

金融経済教育の開催

2023年11月より企業型DCを導入されている会社様にて第1回目の金融経済教育(継続投資教育)の実地をさせていただきました。

内容は、確定拠出年金制度しくみのおさらい・インフレ問題・必要額の見直し・操作研修(配分変更・スイッチング)・ライフプランコンサルティング等です。

導入から1年経過しているので、参加の従業員の皆さんも自身の運用成果についてかなり熱心に聞いていただけました。



2024年12月4日開催

企業型DC 提携パートナー募集してます！

対象者 保険業の方・社労士・税理士

企業型DCの導入をとおして従業員のマネーリテラシーを向上させ、会社を強くし、日本経済の発展に寄与することを使命としています。その為に多くのパートナー様からお力を貸しいただきたいと考えています。

「月1回提携パートナー勉強会のお知らせ」

リアル&オンラインの
ハイブリット開催
今回は1月16日(木)16時～
2月27日(木)16時～



ご参加されたい方は直接ご連絡ください。



初心者のための SBIのiDeCo 実践 1to1レッスン 始めました

税金の損を得に変えましょう！

1to1レッスン 90分×2回 19,800円(税込)

Lesson 1

どうやって始めるの？

- ☆iDeCoの仕組み
- ☆iDeCoのメリット・デメリット
- ☆自分の拠出限度額を知る
- ☆資産運用の基礎を知る
- ☆投資信託の選び方を知る
- ☆iDeCo申込書の書き方

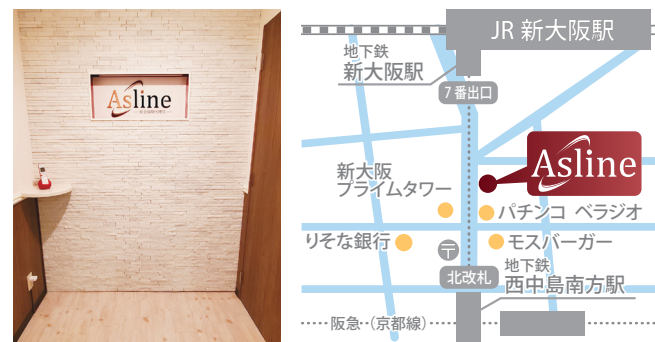
Lesson 2

自分の画面で実践しよう！

- ☆実際の画面で操作を覚える
- ☆運用成果の見方を知る
- ☆配分変更の操作方法
- ☆スイッチングの操作方法
- ☆掛金変更の方法
- ☆目論見書の見方

受講されたい方はご連絡ください

資料請求こちらから→



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

2025年1月発行

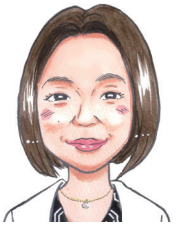
料金後納
郵便

ゆうメール

VOL.17 冬号
2025

お金やほけんにまつわる情報誌

With As



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。

◎お金の常識【マネーリテラシー】超基礎講座⑨
国民の金融リテラシー向上を目指す
J-FLEC「はじめてのマネープラン」徹底解説

◎この漢字なんて読む?「詔う」

◎知って備えよう!家族年表を作ってみよう

◎知って得するビタミンクイズ♪

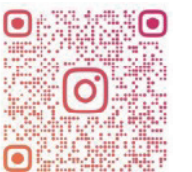
◎知っているのと得する助成金

◎初心者のためのSBIの
iDeCo(イデコ)実践1to1レッスンやってます

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



リスクマネジメント&企業型確定拠出年金導入 株式会社 Asline
〒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>



ASLINEDC

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♥

「この漢字なんて読む」の答え：へつらう

With As Vol.17

お金やほけんにまつわる情報をお届けします



田頭 淳子 (たがしら じゅんこ)
代表取締役

保有資格

CFP®(日本FP協会会員) 1級FP技能士
DCプランナー2級(企業年金総合プランナー)
損害保険トータルプランナー 証券外務員1種



CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®, およびサード・ファイナンス・プランナー® は、米国外においてはFinancial Planning Standards Board Ltd.(FPSB)の登録商標で、FPSBとのライセンス契約の下に、日本国内においてはNPO法人日本FP協会が商標の使用を認めています。

