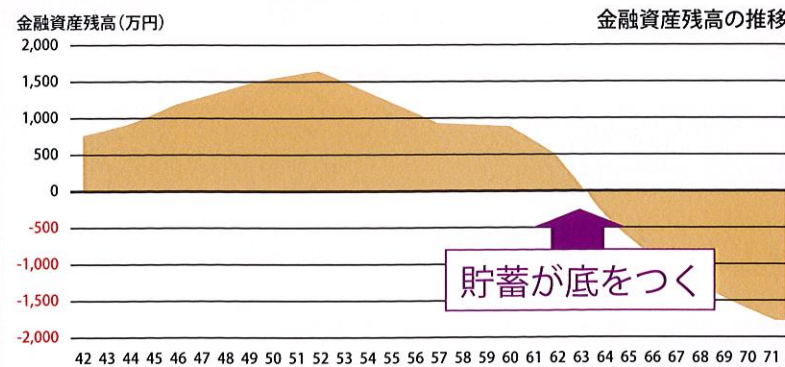


老後までお金が足りるかどうか分かる！ ライフプランコンサルティングを受けてみませんか？

あなたの人生に必要な
資金はいくら？

家計シミュレーションで現在の支出から将来の支出、貯蓄額を数十年先まで予測し、今の時点で想定している暮らしを続けたとして、老後に貯蓄が底をつくかどうかわかります。

- ◆ 現在の収入と支出のバランスが確認できる
- ◆ 将来の収入と支出を金額で把握できる
- ◆ 老後に受け取る年金も試算できる
- ◆ 平均と異なる人生設計や、多様な生き方にも対応
- ◆ 子供の教育費も1年ごとにわかりやすく表示



「投資勉強会」の開催

2020年1月から企業型確定拠出年金の運用を開始されている大阪市のIT企業様にて投資勉強会を開催させて頂きました。投資勉強会は60分程度で、投資運用するとしなくてどれくらい将来の年金資産に影響がでるのか、運用のポイント(リスクとリターンについて、ドルコスト平均法)、商品の選び方、自分にあった資産配分の考え方、実際の画面を使って操作しての配分変更とスイッチングの方法など実践的な内容で行いました。

勉強会のアンケートでは「わかりやすく理解できました」「丁寧に説明いただきましてありがとうございます。改めて見直したいと思います」「勉強しないといけないと感じました」等のコメントをいただきました。これを機会に確定拠出年金を積極的に活用したい!とっていただけたようで、良かったです。



個人でもOK!! 少人数でもOK!! Webセミナーできます!

Aslineでは投資勉強会以外にも、マネーセミナーやiDeCo・NISAについての勉強会、企業型確定拠出年金セミナーなど開催していますのでお問い合わせください。

Asline事業内容

取扱制度	SBI選択制企業型確定拠出年金制度 DC 中小企業退職金制度(中退共) 小規模企業共済制度(小規模共済) 個人向け ideco
損害保険会社	AIG損害保険株式会社 [法人向け] 業務災害リスク/雇用リスク/第三者賠償リスク 個人情報漏洩・企業情報リスク/海外旅行保険 役員賠償保険/火災保険/自動車保険 [個人向け] 海外旅行保険/自動車保険/火災保険 医療保険/ゴルフ保険
生命保険会社	メットライフ生命株式会社 医療保険/がん保険/死亡保険 収入保障/外貨建保険/変額保険 持病のある方のための保険 大同生命保険株式会社 経営者向け保険
その他	助成金制度紹介サービス



LINE@から
ご相談ご予約
ください。

または
携帯 090-1675-8510
タガシラまで

Asline では、厚生労働省
の規定に基づいた安心・
安全な電解次亜水で応接
室の除菌をしています。
換気もパッチ
リなのでご安
心してご来店
ください(^^)



地下鉄 新大塚駅 7 番出口より 6 分 / 地下鉄 西中島南方駅 北改札より 4 分

コロナ対策をしてお待ちしております!

料金後納
郵便

ゆうメール

VOL
4

お金やほけんにまつわる情報誌

With As

秋夏号
2021

大切なお客様と名刺交換をさせて頂いたご縁のある方にお届けさせていただいています。

◎ こんなリスクにご用心

- ・『すぐそこにある老後破産の危機』
- ・ピンピンコロリの確率は!?

