

はじめに

人生には夢がたくさんあります。皆さんの夢はどんな夢ですか？
安心して豊かなセカンドライフを過ごすためには何が必要だと思いますか？

現在、会社勤めをされている皆さんも、いつの日かリタイアメント（退職）年齢を迎えるときがやってきます。厚生労働省発表の平成20年簡易生命表によると、男性の平均寿命が約79歳、女性の平均寿命は約86歳であり、仕事を定年退職したとしても、その後の人生には子供が成人するくらいの豊かな時間があります。この時間を、皆さん自身やご家族にとって幸せなものにするには、事前に準備しておくことが大切です。

日々の仕事や子育て、住宅ローンの返済などに追われながらリタイアメントについて考えるのは簡単ではないかもしれません。しかしながら、「もっと準備をしておけばよかった」とならないために、早い時期から将来について考え始めることが必要ではないでしょうか。

将来のリタイアメントに向けた準備やリタイアメント後の生活を計画することを、「リタイアメントプランニング」といいます。リタイアメントプランニングは、これからどんな人生を送りたいか、という目的をかなえるための手段です。リタイア後のライフスタイルを考えたり、ライフワークを見つけることなどに加え、望む人生を過ごすためには、どのくらいのお金が必要となるか、そのためにどのような準備をしたらよいか、といった経済的な面も考慮しなければなりません。

本書は、皆さんがリタイアメントプランニングを考えられるにあたり、手軽にご活用いただけるようにとの主旨から、入門的な内容を中心に作成いたしました。主に50代のサラリーマン世帯の方を対象にした内容となっておりますが、他の年代の皆さんにも参考にしていただける部分が多く含まれています。また、本書で扱うそれぞれの項目をより詳しく調べたい場合の照会先なども掲載しています。さらに、参考資料として弊協会発行の「夢をかなえる『くらしとお金のワークブック』」や「FPが答える『くらしとお金のQ&A』」をご覧ください。できれば、より具体的な内容を把握することが可能です。

皆さんが、健康で楽しく、充実したリタイアメントライフを送るために本書が少しでもお役に立てば幸いです。

日本FP協会