

「終活ビジネスにまどわされない！」

賢いお金の使い方、守り方」

講師：山田静江（終活アドバイザー／ファイナンシャル・プランナー）

■社会の高齢化で、終活ビジネスは花盛り

- ・ビジネスと悪質商法は紙一重
- ・詐欺や犯罪が待ち受けている
- ・不安があると、ターゲットになりやすい

■主な終活ビジネス

1. 葬儀・エンディングプラン
2. 墓じまい・納骨・散骨サービス
3. 遺言・相続サポート
4. 生前整理・遺品整理
5. 身元保証・死後事務委任
6. 健康食品・健康グッズ
7. 金融商品（投資商品）
8. 保険

⇒ 自分に必要なものかどうか、見極める

■トラブル例

- ・リースバック（自宅を売却し、その家を賃借して住み続ける）を利用したが、家に住み続けられなくなった。
- ・理解できない高リスクの金融商品や投資型保険を購入してしまった。
- ・身元保証会社と契約したが、思うようなサービスが受けられない。

■悪質商法・詐欺・犯罪の例

- ・不用品買取業者に「押し買い」（貴金属などを無理に買い取り）された
- ・リフォーム詐欺（点検と称してわざと壊したり嘘の報告をしたり。居座りなど）
- ・投資詐欺（劇場型、被害回復型、未公開株、SNS 型投資詐欺・ロマンス詐欺）

■高齢期によくある不安

- ・健康の不安（病気・介護）
- ・人の不安（親族と疎遠。頼れる人がいない）
- ・お金の不安（生活費・税金・相続）

⇒あなたは何が不安ですか？

■やるべきこと、やってはいけないこと

- (○) 1. これからの人生でやりたいことを考える（何を重視するか）
- (○) 2. ヒト・モノ・カネを整理する（人間関係・資産や持ち物・金融資産）
- (○) 3. 相談先を確保する
- (×) 1. 不安にお金を使いすぎる
- (×) 2. 相手（業者等）の話を、うのみにする
- (×) 3. 大きなお金が動くことを、一人で決めてしまう

■安心の家計管理

1. 自分のお金を整理する

- ・入ってくるお金は、いくら？ → 公的年金、その他の定期収入
- ・資産はどれくらい持っている？ → 預貯金、有価証券、不動産、保険

2. 支出の管理

- 家計簿をつけてみる
- 予算を立てる
- 見直し ★ 本当にやりたいことは、あきらめない★
- ・必ず出ていく支出は？
基礎生活費・家にかかるお金・保険料・税金など
- ・楽しみなどのお金は？
外食・習い事・旅行代・サブスク（定期購入・定期サービスなど）

3. 万一来る

- ・社会保障を理解する（公的医療保険、公的介護保険、行政サービスなど）
- ・自分のお金を自分のために使えるようにしておく
- ・自分の情報や希望を整理しておく（エンディングノートの活用）