

12～9 か月前チェックリスト

- ☐ ねんきんネットで受給見込み額と繰下げの損益分岐を確認
- ☐ 退職～5年のキャッシュフロー表(初版)を作成
- ☐ 退職金の受け取り方式の方向性を仮決定(税の概算メモ付き)
- ☐ iDeCo／NISAの枠・配分・リバランス方針を整理
- ☐ 生活防衛資金(現金3～6か月分)の置き場を確保
- ☐ 健康保険(任意継続／国保／扶養)の比較表を作成
- ☐ 住民税・源泉・源泉徴収票など退職年の税フローを把握
- ☐ 重要書類の所在リスト(紙／PDF)を作成
- ☐ 住まいの三択比較(維持／改修／住み替え)と断捨離計画
- ☐ 人間ドックの予約と結果の家計反映
- ☐ 生命・医療・がん保険の過不足チェック
- ☐ スキル棚卸し／働き方条件表／候補先の初期リスト
- ☐ 学習計画(講座・資格)を1テーマは着手
- ☐ 財産目録(個人／法人)と遺言方式の検討メモ