

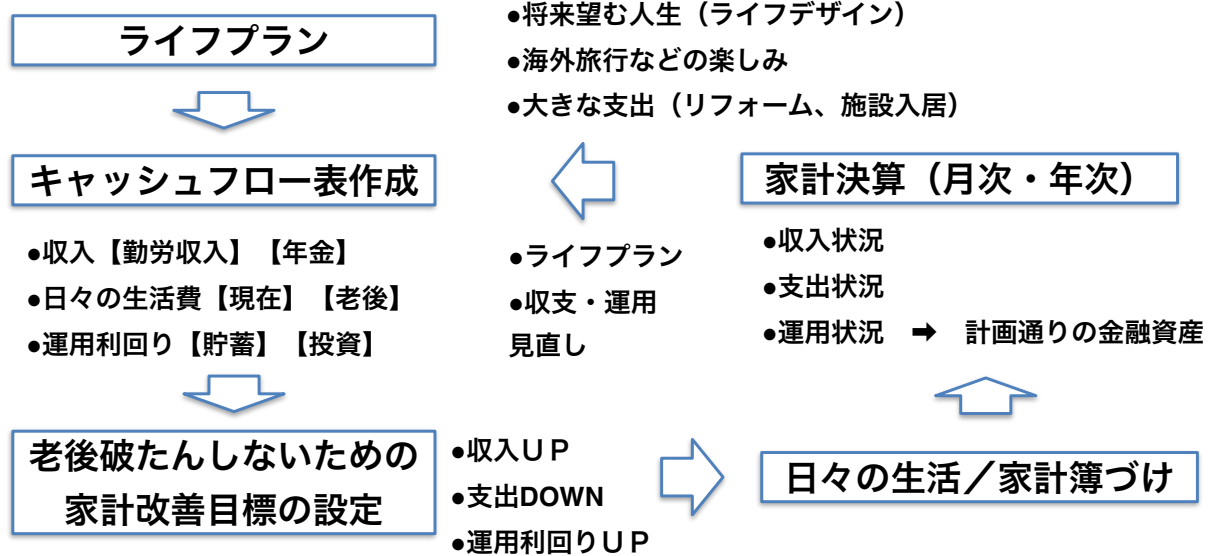


R E T I R E M E N T D E S I G N

定年後設計スクール

補助資料見本

家計再設計と家計管理（P D C A）



家計のB／S視点の家計改善

資産		負債	
現金	100,000円	住宅ローン	28,000,000円
預貯金	12,000,000円	自動車ローン	480,000円
有価証券	3,000,000円	教育ローン	1,000,000円
(株・債券・投信)		カードローン	0円
保険積立金・解約返戻金	5,000,000円	クレジットカード未払い分	120,000円
投資用不動産	0円	事業・投資用融資	0円
不動産（マイホーム）	35,000,000円	携帯・スマホ端末割賦金	0円
自動車	500,000円	その他	0円
その他（家財など）	1,000,000円	(親族からの借入等)	
		負債合計	29,600,000円
		純資産	27,000,000円
資産合計	56,600,000円	負債・純資産	56,600,000円

