



安いで豊かな人生のために

～FPコンサルティングのご案内～

ひろFP事務所
広村 泰則

会社名	ひろFP事務所
ご相談いただけること	・ 家計管理（家計簿、スマホ料金等固定費、他） ・ 生命保険・損害保険 ・ 資産形成・運用（NISA・iDeCo等） ・ 企業型DCの導入支援、継続投資教育 ・ 各種セミナー ・ 住宅建築・リフォーム・不動産取引・土地活用
設立	2024年9月
所在地	金沢市西泉3-12 1F-E
各業務所属先	<u>保険代理業：クリイト株式会社</u> <u>金融商品仲介業：r-Laboratory株式会社</u>

（保険代理店としての所属会社）



私たちは、常にお客様の想いを第一に考え、
保障を通じて、お客様の安心・安全を守り続けます。
時代の変化に対応し、新画質付け、
社員一人一人の相互研鑽により、
お客様・社員の豊かな人生を創造します。

－ 弊社のこだわり －

- 01 お客様の豊かな人生創造にむけた最善の利益の追求
- 02 重要な情報の分かりやすい提供と迅速な対応
- 03 お客様にふさわしい良質なサービスの提供
- 04 適切かつ誠実な利益相反の管理
- 05 社員教育・動機付けに関する枠組みの継続的探求



会社名	クリイト株式会社
所在地	大阪市淀川区西中島4-3-21-1107
設立	2020年8月13日
代表者	中山 英樹
資本金	990万円
事業	生命保険の募集に関する業務 損害保険代理店業務 ファイナンシャルプランニング業務

営業支店	札幌支店 仙台支店 東京支店 東京新都心支店 横浜支店 金沢支店 アイアール保険相談ひろば - 七尾ナッピィモール店 - アルプラザ金沢店 - 山環沿い田上店 - アピタ松任店 - イオンモール新小松店	静岡支店 沼津支店 菊川支店 浜松支店 浜松中央支店 名古屋支店 名古屋中央支店 福井パリオ店 大阪支店 梅田支店 京橋支店 淀屋橋支店	大阪本町支店 神戸支店 姫路支店 和歌山支店 岡山支店 高松支店 福岡支店 中津支店 大分支店 延岡支店 鹿児島支店
------	--	---	--

（2025年5月現在）

r-Laboratory株式会社（投資信託等 金融商品仲介業としての所属会社）

事業内容	金融商品仲介業 関東財務局長（金仲）第833号 所属金融商品取引業者：楽天証券株式会社
設立	2018年1月
従業員数	従業員：5人 所属IFA：237人（2024年11月現在）
本社	神奈川県横浜市中区本町3-24-1 本町中央ビル4F 電話番号：050-4560-1733

以下の点からお客様の利益に適うと考え、選択しております。

- ・「短期間」の営業成績の追求ではなく、「長期」の資産形成を支援する考え方のもと設立
- ・長期投資の考え方について賛同できる部分が多い
- ・毎月の運用報告会など情報発信に積極的
- ・IFA※専業では参画できない。
- ・「管理口座コース※」ではなく「仲介コース※」を採用

※IFA：銀行や証券会社など金融機関に所属せずに活動する「独立系金融アドバイザー」のこと
※管理口座コース：預かっている金融資産全体に年率1.1%の手数料（長期で見ると大きなコスト負担になる）
※仲介コース：投資信託等の売買の都度、商品により0～3.3%程度の手数料（回転売買をしてしまうと手数料がかさみます）

担当者プロフィール（広村 泰則）

生年月日	昭和53年9月24日	血液型	AB型
出身	石川県金沢市広岡、長田中学校、金沢泉丘高校、筑波大学		
経歴	アフラック保険サービス 株式会社 株式会社 アイリックコーポレーション（保険クリニック） 富山銀行 保険プラザ 株式会社ほけんのぜんぶ ひろFP事務所 設立（クリイト株式会社・r-Laboratory株式会社）		
住まい	金沢市城南		
家族	妻、猫2匹		
趣味	自転車、フットサル、スキンドайビング、お茶、旅行		
お勧め旅行先	知床、ニセコ、小笠原、郡上八幡、城崎温泉、竿灯まつり		