(ご挨拶)

皆様、新年あけましておめでとうございます。株式会社Aslineの代表の田頭でございます。

旧年中はいろいろとお世話になりました。心より御礼申し上げます。本年もどうぞよろしくお願いいたします。

2025年は「巳年(みどし・へびどし)」で、十干十二支では「乙巳(きのとみ)」の年です。巳(へび)は、豊穰、知恵、財産をもたらす象徴とされていて、これまで努力してきたことが実を結びはじめの年、新たな挑戦や変化に前向きになる年、探求心と情熱を表す年、また、「巳」を「実」という字と関連させて「実を結ぶ年」とも言われているそうなので期待ですね！

さて、年明け早々に嬉しいご報告があります。

6年前から事業として取り組んできました企業型確定拠出年金の導入コンサルティングの実績がSBIベネフィット・システムズに認められて、遂に**2024年12月よりスーパーバイザー(SV)に就任**することができました。SVは全国に18社で近畿・四国エリアでは弊社で2社目になります。SVになると全国の保険業の方や社労士、税理士の方々と提携パートナー制度を構築しチームとして企業型DCの推進活動を行うことができるので、2025年も益々パワーアップして事業展開をしていきますので応援をよろしくお願いいたします。

お金の常識【マネーリテラシー】超基礎講座⑨

国民の金融リテラシー向上を目指す J-FLEC「はじめてのマネープラン」徹底解説

2024年4月に創設された**金融経済教育推進機構(J-FLEC)(ジェイフレック)**は、国民の金融リテラシー向上を目指して設立された組織です。J-FLECは、資産形成や家計管理、生活設計に必要な知識や情報をわかりやすく提供し、一般の消費者が自分に合ったライフプランを構築できるようサポートしています。J-FLECのサポートプランの一つである**「はじめてのマネープラン」**では、個別相談を通じて具体的なアドバイスを受けることができます。

J-FLECの役割と目的

2022年8月に岸田元首相が掲げた「金融教育を国家戦略にする」という方針を実現する取り組みの一環で、**主に家計管理や資産形成に関する無料アドバイス**を通じて、**日本の金融リテラシー向上を目的**として運営されています。具体的には、NISAやiDeCoなどの金融商品や制度についてもわかりやすく解説し、国民が金融知識を深め、資産形成のための具体的な行動を起こせるよう支援しています。そのサービスの一つである「はじめてのマネープラン」では、J-FLECの認定アドバイザーが無料相談に応じ、「ライフプランの立て方」「教育資金の準備方法」「住宅ローンの借り方」などの幅広いテーマについて助言します。相談は対面またはオンライン(Zoom)で受けることができます。

相談の実施方法と注意事項

J-FLECの無料相談は、東京都中央区にあるJ-FLEC事務所での対面相談、またはZoomを利用したオンライン相談のいずれかの形式で実施されます。相談時間は1回につき最大1時間、完全予約制となっており、予約は相談日の1か月前から7日前まで受付可能です。この無料相談サービスは一人一回限りとなります。また、家計管理や資産形成に関する簡易的な電話相談も行われており、こちらは最大30分、土日祝および年末年始を除いた平日の10時から17時まで予約不要で利用できます。ちょっとした疑問を解消するためのサービスです。さらに、深くアドバイスを受けたい方は有料相談になりますが、J-FLECから最大8割引になる割引クーポンも提供されます。

私がこの「J-FLEC」をオススメする理由

まず1番は皆様の金融リテラシーを上げてもらいたい!!ということ。2番目はこの機構の所属するJ-FLEC認定アドバイザーは、一般消費者に中立かつ公正な金融アドバイスを提供するためにJ-FLECが設けた厳格な認定要件を満たしたアドバイザーで保険や金融商品の**販売資格がない**ことを条件とされています。なので私はこのアドバイザーにはなることは出来ませんが(T_T) 保険や金融商品の勧誘をうけることなくきちんとしたアドバイスをもらえると思います。

