

平成 30 年 12 月吉日

賛助会員 各位

公益財団法人年金シニアプラン総合研究機構

「ライフプラン作成」体験セミナー（無料）のご案内

～ 従業員や加入員のリタイア後の生活充実のために、まずはご自身でご体験を ～

拝啓 時下ますますご清祥のこととお慶び申し上げます。

当機構の事業運営につきましては、平素より格別のご理解とご協力を賜り厚く御礼申し上げます。

当機構では、年金生活の充実を支援するための普及啓発事業として、昭和 62 年から「年金ライフプランセミナー」を実施しておりますが、この度、その一環として賛助会員様を対象に「ライフプラン(長期家計のキャッシュフロー表)作成」をご体験いただくセミナー（無料）を開催することと致しました。

長寿化・高齢化が進展する中、定年後の長い人生をより充実したものとするためには、退職前にライフプランを作成しておくことが重要になって参ります。

そこで、従業員や加入員のリタイア後の充実した生活設計を支援するため、まずはご担当者様に「ライフプラン(長期家計のキャッシュフロー表)作成」をご体験いただければと存じます。

賛助会員様におかれましては何かとご多忙のこととは存じますが、ご出席方賜りますようご案内申し上げます（ご担当が異なる場合は、ご担当の部署・ご担当者様にご回付いただきますようお願い申し上げます。）。

なお、ご参加を希望される場合は、お手数ですが、下記のお申込み先まで FAX または E メールにて参加申込書をお送りください。

敬具

記

1. 開催日 平成 31 年 2 月 15 日（金）
2. 時 間 13 時 30 分～17 時
3. 場 所 年金シニアプラン総合研究機構会議室
4. 定 員 20 名（先着順）
5. 参加費 無料
6. 内 容 裏面参照
7. お申し込み先・お問い合わせ先
担当：朝緑、岡村 TEL：03（5793）9411 FAX：03（5793）9413
E-Mail: soumubu@nensoken.or.jp

以上

プログラム

開始 13 時 30 分～終了 17 時

ライフプランとは 当機構「PLPセミナー」のご紹介	(30分)
ライフプラン(長期家計のキャッシュフロー表)作成 (実体験)	(110分)
意見交換	(40分)

※ライフプラン(長期家計のキャッシュフロー表)の作成は、50歳台向けワークシートを使って行います。50歳以上のご参加者は、『ねんきん定期便』をご持参ください。

【サンプル】

長期家計プランワークシート (キャッシュフロー表)

本人: 厚生年金支給開始: 64 歳

配偶者: 厚生年金支給開始: 63 歳

年		現在 2018	1年後 2019	2年後 2020	3年後 2021	4年後 2022	5年後 2023	6年後 2024	7年後 2025	8年後 2026	9年後 2027	10年後 2028		
年齢	一郎 (世帯主)	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68		
	華子 (配偶者)	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65		
	翔太 (長男)	26	27	28	29	30								
	美香 (長女)	22	23	24	25	26	27	28						
我が家の ライフイベント		長女 大学卒業	長女 就職	定年 退職・再雇用		長男 結婚	大規模 リフォーム	厚生 年金受給開始 長女結婚		老齢 基礎年金 完全退職 年金受給開始	配偶者 厚生年金 受給開始	車の 買い替え		
ライフイベント費 ①						200	700	200				300		
収入	本人	給与・賞与	770	770	390	390	390	390	390					
		公的年金	基礎年金								74	74	74	74
			厚生年金								120	120	120	120
			加給年金/振替加算								39	39	39	
		企業年金	基本部分 A											
	加算部分① B					26	26	26	26	26	26	26	26	
	加算部分② C													
	配偶者	給与・賞与												
		公的年金	基礎年金											76
			厚生年金									10	10	10
			加給年金/振替加算											2
		企業年金	基本部分 A											
	加算部分① B													
加算部分② C														
収入小計 ②		770	770	390	416	416	416	536	259	269	269	308		
その他の収入	臨時収入 D			1200										
収入合計 ③		770	770	1590	416	416	416	536	259	269	269	308		
支出	日常生活費	349	349	349	349	349	332	332	252	252	252	252		
	教育費	98												
	保険料 (生命保険等)	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32		
	税金と社会保険料	183	183	59	62	62	62	80	39	40	40	46		
	ローン返済	90	90	500										
	支出小計 ④	752	654	940	443	443	426	444	323	324	324	330		
支出合計 (①+④) ⑤		752	654	940	443	443	1126	644	323	324	324	630		
収支差額 (③-⑤)		18	116	651	-27	-227	-710	-108	-64	-55	-55	-322		
資産残高	600	618	734	1,385	1,357	1,130	420	312	248	193	137	-185		

FAX : 03-5793-9413

「ライフプラン作成」体験セミナー 参加申込書

会場	日程
(公財)年金シニアプラン総合研究機構 会議室	平成31年2月15日(金)

フリガナ			性別
参加者氏名			男・女
生年月	昭和	年 月	
フリガナ			性別
参加者氏名			男・女
生年月	昭和	年 月	
フリガナ			性別
参加者氏名			男・女
生年月	昭和	年 月	

ライフプランセミナーの実施状況 (該当する箇所には○を付けてください)

1. 実施中 2. 計画中 3. 休止中 4. 計画なし

年金基金名・社名 ご住所および 連絡ご担当者様	〒		
TEL		FAX	
E-mail			

お問合せ先： 公益財団法人年金シニアプラン総合研究機構 朝緑・岡村
TEL: 03-5793-9411 FAX: 03-5793-9413 E-mail: soumubu@nensoken.or.jp