

# 公務員からライフプランナーへ。 社会保険や年金、税制をふまえた 総合的なリスクマネジメントを提案



東北六県を活動地域とする「ライフプランナー」をご存じですか？  
彼が主催する無料個別相談会には、「行って良かった」「将来の自分や  
家族が楽しみになった」など、相談した方々から喜びの声が多数  
寄せられています。そこで今回はライフプランナー遠藤隼人さんに、  
自身もファイナンシャル・プランナーとして活躍する田中美和子さん  
がインタビュー。



撮影協力：三井ホーム 仙台港モデルハウス

## 公的保障をふまえた プランニング

田中 「遠藤さんが登米市で開催している無料相談会は  
今回で4回目。週末などは予約が取れないほどの  
人気だそうですね」  
遠藤 「おかげさまで、毎回多くのお客様にお越しいた  
だいております」  
田中 「ライフプランナーになる前は公務員だったと  
聞いていますが…」  
遠藤 「はい、市役所に勤務していました」  
田中 「公務員からライフプランナーに転職したきつ  
きは？」  
遠藤 「市役所在職時に自分自身の家計を守るため、  
家族の夢を実現するためにファイナンシャル・  
プランナーの資格を取得しました。当時はお金に  
関することを相談できる人が周囲にいなかった  
ので、自分で勉強したんです。勉強すればするほど、  
万が一のリスクに備えるだけでなく、老後を楽しく  
過ごすための準備も必要だと確信しました。  
先行き不透明な時代だからこそ、変化に対応  
できるライフプランナーが必要になってくる。  
人の役に立ちたい一心でこの道を選びました」  
田中 「公務員時代の経験は現在の仕事にも活かされて  
いますか？」  
遠藤 「社会保険や年金、税制度の知識は、お客様の  
ライフプランに合った合理的な生命保険を考える  
上で必要不可欠。前職の経験がとて役立って  
いますね」

## 住宅、保険、貯蓄。 この3つで家計を劇的に変える

田中 「遠藤さんはご自身のホームページの中で、家計を  
見直す際のポイントに『大きなお金の流れを変える』  
ことを挙げていらっしゃいますね」  
遠藤 「はい。住宅、保険、貯蓄という3つの大きなお金は、  
見直し効果が絶大です。節約はお金の流れを変え  
た後、それでも難しい場合の最終手段。優先的に  
考えなければならぬ事がそのまま放置されて  
いるケースが多いですね」  
田中 「それは年代問わず当てはまりますね」  
遠藤 「はい。特に結婚や出産、マイホームの購入、退職の  
時期に相談していただくと、よりお役に立てると  
思います」  
田中 「人生の節目はライフプランを見直す時期という  
ことですね」  
遠藤 「そうですね。いつ、いくら必要なのかをしっかりと  
把握することが大切です。こうい時代ですから、  
予測できることは予測して、事前に対策していく  
ことが重要だと思います」

## 保険も支出の1つ。 極力少ない保険料で家族を守る

田中 「ソニー生命と言えば、ライフプランニング  
サポートサービスが有名ですが…」  
遠藤 「ライフプランを作成することで、自分に必要な  
保障が自ずと見えてきます。必要な保障額が  
わかれば保険料を安く抑え、残りを家族の夢実現  
のために使うこともできますよね。ライフプラン  
の作成は、お一人おひとりに合った保険を見つける  
一番の近道だと思います」  
田中 「相談会に参加する場合、ソニー生命の保険に加入  
することが前提ですか？」  
遠藤 「前提ではありません笑。だから気軽に相談に  
来ていただきたいですね。お金の悩みを私に話す  
ことで少しでも心が軽くなり、遠藤に相談して  
良かったな」と思っていただければ、本当にうれ  
しいです」

たなか みわこ  
田中 美和子

ファイナンシャル・プランナーの  
資格を持つフリーライター。子育て  
世代を対象にした情報誌の執筆や  
マネーセミナーの講師など幅広い  
分野で活動している。



えんどう はやと  
遠藤 隼人

市役所勤務を経て、ソニー生命保険  
株式会社のライフプランナーに。  
AFP認定者、住宅ローンアドバイザー、  
DCプランナーの資格を持つ。  
趣味は野球観戦。

## 個別相談会 参加者の声

住宅の購入を考えていますが、住宅ローンが支払えるか心配で…。  
ライフプランを作成することで無理なく支払いができることがわかり、  
安心しました。 30代 / 女性

間もなく子供が生まれるので  
ライフプランや保険について興味がありました。  
ライフプランに合った保険を自分で選ぶことができ  
大満足です。 20代 / 男性

退職にあたりライフプランをやってみて、  
老後も安心して生活できる見通しが立ちました。  
子供も成人したので、  
保障の見直しは効果絶大です。 50代 / 男性

※スペース上、全てご紹介できませんが他多数のご感想を頂きました。  
ありがとうございます。

