

ぽっかぽか通心

2017/1/7 新春号

- 1、新年ご挨拶
- 2、大阪七福神巡り
- 3、松下幸之助1日1話
- 4、動画で解説シリーズを充実
- 5、行列ができる老舗大衆寿司屋さんご紹介
- 6、最近の講師・執筆活動
- 7、知って得するお役立ち情報
 - ①「繰り上げ返済のやり過ぎに注意！」
 - ②「顧問FPの時代が近づいている」
- 8、編集後記
おススメ本「ビジネスで使える経済予測入門」



1、新年ご挨拶

明けましておめでとうございます。皆様におかれましては希望に満ちた新年をお迎えのことと存じます。本年が「皆様が健やかで幸せいっぱい
の年・飛躍を遂げる年」となりますようお祈りしております。



さて、私が事務所を独立開業したのが2007年1月5日ですので、まる10年が経過し今年で11年目に突入しました。これもひとえにいつも支えていただいている皆様のおかげであると感謝しております。本当にありがとうございます。今後とも末永いお付き合いの程、よろしく願い致します。

また、働き方改革が叫ばれる昨今ですが、労働生産性を上げるためにより実力社会になっていくことが予測できます。実力社会の実力は「基礎知識×情報感度」ではかることができ、先見力と大局観が今まで以上に求められることになりそうです。このあたりを念頭に今後も情報発信していきたいと思えます。

2、大阪七福神巡り

大阪七福神を巡ってきましたFPの長谷です。

七福神への信仰は、仁王経に説かれている経文の「七難即滅七福即生」(＝世の中の七つの大難は、たちどころに消滅し七つの福が生まれること)の「転禍為福」の考えから生まれています。大阪七福神の始まりは1803年で、その後途絶えた時期もあったようですが復興し「大阪七福神社学会」により現在に至っています。

大阪七福神を巡った経路は、寿老神(三光神社)⇒福祿寿(長久寺)⇒弁財天(法案寺)⇒毘沙門天(大乘坊)⇒日出大國神(大國主神社)⇒えびす大神(今宮戎神社)⇒布袋尊(四天王寺)で、全て大阪市内にありますので徒歩3時間ほどで巡ることができました。どの寺社からも巡ることができますし、全て拝観料は無料です。ちなみに写真の色紙は1,500円で購入することができます。日頃の運動不足解消になりますし、道頓堀や新世界を楽しみながらウォーキングで大阪七福神を巡ってみるのもいいのではないのでしょうか?写真の神々しい色紙は、額縁に入れて事務所に飾ってあります。事務所へお越しいただいた方にはご利益があるかもしれませんね。



3、松下幸之助1日1話

大変好評な松下幸之助先生の1日1話。(PHP研究所:刊)

今回のお話も経営者の方は勿論、サラリーマンの方、主婦の方も参考になる点があると思いますので、一度読んでみて下さいね。

「 弁解より反省 」

仕事でもなんでも、物事がうまくいかない場合、必ずそこに原因があるはずである。だからうまくいかなかったときに、その原因を考えることは、同じ失敗を重ねないためにも、きわめて大切である。

そのことは誰もが承知しているのであるが、人間というものは往々にしてうまくいかない原因を究明し反省するよりも、「こういう状況だったからうまくいかなかったのだ。あんな思いがけないことが起こって、それで失敗したのだ」というように弁解し、自分を納得させてしまう。原因は自分が招いたことである、という思いに徹してこそ、失敗の経験も活かされるのではないだろうか。

4、動画で解説シリーズを充実

『動画で解説シリーズ』（ユーチューブに動画をアップし私のHPにも掲載）では、短時間でライフプランやお金に関して簡単に考え方をお伝えしています。現在83本の動画を掲載のべ再生回数は58,000回を超えています。ここ半年で下記14本を新規で掲載しましたので、ご興味ある項目から視聴していただければと思います。勿論、無料です。

