

無料で資料  
送付します

# 50代からのライフプラン講演承ります

80代 90代 子どもの世代

**主な関心事項**

- 住宅改修
- 退職金の運用
- 生前贈与
- 保険の見直し
- 老後資金積立て/取崩し

**主な関心事項**

- 介護
- 終の棲家
- 相続対策
- 成年後見
- 資産配分見直し

**主な関心事項**

- 遺言準備
- 相続税対策
- 葬儀準備
- お墓
- 財産分与

リタイア後の生活設計

退職金の受け取り

自宅の改築

保険の見直し

生前贈与

葬儀準備

葬儀の実施

相続税の支払い

子どもの独立

就労機会の確保

事業承継準備

不動産の処分

お墓の準備

公的年金の受給開始

リバースモーゲージの利用

資産配分変更

成年後見制度

保険金の受取り

財産の処分

少しくとも資産を遺したい  
残された家族が仲良く暮らしてほしい

資産残高

相続

収入 - 支出

資産 - 負債

利息・配当 資産増上

お金に不安がない

豊かなシニアライフを通す

ライフイベントを見直す

減らす 社会保険料の削減

**リタイア前の準備に!!**

**人事担当者のお役に立ちます**

マネー・ライフプラン  
講演・相談・教育

## Barms

Corporation Co., Ltd.

バームスコーポレーション株式会社  
〒216-0005 神奈川県川崎市  
宮前区土橋 2-2-2-301

http://www.barms.jp

pinfo@barms.jp

## ライフプラン、終活、資産運用、保険の見直し

### 老後にかかるお金の話

#### ～ライフプランが大切なわけ

目次

- どのくらいお金が必要なの
  - 家計の内訳（住宅ローンあり・賃貸住宅）は
  - 地域ごとの比較
  - 年代による消費支出の変化
  - 生活費の予想
- どのくらいお金が入ってくるの
  - 公的年金の水準
  - 公的年金の代表値
  - いま、公的年金に起きていること①
  - いま、公的年金に起きていること②
  - いま、公的年金に起きていること③
  - 60歳代前半の年金と給与
- 老後のお金を予想してみよう
  - 老後のお金を予想してみよう
  - 計算結果は・・・(\*\_\*)
  - 生活費を改善しよう～節約
  - 収入を増やす・・・パート勤務
  - 予想を変えてみる・・・(T\_T)
  - 増加を見積もる
  - 運用を考える
  - ライフプラン分析でわかったこと
  - 最初に行うことは・・・ライフプラン分析

**無料で  
お送りします**

### ライフプランから考える資産運用

目次

- 個人にとっての資産運用
  - 資産運用の位置づけ
  - 72の法則
  - シニアライフプランの特徴
  - の程度の資産を準備しておくの
  - インフレと割引率の関係
  - インフレと割引率を考えた必要金
  - 企業年金でも起こったこと
  - 失敗の本質
  - 私たちの資産運用の目標
- ファンドの基礎
  - 目標を実現するために投資信託（ファンド）が必要
  - リスクに対する間違った考え方
- ポートフォリオの管理
  - ポートフォリオ
  - リスク・・・よくわからないもの
  - リスクとリターンを用いた1年後の予想
  - 10年間続けたときの元本割れリスク
  - 実際のバランス型ファンド
  - 自分のポートフォリオのリターンを考えてみよう
  - 自分のポートフォリオのリスクを考えてみよう

**無料で  
お送りします**

## セミナーのほか、ワークショップ、個別相談も承ります

### リタイア前に知っておきたい10のこと

リタイア前に知っておきたい10のこと

1. リタイアすると家計は赤字になる
2. シニアライフの期間は30年
3. 退職金は思っている以上に少ない
4. 節約以外の方法が必要
5. 税と社会保険の負担を感じる
6. 近い将来、公的年金で起こること
7. 現役世代よりインフレの影響が大きい
8. 手遅れになる前に資産運用のトレーニングを開始
9. 3つの要素で資産を考える
10. ライフプランを最初に考えよう

