

## サンモールFP事務所のセミナーの特徴



- 1 お客様の生活に直接役立つセミナーです。  
また、幅広い分野に対応できます。

ファイナンシャル・プランナーは、その業務の特性上、家計に関するお金の幅広い知識を備えています。このため、お客様の生活に直接役立ち、かつ幅広い分野に対応できます。

- 2 金融・保険商品等の宣伝や販売は一切ありません。

当事務所は、金融・保険商品の販売代理店ではなく、その関係団体とも一切の利害関係がございません。このため、これらの商品の宣伝や販売は一切ございませんし、お客様本位の立場よりお話しをさせていただきます。

- 3 ご要望などにより、内容をカスタマイズできます。

開催の目的などを事前にお伺いしたうえで、主催者様のご要望や参加者の実態などに合わせて、内容をカスタマイズいたします。

- 4 オンラインセミナーなど、様々な形式に対応できます。

会場セミナーを基本としておりますが、オンラインセミナーも対応できます。  
また、参加者が少人数の場合は、勉強会や座談会形式にも対応できます。

講師料については、

セミナーの内容や時間、規模などをお伺いしたうえで、  
お見積りをさせていただきます。

※ 仮に90分のセミナーをご依頼された場合、20,000~40,000円（税込み）が大まかな目安となりますが、可能な限りご要望に応じますのでお気軽にお問い合わせください。

## ご依頼・お問い合わせ サンモールFP事務所

代表 辰田 光司

(1級ファイナンシャル・プランニング技能士、CFP®認定者、  
上級シニアライフカウンセラー、公的保険アドバイザー、相続診断士、  
住宅ローンアドバイザー)

小樽市稲穂1丁目3番9号 協和サンモールビル2階

☎ (0134)65-7752 FAX (0134)65-7753

ホームページ <https://sunmall-fp.jp> (右のQRコードからどうぞ)



ファイナンシャル・プランナーが、  
お客様の生活に直接役立つセミナーをご提供します。

## サンモールFP事務所

## セミナーラインアップのご紹介

(2022年7月)



# セミナーラインアップ

下記以外の内容でも可能な限り対応いたしますので、お気軽にご相談ください。

ライフプラン

## 1 お金をふやすための家計簿の活用法

最近ではアプリを活用する方も増えている家計簿ですが、収入や支出を入力（記入）するだけのツールになっていませんか？本セミナーでは、家計簿を活用した上手な家計のコントロール術を解説いたします。

## 3 30代前後の方向けライフプランセミナー

30代前後の家族形成期以後は、結婚、子育て、住宅購入などの大支出により、家計管理の重要性がより増してきます。本セミナーでは、老後資金も含めた必要資金を作るために必要な、家計管理の方法を解説いたします。

## 5 家計に役立つ所得税・住民税の知識

私たちの日々の生活について回る「所得税」や「住民税」ですが、逆に知識を得ることで節約につながる場合もあります。本セミナーでは、これらの税の基本的な仕組みや、源泉徴収票の見方などを解説いたします。

## 2 若手社会人のためのライフプランセミナー

「人生100年時代」の今、若手社会人の皆さんにとって「お金」の不安や悩みは尽きないかと思えます。本セミナーでは、税や社会保険の仕組み、家計管理や資産形成の方法など、今後役立つ様々な知識を解説いたします。

## 4 生活に役立つ「ねんきん定期便」活用術

毎年1回国から届く「ねんきん定期便」ですが、見てもよく分からないので放置していませんか？本セミナーでは、その基本的な見方をご説明するとともに、生活に役立つための活用術を解説いたします。

## 6 「ふるさと納税」入門セミナー

年々利用者が増えている「ふるさと納税」。本セミナーでは、「ふるさと納税は本当にお得なの？」、「いくらまで寄付できるの？」といった様々な疑問に答えながら、「ふるさと納税」に役立つ知識を解説いたします。

セカンドライフ

## 1 50代から考えるセカンドライフ

50代は、これまでの人生を振り返りつつ新たなステージへの準備を始める時期といえます。本セミナーでは、セカンドライフを安心して送るために役立つ知識などを説明しながら、今から備えるべきことを解説いたします。

## 3 安心老後に役立つ公的高齢年金の知識

多くの方にとって、老後生活には公的年金が欠かせないものです。本セミナーでは、公的年金の支給額などについて説明をしながら、お金の不安なく老後生活を送るための生活設計の立て方について解説いたします。

## 2 退職者向けセカンドライフセミナー

「人生100年時代」の今、若手社会人の皆さんにとって「お金」の不安や悩みは尽きないかと思えます。本セミナーでは、税や社会保険の仕組み、家計管理や資産形成の方法など、今後役立つ様々な知識を解説いたします。

## 4 シニア期の暮らしと住まい

高齢になると自宅での生活が不自由になったり、介護などが必要になり施設などに入居せざるを得ない場合もあります。本セミナーでは、希望に合った施設を探すことができるようになるための予備知識を解説いたします。

介護・相続

## 1 知って役立つ介護保険の知識

いつ発生するか分からない場合も多い、親などの介護問題。その際に利用可能な公的介護保険も事前に知識を備えることで有利に活用できます。本セミナーでは、知っておくと役に立つ介護保険の知識を解説いたします。

## 3 失敗をしない贈与のやり方

子孫などに贈与をしたく考えても、いざ実行となると「これで大丈夫か？」と、様々な疑問や不安が出るものです。本セミナーでは、これらの疑問などにお答えしながら、失敗しないために役立つ知識を解説いたします。

