

ジャンル	コース名	コース説明	
ためる	相続増税時代のリタイアメントプラン★	2015年の相続税の改正を受け、今後、相続税についてはますます負担が増えていくことが予想されます。このコースでは、リタイアメント世代の資産運用の考え方や相続対策の具体的な方法について解説していきます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	重くなる生涯税負担に備える★	ライフプランニングを行う上で納税や税金の意識を高めていくことが必要です。具体的な例を確認しながら、生活や人生の中で納税する税負担額のイメージを描いていきます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	年代別のライフプランとコンサルティングのポイント★	お客さまが本当に望むコンサルティングを実現するため、ご家族を含めた人生という時間軸に沿って整理し、包括的な提案を行うコンサルティングのポイントを学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	資産形成世代の課題と対策★	目の前のライフイベントの資金が優先され、将来に向けた資産形成が後回しになる30-40代。何に注意し、どのような商品を用いてどのような方法で資産を育てていくべきかについて学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
ふやす	金融商品税制1 - 預貯金等に対する税金 -	金融商品税制の基本となる、所得税のしくみと申告・源泉の各分離課税制度について確認したうえで、預貯金・外貨預金の税金について学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	金融商品税制2 - 運用商品等に対する税金 -	債券・公社債投資信託・株式・株式投資信託に対する税金について学びます。加えて、申告分離課税を原則とする株式等の確定申告を省略あるいは簡易にする特定口座についても解説します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	NISA制度のしくみ1 - 制度の概要 -	2コースに渡る「NISA制度のしくみ」の最初のコースです。NISA制度について、口座開設や運用、しくみなどの概要を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	NISA制度のしくみ2 - 投資開始後の取扱と活用メリット -	2コースに渡る「NISA制度のしくみ」の2番目のコースです。NISA制度の投資開始後の取扱や活用イメージ・メリットなど、その詳細を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	確定拠出年金のしくみ1 - 制度の概要 -	2コースに渡る「確定拠出年金のしくみ」の最初のコースです。確定拠出年金について、加入対象や掛金、運用、給付などの概要を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	確定拠出年金のしくみ2 - 活用メリット -	2コースに渡る「確定拠出年金のしくみ」の2番目のコースです。確定拠出年金の活用メリットについて、拠出時、運用期間中、受取時の3つの税制優遇など、その詳細を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	金融市場の歴史と教訓を生かす投資法★	金融市場の歴史と過去の教訓から、資産運用の相場観について学びます。景気の山と谷、株価や為替の推移のデータや相場に関する格言なども紹介します。自分独自の相場観の確立のため、ぜひ確認してみてください。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	自己責任原則の下での商品選択★	金融制度改革によって金融環境は大きく様変わりし、投資家保護は進みましたが、投資家自身の自立も求められています。このような環境の下で、どのような観点で金融商品を選択していけばいいかを考察していきます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	失敗しないための投資7原則★	証券投資の基本方針として、「失敗しないための投資7原則」を紹介します。資産運用におけるリスクを正しく理解し、7原則に照らして勇気を持って、堅実な証券投資を行えるよう、ぜひご確認ください。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	厳しさを増す社会経済と資産運用★	インフレや資源価格の高騰、人口減少など、厳しさを増してゆく社会や経済の状況を踏まえ、将来の安心できる生活の実現のためにどのように資産運用に取り組んでいくべきかについて学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
そなえる	生命保険の税務1 - 生命保険料控除 -	平成24年から始まった生命保険料控除の新制度、旧制度と新制度での控除内容の違いや、契約成立時期に応じた取り扱いなどを確認します。また、所得税・住民税の軽減効果についても学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	生命保険の税務2 - 満期保険金 -	契約形態や契約期間によっても取り扱いの異なる満期保険金の税務について学び、税金の計算方法や申告方法、取り扱いの注意点についても確認します。また、解約返戻金の税務上の取り扱いについても確認します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	年金保険の税務1 - 年金受取時 -	年金保険について、年金として受取る場合、一括で受取る場合のそれぞれの税務取扱いを学びます。年金種類毎の課税対象額の計算方法についても確認します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	年金保険の税務2 - 満期時、死亡時 -	契約形態により異なる生命保険の満期時・死亡時の税務取扱いの基本を確認したうえで、年金受取開始前後で異なる、年金保険の死亡時の税務取扱いを学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	年金保険の税務3 - 解約時 -	基本となる生命保険の解約時の税務を確認した上で、年金保険の中途解約時、年金開始後の一括受取時の税務取扱いを学習します。