●資産を有効活用しているか？
⇒金融資産全体の利回り
⇒投資

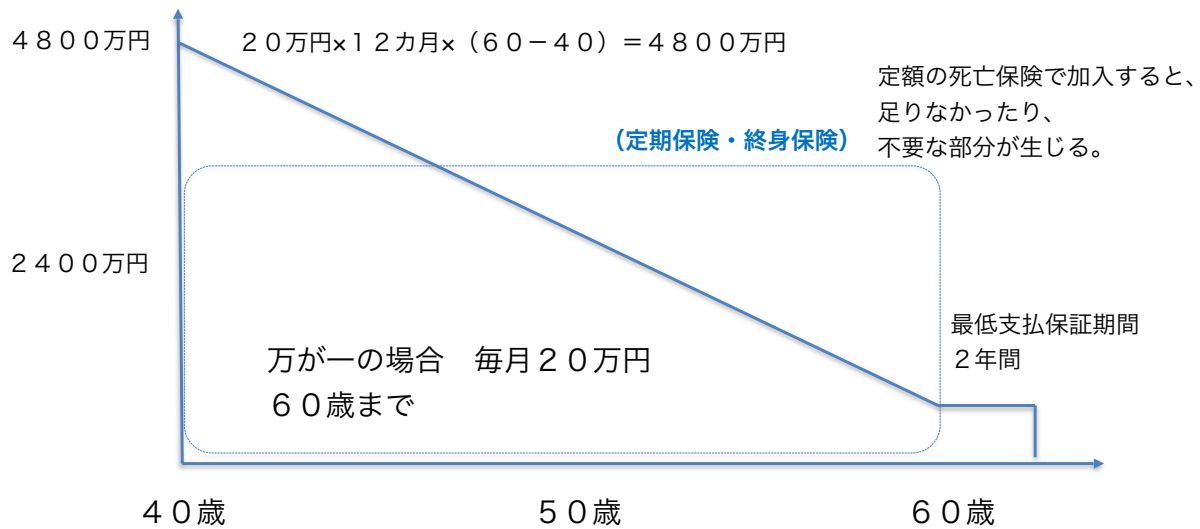
●無駄な資産はないか？
⇒処分
⇒シェアリング（有効活用）

●金利の高いローンは、借り換えできないか？
⇒借り換え
⇒繰上げ返済

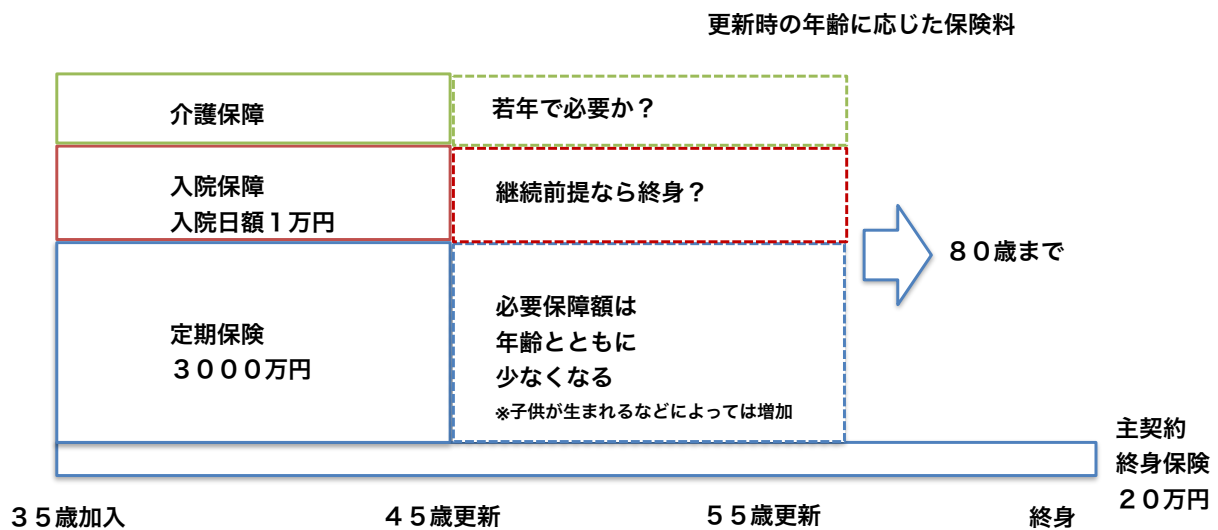
いくら繰上げ返済したら良いか？

- ・住宅ローンの繰上げ返済もローン金利と想定投資利回りで判断（ローン控除を加味）
- ・手元の資産が多い方が、お金を増やしやす ⇒ 企業財務でも総資産を大きくし、利回りを上げる
- ・想定投資利回り<住宅ローン金利（借換も検討）⇒ キャッシュフロー表に繰上げ返済を盛り込む

