

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*2024. 4. 3\*\*☆

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に相談するときの注意

発行者：牧野FP事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野FP事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*通算第 590 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に相談するときの注意

\*:\*

筆者はFP事務所を20年以上営んでいます。

この間、FPファイナンシャルプランナーの  
認知度は向上してまいりました。

その結果もあり、  
さまざまな内容の相談を受けています。

多くの方が抱えている問題を解決する  
一助になることは、  
大変喜ばしいことです。

しかし、相談の中には、  
次のようなFPに過剰な期待をかけて、

相談の申込みをされる方もあります。

そこで今回は、  
筆者のFP業務から、

FPに相談するとき、  
ここは知っておいていただきたいこと  
をお話いたします。

なお、今回の記事に登場する人物、  
また内容はカスタマイズしており、  
特定の人物は存在しません。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・FPは相談者を知る
- ・相談者の考えと同じとは限らない
- ・実情を話してくれることを迫る
- ・描いた生活を実現する手助けをする

---

## FPは相談者を知る

---

相談者の相談や問題を解決するためには、

相談内容の詳細や相談者の考え方を  
知らないと、  
問題を解決するための提案は出来ません。

たとえば、「今後新NISAに毎月5万円ずつ、  
投資して運用しても大丈夫？」と、

相談を受けた場合に、FPは少なくとも

- ・今後とはいつまで、何歳までの予定
- ・毎月5万円と金額を決めた根拠

- ・株式や投資信託といった、  
元本が保証されていない金融商品の運用経験  
有無とその内容

といった相談者の問題を解決するために、  
直接的に、また間接的に、  
相談者を知る質問をすることがあります。

また、家族構成など、  
相談者にとっては関係ない  
と、思われるかもしれない内容の  
質問もします。

それは、相談者の年齢や  
既にほかにも資産を所有していれば、

相談者本人の家族構成により、  
特に、単身の場合は、  
相続の問題も同時に解決するためです。

---

相談者の考えと同じとは限らない

---

また、筆者は相談者に寄り添いますが、  
必ずしも、  
相談者の考え方と同じ、  
また、行動を支援するとは限りません。

たとえば、  
住宅を購入する契約をするとき、  
その契約のまじか1週間くらい前に、  
・借入金の返済は大丈夫なのか？  
・その住宅を購入して大丈夫なのか？

といった、今までは大丈夫だと  
思っていたことが  
急に心配になり、相談する方もいます。

なかには、  
「大丈夫だ！」と言ってほしい方もいます。

しかし、FPは少なくとも、  
借入金額と借主の収入、返済期間、  
家計支出額といった、

いわば相談者の属性から、

その住宅を購入してもいいのか、  
時には、即断することもあります。

その判断は、必ずしも、  
相談者の後押しをするものでないこともあり、  
その理由は、A4の用紙1枚に記載してでも  
説明できます。

---

実情を話してくれることを迫る

---

また、上項にも関連しますが、  
相談者のなかには、  
自身の計画を進めるために、

FPに相談することはしても、

FPからの指摘を恐れて、  
FPの問いかけに答えることなく、  
自身の計画の正当性を認めるように、  
迫る相談者もいます。

また、相談者の家計などで、  
明らかに実情と異なる内容の話をされて、  
その状況での問題の解決を迫る、  
相談者もいます。

余りにも顕著な相談者には、

実情を話してくれることを迫ります。

また、この計画を進めた時の将来の懸念や改善点を話すこともあります。

相談者はそのような時、  
すぐにではなくても、後には、  
筆者の意図を理解してもらっています。

---

描いた生活を実現する手助けをする

---

筆者は、相談者の描いた生活が実現できるように、  
全身全霊サポートすることに心がけています。

しかし、FPに相談する内容は、  
ほとんどがお金に関わる重要な問題です。

相談者が、自身のお金の話をすることに、  
勇気のいる方もいるでしょう。

最初は固かったお顔でも、  
相談後はにこやかになり、  
相談してよかったと言われます。

なかには、終始硬い顔のまま、  
問題を解決しようとする方がみえます。

FPに相談する時の注意することは、  
相談を他言することはありません。

従って、肩の力を抜いて、  
ありのままを、FPに話すことです。

\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*

◆ 今週のポイント

\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*.\*

FP は怖くはありません！

怖いのは、  
到底、実現できない計画を

FP に見破られないように工作して、

後に、ご自身が困ることです！

~\*

◆ 編集後記

\*~\*

FP の直感はなぜか鋭いです！

~\*

◆ 「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 21 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 F P 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！」

<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](mailto: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>

◆記事内容に関しての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

---