  
年5月のダウ平均株価の...  
初値は41ドル、それが2...  
023年12月には37万...  
689ドルになっていま...  
す。実に900倍以上の...  
増加です。  
これは、株式投資が基...  
本的にプラスサムゲー...  
ムです。高値で買って得...  
るという仕組みです。  
出るといって損をする人...  
同じパイの奪い合いであ...  
り、株式投資のようにパ...  
イ自体が増える訳ではあ...  
りません。ギャンブル的...  
要素が強いのはこのため...  
です。

## 新日本保険新聞

今年も、損害保険ジャパン...  
で行われた、全国ロープレ大...  
会「SOMPO RCT」クラ...  
ンプリ」の特別審査員ならび...  
に、皆さんのロープレの講評...  
をさせていただきます。3...  
年連続で参加させていただ...  
いておりますが、年々レベルは...  
向上し、今年も素晴らしいロ...  
ープレばかり。とても勉強に...  
なりました。

先行で、「真面目さ」「誠実...  
さ」「熱心さ」だけが重宝...  
れたいは、業界は一向に変...  
わりません。楽しい思い出...  
たくさん作るカーライフの中...  
に、自動車保険があるのであ...  
れば、面白く明るく楽しい提...  
案も大いにあります。  
しかし、ベテラン審査員の...  
評点は非常に低く...予想通...  
りと言われればそれまでの...  
ですが、少し考えるところが...  
ありました。

## 素晴らしいロープレを見て

皆さんの周りの「わかか...  
んは許せない」「みたいな人...  
いませんか？ 映画評論でも...  
プロ野球観戦でも、資産運用...  
でも心理学でも、アニメでも...  
キャンプでも...経験や知識...  
が深くなればなるほど、自分...  
以外の価値観や、軽い感じの...  
ものが許せなくなってきた...  
マウントを取りたがる心理で...  
自分にとって「大事なこ...  
とを知っていることよりも、...  
プレでした。

営業素人からTOTへ！  
真似して伸びる  
暗記営業のススメ  
有限会社ミライズ 片岡隆太 -122-  
問い合わせ先E-mail: info@mi-rise.com

## 「これから伸びるのは、損保系

では、株式投資は有利...  
で確実なのかといえ...  
決してそうではありませ...  
ん。株価は短期的なス...  
パンでは上り下りが予測不...  
可能だとされています。  
これはランダムウォーク...  
説という有力なファイナ...  
ンス理論です。政府シミ...  
ュレーションでも200...  
8年のリーマンショック...  
から数年間は評価額が積...  
立金額を大きく割り込ん...  
でいます。株式投資が銀...  
行金利よりも高いリター...  
ンを期待できる理由は資...  
産価値がマイナスになる...  
リスクを受け入れる対価...  
であることを肝に銘じな...  
なくてはなりません。  
ランダムウォーク説が...  
正しいとすると株式市場...  
で勝ち続けることは不可...  
能だという結論になりま...  
す。データの多くは、イ...  
ンデックス運用よりも高...  
いリターンを稼げ、ファン...  
ドマネージャーは「マー...  
一部だということを示して...  
います。素人投資家にと...  
っては「リスク分散型の...  
株のインデックスに投...  
資して長期間待ち続ける...  
こと」が最適解というこ...  
とになりそうです。  
《トリビア》万有引力を...  
発見したニュートンは18...  
世紀に英国で起きた株価...  
暴落(南海泡沬事件)で...  
年俸の30年分以上を失...  
った。天体の動きは計算で...  
できるが、人々の狂気ま...  
計算できなかったと後梅...  
の言葉を残している。

## 奮闘！ 支社長

西川 新一 <141>

毎年同様に、多忙かつ1年を...  
締めくくる重要月12月が終...  
た。9月とは一変し、大口かつ...  
好運な新規契約は巡り合...  
なかつたが、支社メンバー...  
の積み重ねた努力が実を結...  
び、ギリギリながら不可能...  
と思われた第3四半期要請...  
額を辛うじて突破したので...  
ある。

## 成果を追い求めた結果努力が実を結ぶ

### 組織のさらなる活性化を実感した月に

最終日当日、検査官か...  
らの検査結果概略が支社...  
長である私へ、事前に通...  
知された。結果は「ラン...  
ク2」という上位2〜3...  
割に位置する好成績だ...  
たのである。  
上司である部長からは...  
珍しく労いの言葉を受...  
け、また、昨年を知るメ...  
ンバーからは、「リベン...  
ジを果たした」とごっく...  
の笑みを確認した。  
改めて営業現場では、...  
必死に成果を追い求め、...  
その努力が実を結ぶことが、...  
さらなるモチベーションア...  
ップとなり組織のさらなる活...  
性化を産むことを実感した...  
月となったのである。