

FPが貴社の従業員様の様々なお金の悩みを解決し、  
従業員エンゲージメントを高めるサポートをいたします

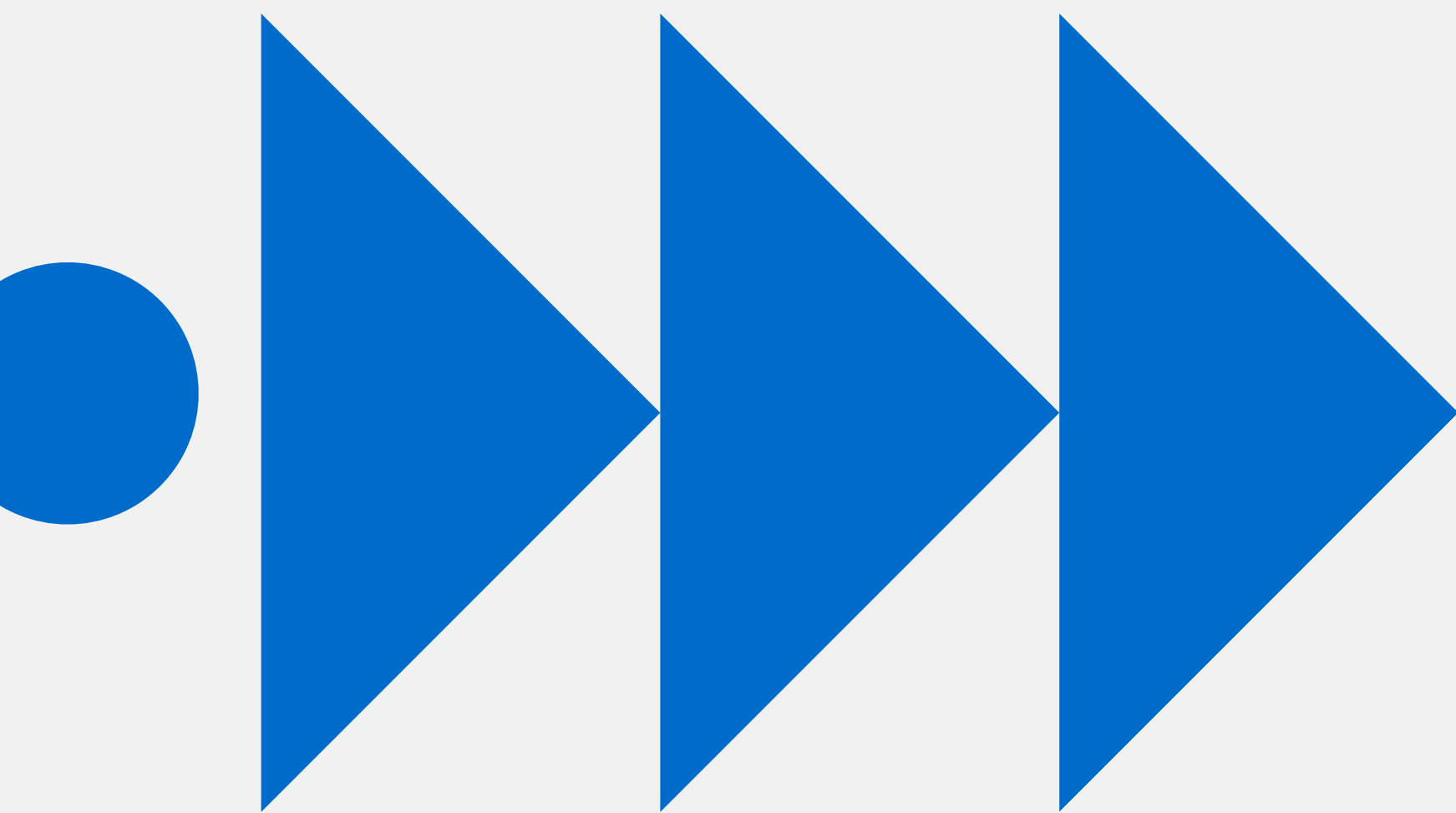
法人用福利厚生プラン

# 従業員FP相談サービス

ファイナンシャル・プランナー (AFP)  
公的保険アドバイザー/DCプランナー

栗原 正明

(株式会社ジェイワン)



