

相談者：女性（58）、金融業に勤務15年。今後のライフプランが気になり相談にきた。

相談内容；結婚、出産、子育て後に派遣として保険会社に入社。その後、販売員として正社員になり15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、会社からの説明で、いよいよ自分自身にも老後という二文字が見えてきた。人の相談に乗ってはきたが、自分のこととなると冷静に見れないので、一緒に今後のライフプランやキャリアプランを相談してほしい。

以下の記入は全て年間換算です。

家庭状況：妻（58歳）保険会社の正社員 年収400万。65歳まで勤務を希望。

継続雇用制度だと年収400万の6割となる、240万円となる予定。

夫（64歳）年収350万。来年で継続雇用制度も終了の予定。

息子（21歳）大学3年生。院にも志望予定。あと4年間は年120万円必要

母親（83歳）母親85歳～92歳まで、老人ホームに入居 毎月10万円

預金：1200万円、本人の退職金が500万円もらえる予定。

年金収入 夫 年間180万円

（65歳から）妻 年間130万円

支出：生活費 240万円（4年後には息子社会人になり、年160万円。）

住宅費 120万円（賃貸 月10万円）

教育費 48万円（夫婦ともに習い事で、毎月4万円出費）

交際費 夫婦での旅行が楽しみ、毎年春と秋に1回20万、合計40万円

介護費用 母親85～90歳まで120万円

臨時支出：車買い換え 本人65歳の時に200万円。

息子結婚式 本人68歳の時に300万円

（提案）

- 1、教育費、交際費の見直し
- 2、生活費見直し 外食出費抑える
- 3、65歳以降の就労など