

SOCIO COLLAGE vol.18

SOCIOとひと、SOCIOと暮らし方などCOLLAGE(=組み合わせ)しながら、リアルなライフスタイルをご紹介します。

Guide

ソシオがご提案する暮らし方のガイドです。

SOCIO COLLAGE、Guideは暮らし方のヒントをご提案していくコラムです。今回はパートナーがいる方のためのお金の考え方について、過去に多くの女性のマネープランの相談経験のあるファイナンシャルプランナー笠井先生にお伺いしました。

はじめに

独身時代と違い、結婚後は夫婦でお金の管理について多くのコミュニケーションを取らなければなりません。どのぐらい貯蓄して生活費をどのぐらいに抑えるか、子供は？共働き？など、夫婦の価値観を合わせる必要性にかられることも多いと思います。そこで、今回はパートナーと話し合うべきことについてお話しします。



分かり合えて当たり前ではなく、パートナーだからこそ、向き合うことが大切です。

パートナーと話したい3つの事

結婚後、夫婦になった2人はお互いの金銭感覚の違いに直面します。生活習慣のように身にしみている金銭感覚をどちらか相手に合わせる、または合わせてもらうのはとても難しいこと。それよりも夫婦でお金を使う目的、目標を定めそれに向かって共に協力し合うためのコミュニケーションを持つようにしましょう。話し合っ頂きたいことは大きく3つあります。

①住まい

住居で支払える金額はいくらなのか？また、購入する際、いつまでにどのぐらいの予算が必要か購入計画を立てましょう。短期的に考えず、長期的な計画を立ててみましょう。そうすることで、漠然とした不安を解消できます。不動産の販売会社では、ファイナンシャルプランナーによる無料相談会などを実施しているところもあります。プロにアドバイスを受けることもお勧めします。

②子供

望む子供の人数とさらにその子にどんな教育をしたいかということをよく話し合ひましょう。習い事や通わせる学校を公立が私立にするかで家計は大きく違ってきます。

③管理

家計のお金について誰がどのように管理していくかも決めておきたいもの。もしどちらかかお金の管理が得意であれば、どちらかに一任してしまうのもよいでしょう。例えば共働きの場合だと家賃は夫、光熱費は妻など支出ごと担当制にしている方もいらっしゃいます。大切なのは「シンプルで続けやすいルール」です。夫婦は何より信頼関係、ガチガチなルールはそこに必要はありません。極論、夫婦に必要なのはルールではなくコミュニケーションだと、わたしは思います。

未来のために人生計画書を書こう

人生計画書とは、その名の通り、「人生の節目を知り、計画的に捉えるもの」です。これまで、1000人以上のお客様を見て思うのは、いきいきとした人生をしっかりと生きていく方もいれば、漠然とした不安や行き当たりばったりの考え方の方もいらっしゃるということ。後者の考え方で、いずれ「こんなことになるはずではなかった」とならないようにしましょう。まずは、各自で作成し、その後夫婦で話し合いながら、価値観の相違を埋めていければOKです。

人生計画書

記入日 2017年1月2日 2017年のテーマ「地道力」と「恩送り」 記入者名: 笠井 裕子

私の人生の目的
 歳の成長をいいて、人の心に光を照らす人になる。
 感謝と笑顔があふれる環境をつくる。
 すべての女性に自分らしく笑顔で暮らせる人生計画を伝える。

私の人生の目標
 100歳になってもずっと働ける自分をつくり、心も経済も豊かな生活を送る。
 これから2年でマネーキャリアコンサルタントを20人つくり、女性のお金とキャリアの不安を払拭し、そして、女性の活躍をサポートする。

自分の歴史

年齢	出来事	感じたこと
1971	広島で生まれる 公立小学、中学校 小学生時代は合唱 クラブで1位になる 中学時代はテニス部 初めの経験	クラブでは、夏休みも 休まず練習して 頑張った感があった 先輩にとてもかまわがって もらった
1986	広島実業高校入学 バスケ部のマネージャー をする。	県大会2位まで行った マネージャーの先輩にとても かまわがってもらった たくさん読んで楽しかった
1989	比治山女子短期大学 バイトに専念 働きオコエ入社 花のOL時代	・あつこは合っていない なかった ・経済的には大変だった ・社会を早く見ていた ・借金を悪いと心底 生えながら仕事
2000	ファイナンシャルで仕事 法人化 ライフプランの仕事をする FP資格をとる	・心豊か、癒しの仕事 ・お客様 ・勉強した仲間、友達 ・江上からの優れた人脈
2007	FP資格をとる FP2級 FP2級 FP2級	・FP2級 ・FP2級 ・FP2級
2011	大手通販会社、新聞社勤務	・自立が見えた ・認知が広がった
2013	著書初出版	・自立が見えた ・認知が広がった
2015	マネーキャリアコンサルタント 講座	多くの女性のサポートが できる

今現在持っている資産
 預金・スキル・人脈・資産・時間

今までの人生の振り返り
 ・人脈
・スキル
・人脈
・資産
・時間

人生終了予定日 2071年 9月2日 100歳

人生の節目

年齢	健康	金	生活
0歳	健康	金	生活
25歳	健康	金	生活
45歳	健康	金	生活
50歳	健康	金	生活
60歳	健康	金	生活
100歳	健康	金	生活

健康
 ○オキシ
○ゴルフを始めたが
はたして健康です。
○健康維持
○健康維持

金
 ○健康維持
○健康維持
○健康維持
○健康維持

生活
 ○マネーキャリア協会を
運営している
○マネーキャリア協会を
運営している
○マネーキャリア協会を
運営している

人生計画書は生まれてから現在までの記録も記載していきます。夫婦になった日から、一緒に経験する出来事が増えます。その時、お互いにその事柄を知っておくことがとても大切です。特に結婚したばかりの頃は、「相手の貯蓄金額を知らない」人も多く言われています。中には「結婚後、相手に借金があることがわかった」というショックな出来事も。人生計画書を見れば、過去・現在・未来が分かります。そして、2人

パートナーとの共通の出来事を共有することで意思疎通を促します。

一緒に歩む未来をどうしていきたいかを話すことも出来るとも優れたシートです。こちらの人生計画書を見て「こんなに複雑なものを作れない」と思う方もいらっしゃるかと思いますが、ここまで詳しく書かなくても大丈夫です。大切なことは、双方が人生の節目をいつ迎えようと考えていくかです。

最後に

人生を最愛のパートナーと過ごせることはとても幸せなことでしょう。その幸せを継続させるためにも、2人でコミュニケーションを欠かさないと、自分の人生を生きる人生計画をもち、豊かな未来のための自己実現を描いて頂きたいと思ひます。

Profile

一般社団法人マネーキャリアコンサルタント協会 代表
株式会社オフィシャル 代表取締役

笠井 裕子 Hiroyo Kasai

人生を楽しむマネーに関するメルマガが掲載しています。
<http://jiritsu-josei.com/mailmagazine-landing/>

