

# ぽっかぽか通心

2021/1/7 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を充実
- 4、2030年を想像してみよう
- 5、お客様の声ご紹介
- 6、おススメ本ご紹介
- 7、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。昨年はコロナ一色となり記憶に残る一年となりましたが、コロナはいつか必ず終息しますので、本年は「**皆様が健やかで幸せいっぱい**の年」となりますようお祈りしております。

また、2021年もコロナとの戦いが続くと思われませんが、医療従事者を含むエッセンシャルワーカーの方には本当に感謝しております。私たちが平穏に日常生活を送ることができるのは、リスクを恐れず仕事に真摯に向き合う方のおかげです。ありがとうございます。

最後に、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14年が経過し今年で15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、よろしくお願い致します。



## 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。

### 「不景気またよし」

好景気は結構だが、不景気は感心しないという。たしかに、その時点時点で見るとそうであろう。けれども、そういう一コマコマであっても全体についてみたら、**不景気の過程もまた偉大なる生成発展の一つであるとも考えられる。**

不景気するときには苦しく困難ではあるが、不景気なるがゆえにはじめて得られるものがある。不景気になったために知らなかったことを知った、ある悟りを開いたということがある。それによって次の手が打てる。だから不景気ときには、伸びているところも少なくない。そういう見方をするならば、不景気もまた結構ということになると思うのである。

## 3、動画で解説シリーズが充実

『動画で解説シリーズ』(ユーチューブに動画をアップ)では、短時間でライフプランや経済・社会・投資に関して簡単に考え方をお伝えしていますが、**現在142本の動画を掲載し、のべ視聴回数は10万回を超えています。昨年は35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くと嬉しいです。**

- 株式投資相場格言
- 国民生活の悩みや不安第1位は?
- 高等教育の無償化とは?
- 児童手当の概要と注意点
- 確定拠出年金の想定利回りとは?
- 国の年金 正答率が低い3つのQ&A
- 学習塾にかかるお金はどれくらい?
- 企業が求める人財3つのポイントとは?
- 株価10倍になる会社の特徴とは?
- 相関係数とは?
- 米国に学ぶお金の専門家との付き合い方
- ねんきん定期便 年金額が少ないと思う理由とは? etc

2021年もさらに動画で解説シリーズを充実させる予定ですので、楽しみにお待ちしております。リクエストもお待ちしております。

## 4、2030年を想像してみよう

昨年のぽっかぽか通心では、「コロナ後を想像してみましよう！」というタイトルで、今後の社会・経済・政治の分野で私が想像していることをご紹介します。今回は、さらに先の2030年を想像して箇条書きにしてみます。未来を想像することは、投資やビジネスを行うにあたって、とても大切なことですので、皆さんもお時間あるときに書き出してみてくださいね。



### < 社会編 >

- ① キャッシュレス化が進み、現金支払いお断りの店が大半になっている
- ② マルチハビテーション（多拠点生活）を取り入れる人が、若者を中心に急増している
- ③ 地方では自動運転バスが、本格的に普及している
- ④ 正社員という働き方が廃れ、フリーランスが増加している
- ⑤ 格差が欧米並みに進み、治安も欧米並みに悪化している
- ⑥ 老後不安（＝年金不安）から投資を行うことが当たり前になっている
- ⑦ 年齢差別になるので、定年制度がなくなっている
- ⑧ 温暖化が進み、毎年巨大台風が日本を襲っている

### < 経済編 >

- ① 中国が米国と並ぶ経済大国になっている
- ② ブロック化により、世界経済全体の成長が鈍化している
- ③ インドが人口世界一になり、大きく経済成長している

- ④ 日本企業はE S G（環境・社会・企業統治）で二極化が大きく進んでいる
- ⑤ 日本では、国の債務が膨張し毎年増税が行われている
- ⑥ 日本では、大規模金融緩和の後始末がうまくいかず金利が上昇している
- ⑦ 世界の通貨の信認がなくなりつつあり、金価格が上昇している

## < 政治編 >

- ① コロナを機に国民が選挙へ行くようになり、投票率が大きく上昇している
- ② 閉塞感打破のため、30代の首相が誕生している
- ③ 女性議員は増加しているが、世界標準には届いていない
- ④ 中国が世界の反対を押し切り、台湾と尖閣諸島を手中に収めている
- ⑤ 米中の狭間で日本の立ち位置が、極めて難しい局面に立たされている

まだまだ思いつくことが山ほどありますので、続きはお会いしたときに・・・

## 5、お客様の声ご紹介

年間顧問契約（保険の見直し・資産運用・住宅ローン見直しなどのライフプランを基本とするトータル家計相談）をご利用されたお客様の声（大阪府堺市在住 30 代ご夫婦）

今回は以前から気になっていた年間顧問契約でお世話になりました。5年前に契約した住宅ローンの金利引き下げ特約終了期日が迫り、プラン変更もしくは借り換えを検討していました。

当初は住宅ローンについて調べたり複数の銀行やプランを比較することなく住宅メーカーの方に勧められるがままに契約したので、本当にこれでいいのか？もっと無駄のない借り方や返し方があるのでは？と常々不安に思っていました。

また、住宅ローン以外にも教育資金・老後資金・確定拠出年金・投資信託・ライフプラン等気になることはたくさんあっても家事育児に追われ時間的・精神的余裕がな

く、それなら年間顧問契約で一度全て整理してみよう！という結論に至りました。

長谷さんには以前保険の見直しでお世話になったことがあり、その際に素晴らしいアドバイスをいただき大変満足のいく結果となったので、今回も相談するなら絶対長谷さんがいい！と思い依頼させていただきました。

