

**【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ**

**専門家に相談した方が家計の節約につながる**

**発行者：牧野 F P 事務所合同会社 代表社員 牧野寿和**

**牧野 F P 事務所 公式サイト：<https://www.makino-fp.com>**

**<第 399 号の目次>**

**■ 今週のテーマ**

**専門家に相談した方が家計の節約につながる**

**■ 「人生の添乗員 (R)」からのワンポイントメッセージ**

**■ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール**

**■ 編集後記**

それでは、

今週のテーマからはじめます。

\*:\*

**■ 今週のテーマ**

**専門家に相談した方が家計の節約につながる**

\*:\*

あらためまして、  
私は、ファイナンシャルプランナー (FP) です。

業務内容の中には、

相談者の想いを実現するために、  
また効率的にお金を使えるように、  
提案をして、  
その実行のサポートをしていくことがあります。

このFP 業務を創業して17年になりました。

この間に、

- ・リーマンショック
- ・東日本大震災
- ・新型コロナウイルスの流行

など、様々な家計に影響を及ぼす出来事があり、  
また現在進行中のこともあります。

ただ、いつの時代も、  
いわば無駄使いをしない方法は、  
共通点がある、  
と思っています。

今回は、この私の思いをお話してみます。

---

専門家に相談した方が家計の節約につながる

---

最初に今回のテーマへの思いをお伝えします。

「専門家に相談した方が家計の節約につながる」

つまり、専門家に頼った方が、  
家計の節約につながり、  
また、無駄な時間を使わずに済むこともあります。

自家用車が故障した場合の修理は、  
その故障した箇所により、  
専門的な技術が必要とする場合は、  
自分では直すことはできず、  
専門の技術を持っている、  
自動車の修理工場に、修繕の依頼をします。

ご自宅の内装の模様替えを思い立ち、  
ご自身で部屋の壁を張り替える時は、

専門の業者に依頼することもあれば、  
DIY的な、趣味の世界として、  
ご自身で作業をすることもあ​るでしょう。

この場合、業者に依頼すれば、  
家に来てもらうだけで、  
一人当たり1万円以上の日当や材料費、  
それに、  
取付けのための費用も請求されるかもしれません。

しかし、ご自身で作業をするならば、  
壁紙など、張替に必要なものは、  
100円ショップやホームセンターで、  
購入することも可能でしょう。

ただ、出来栄えや耐久性を追求する場合は、  
専門の業者に依頼した方が、  
お金はかかっても効率的かもしれません。

繰り返しになりますが、  
専門家に頼った方が、  
家計の節約につながったり、  
無駄な時間を使わずに済んだり、  
することもあります。

---

家計でも費用対効果を考える

---

「安物買いの銭失い」ともいわれています。

安いものを買っても、  
それがすぐに壊れて買い直すのであれば、  
少々高くても、  
耐久性があるものを購入した方が良い。

と、いうことを言っているのでしょう。

言っていることには、  
間違いはないと思います。

しかし、購入する商品が、

頻繁にモデルチェンジをし、  
それに合わせて、  
新商品を購入したのであれば、  
なにも、高い品ものを、  
買うことはないかもしれません。

少し乱暴ですが、  
保険商品を契約するときに置き換えてみます。

医療保険の保険期間は、  
保険の対象になる人（被保険者）が、  
生きている間、  
つまり終身保障してくれる商品が多いです。

保険料の支払いは、  
終身払い続けるタイプと  
60歳、65歳で支払いは終了させて、  
保障は終身のタイプがあります。

保険の商品の内容は、  
同じであっても、  
保険会社に支払う毎月の保険料は、  
  
終身支払うタイプの方が安いです。

なお、保険商品も頻繁に  
新商品が発表されますので、

常に最新の保険に加入しておきたいのであれば、

新しい保険が発売されるその都度、  
今まで加入していた保険は解約して、  
新規に終身払いでの契約をした方が良いでしょう。

ただ、保険商品に加入するには、  
通常、同じ保障の内容の商品でも、  
被保険者の年齢によって保険料が高くなります。  
また、新規に加入する都度、  
健康の告知が必要です。

