

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2025. 1. 15**☆

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

FP にうまく相談する方法

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 628 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

FP にうまく相談する方法

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*~

筆者が生業としている、
ファイナンシャルプランナー (FP) に、
相談して、
FP が提案してサポートする内容は、
相談者やその家族の家計や人生を左右する。

と言っても過言ではありません。

そこで今回は、
住宅購入を例に FP に相談するとき、
どんな準備をして、
また、どんな相談をすればいいのか？

私の業務を例にお伝えします。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・相談の事例
- ・相談のために準備しておくこと
- ・余談のつもりが確信をつく
- ・他人と比較しない主観的な提案

相談の事例

この記事の相談の事例として、

現在、会社員のAさん（35歳）と
4歳年下でパート勤めのBさん夫婦は、
今度小学校に入学する子どもと3人で、
賃貸マンションで生活しています。

子どもが小学校に入学するのを機会に、
戸建て住宅の購入を計画して、
一年近く探したところ、
最近、お手頃な物件を見つけました。

購入資金は、
頭金と諸費用は夫婦で貯めた貯蓄から、

残りは銀行から融資を受けて、
その銀行の住宅ローンで、
返済しようと考えていました。

すでに、住宅ローンを契約するための
その銀行の仮査定に通っていて、

来週には、
建売住宅の販売業者と売買契約を結び、
その後、銀行に住宅ローンの本契約を
申込む予定になっていました。

これまでには、
住宅販売業者から紹介されたFPに、
住宅購入後の家計の推移などを
シミュレーションしてもらい、

この物件を購入しても、
問題ないとはわれたものの、
A夫婦は、契約を前に急に不安となり、
筆者のところに相談にみえたのでした。

相談のために準備しておくこと

FPに相談をするときに、

A夫婦に限らず、
住宅購入の相談をすることは、
わかっているけども、
具体的にどんなことを相談したらいいのか？

また、住宅ローンのことを相談するにも、
専門的な用語が、何を意味しているのか、
わからないことや、
またそのために、相談者の考えが
まとまらないこともあります。

そこで筆者が相談者にお勧めしているのが、
事前に相談の内容を、
箇条書きにしてFPに相談する方法です。

箇条書きにすることで相談内容がまとまり、
また、何がわかっていないのか、
明確になります。

その内容を質問するために、
その部分の、事前に販売業者や銀行から
受取っている資料を準備することができます。

また相談当日に、
FPが相談者の話から疑問に思うことを
その資料を参考に、
相談者の問題解決のためのやり取りが、
できるからです。

余談のつもりが確信をつく

また初対面でも、
相談が始まり時間が経っていくと、
相談者が、日頃疑問に思っていることが、
自然に口をついて出てくることもあります。

なかには、住宅ローンの相談の予定が、
相談者のひと言で、
親から生前贈与をしてもらい、
それを住宅購入代の頭金にできた。
といった事例もあります。

また、日頃から思っていた、
生涯賃貸で家賃を払い続けるのと、
住宅ローンを返済しながら、
毎年固定資産税などを納付したり、
住宅の修繕やリフォーム費用を負担しても
住宅を購入した方が良いのか？

といった疑問は、
具体的にシミュレーションをすれば、
解決できます。

このような事例は多々あります。

箇条書きにした質問から派生したときや、
日頃から疑問に思ったことが、
その問題の確信をつく質問になり、

問題を解決の糸口になることもあります。

よって、こんな質問と思わず、
FPには疑問に思っていることを、
質問した方が良いのです。

他人と比較しない主観的な提案

相談された内容を精査したFPの提案は、
その相談者に最も適した提案をしますので、
他人は違う内容になることが多いです。

住宅購入を例にとっても、

Aさんは、給与がほぼ同額のBさんは、
1億円まで住宅が購入できると聞き、
自分も1億円まで住宅は購入できる。
と思うかもしれません。

しかし実際にシミュレーションをしてみると、
Aさんは8,000万円までの住宅を購入するなら
住宅ローンも無理なく完済出来る。
といった結果が出ることもあります。

FPは、
その理由の根拠を明確に相談者に
話すことが求められますし、
相談者は、
話してくれるFPを信頼すべきです。

FPへの相談内容は、
主観的な部分が多く周りの人の例は、
参考にはなっても、
必ずしも自分にあてはまるとは
限らないのです。

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

◆ 今週のポイント

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

テーマを決めて相談することは大切ですが、

日ごと疑問に思っていることは、

この際、何でも話してみると、

思わぬところから、

問題の解決ができる例が多々あります！

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

◆ 編集後記

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

AI が普及しても、

FP が相談者に適した主観的な提案が

出来る限り、

FP は必要不可欠な存在です！

:*

◆ 「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 22 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！」
- ・【MID-FM761「魁（さきがけ）トップインタビュー」
パーソナリティーノ瀬芳翠先生」に出演

<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

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
