

## 自立型のライフプランを作ってみませんか？

【生き方の多様化を感じる今日の頃…】

ファイナンシャルプランナーとして、お金の相談を日々受けています。お金の相談＝人生の相談になることも多いのですが、ここ最近、生き方・働き方の多様化が非常に速度を上げて進んでいるように感じられます。根底には今までのような終身雇用制度は崩壊し、退職金も以前のように見込めないこと、老後の年金への不安、晩婚化など様々考えられますが、いずれにせよ女性の社会進出は進み、働く女性が増えたことにより夫婦のあり方はもちろん、主婦も一人の女性として「旦那任せ」、オトコ任せの人生から「自分自身の人生」をデザインする時代になってきているような気がします。

【10年後を見据えた「自分ライフプラン」を作ってみませんか？】  
ファイナンシャルプランナーと

して相談者の方にいつもお勧めしているのが、「世帯でお金の流れを考える「ライフプラン」ですが、今回お勧めするのは自分だけのライフプランです。簡単にいうと自分未来予想図という感じでしょうか？ 1年後の私、5年後の私、10年後の私を想像して、やりたいことや大きな予定(出産、子供の教育、仕事、資格取得、マイホーム購入など)を書き込んでみましよう。それに合わせてどのくらいのお金がかかるのか、周囲の協力は得られるかなどをイメージしてみましよう！

### 【自分プラン作成上のチェックポイント】

- ①旦那様の昨年の年収はいくらでしたか？
- ②旦那様の退職はいつですか？  
また退職金はいくら見込めますか？
- ③旦那様が万が一亡くなった時の遺族年金額と生命保険はいくら？
- ④自分名義の通帳と預金残高はいくらですか？
- ⑤家計簿をつけていますか？
- ⑥今、持っている資格を上げてください
- ⑦自分自身の貯蓄目標は？
- ⑧老後の年金はどれぐらいか想像できますか？

### 【自分(私)中心のライフプラン例】

年	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
自分	住宅購入		パート		資格取得準備			資格取得		パートから正社員へ
旦那										
太郎			6年生	中1	中2	中3受験	高1	高2	高3受験	大学
花子	1年生	2年生	3年生	4年生	5年生	6年生	中1	中2	中3受験	高1

### 【目標を持つことの大切さ】

子供が産まれると、「○○ちゃんのお母さん」と社会から自分自身ではなく、何かのフィルターを通して呼ばれることも増えると思います。社会とのつながり方は様々ですが、やはり一度しかない自分自身の人生を輝かせるためには、自分のやりたいこと、なりたいたい自分に近づくための努力をすることによって充実感が得られるのではないのでしょうか？ 輝き方は様々です。目標を明確にすることから、まずはスタートしてみませんか？

#### ナビゲーター

ファイナンシャルプランナー 伊藤 由美子 豊橋市在住



ファイナンシャルプランナーとして、住宅ローン、相続、保険の見直しを中心に相談業務を行う。また、カルチャースクールにてマネースクールを開講。女性向けに投資信託や株についてわかりやすくレクチャーし、好評を博す。現在、FM豊橋パーソナリティとして「やしの実イブニングトレン」(PM5～9時 ON AIR中)を担当。HPは【FP伊藤由美子】で検索！  
日本ファイナンシャルプランナーズ協会所属