

ぽっかぽか通心

2017/4/15 春号

- 1、ご挨拶
- 2、松下幸之助 1日1話
- 3、動画で解説シリーズを充実
- 4、絶品ビフテキ重のロマン亭さんご紹介
- 5、マネー雑誌に執筆
- 6、お客様の声
- 7、知って得するお役立ち情報
 - ①「インシュアテックってなに？」
 - ②「金融庁の取り組みは本気です！」
- 8、編集後記
おススメ本「自分の時間を取り戻そう」



1、ご挨拶

プロ野球が開幕しワクワクしているFPの長谷です♪

3月末よりプロ野球セパ両リーグが開幕し、日々熱戦を繰り広げています。桜が咲くと「春が来たなあ」と感じる方は多いと思いますが、私の場合はプロ野球が始まると「やっと春が来たなあ～」とウキウキした気分になります。

WBCは侍ジャパンが準決勝で敗退し残念な結果になりましたが、センバツ高校野球の決勝戦は史上初の大阪対決となり大いに盛り上がりましたね。

野球好きな私が応援しているオリックスバファローズは最近2年低迷していますが、エース金子や抑えの平野を中心に投手陣は他チームに負けていません。ただ、期待していた4番候補の吉田が離脱したこともあり打線が不安です・・・

若手が出てきてくれれば優勝争いできるはず！ですので、ファンの方で盛り上げていきたいです。今年も京セラドームやほっともっとフィールド神戸でプロ野球観戦楽しみですよ～♪球場で食べるお好み焼きなど粉ものを食べるのも楽しみです(^0^)



2、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。

「 笑顔の景品を 」

最近、競争がなかなか厳しいこともあって、個々のお店なり商店街がそれぞれ色々と工夫を凝らし、販売を進めています。いわゆる景品付き販売というものもその一つで、少しでも多くのお客さんの関心をひくものということで、色々知恵をしばっています。

しかし、お客さんにおつけする景品のうちで、何にもまして重要なものは何かということになったら、私はそれは親切な“笑顔”ではないかと思います。“自分のところは親切な笑顔のサービスに徹しよう”というように、いわば“徳をもって報いる”方策で臨んでこそ、お客さんに心から喜んでいただけるのではないのでしょうか？

3、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 88 本の動画を掲載しのべ再生回数は 62, 000 回を超えています。最近 3 か月で下記 4 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。

- 幼児教育無償化を推し進める大阪の市町村は？（1分42秒）
子育て世帯には負担感がある幼児の保育費・教育費・医療費の負担。平成29年度からこれらを全て無償化した大阪の市町村とはどこでしょうか？
- 市販薬購入で税金が安くなる？（4分25秒）
平成29年から始まった医療費控除の一つであるセルフメディケーション税制。制度趣旨、対象、3つの注意点をご紹介します。
- 公的年金は受給開始年齢選択制（2分6秒）
基本的に公的年金は65歳から受給開始ですが、開始年齢を繰り上げたり繰り下げたり自由に選択することができます。
- 株式投資：配当性向（1分50秒）
投資指標の一つである配当性向とは？日米の違いは？株主を大切に扱ってくれる会社かどうか配当性向でわかります。

6、お客様の声

《年間顧問契約を継続でご利用されているお客様の声（大阪市在住40代女性）》

ここ数年前から、下流老人や貧困老人などの文字がネットを見ていると目につくようになりました。私も不安感から、将来のことを考えて投資の勉強をしようかと思っただものの奥が深そう、定年までの時間が…ということで、安心して相談できるFPさんを探すほうが得策と思い、探し出したのが長谷さんでした。

私が探す時にポイントにしたことは、1. 自分が定年になっても相談できる

せっかく色々相談して自分の資産状態や好みの運用方法等をわかってもらえたら長期にわたってお世話になりたいと思っているのでいくら経験豊富でも早々にお願いできなくなっては困ります。だからといって、資格は取り立て、経験は少ない…では相談する意味がありません。

2. 安心して相談できるだけの実力がある

上記の2つのポイントが満たされていても自信満々で(もちろん良かれと思ってなのでしょうが)自分のおすすめを強く勧めてこられると相談する側としては断りにくいです。ということで、

3. 相談者にあったプランを紹介してくれる。

その点、相手をよく観察し、相手の好みそうなマネープランをいくつか用意し、それぞれを平易な言葉で説明し、選択を促す長谷さんのスタイルはとても安心できます。

私の場合、2回目の面談の時に3パターンを用意してくださいました。説明してもらった後に私が「これがいい」と選んだとき、「それを選ばれると思っていました」と言われ、この人なら私の投資の好みの傾向をわかってくれ、適したマネープランを組んでもらえそうと思いました。

まだお世話になって1年半ほどですが、メルマガやぼっかぼか通心から感じられる地道な努力でコツコツと積み上げていく学者肌?な姿勢の長谷さんは投機的なマネープランを期待される方には合わないけれど、**長期の老後までを見据えた投資を考える者にとって安心して頼れるアドバイザーだと私は思います。**長谷さん、これからもよろしくお祈いしますね(^_^)

《FP長谷剛史からのメッセージ》

お忙しい中、嬉しいメッセージをいただきありがとうございます♪。FP相談に満足していただいていることを嬉しく思っております。安心してご相談していただけるように実力をつけるのは勿論のこと、健康にも気を付けていきます。今後とも末永いお付き合いの程、よろしくお願い致します。

7、知って得するお役立ち情報

① 《インシュアテックってなに？》

聞き慣れない言葉かもしれませんが、今後の保険商品に大きな影響を与えるのが「インシュアテック」です。「インシュアテック」とは、保険とテクノロジーを融合し、個々人のリスクを保険料に反映しようという考え方です。今までは、タバコを吸わない人・太っていない人、ゴールド免許を持っている人など、これら以外の人に比べ割安な保険料で保険に加入できました。

