

～あなたはこれからどんな人生を歩むでしょうか～

これからさまざまなライフステージが待っています。それぞれのライフステージに合わせてその都度柔軟に対応していく必要があります。



ライフステージ

本人:20歳

会社に正社員として就職

頑張ってるぞ～！



本人:25歳  
夫:30歳  
子:1歳

会社員と結婚して、出産・子育てのために退職し、専業主婦になる

子供が生まれたけど我が家の貯金・生命保険はどうなっているのかしら。夫に万が一のことがあったら…私が病気になるたら…保障は大丈夫かしら…



本人:30歳  
夫:35歳  
子:5歳

子供を保育園に預けてパートとして再就職する

そろそろ子どもを預けて私も社会復帰しようかしら。でも、夫の扶養でいられる範囲で働きたいな…



本人:35歳  
夫:40歳  
子:10歳

一戸建て住宅を購入し、住宅ローンを組む・車を買替える

そろそろ持家がほしいけど、車も買替えないし、住宅ローンを支払っていきけるかしら…



本人:43歳  
夫:48歳  
子:18歳

子供が大学に進学する

子供の学費、生活費っていくらかかるのかしら…ところで、そろそろ自分たちの老後の心配もしなきゃ。いくら貯金があれば安心してセカンドライフを送れるのかしら…



本人:65歳  
夫:70歳

退職して幸せなセカンドライフを過ごす

頑張ってる仕事もしたし、子育ても終わって、これからは自分たちのために有意義な時間を使えるわ。まずは、旅行に行って…家を修理して…あ～忙しくなるわ！



～どんな知識が必要？～

★健康保険・年金制度

○夫の扶養になったら、私の健康保険・年金はどうなるの？

★雇用保険制度

○失業したけど、雇用保険から給付金はもらえるの？

★生命保険

○生命保険の種類はどんなものがあるの？  
○我が家に必要な生命保険は？  
○必要な保障額は？

★生活費

○我が家の家計の収支はバランスがとれている？  
○将来のイベント(家の建設・学費・車の買い替え等)に備えてどんな貯金をしていけば良いの？

～どんな知識が必要？～

★健康保険・年金制度

○夫の扶養でいるためには、毎月いくらまで働いて、どんな働き方をすれば良いの？

★所得税

○所得税の配偶者扶養控除・配偶者特別控除は年収いくらまで受けられるの？

～どんな知識が必要？～

★住宅ローン

○住宅ローンはどんな種類があるの？  
○毎月の返済額をいくらで設定すれば家計に無理がないの？  
○我が家に最適な住宅ローンの組み方は？

～どんな知識が必要？～

★大学関連費用

○子供を大学に行かせるためにはどのくらい費用がかかるの？  
○教育ローンを借りるにはどうしたら良いの？

★セカンドライフ資金

○セカンドライフに必要な貯金額は？  
○必要資金をどのように貯めるのが効率的？

～どんな知識が必要？～

★年金制度

○年金を受給するために必要な手続きは？  
○いつからいくらもらえるの？  
○夫に万が一があったとき、遺族年金はもらえるの？

★介護について

○自分や夫が介護が必要になったとき、どこに相談すれば良いの？

★万一の備え

○自分や夫が亡くなったとき、相続をする人が困らないために必要準備は？

必要な知識