<ご相談いただけること>

家計管理

- ・日々の家計理
- ・貯蓄法
- ・夫婦間での家計管理
- ・ガス代、スマホ代の見直し

ライフプラン・シミュレーション

- ・長期的な家計簿
- ・今の収支・貯蓄で、将来も大丈夫？
- ・夢や希望を実現するための「計画」
- ・老後資金はいくら貯めるべき？

生命保険 損害保険

- ・保険の仕組み
- ・必要な保障額は？
- ・更新で保険料が上がっちゃう
- ・今の保険で大丈夫？
- ・生命保険、医療保険、がん保険
- ・自動車保険

資産形成 資産運用

- ・運用はやっぱり不安
- ・NISAって？ iDeCoって？
- ・投資信託って何？
- ・不動産投資ってどう？
- ・FXやビットコインは？
- ・年齢を重ねてからの運用はやめた方がいい？

教育資金

- ・子供にかかるお金はどのくらい？
- ・教育資金の賢い準備法は？

住宅資金

- ・いくらまでかけて大丈夫？
- ・自己資金とローンの割合は？
- ・団信の選び方
- ・繰り上げ返済、借り換えした方がいい？
- ・メンテナンスにはどのくらいの費用がかかる？

公的年金 社会保険

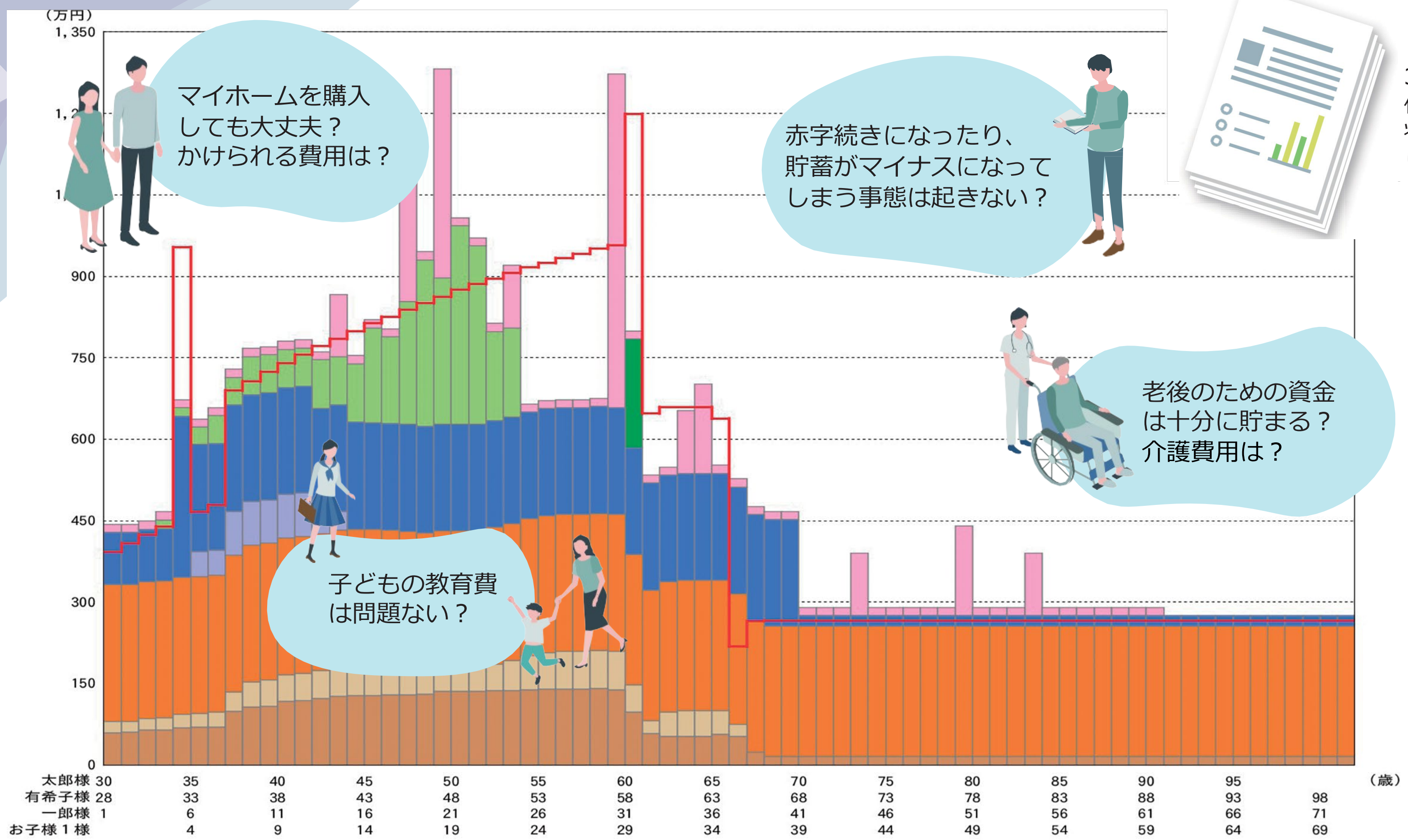
- ・高額療養費って？
- ・介護費用ってどのくらい必要？
- ・介護保険の仕組み
- ・認知症になると口座が凍結される？

