

## 【ケース：鈴木さんの相談】

ご主人様53歳、奥様51歳、長女23歳、長男21歳

銀行の普通預金と定期預金に5000万円、その他500万円

昨年末に会社を早期退職して割増退職金を受取り、再就職の活動はまだ始めていない。60歳以降は数年間の海外ロングステイなどもできればと考えている。「金利ゼロで全額預けっぱなしはもったいない」と検討開始。預け先の本命と考えた外貨預金は、キャンペーン金利が3ヶ月だけでその後の金利は僅かという事実を知ってどうすれば分からなくなり、そのパンフレットを持って相談にきました。（添付資料あり）

## 【ケース・クエスチョン】

1. 鈴木さんの今後のキャッシュフローを大まかに予想してください
2. 外貨預金に関して、あなたならどのようなレクチャーをしますか？
3. 鈴木さんの将来のキャッシュフローが破綻するシナリオについて、できるだけ多くのパターンを考えてください
4. 将来に向けて安心できるためには、どのような資産運用を行う必要がありますか？