

金融教育セミナープログラム

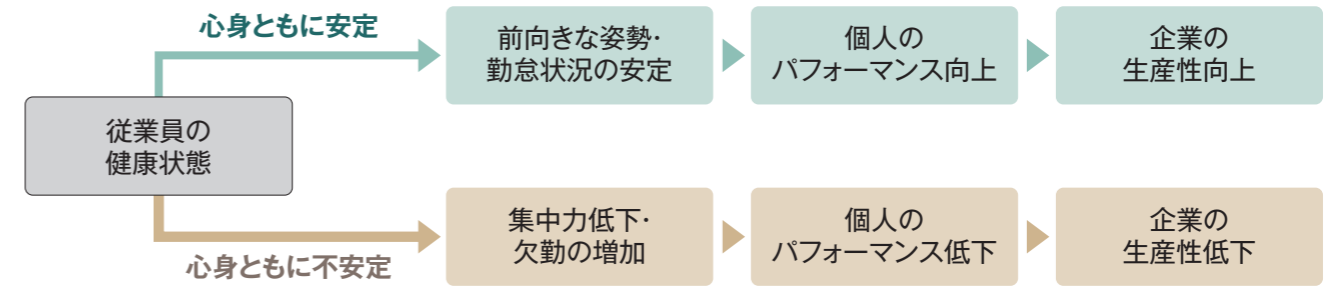


前向きな人生を送るための金融教育セミナー
従業員の皆さまへの福利厚生制度として
新しいかたちの学びの場をご提供します



企業力を最大限に引き出すためには 従業員の皆さまが健康であることが大切です

従業員の皆さまに健康で前向きな生活を送っていただくことにより、企業の生産性向上を実現させることが可能になります。



3つの「ウェルネス」から健康は構成されています

ウェルネスとは…… ストレスや不安がなく、前向きに生活できている状態。



Financial Wellness

ファイナンシャル・ウェルネス

適切な判断のもとに家計管理や生活設計を行うことで
金銭的な不安のない生活を送れる状態

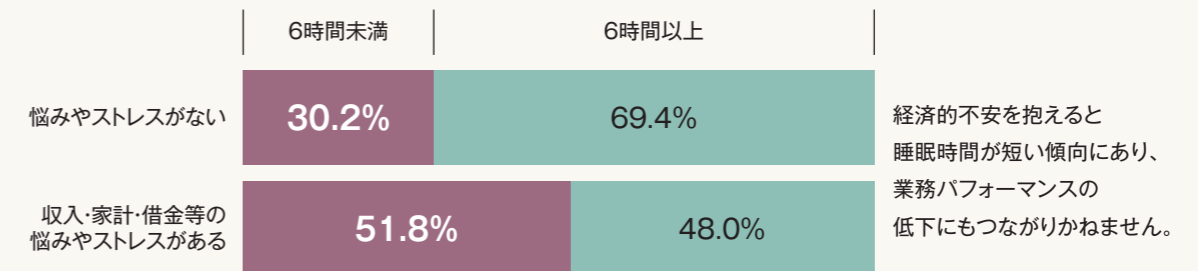
人生を楽しみながら前向きな生活を送るためには
経済的な健全性「ファイナンシャル・ウェルネス」を欠かすことはできません。

「ファイナンシャル・ウェルネス」であることは？

- たとえば……
- 継続的に家計を管理できている状態
 - 将来にわたって計画的に資産形成ができている状態
 - 社会保障を加味したうえで適切な保障を準備できている状態
 - 予期せぬ経済的リスクにも対応できる余裕がある状態