面談では、まず森（全体像）を見て、次に木（詳細）を見るという大切なことを教えてくださいました。自分はいつも木を見ていて森を見ることは苦手だと初めて気づきました。現状把握→ライフプラン作成→問題点・改善点確認→住宅ローン等詳細という流れで進めていただき、大変スムーズで無駄がないと感じました。

**専門用語や難しい言葉ではなくこちらのレベルに合わせて話してくださるので頭に入ってきて理解しやすく、毎回約2時間の面談もあっという間でした。**

今回達成できたことは下記の通りです。

- ・住宅ローン：借り換え&繰り上げ返済により約213万円節約
- ・教育資金：つみたてNISAを活用し投資信託で運用
- ・老後資金：企業型確定拠出年金を活用し、新たに掛け金を拠出、投資信託で運用
- ・定期預金：より高金利の定期預金へ預け替え

初回面談から約4か月でここまでできたことに驚いています。長谷さんがTODOを明確にし、次回面談までと期限も設けてくださったので、毎回宿題感覚で苦にならずに取り組むことができました。

面談後、早速全資産一覧表や貯金表を作成し楽しみながらお金と向き合っています。家計簿も以前より具体的に書くようになり、使ったお金よりも収支や資産の増え方を意識しライフプランに沿っているか確認するようになりました。

また、不安や迷いが生じた際にもライフプラン表をチェックし、気持ちを落ち着かせています。長谷さんが作成してくださったライフプラン表は、まさにこれからの人生の道標であり、不安を感じやすい私にとって精神安定剤です。

今後も定期的に資産状況のチェックや相談をさせていただきたいと思っておりますので、どうか末永いお付き合いのよろしくお願い致します。

#### < FP長谷剛史からのメッセージ >

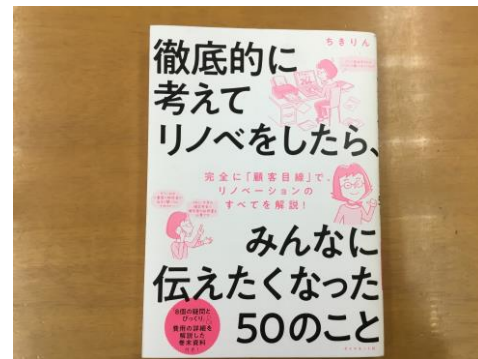
大変お忙しい中、嬉しいメッセージをいただきありがとうございます♪楽しみながらお金と向き合えるようになったこと、ライフプラン表が〇〇様の人生の道標となっていること、本当に嬉しく思っております。森を見てから木を見ていく考え方で、人生をより充実したものにして参りましょう！今後とも末永いお付き合いの程、よろしくお願い致します。ご縁に感謝です。

## 6、おススメ本ご紹介

今回はリノベーション・リフォームを検討する際におススメできる本として、「徹底的に考えてリノベをしたら、みんなに伝えたくなった50のこと」をご紹介します。

リノベーション・リフォームは、住宅購入ほどではないにしても、数百万円～2,000万円程度かかる場合もありますので、慎重に考えたいですね。

この本の著書はリフォーム会社でも建築士さんでも工務店さんでもなく、日本トップクラスのブロガーであるちきりんさんです。ということは、専門家ではなく、消費者目線でご自身の自宅リノベで気づいたことをまとめてくれているので、非常に参考になります。ご自身の体験を踏まえ、みんなに伝えたくなったこと50のことが掲載されています。写真やイラストが多く使用されているので、視覚的にも理解しやすい内容です。私が一番印象に残っている箇所は、「リノベーションは、リノベ会社の担当者との共同プロジェクト」というところです。プロなんだからそっちで決めてという姿勢ではなく、問題が出て一緒に考えていく姿勢が大事だということですね。



この本を読むとわかること・・・(本裏面より)

- ・リノベーションとリフォームの違いって？
- ・リノベ前に絶対に知っておきたい3つのこと
- ・リノベ会社の5つのタイプと選び方
- ・ワンストップサービスのメリットと注意点
- ・個別相談のリアルな事例
- ・工事とその後のスケジュール
- ・平米単価の「ざっくり計算」
- ・現地調査って何するの？
- ・リノベにはご近所の同意が必要なの？
- ・自宅をリノベ中の住まいはどうする？
- ・見積書の見方がわからない！
- ・助成金を申請するときの注意点
- ・引越しより、不要品処分が大変！
- ・リノベでも「親の家」問題も解決できるわけ



ご興味ある方は是非読んでみてくださいね。

## 編集後記

2020年は、IT音痴の私がオンラインでセミナーや研修を行うようになり、自分でも驚いています（相談は、圧倒的に対面を希望される方が多いです）。対面とオンライン、それぞれ一長一短ありますが、コロナが終息してもオンライン化の流れは止まらないと思っています。

2021年はオンラインでのライブセミナーや、収録動画の提供に力を入れていきたいと考えています。オンラインだと地方の方にも参加していただくことができますし、私も移動する必要がありません。今までリアルで行ってきたセミナーや研修を整理する意味でも、オンラインを活用していく予定です。

ただ本当は・・・私は昭和な人間ですのでオンライン化には少し抵抗もあります。手書きの手帳を使っていますし、仕事以外でSNSを使うこともあまりありません。

おそらく、今の仕事をしていなければ、時代に取り残されていたかもしれません(笑)リアルに会って話しをするのが一番！だと思っていますので、コロナを気にしつつも多くの方とお会いできるのを楽しみにしています(^o^) 今後は、“対面の価値”が上がっていきそうです。

### ≪ 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600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2300人以上】

ユーチューブ : 「hasefp」142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ひ致します。