◎ 特集『知っていると得する話』

「教育資金」・「結婚、子育て資金」の非課税制度

◎ 緊急特集

『特定業者に気をつけてください』

Asline(アスライン)の社名の由来は、
As「明日・私たち」line「線・道」という意味から
私たちの関わるすべての皆さまの明日を守り不安や心配事のない
明るい道を歩いていただきたいという思いで名づけました

Asline

株式会社 Asline 企業型確定拠出年金導入サポート&リスクマネジメント
〒532-0011 大阪市淀川区西中島5丁目11-9新大阪中里ビル7F
TEL 06-6195-8040 FAX 06-6195-8041 HP <https://asline.co.jp>

法人のお客様は従業員さまに回覧していただけると嬉しいです♡

With As Vol.4

お金やほけんにまつわる情報をお届けします



田頭 淳子

代表取締役

保有資格

Meet AIG Ambassador / GRM

AFP / 日本FP協会会員 / 2級ファイナンシャル・プランニング技能士
DCマイスター資格者



AFP(アフィリエイテッド・ファイナンシャル・プランナー)資格とは、
ファイナンシャルプランナーとして必要かつ十分な基礎知識(ライフプラン、金融、証券、保険・年金、ローン、不動産、税制等の幅広い基礎知識と
必要な経済、法律、税務の一般知識)を持ち、相談者に対して適切なアドバイスや提案ができるFP技能を習得した者に与えられる資格です。

| ごあいさつ |

まだ暑い日が続きますが皆さまお元気でしょうか?マスクもしているので熱中症には十分お気をつけてご自愛くださいませ。
さて、皆さまご存知でしょうか?2022年4月から高校の家庭科授業で家庭科の先生が裁縫や料理実習に加え、株式や債券、投資信託
など基本的な金融商品の特徴を教える授業が始まるそうです。高校生のうちから「資産形成」の学びができるなんて羨ましいですね。
WithAsでも、日々の営業活動の中で、ファイナンシャルプランナーの立場からぜひ知っておいていただきたい「お金やほけん」に
まつわる情報をお届けしています。なるべくわかりやすくお伝えしていきますので、ご一読ください。

こんな **リスク** に **ご用心!!**

どうせ長生きしないし...人生設計の甘さが招く

すぐそこにある『老後破産』の危機

長い老後生活を安心して過ごすには、資産形成が不可欠で
すが、いったい、何歳までの蓄えがあればいいのでしょうか?

よく耳にする、「平均寿命」が2018年の簡易生命表によると、
男性が81.25歳 女性が87.32歳です。

では、平均寿命までの老後資金の準備をすればいいのしょう
うか?それでは少し心配ですね。

H28年簡易生命表によると、出生数を100,000人とした場合
の生存数は90歳までは**男性が約4人に1人、女性は約2人に
1人です**。リスクを避けるには高齢まで生きる確率を考慮し
なければなりません。

長生きリスクは定年退職後の資産を引き出す局面において、
亡くなる前に資産が底をついてしまうことを言います。公的
年金だけでは生活に困ることもあります。

老後のゆとりある生活をするには、必要な金額をシミュレ
ーションし、ご自身の生活に合わせた資金計画と資産運用を早
期に行うことがカギとなります。

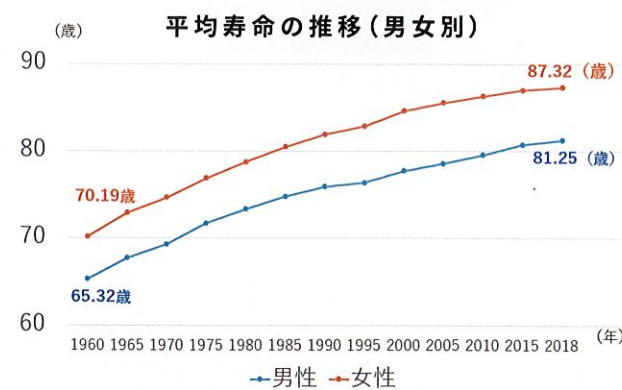
必要なお金を準備するには、なるべくリスクを抑えて運用益
が見込める「長期・分散・積立」の仕組みをつくり、コツコツと
時間をかけて運用をしていきましょう。

iDeCo・NISAなどの制度を利用するのも有効です。

余談

ピンピンコロリの確率は!?

