

高松市生涯学習センター 生涯学習推進事業 [企業等との連携事業 (まなび CAN・CSR 教室)]

「ライフプランセミナー」を開催しました

平成24年12月5日、日本生命保険相互会社との共催事業による講座「ライフプランセミナー」を開催しました。

「ライフプランはなぜ必要か?」というお話から講座が始まりました。太郎さんのキャッシュフロー表の例では、そこまで贅沢な夢ではないのに将来かなりの赤字になるという結果になっており、みなさんライフプランの必要性を感じられていました。



まず、自らのライフプランを考えてみました。ライフプランニングの手順「1. ライフイベントを明確にし、その実現に必要な資金を見積もること」、「2. ライフイベントの(理想)時期を計画すること」、「3. 収支見通しを立てること」に従い、ライフプランシートに記入しました。

次に、生涯収支見通しの検証について話を聞きました。定年になってからも再就職をするなどして収入を増やし、娯楽を減らすなどして支出を減らし、キャッシュフローを改善すると、太郎さんの例では黒字になりました。

最後に、資金計画とリスクへの備えについて学びました。生涯元気で働くことが前提ですが、前提が崩れた時の備えも必要なので、資金計画とリスクへの備えをバランス良く準備することが必要だということがわかりました。



今回の講座では、ライフプランを考えることの重要性に気付かされました。また、ライフプランはあくまでも計画なので、その都度見直しをしていくことが大切だということもわかりました。