



うえだ事務所の新しいサービス

【安心をつくる！ライフプラン作成サポート】

★50歳以上の方、もうすぐ50歳になられる方は特におすすめです！★

経営者の方へ、人生の計画（ライフプラン）を植田直樹と一緒に作成しませんか。

人生100年時代とも言われています。本当に100歳まで生きるかはもちろんわかりませんが、その可能性は誰しも十分あり得るということです。

ただし、年金はやせ細り、日本の景気も先行き不透明です。

その中でも経営者は自分の人生の保証は自分で確保しなければなりません。

ライフプランは人生そのものですから、考えるべき事柄は多岐にわたります。

事業のこと、不動産（自宅含む）、借入残高、資産運用、相続、ご家族、リタイアメント等々です。

年金のことや相続のことはかなり専門的な内容が含まれますので、ご自身で手を付けるのは難しいところがあるかと思います。

ちなみに私、植田直樹も2023年で60歳になります。

これまで、多くの経営者の方の事業承継やリタイアメントに立ち会ってきました。

また、自分自身のライフプランを詳細に見極める時期になっていきます。

その中で思うのは、ライフプランは早い目に考えておくにこしたことはない、ということです。

そして私の税理士、社会保険労務士、ファイナンシャルプランナーの資格と経験を活かして、皆様のお役に立ちたいと考えています。

ただ、ライフプランを作ったからと言って、人生がそのとおりに行くわけはありません。

むしろ、プランと現実の差に心配になってくることもあります。

しかし心配事は何もせずに解決するものではありません。ライフプランで心配を安心に変えましょう！

【ライフプラン作成サポート】にご参加いただき、人生の指標として活用いただくことをお勧めします。

【プラン内容】

- 1) 全2回 1回2時間 「終身ライフプラン」 =現在～リタイアまで＆リタイア以後終身、を作成します。
- 2) 通常料金5万円のところ、2万円（税別）。事業経営者の方は必要経費算入できます。
- 3) 場所 原則うえだ事務所と依頼者の方の事務所などを交互で開催。（どちらか一方も可）
- 4) 3名様限定
- 5) 短縮プラン 1回2時間 1万円 2時間の中でライフプランの完成を目指します。

税理士・社労士・社会福祉士・ファイナンシャルプランナー

うえだなおき事務所

〒573-0026 大阪府枚方市朝日丘町4番18号

☎ 072-804-0005 / <http://office-ueda.com>



【スケジュール】

1) ライフプラン作成

- ① どのような人生を過ごしたいか これが決まらないと進めません。
- ② 人生がいつ終了しても安心できる財産の確定（人生100歳といっても、実際分かりません）
 - イ ライフイベント毎の支出予測
 - 通常生活費の予測
 - ハ 平均寿命と平均余命の違い
- ③ ②の財産を形成するための方法
 - イ 各種支出の見直し
 - ・生命保険見直し（余分な契約の削除＝本当に必須なものに絞り込む）
 - ・携帯・ネット料金見直し
 - ・水道光熱費見直し
 - ・住宅ローン見直し
 - ・ふるさと納税の活用
 - 収入の増大
 - ・事業収入の増加 2) の項目へ
 - ・資産運用収入の増加 運用方法の選定「2つの鳥ニサギ」とカモを避ける」
 - ・各種積立・貯蓄計画 小規模共済、iDeCo、NISA等
 - ・年金収入等の増加 予想年金額の確認（「ねんきんネット」の活用）
- ④ 万が一の場合の対応
 - イ 早期死亡リスク
 - 早期就労不可能リスク
 - ハ 早期支出増大リスク（療養・介護費用等）

2) 1) ②の実現可能性の検証＝「人生がいつ終了しても安心できる財産の確定」

- ① 収入見込みと支出見込みの差額の検証

- ② 差額が1) ②と一致しない場合の対策(収入見込みと支出見込みの変更を検討する)

※くねんきんネットを利用します。

ログインできる状態までご用意していただけないと時間の節約ができます。

マイナンバーカードがあれば、即時登録できます。なければ後日郵送の手続きが必要になります。

※いくつか質問をいたします。答えを必ずご用意していただきなくとも結構ですが、資料があればライフプランの正確性が上がります。

- ①いつまで働くか
- ②年金は何歳からもらいたいか
- ③リタイアした後の生活はどのようなものか
- ④子供がいる場合にいくら残したいか
- ⑤現在加入済の生命保険や小規模企業共済資料（契約書）、iDeCo・NISAなど運用資産資料（内容わかるもの）、ご自宅の資料（固定資産税納付明細）