

相談事例 1

相談者：男性（55）、製造業に勤務 25 年。今後のライフプランが気になり相談にきた。

相談内容；製造業の技術として 25 年働いてきており、今まで老後のことなどを考えてこなかった。ただ、妻から老後の働き方を相談され、会社で調べた所、継続雇用制度があるが給料が随分と下がると知った。老後はのんびりしようと思っていたが、それもできなさそうで不安になっている。どうすればいいか相談したい。

以下の記入は全て年間換算です。

家庭状況：夫（55 歳）年収 500 万、定年が 60 歳で退職金 1000 万円、
65 歳まで継続雇用制度を利用して年収 300 万円になる予定。
妻（52 歳）ドラッグストアのパート年収 100 万。65 歳まで勤務予定。
息子（20 歳）大学 3 年生。
預金：500 万円

年金収入 夫 年間 180 万円
（65 歳から）妻 年間 60 万円

支出：生活費 300 万円（2 年後には息子社会人になるので、夫 57 歳以降は 260 万円）
住宅費 140 万円（ローン 残り 10 年）
教育費 50 万円（本来は 100 万円だがアルバイト代で 50 万円は相殺）
交際費 夫 60 歳まで 60 万円 以後 30 万円
妻 習い事 40 万円

臨時支出：車買い換え 夫 60 歳の時に 200 万円。
息子結婚式 夫 70 歳の時に 300 万円
家修繕 夫 65 歳、80 歳で 150 万円ずつ

（提案）

- 1、生活費見直し 外食出費抑える
- 2、交際費見直し
- 3、貯蓄など