経済的に不健全な状態は、心身の健康にも影響を及ぼしかねません。

■ 悩みやストレスの有無と平均睡眠時間の関係



厚生労働省「平成28年国民生活基礎調査」
※端数は睡眠時間不詳

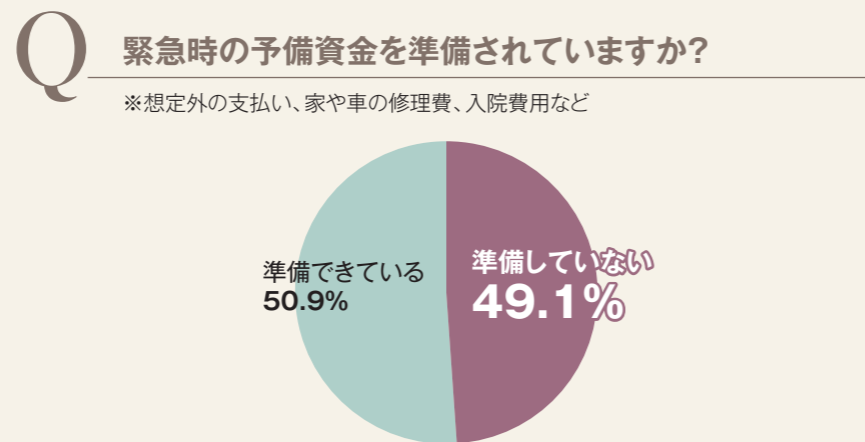
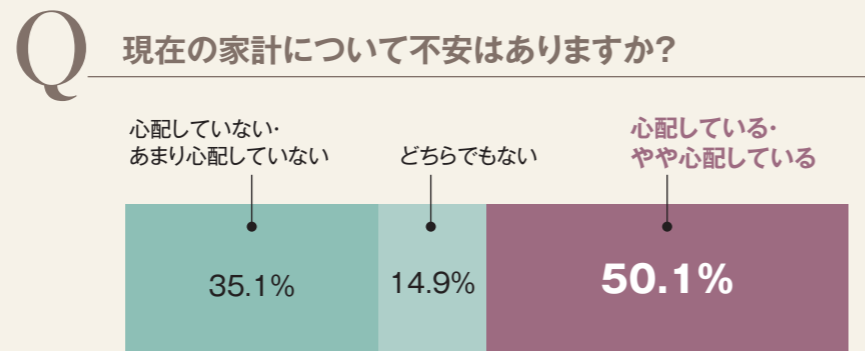
「ファイナンシャル・ウェルネス」を実現するために必要な金融リテラシーは身につけているのでしょうか？

今後の先行きが不透明な日本の社会においては、家計管理や生活設計を行うための知識や準備が必要ですが、ジブラルタ生命独自の調査によると、多くの方が正しい金融知識を備えておらず、それに伴い家計に対する準備ができていないことに不安を感じていることがわかりました。

金融リテラシー 金融サービスの選択や生活設計などを適切に判断するために身につけておくべき金融に関する知識

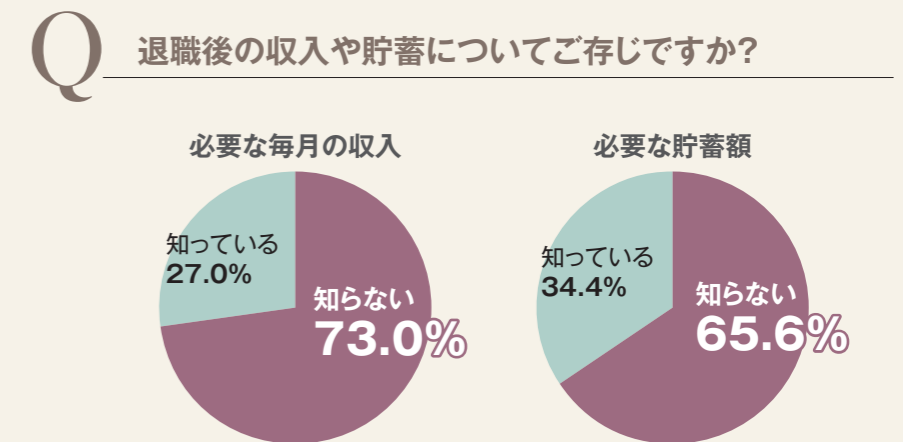
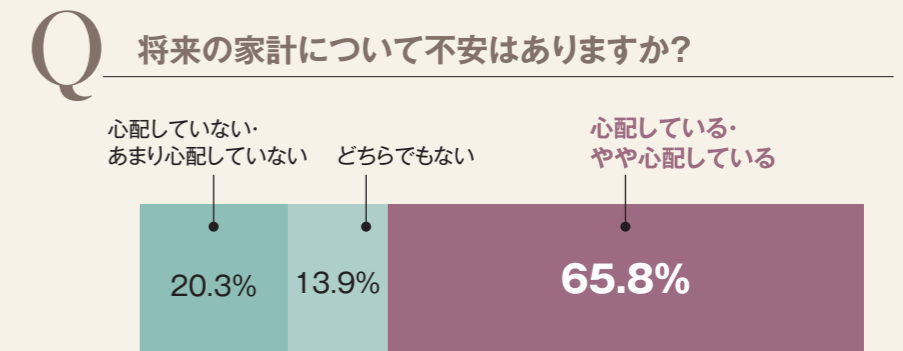
現在のお金のこと

