

ケンチク女子会だより

「ライフプラン作成講座」

今回は一般社団法人 全国住宅産業地域活性化協議会（住活協）で繋がりのある、ライフワークサポート代表の谷崎由美さんを講師にお呼びし、「ライフプラン作成講座」を開催しました。ケンチク女子からの声で「自分たちでお客様のライフプランを作れようになりたい。」という声から実現した今回のセミナー。結果、1回の研修ではライフプランを作成することは難しかったです。しかし、セミナーの内容はライフプランの考え方や保険の仕組み、資産運用など私たちの生活に役立つヒントがたくさんありました。

2018年10月号 vol.22

作成 ケンチク女子会事務局
主催 株式会社ミヨシ産業
連絡先 0859-34-3111

ライフプランは生涯収支で考える

講師：ライフワークサポート代表 谷崎 由美さん

「ライフプランはやはり専門家でないと詳細まで作成するのは難しい。だから私たちのようなファイナンシャルプランナーが存在するのです。」と谷崎さん。簡単にはできませんが、私たちがライフプランをしようと思ったら、生涯の収入と支出を考える事がポイント。自分が生きたいと思う年齢までの給与や将来もらえる年金等の収入。生活費や学費、ローン、自分が欲しいものしたいことに係る費用等の支出。この収入金額と支出金額を求めることができればライフプランを作成することができます。と簡単に書きましたが、実際に障害のお金の流れを把握するのは大変な作業。できたとしても、支出の方が多くなった場合、どう改善すれば良いのか分からないですね。そんなときはプロに頼るのが一番ですが、自分自身でもできることがあります。それは、固定概念に捉われすぎない事。例えば、1人に1台は必要だと思っている車。何歳まで乗りますか？車を所有する費用と必要な時だけバスやタクシーを利用する費用、どちらがお得でしょう。考え方を変えると意外と費用を抑えることができるかもしれません。



ケンチク女子会メンバーで懇親会を開催

研修会の後は講師も交えて懇親会を開催しました。研修中盤での女子会メンバーによる懇親会は実に3年ぶり。昨年まではケンチク女子会終盤に行われる1泊2日の工場見学の際しか懇親会を行っていませんでした。研修の中盤で懇親会をすることで参加者の皆さんがより仲を深め、交流して頂くことを目的に開催しました。研修中では長く話すことができなかつたり、毎回全員と話す機会がなかつたりとなかなか交流の場を設けることができなかつたように思います。今回の懇親会では仕事の話はもちろん私生活の話も踏まえたりと様々な話で盛り上がる事が出来ました。



事務局より

ライフプランは1回限りではありません。ライフスタイルや年度が変われば自身の環境も変化し、お金の収支バランスも異なってくるでしょう。その時はライフプランを見直し、将来のお金の流れを再度確認していきましょう。

次回研修会について

あかりセミナー

日時：11月8日(木) 13:30～17:00

会場：(株)ミヨシ産業 2F 会議室

講師：大光電機(株) 広島 TACT の方