



ちよっとためになる お金 の話

こんにちは。FP(ファイナンシャルプランナー)角山です。

毎月、皆様からのご要望にお応えして、『今更聞けない』お金の話を分かりやすく、こっそり？お伝えしています。

前回までは家を購入するときはきちんと資金計画を立ててくださいとお伝えしました。それ以外にもお子様の教育資金、自動車、旅行、保険、思わぬ出費、入院……お金のかかるイベントはたくさんあります。

そこで活用して頂きたいのが『ライフプラン』です。

漠然と先々に対する不安をお持ちの方もいらっしゃるかと思います。『ライフプラン』とはこれから生活をする上で不安を解消し、叶えたい夢や目標を実現させるためのツールです。人生設計とも言われております。

ごつごつ項目があるかと言つて、一番上に「年齢」「収入」「支出」「金融資産残高」です。そしてそれらを時系列で見ることが出来ます。

年齢はこれから結婚を考慮して2年後に子どもが欲しいと言えば「マインス2歳」とすることも可能です。

次に収入です。給料の推移を見ることが出来ます。会社によって毎年の

給与の昇給率が変わるので、それらを会社の給与制度に調整することができます。配偶者がパートで働く、フルタイムで働く、専業主婦なども調整可能です。また、将来、会社を退職された時の退職金や高齢者になった時にもらえる年金額も計算することができます。それ以外でお子様がいれば児童手当を、不動産をお持ちの方は不動産収入などを入れることができます。

次に支出です。「生活費」「住宅費」「住宅ローン返済」「支払保険料」「子ども関連費用」「その他借入金」「税、社保」「その他支出」「使途不明金」などの項目があります。項目多いですね……

今回はこの支出からみていきたいと思います。また、良かったら、来月も見てくださいね〜

HUG HUG特典 無料相談は要予約
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)
&
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント

無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を
明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約18年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしている。