資産管理は大丈夫？

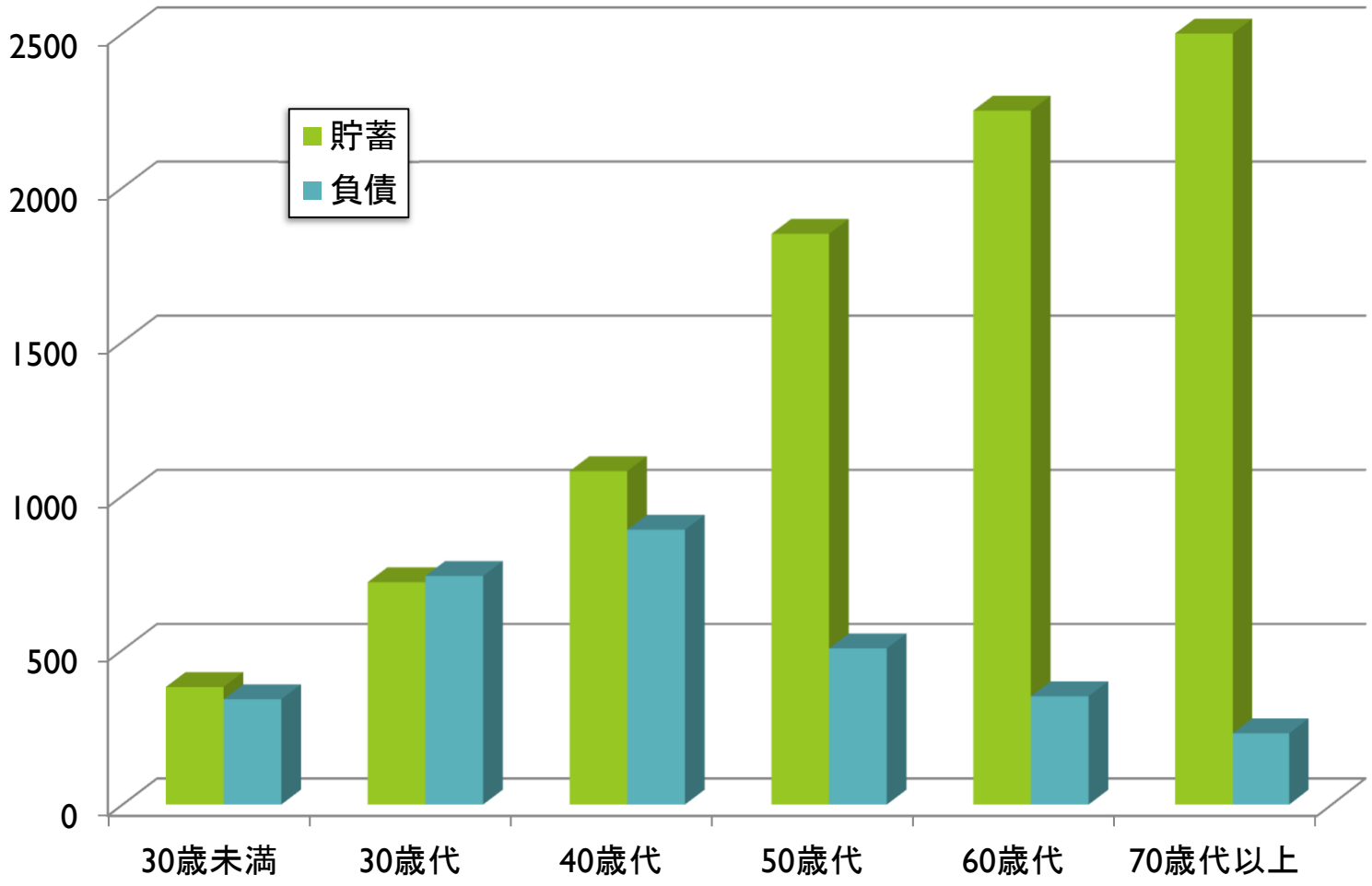
ライフプランニング（株）

ライフステージでの資産運用

1. シングルライフ期
2. カップル生活期
3. 家庭性格充実期
4. リタイヤ準備期
5. セカンドライフ期

「働き盛り世代」

世帯主の資産・負債状況


2500
2000
1500
1000
500
0
貯蓄
負債
30歳未満
30歳代
40歳代
50歳代
60歳代
70歳代以上

「働き盛り世代」の運用

- 暮らしの変化に合わせた資産運用をする
- 生活の基本設計を確立する時期なので、収支管理をコツコツと。
- ライフイベントの備えが大切
- 保険は内容と保険料をじっくり見極めて加入
- マイホーム購入や子育て費用が必要なまさに人生の繁忙期には、ローンの利用も便利
- 住宅ローンは金利と返済の利便性に注目

「リタイヤ準備世代」の運用

- 自分と家族を見つめなおす好機と考え、セカンドライフに向けて充実した準備を行う。
- 借入金はリタイヤまでの返済が目標
- 公的年金だけでは不安であるため、その補完手段を確保しておく

「セカンドライフ世代」の運用

- ゆとりある生活を楽しむために安定性重視の運用を心がけて。
- 株式などは余裕資金で運用する。
- 年齢とともに高まる病気やけがに備えて医療保険などの内容も確認
- 税金対策を含め相続の準備も必要