**無料で  
お送りします**

資料請求で  
レジュメ送付します

### エンディングノート

#### ～60歳までに書いておきたい

目次

- シニアライフ・ノートの考え方
  - ポジティブ・シンキング
  - シニアライフ・ノートのカバーする領域
  - シニアライフ・ノートとシニアコンシェルジュ
  - シニアライフ・ノートの特徴
  - なぜシニアライフ・ノートが役に立つのか
  - 4つのシニアライフのテーマ
  - シニアライフ・ノートの構成と4つのテーマの関わり
- シニアライフ・ノートの記述
  - 家族関係の変化
  - ライフプランを考える
  - シニアライフの姿を予想する
  - 資産の記録
  - 終末医療に対する意向
  - 金融機関、葬儀会社などの連絡先
  - 遺言
  - イベント
  - シニアライフについて知りたい【参考資料】
  - 老後の不安
  - 老後の生きがい
  - 不安に感じること
  - 生活保障に対する充実感
  - 公的保障に対する考え方

**無料で  
お送りします**

当社はシニアライフ・資産運用・生命保険に強いFP会社です

裏面もご覧ください

バームスコープ  
レーション代表の  
の杉山です。わた  
しは、**保険会社と  
投資信託の運用会  
社で金融商品の開  
発に従事した後、  
FPとして独立し  
ました。**



杉山 明

バームスコープ  
レーション代表  
CFP,1級FP技能  
士、証券アナリス  
ト、国際公認投資  
アナリスト



河出書房新社  
より発売中!!

日本人が、**真剣にライフプランのことを考える時期**  
は2回あると思います。一つは、**社会人になるとき**、  
そして、もう一つは**リタイアの時期**。リタイアの時  
期が、特に大切なのは、退職金という大きな金額を  
受け取ると同時に、そのお金は毎年少しずつ減って  
いくことになるからです。

金融商品について何も知らなければ、知らないうち  
に高い買い物をしてしまうこととなります。それで  
は、どうすればよいかといえ、リタイア後のライ  
フプランを、しっかりと考えておくことです。**明確  
なライフプランがあれば、金融商品の取捨選択は簡  
単です。でも、その逆は成り立ちません。**

ぜひ、御社でもリタイア後を意識する時期に、一度  
**ライフプランセミナーを開催されてはいかがでしょうか**でし  
ょう。わたしたちは、きっと、お役に立ちます。

## よくある質問とその回答

**Q 予算が限られているのですが**

**A ご相談ください。** 予算に制約がある場合、  
その旨お知らせください

**Q 人数に制限はありますか**

**A 人数に制限はありません。** 打ち合わせの際に、  
おおむねの人数をお聞かせください

**Q どのような分野の講演ができますか**

**A ライフプラン、相続、税務、エンディング、  
終活、不動産など**対応可能な分野は多くあ  
ります。ご要望をお聞かせください

**Q 講演しか対応できませんか**

**A ワークショップ形式の開催も可能**です。  
ご要望等を具体的にお聞かせください

③ FAX の場合はこのまま送信してください

# FAX 送信票 044-856-7268

<http://urx2.nu/sl4D>

会社名		部署名	
担当者名		メールアドレス	

該当する箇所に☑をつけて（複数可）送信してください

資料を送付してほしい（無料）  見積もりがほしい  連絡してほしい

その他

## 過去の実績

**一般消費者向け** 公益財団法人 あいち男女共同参画財  
団、川崎市母子寡婦福祉協議会、郵便局、大手電機企  
業労働組合、シニアコンシェルジュ協会、ドラッグス  
トアショー、シニアライフ EXPO、社会福祉法人

**学生向け** 青山学院大学、お茶の水スクール・オブ・  
ビジネス、神田外語学院

**専門家向け** 日本 FP 協会、FP 学会、第二地方銀行協会、  
生命保険会社、総合保険代理店

## お問い合わせは...

① メールの場合  
**pinfo@barms.jp**  
までご連絡ください

② フォーム  
送信は  
こちら⇒

