

50代～80代の ライフプランニング

ファイナンシャルプランニング_2
ーキャリアの棚卸と今後ー

2024.6.20

小川FP・行政書士事務所
あいちライフサイクルマネー
小川 佳宏

50代－80代～で特に重要ないくつかのことって何だろう？

- 1 今までのキャリアの棚卸をしていつまで就労するか考えていますか？
- 2 公的年金の受給方法と社会保険の壁を知っていますか？
- 3 今、入っている生命保険や医療保険を知っていますか？
- 4 住宅の購入、買い替えを検討していますか？
- 5 自分の資産運用について考えて実行していますか？
- 6 将来、できるだけ介護のお世話にならないように気を付けていますか？
- 7 相続の準備や遺言書は書いていますか？
- 8 さあ、家計や人生の棚卸をして人生100年時代を楽しく準備しましょう。

リタイアメント
ライフプランニング
(※)

※50代でリタイアメントするという意味ではなく、役職定年、定年、第二定年と就労関係のイベントがきますので、早めに意識、準備していく必要があるということです。

キャリアの棚卸と今後

私は長い間、会社員をしてきて定年まできた。長いようで短いようで、何より健康でこれたのが一番だったかな。出世はあまりできなかったが。



まあ、いいじゃない出世なんて。やりがいある仕事で会社に貢献してきたのでお疲れ様です。でも、定年後、お父さんどうするの？ 家のローンあるし子供への支援もしてあげないと。



そうだな。とりあえず会社のシニア嘱託雇用という制度で働くけど、給料がどっと下がるので老後の資金は少し心配なんだがね。



老後の資金が心配というお声はたくさん聞きます。それを解消するには、お金の「入」と「出」、プラス「増」やす意識が必要ですね。今日は、健康で長く働けるように「入」である仕事（キャリア）について一度イメージされるとよいです。



私は営業一筋でやってきて何か取り柄となるスキルがあるのかな。



営業のスキルがあることは大きな武器だと思います。お客さまが何を欲しているのかはアンテナ高くいらっしゃるのではないのでしょうか。その強みを生かしていけるといいのではないのでしょうか。又は、最近、はやりのリスキリングで仕事の幅を広げていかれるのもいいでしょう。



キャリアの棚卸と今後

そうだな。営業をベースにプラス何かスキルを見つけて仕事の幅を広げていければ楽しみも出てくるかもしれないな。



とは言っても、「入」の要素だけ考えても意味がないので、「出」ることも考えて90代までのロードマップをイメージして、より具体的に書けるとより実現しやすくなると思います。

そうだな。母さんにも苦勞かけてきたし、温泉や旅行に行ったり、車も買い換えたいし。まあ、一度、いっしょに考えてみよう。



いいですね。経済力、健康、生きがいですよ。これから必要なものは。しっかりと意識してください。

はい、よくわかりました。旅行へ行く計画を立てるのってわくわくするけど、何かそのもっと大きいスケールのことのようなのですね。



かもしれませんね。3つのキーワードの向こうには充実が待っていることでしょう。その「入」基本であるこれからの就労についてよく考えてください。



本日、是非、知っていただきたいこと

- ✓ 50代以降の世代は、経済力、健康、生きがいが充実した生活を送る3大要素になります。
- ✓ 経済力の中心として、就労＝キャリアがあります。健康に少しでも長く就労を継続することで老後の資金は安定します。
- ✓ 今までのキャリアの棚卸をして自分の強み弱みなどを知り、どうゆう就労を選択するのが自分や家族にとってよいのか考えてみましょう。リスクリングも選択肢になります。

