

無理なく資産運用するには？

## 春の家計リフレッシュ術

資産運用が必須の時代に！  
無理なく家計から資金を捻出するために  
まずは家計の見直しをしてみましょう！



### 収入

手取りの収入を把握  
額面ではなく、  
実際に使える金額(総支給額)を把握する！

#### 具体例

年収 - (税金 + 社会保険料) = 使える金額 ¥



### 固定費

毎月一定額の支出

固定費は一度見直せば、  
その後も自然と節約効果が持続します。  
節約できる固定費がないか見直してみましょう！

#### 具体例

家賃や住宅ローン、光熱費、携帯料金など



### 変動費

月によって金額が変わる支出

習慣や気分が大きく左右される費用  
といえます。  
一度節約しただけでは継続的な効果はないため、  
定期的に見直すことが必要です！

#### 具体例

食費、娯楽費、美容費や被服費など



## 春は家計の見直しのチャンス？！

春はお金の変動の季節！ライフスタイルが変化する人が多い時期なので、家計の見直しに一番いい時期とも言えます。

# 資産運用のための 家計見直しのポイント

まずはここから！

無理なく家計から資金を捻出するためのPOINT 6選



1

## 家計簿をつける

まずはじめに家計簿をつけて収支を把握しましょう！

家計簿をつけてみると何にお金を使ったか振り返りができ、予想外の無駄遣いが見えるかもしれません。



2

## ライフプラン表をつくる

将来のライフプランの見直しすることで、何のために・いつ・いくらお金が必要かがはっきりするでしょう。目的が定まっていると節約も資産形成も継続することができます。



3

## ローンの金利を把握する

住宅ローンの金利は固定金利ですか？変動金利ですか？

ローンの借り換えが有効な場合もあります。



4

## 光熱費は安いプランに変更する

電気会社やガス会社を変更することで今より負担を減らせる可能性があります。

また支払い方法を変更すると割引を受けられたり、ポイントを貯められたりする場合も。



5

## 携帯料金の見直し

活用するギガ数などを基準に適切なプランか調査し、格安スマホなども検討してみましょう！



6

## サブスク契約

サブスクの契約をすべて書き出してみましょう。

3か月以上使っていないものはないですか？



～ご挨拶～

寒さ残る風の中に時折春を感じる季節となりました。  
今年から新NISAもはじまり、運用を始める方が増えてきました。  
資産運用は無理のない金額で、継続することが大切です。  
まずはライフプランの作成などお手伝いさせていただきますので  
何なりとお申しつけ下さい。

有限会社 MK

住所：広島市西区大宮1-1-19  
TEL：082-537-1205  
E-mail yoshimoto@mk-  
hoken.co.jp