- 01 はじめに
- 02 プロセスのご紹介
- 03 ライフプランサンプル
- 04 ご提案するサービス
- 05 サービスご利用の流れ
- 06 料金に関して

# 目次

## お金に関して悩み・質問はありませんか

教育費はいくらかかるの？

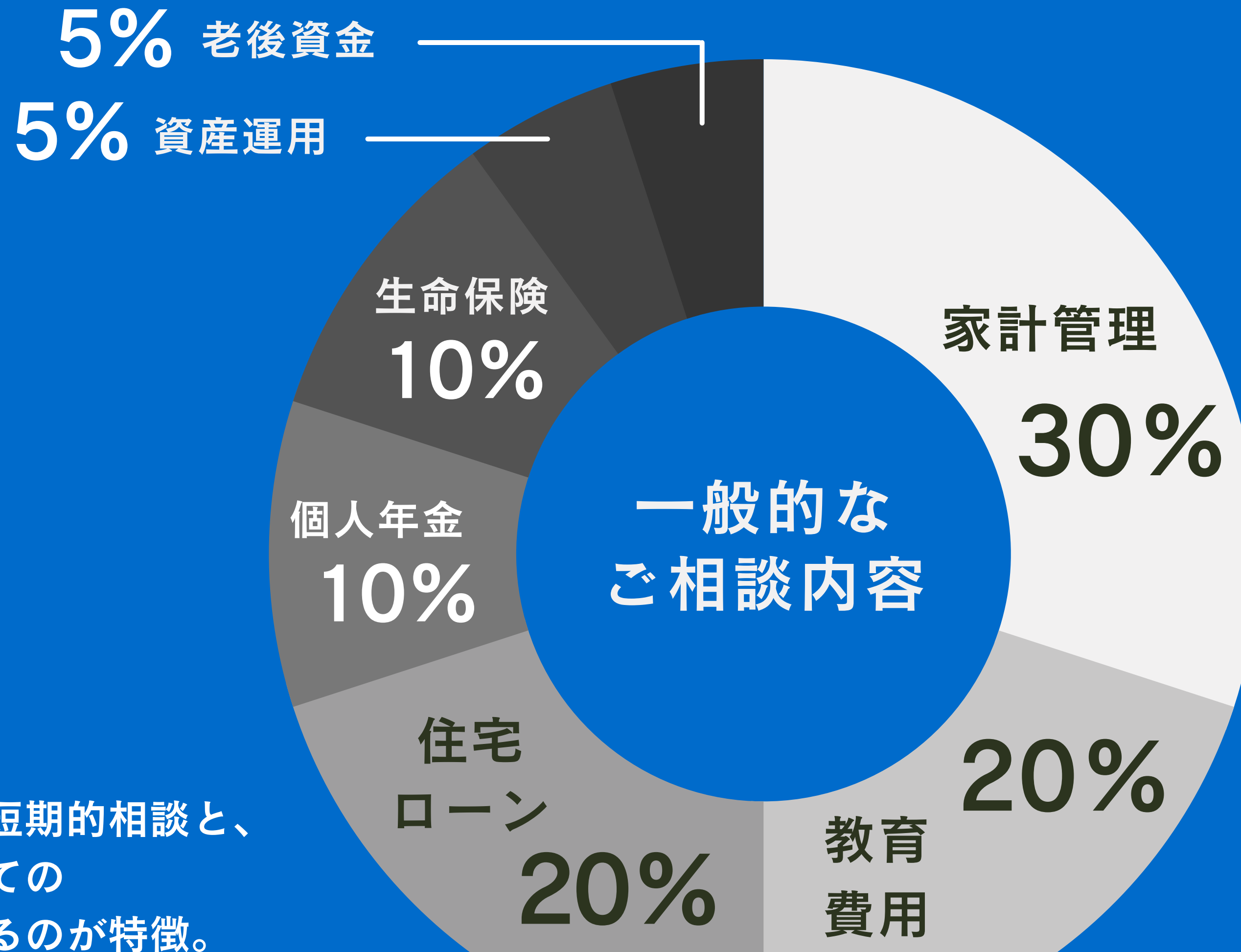
住宅購入に最適なローンは？

資産運用について教えてほしい

個人年金に興味があるのだけど

老後資金にいくら必要か知りたい

貴社は福利厚生プランの一環として、  
従業員様が気軽にFPに相談できる環境を作ることができます。



※家計管理は現状把握の短期的相談と、  
ライフプランニングとしての  
長期的相談が混在しているのが特徴。

# 従業員FP相談サービス プロセスのご紹介

情報  
共有

貴社とNDAを締結後に、貴社のご担当者と従業員情報を共有させていただきます。なおご相談者は、従業員様の配偶者までは可能といたします。

初回  
面談

翌月のご相談者様が決まりましたら、ヒアリングシートをお渡しして面談前にご提出いただきます。なお初回面談はオンラインで行います。

分析

ヒアリングシートと面談内容を精査し、FPが最適なプランを組み立てていきます。必要とあらば、再面談もお願いさせていただきます。

プラン  
ご提案

出来上がった最適なプランを、相談者様にご提案させていただきます。こちらはオンラインでも貴社内でもどちらでも可能となります。

プランの  
サポート

相談者様がプラン実行の上で問題点、課題点が出てきた折には、その都度改善に向け、サポートさせていただきます。

# ライフプラン サンプル



既婚者と単身者でライフプランは大きく変わってきますが、ここでは一般的な既婚者のプランを表示しています。上記の様に結婚してから定年退職の間までに、様々なイベントが発生します。

中でもウェイトを占める住宅購入費、また子供の教育費は状況が変わることも多くその都度対応が必要になります。

(サンプルでは1番費用感の高い大学進学を記しています。)

その他にも子供の受験、車の購入、介護による親との同居等、各々に依って様々なイベントが考えられますので、FPは現状考えられる全てを組み込んでライフプランニングを作成し、今後の対応方法を提案していきます。

# ご提案するサービス

## 教育費

- ・教育資金はいくらぐらい必要？
