資産形成

2026年
新年号



知らなきゃ損する！お金の知識
～利益確定💖した年の申告・節税対策　&マイナンバー提出？！のモヤモヤ　解決　編～

「今年利益確定したのですが、申告しないとダメですか？」
「まだ5年ちょっとなのに利益が保険だけで50万円以上出ました。税金払うことになるの？」
「利益が100万円以上出たけど、マイナンバー出せって言われてなんかモヤモヤします・・・」

私もFPとしての活動11年目となり、2024年から今年にかけて『利益確定』からの『転がし投資』を行い次のステップ『節税と資産倍増計画』へ進む顧客様がとにかく多いこと多いこと！

私も忙しすぎて目が回りそうな嬉しい悲鳴が続きましたが、やっぱりこの仕事をしていて何が一番嬉しいかって、顧客さまのお金・資産が目に見えて早期に殖えまくり、しかも！税金でとられないための賢い『次のステップ』に進みたい！と多くの顧客さまたちが前のめってくださること！でした❤



【利益確定した年の申告・節税対策】って？

保険を活用する資産形成は、金融庁も推奨『長期運用』が原則。私も契約時にそのようにご案内してます。
が！実際には、私の顧客さまのお金・資産は中期一括であれば早くて1年、毎月積立でも5年も過ぎればグングン思った以上に殖えすぎちゃって！！おじいちゃん、おばあちゃんになってから突然の申告や「えっ！こんなに税金取られるのっ！信じられない！泣」ってならないようにと、早期の対策がとっても重要なんですね。
保険で殖えたお金を受け取る際は、利益50万円以上で申告が必要となり、課税(所得税・住民税)されます。でも！裏ワザがあります(ウッシッシ笑)！
おひとりおひとり家族構成や収入、使える控除などが異なりますので、気になる方はぜひご相談にいらしてくださいね❤

干支のお馬さまの
いらっしゃる多度大社
少し早めのご挨拶詣り❤



【利確時に提出を求められるマイナンバー】って？

保険に限らず、どんなお金、資産でも収入でも、利益が出れば原則マイナンバーの提出(資産との紐づけ)を求められます。
なんか・・・国に健康状態から資産まで全部握られちゃう気がして・・・モヤっちゃう気持ち、うん、うん、わかります・・・
実は、法的な提出義務は「ない」んですよ(現時点)。金融機関(保険会社や証券会社等)が「顧客に言いなさい」と義務付けられているだけ、なんです。

「えっ！？私も利益確定したほうがいい？」「私も税金対策したい！」「我が家の場合はどうなる？」と感じた方、国はホント突然変更したりするし怖いですね。
どうか、自分の身は自分で守るための武器をひとつでも多く手に入れるための行動、ぜひ私に一緒に、考えさせてくださいね。

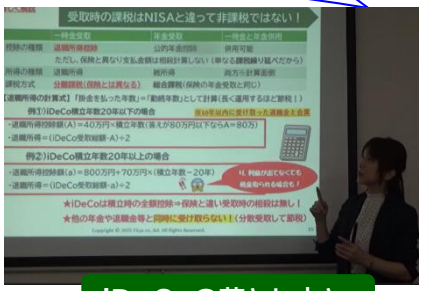
女性だけのナイショのお話し　❤女性顧客様限定 新サービス提供中❤　Miyuki's ONLINE CAFE　期間限定《ご利用3名様/月》
お金も心もカラダも美しさも全部うまくいく❤　元気になりたい！こころを豊かに！　女性のための、女性による、女性だけの、楽しいヒーリングタイム
愚痴でも何でもOK！あなたがお話ししたいこと聴きます♡「恋愛、仕事、人間関係にアドバイス欲しい」「子育ての悩み・・・先生はどう思う？」
「美幸先生の美活の秘訣は？」「エステ、整体、ジムとかって、どのくらい通ったら良いの？自分でもできることって先生は何してる？」
お金に愛されるために♡お金以外の悩みもスッキリしておくことって、実はとっても重要ポイント♡　心の状態はお金の引き寄せに影響するから！
お金の相談以外なら何でもOK！ご興味のある方はこちらをご覧くださいね♡
お問い合わせ＆お申込みはこちら⇒https://ws.formzu.net/dist/s24379972/

♡♡フォローアップ特別セミナー★顧客様ご参加ありがとうございました♡♡

【第1部】短期・中期をフル活用して今のお金も殖やす！外貨まるごと投資術
【第2部】年末年始還元額アップ！iDeCo＆NISA＆ふるさと納税徹底攻略セミナー

＊顧客様限定＊2025年9月27日
リアル開催＆動画コース＊





2025年から節税対策を年内に間に合わせホクホクの年末年始を迎えるため年に1回限定＆9月に開催しました！
お子さんがいらしてなかなか外出は難しい方、多忙のあまり知識を更新したいのにできない方、そんな向上心溢れる顧客さまのために、
今年も1週間以上も視聴可能！にした動画コースも好評いただき、のべ10名の顧客さまにご参加いただきました♪
お会いできてお話しできて儲けまくってもらえて♪小林はすごーくすごーく嬉しかったです(^^♪　ありがとうございました☆彡

