

教育资金、住宅资金和养老保险金被称为人生的三大理财资金。如何在有限的收入中合理分配这三大资金，是生活稳定与否的关键。日本大银行在为客户设计教育费安排时，一般包括学校教育费、学校伙食费和学校外活动费，其中学校课外活动费指参考书、家庭教师、学习机等发生的辅助性学习费用。孩子的生活费（含学校伙食费）和校外活动费已经作为基本生活费在家庭现金流量表中予以妥

善处理，而教育费用的高低，等同于选择孩子的就学路径。目前日本有学费保险、小孩保险和教育储蓄和教育贷款等品种。在教育资金不足时，首先考虑有无利用奖学金的机会和具体情况，然后利用教育贷款。住宅资金的使用在购买住宅时就有多种因素的考虑。

购买住宅，各种费用占到购房总费用的10%。按揭贷款时，自己要准备20%，其余80%依靠贷款。住房贷款的种类不同，期限长短不同，利率不同，返还的条件不一样，私人理财业务帮助客户根据个人与家庭的收入情况合理安排借款偿还方式。

到达退休年龄后，按平均寿命男性、女性分别还有22年、27年的生活期。这时住房贷款基本已经还清，孩子也已经独立生活。夫妇俩一般月平均生活费用支出为26万日元，按平均寿命计算， $26\text{万日元} \times 12\text{个月} \times 22\text{年} = 6864\text{万日元}$ ，再加上夫妻年龄差8年，妻子1人生活期间费用按7折计算， $26\text{万日元} \times 12\text{个月} \times 8\text{年} \times 0.7 = 1747\text{万日元}$ ，合计老后最低生活费8611万日元。按宽裕生活月平均费用37.3万日元考虑，按上述方法计算，则需要1亿2300万日元。养老生活资金来源，主要靠养老金（占61.8%），一次性退职金。