これからは、医療ビッグデータ（健康診断やレセプト情報など）の解析によりリスクを判断したり、個々人の健康状態（ウォーキングなどを行う健康志向）をウェアラブル端末で把握し、保険料に反映していく方向です。例えば、A社の保険は健康診断等の結果により算出した健康年齢を用いて保険料を算出しますので、実年齢ではなく健康年齢が若いほど保険料が安くなります。また、B社の保険は1日の歩数が8,000歩を超えると還付金が出る内容で、今年の夏には販売が開始される予定です。

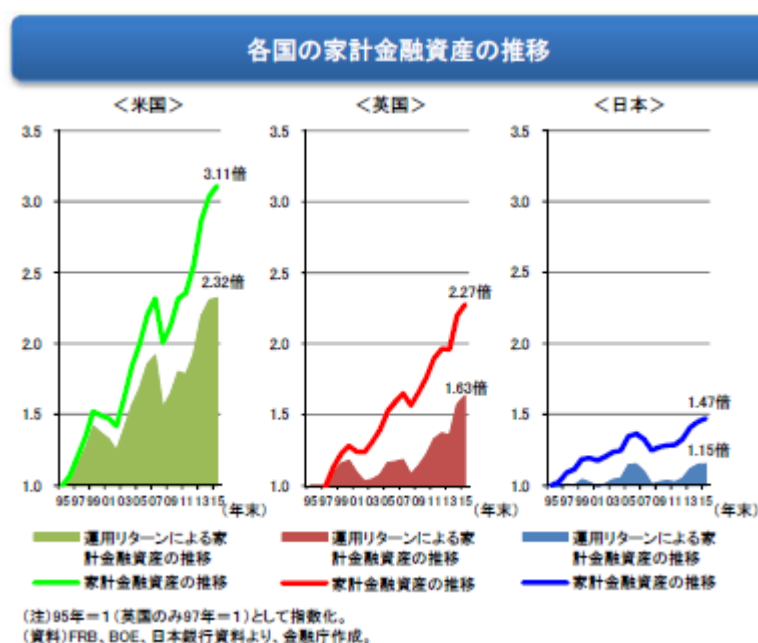
インシュアテックがどんどん広がっていくことは容易に想像ができますので、今後は保険商品の選択自体があまり意味をなさなくなり、健康かどうか、健康を保つにはどうすればよいか重要になりそうです。そもそも保険は、万が一が起こった後の話しですので、万が一が起らないように身体のメンテナンスに時間とお金を使う必要があるのではないのでしょうか？

ちなみに、私の健康法をお伝えすると、①1日1万歩のウォーキング、②早寝早起（夜10時半に寝て朝5時半に起きます）かつ十分な睡眠、③腹七分（夜は果物とヨーグルト程度）、④健康診断・人間ドック受診、⑤楽観的な思考です。健康アドバイザーのようになっていますが(笑)ご参考まで。

② <<金融庁の取り組みは本気です！>>

金融庁が公表している金融レポートに、「国民の安定的な資産形成の促進」がメインテーマの一つとして掲げられており、そのためには「家計による少額からの長期・積立・分散投資」を広げたいという意欲が伝わる内容になっています。金融庁の強い要望により、平成30年より積立NISAの導入が決定しています。

下図が過去20年の各国の金融資産推移ですが、日本は米国や英国に比べ圧倒的に金融資産の伸びが低くなっています。この理由として金融庁は、家計金融資産構成の違いが一因であると分析しています。つまり、米国や英国に比べ日本の金融資産の52%が現預金と極めて多く、株式・投資信託の割合が少ないことを指しています。



(金融庁：平成27事務年度金融レポートより)

また、投資対象と投資時期の分散を行うことで、中長期的に安定的なリターンを実現することが可能と指摘されています。国民の資産形成促進に金融庁は本気ですし、私も方向性として良い方向に進んでいると思っています。資産形成の手段として、確定拠出年金(DC)、NISA、ジュニアNISA、積立NISA(平成30年より)など制度も整えられてきています。

金融機関の姿勢や金融商品の改善は必要ですが、国民が資産形成への意識を変えることが大切です。給料が上がらない時代、資産形成=お金を育てることがますます重要になっているのではないのでしょうか？

8、編集後記

オススメ本『自分の時間を取り戻そう』

今回は、オススメ本として「自分の時間を取り戻そう」をご紹介します。ゆとりも成功も手に入れられる考え方を知ることができます。

【まずは働く時間を減らそう！】

- ・ 1日の総労働時間を制限する
- ・ 業務ごとの投入時間を決める
- ・ 忙しくなる前に休暇の予定をたてる
- ・ 余裕時間をたくさん確保しておく
- ・ 仕事以外のこともスケジュール表に書き込む

【全部やる必要はない！】

- ・ 「全てをやる必要はない！」と自分に断言する
- ・ まず「やめる」
- ・ 「最後まで頑張る場所」は厳選する
- ・ 時間の家計簿をつける

毎日毎日、忙しすぎる！と感じる方がまず取り組む必要があるのは、生産性の向上です。生産性とは「時間やお金など有限で貴重な資源」と「手に入れたいもの＝成果」の比率のことです。生産性の向上を考えたことがない方は致命的。。

「これからも同じやり方でずっとやっていけばいいのだ」という態度ではなく、継続的に生産性を上げていくことこそが自分の身を守ることに繋がるのです。生産性の革命的な向上こそが、長らく低成長に悩んでいる先進国にとって次の経済成長の源になります。

参考になりましたでしょうか？もっと詳しく知りたいという方は是非この本を読んでみてくださいね。私も改めて生産性の向上の重要性を再認識しました。

《 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」