現在の家計に対して多くの方が不安を抱いています。にもかかわらず、約半数の方は想定外の支払いに対する備えができていません。



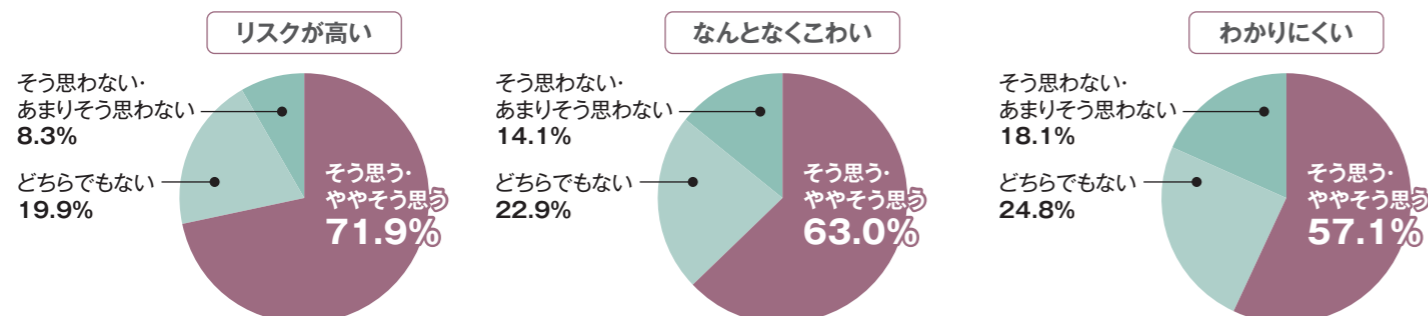
将来のお金のこと

将来の家計にも6割超の方は不安を抱いています。にもかかわらず、退職後に必要なお金について「知らない」方が7割にも及びます。



現在や将来のお金のことに不安があるものの それに対する適切な準備ができていない

「資産運用」へのネガティブなイメージも障壁になっています。



金融リテラシー、資産運用の必要性にある程度興味があっても、学ぶ、備えるなどの行動に結び付いていないのが現状です。ご自身の「ウェルネス」を具現化するためには、お金について基礎から学び、正しい知識をもって準備を始めることが重要です。

Gibraltar Financial Wellness College とは?

Gibraltar Financial Wellness Collegeは、ジブラルタ生命が提供する法人・団体向けの金融教育セミナーです。従業員の皆さまが「ファイナンシャル・ウェルネス」を実現し、経済的な健全性を保つことができるよう、「ウェルネス」の視点で実生活に役立つ金融知識を基礎からご提供します。