相続・贈与

- ・“争族”にならないためには？
- ・効果的な相続対策は？
- ・事前に贈与した方がいい？
- ・保険の受取人はどうしたらいい？

その他、お金に関するお悩み・ご不安があれば、どんなことでもお気軽にご質問ください

ライフプラン・シミュレーション ～将来にかかる費用を見える化！～



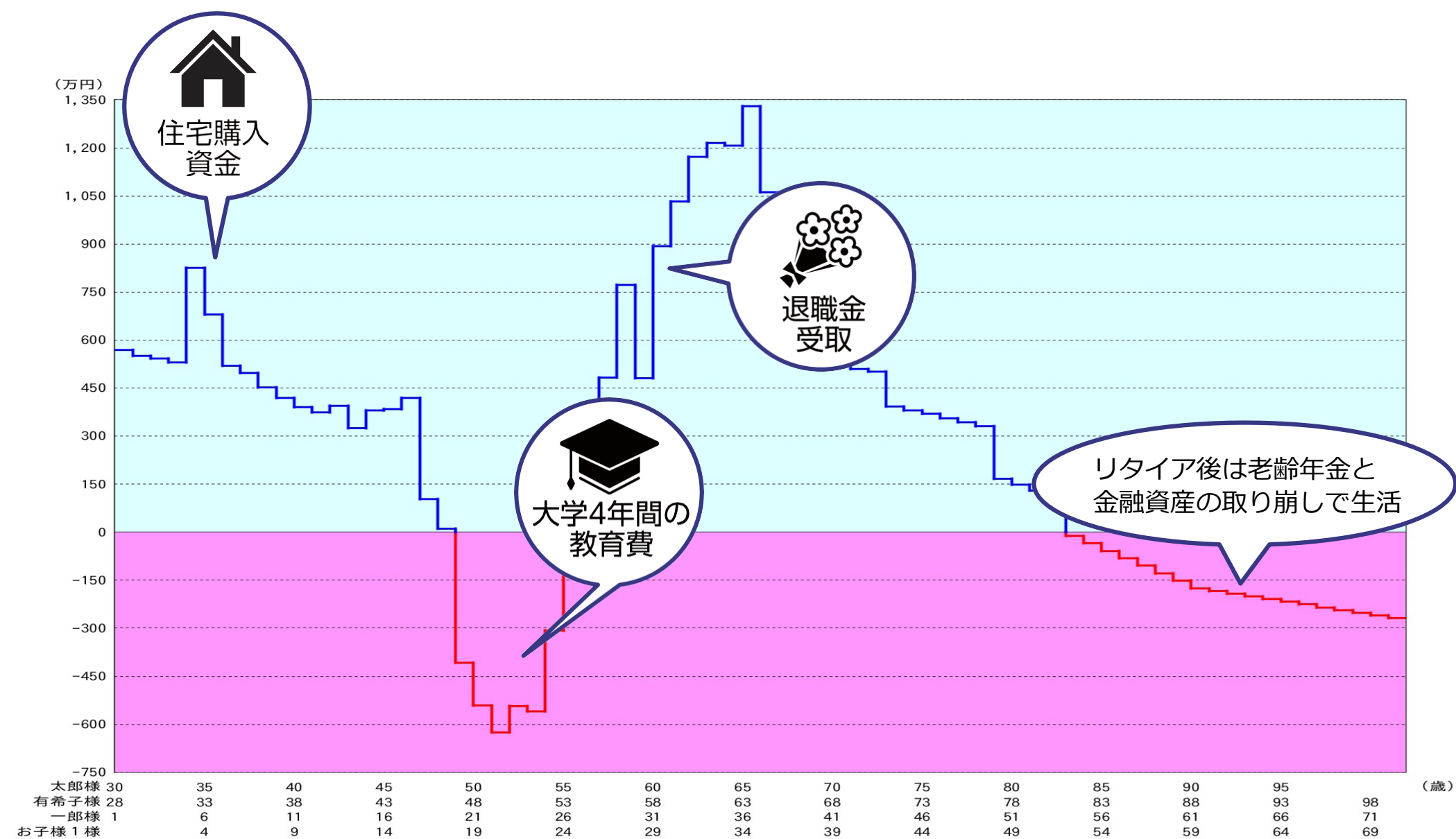
30～40ページの資料を作成し、様々な角度から将来のお金まわりを分析します

西暦		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
年齢	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
	第1子	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	第2子	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
年初の現預金の額		500	385	441	500	176	194	267	327	393	204	259	349	439	506	516	610	321	445	
勤労収入	世帯主年収	500	500	500	500	500	567	567	567	567	567	632	632	632	632	632	663	663	663	
	配偶者年収	150	150	150	150	150	150	159	159	159	159	162	162	162	162	250	250	250	250	
収入合計(A)		686	680	680	680	680	717	726	726	726	726	794	794	794	794	886	913	913	913	
3大支出	保険料																			
	教育費		24						57	63	68	80	81	103	160	146	201	501	373	559
	住宅費	96	96						96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
	日常生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
その他の収入	定期支出	40	40	40	40	40	40	40	40	290	40	40	40	40	40	40	390	40	40	40
	社会保険料	92	92	92	92	92	92	92	92	108	108	108	119	119	119	133	137	137	137	137
税金	所得税・住民税等	37	37	37	37	37	37	37	37	47	47	47	56	56	56	62	66	58	55	55
	支出合計(B)	565	589	589	589	589	620	641	648	904	659	692	693	715	772	776	1,190	1,133	1,001	1,187
年間収支(A-B)		121	91	91	91	91	96	95	102	-154	91	126	125	103	46	130	-253	-205	-76	-271
年末の現預金の額		385	441	500	176	194	267	327	393	204	259	349	439	506	516	610	321	445	565	489

