

確定拠出年金セミナーのご案内

～ 私的年金で、おトクに老後の生活資金準備 ～

私達が加入している厚生年金や国民年金だけでは、老後の生活費はまかなえません。当事務所開設以来、たくさんのお家計分析をしてきた結果、ほとんどのご家庭で、その不足分を**預貯金で穴埋めできるのは70歳前後まで**であることが判明しています。少しでも早い時期から準備する必要があります。

現在でも、高齢者世帯の4分の1が生活保護を受けておりますが、今後さらに年金だけでは生活できないお宅が増えていく見通しです。国も、老後の生活が破たんしないよう、自助努力を求めため、来年1月から確定拠出年金制度の拡充されます。改正によって、基本的にはすべての人が利用できるようになります。

国の公的年金は、制度の変更によってもらえる金額が変わる可能性があります。が、**確定拠出年金は私たちの判断と積み立て方次第でもらえる金額が決定されます。老後の生活資金準備には有効な手段**と言えます。**掛け金、積立期間中、受取時の3段階で節税できる**メリットもあります。

当日は、この制度の内容とおトク度、小額投資非課税制度(NISA)との比較、活用法、申し込みから積立中の手続きについてご紹介します。

【セミナー概要】

申込受付件数：先着20組様

開催日時：2016年12月18日 午後1:30～15:00

場所：産直来夢くん レストラン棟2階会議室
岩手県奥州市水沢区真城字杉の下51

参加費：1千円

※ただし、早期申込特典として、11月中の申し込みに限り、5百円

お申込み方法：今すぐ電話・FAX・メールのいずれかでお申し込みください。

TEL・FAX 0197-22-5082 (受付時間10:00～20:00)

※メールのタイトルは「セミナー申込み」でどうぞ！

送信先メールアドレス info@msfp.jp

メールの方は、下記の3つをお知らせいただければ、追ってご連絡さしあげます。

①氏名（ふりがな）②自宅住所③連絡先（TEL）

※FAXの方は下記の項目をご記入のうえ、このまま送信してください。

『確定拠出年金セミナー』申込書

◆氏名（ふりがな）：

◆自宅住所：

◆連絡先（TEL）：

↓ ↓ ↓ ↓ FAX: 0197-22-5082 ↓ ↓ ↓ ↓



会員向けFPサークル

エムズ倶楽部

ひと月1080円相当で、
1年間サポートします!!

F P相談サービスをご利用いただいたお客様には、「手に残ったお金はご家族との将来のために、しっかりと積み上げていきましょう」とお話しておりますが、実際には・・・???



エムズ

「◆◆様、当初の計画通り、このくらいの金額は残っていますか？」

◆◆様

「いいえ、ほとんどありません。つつい、使い過ぎちゃって。」

エムズ

「エッ (-_-;)・・・」

こんなお答えをされる方が多いです。

せっかく苦しい家計を改善し、何にでも使えるお金を作り出しても、ムダ遣いしてしまっただけでは意味がありません。

でも、なかなか自分たちだけでは、家計を管理しきれないのも確かです。

そこで、各種サポートパックをご利用いただいたお客様限定のF Pサークル「エムズ倶楽部」を始めます！

★エムズ倶楽部の特徴は・・・



現金収支（C F）表の修正

人生は、必ずしも思い通りにはなりません。見込んでいた収入がダウンしたり、思わぬ出費がかかってしまったり。そんな場合でも、以前作成していたC Fを修正いたします。



面談による、年4回の家計チェック（1時間）

日々の生活の中では、予想外の出費もあるもの。担当F Pと定期的に面談し、しっかりと状況を確認しましょう。

通常、1時間5千円の相談料をいただいておりますが、合計4時間にわたって、担当F Pと一緒に家計の改善を検討し、実行する目標を設定できます。

家族だけでは、家計改善になかなか協力が得られないものです。担当F Pを交えて、ご家族で家計の問題点を洗い出し、改善のために取り組めることを検討し、目標を立てて実行しましょう。



キャッシュフローゲーム会（年間4回の実施）

ご家族皆さんでゲームを楽しみながら、家計のコントロール方法がわかります。

収入と支出のバランスを図り、お金に追いまくられる人生から脱出し、夢を実現していく

キャッシュフローゲームに参加しませんか？

本やセミナーで見聞きするよりも、ゲームを楽しみながら家計をコントロールする手法を学べます。



会員限定セミナー（年間4回の実施）

お茶っご飲みしていただきながら、さまざまなテーマでF Pがレクチャーします。

一方的に皆様にお伝えするというよりは、和やかに会話するように進めていきたいと考えています。



割引サービスのご提供

エムズ ファイナンシャル プランニングの各種相談サービスが、割引料金でご利用いただけます。