J-FLEC HP



この漢字なんて読む？

「諂う」

正解は裏表紙に



ヒント！
神社にお詣り？じゃないよ！

知って備えよう！家族年表を作ってみよう

新年も始まりましたので、ここで**人生100年時代に備えて、家族年表を作ってみるのはどうでしょうか？**

弊社の金融経済教育の中でもライフプランコンサルティングはすく注目されるコンテンツのひとつでもあります。

家族全員の年齢の時間軸を作って、何年後には何をしようとか、旅行に行きたいとか車の買い替えとか子どもが成人しているとか、定年退職して第二の人生が始まっているとか・・・いという想定して備えて行くことが大切です。

“おひとりさま”も両親や兄弟、親しい方たちやペットの時間軸を共有することもできますね。

時間軸で考える、“自分たち”らしい生き方とは？

最近、パートナーや家族とどんな会話をしましたか？

年に1回でも自分たちの未来について話す時間を持つこと。

それが“自分たち”らしい生き方を叶えるための第一歩だと私は思っています。

ただ、その時に漠然と話しをするのではなく、時間軸を共有しながら話をするのはいかがでしょうか。例えばこんな風に家族の年表を作って話をするとか。横軸に年齢、縦軸に家族構成を記入し、まずは子供たちの学校入学など想定されるイベントを書いてみる。すると、「娘が10歳の時にパパ50歳だよ！」「おじいちゃんは80歳に突入してるね！」など、これだけでもより未来が現実的に見えてくると思います。

そこで頭をよぎるのがお金のこと。色んなイベントをこなしていくにはいくら必要だろう…などこれからの貯蓄や資産形成について考えることもとても大切なこと。ライフイベントに必要な費用の例も参考にして色々考えるきっかけになるといいですね。

	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年	2034年	2035年	2036年	2037年	2038年	2039年	2040年	2041年
パパ	41歳				45歳					50歳							
ママ	38歳				42歳					47歳							
長女	1歳			5歳						10歳							
長男				0歳	2歳					8歳							
パパの両親	67歳/68歳			72歳/73歳						77歳/78歳							
ママの両親																	
ペット				0歳						5歳							

ライフイベントに必要な金額(費用)の例



結婚

挙式・披露宴
新婚旅行等
約300万円
～500万円

自動車

国産大眾車
約150万円
～400万円
※数年程度で
乗り換えあり



教育費

幼稚園～
大学生まで
約500万円
～2,000万円
※公立か私立かで
差が大きい

自宅購入

郊外での
新築戸建て
約2,000万円
～5,000万円



老後の 生活費

個人差が
非常に大きい
平均約24万円

望まない 想定外の 緊急支出

病気やケガ、
身内の不幸、
被害者への
賠償など



※無償化・減税・補助などの各種制度は考慮していません。

知って得するビタミンクイズ♪

今年は3つの感染症が同時流行「トリプルデミック」の恐れ！

マイコプラズマ・インフルエンザ・コロナの予防策はやはり「マスク・手洗い・うがい」と「免疫力」のアップですね。

ここでクイズです。

【キャベツ 半玉】【イチゴ 10粒】【ブロッコリー 1房15g】の中でいちばん多くビタミンCが含まれているのはどれでしょう？

ビタミンCの含有量は

【キャベツ 半玉】150～200mg程度

【イチゴ 10粒】は100mg程度

【ブロッコリー 1房約15g】は250～300mg程度

水溶性ビタミンなので茹でずに「蒸し料理」がおすすめです

答えは：ブロッコリー1房

ビタミンCは、抗酸化作用で紫外線による肌の酸化防止にも効果的ですし、「免疫力」を落とさないためにもこれからの季節しっかり摂取しましょう！！

