

# 先生のための 一歩すすんだ お金のつかい方

「人生100年時代」「超少子高齢化社会」とされる昨今、年金や働き方など国の制度も変化の真っ只中。変化の時代だからこそ、正しい情報をキャッチして動くことが大事。公務員である教職員の方々も例外ではありません。

教職員だから活用できる制度、考えられるリスクを考慮した、「**教職員向けマネープラン**」を作成いたします。

## ライフプランでチェックしておきたいポイント

### 年金に 注意

#### 共済年金は厚生年金へ一元化

平成27年10月から社会保障と税の一体改革により、公務員も民間サラリーマンと同じ年金制度に統合されました。また、公務員の年金制度の3階部分であった職域部分についても廃止。教職員の方も、資産形成が必要な時代に入っています。

### 保険に 注意

#### 生命保険、医療保険は必要？

教職員の方は、病気やケガで働けなくなった場合の治療費負担や収入減少に対するサポートが、会社員の方と比べ手厚くなっています。ご自身が使える制度をきちんと把握したうえで、必要のない保険は見直していきましょう。

### 退職後 プランに 注意

#### 退職後はどんな生活を送りたいですか？

ご相談内容で特に多いのは、退職後の生活についてです。事前に考えるからこそできる賢い対策があります。10年、20年先のご希望を実現する、お手伝いができるのがファイナンシャルプランニングです。

### 貯蓄に 注意

#### 貯蓄から投資へ

今、世間では人生100年時代のために、資産形成の動きが加速しています。銀行預金の利息で追いつかないため、一部を上手にお金を働かせてふやすコツコツ投資や眠っている預金を活用した、老後の資産形成プランを導入していきましょう。

年金・ローン・保険・外貨・投資などを知り尽くしたプロのファイナンシャルプランナーに相談してみませんか？

## プロのFP 個別相談

大阪学校生活協同組合提携プロのファイナンシャルプランナーによる個別相談を**無料**で受けられます。

### 個別相談3つのメリット

- 1. プライベートな質問・相談もしやすい。**  
相談者さまのプライバシーはFPがきっちりお守りします。当然、組合や職場には相談内容・情報は共有されません。
- 2. 自分にあった情報やプランを提示してもらえる**  
相談者さまの状況やご要望に応じた情報やプランを提供いたします。
- 3. 相談場所を選べる**  
ご都合の良い場所にお伺いいたします。ファイナンシャルプランナー事務所の完全個室でも可能です。お子様づれやご家族さま同伴もOKです。

詳細・お申し込みは  
QRコードから