セカンドライフの展望

充実したセカンドライフを送るには「経済力＝仕事」「健康」「生きがい」の3つがポイントです。

経済力

給与賞与、退職金、年金、
資産運用益、不動産収益
親の相続

健康

生活習慣、スポーツ、野菜
作り、仲間、栄養管理、
介護フリー

生きがい

趣味、家族、子供孫、仕事
ボランティア、地域デ
ビュー

90代の自分

80代の自分

70代の自分

60代の自分

50代の自分

終活（元気うちに）

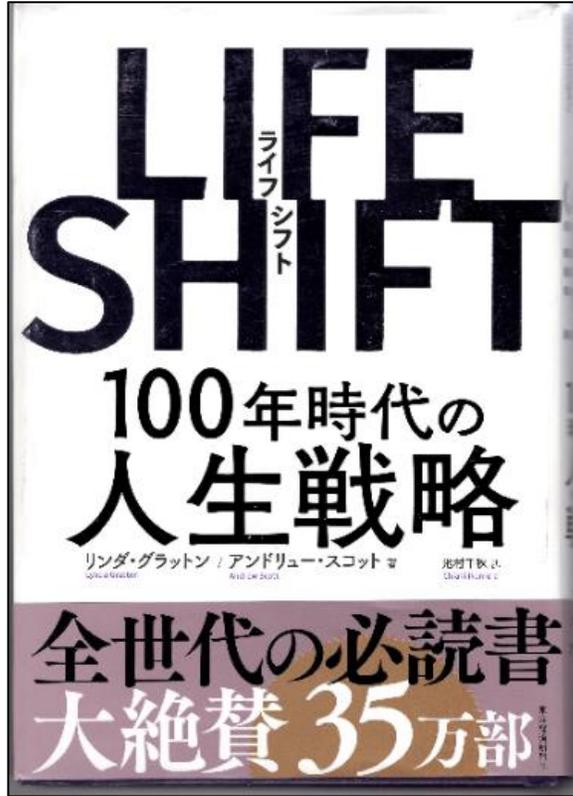
健康寿命を延ばす

仕事（いつまで？）

充実のシニアライフ（できるだけ長く）

一つのキャリアを極める v.s. リスキリング

参考図書： レクリエーション（娯楽）からリ・クリエイション（再創造）

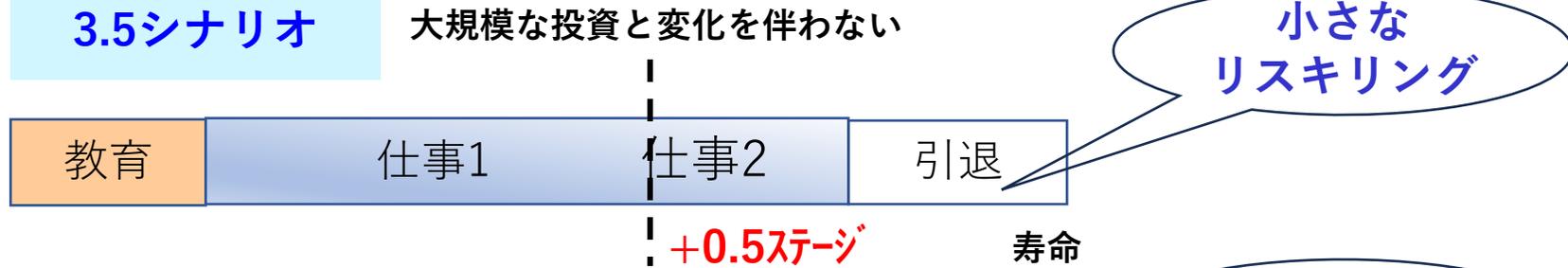


著者： ロンドン・ビジネススクール教授
・リンダ・グラットン：
人材論、組織論の世界的権威
・アンドリュー・スコット
経済学

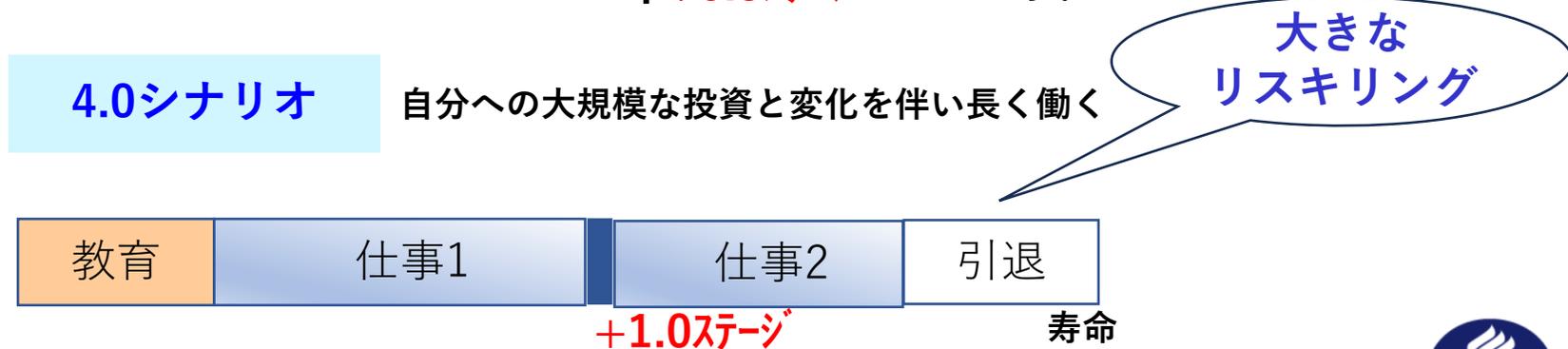
3.0シナリオ



3.5シナリオ



4.0シナリオ



自己のリ・クリエイション移行準備投資期間

一つのキャリアを極める v.s. リスキリング

ご自分の資産は何でしょうか。

無形資産

“長期にわたり恩恵を生み続け、物理的に取り出して、売買できない資産”

