

まずはお金の整理から



	短期	中期	長期
目的	日々出入りするお金 ・住居費、食費 ・光熱費 ・旅行 など	使い道が 決まっているお金 ・住宅のリフォーム ・車の買い替え ・教育資金 など	将来のためのお金 ・相続資金 ・長期的な備え ・退職後の生活費など
重視 すべき こと	流動性 1年以内 お金がすぐに 使えること	確実性 2～10年程度 お金が確実に 準備できること	収益性 15年超 お金が効率よく 増やせること
運用の例	・普通預金 ・通常貯金	・財形積立 ・保険積立 ・債券運用 ・新NISA（投資信託）	・確定拠出年金 （401K・iDeCo） ・変額保険

この整理は
FPと一緒に
行いましょう



ここは「使う」を意識

ここは「止めない」を意識