このように、考えてみますと、

高額な物を購入する時は、

目先の節約よりも、

買うときには、  
お金がかかるようでも、  
結果的には節約につながる場合もあり、

生涯の家計収支への影響、  
つまり、費用対効果を考えながら、

購入するかを決めた方が、  
良いようにも思うのです。

---

### 専門家に相談するときの注意点

---

ご自身だけでは、  
本当に購入しても良いか、  
迷うことや判断がつかないことがあります。

住宅の購入などはその一例です。

資産運用をする時の、  
どんな金融資産商品を選ぶかでも

迷うこともあるでしょう。

そんな時に、  
ご自身で、本を買って読んだり、  
セミナーに参加したりして、  
知識を得ても、  
うまく解決に持って行けずにいる方もいます。

また、意を結して専門家に相談しても、  
ご自身の得たい回答がもらえないこともあります。

なぜこんなことが起こるかといえば、

相談する側が、  
情報の整理が出来ていない、  
いわゆる  
「知識のメタボ」の状態になっているからです。

相談者の意志決定がされていない状態で  
専門家に相談に行っても、  
専門家もどのように対応したら良いのか、  
困ってしまうこともあるのです。

例えば、  
現在私のところでは、  
保険商品の販売はしていませんし、  
保険の見直しと  
適切な保険商品の提案のみの  
業務はしておりません。

生涯の設計構築業務の一環として、  
保険の見直しをしています。

以前、保険の見直しのための相談を  
受けていた時の相談者で、

個人情報保護の観点からも、  
保険見直しに必要な部分の、  
家族の状況、収入や相続などを伺い、

現在加入中で、  
見直した方が良い保険商品と  
その改善策の提案をしたときです。

その方は、  
しきりにご自身が亡くなったら、  
3000万円の死亡保険金は必要ないか  
といわれます。

その方から聞いた範囲内では、  
お子さんはすでに独立していて、  
奥さまもフルタイムで働いている。

なぜ、3000万円の死亡保険金が必要なのか、  
わかりませんでした。

私は、3000万円の死亡保険金を  
追加する提案はしませんでした。

すると、提案後その方が、

相続税を払うのに必要だといわれました。

そこで、あらためてその方の資産を伺ったところ、  
ご自宅の土地建物がメインで、  
若干の金融資産をお持ちでした。

税理士に試算してもらうまでもなく、  
一般的な相続税の計算をしても、  
相続税の基礎控除内に納まり、

現状の資産であれば、  
相続税の納付の必要はなかったのです。

その時に、  
死亡保険金 3000 万円の保険商品に加入すれば、

年齢からも毎月の保険料は結構な金額になり、

ご自身やご夫婦の老後の家計に  
影響が出たかもしれません。

余談になりますが、

私の FP 業務の理念として掲げております、  
相談者の思い描いた人生を実行するために、  
プランニングをしてサポートをするために、

保険の見直しのための単独業務は、  
上述のような弊害が出てくることもあり、

保険の見直し業務のみを単独ではしない、  
要因のひとつでもあります。

-----  
支払った以上の効果を期待する  
-----

さて、このように考えてきますと、

餅屋は餅屋

FP 業務にかかわらず  
専門的なことは、

専門家に支払う費用が発生しても、  
その費用以上の効果が期待出れば、

依頼した方が、

家計収支にも  
ご自身の時間を効率的使うためにも  
良いと思うのです。

\*\*\*\*\*

### ■「人生の添乗員（R）」からのワンポイントメッセージ

\*\*\*\*\*

ご自身で手に負えないことは、

費用が掛かっても、

将来の家計収支を勘案して、

専門家に依頼する！

\*\*\*\*\*

### ■人生の添乗員（R） 牧野寿和のプロフィール

\*\*\*\*\*

日本で唯一「人生の添乗員（R）」を名乗れる

公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー

開業 17 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）以外は、名古屋で生活をする。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。業務で世界各地を廻っていた時、  
日本の方と他国の方々のお金との付き合い方の違いを感じていた。  
そんな時渡米した折に、初めてファイナンシャルプランナーの存在を知り、  
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。  
2018 年から牧野 F P 事務所合同会社を設立。

これまでに、延べ 900 件以上の様々な相談に対応。



現在は、相談者へのプランニングの助言と提案を主な業務とし、

相談者に、安心できる生活が送れるように、

丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・ NPO 法人日本ファイナンシャルプランナーズ (FP) 協会 CFP (R) 認定者
- ・ 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士 (資産設計提案業務)
- ・ 福祉住環境コーディネーター
- ・ 総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ (名古屋テレビ) 「UP!」

<出版>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない!  
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談を受けている方は、名古屋市内はもとより  
愛知、岐阜、三重県、  
ご紹介をいただいて、首都圏や関西にも  
足を延ばす機会が増えてきました。

「人生の添乗員 (R)」は、どこまでも行きます。

他人を気にすることなく、  
相談者ご自身にとって  
有益な提案を心がけています。

\*\*\*\*\*

■編集後記

\*\*\*\*\*

FP として、  
費用をいただいて相談を受ける時、

一番心掛けていることは、

この方が一番相談したいことはなにか？

なぜなら、初対面同士、  
最初からここを開くことは、  
難しい場合が多いからです。

前職を含め、  
40年近く人と接していると、

初対面でも、お話をされることから、  
本当は、どんなことを相談したいのか、  
読み取れるようになっては来ましたが！

【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

来週もご愛読のほど、  
よろしく願い申し上げます。

「人生の添乗員」「人生の行程表」は牧野寿和の登録商標です

---

■ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：

牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和  
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

■登録・解除は、ご自身でお願いいたします。  
こちらから出来ます。

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

■本メルマガに関するご意見・お問い合わせはこちらまで  
お願いいたします

E-MAIL : [makino.fp@beach.ocn.ne.jp](mailto:makino.fp@beach.ocn.ne.jp)

---

牧野 FP 事務所合同会社 公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

---

■記事内容に関するトラブル等について当方では一切責任を負いかねます。  
ご自身の責任でご判断下さい。

---