## 2 相続を争族にしないためのポイント

相続に対する備えを怠ると、親族間でトラブルが発生し「争族」に発展することがあります。本セミナーでは、相続の基本的な仕組みなどを説明しながら、遺言書の作成など、事前に備えたいポイントを解説いたします。

## 4 認知症による財産管理問題に備える

認知症で判断力が低下すると自身での財産管理が難しくなりますが、その対策となり得る「成年後見制度」や「家族信託」の活用例が増えてきています。本セミナーでは、これらの仕組みを分かりやすく解説いたします。

## 1 生命保険見直しのヒント

生命保険は、人生のイベントごとに適正な保障内容に見直ししていくことが大切ですが、実際には難しいものです。本セミナーでは、ご自身で適正な保障額を計算し、生命保険を見直すためのヒントを解説いたします。

## 3 多様化する医療保険の商品知識

多くの方が加入する医療保険ですが、その保障範囲や給付内容は年々多様化しています。本セミナーでは、現在の医療保険のトレンドなどを説明しながら、必要な保障を判断するためのヒントを解説いたします。

## 5 民間介護保険や認知症保険の仕組み

認知症保険は比較的新しい商品ながら、発症者の増加に伴い加入者が増えています。また、民間介護保険も多くの方が加入しています。本セミナーでは、これらの仕組みやメリット・デメリットなどを解説いたします。

## 7 自動車保険の仕組みと商品の選び方

多くの方が加入する自動車保険ですが、いざ事故に遭遇して初めて保障内容を知る場合も多いようです。本セミナーでは、「こんなはずじゃなかった」とならないよう、その仕組みと商品の選び方などを解説いたします。

## 2 医療保険見直しのヒント

民間医療保険は、公的医療保障や企業内保障の不足を補うことが役割のため、見直しの際はこれらの保障内容を知っておきたいものです。本セミナーではこれらを説明しながら、医療保険見直しのヒントを解説いたします。

## 4 多様化するがん保険の仕組みや選び方

日本人の死因第1位であるがん。治療費等の備えとして多くの方が加入する「がん保険」ですが、その内容は年々多様化しています。本セミナーでは、「がん保険」の商品の仕組みや選び方などを解説いたします。

## 6 火災保険や地震保険の仕組みと掛け方

近年増え続ける地震、水災、風雪害などの自然災害。その備えとなる火災保険や地震保険の保障内容をご存じでしょうか。本セミナーでは、これらの保険の仕組みや特徴を説明し、上手な掛け方などを解説いたします。

## 8 知って得する「ミニ保険」活用法

最近では、ペットの病気やスマホの破損など特定の生活トラブルに手軽に備える「ミニ保険」が増えています。本セミナーでは、「ミニ保険」とはどのような商品なのかをご説明し、活用事例などを解説いたします。

生命・医療・損害保障

## 1 教育費の現状と資金計画の組み立て方

大学卒業までに1,000万円は必要といわれる教育資金。進路によっても総額が大きく変わります。本セミナーでは、教育資金を取り巻く現状をご説明した上で、具体的な準備方法や家計の見直し策などをご説明いたします。

## 3 住宅ローンの賢い選び方と返し方

住宅購入の際に多くの方が利用する住宅ローンですが、最近では様々な種類の商品があります。本セミナーでは、代表的な商品の特徴をご説明した上で、住宅ローンの「選び方」や「返し方」について解説いたします。

## 2 知って役立つ奨学金の知識

大学などの進学に役立つ奨学金ですが、最近では貸与型のほか、給付型のものも増えてきています。本セミナーでは、奨学金の仕組みをご説明した上で、その最新情報や奨学金を得るための準備方法などを解説いたします。

## 4 自宅を活用した老後資金調達の仕組み

最近では、自宅不動産を活用して老後の生活資金を調達する仕組みも増えてきています。本セミナーでは、これらの仕組みの概要やメリット・デメリットなどをご説明した上で、その活用事例などを解説いたします。

住宅・子育て

## 1 一生役立つ「資産形成」入門セミナー

多くの方が老後生活に不安を感じる中、投資などによる資産形成を考えている方も多いと思いますが、不安や疑問も多いと思います。本セミナーでは、それらに答えながら、ご自身に適した方法などを解説いたします。

## 3 投資信託（ファンド）を選ぶポイント

手軽に分散投資が可能な「投資信託」は金融商品として利用が高まる一方ですが、その種類は約6000もあり、初心者が選ぶのは大変です。このセミナーでは、ご自身に適した投資信託を選ぶポイントを解説いたします。

## 2 「株式投資」「債券投資」入門セミナー

代表的な運用商品である「株式」と「債券」ですが、その基本的な仕組みを知りますと、様々な場面で役立つものです。本セミナーでは、それらを説明した上で、資産形成に役立つためのヒントを解説いたします。

## 4 はじめてのNISA(ニーサ)、iDeCo(イデコ)

将来の老後資金の不安もあり、若年層を中心にNISAやiDeCoの加入者が増えています。本セミナーでは、各制度の仕組みやメリット、デメリットなどを説明した上で、資産形成に役立つヒントなどを解説いたします。

資産運用

## 6分野、全30テーマのラインアップ！

(2022年7月1日現在。今後も、皆様の生活に役立つテーマを増やしていく予定です)