

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*2023. 5. 10\*\*☆

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

## 学校では教えられない無形の価値を伝承する

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 545 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

## 学校では教えられない無形の価値を伝承する

\*:\*\*

遺産相続をすると、  
その資産価値によっては相続税が課税されます。

しかし、相続税は課税されなくても、  
課税される遺産以上に価値ある資産を  
親から受けることがあります。

そこで、今回は、  
学校で教えることのできない、  
その家庭ごとに伝承される、  
無形の価値について考えてみます。

この記事の構成は次のとおりです。

- ・ 傍から見ると奇妙な価値
- ・ 学校では教えることができないワケ

- ・価値を判断する使命
- ・まとめ

---

## 傍から見ると奇妙な価値

---

親から子どもに、一緒に生活をする事で、  
伝わる習慣が、家庭ごとにあります。

たとえば、「お袋の味」と言われる、  
その家庭独特の料理です。

肉じゃがにしても、カレーライスにしても、  
その家庭ごとに、

独特な味付けや料理方法もあるでしょう。

この「家庭の味」は、知らず知らず、  
無意識のうちに、  
親から子どもへ、  
子どもから孫へと受け継がれていきます。

また、資産を形成していく方法は、  
家庭によって違いがあり、

- ・お金を貯める
- ・金融商品などに投資をする
- ・お金を貯めながら投資もする

といった方法が受け継がれています。

預けた元本は一定の額まで保障され、  
そのお金を口座から引き出せば、  
預けた分に利息が付いて戻ってくる、  
銀行に預金する家庭もあれば、

投資した資金（元本：がんぽん）が、  
保証されない株式などに投資する、

家庭もあります。

このような家庭に育った人に共通することは、

お金は、貯めることや投資をすることを  
当たり前のことだと考えていることです。

株式や現在では投資信託といった、  
元本保証のない金融商品に投資をすることに、  
躊躇する人がいます。

仕組みをよく理解していないままに、  
これらの金融商品に投資をするのを、  
躊躇することは当然です。

つまり、躊躇しなくてもいいように、  
親からまたは祖父母や親せきから、  
その家庭の資産に見合う方法を伝承され、  
納得の上で投資をしている。

つまり、相続税が課税されない、  
無形の価値を相続しているのです。

---

学校では教えることができないワケ

---

家庭ごとに、保有資産の額は違います。

資産といっても、  
株式や投資信託といった金融資産、  
金銀といった現物の資産、  
不動産といった、保有する資産によって、

その家庭独特の運用方法があります。

ここまでお話をすれば、  
お気づきの読者も多く見えるでしょう。

方法は家庭ごとに独自のもので、  
しかも、長い年月をかけて、  
その家庭に即したように伝えるものです。

また、学校で教える先生、教わる生徒、  
それぞれの価値観を持っています。

従って、  
学校では教えることはできないのです。

学校で教わることは、  
参考にはなるかもしれませんが、  
受け入れることは難しいでしょう。

---

#### 価値を判断する使命

---

ただし、家庭の無形の伝承するものも、  
時代に即すように、  
変えていくことも必要です。

たとえば、  
金融資産を運用するのに、  
以前は株式投資が主流でしたが、

最近では、  
投資信託で資産を運用する人も  
増えてきたようにです。

また、子どもころから預金をする家庭と  
あまり習慣のない家庭の人が、  
結婚をすると、

話合いながら、その家庭独自の  
貯蓄への価値が生まれ、  
そのように貯蓄を増やしていき、

それを見聞きした子どもも、  
そのようにしていくことでしょう。

ただし、お互いの価値が理解できないときは、

自分が育ってきた価値観を修正して、  
極端な場合は、  
お金を貯めることはやめたり、

闇雲に配偶者に言われるままに  
お金を貯めることもあるでしょう。

ただ、そうしている間に上記のような、  
お互いを認める価値が見いだせれば、  
いいのです。

しかし、納得がいかないままの生活は、  
難しいかもしれません。

育った家庭の価値をそのまま伝承して、  
または、必要に応じて変えながら伝承するか、  
まったく伝承しないで生活するかは、

その伝承してきた価値を判断することでもあり、  
受け継いだ本人の使命でもあるのです。

-----  
まとめ  
-----

このように、無形の価値は、  
学校では教えることのできないものです。

ただ、学校で教わったことは、  
すぐに忘れても、

家庭ごとに受け継がれる  
この無形の価値は、

なかなか忘れることができないものです。

なぜなら、生まれた時から長い年数をかけて、  
教わるもので、  
からだ覚えてしまっているからです。

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

◆ 今週のポイント

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

あなたは相続税が課税されない価値を、

いくつお持ちですか？

探してみれば、

数多く見つかることでしょう！

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

◆ 編集後記

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

無形の価値は、

体が覚えています。

時には、

厄介なものにも……！？

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

◆ 「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 20 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

---