

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2022. 11. 9***☆

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

**「参考にする」と「その通りにする」の違いは
家計に影響する**

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 521 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

**「参考にする」と「その通りにする」の違いは
家計に影響する**

:

わたくしのところに相談にみえる方の中に、

「私のような人はどうしていますか？」

と聞かれる方がいます。

私が黙っていると、

「参考にしたいから」と言われる方も、

「その方のされたとおりにしたいから」

と言われる方もいます。

今回は、この「参考にする」と「その通りにする」

の違いが、なぜ家計に影響を及ぼすのか、

お伝えいたします。

記事の構成は次の通りです。

1. 「参考にする」と「その通りにする」とは
2. 家計への影響
3. 将来まで見通すことが大切

1. 「参考にする」と「その通りにする」とは

たとえば、住宅を購入するときに、
住宅ローンを契約するなら、

契約者の年齢や収入から、

- ・無理なく返済できる金額
- ・返済期間
- ・購入物件の価格

などを決めていきます。

資産を形成していく時も、

単に銀行に預金して貯蓄額を増やしていくか、

現在、税制優遇施策が実施されている
NISA（ニーサ：少額投資非課税制度）※1 や
iDeCo（イデコ：個人型確定拠出年金）※2
を利用して資産額を増やしていくか、

また、通常に株式や投資信託で運用していく、
といった方法もあります。

ただ、NISA や iDeCo にも言えることですが、

- ・口座を開設する金融機関の選択の仕方
- ・運用する銘柄の選び方
- ・収益の決め方

などを決めていくことが必要です。

<参照>※1 [「金融庁 HP 「NISA とは」](#)

※2 iDeCo [「iDeCo 公式サイト」](#)

加入中の保険商品で、
現在の被保険者（保障、補償の対象になる人）に、
合致していない保険商品は見直す必要があります。

その方法として、
その保険の保障、補償が必要なければ解約します。

また、必要な部分があれば、それ以外のところは、
解約します。

しかし、それができない保険商品であれば、
その保険商品は解約して、別の保険商品で、
必要な保障、補償を求めます。

上記であれば、
不動産業者や証券や銀行の担当者、
保険の募集人からの提案を、
時にはより自分に合うように、
再度、提案してもらったりして、

また、他の人がどのようにしたか、
文字通り、参考にしたりして、
自分で判断して決めることを
「参考にする」のです。

一方、不動産業者や証券や銀行の担当者、
保険の募集人の言う通りに、
契約することや、
知人や同僚のそのまま真似をするのが、
「その通りにする」です。

2. 家計への影響

「参考にする」より
「その通りにする」にした方が、

家計への影響は少ないかもしれません。

なぜなら、「参考にする」には、
自分用にカスタマイズするために、
時には専門的な知識を得るために、
そのための費用や時間も消費するからです。

また、「その通りにする」では、
そのまま契約すればよく、
知識を得たりする時間も費用も
必要ありません。

ただし、将来まで見通す契約をすると、
状況が変わることもあります。

3. 将来まで見通すことが大切

将来にわたり、
「その通りにする」にした方が、
「参考にする」より家計への影響が少ないか、
というと、そうとは限りません。

なぜなら、例えば住宅を購入するときに、
住宅ローンを組もうと考えた時、

昨今は、住宅ローン返済のシミュレーションを、
金融機関のサイトに限らず、
様々なサイトでできます。

多くのサイトに入力する項目は、
借入額や返済期間、契約者の年齢や収入など、
なかには返済金利や団体信用保険の種類なども
入力できるサイトがあります。

現在の年齢を 80 歳、収入を 0 円といった、
むちゃな入力をしないが限り、
毎月の返済額などを表示してくれます。

しかし、入力する内容が不確かなものでは、
完済するまで、
毎月無理なく返済できるかは不透明です。

返済が滞れば、
その家に住めなくなるかもしれません。

つまり、家計支出に占める
金額が大きな項目ほど、

単に「その通りにする」ではなく、

「参考にする」程度に話を聞いて、
自分ならどうするかをよく考えて決めないと、

その時はよくても、
将来、大きな重荷になりかねないのです。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*.*

大きなお金がいることほど、

人に任せても、

将来、なにかが起こったとしても、

任された人が助けてくれるとは

当然、限りません！

..*.*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 編集後記

..*.*.*.*.*.*.*.*.*.*

相続について、

「参考にする」と「その通りにする」は、

今回とは別の意味でも複雑です。

詳しくは次回に！

:

◆「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
創業 19 年目
1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）
以外は、名古屋で居住。

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 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>

◆記事内容につい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
