



あなたのマネー診断いたします！



こんな事でお困りではありませんか？

- 毎月の生活費、ムダ使いしているのでは？
- 住宅ローンはどれがいいのか？

- 保険っていくら必要なの？
- 子供の教育費をどうやって貯めるの？
- どうしたら、貯蓄が増えるの？
- 資産運用はどうしたらいいの？

- 年金っていくらもらえるの？
- 老後資金はどうやって貯めたらいいの？

どうやったら、家計の不安が消え、お金のたまる家計にできるか？

物価はどんどん上がっていくばかり - その中で、何はともあれ、定期的に積み立てていく習慣を作ることが大切です。



Step 1

そのためには、まず、家計を見直し、無駄をなくし、毎月の収入の 15-20% を目安に貯蓄、投資に回すことからスタート。

まず、緊急時のために、お給料の少なくとも3ヶ月分はすぐにアクセスできる物で運用します。いつでも、すぐ出せる普通預金で、年率 1.75% の利子がつくのもありますので、こういうのに入れ、イザという時、すぐ出せる状態にしておきます。1-2 年物の定期預金は利子も低く満期までおろせません。



Step 2

次に、緊急時資金が確保できたら、残りのお金を将来への投資に回します。

無難だからといって、低金利の定期預金、債券等で運用していたのでは、インフレが進行する中、将来への十分な資金を確保することはできません。従って、投資のオプションの幅を広げ、高い成長性を見込める株式投資ファンドの比率を高めたり、海外物も組み込み、リスクを分散しながら、将来への十分な資金を確保する必要があります。とにかく分散、分散、分散投資で、幸せ投資を目指します！



Step 3

生命保険はどの程度必要か？

保険のかけすぎは投資に回すお金を圧迫します。保険料がもったいないからと割りすぎると、万一の時、保障がない状態に陥り不安です。

保障と保険料のバランスが重要で、ムダなく、人生の変化、ニーズに応じた適切な保障が必要です。保険も車と同じで毎年、新しくなっています。常に進化したベストなプランをご提案いたします。古い保険は、見直しが必要です。



Step 1,2,3 でライフプランにあった解決策をご提示します。

上記の分野で日ごろ疑問に思っていることについて

無料個人マネー相談受付中！

e-mail かお電話でお気軽にお申し込みください。



投資、保険アドバイザー：小林ヒロコ

Tel: 604-727-2320
moxeyh@shaw.ca

Canada Financial Group
2200-1177 W. Hastings St, Vancouver, BC, V6E 2K3