グラフと表で
お金のかかるタイ
ミングが
わかりやすい！

いま知っておけば
将来に備えられる！

将来の夢や家計管理に
ついて話し合うきっか
けにも！

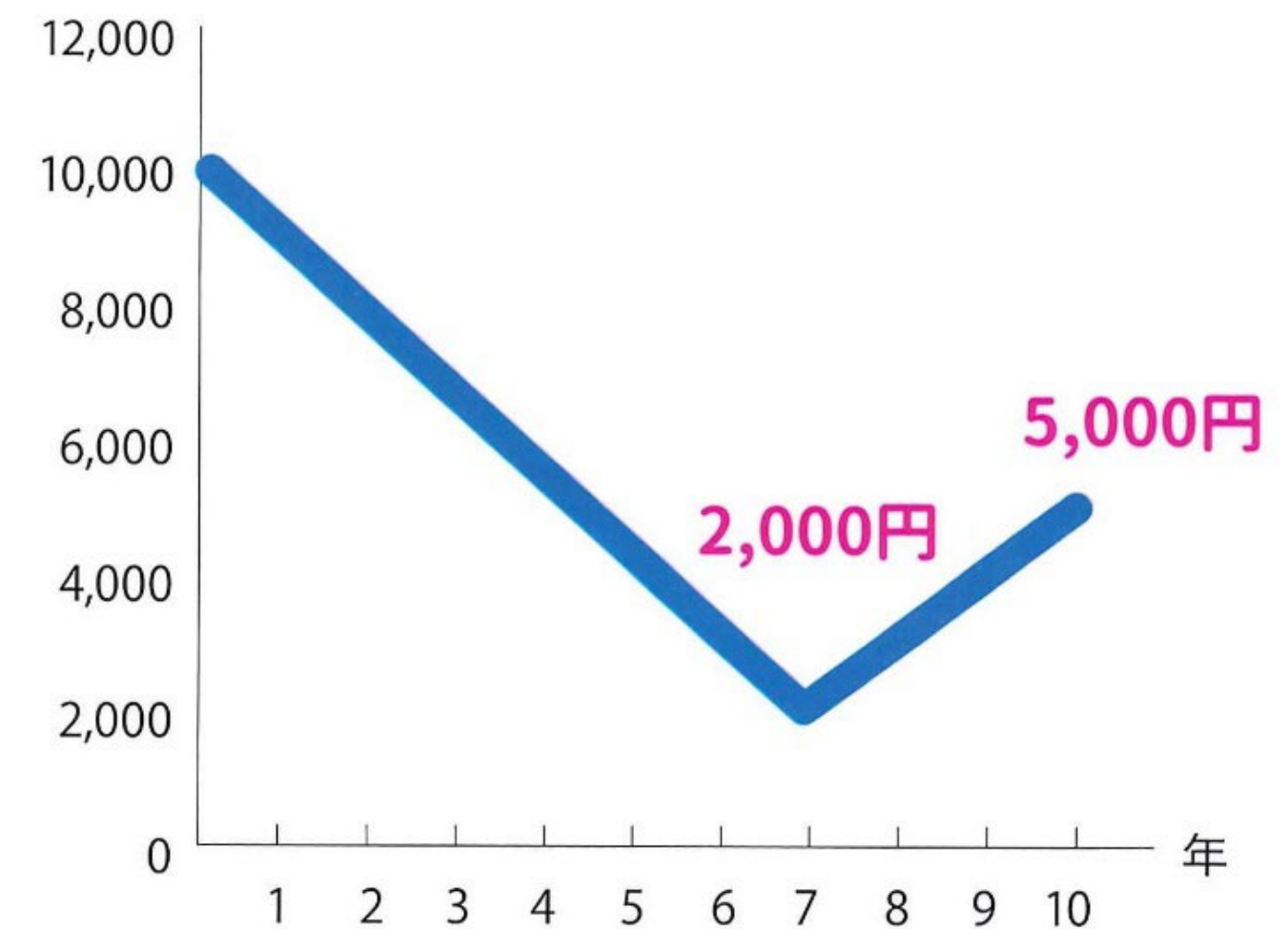


<資産運用・NISA>

正しい資産形成・運用の普及に力を入れています。
資産形成・資産運用に関するご相談もお任せください。

- ・ 価格が下がったら損をする？
- ・ ファンド選び、商品の成績が大切？
- ・ 始めるタイミングが大切？

クイズ 商品の価格が半分に下がったら



誤解しがちな資産運用のこと、わかりやすくお伝えします。

また、当初の始め方、銘柄の選び方だけではなく、下落時の対応や高齢になって認知症になった場合など、実際に長期運用を実行し、豊かな人生を送るための考え方もご紹介しております。

保険、NISAに関わらず、また、取り扱っていない金融商品も含め、お客様の立場で、丁寧にアドバイスいたします

預貯金

各種円建て保険(固定金利)

(投資信託(はじめての一步))

オルカン、SP500、先進国株式

(積立)変額個人年金保険

(一時払)変額個人年金保険

(積立)変額養老保険(有期型)

(個別株)

値上がり狙い

配当狙い

株主優待目的

(投資信託)

よいアクティブ型

イマイちなアクティブ型

新興国株投資信託

インド株投資信託

バランス型投資信託

テーマ型投資信託

レバレッジ型投資信託

(債券)

公社債投資信託

(積立)外貨建て保険

(一時払)外貨建て保険

米国債

社債・劣後債

ハイイールド債

(不動産)

ワンルームマンション投資

不動産小口化商品

不動産投資信託(リート)

(その他)

デイトレード

FX

仮想通貨

お勧め選択肢

使い分けとしては選択肢

あまりお勧めではない

(もちろんケースバイケース)

※様々な金融商品がありますが、NISAを手始めに手を広げなければいけないわけではありません。

「様々な金融商品に取り組む＝ステップアップ」というわけでもありません。手を広げたからといって、「資産分散」によるリスク低減効果が必ずしも見込めるわけでもありません。

「はじめての一步」だけで十分ともいえます。

取り扱い保険会社

30社以上の取り扱い保険会社から、特徴や強みを活かした組み合わせにより、ひとりひとりにピッタリの保険選びをお手伝いします。

【生命保険会社】



【損害保険会社】



30社
以上

< 保険は契約して終わりではありません >

保険はご案内して、契約して、それで終わりではありません。

ご契約をお預かりさせていただくことになりましたら、
契約後も丁寧にサポートさせていただきます。
いざという時の給付請求はもちろん、普段からのご相談についてもしっかりと
対応させていただきます。

