

新生活に向けて考えたい お金・将来のこと



お金や暮らしの知恵を学びましょう！

新生活の準備に合わせて、お金や将来のことも考えてみませんか？

寒い日が続いていますが、暦の上では春になりました。梅の花が咲いたところもあり、季節が着実に進んでいることを感じる今日この頃です。

春と言えば新生活が始まる季節です！ご自身やご家族の環境が変わる方は、新生活の準備を進めている時期でしょう。環境が変わらない方も、新年度への用意が始まっていることと思います。

新生活の始まりに向けて、もう少し先の将来のことについて・・・例えば下の4つの項目について、考えてみたりご家族でお話ししてみたりしてはいかがでしょうか。「将来こうありたい」と希望をはっきりさせることで、実現の道筋が浮かび、新生活をがんばる意欲が高まるかもしれません。



ライフプランの作成

自分や家族が何歳の頃にどういう暮らしをしていきたいか（どうなっていきたいか）、それにかかる費用はどのくらいかを書き出してみましょう。

実現に必要な準備が見えてきます。

家計の管理、見直し

ライフプランの実現にはお金も必要です。家計簿をつけていない方は、つけることで家計管理を始めてみましょう。簡単につけられるものから始めるのが続けるコツです。

既につけている方は、収支や固定費を見直してみましょう。

資産形成を考える

投資による資産形成を補助してくれる制度として「NISA」があります。投資による利益や配当が非課税になる制度です。

株式投資や投資信託は元本割れとなる可能性があります。また、低リスクかつ高リターン金融商品はありませぬ。自分に合った投資方法や貯蓄とのバランスをよく検討しましょう。

お子さん・お孫さんへの注意喚起

成年年齢の引下げにより、18歳から一人で契約をすることが可能になりました。

新生活の時期によくある金融トラブルとして、クレジットカードの使い過ぎ、知り合いからの副業・投資への勧誘があります。ご家族でこうした情報を共有したり、お金の管理について話してみたりするなど、注意を呼びかけましょう。