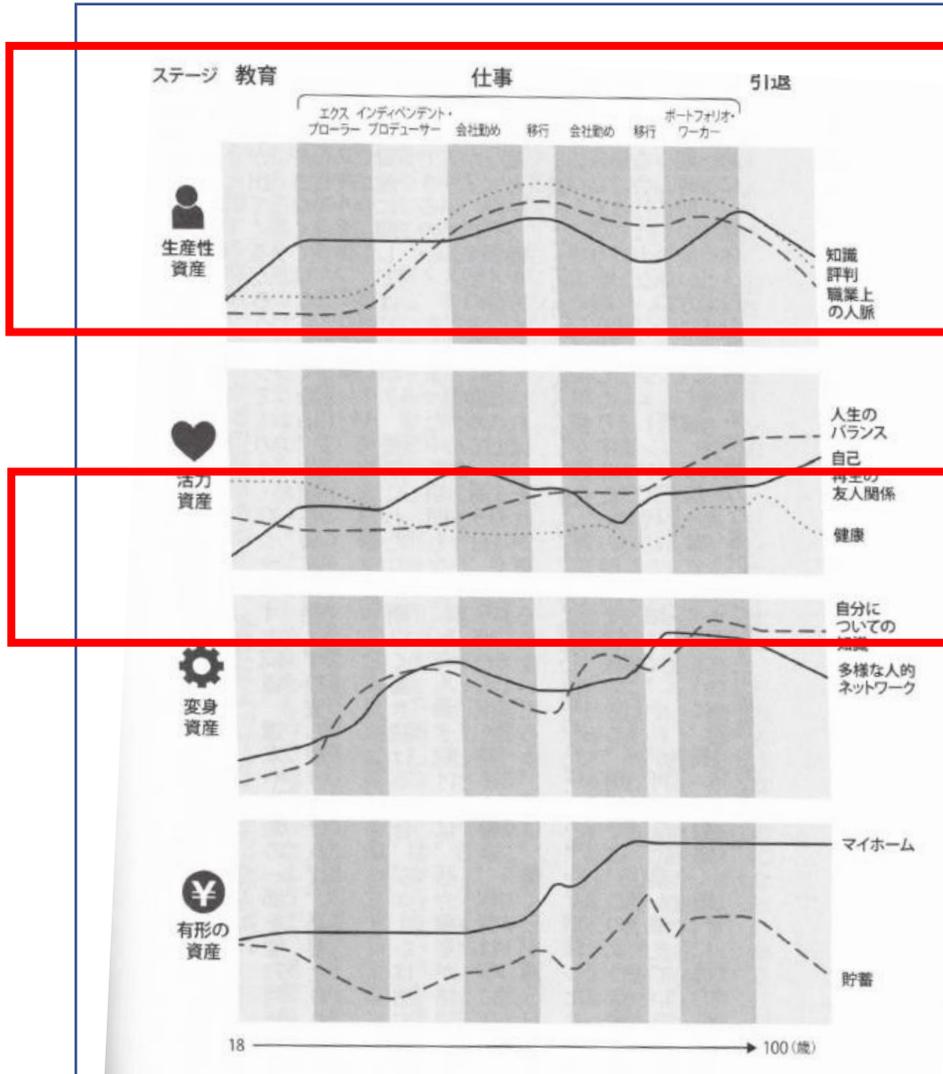
⇒ 知恵、知識、スキル、評判、人脈等

⇒ 肉体的・精神的な健康と幸福

⇒ SWOT (Strength, Weakness, Opportunity, Threat) 分析

有形資産

⇒ 就業による給料、自営業収入、



自分のSWOTとは何ですか？

プラス要因

マイナス要因

内部
環境

Strength

強み

Weakness

弱み

外部
環境

Opportunity

機会

Threat

脅威

これまでのキャリアの棚卸をしよう。

自分の強み、弱みを知って定年退職後の働き方をイメージしましょう。

時期	業務	自分の強み弱みや身に付いたこと、資格等



- ✓ 選択枝1 今の会社の嘱託雇用制度（シニア制度）を利用する。
- ✓ 選択枝2 他社への転身をする。
- ✓ 選択枝3 自営業を始める。
- ✓ 選択枝4 まだ考えていない。
- ✓ 選択枝5 働かず、悠々自適に趣味に興じる。

