



教えてJAさん！

Q & A

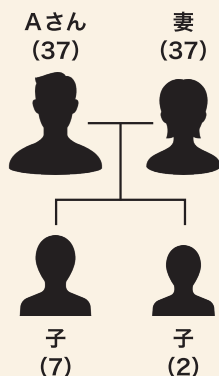
Q

将来が不安なので、資産形成をしてみたいと思っていますが、何から始めたらよいでしょうか？
(松阪市 37歳・男性)

A

まずは、家計を見直し、余裕資金を把握するところから始めましょう。

■家族構成

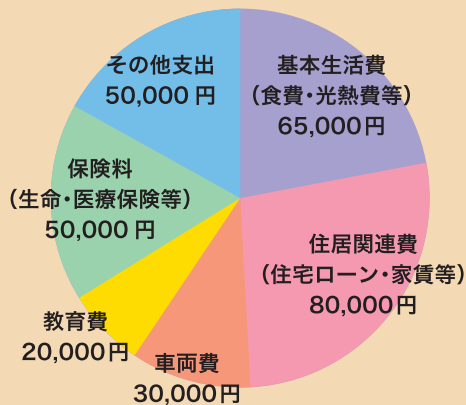


余裕資金を
把握する方法

毎月の収入から生活費や住居費、教育費などの支出を引いた残りを余裕資金といいます。Aさんの場合、収入から

収入 350,000円

支出 295,000円



収支 55,000円

支出を差し引いた残りの5.5万円が月の余裕資金です。その他に、将来のために既に貯めている金融資産も、すぐに使わないという意味では余裕資金といえるでしょう。

一方で、今後の大きな支出を把握しておくことも必要です。例えば、人生の三大支出といわれる「家」「教育」「老後」に向けた資金が挙げられます。旅行やレジャー、車の購入資金など、ご自身・ご家族の今後のライフイベントで使う、まとまった資金も確認しておきましょう。余裕資金と今後の大きな支出を把握できたら、目的や必要な時期に合わせて、その余裕資金を使って、どの金融商品にいくら預けるのかを検討していきます。

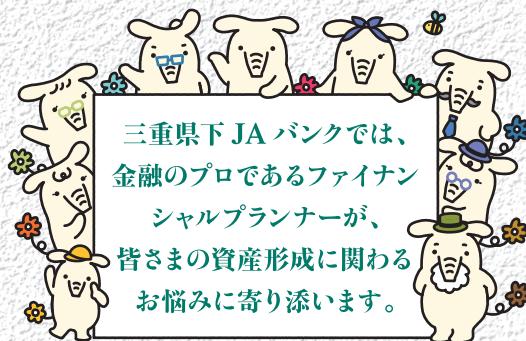
資産形成のための金融商品は、大きく分けて「貯金」「投資」「保険・共済」があり、JAでは、お客様一人ひとりによりよい、最適な商品サービスをご案内します。わからないことがあれば、お近くのJAにいつでもご相談ください。

資産形成のこと お気軽にご相談ください!!

投資信託
とは？

老後
2,000万円
問題とは？

NISA、
iDeCoとは？



※三重県下 JA では、投資信託を販売しています。
JA みえきた／JA 鈴鹿／JA 津安芸／JA みえなか／JA 多気郡／JA 伊勢／JA いがふるさと
※悩みごとがあれば、お近くの JA までご相談ください。