

お金の流れを整理する

④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

ここまで来たらもう見える！

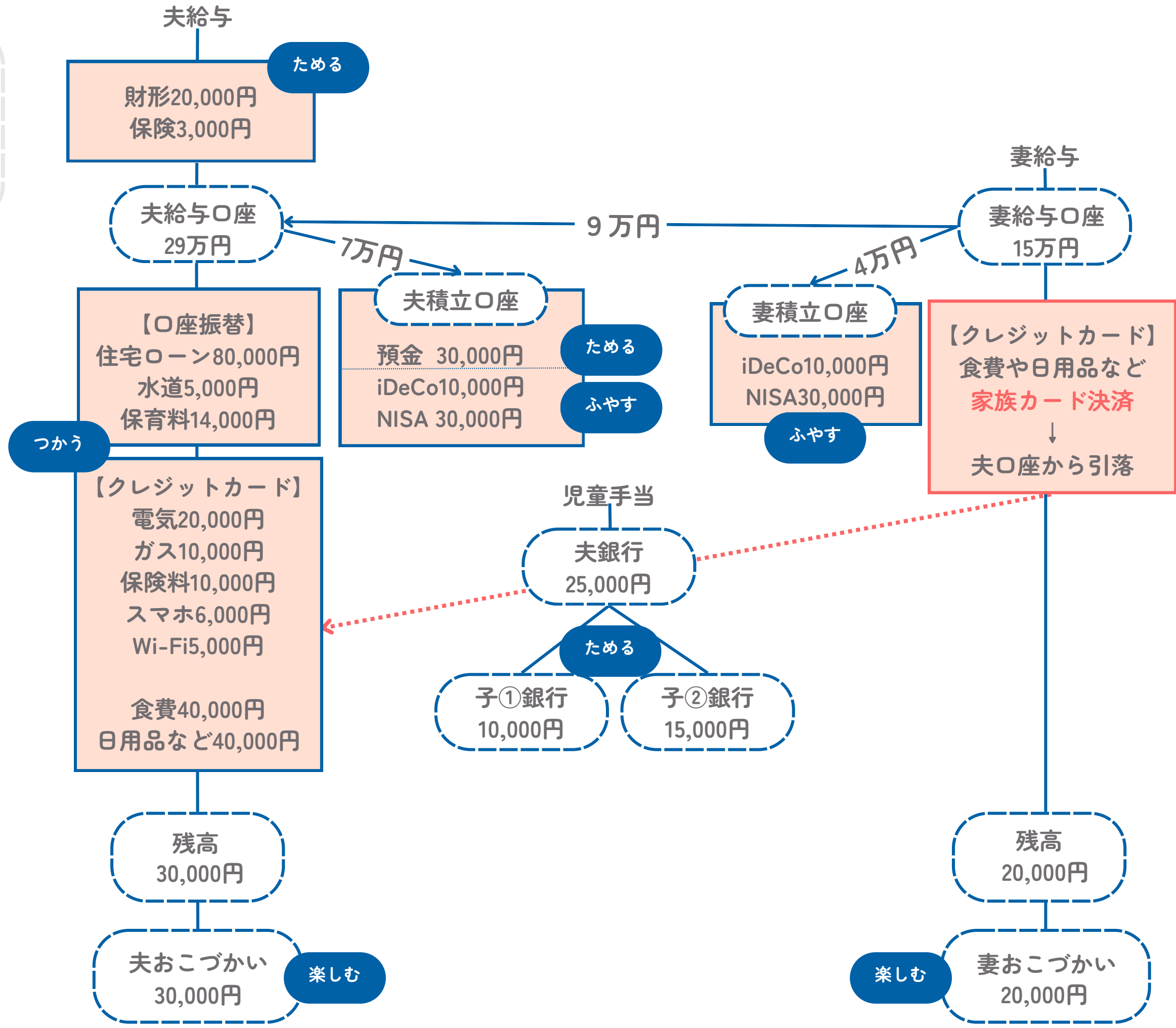
- ① 使う口座 (生活費決済用口座)
- ② 貯める口座 (預金として持つべき口座) = 住信SBIネット銀行
- ③ 増やす口座 (NISA・iDeCo口座)
- ④ 楽しむ口座 (おこづかい・個人費・ゆとり費)