- 投資家にとって大事な資質とは？
- お給料の保険とは？
- 保有コストがゼロの投資とは？
- 教育資金の準備を始める時期は？
- 地震保険の成り立ちと加入率
- 経済基礎知識 日本と世界の人口
- 資産運用相談Q&A 2 投資信託の仕組みとは？
- ライフプランを作成している人、今後作成したい人の割合は？
- 子どもの医療保険は必要？
- 同年齢でも医療保険料が安くなる？
- 海外留学にかかるお金はどれくらい？
- 任意自動車保険の加入率は〇〇%？
- 人生に役立つ名言ご紹介
- 株式投資銘柄選びのヒント

ちなみに、公開した動画で再生回数ナンバーワンは、《老後資金必要額の考え方（5分51秒）》になります。今後も新規動画を月数本のペースでアップしていきますので、楽しみにお待ちください。また、こんな解説動画が観たいというご要望やご意見お待ちしておりますので、メールをいただくと嬉しいです(^o^)

5、行列ができる老舗大衆寿司屋さんご紹介

おススメのグルメ情報として、今回は創業昭和29年で常に行列ができる老舗大衆寿司屋「亀すし」さんをご紹介します。昔ながらの職人さんがお寿司を握ってくれるのが嬉しいです♪



厳選された上質な食材は新鮮で、新地にあるようなお寿司屋さんと同じくらい美味しく、その反面、財布にはやさしいお値段になっていますので、コストパフォーマンスは最高です！私が好きなマグロやうなぎの味を思い出すとよだれが出てしまいそうです(笑)。行列は覚悟する必要がありますが、皆さんにおススメできる老舗大衆寿司屋さんです。

『亀すし総本店』住所：大阪市北区曽根崎 2-14-2（東梅田泉の広場から徒歩約1分）

6、最近の講師・執筆活動

2016年後半の講師・執筆活動の一部を簡単にご紹介します。元々相談業務がメインではありますが、講師・執筆のご依頼をいただくことが年々増えています。「わかりやすくお伝えする」をモットーに活動しています。

- ・ 京都信用金庫行員向け研修「世界経済情勢から考える資産運用アプローチ」
- ・ オリックス生命販売代理店向け研修「ライフプランからの保険販売」
- ・ 高校生保護者向け「夢を叶えるための教育資金のお話」
- ・ 一般財団法人簡易保険加入者協会参与向け「リーダー研修」
- ・ 全国住宅産業地域活性化協議会「住宅相談窓口認定FP研修：資産運用」
- ・ かんぽ生命社員向け研修「保険販売レベルアップ研修」
- ・ りそな銀行及び積水ハウス社員向け「FP2級講座」
- ・ FP向け研修「日経朝刊に読む今日の経済トピック」
- ・ マネー雑誌『ネットマネー』にコラム提供
- ・ 『よい保険・悪い保険「2017年版」ベスト&ワースト保険実名ランキング』取材協力 etc

7、知って得するお役立ち情報

① <<繰り上げ返済のやり過ぎに注意！>>

日本人は借金を嫌う国民性なのか、繰り上げ返済効果だけがメディアで取り上げられるからなのか、住宅ローンを1日でも早く返済したい、と繰り上げ返済を積極的に行う方が多いです。確かに繰り上げ返済を行うと利息軽減効果はありますが、個別相談業務を行っている他側面から繰り上げ返済を見る必要性があることを感じています。今回は、繰り上げ返済を多方面から確認し、やり過ぎに注意喚起したいと思います。

<繰り上げ返済効果>

繰り上げ返済には、毎月の返済額は変わらず住宅ローン期間を短縮する「期間短縮型」と、住宅ローン期間は変わらず毎月返済額を減額する「返済額軽減型」の2種類があります。どちらも繰り上げ返済効果は期待できますが、より利息軽減効果が高いのは「期間短縮型」になります。例えば、3,000万円を元利均等・35年返済・長期固

定 1.2%で組み、3年後に 100 万円を「期間短縮型」で繰り上げ返済した場合の利息軽減効果は、約 456,000 円で返済期間は 15 か月短縮されます。利息軽減効果があるのは間違いありません。

