

年代別ライフプランのポイント！

シングル期

「貯めてから借りる」というルールでまず貯蓄を。各種ローンはよほどのことが無い限り使わないよう。とりあえず300万円を目標に。保険は病気ケガなどの医療保険を中心に検討しましょう。

新婚期

結婚はライフプランの本格的スタート。子供を産むか産まないか、いつ産むか、共稼ぎで育児休業か、出産退職か、結婚退職か、住宅取得はいつ頃などをプランニングしましょう。子どものいない新婚期はお金の貯め時。家計簿をつけて、貯蓄に努めましょう。

出産期

いよいよおカネがかかる次期になります。最近が高齢出産も多くなっています。お子さんと妻の医療保障は要チェック！また、世帯主の死亡保障も本格的に。子どもの教育資金プランをスタートさせ、子どもの保険や金融商品による積立の検討を。また住宅取得の頭金貯蓄を。

ファミリー成長期

住宅取得をしたら、繰り上げ返済や借り換えの検討を。キャリアプラン上では転職や独立も有りえます。慎重に検討してください。小・中・高と子どもの教育費もかさみます。教育資金プランは綿密に。妻が働くかどうかを考え時。老後資金プランをスタートさせましょう。

ファミリー成熟期

子どもは大学に。ご主人は定年退職が見えてくる時期。老後に向けて生きがい、健康管理考え、老後資金を本格的に準備しましょう。公的年金、退職金、企業年金のチェック、金融商品・個人年金による自助努力も。保険は死亡保障から医療保障へ重点をシフト。

シルバー期

退職後の生きがいを明確にし、再就職やボランティアなどの検討も。老後の住まいや医療も大切な問題。居住地の市町村の介護サービスのチェックも怠りなく。また相続の準備も考える時期です。日本FP協会



営業時間 AM10.00 ~ PM6.30 月 ~ 土 予約制

Jematsu rumiko office

植松 留美子 プロフィール

証券会社、銀行、外資系生保会社に勤務したのち独立。平成10年、FPコンサルティングを主とした有限会社を設立。

ライフプラン・住宅ローン、FP個人相談・セミナー講師など、自己責任時代のサポート役を・・・

日本FP協会認定FP

ファイナンシャル・プランニング技能士
金融検定協会認定 住宅ローンアドバイザー

これまでの主な仕事

不動産情報誌「住まいる生活」「さぶりぶ」
北海道新聞「くらしの扉」「くらし専科」「悠々くらしナビ」
住宅金融公庫「住まいるセミナー」
道新ハウジング北海道「住まいの資金相談」
TV「住宅特集」「ビタミンTV」「レポート2000」
「2006年道新マネーセミナー」
北電「オール電化マンションフォーラム」

幸せ家計のライフプラン



ライフプラン相談室

あなたにとって大切なものは
何ですか？

(有) オリーブコンサルティングサービス

〒060-0062

札幌市中央区南2条西6丁目14大友ビル8F

TEL (011)222-6100 ・FAX(011)223-5075

E-mail: info@olive-sapporo.com

ホームページ: <http://www.olive-sapporo.com>

家計にやさしい...

「保険&ローンのコンサルティング」

ホームページをご覧ください！

オリーブコンサルティングサービス・メニュー

オリーブコンサルティングサービスでは3つのコンセプトを柱にトータルなアドバイスを行っております。

保 険

保険代理店

お客様の保険ニーズにお答えするための保険商品を取り扱っております。
当社にご縁をいただいた保険ご加入のお客様に限り、毎年のお誕生日に情報提供・FP相談サービスをご案内します。

アメリカンファミリー生命保険

2人に1人はがんにかかる時代！
がんの治療に重点をおいた「がん保険フォルテ」
保険料の割安な若い時の加入をおススメします。

終身の医療保険「EVER」
未来の自分が決める保険「WAYS」
長生きになるほど「介護年金保障プラン」

ソニー生命保険

貯蓄性の高さで人気の学資保険
合理的な保障の逓減定期保険、収入保障保険
インフレに強い変額終身保険、利率変動終身保険

あなただけに、オーダーメイドの生命保険

三井住友海上火災保険

シンプルで分かりやすい新自動車保険「GK」
火災保険、傷害保険も取扱いしています。

ライフプラン

マネー&ライフプランのアドバイス

お客様のプライバシーを尊重し、中立的な立場で、お客様本位に徹したアドバイスを行います。
約2時間(料金は時間制ではありません)

(保険・金融商品等の販売を目的としたものではありません)

FPアドバイス

ライフプラン・家計・保険・住宅・投資・相続
5千円

FPプランニング

提案書作成
ご提案書の作成には数日お時間をいただきます
1万円～

オリジナルCDツール

・オリジナルキャッシュフロー表 5千円
・ライフデザイン・ツール 1万円

住宅ローン代行パック

金融機関への仮審査まで代行
2万円

投資教室2回 (初心者向け)計3時間

5千円

予約制

人生設計

人生設計・ガイド

今から10年ほど前、占いの王道と言われる『算命学』に出会い、全8単元を履修しました。
算命学は、陰陽五行による自然思想学と占術としての運命学の二つの理論と技術で成り立っています。
命を計算、それを数字に置き換えてエネルギーを算出する技法では一生涯の運気を知ることが可能になります。

人生設計マップ

人生のシナリオ作りに、運気マップを作成

人生の目標は長期で 5千円

毎年の運気サポート

今年、12ヵ月、365日 3千円

適職・才能・相性

可能性を最大限に 3千円

家族単位の場合は割引いたします。

お電話・メールでの予約にて受け付けております。