各役割夫婦で1口座ずつが原則！

ここに該当しない口座は基本的に解約！



生活費を
1口座に集約する
パターン



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

銀行口座の解約

- ① 本人が銀行へいく
- ② 運転免許証・マイナンバーカードなど
顔写真つき
の本人確認書類を持参する
- ③ 通帳と印鑑とキャッシュカードを持参する



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

銀行口座の解約の注意点

- ・ 本人が窓口へ行くことができません
- ・ 名義が変わりました
- ・ 長期で口座を使っていません
- ・ 通帳・カード・印鑑のどれかが見つかりません



事前に銀行へ電話をして、
持参するもの・所要時間を確認しておく◎



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

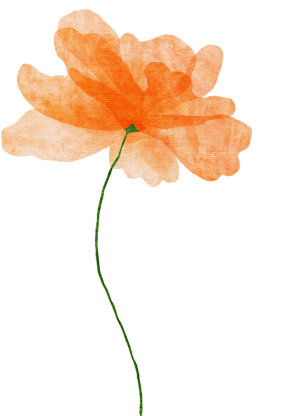
クレジットカードの役割

- ・生活費用
- ・〇〇スーパー用
- ・ガソリン用

たしかに全てのお得を取っているかもしれないけれど...

あ！あのカードの決済、●日だった！口座残高大丈夫かな？

⇒家計について毎月考えるの、めんどくさくないですか？



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

忙しい人には
なるべく頭の外に家計の話を置いてほしい！

- ・ お金を増やす役割=NISA
- ・ クレカの役割=キャッシュレスでラクラク決済&家計管理



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

忙しい人には
なるべく頭の外に家計の話を置いてほしい！

- ・ お金を増やす役割=NISA
- ・ クレカの役割=キャッシュレスでラクラク決済&家計管理

クレカは「使ってポイントが貯まる」だけでOK！
1枚（もしくは2枚）に絞ろう！



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

- 還元率が1%以上十年年会費無料だと◎
- 家族カードの利用もおすすめ

《あおばおすすめカード》

- ・ JCBカードW (40歳未満で加入すると年会費永年無料)
- ・ 楽天カード (ETCカードが家族カードに付けられないのが△)
(楽天証券のNISAでポイント貯められるの◎)
- ・ dカード (docomoユーザーはこれもあり)



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

お金の話は90点ではなまる

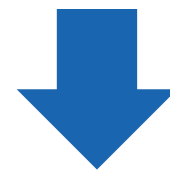
- ・ ガソリン代が1円安い（その結果、月にいくら安くなる？）
- ・ このスーパーで優遇がある（そのスーパー毎回通うところ？）



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

お金の話は90点ではなまる

- ・ガソリン代が1円安い（その結果、月にいくら安くなる？）
- ・このスーパーで優遇がある（そのスーパー毎回通うところ？）



全部で100点取る必要なし！還元率1%もらえれば「はなまる！」
わずかな優遇よりも家計管理がラクな方が、頭も時間も使わなくて済む！



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

クレジットカードの解約

- ① 固定費の引き落としがある場合は
集約したいカードに先に引き落としを変更する
- ② クレジットカードの裏に記載の電話番号に電話すると
解約の案内をしてくれるよ！



◆お金の流れを整理する④ 不要な銀行口座・クレジットカードの解約

ひとりで判断は難しい...

本当に解約していいのかな...

迷うときは、次の面談で相談してね！

解約は焦らなくてOK！

もうすぐ面談タイミングが来るよ！