〈他の側面①資産の目減り〉

繰り上げ返済を行うと住宅ローンという負債＝借金は減少することになりますが、同時に繰り上げ返済で使った預貯金＝資産も減少するという側面もあります。住宅ローンを減少したいがために預貯金がどんどん減少し、子どもが大学などへ進学したときに教育ローンに頼らないといけないことになれば本末転倒ではないでしょうか？真面目な方ほど住宅ローンの繰り上げ返済をやり過ぎる傾向があるように思います。万が一のことや将来の支出も考え、ある程度の預貯金を確保する必要があります。

〈他の側面②資産運用〉

上記の例では預貯金 100 万円を繰り上げ返済に使いましたが、資産運用に使う方法もあるのではないのでしょうか？100 万円を年 3%で複利運用できたとして 13 年経過すると、約 1,468,500 円になり、利息軽減効果を上回る成果が出る可能性があります。勿論、資産運用は利息軽減効果のように効果が約束されるものではありませんが、世界経済の毎年の成長率は 3%を超えていますので、決して難しい数字ではないと言えるでしょう。短期的な利益を目指すのではなく、10 年以上の長い目で見られる方は一度検討してみるのはいかがでしょうか？

〈視野を広く持つ〉

日銀のマイナス金利導入以降、住宅ローン金利は超がつく低金利で推移しているのが現状です。数年前に比べ最近住宅ローンを組まれた方は、もともと支払う予定の利息部分が少なくなっているため、利息軽減効果も当然少なくなります。これからは、住宅ローンの繰り上げ返済を行うことによる資産の目減りを考慮し、繰り上げ返済の代替方法の 1 つである資産運用に目を向けても良い時期になっているのではないのでしょうか？勿論、やみくもに資産運用を行っても効果が出ない可能性が高いので、専門家に相談することが大切です。

② 〈顧問FPの時代が近づいている〉

バブル崩壊後、日本は長期低迷期に入り「失われた 20 年」からさらに年数を積み重ね、この間、多くの政権が様々な景気浮揚策を実行に移したにも関わらず、現在でも長期低迷期を脱したとは言い難いのが現状です。バブル崩壊前は「今日より明日は良くなる」と誰もが信じ、世界第 2 位の経済大国にのしあがったわけですが、バブル崩

壊後は「今日より明日は悪くなる」と思う方が増加しました。

少子高齢化が加速をつけて進んだことにより戦後作り上げた社会保障制度が疲弊し、グローバルに展開している日本企業は、昔ほどの勢いや余力がなくなっています。具体的には、社会保険料や消費税などの負担が重くのしかかり、年功序列や退職金が不明確になり、将来が見通しにくくなっています。国も借金が増加していますので、昔のような国と会社がしっかりバックアップしてくれた時代は終わりを告げました。

また、国や会社に頼れない時代ですので「自己責任」という言葉が多く使われるようになりました。ただ、多くの日本人は学校で金銭教育を受けていないため、「自己責任」と言われてもどうしたら良いのかわからないという方が多いのではないのでしょうか？先行き不透明な時代を迎えていることを理解し、ネットで色々と調べ始めても情報が多すぎて結局どうしたら良いのかと思い悩む方が増加しています。

ここで登場するのが、バブル崩壊前はさほど出番がなかったファイナンシャルプランナー（＝FP）です。FP資格を活かして金融機関や不動産業者に勤めているFPではなく、FPを本当に「業（なりわい）」として活動しているFPです。保険や投資信託などの金融商品の販売、住宅の販売や仲介ではなく、相談者に寄り添い相談者のライフプランに基づき相談者のためにアドバイスを行うFPが求められていることを感じています。

私がFP事務所を開業した11年前は、保険や資産運用又は住宅ローンなど単発の相談が多かったのですが、現在ではライフプランに基づいたトータルなアドバイスを求められる方がほとんどになりました。FP側からしても相談者の背景迄ヒアリングした上でないと的確なアドバイスをすることが難しいという側面があります。

