

# ファイナンシャル・プランナー(FP)って何をする人ですか？

## あなたの夢をかなえるパートナー

あなたや家族の夢や目標をかなえるには、まず、実現までの計画をしっかりと設計することが大切。この人生設計がライフプランのことです。

そして、夢や目標をかなえるには、計画的に資金を用意しておくことがポイント。あなたの夢や目標に対して総合的な資金計画を立て、経済的な側面から実現に導く方法がファイナンシャル・プランニングです。このためには、金融、税金、不動産、住宅ローン、生命保険、年金制度などの幅広い知識が必要になります。これらの知識を備え、あなたの夢や目標がかなうように一緒に考え、サポートするパートナーがFPです。

## 資産設計などファイナンシャル・プランニングを作成する専門家

FPは、ライフスタイルや価値観、経済環境を踏まえながら、家族状況、収入と支出の内容、資産、負債、保険などあなたに関するあらゆるデータを集めて、現状を分析します。そして、あなたのライフプラン上の目標を達成するため、問題や不安を解決するために、あなたの立場で考え、長期的かつ総合的な視点で様々なアドバイスや資産設計を行い、併せてその実行を援助するファイナンシャル・プランニングの専門家です。さらに、一度立てたプランはあなたの人生の様々なタイミングや家庭環境・経済環境の変化などにより見直しが必要となりますから、FPはあなたの一生の頼れるパートナーとなるでしょう。

## 包括的なアプローチが特徴

FPは、必要に応じて弁護士や司法書士、税理士、公認会計士、社会保険労務士、保険・不動産の専門家、銀行・証券会社などの各分野の専門家のネットワークを活かしながら、個人の夢や目標に基づくライフプランを前提に、その実現のために様々な領域に渡る包括的なアプローチによって、必要なファイナンシャル・プランニングを行うのが特徴です。

金融機関に所属のFP、専業として活動するFPなど、あなたの身近に様々なFPがいます。また、相談料は一般的には「1時間あたり5,000円～10,000円」が多いといわれますが、料金体系や金額はそれぞれのFPが個別に設定しています。あなたの相談内容に応じたFPを選びましょう。

## FPにはどんな相談ができるの？

生活設計	<ul style="list-style-type: none"><li>・家計の管理や預貯金の運用はどのようにしたらよいでしょうか？</li><li>・老後の生活設計をどう考えたらよいでしょうか？</li></ul>
教育資金	<ul style="list-style-type: none"><li>・子どもの教育費を準備したいのですが、どんな方法がありますか？</li></ul>
住宅資金	<ul style="list-style-type: none"><li>・住宅を購入する際の住宅ローンの仕組みを教えてください。</li><li>・住宅ローンの繰上げ返済と借換えのメリットを教えてください。</li></ul>
医療・保障設計	<ul style="list-style-type: none"><li>・専業主婦の死亡保障・医療保障の考え方のポイントを教えてください。</li></ul>
公的年金	<ul style="list-style-type: none"><li>・公的年金の仕組みを教えてください。</li><li>・遺族年金とは、どのような場合もらえるものですか？</li></ul>
金融資産	<ul style="list-style-type: none"><li>・投資の初心者が資産運用で知っておくべきことを教えてください。</li><li>・投資信託の選び方のポイントを教えてください。</li></ul>
税金関連	<ul style="list-style-type: none"><li>・医療費控除について教えてください。</li></ul>
相続関連	<ul style="list-style-type: none"><li>・相続税の仕組みと、備えとしての遺言について教えてください。</li></ul>

## FPに相談してみましょう

本書では家計やライフプランについての基本を説明しましたが、あなたが現状を十分に把握し、将来の夢や目標をはっきりさせて実現に進むために、次はFPに相談して、一緒にあなたのファイナンシャル・プランを作り、しっかりサポートしてもらいましょう。

個人情報や家計情報をすべてFPに話すのが不安な方もいらっしゃるでしょう。でも、ご安心ください。日本FP協会の認定するFPは、一般の法令等のみならず厳格な会員倫理規程を順守することで、守秘義務やコンプライアンスを実践しています。

次ページの「FP広報センター」や「CFP<sup>®</sup>認定者検索システム」もご利用ください。




# 日本FP協会からのお知らせ

## 日本FP協会の紹介

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会（略称：日本FP協会）は昭和62年11月に創立し、平成13年に特定非営利活動促進法に基づき認証されたNPO法人です。日本FP協会は、多くの国民に対しファイナンシャル・プランニングの重要性を広く普及すると共に、社会の変革に備えて個人資産を効率的かつ安定的に管理する役割を担うFPを養成・認証し、その行為についての倫理的規制を行うことによって、国民レベルの資産形成・運用・管理を支援し、社会全体の利益の増進に寄与することを目的としています。

