



【オンライン講座】松戸市 秋の消費者教室

今日の講座内容

1. マネープランの必要性と作り方
2. 教育資金の貯め方
3. 奨学金制度とチェックポイント

目標

マネープランから子どもの教育費の特徴を知り、
 の中で教育資金を貯めるシステムを整える。また
 という時の奨学金制度とチェックポイントも確認



教育資金の貯め方 利用しやすい積立手段

自動引き落としが
便利！

| | メリット | デメリット |
|-------------------|--|--|
| 財形貯蓄 | ・給与天引きで自動的に貯められる ・元本割れがない | ・利息が期待できない |
| 定期預金 | ・自動積立を利用すれば、口座からの 引落しで貯められる ・元本割れがない | ・利息が期待できない |
| こども(学資)保険 | ・口座振替で自動的に貯められる ・契約者が死亡すると、以後の保険料が 免除される | ・増やすことは期待できない商品が 多い ・元本割れする商品もある |
| 個人向け国債 (変動10年) | ・元本割れがない ・金利が上がる可能性がある ・最低金利保証(年率0.05%)がある | ・大きく利息が上がることは期待 できない |
| 投資信託 (積立NISA) | ・運用次第で、高い利回りが期待できる | ・元本保証がない |

2021年11月、一般市民向けに「"ゼロ"からわかる教育資金の貯め方と奨学金のはなし」(申込11名)を実施しました。

講座では、人生の三大資金となる教育費の特徴、ライフイベント表と貯蓄計画表の作成ワーク、教育資金の貯め方、奨学金利用の注意点、またオンラインで直接質問が受けられないため、Q&Aを設けてお話ししました。

依頼者の感想

「ゼロからわかる」というタイトルのとおり、初心者にも非常に分かりやすく、丁寧にご説明いただき、ありがとうございました。レジュメにQ&Aを盛り込んでいただいたことが良かったです。



松戸市 はじめよう終活～エンディングノートの書き方～

今日の講座内容

1. マネープランの必要性と作り方
2. 教育資金の貯め方
3. 奨学金制度とチェックポイント

目標

マネープランから子どもの教育費の特徴を知り、
 の中で教育資金を貯めるシステムを整える。また
 という時の奨学金制度とチェックポイントも確認



教育資金の貯め方 利用しやすい積立手段

自動引き落としが
 便利！



| | メリット | デメリット |
|---------------|--|------------------------------------|
| 財形貯蓄 | ・給与天引きで自動的に貯められる ・元本割れがない | ・利息が期待できない |
| 定期預金 | ・自動積立を利用すれば、口座からの引落しで貯められる ・元本割れがない | ・利息が期待できない |
| 子ども(学資)保険 | ・口座振替で自動的に貯められる ・契約者が死亡すると、以後の保険料が免除される | ・増やすことは期待できない商品が多い ・元本割れする商品もある |
| 個人向け国債(変動10年) | ・元本割れがない ・金利が上がる可能性がある ・最低金利保証(年率0.05%)がある | ・大きく利息が上がることは期待できない |
| 投資信託(積立NISA) | ・運用次第で、高い利回りが期待できる | ・元本保証がない |

2022年5月、一般市民向けに「はじめよう終活～エンディングノートの書き方～」(申込11名)を実施しました。

終活の目的、やらなければならない事について(特にエンディングノートの書き方)詳しく説明しました。参加者の将来の不安を感じることが出来ましたが、その不安について、的確に答えられたのかに不安が残ります。

依頼者の感想

エンディングノートの書き方をわかりやすくご講義いただきありがとうございました。アンケートでは、書き方だけでなく、「自分と周囲の繋がりを再発見できた」との声もありました。有意義な時間をありがとうございました。