Thinking time !

人生100年時代、自分のライフプランを描きましょう。

仕事

- ・ 今までのキャリアで自分の強みや可能性をどのようにお考えですか。
- ・ リスキングをして長く働きたいですか。



健康維持

- ・ 健康にいいことしていますか。
- ・ 平均寿命と健康寿命の違いを知っていますか。

業務範囲 ～当事務所で取扱相談範囲について～

● 個人のお客様のご相談

◆ ライフプランニング

お金の将来を見えるようにします

◆ 贈与・相続支援

ご家族の誰にもご納得いただけるようなプランニングをします

◆ 任意後見・家族信託

移行型任意後見契約や家族信託の利用をご支援します

● 各種セミナー

◆ 世代別セミナー

◆ テーマ別セミナー

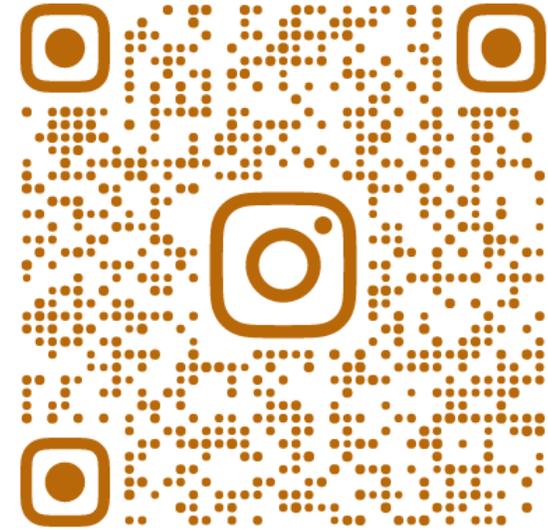
詳細はホームページとインスタをご覧ください

ホームページ



<https://www.fp-aichi-lcm.jp>

インスタグラム



@FP_YOSHISAN