- ・どのような準備の方法があるか
- ・教育費用贈与の場合、贈与税は？
- ・奨学金について詳しく知りたい

## 年金（個人・公的）

- ・年金はどれぐらいもらえるか？
- ・年金定期便の見方を教えて欲しい
- ・iDeCo、DCについて知りたい
- ・年金を繰上げ、繰り下げ時の損得

## 老後の費用

- ・貯金はどれぐらい必要になるか？
- ・年金で足りない部分の解決方法
- ・退職金に関して知りたい
- ・子供への生前贈与、特例はある？

## 住宅ローン

- ・どれぐらいの物件まで購入可能？
- ・金利は固定、変動どちらが良い？
- ・低金利ローンに借換したい
- ・夫婦共同購入の方が税制で有利？

## 資産運用

- ・新NISAに関して詳細を知りたい
- ・金融商品の効率的な選び方は？
- ・証券会社による違いを知りたい
- ・不動産投資を勧められてるが・

## 保険

- ・現在加入の保険に無駄は無い？
- ・所得控除に関して知りたい
- ・保険の解約返戻金について
- ・契約、被保険、受取者での違い

# サービスご利用の流れ

# 1

サービスご提供契約  
及びNDAの締結

[https://www.fp-for-qol.com/  
kurihara@jei-one.com](https://www.fp-for-qol.com/kurihara@jei-one.com)

# 2

相談者様の情報共有

貴社ご担当者に、決まった相談者様の  
情報を共有いただきます。  
(生年月日、家族構成程度)

# 3

相談、サポート  
内容の決定

ファイナンシャル  
プランナーと面談

# 4

定期報告

貴社ご担当者に定期報告  
(報告内容は要相談)



# 料金表

1

従業員FP相談

月額5万円（税抜）

毎月2名様のご相談。（1名につき面談0.5h、提案説明1hの1.5h）

2

法人研修

2時間/ 5万円（税抜）

DC(確定拠出年金) の運用。iDeCoとの併用等。

3

各種セミナー

1.5時間/ 5万円（税抜）

会議室等で複数従業員様に対し、公的年金制度やiDeCoについて  
詳細を説明いたします。 質疑応答も含むセミナーとなります。

従業員FP相談サービスの  
詳細はこちらから

---

<https://www.fp-for-qol.com/>