

ぽっかぽか通心

2018/1/11 新春号

- 1、新年ご挨拶
- 2、松下幸之助1日1話
- 3、動画で解説シリーズ100本到達
- 4、絶品バームクーヘンご紹介
- 5、最近の講師活動
- 6、お客様の声
- 7、知って得するお役立ち情報
「金への投資」
- 8、おすすめ本
「ライフシフト 100年時代の人生戦略」
- 9、編集後記



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「皆様にとってワンダフルな幸せいっぱい的一年・健やかで大願成就される年」となりますようお祈りしております。また、2017年を表す漢字は「北」でしたが、2018年は「笑」・「躍」・「和」などの漢字が選ばれることを期待したいです。

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、早いもので丸11年が経過し今年で12年目に突入します。これもひとえにいつも支えていただいている多くの方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。平成のラストイヤーである2018年も変わらず「正直」・「誠実」・「素直」をモットーに有言実行で日々精進していきますので、末永いお付き合いの程よろしく願い致します。

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。

「 人生の妙味 」

雨が降ったり雷が鳴ったりという自然現象はある程度の予測はできるものの、正確にはつかみえない。

われわれの人生の姿も、この自然現象とよく似たものではないだろうか。そこには、天変地異に匹敵する、予期できない多くの障害がある。われわれはそれらの障害の中にありながら、常に自分の道をもとめ、仕事を進めてゆかねばならない。そこに“一寸先は闇”とよく言われる人生の難しさがあるのであるが、そういう障害を乗り越え、道を切り開いてゆくところに、また人生の妙味があるのだと思う。予期できるものであれば、味わいも半減してしまうであろう。

3、動画で解説シリーズ 100 本到達

『動画で解説シリーズ』では短時間でライフプランやお金・経済に関して簡単に考え方をお伝えしていますが、やっと 100 本に到達し再生回数は 73,000 回を超えました。ここ数か月で下記動画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。

- 「救急車は今後も無料で来てくれるのか？」(1分32秒)
- 「自動車産業の未来」(2分5秒)
- 「コンパクトシティ化構想とは？」(1分33秒)
- 「税金は社会参加の会費」(2分3秒)
- 「学校では教えてくれなかった政治と選挙のお話し」(2分45秒)
- 「預金金利 実は40倍の差？」(2分3秒)
- 「銘柄選択で大事な売上高営業利益率とは？」(3分32秒)
- 「離婚時の年金分割大きな勘違いとは？」(2分58秒)
- 「老後資金不足に陥らないための3つのポイント」(2分18秒)
- 「FP 長谷剛史のライフプランを実現するための健康法ご紹介」(2分29秒)
- 「投資を始める前後で変わる投資のイメージ」(1分27秒)

4、絶品バームクーヘンご紹介

おススメのグルメ情報として、今回は静岡県浜松市に本店がある『治一郎のバームクーヘン』をご紹介します。バームクーヘンはドイツの伝統のお菓子で、日本では昭和初期に作られるようになったようですが、しっとりとしていて飲み物がなくても食べられるバームクーヘンをということで、2002年に誕生し当時の職人さんの名前が付けられたのが治一郎のバームクーヘンです。



私はお酒が弱く甘党ですので今まで色んなバームクーヘンを食べてきましたが、このバームクーヘンはしっとりまろやか、かつ、濃厚で上品な甘さを兼ね揃えていて絶品と言える美味しさです(^o^)。さらに、8センチの高さがありますので、ボリューム感もあります。関西には残念ながらまだ京都に1店舗あるだけですが、オンラインショップで取り寄せることもできますので、是非一度絶品バームクーヘンを味わってみてくださいね。おススメです！

『治一郎京都マルイ店』京都市下京区四条通河原町東入真町6-8 京都マルイ 1F

5、最近の講師活動

2017年後半の講師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。

○ 海上自衛隊員向け「ライフプラン講座」

階級により異なりますが55歳で退職の方が多いため、退職10年前の45歳の方にこれからの人生計画の立て方をお話ししました。

○ FP向け「株式投資の第一歩！会社四季報でチェックすべき11のポイント」

株式投資の考え方や必要性、株式投資の王道である会社四季報の読み方・活かし方をお伝えしました。

○ 金融機関内定者向け「証券外務員1種資格取得講座」

証券会社や銀行で業務を行うには必須の資格ですので、受験対策講座として合格のポイントをお話ししました。

○ 若い世代向け「学校では教えてくれなかった政治と選挙のお話し」

なぜ若い世代ほど選挙に行かないといけないのか？日本の人口構成・選挙制度・社会保障制度の仕組みなどをお伝えしました。

6、お客様の声

《年間顧問契約(保険の見直し・資産運用・住宅購入などのライフプランを基本とするトータル家計相談)をご利用されているお客様の声(大阪府堺市在住40代女性)》

私が長谷FPに相談することになったのは、義弟からのすすめでした。マンションを購入しようと考えていた時期、金銭的に余裕のある状況ではありませんでした、何とかかなるかなと安易に考えていました。丁度、妹夫婦が自宅を新築していたため、マンション購入を検討していることを伝えたところ、このまま購入しては危ないと義弟に長谷FPへの相談をすすめられました。お金の管理をよくわかっていなかった私が知識もないまま購入するのは危ないと義弟が考えてくれたのだと思います。

妹夫婦も新築にあたっては長谷FPに相談させて頂いていましたので、私もそれならと相談に行くことができました。正直、自分の収支を全て明らかにして伝えるのは、はずかしかったです。あきれられるのか、おこられるのか、その反応を想像するだけで「やっぱり行くのやめようか」と思ってしまっていました。しかし、相談してみると、あきれられることも、おこられることもなく、**事実を確認し、どうすればこの状況が変わるのかを一緒に考えて頂け、この人には全部見せて大丈夫と思えるようになり**ました。

