



# 株式会社 ライフスタイル

西宮市甲子園一番町2-3

Tel 0120-222-780 Fax 0798-44-1101



## 《ご挨拶》

昨年、東日本大震災などにより【災害】について、【人生】について、【命】について、【絆】について考える一年となりました。震災で犠牲になられた皆様へ改めて哀悼の意を表するとともに、被災された皆様に心よりお見舞い申し上げます。

私たちが組織を新たに【株式会社 ライフスタイル】として、皆様の、または地域社会との《絆》を深めていけますよう精進してまいりますので、本年も何卒よろしくお願ひします。

株式会社 ライフスタイル 代表取締役 渡辺 朋宏

## 保険ワンポイント

### 《皆年金》制度について

今回は、年金についてお話したいと思います。

昨年(2011年)は、今の公的年金制度の基本的な形ができて、ちょうど50年目の節目の年にあたりました。その形とは、国内外に住む全ての方が公的年金に加入するいわゆる《国民皆年金》と呼ばれる制度です。

海外でも《国民皆年金》を実施している国は多くなく、日本の制度の大きな特徴と言えるでしょう。しかし、近年この制度から漏れて、老後に年金の無い人が増えつつあることが、問題になっています。

公的年金は、勤め人を対象とする『厚生年金』や『共済年金』から始まり、その後自営業者や農林漁業従事者にも、年金が必要との声が高まって、これらの人を対象とする『国民年金』が1961年から始まりました。

ただ、農林漁業者の減少が進み、『国民年金』の財源が悪化。このため1986年に、複雑で大規模な改革が実施され、『国民年金』は、全国民が加入する部分になり、『厚生年金』や『共済年金』は、『国民年金』に上乗せされる部分へと生まれ変わりました。

その後も、派遣など『厚生年金』に入らない非正規労働者が増えるなど、多くの問題を抱える年金制度。《国民皆年金》制度は、今後どのように変化を遂げていくのでしょうか・・・



渡辺です

## 暮らしのお金を考えませんか！

前は、「生涯のお金の計画」の必要性についてお話ししましたが、

今回は具体的な話に移りたいと思います。

「生涯のお金の計画」を作る上で、重要なのは「ライフイベント」です。「ライフイベント」とは人生の中で大きな事柄のことです。就職・結婚・出産・家、自動車の購入・旅行・退職などです。

例えば、結婚している方なら、何歳で子供を産んで、何歳で家を購入して、車は何年ごとに乗り換えてとか、また、子供の進路はどうしよう、旅行はどのようにしてなどを計画します。そして、計画した通りでお金は大丈夫なのかということも、もちろん検証しなければなりません。

そこで、現状の家計を分析します。食費・住居費・光熱費・学費がいくらかかっているのかを調べます。そして、それらの金額が今後どのように変わっていくかを考え、またライフイベントも織り交ぜて計画を作成します。すると、自分の老後にどれくらいのお金が残っているか、また、今からどれくらい節約しなければならないかなどがわかります。

あくまでも計画ではありますが、計画だからこそ見直しができ、明るい展望も発見することができるでしょう。

ここまで、言葉をズラズラ並べましたが、数字で表にしてみるとよくわかります。もし、ライフプラン作成についてご興味があれば、作成させていただきますので、ご連絡下さい。



加来です

## ご案内

### 《報告》

弊社では、組織を新たに【株式会社 ライフスタイル】としました。12月20日に弊社設立記念式典を、某ホテルにて開催いたしましたので、ご報告させていただきます。



式典の様子です

### 《企業理念》

- ・お客様へ・・・最上級のサービスと情報の発信を行い、『安心』と『満足』を提供する『身近で頼れるプロフェッショナル』であり続けること。
- ・社員・スタッフへ・・・お互いが協力し、理解し、明るく清潔な職場を作っていくこと
- ・地域社会へ・・・『保険の普及』や『福祉活動』などを通じ、社会の一員として貢献し、地域になくてはならない企業になっていきます。

### 《企業メッセージ》

～ Our Happiness Is Your Happiness!! ～ お客様の幸せが私たちの幸せです  
をモットーに活動して参りますので、今後ともどうぞよろしくお願ひします。