収入保障保険の仕組み図



定期付き終身保険の仕組み図



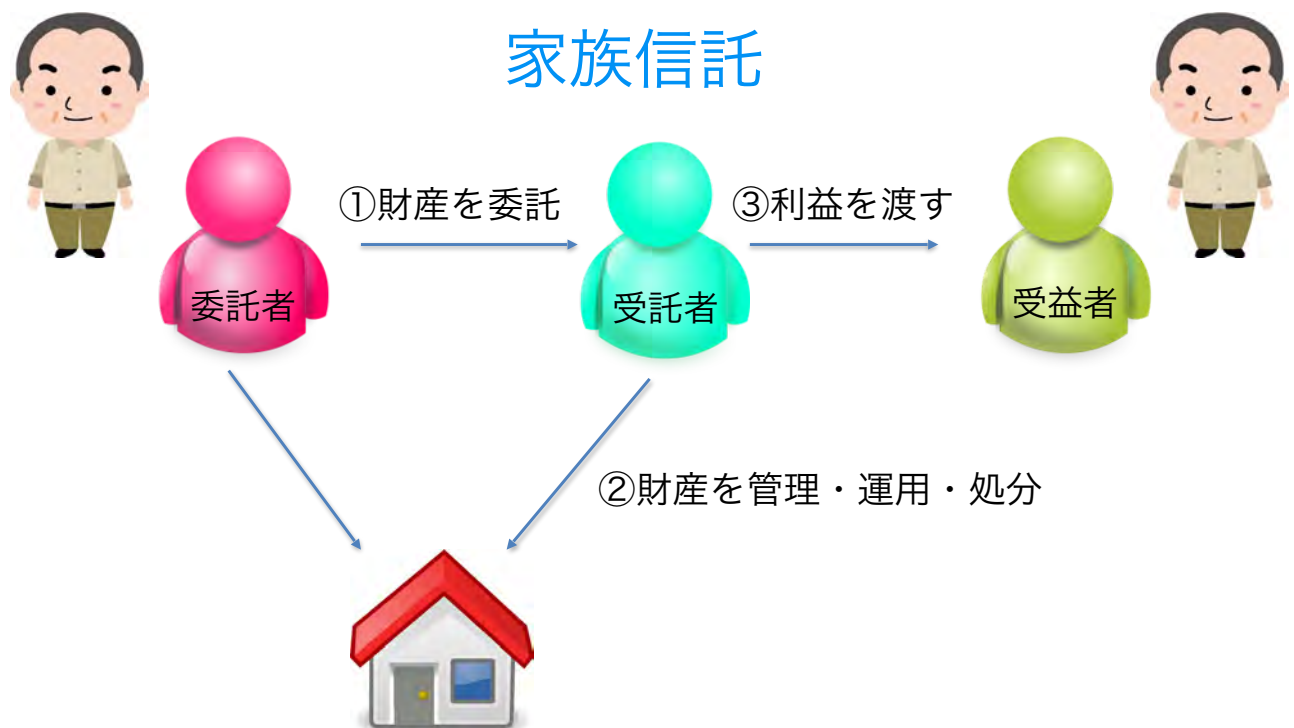
ワーク さてどっち？

こんな例はどうでしょう？

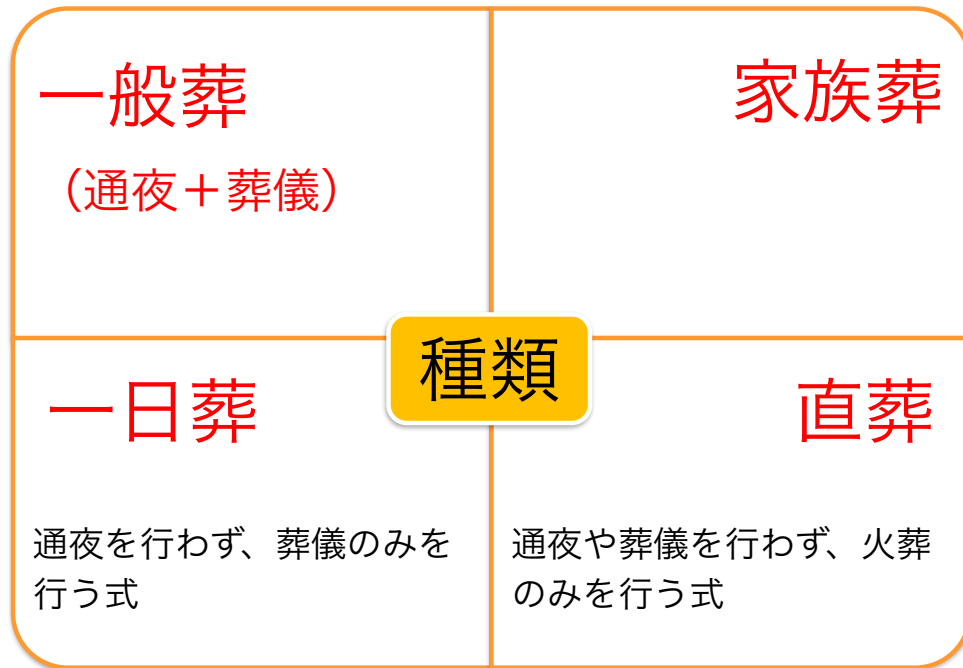
～財産とは金目のもの～

旦那さんが奥さんの新車を購入した。

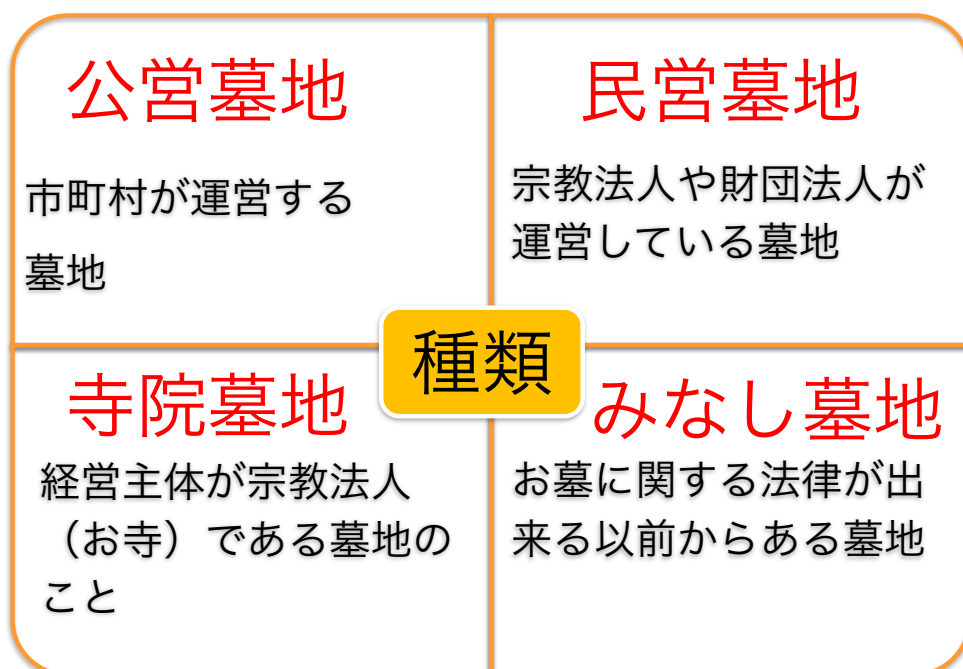
他贈与がなく車は150万円。贈与税は掛かるか？



お葬式の種類



お墓の種類



「医療とお金」について、 イザという時に備えて知っておきたいこと

- 自分が加入している公的保険（医療保険・年金保険）の種類
- 現在の年収で、高額療養費の自己負担額がいくらか？
- 公的医療保険の対象になる医療（保険診療）と対象外の医療（自由診療）
- 病気になったとき、どれくらい医療費がかかるか？
- 病気になったとき、医療費以外にどのような費用がかかるか？
- 病気になったときの自分の備え（預貯金、民間保険）
- 病気になったときの相談先（院内の相談センター、自治体、付帯サービスなど）

定年後の健康保険選びのポイント

①保険料

最も費用負担がないのは、「被扶養者」

任意継続被保険者※は、現役時代の2倍（上限あり）

国民健康保険には、減免制度等がある

②高額療養費の多数回該当に要注意

保険者が変わると、リセットされる

③付加給付の有無

家族も恩恵を受けられる

※2022年1月1日より、任意継続被保険者の保険料の算定基礎の見直し、

被保険者からの申請による資格喪失を可能とする改正あり



相続とは？

相＝物の姿・ようす（心）

続＝永遠

物

お金・土地・家屋
権利 いろいろ...

心

家訓・想い・あり方
血筋 いろいろ...

誰が財産を引き継ぐのか

遺言

あり

- 原則、遺言内容に従って相続される21で解説

なし

- ①「遺産分割協議」～法定相続人全員で話し合い
→まとまれば、話し合いの結果に従って相続
される

「遺産分割協議書」

- ②まとまらないうと、調停や審判
→法定相続分ならびに裁判官の判断に従う