

オンラインセミナー(Zoomを使用)

FPキャプテン2023年版対応

第79回 FPキャプテンセミナー【基礎編】

テーマ: 50代_旧耐震の自宅の建替え又は買替と、それに伴う老後資金確保と相続財産のご相談「FPキャプテン2023年版対応」

日時: 2023年3月4日(土) 10:00 ~ 12:00 申込期限3月1日(水)

会場: ● オンラインセミナー(Zoomを使用したWEBセミナー)

● 初めての方・不慣れの方へ: 2月26(日)までに下記へお問い合わせください

問合せ: メール: 「webstage@ny.airne.ne.jp」

* 過去のセミナー動画のオンデマンド配信を行っています。(一部)

FPの相談時に説得ある提案をしませんか？

FPキャプテンを使えば簡単に解決

(FPキャプテンは当組合が開発したオリジナルのライフプラン作成ツールです。)

特徴

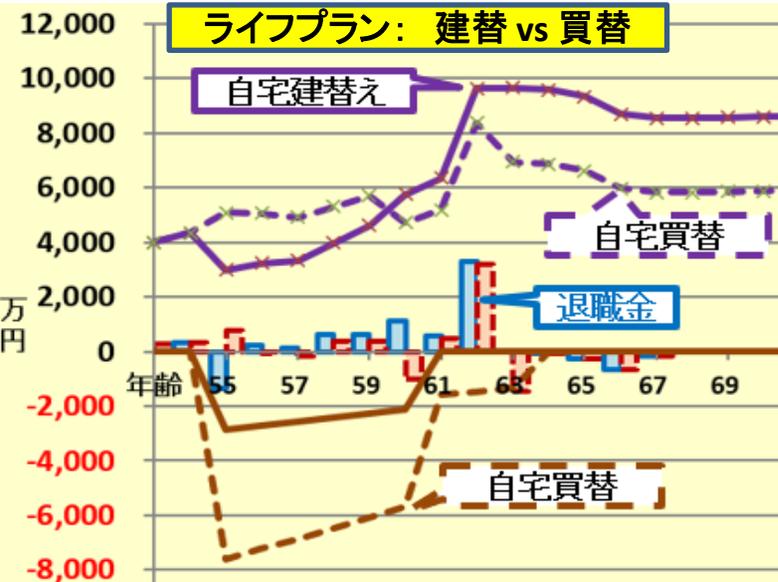
現状の金融資産情報を簡単分析 ⇒ 質問票による入力
 実現したい夢を簡単に比較 ⇒ 比較チャートを簡単に作成
 提案書簡単作成 ⇒ 入力内容をそのまま提案書に反映

建替 vs 買替

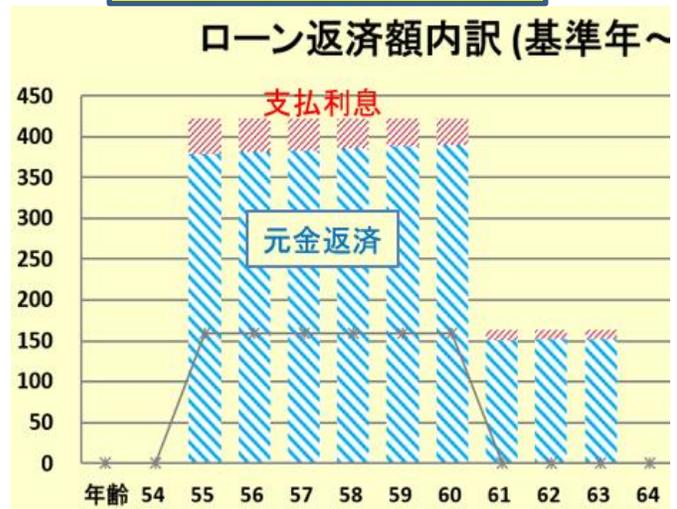
50代のパワーカップルの山田様夫婦(社内結婚)のご相談です。

現在の住まいは結婚時(本人31歳)に購入した旧耐震の中古一軒家で、一昨年にローンを完済しました。新耐震の自宅を今の敷地に建替えるか、それとも利便性の良いタワーマンションに買換えるかの相談です。会社の年金が昨年DBからDCに変わりました。奥様が59歳末で定年退職し雇用延長をしない予定ですので、老後資金についても心配ですので相談に来ました。大よその相続財産についても教えて下さい。

ライフプラン: 建替 vs 買替



ローン: 建替 vs 買替



“セミナー” お申込み方法

FPキャプテン2023年版対応

テーマ:【基礎編】:50代_旧耐震の自宅の建替え又は買替と、それに伴う老後資金確保と相続財産のご相談
 FPキャプテンのお得な情報満載:

開催日:2023年3月4(土) 開催時間: 10:00 ~ 12:00

会場:オンラインセミナー(Zoomを使用したWEBセミナー)

初めての方・不慣れの方へ: 2月26日までにその旨お問い合わせください。

* 過去のセミナー動画のオンデマンド配信を行っています。(一部)

お申込みは以下の3個の方法いずれかで、

申込締切 3月1日(水)

電話の場合

TEL: 045-315-0121 平日9時~17時 年末年始休み

ホームページから

<http://www.fp-kanagawa.com/seminar/> にアクセス

Eメールの場合

「webstage@ny.airne.ne.jp」

オンライン
セミナー

主催 :
神奈川県ファイナンシャルプランナーズ
協同組合



		セミナーのトピック (買替のキャッシュフロー)										2029	2030	2031	2032
												退職金			退職金
西暦	ライフイベント	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63		
年	誠様 由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
収入	可処分所得 誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	688	484	484	484	484		
	可処分所得 由美様	0.481%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	561	495		
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	2,825	0	0	2,835		
	ローン借入金		0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0		
	2 還収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	3,000	0	0	0	0	退職金	0	退職金	0		
	その他ローン控除: 借入金: 注	0.000%	0	0	25	25	25	25	25	25	14	13	12		
	収入合計2 (可処分所得)		1,235	1,246	12,274	1,274	1,274	1,274	1,274	3,895	1,060	1,058	3,825		
支出	基本生活費	0.500%	360	362	323	325	327	286	288	289	290	292	293		
	住居費 (ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42		
	教育費	0.500%	394	373	375	377	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13		
	自動車関連費	0.500%	42	42	42	43	553	43	43	43	44	44	44		
	一時的支出	0.500%	0	0	10,100	0	0	0	0	0	0	105	0		
	2 その他支出・年金積立	0.500%	0	0	260	240	240	240	240	240	240	240	120		
	支出小計2		848	830	11,154	1,038	1,173	623	624	626	628	735	512		
	ローン返済代+諸費用		0	0	623	423	423	423	423	3,923	163	163	1,900		
	使途不明金2	自動計算	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87		
	支出合計2		935	917	11,864	1,548	1,683	1,133	1,134	4,636	878	985	2,499		
	年間収支2	3,613	300	329	410	-274	-409	141	139	-741	181	74	1,326		
	年末金融資産残高2	3,700	4,000	4,329	4,739	4,465	4,056	4,197	4,336	3,595	3,776	3,850	5,176		
	ローン残高2 (年末)		0	0	7,621	7,239	6,856	6,470	6,082	5,693	2,041	1,890	1,737		