

## 金融知識クイズ

あなたのお金はどんな状況になっているか知っていますか？

以下の【 】に○または×を書き込んでいきましょう。

- 【 】 【 】 失業、健康上の問題、またはその他の予期しない経済的緊急事態を乗り切るために必要な手段を確保しているため、将来の目標額を達成するために行っている保険や投資プランを取り崩す必要はありません。
- 【 】 【 】 現在、私は経済的に緊急事態が発生した場合に対応できるように、給料の3~6カ月分の現預金を銀行口座に準備できています。
- 【 】 【 】 私は現在の借金のすべての詳細（住宅ローン、学生ローン、クレジットカードの借金など）を把握しており、最も効率的な方法で借金を返済する一方で、その資金を捻出するための支出項目の見直しを実行しています。
- 【 】 【 】 家を買う、ビジネスを始める、子供の教育費を支払うなど、短期的な経済的目標のために毎月どれだけ節約する必要があるかを知っています。
- 【 】 【 】 退職時または退職前に住宅ローンを完済する予定です。
- 【 】 【 】 何かが私や私の収入に起こった場合、私の家族は日々の費用を支払うことができることを知っています。
- 【 】 【 】 家族は収入なしで教育費、退職金、その他の主要な長期的な目標額をまかなえることを知っています。
- 【 】 【 】 現在および退職後の予期せぬ医療費をカバーするのに十分な保険または預貯金を準備しました。
- 【 】 【 】 最近、自動車保険などの損害保険、住宅ローンに関わる火災保険などの補償範囲を見直し、これらの保険契約に関連して適切な保険料で、効果的な補償が得られることを確認しました。
- 【 】 【 】 どれだけの生命保険が必要か、そしてその保障をカバーできているか、現在加入している保険の種類は自分自身と将来の目標額を達成するのに合っていることを知っています。
- 【 】 【 】 私は現在、退職時にお金を持ち出すときに支払う税金を減らすために投資しています。

- 【   】      【   】      私は、勤めている会社に企業型確定拠出年金の制度があるかどうかを確認済みで、会社や自分がいくら拠出しているか把握しています。また、自分は何に拠出しているのか、受給スケジュールがどのようになっているか理解しています。
- 【   】      【   】      私は、退職後どれくらいの期間を過ごすことができるか、退職後は自分が望むライフスタイルで過ごすためにどれくらいのお金が必要なのか、そしてこの目標を達成するためにお金を調整して生活費を安定的に確保する方法を知っています。
- 【   】      【   】      私は退職後、過ごしていくのに十分な収入があることを知っています。
- 【   】      【   】      私は社会保障からどれくらいのお金を得ることができるか、そして私の年金給付（該当する場合）が退職時にどのくらいになるかを知っています。
- 【   】      【   】      私の退職後のお金との付き合い方は、市場の変動に耐え、インフレに追いつくことができ、退職後の目標を達成するために順調に進むことができると確信してま
- 【   】      【   】      私は、不動産など自分の財産に対して、私の願いが実行され、私の遺産が確実に守られるようにしました。
- 【   】      【   】      私の相続人には、私の死の時に相続税などを支払うのに十分なお金があることを知っています。

採点：○ それとも × の結果を採点してください。

「○」は1ポイント、「×」は0ポイントで計算します。

- 8ポイント以下**                   : お金の状況は完全に暗闇であり、常に不安を抱えています。新しいお金の勉強を学んで、改善していく必要があります。
- 9～13ポイント以下**           : 完全に暗闇の中にいるわけではありませんが、知識が不十分な領域がいくつかあります。
- 14～17ポイント以下**         : あなたはお金の勉強をよくしています。次に、最も効率的な方法で将来の目標額を達成するための戦略の微調整に焦点を当てる必要があります。