何かの時は保険会社のコールセンターも活用できますが、
弊社の代表電話、私の携帯電話、LINE公式等、都合のよいところにいつでも
ご連絡いただけたらと思います。

まずは私にご連絡をいただけたら、しっかりと対応させていただきます。

< わたしのポリシー >

徹底的に顧客本位、ひたすらに顧客目線

- 顧客目線でわかりやすく解説します
- 販売手数料ありきではなく、お客様に最適なお案内をします
- プロとしての高い専門性を常に磨き続けます
- 専門性だけでなく幅広い知識・情報を収集します
- 各種専門家と連携し、お客様に貢献します
- 契約後のアフターフォローに注力します
- 丁寧・誠実に行動します

世の中には他にもたくさんのFPや保険募集人、IFA等が存在しますが、
その中の他の誰でもなく、「広村さんに出会うことができてよかった！」
そう感じていただけるコンサルティングサービスを目指しております

我が家の保険（夫）

	保障内容	保険期間	払込期間	保険料
FWD生命（死亡）	死亡 月額5万円	65歳	65歳	1240円
FWD生命 （死亡・就業不能）	死亡・就業不能 月額5万円	80歳	80歳	5890円
メディケア生命 （医療）	入院日額8000円	終身	終身	3326円
	外来手術 8万円 入院中手術 8万円			
	入院一時金8万円			
	先進医療 技術料実費（通算2000万円まで）			
メディケア生命 （がん）	がん治療 月額10万円	終身	終身	2393円
	自由診療のがん治療 実費（通算1億円まで）			
東京海上日動火災 超保険 （がん・就業不能 個人賠償・他）	がん診断 100万円（2年に1度限度）	終身	80歳	1015円
	就業不能 年額180万（初年度半額） 最長70歳まで	1年	1年	3680円
	個人賠償責任保険 無制限	1年	1年	210円
	弁護士費用・法律相談費用 上限300万円	1年	1年	400円

我が家の保険（妻）

	保障内容	保険期間	払込期間	保険料
メディケア生命 （医療・がん）	入院日額3000円	終身	60歳	1844円
	外来手術1.5万円 入院中手術3万円			
	抗がん剤治療 月額4万円			
	先進医療 技術料			
三井住友海上 あいおい生命 （医療・がん）	入院日額5000円	終身	60歳	4374円
	外来手術2.5万円 入院中手術5万円			
	がんと診断されたら100万円			
	先進医療 技術料+交通費・宿泊費実費			
メディケア生命 （がん）	がん治療 月額10万円	終身	終身	2035円
	自由診療のがん治療 実費（通算1億円まで）			

我が家の保険（ネコ）

	保障内容	補償	保険期間	払込期間	保険料
アイペット損害保険 うちの子ライト	手術のない入院	×	1年	1年	1200円 × 2匹
	手術を含む連続した入院	○			
	通院	×			
	手術費用	○			
	補償額 90% (1回あたり50万まで。年間2回まで)				

我が家の保険（夫の自転車）

	保障内容	保険期間	払込期間	保険料
ZuttoRide少短	保険金額69, 520円	1年	1年	267円
	全損 保険金額の100% + 全損諸費用保険金			
	分損 保険金額の20～80%			
	盗難 保険金額の100% + 全損諸費用保険金			
東京海上日動火災超保険	傷害死亡 3000万円	1年	1年	1060円
	傷害による後遺障害 120万～3000万円			
	個人賠償責任保険	1年	1年	(210円)

我が家の資産形成（夫）

ソニー生命 変額個人年金SOVANI	毎月3,000円×2本
楽天証券	各種投資信託 毎月6,000円
SBI証券(NISA)	個別株: エーザイ、オリエンタルランド、三菱重工業 米国債 各種投資信託 毎月12,000円
確定拠出年金	毎月3,000円

