

特集

＜お願い＞同封のアンケートハガキのご返送にご協力下さい！！

「家計におけるリスク管理とリターンの求め方」



皆様こんにちは。今年も中立公正な立場から皆様の「お金」のアドバイザーとして誠実にファイナンシャルプランニングをご提案させていただきます。今回は、「家計におけるリスク管理とリターンの求め方」の一般的な考え方をご案内させていただきます。

まず家計におけるリスクを知って頂くことから始めます。想定していなかった事が起きてしまい、その出来事により損失が生じる恐れがあることを「リスク」とします。すると家計におけるリスクは次のように分類されます。①病気のリスク ②死亡のリスク ③物が壊れるリスク ④お金が足りなくなるリスク ⑤お金が掛かるリスクと、大きくは5つに分類されます。

それぞれを検証します。まず「①病気のリスク」ですが、病気によって働けなくなると「④お金が足りなくなる」と「⑤お金が掛かる」に繋がる恐れがあります。また「②死亡のリスク」によっても遺された家族は④と⑤に繋がる恐れがあります。しかし、この①と②の対策として「国民健康保険」「国民年金(厚生・共済)」があります。病気になっても医療費の自己負担は3割が基本。死亡のリスクに関しても、遺族年金の受給が可能なケースもあります。①と②については、最低限の対策を国が請け負っています。したがって国の保障をじっくり検証することで、自助努力による対策(民間の保障等)が最適であるか否かの判断ができます。次に「③物が壊れるリスク」ですが、これは自助努力による対策が基本です。例えば自動車保険や住宅の保険。これも保険の内容を精査することで、「ムラ・ムダ」を排除できます。そして「④お金が足りなくなるリスク」と「⑤お金が掛かるリスク」については簡単な対策方法があります。それは「いつ・いくらのお金が掛かるか？」を知ることです。ご自身のライフプランを考え「教育費はいつからかかるのか？」や「住宅ローンは、いくら払うのか？」「退職後はいくらあればいいのか？」を想定することで、事前に計画を立てるのです。要は必要な時期や金額が判明すれば、それに向けて計画的にお金を貯めれば良いのです。またライフプランを立てれば、①や②のリスク対策の準備もできます。

ライフプランを立てると、最適なリスク対策と計画的な資産形成が見えてきますが、ここで重要なのは杓子定規なライフプランではなく、ご自身の考えに沿った「自分に合った自分らしい」ライフプランであることです。

そしてライフプランの見通しが立つと、次のステップとしてリターンの求め方があります。ご自身の立ち位置(年齢・環境・想定されるリスクなど)によってリターンの求め方は変わってきますので、ここでもご自身に合ったリターンの求め方が大切です。例えば子育て世代とシニア世代の資産運用方針では、まったく異なるものになります。子育て世代は多少のリスクを冒して「お金を増やす」方針を選び、もし失敗したとしても回復できる「時間」があります。シニア世代の場合、同じ増やし方でも「お金を減らさない」方針を推奨します。シニア世代は子育て世代に比べ、与えられる「時間」が少ないからです。このように、立ち位置によってリターンの求め方は十人十色になるわけです。

「家計におけるリスク管理とリターンの求め方」の答えは、ご自身に合ったライフプラン作成にあります。そしてこのライフプラン作成で大切なことは、ご依頼者(お客さま)とファイナンシャルプランナーとの信頼関係です。信頼できるFPをめざし日々精進してまいります。今年もよろしくお願いいたします。 浅井誠

☆☆☆ 会社案内 ☆☆☆

- ・保険相談 … ●毎月の保険料が負担
●保障が自分に合っているか不安
●更新で保険料が上がるので、保障を減らそうと考えている
など、生命保険のお悩みを解決します(初回相談 2,100 円)
- ・住宅相談 … ●低金利時代の住宅ローンの選び方は?
●住宅購入後の家計、住宅屋さんは「大丈夫」って…ホント?
●誰も教えてくれない本当の事やデメリットを知りたい
住宅は大きな買い物です。後悔のないようお手伝い(初回相談 3,150 円)
- ・資産相談 … ●教育費や老後のために効率よく貯蓄したい
(形成・運用) ●相続や退職金により、まとまったお金を受け取った
●銀行に預けておくのも、ある意味リスクがあることに気付いた
3つのポイントを押さえた資産管理をご提案します(初回相談 3,150 円)

相談予約受付時間…平日 9:00~18:00 ※ご面談は夜間・土日祝も承っています



～～スタッフのつぶやき～～



浅井誠です。保険見直しセミナー・介護セミナー・住宅取得セミナー・・・などなど様々な分野のセミナーの講師をしています。セミナーで一番気を使うのが、開始直後の5分間で、最初の5分でペースをつかむと、セミナーも盛り上がります。楽しいセミナーであれば受講いただく方も、「価値あるFPセミナー」になりますからね。そのためには、「しゃべり」が上手にならないといけません。介護セミナーの前は、熟年のアイドル「綾小路きみまろ」さんのDVDをじっくり勉強させて頂きました。「価値あるFPセミナー」に「笑い」がプラスされると、新しい価値の創造に繋がっていくのでしょうか??日々是新&日々勉強でございます。



大石ゆきです。我家の息子は大の勉強嫌い！テスト前などに「少しは勉強したら??」と声を掛けても「う～ん…」といつも生返事(^_^)「いかん、いかん…」と思いつつも、だんだんムカッ腹が立ってくるのです(=_メ) 多分、息子は息子で「うるせえなあ…」とイライラしているのでしょうね。そこで!!お互いの精神安定のために、先日とんでもない御触れを出しました!!それは「勉強禁止令!!」です。「勉強、勉強!」と言わなくて済むのでムカムカしなくてよくなるし、更には子どもの習性【禁止されるとやりたくなる】を上手く利用してやろうと思ったのです!そしてどうなったか!?…とても素直な息子は、キチンと勉強禁止令を順守しております…(T_T) ｶﾞｰﾝ!!



上野陽子です。先月中旬、娘(小5)がインフルエンザにかかってしまいました(T_T) その前日一緒に遊んだ友人達にも、ウチの家族にも移らなかったのは幸いでしたが、学年の『インフルエンザ第1号』でした(@_@;) しかも、『第1号』は2度目… そんな第1号は嬉しくないですね(=_;) でも2日間寝込んだだけで復活し、学校も1週間休んだだけで済みました!!寝込んでいた時に「何が食べられる?」と聞いたら、そんな時でも「お寿司」と言ったお寿司大好きな娘です(笑) とは言っても、大好きなサーモンでも半分しか食べられませんでした(;>_<) 私がダウンして食欲がない時は、いつも『たまごボーロ』です♪ 噛まなくても溶けるし、なかなか悔れないですよ～(#^_^#)

お客様の声 ～今回は弊社で保険見直し後、給付金請求されたお客様のお声です!～

先日は保険金請求についての説明をありがとうございました。

昨日、保険会社より保険金が給付されました。

保険金というものを請求したのは今回が初めてですが、保険会社の対応のスピードにびっくりしました。

私が記入する書類は、記入事項は最小限で負担は少ないですし、勝手に想像していた感じ(何枚も書類を書くとか、審査に時間をかけるとか)を見事に裏切ってもらって驚きです。

それにしても、保険の見直しをしておいて良かったとつくづく思います。

<浜松市西区在住 30代女性>

～～ホームページ～～

URL…<http://hamamatsufp.jp/>
グーグルで『浜松 FP』と入力して、一番最初に出てくるところ。
過去の『ありがとう通心』や、相談内容が詳しく載っていますので、ご覧下さい。

～～ブログ～～

URL
<http://hamamatsufpjimusho.hamazo.tv/>
マメに更新しています。お得な情報が満載ですので、ぜひご覧下さい。