

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2022. 10. 12**☆

60 歳からの人生を準備する
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

人のできること、自分もできると思うと疲れる

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>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 517 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

:

- ◆ 今週のテーマ

人のできること、自分もできると思うと疲れる

:

小学校の漢字のテストで、
いつも 100 点満点を取る T 君がいました。

T 君のことを、誰もが、
漢字の天才と認めていたのを覚えています。

しかし、大人になってからは、
このように素直に認めるだけではなく、

自分も
人から一目を置いてもらいたい、
人のできることは自分もできる。

と、たとえば、

- ・ 事業に成功する
- ・ 豪邸を持つ
- ・ 大金持ちになる

といった思いを、
時にはお金まで使って、
実現しようとする方がいます。

素晴らしい自己実現の内容もあれば、
必ずしも
できなくてもいいこともあります。

今回は、
なぜ、人のできることを、
自分もできると思うと疲れるのか？

その根本をお話いたします。

今回の記事の構成は次の通りです。

- ・ 子供と大人の世界のちがい
- ・ 資産形成の考え方
- ・ 保険商品について
- ・ 住宅購入について
- ・ 使わなくてもいいお金を使わないために
では、お話を進めていきます。

子供と大人の世界のちがい

冒頭にお話をした漢字のテストには、
いわゆる難読漢字が、
必ず1問は出題されていました。
だから、T君がいつも満点を取るのは、
すごいと誰もが思っていたのです。

それから、
時が経ち、私がFP業を始めてから
間もなく20年になります。

このところ、
住宅ローン金利や足元の物価の上昇と、
将来の家計を危惧した相談が
多くなってきています。

このような大人の相談は、
単に漢字のテストで 100 点を取る T 君を、
尊敬して見るだけではなく、

自分も 100 点取るためには何をすべきか、
それ考えて、結論を導き実行する。
と、考えている方もいます。

しかし、大人になったら、
すべてのことができるかという、
必ずしも、そうとも限らないのです。

おとなの世界でも、
「T 君はすごいな」と言って見ているだけで、
いいこともあるのです。

では、その事例をみていきます。

資産形成の考え方

ご自身の家計の資産を形成していくには、
通常、株式や投資信託、保険商品、
銀行の定期預金といった金融商品や、
人によっては、
金や石油といった現物でも運用していきます。

しかし、このなかで、
預け入れる資金（元本）が保証されているのは、
1000 万円までの銀行預金だけです。

元本が保証されていないとは、
どういうことか、

株式投資を例に見ていきます。

たとえば、A社の株式を200万円買って、
100万円の収益（リターン）を上げられるか、
また、同額の100万円の損出を出してもいいのか、
この上下200万円のリスク（ブレ）を、
許容できる方は、
このA社の株式を買うことができるのです。

多少、誇張した表現ですが、
元本が保証されていない金融商品で、
資産運用をしながら、
資産を形成するときの基本的な考え方です。

従って、株式投資を始めたら、
元本割れが心配で、
仕事が手に付かなくなるようでは、
元も子もありません。

だれしものが、
元本が保証されていない金融商品で
運用することに、
向いた性格の方ばかりではないのです。

保険商品について

自動車保険や火災保険といった損害保険は、
他人を事故に巻き込んだ時や自身の
損失補償のために加入します。

従って、万が一のときに、
自身の貯蓄などでは、
損失額を賄えない補償の金額を
保険に加入して補えるようにしておきます。

死亡保険は、主に残される遺族の
生活資金やご自身の葬式代などのために

加入します。

支給の対象になる、
公的な遺族基礎年金や遺族厚生年金から、
支給額の足りない分を
民間の保険商品の保険金で補います。

また、医療保険は、
入院した時に公的な健康保険から支給される
「高額医療費」の支給額を確認して、
必要な金額分を民間の医療保険に加入します。

安心のためとって、
たとえば、ご自身の葬儀費用のためにと、
死亡保険金 1000 万円の死亡保険に加入して、
高額な保険料を払っていたとしても、
それは、安心料が高すぎるかもしれませんし、
何の自慢にもならないのです。

また、民間の死亡保険や医療保険に
加入しない方がいても、
何らおかしくないのです。

住宅購入について

住宅は資産です。

現に、所有している間は固定資産税を納付します。
ただ、高額なものですが、
「安物買いの銭失い」の対象にも、
なりかねないものです。

新築、中古の物件に限らず、
物件の品質を良く吟味して、

将来、売る売らないは別として、
少なくとも購入した時も、

高額に売却できる物件を探してから、
購入することです。

なぜなら、くどい様ですが資産だからです。

使わなくてもいいお金を使わないために

以上、金融商品、保険、住宅購入と、
よくお金が使われていることをみてきました。

家計は健全に運営していくためには、

ご自身の家計の収入と支出、貯蓄、
そして資産に即したお金を使う。

または、人が使っているからではなく、
ご自身の判断でお金は使います。

価値のないものを買うこと、
つまり、無駄使いには、
お金は使わないことです。

子どもころと違い、
大人になれば、年を追うごとに、
交際範囲も広がり、

役立つ情報も無駄な情報も耳にします。

その情報を精査して活用できるのは、
ご自身、または配偶者や家族です。

それ以外の方の入り込む余地はありません。

従って、他人がやっていることを
真似る時間は、
ただ無駄の時間なのです。

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FP事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

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！」

<執筆>

「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、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、三重県、首都圏や関西にもリモートでお会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、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。

◆ 【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

牧野FP事務所合同会社

公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関しての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

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