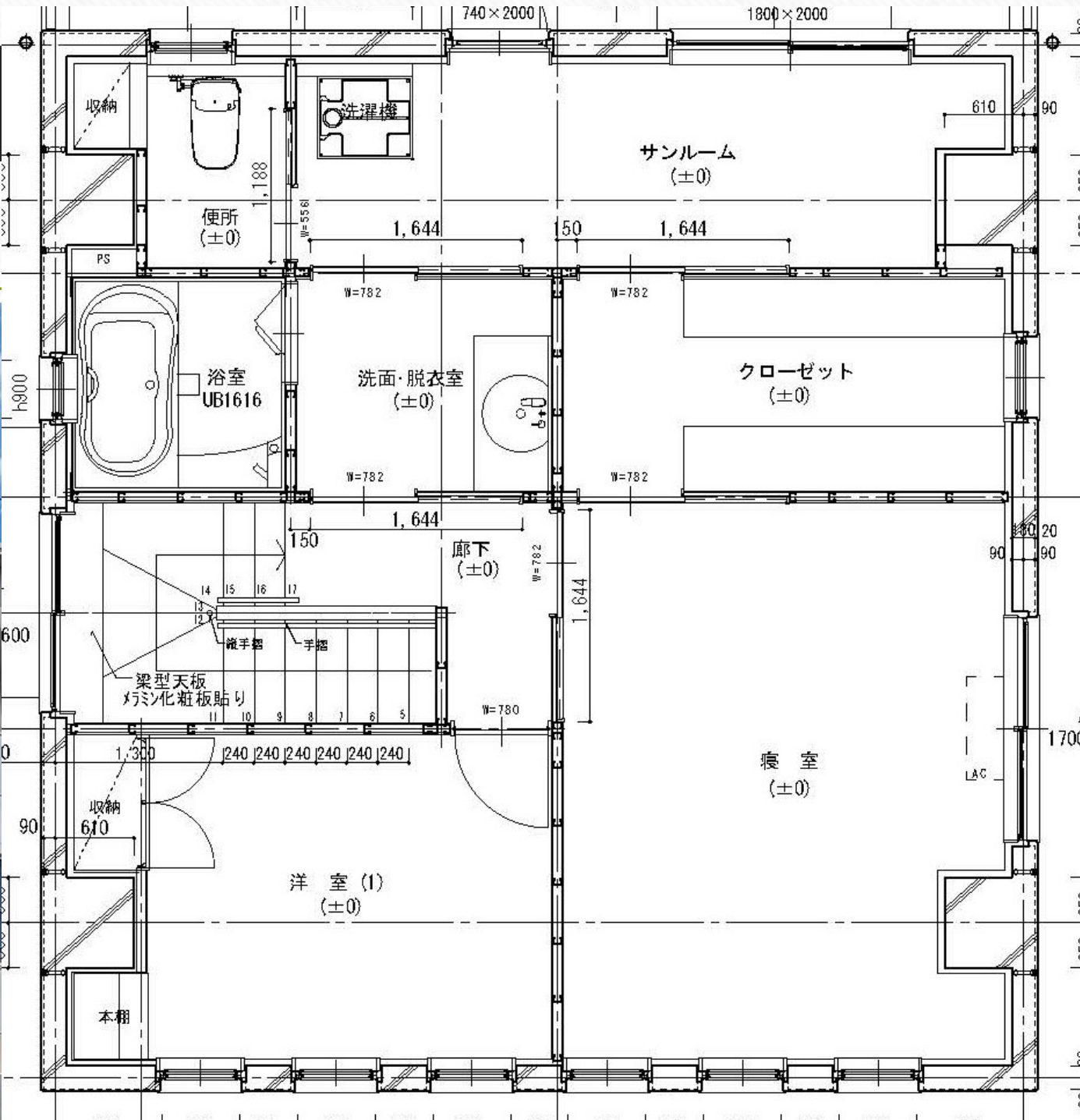