現在、日本人の死因の第1位はがんで10人のうち約3人、第2位は
心疾患で約1.5人、第3位は肺炎で約1人、第4位は脳血管疾患で
約1人(厚労省統計)となっている。ちなみに、第5位は不慮の事故
で、老衰は10人中約0.5人で第6位である。いずれも、ピンピンコ
ロリではないそうです。



1960年~2018年は、完全生命表(厚生労働省)をもとに作成。
2018年は簡易生命表をもとに作成。

厚生労働省データ H28年簡易生命表の概況から抜粋 出生数を100,000人とした場合の生存数			
男性		女性	
65歳	89,083人	65歳	94,301人
70歳	83,344人	70歳	91,769人
80歳	63,282人	80歳	81,181人
90歳	25,605人	90歳	49,861人
100歳	1,587人	100歳	6,928人

近況報告♪

7月末にコロナワクチンの2回目摂取が完了しました。幸いなことに保険
会社の職域接種に入れたので同年代より少し早く接種できました。副反
応は2日間の微熱と腕が痛いくらいで治まったのでよかったです。ワクチ
ン接種に関しては様々な考えがあるかと思いますが、早く感染者を減らし
て暮らしやすい世の中に戻りたいですね!明けの夜はないはずで。

特集 知っている**と得**する話!

どうい
制度なの?

「非課税制度」を知ってますか?

直系尊属(祖父・祖母)からの「教育資金」の一括贈与(最大1500万円)・「結婚・子育て資金」の一括贈与
(最大1000万円)の非課税措置が2023年3月31日まで延長されています!

	直系尊属から教育資金の一括贈与を受けた 場合の贈与税の非課税(措法70条の2の2)	直系尊属から結婚・子育て資金の一括贈与を受けた 場合の贈与税の非課税(措法70条の2の3)
	受贈者1人につき1,500万円 (うち、学校等以外に支払う金銭は500万円)	受贈者1人につき1,000万円 (うち、結婚に際して支払う金銭は300万円)
非課税限度額	受贈者1人につき1,500万円 (うち、学校等以外に支払う金銭は500万円)	受贈者1人につき1,000万円 (うち、結婚に際して支払う金銭は300万円)
手続き	教育資金管理契約を締結	結婚・子育て資金管理契約を締結
	金融機関を経由して税務署へ提出	金融機関を経由して税務署へ提出
あげる人	直系尊属(祖父・祖母)	直系尊属(祖父・祖母)
もらう人	30歳未満である者	20歳以上50歳未満である者
	合計所得金額が1,000万円以下である者	合計所得金額が1,000万円以下である者

この「教育資金」とは、学校等に直接支払われる入学金・授業料・入園料・保育料などの金銭はもちろん、学習塾やそろばん
などの教育や、水泳やピアノなどの習い事など、教育を受けるために直接支払われる金銭も含まれます。「結婚・子育てのた
めの資金」は不妊治療などにも利用できます。

緊急特集!

「特定業者に気をつけてください」 知らないうちに詐欺の片棒を担がれることも

特定修理業者とは.....

お客様の自宅を訪問、電話、チラシ配布、Webサイトなどによって保険金請求を前提とした
建物修理を呼びかけ、高額な修理代金や手数料を請求するなどの問題行為を行う業者を指します。

「火災保険を利用して、自己負担なく家の修理ができる」「保険金申請サポートなどを手伝う」など、広告や訪問販売を
通じて保険金の不正請求を行う特定指定業者の動きがコロナ禍に入り活発になっています。

その方法なども巧妙化してきており、契約者が意図せず詐欺に巻き込まれる可能性、また受け取れるべき保険金を受
け取れず不利益を被る可能性などもあります。契約者からの被害の声や、都道府県による特定修理業者の行政処分な
どを受け、最近ではマスコミによる報道も増えており、社会問題化しつつあります。

= トラブルを避けるためのポイント =

トラブルを避けるための鉄則は、もしお客さまが自宅訪問などで勧誘されても、その場では契約せず、保険金請求につ
いては直接、契約している保険会社や保険代理店にご相談くださいとお伝えください。

「保険金請求の手続きは、被害の状況などごく基本的な情報を伝えれば良いだけで複雑ではありません。業者に代行
を依頼する必要は全くなく、お客さま自身や代理店経由で十分可能である」ということをはっきり伝えてください。

