



東北生産性本部

労使定例政策研究会第2回例会開催



10月15日(水)開催 <48名参加>

★テーマ「ライフステージ別マネープラン」

★講師 一般社団法人日本共済協会調査研究部 次長
大滝淳彦 氏

第2回例会は、CFP®認定者(ファイナンシャルプランナーの国際資格)、1級ファイナンシャルプランニング技能士、DC(確定拠出年金)アドバイザー、ロングステイアドバイザーと多くの資格を持ち、(前)日本FP協会東北ブロック長、(元)日本FP協会山形支部の一般社団法人日本共済協会調査研究部 次長 大滝淳彦氏を講師にお招きし開催いたしました。

今回の例会は、結婚・子育て・マイホーム購入など人生には様々な岐路があります。今年は消費税引き上げがありお金に関する不安も多い昨今。自分らしい人生を送るため



のマネープランや保険選びを学び、充実した人生や会社福利厚生施策への一助にしたいとの目的で開催しました。

大滝先生からはファイナンシャルプランナー研修用の事例集も配布いただきその内容を織り交ぜながらご講演をいただき、参加者からは大変分かりやすく、職場に帰ってからも

社員あるいは組合員の相談に活用したいとの意見が多く寄せられました。

現代の時代背景として社会構造の変化による「不安」の時代に入り、少子高齢化と相まって自己責任が問われる時代が定着しているとの認識が必要であり、知識のある人とない人の差が大きくなると指摘されました。

「より豊かに生きるためのライフプランとは、夢や希望を具体的にイメージし、その実現のための生活設計をすること」で、具体例として人生の三大支出である「教育資金」「住宅資金」「老後資金」をどのように貯蓄・運用すればよいのかについて説明をいただいた。

また、ライフプランの目標達成に潜むリスク対策として「遺族保障」「入院保障」「住宅保障」の考え方や保障設計の考え方と必要保障額の計算方法などを具体的に説明をいただきました。

前述しましたが事例集の評価も高かったことから、参加者の皆様には職場でそしてご家庭での活用をしていただければ幸甚の至りでございます。

大滝先生ならびに参加者の皆様たいへんありがとうございました。

次回以降の研究会へのご参加もよろしくお願いいたします。(下記参照ください)

今後の労使定例政策研究会の予定について

第2回例会～第4回例会 於：東北電労会館 2階大会議室

例会	日時	演題・講師
第3回	翌2月4日 14:30～16:30	「クラウド時代のサイバー攻撃、標的型攻撃対策を考える」 東北インフォメーション・システムズ(株)営業企画部セキュリティ担当
第4回	翌3月4日 14:30～16:00	「パワー・ハラスメントを防止するには」 日本生産性本部ワークライフ部 主任研究員 網藤 正氏

以上