

ルクオ Rukuo

ルクオ

2017
vol. 05

あなたに、家族に、大切な人に贈る

人生100年時代

これからのライフステージとお金を考える!

- P1 貯蓄する習慣を身につける!
- P2 目的別にお金を貯める!
- P3 ライフステージに必須の資金とは
- P4 本格的に老後の資金を準備する!

P5-6



Rukuo
Real Talk

「これからの私」に向かう
人にインタビュー!

R ろうきん

ろうきんイメージモデル 高梨 臨

ライフステージに必須の資金とは

住宅資金

物件価格の2割を貯めよう!



住宅を購入する際準備したい頭金の目安は、物件価格の2割。さらに頭金とは別に、住宅ローンの事務手数料や登記費用、印紙代などの諸費用として物件価格の1割は準備したいところです。

〈住宅種類別平均頭金額〉

注文住宅 682.3万円	建売住宅 313.1万円	マンション 739.8万円	中古戸建 212.7万円	中古マンション 319.5万円
-----------------	-----------------	------------------	-----------------	--------------------

[住宅金融支援機構「2016年度 フラット35利用者調査」より]

CHECK

頭金は元本割れの少ない安全性の高い商品で運用!

財形住宅

Rukuo わたしの積立



大学にかかる費用

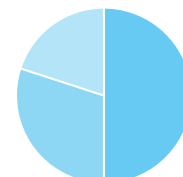
入学費用
在学費用



40代

老後の資金を準備する!

◆ 40代からの関心ごとは?



[株式会社Money&You調べ]

そろそろ老後を見据えたい40代。老後のお金はまとまった金額が必要なので、早い時期から備えていくことが大切です。老後を迎えるまでにまだ時間があるので、リスク内容を理解した上で、より高い収益を期待できる投資商品を検討するのもいいでしょう。積立投資であれば、少額で定期的に購入することでリスクを低くしながら安定的に運用することができます。

◆ 40代のうちにやっておきたいこと

◆ 老後に必要な資金を計算してみよう!

$$\text{①} + \text{②} - \text{退職金} = \text{65歳までに準備しておきたい金額}$$

