



ちょっとためになる 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。

前は、家を購入すると生命保険の見直すチャンスですとお伝えしました。

ダブって加入している可能性があるのできちんとライフプランを作成して必要な保険金を出してください。

その際に見直す時のポイントをお知らせします。

- ① 生活費
- ② 入院、三大疾病
- ③ 葬式代、介護費用
- ④ 老後資金

右記が生命保険でカバーできると言われています。

まず「①生活費」です。

一家の大黒柱に万が一があった時に残されたご家族が生活費で困らないようにするのが目的です。

その際に、まず計算する項目は残されたご家族の生活費(支出)です。生活費と言っても幅広いので出来れば細かくみていきます。

食費、光熱費、通信費、教育資金、車両費などが挙げられると思います。

次に、収入の計算です。

貯蓄や配偶者の収入や遺族年金が挙げられると思います。

「支出ー収入＝必要な保険金額」
不足金額が生じる時に保険でカバーします。

この際の注意点として、遺族年金はお子様か18歳になるともらえなくなります。

また、お子様が小さいほど保険金も多く必要になります。

その際に検討する保険の形は、三角形になります(下図)。

三角形になる理由は、次週以降お話しいたします。

【例】

4,000万円



また良かったら、来月も見てくださいなね〜

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かをアドバイスしている。

