



## はじめに

独立系FP事務所を設立して丸5年が経ち、私は気がついたらこれまで1000件以上のお客様の相談を受けてきました。

個人のお客様の相談というのは、老後に備えた資産運用、生命保険の見直し、住宅ローンの繰上返済、教育資金の準備から始まり、不動産投資、インフレへの備え方、将来の介護不安、年金不安まで多岐に渡ります。

私はこのようなお客様の悩み、不安に日々向き合っていくなかで、私がしているアドバイスは対症療法であって原因療法ではないのではないかと思うようになりました。

つまり、損を抱えている投資信託を何とかしたいという方にはその方法をアドバイスし、保険料を安くしたいという方には生命保険の見直しをアドバイスすることはできませんが、どうしても損を取り返したいのか、なぜ保険料を安くしたいのか、などを深く掘り下げ

ていかなければ、適切なアドバイスはできないと感じるようになりました。

そのときに、私の中で一つキーワードが浮かびました。

それは「価値観」です。

人はそれぞれ「価値観」を持っていきます。生まれながらの価値観、育った環境で醸成された価値観があります。

この価値観をプライベートファイナンシャル・プランナーである私が、受け止め、理解し、共有するようにしてから、本当にお客様の価値観に合ったご提案ができるようになります。また。

例えると、ジグソーパズルで一つのピースがどこにはまるかわかれば、そこから全体像が見えてくる感覚と同じです。

現在は時代の変わり目でもあります。

右肩上がりの時代はとくに終焉し、横ばい、もしくは右肩下がりの経済のなか、私たちは国に頼るだけでなく、個人として不確実な将来を見据えた生き方をしていかなければなりません。

その際に、ご自身の価値観をきっちりと持っていなければ、その場その場での対応のみで、気がついたらこんなはずじゃなかったということになってしまいかもかもしれません。

本書の目的は、あなたの価値観を見つけて、その価値観をベースにライフプランを立て、プランを確実に実行するということです。

そのために、私が今まで受けてきた1000件以上のご相談を元に、いろいろな方の価値観をご紹介します。それら価値観や体験談は、必ずあなたの価値観を見つける旅のお手伝いをしてくれるはずですよ。

そして、最終章では、あなた自身の価値観の見つけ方、そして、見つけた価値観に基づく人生設計の立て方、人生設計で設定したゴールへとあなたを導く方法を述べています。

この本を読むことで、家計をあなたの価値観に基づいたものに最適化することができます。す。

それでは、さっそく価値観を見つめる旅に出しましょう！