そして、FPへトータルで相談する際には、家族構成や預貯金の状況、お給料など個人情報に関することを全てお聞きすることになりますので、相談するFPを何度も変更するのは得策とは言えず、信頼できるFPが見つければ長いお付き合いになるのは必然だと思います。ですので、中小企業が税理士さんや社労士さんと顧問契約を結ぶように、個人がFPと顧問契約を結ぶことが当たり前になる時代が近づいているのではないのでしょうか？企業がFPと顧問契約を結ぶことも少しずつですが増加している現状もあります。

編集後記

オススメ本『ビジネスで使える経済予測入門』



今回は、ビジネスや投資に役立つ入門書をご紹介します。金融機関や国際機関の経済予想が当たらないのは有名ですが、なぜ当たらないのでしょうか？現状を後追いするような予測をしがちだからで、例えば、株価が上昇しているときはもっと上昇するという予想を出すような場合が考えられますが、これではトレンドの転換点を読むことはできません。リーマンショックで多額の赤字を計上した企業、原油価格下落で多額の損失を計上した企業は、経済予測を見誤った結果ですので、これからは経済予測力を身に着けた人材が求められることとなります。

経済予測力を身に付けるには、哲学的な思考力と歴史的な思考力、自然科学的な発想を学ぶことが大切です。経済や経営は異なる分野の学問から見たほうがむしろ客観的に見ることができます。学問の知識を融合させて経済を予測し、経営や投資に役立てることができます。

著者の意見に共感する部分が多く、経済予測をするには経済学だけ勉強してはダメだと思います。幅広い視点から経済・経営を見ておかないと大きな失敗をする可能性が高まりそうですね。

私の経済予測と著者の予測が一致していたのは、2017年～2018年に世界経済のトレンドが変わる可能性が高いということ。ビジネスにおいても投資においても、そろそろ世界経済が転換点を迎えそうなことに注目する必要があるでしょう。

◀ ネット管理サイト ▶

現在以下のサイトを運営しお金に関する情報発信を行っています。皆さんが将来計画やお金に関して悩んでいるとき、ヒントになるかもしれませんのでお時間あるときに一度覗いてみてくださいね。

HP : 「長谷ファイナンシャルプランナー事務所」

ブログ : 「大阪堺市のファイナンシャルプランナーはせっちの日記」

メルマガ : 「FPが易しく教える暮らしに役立つお金の学校」【読者700人以上】

メルマガ : 「読まなアカン！人生がバラ色になるお金の特別講義」

ツイッター : 「fphase」【フォロワー3000人以上】

ユーチューブ : 「hasefp」83の動画をアップ

フェイスブック : 「長谷剛史」

それでは、「ぽっかぽか通心」春号は4月中旬発行予定ですので、楽しみにお待ちください。また、ご意見ご感想いただけると、今後の励みになりますのでよろしくお願い致します。



(事務所内相談風景)



(テレビ出演している代表)



(会場セミナー風景1)



(会場セミナー風景2)

・ ・ ☆ ~ ~ ☆ ~ ☆ ~ ☆ ~ ~ ☆ ☆ ~ ~ ☆ ~ ☆ ~ ☆ ~ ~ ☆ ~

住宅購入・資産運用・保険見直し・401k・相続・ライフプラン=将来計画等
お金のことでお悩みの方は、初回相談60分3,240円をお申し込み下さい。

受付：072-283-7349（10時～20時、土日祝含）迄お電話、又は、
hase-fp@y8.dion.ne.jp 迄メールにてお待ちしております。

各種セミナー・執筆依頼もお気軽にお問い合わせください（実績は事務所HPを
参照）。

編集・発行

長谷ファイナンシャルプランナー事務所

代表 長谷 剛史（ハセ タケシ）

〒591-8002 大阪府堺市北区北花田町3丁34番地9

（地下鉄御堂筋線北花田駅徒歩5分・イオンモールからすぐ）

TEL&FAX 072-283-7349

携帯番号 090-8388-4161

E-mail hase-fp@y8.dion.ne.jp

HP <http://fp-hase.com/>

ぽっかぽか通心の配信を希望されない方は、上記連絡先迄ご連絡下さい。