「お金」のことは、人生において大切なことであるにもかかわらず口外するのは良いことではないように思い込んでいて、「何とかかなるか」と、自分に言い聞かせてきたように思います。長谷FPに相談し始めてからは、「お金の学校」に通っているような感覚で、今まで知らなかったこと、知ろうとしなかったことを教えて頂くことができました。始まりはマンション購入の相談でしたが、今は人生のお金の相談となっています。これからもよろしくお願ひ致します。

《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♪お金の学校に通うような感覚でお越しただいていることを大変嬉しく思っています。お金の知識があつたほうがより良い人生を送ることができますね。今後とも末永いお付き合いの程、よろしくお願ひ致します。

7、知って得するお役立ち情報

《金への投資》

2018年は、年初から日経平均株価が上昇していますが、今回は金への投資を取り上げてみたいと思います。金はそのもの自体に価値を持ち、有史以来一度も無価値になったことがなく、世界中ほぼ同価格で取引が行われているという性格があります。

① 有事の金

中東戦争、ITバブル崩壊、リーマンショック、チャイナショックなど金融市場が大きく混乱する局面で、金価格は上昇しています。例えば、リーマンショック時、世界株はマイナス43%でしたが、金は14%上昇しています。

② 金の希少性

有史以来生産された金の総量は約18万5,780トン（オリンピックプール3.8杯分）、推定埋蔵量は約5万7,000トン、年間生産量約3,100トンとされていますので、可採年数は約18年になります。

③ 中央銀行の金購入

2010年から世界の中央銀行が金を購入し始めています。金の外貨準備に占める割合を確認すると、米74%、ドイツ68%、フランス62%など日本を除く先進国は金の占める割合が高いです。それに対して中国2%、インド6%など新興国はまだまだ低い割合ですので、新興国が先進国並の割合を目指したらかなりの買い需要が発生することになります。

④ 金の消費者需要

国別の金の消費者需要は、中国とインドで約50%を占めています。中国の経済発展、インドの人口増加を考えると、金の消費者需要はまだ増加するかもしれませんね。

金は預金のような利息や株式のような配当を生みません。ただ、株式や債券などと異なる動きが期待できるため、全資産の1割程度保有しておくのは良いかと考えます。お金を増やすというより、お金の資産価値を守る資産という位置づけです。

8、おすすめ本

オススメ本『ライフシフト 100年時代の人生戦略』



今回は、おすすめ本として「ライフシフト 100年時代の人生戦略」をご紹介します。50歳未満の日本人は100年ライフを過ごすつもりでいたほうがいいとのこと・・・過去のモデルは通用しない、どう考えればいいのでしょうか？印象に残ったフレーズとコメントを書いてみたいと思います。

○「寿命が延びると、時間を取って学び直しとスキルの再取得に投資する必要がある」
⇒寿命が延びAIの発展なども影響して、一つのスキルだけで稼ぎ続けるのは当然難しいかもしれません。一番リターンが大きい投資は自己投資ですので、時間を取って自分への投資に時間を割いていきたいですね。

○「脳の機能低下を避けるために身体を動かすことが大切」
⇒平均寿命と同じように健康寿命を延ばす必要があります。経営者はよくジムに通う人が多いですが、何歳になっても身体を動かし、脳年齢も若く保つ努力が必要ですね。

○「視点を変えるにはそれまでよりも広く多様性に富んだ人的ネットワークに触れること」
⇒様々な年代・考え方の方と接する機会を持つことは大切ですね。年齢を重ねるとどうしても固定観念ができあがってしまうので私も注意したいです。

○「お金に関する分析能力が最も高いのは、40代後半から50代半ば」
⇒経験を積み知識が豊富になってくる年代ですので、当然と言えば当然かもしれません。私は今年から分析能力が最も高い年齢に突入します（笑）。

○「金融セミナーの参加者は、金融に関して行動を起こし投資成績と資金計画が良好である確率が明らかに高い。」
⇒他のデータでも立証されていますし、私の経験からも間違いのないと思います。セミナーに参加するという行動を起こし、知識習得に貪欲なわけですから、投資成績が上向くのは頷けますね。

○「成長志向の持ち主は、快適なぬるま湯の外に出て行き、未来につながる道に思考を集中させることにより、将来の計画を貫くことができる」

⇒少し困難な目標を立て忍耐強く努力し続けることが求められます。現状維持でいいと思っていると、維持することは極めて難しいですから。

○「友達づきあいが生活の中心になる時期が新たに出現する」

⇒平均寿命が延びると子育てに費やされない期間が長くなるので、友人関係が核になるというのも納得です。仕事ばかり・子どもべったりではなく、100年時代を楽しむために、今から友達づきあいは意識していきたいですね。

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。私も改めて人生戦略の重要性を認識することができました。

9、編集後記

社会がめまぐるしく変化していく昨今ですが、これからは加速をつけてさらに変化していきそうです。物は所有せずにシェアする時代、副業ではなく複業が当たり前になる時代、キャッシュレス社会の到来、自動運転の時代、加速する少子高齢化の時代、70歳まで仕事をする時代、AIやロボットの時代、米中二大超大国化の時代、宇宙旅行が現実になる時代・・・

これからは、現在の価値観や考え方では対応できなくなる可能性が高いですから、柔軟に物事に対処できる思考力を身につけておく必要があります。年齢を重ね知識や経験が増えれば増えるほど、過去の延長線上で物事を考える傾向がありますので気を付けたいと思います。

◀ 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」100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、楽しみにお待ちしております。



(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。

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 タケン）

〒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

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。