今回も第2部のテーマにした、iDeCoとNISA。どちらも、国の制度というのは勉強熱心な顧客様はもう周知の事実。。。
国の制度って、ほんとに嫌になるほど、毎年毎年改正してるんですよ、、、すでに実践されている顧客さま、ついていけてますか☒美幸、心配。

とくに･･･！iDeCo(確定拠出年金)は、一度加入したら60歳までやめられない！お金も一切引き出せない！ですね。
なのに！国は勝手に制度を変えてしまう･･･なんて！民間ではありえないことが実際に2025年起こりましたね。ｶﾞｰﾝ！！

iDeCoの落とし穴と攻略法について解説
【第2部】

しかも！！実際にセミナー中に受講した顧客様と一緒に計算してみたら！！
iDeCo(企業型DCも同じ)は、生命保険と違って！そ、そ、損をしてても税金が取られる可能性もあるなんて！！保険なら経費引けるし、損のときは絶対課税されないよ？
それはもう、ビックリしちゃって「iDeCoやるの怖くなりました。。。」って顧客様のお声も･･･。企業年金やすでに始めてる人からしたら「なんてこったい！」ですよね。もー！

でも安心してください！小林のフォローアップセミナーと特典無料相談で解決策、教えちゃいますからね😁

「あー！今回は仕事で受講できなかったけど私も短期・中期投資で殖やしたい」「来年こそ！節税して効率的に手取りを増やしたい」「ふるさと納税、私これで合ってた？」「新NISAをもっと攻略して資産を殖やしたい！」などお考えになったことのある顧客さまは、
次回は2026年 9月ごろ開催予定です♪　ぜひ、あなたの資産を私と一緒に効率的に殖やして守っていきましょう！
お待ちしております♪詳細は、月1回配信の黒井の顧客様限定LINE公式アカウントからお知らせしますので、ぜひぜひ、お楽しみに♡

直近！無料マネーセミナー
2026年開催の詳細はこちらから
◆ 1月24日(土)PM2時～
◆ 2月11日(水・祝)PM2時～
◆ 3月14日(土)開催！

https://www.kokuchpro.com/s/enabled-1/?q=%E5%B0%8F%E6%9E%97%E7%BE%8E%E5%B9%B8

「私は、どうしたらいい？今すぐ相談したい！」
→無料相談の特典付き！無料マネーセミナー2026年も値上げ時代を逆走し継続開催決定！さらにセミナー内容バージョンアップ！
ぜひお越しください！顧客様は年齢関係なくご受講いただけます！※2026年は開催月を限定・開始時間変更予定です(全10回)
⇒　無料マネーセミナーのご案内はこちら

「すでに加入・購入済の金融商品、証券、ファンド、銘柄をチェックして欲しい、具体的なアドバイスが欲しい」
→個別コンサルにお申込みくださいね(　https://miyuki-kobayashi.com/service/#service02　)　⇒⇒⇒⇒⇒⇒⇒

ぜひ皆様のたいせつな人たちからお金の相談を受けたら直接助けてあげようとせずに無料マネーセミナーを紹介してください。
今の日本の経済状況はあなたもお感じの通り、大変なことになっている！って直面してはじめて、人は真剣に動きます。
あなたの愛を、一緒に形にさせてくださいね。





2026年も引き続き
どうぞよろしく
お願いいたします

大阪出張にて

※2024年10月より、保険代理店としても独立いたしました！
FPオフィス ・ 保険代理店　株式会社　FiLys　(フィリス) お問い合わせ先（メール） contact_f@filys.jp
資産形成・資産運用・投資・生活設計・教育費準備・保険見直し・節税・申告・起業副業兼業・全体診断
定休日：毎週火曜日　　営業時間：11:00～18:00　※2024年までご案内の小林のアドレスはエラーとなります
TEL **052-856-2863**　**〒450-6425**　名古屋市中村区名駅３－２８－１２　大名古屋ビルヂング２５階
ホームページ　https://www.filys.jp/　　※個別相談ご希望のかたは、弊社ＨＰお問い合わせよりどうぞ。

★お金は『短期』『中期』『長期』でわけよう！お金は目的に合わせた"分散投資"で安全堅実に殖やしましょう！

投資は自己責任です。本情報提供をもとに投資などを行った結果についてはその責を負いかねます。ご自身で納得のいく投資を行ってください。

無料で読める！知らなきゃ損する『お金の話』
https://ameblo.jp/miyukisenseinooheya/
ブログは　こちらからどうぞ♡

ファイナンシャルプランナー
株式会社　FiLys　　小林　美幸