加えて、保険の全般的な税務知識についても紹介します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	老齢年金とねんきん定期便1 - 老齢年金とねんきん定期便の概要 -	公的年金制度の概要を確認したうえで、ライフプランニングに活用できるねんきん定期便の概要と記載内容について学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	老齢年金とねんきん定期便2 - ライフプランニングへの応用 -	ねんきん定期便の記載事項の詳細や、ねんきんネットについて確認した上で、ねんきん定期便を用いたライフプランへの応用方法についても学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	年金も課税される？年金と税金の関係★	年金についての「税務上の2つの分類」を踏まえ、公的年金や退職年金、個人年金保険などの年金の種類毎に、雑所得の算出方法などの税務取扱いを学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	公的年金不足分を自分年金で補うために★	必要となる老後生活費を確認し、残高を気にせずお金を使える仕組み=自分年金を作るために、金融商品や制度の利用方法や、資金の色分けの考え方についても学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	ステップで理解する必要保障額★	必要保障額の計算方法を、将来の支出の見込額から収入の見込額を差し引いて導くステップを踏んで学びます。世帯形態や年代によっても異なる遺族年金や、必要保障額の変化についてもしっかり確認してください。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識1 - 事業保険の概要 -	事業保険について、契約形態や加入目的、財務的なメリット、活用される保険種類などから概要を学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識2 - 財務諸表の基礎 -	事業保険を理解する上で基本となる、財務諸表について学びます。貸借対照表と損益計算書、仕訳、益金と損金について理解を深めます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識3 - 生命保険料の経理処理 -	事業保険の保険料を払込んだ時の経理処理について、それぞれの保険種類ごとに学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識4 - 生命保険契約後の経理処理 -	事業保険契約後の保険金受取時や解約などの各種手続き時の経理処理について学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識5 - 経営者保険 事業保障編 -	経営者保険のうち、事業保障目的で加入するプランについて、活用する保険種類や経理処理など具体的に学びます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識6 - 経営者保険 退職金準備編 -	経営者保険のうち、役員退職金準備目的で加入するプランについて具体的に学びます。あわせて、経営者保険の財務的なメリットについても確認します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	事業保険の知識7 - 従業員保険 -	従業員を被保険者とした、従業員保険について、活用する保険種類や経理処理など具体的に学びます。あわせて、従業員保険の財務的なメリットについても確認します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	非課税枠をフル活用した相続対策とは★	生命保険の非課税枠を活用した相続対策の他に、死亡退職金や弔慰金についての非課税規定を確認します。また、これらの諸規定の活用時のポイントについても併せて確認します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
	のこす	配偶者が安心できる財産の遺し方★	長年連れ添った配偶者に対して感謝の思いを具体的に実現するために、活用できる配偶者の税額軽減措置などの内容を学びます。民法や相続税法の優遇規定や、税額軽減措置などの適用要件などを確認していきます。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。
		遺留分と遺言の活用★	遺族同士の相続争いを未然に防ぐ対策として代表的な「遺言書」について、注意すべき「遺留分」も踏まえて、その作成・活用方法を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。
代償分割による遺産分割★		分割や換金が難しい資産を保有していると、相続発生時に問題が起りかねません。生前にできる遺産分割対策の一つとして有効な「代償分割」と、その活用方法について学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
贈与は減税を活用する相続税対策★		相続税対策としての生前贈与について、暦年贈与と活用ポイント、隔世贈与や特例の活用、贈与と活用の価値を判断する「贈与有利分岐点」など、実践的な対策や活用方法を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
資産承継における相続時精算課税の上手な活用★		相続時精算課税制度のメリット・デメリット、暦年贈与との制度内容の比較を踏まえ、資産承継においてどのような点に留意し、どのような効果を見込んで活用していくべきか、具体的なケースを用いて学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
相続財産の評価★		相続財産の評価のしくみについて確認した上で、預貯金・株式・土地・建物・生命保険契約等、財産の種類毎に定められる相続財産の評価方法を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。	
相続財産評価を引き下げるために★	所有者の利用状況によって異なる、土地や建物等の相続税評価の方法を踏まえ、効果的に相続財産評価を引き下げる対策を学習します。また、確認テストの受講により、知識の定着化を図ります。		

「マスカレ」、「ライフプランニングピザチャート」、「ピザチャート」は 登録済の商標です。
★印が付いたコースは税理士・CFP 白根壽晴先生とニッセイ・ウェルス生命保険株式会社の共同開発講座です