

# おしえて！りそにゃ。



制度〈基本〉

運用・商品〈基本〉

運用・商品〈実践〉

その他

## 年の初めにマネープランを考えよう

ライフプランは人それぞれですが、人生のステージ毎に夢や希望を叶えるためには何かとお金がかかるものです。大きなお金がかかるものは、なるべく早くから計画的に準備をしたいものですね。

次の例をご参考に、年の初めに改めて、ご自身のマネープランを考えてみませんか？



Aさん  
28歳



昨年第一子が誕生。  
教育費の準備をはじめなきゃ！

周りの人から「子どもが生まれたら、早くから教育費の準備をした方がいいわよ」とアドバイスをもらいました。大学の学費は国公立でも500万円くらいかかるそうですね。学資保険という方法もあるけれど、私は毎月2万円をつみたてNISAで運用しながら準備しようと思っています。

Bさん  
33歳



5年後に戸建てを購入したい！

一戸建てだと購入費は平均で4000万円くらいらしい。頭金や諸費用で購入費の2割くらいは準備しておいた方がいいとマネー雑誌でも書いてあったな。現在の貯蓄額などから考えると、5年間であと200万円は貯めていこう。毎月3万円ずつ、ボーナスの時は多めに貯金すれば、年間40万円貯められそうだな。

Cさん  
55歳



DCの資産は60歳時点で1000万円が目標。今のままで大丈夫かな？

りそな加入者サイトで資産状況をチェック。「かんたんシミュレーション」で掛金や現在の資産配分を入力して達成確率をみています。現在の資産は850万円。シミュレーションしてみたところ、もう少し安定運用でも目標達成の確率は高そうなので、資産配分を見直そうと思っています。

確定拠出年金加入者サイトでは、皆さまの資産状況、運用商品状況のご確認、将来の受取金額シミュレーション、各種お手続きをおこなっていただけます。



<https://www.resona-tb.co.jp/401k/>



ご自身のライフプランを考えて  
シミュレーションしてみよう！

パスワードをお忘れの方はこちらからお手続きできます。  
お取引状況のお知らせ右上に記載の口座番号が必要です。

2019年1月発行

りそな銀行 年金業務部 確定拠出年金室  
〒540-8607 大阪市中央区備後町2-2-1

本レターに関するお問合せ先

りそな銀行 確定拠出年金コールセンター

☎ 0120-401-987+「2#」

※海外からは国際フリーダイヤルをご利用ください。

りそな銀行 ホームページ

<https://www.resonabank.co.jp/>

本レターの無断引用・転載はお断りします。