

## 相談事例 2

相談者：男性（59）、商社に勤務 29 年。今後のライフプランが気になり相談にきた。

相談内容：商社にて営業として 29 年働いてきており、来年に定年退職になり、そのまま働けると考えていたがグループ会社の物流会社にて継続雇用制度にて働くということが分かった。給料が半分以下に下がると知った。今後のことに不安になり、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（59 歳）年収 700 万、定年が 60 歳で退職金 2000 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（55 歳）スーパーのパート年収 100 万。65 歳まで勤務予定  
息子（25 歳）と娘（23 歳）は独立済み。  
祖母（80 歳）  
預金：1000 万円

年金収入 夫 年間 180 万円  
（65 歳から）妻 年間 60 万円  
祖母 年間 60 万円（受給中）  
支出：生活費 240 万円  
住宅費 140 万円（ローン 残り 5 年）  
介護費 60 万円（祖母 85 歳から施設に入居 100 万）  
交際費 夫 60 歳まで 80 万円  
以後、30 万円  
妻 習い事 50 万円  
臨時支出：車買い換え 夫 65 歳の時に 200 万円。  
娘結婚式 夫 63 歳の時に 300 万円  
息子結婚式 夫 67 歳の時に 300 万円  
家修繕 夫 65 歳、80 歳で 150 万円ずつ