

【質問回答】
外貨建て保険、見直しは？息子が大学生に…

林健太郎
林FP事務所

外貨建ての保険に入っています。私自身、よく分からなく入ってしまいました。

林FPさんの話を読んで、見直しが必要だと思いました。

まず、ライフプランから行う方がいいのか、保険を先に見直しした方がいいのかよく分からなくなりました。

息子が、大学生となりお金もかかるので、何か見直せるものがあればと思っています。

メルマガ読者 T様より

1. 外貨建て保険、一般には...

- 詳しくは証券を拝見しないと分かりませんが、外貨建は一般に「為替リスク」「一国集中」「高コスト」のリスク高めの商品
- 少なくとも細部まで理解できない状態では持たないほうがよい
- 投資を検討するなら、インデックスファンドや非課税制度などとも比較しましょう

2. ライフプラン、保険の見直しどちらが先？

- 教科書的にはライフプランが先だけど、保険に明らかに見直しすべきものがあれば、先に保険でOK
- 保険を見直す場合も、ご自身で十分勉強されるか、FPのセカンドオピニオン等を使って

3. 息子が大学生で、お金がかかります

- お金がかかる時期と、資産構成がちぐはぐになっている可能性があります
- 早めにライフプランで、少なくとも現状確認をしましょう！資産構成はライフプランで戦略的に全体を見通して。

プロが教える資産形成の入門書 無料プレゼント中！



詳しくはこちら



<https://xn--vck0b9h632vz0vb.jp/presentpdf>

林健太郎
林FP事務所