

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2024. 6. 19***☆

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

**人生の行程表(R)は自身の羅針
～第 600 号発行で思うこと～**

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 600 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」牧野寿和のプロフィール

*:**

- ◆ 今週のテーマ

**人生の行程表(R)は自身の羅針
～600 号発行で思うこと～**

*:**

2012 年の 9 月から、発行してきましたこの記事は、
今回で 600 回目の発行となりました。

長年ご愛読いただき、ありがとうございます。

また、筆者の FP 業務は、
創業から 21 年目を迎えております。

今回は、改めて筆者の FP 業務への思いを、
述べさせていただきます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・ 人生の行程表 (R) とは
- ・ 筆者の業務基本の「独立系」FP
- ・ 相談者に寄り添う FP

人生の行程表 (R) とは

筆者の FP 業務で使っているオリジナルツールに、人生の行程表 (R) があります。

人生の行程表 (R) は、セミナーでは参加者に、また相談にみえた方にもご自身で描いてもらうことがあります。

自ら思い描いている人生を、最初はお金のことは考えずに、白紙の用紙に書いてもらっています。

書き終えた後は、徐々にお金のことも考えながら、これからの人生の行程を、描いていくものです。

ただ、対面の相談の時は、相談者の方に、筆者が質問をしながら、また問答をしながら、意識的に、また相談者にとっては、知らず知らずのうちに描くこともあります。

自分で書込んだり、話した内容ですので、描いたその後すぐに、長期的な計画であれば、また 5 年 10 年後に、実現していく方がみえる、「魔法のツール」とも言えます。

なお、人生の行程表 (R) を完成するには、少なくとも 1 時間は必要です。

従って、約1時間で行っている、
初回相談では、
時間的な制約から利用はしておりません。

筆者の業務基本の「独立系」FP

また、筆者は企業組織に属することなく、
FP業を営んでいる、
「独立系」のファイナンシャルプランナー、
FPです。

従って、一時はFPの代名詞ともいわれた、
保険商品、それに株式や投資信託といった
金融商品の販売もしていません。

実は、筆者も創業当初は、
これらの商品の販売もしていました。

しかし思うところがあり、
本来のFP業務がしたく、
既に、この連載記事を書き始める
10年以上前から
「独立系」FPとして活動しています。

ただし、「独立系」FPは、
保険商品や金融商品を批判するFPと、
思っている方もみえます。

たとえば、保険見直しの相談を受ければ、
客観的にまた公正中立に、

保険商品は、貯蓄と保障の機能がある
金融商品である観点から、
その商品の内容を見極め、

単に、相談者の家計収支に優位になるように、

単に解約を勧めるのではなく
加入中の商品で手直しする提案などを、
することもあります。

相談者に寄り添う FP

私は、相談者に寄り添う FP を心掛けています。

筆者に相談される方のなかには、

あることを実行したけど、
決めるには複数の選択肢があり
どれがいいのか、自分で判断できない。

また、自分なりに決めたけど、
決めた判断の後押しをしてほしい。

このような場合は、
最後の選択や決断をする、
何かが、欠けていることがあります。

そこをフォローして、
自らが決断できるようにしてあげること。

また、特定の課題の解決に限らず、
相談者といっしょに、
これからの人生のプランニングの作成して
実行のフォローをしていくこと。

このようなとき、
相談者の今まで考えてきたことを
「ひとひねり」することで、
素晴らしい人生が浮き上がってくるのです。

これができるのが、FP の業務経験と
専門的な知識だと思っています。

また、人生の羅針盤として、
「人生の行程表 (R)」は、一度作成したものを、
人生のターニングポイントごとに、
見直しなら
手元において生涯活用できるものです。

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 今週のポイント

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

FP は時代の変化に対応しながら、

常に、その変化に対応した、
また、いつの時代も変わらない

さまざまな相談に対応できる、

スキルが必要だと考えています！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

2年後のこの記事の第 700 号発行の時、

どんな世の中になっているのか、

楽しみです！？

:*:

◆ 「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 21 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