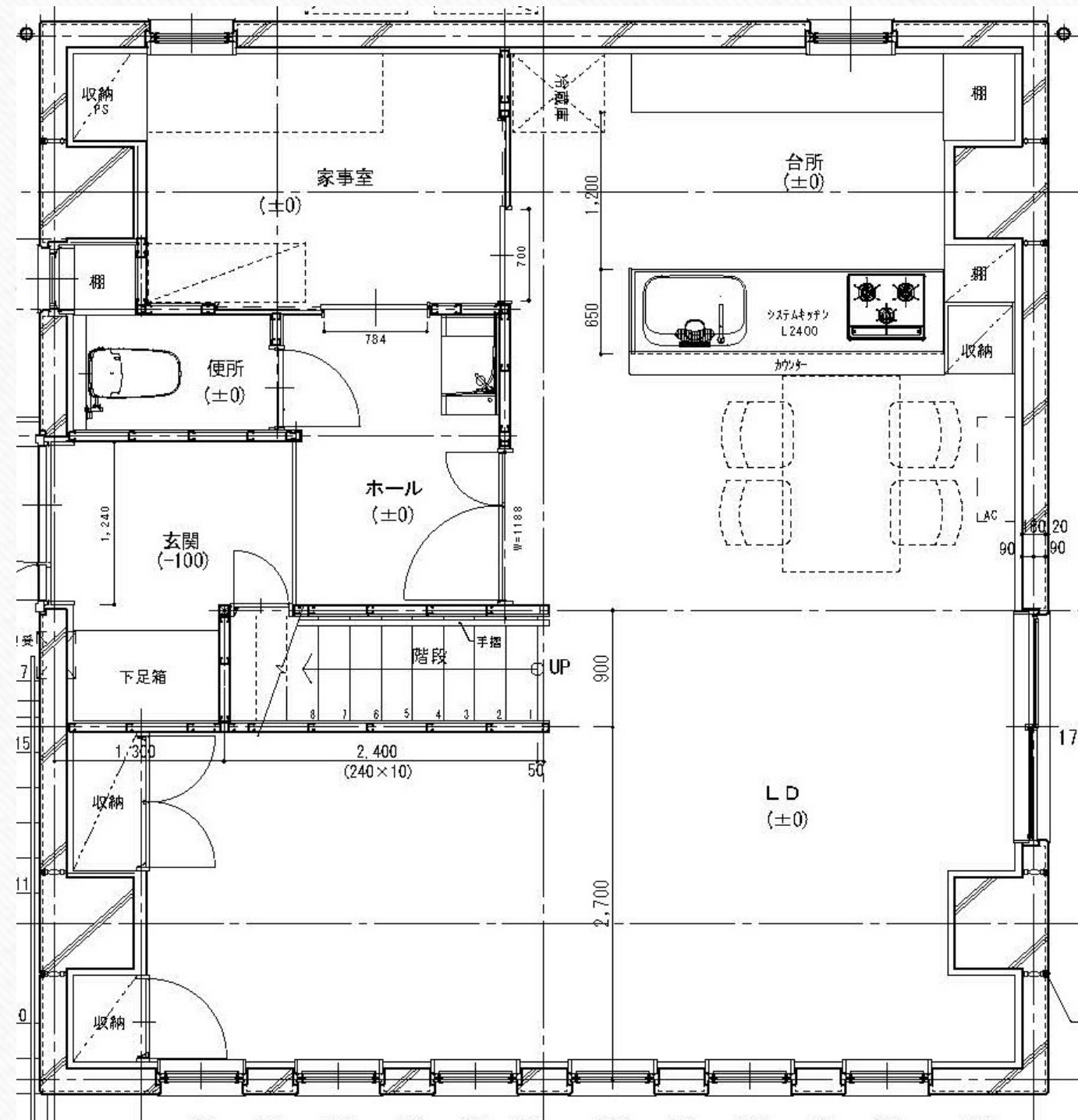
我が家の資産形成（妻）

