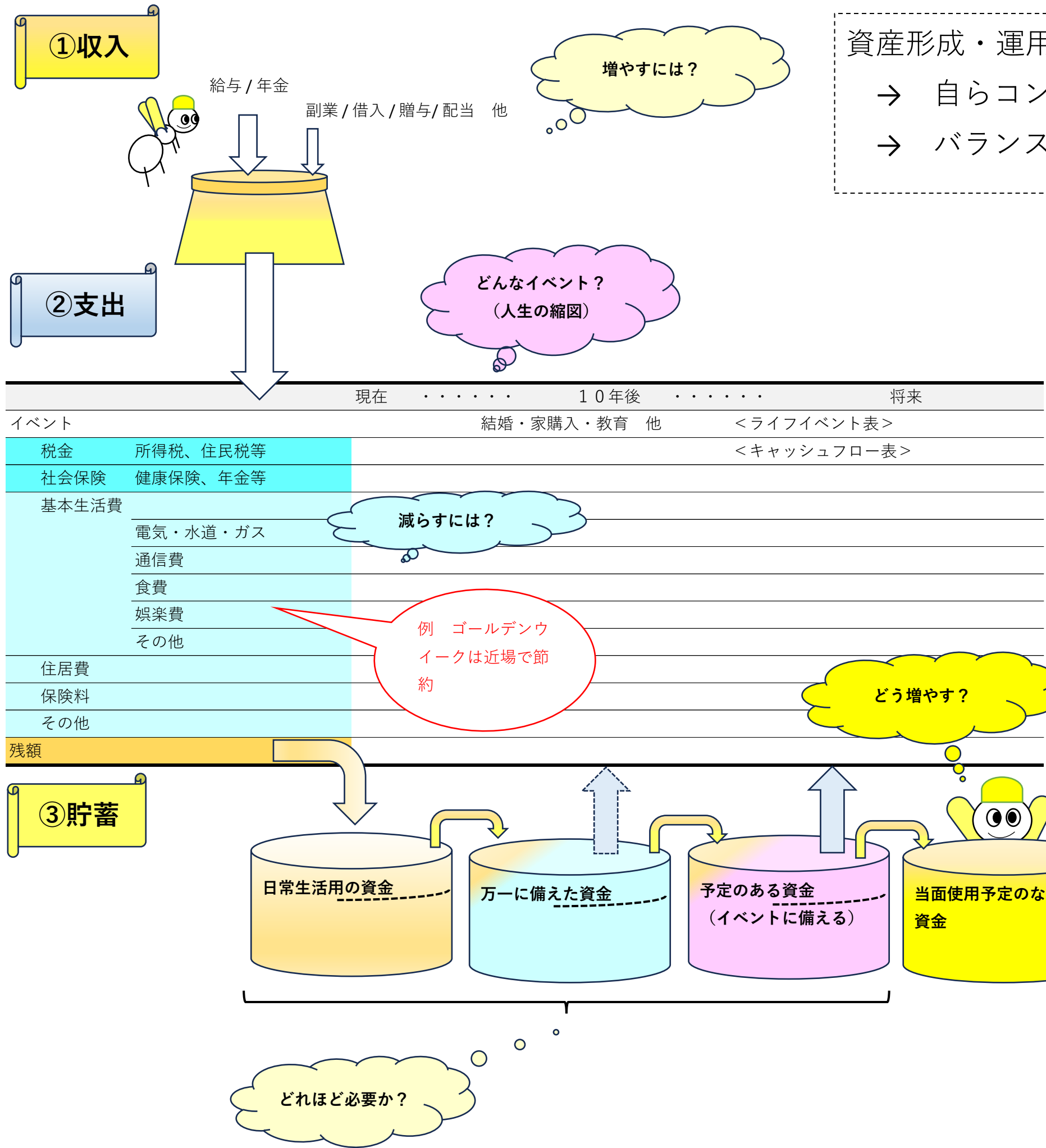




資産形成・運用にあたり、**全体を把握して**

- 自らコントロールすること
- バランスをとること

全体の把握

収入、支出、貯蓄を把握して、現状を把握する。
ライフイベントを書き出して、バランスを考える。
(資金が不足する時はないか、等)

全体を見ると判断するときに役立つ

- ・ **貯蓄を増やしたい時** 例
①収入を増やす方法を考えるか、②支出を減らすか、③運用するか 他
何を優先にするか、組み合わせるか、等検討しやすい。
- ・ **保険に入る場合** 例
何に備えるのか？いくら不足し、又はいくら必要とするのか？
- ・ **検討していないことはないか？** 例
保険の要、不要の検討。
使用予定資金や、緊急資金をリスク資産で運用していないか。
節約過ぎになっていないか。
他
- ・ **投資・資産運用の場合** 例
①何のため、いつまでに、いくら必要となるのか？
②積み立てるのか、一度で購入するのか？
③何に投資するのか？
④運用方法について ポートフォリオ、リバランス、NISA他
⑤リスクを取り過ぎていないか？
逆に安全資産に偏っていないか？
⑥将来どのように取り崩していくのか？