貴社の福利厚生制度に「新しい金融教育」を導入していただくことで、従業員の皆さまの満足度向上にも繋がると考えます。

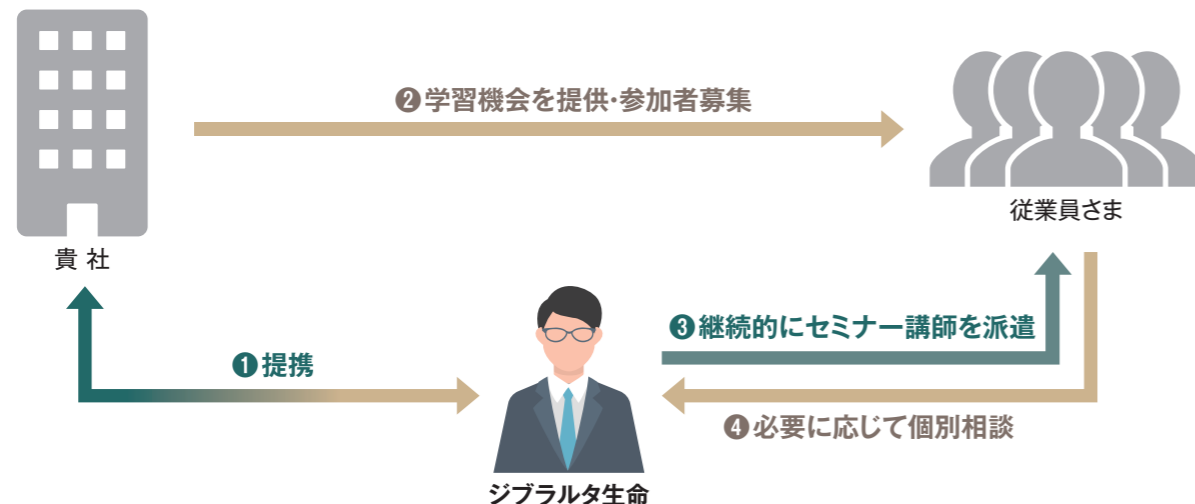
- 「自分にあつた家計管理とはなにか?」
- 「生活設計とはどのようなものか?」
- 「リスク管理とはどのようなものか?」
- 「自分が行っている資産管理は間違っていないか?」

従業員の皆さまの金銭的な悩みを解消し、安心した生活を送ることができるよう、皆さま一人ひとりの中長期的なライフプランの実現に向けてご支援します。

金融リテラシーの基礎や、ライフプランニングの立て方など“人生百年時代”において豊かな生活を送るために、知っておくべき金融知識を継続的なセミナーの中で解説いたします。

ジブラルタ生命が認定する専門の講師が、貴社またはご指定の会議室等に訪問し、従業員の皆さまにご参加いただき、シリーズ形式のセミナーとなっております。

※講師費用、テキスト代は無料。セミナー中に個別商品のセールスは一切ありません。



全4回 プログラム内容

プログラムは全4回構成です。事前に参加する方を募集・選定し、原則4回すべてのセミナーにご参加いただきます。年齢、性別、職種を問わず有益となるコンテンツをお届けいたします。

第1回 (約90分)

「ウェルネス」の基本的な考え方と家計管理について

「ウェルネス」について、基本的な考え方をご理解いただき、ご自身にとっての「ウェルネス」とは何かを探求していただきます。次に、金融知識の基礎となる家計管理とは何かをご理解いただき、ご自身の収支の把握、家計簿の付け方等を基礎から学びます。

第2回 (約60分)

生活設計(ライフプラン)

ご自身の将来の生活像を描いていただき、あるべき姿の実現に向けて何が必要なのかを把握します。消費生活の安定・向上、健康づくりなど、ご自身の多岐に渡る課題や目標の洗い出しを行い、将来の資産計画を具体化していきます。

第3回 (約60分)

保障管理(リスク・マネジメント)

ご自身が描く「ウェルネス」を実現するために障害となることは何か、そのリスクに対して未然に防止・対処する方法には、どのようなものがあるのかを学びます。準備しておくべき経済的リスクの大きさを把握し、適切なリスク・マネジメントを身につけます。

第4回 (約90分)

資産管理(アセット・マネジメント)

ご自身の資産を把握し運用することを目的として、金融経済のメカニズムをご理解いただきます。預貯金をはじめ、債券・株式等の金融商品の特性を知り、自身の目的に合った資産管理が行えるよう基礎から学びます。

※テーマと内容については、一部変更となる場合がございます。

導入イメージ

1. 主催者
 - 貴社が主催
 - 開催案内は貴社から従業員の皆さまへ
2. 対象者
 - 貴社の従業員の皆さま(1開催原則10名以上)
3. 開催日程
 - 開催日程の検討・講師との日程調整等
 - 業務時間内、業務時間外、土日等で設定
4. 開催会場
 - 社内会議室や外部会場(貴社で会場手配)
5. 実施内容
 - ジブラルタ生命より講師派遣(講師費用・テキスト代等は無料)
 - 4回シリーズ
 - 参加者アンケートの結果分析(満足度、要望、関心事等)
 - 必要に応じて個別相談の実施