ソニー生命 変額個人年金保険	毎月10,575円 → 10年経過の2025年5月で解約して一時払のSOVANIに変更？
ソニー生命 変額個人年金SOVANI	毎月20,000円、20,000円
楽天証券	各種投資信託 15,000円

マイホーム（2020年12月完成）



(2020年)



- 鉄筋コンクリート(RC)造2階建て
- 内窓(インプラス)により、断熱性に劣るRC用窓の弱点を補完
- 広めのサンルームと、脱衣→洗濯→物干し→収納のらくらく家事動線

- 階段に猫の通路穴を設けて猫の自由な移動を演出しつつ、可動間仕切りで猫の行動範囲を区切る工夫
- 景色のいい窓際にカウンターを設置して勉強スペースとして利用
- リビダイ家具による割り切り

今回は何についてお知りになりたいでしょうか？

家計管理
スマホ代
貯蓄法

ライフ・プランニング
リタイアメント・プランニング
住宅資金計画

自動車保険
火災保険・地震保険
個人賠償責任保険

生命保険
整理費用 遺族の生活費

医療保険
持病があっても加入できる保険
就業不能保険

がん
3大疾病・8大疾病

介護・認知症
介護資金準備 資金凍結対策

資産形成・運用
iDeCo・NISA
職場の確定拠出年金
学資金の準備

教育費

相続対策
納税資金 受取人指定
分割対策 非課税枠

住宅資金計画
新築・リフォーム
土地探し等、不動産取引