

## はじめに

先日はご多忙中の中、大変貴重なお時間をいただき誠にありがとうございました。

この度のご相談において、 様の現在におけるご収入、ご支出の状況並びに保有されている資産、負債の状況、保障についての事項などをお伺いいたしました。

それらに基づき、 様の今後のライフプランについてファイナンシャルプランニング技能士として責任を持ってご提案をさせていただく所存でございます。何卒宜しくお願ひ申し上げます。

さて、近年では「人生 100 年時代」などと言われるように、医療技術等の進歩によって定年退職後のいわゆる「セカンドライフ」とされる期間が非常に長くなっています。しかしながら今後、今まで以上に少子高齢化が進む中で、その支えとなる現役世代が減少していくと見込まれる公的年金の制度だけに頼ってその時間を過ごすことは非常にリスクが高く、個人的なライフプランの策定によって自身の生活を守っていくということが、より一層重要性を増していくものと予想しております。

ただ、多種多彩な保険商品や金融商品、さらにその複雑な制度について個人的に分析し、最適なライフプランを構築していくことは非常に困難であるといえます。

そこで、今回のご提案では私がファイナンシャルプランニング技能士として、 様の収支及び資産負債等の現況とその将来における予測をもとに、様々な角度から分析させていただくことにより、 様の将来に対する金銭面での不安を取り除き、安心・安全なセカンドライフへの移行に資するプランを作成してまいります。