URL <http://www.jafp.or.jp/>

## 日本FP協会のFP資格

CFP® 資格：

世界の20ヶ国・地域（平成20年6月現在）で認められた世界水準のファイナンシャル・プランニング・サービスを提供できる、プロフェッショナルであることを証明する上級資格です。2年毎の資格更新に所定の継続教育が義務付けられています。国際組織FPSBとのライセンス契約の下に日本FP協会が認定しており、約15,800人（平成20年8月現在）が日本全国で活躍しています。

AFP 資格：

資格更新要件である継続教育により常に知識とスキルを高めているFPに付与される普通資格です。CFP®資格同様、2年毎の資格更新に所定の継続教育が義務付けられており、日本全国で約135,000人（平成20年8月現在）が活躍しています。

### FP広報センターに電話してみよう！

「暮らしとお金」に関する疑問・質問にCFP®認定者がわかりやすくお答えします。

フリーダイヤル：0120-211-748（平日10:00～17:00）

### CFP®認定者検索システム

<http://www.jafp.or.jp/cfp/agreement.htm>

暮らしとお金についての問題や不安を抱え誰かに相談したい場合、日本FP協会のホームページでCFP®認定者検索システムによりFPを探すことができます。地域や相談したい内容を選択いただくと、条件に合ったCFP®認定者がリストアップされ、個々のCFP®認定者の詳しいプロフィールも閲覧できます。（相談は有料）

## お問い合わせ先一覧

名 称	電話番号	ホームページ
FPについて		
日本FP協会・FP広報センター	0120-211-748	<a href="http://www.jafp.or.jp">http://www.jafp.or.jp</a>
貯蓄について		
金融広報中央委員会	03-3279-1111	<a href="http://www.saveinfo.or.jp">http://www.saveinfo.or.jp</a>
全国銀行協会	03-3216-3761	<a href="http://www.zenginkyo.or.jp">http://www.zenginkyo.or.jp</a>
ゆうちょ銀行	0120-108420	<a href="http://www.jp-bank.japanpost.jp">http://www.jp-bank.japanpost.jp</a>
証券取引について		
証券教育広報センター	03-3667-8029	<a href="http://www.skkc.jp">http://www.skkc.jp</a>
日本証券業協会 あっせん・相談センター	0120-25-7900	<a href="http://www.jsda.or.jp">http://www.jsda.or.jp</a>
投資信託		
投資信託協会	03-5614-8400	<a href="http://www.toushin.or.jp">http://www.toushin.or.jp</a>
生命保険		
生命保険協会	03-3286-2624	<a href="http://www.seiho.or.jp">http://www.seiho.or.jp</a>
生命保険文化センター	03-5220-8520	<a href="http://www.jili.or.jp">http://www.jili.or.jp</a>
損害保険		
日本損害保険協会	0120-107808	<a href="http://www.sonpo.or.jp">http://www.sonpo.or.jp</a>
簡易保険		
かんぽ生命	0120-552950	<a href="http://www.jp-life.japanpost.jp">http://www.jp-life.japanpost.jp</a>
JA 共済		
全国共済農業協同組合連合会 (JA 共済連)	0120-536093	<a href="http://www.ja-kyosai.or.jp">http://www.ja-kyosai.or.jp</a>
国民年金・厚生年金		
社会保険庁・ねんきんダイヤル	0570-05-1165	<a href="http://www.sia.go.jp">http://www.sia.go.jp</a>
住宅金融支援機構		
住宅金融支援機構・お客様コールセンター	0570-0860-35	<a href="http://www.jhf.go.jp">http://www.jhf.go.jp</a>
国の教育ローン		
国民生活金融公庫・教育ローンコールセンター	0570-008656	<a href="http://www.kokukin.go.jp">http://www.kokukin.go.jp</a>
税金について		
国税庁 (タックスアンサー)	※詳細はホームページ参照	<a href="http://www.nta.go.jp/taxanswer">http://www.nta.go.jp/taxanswer</a>
日本税務協会	03-3463-8761	<a href="http://www.tax-nzk.or.jp">http://www.tax-nzk.or.jp</a>
公認会計士について		
日本公認会計士協会	03-3515-1120	<a href="http://www.hp.jicpa.or.jp">http://www.hp.jicpa.or.jp</a>
税理士について		
日本税理士会連合会	03-5435-0931	<a href="http://www.nichizeiren.or.jp">http://www.nichizeiren.or.jp</a>
弁護士について		
日本弁護士連合会	03-3580-9841	<a href="http://www.nichibenren.or.jp">http://www.nichibenren.or.jp</a>
不動産鑑定士について		
日本不動産鑑定協会	03-3434-2301	<a href="http://www.fudousan-kanteishi.or.jp">http://www.fudousan-kanteishi.or.jp</a>
社会保険労務士について		
全国社会保険労務士会連合会	03-6225-4864	<a href="http://www.shakaihokenroumushi.jp">http://www.shakaihokenroumushi.jp</a>
生活全般についての相談		
国民生活センター	03-3446-0999	<a href="http://www.kokusen.go.jp">http://www.kokusen.go.jp</a>

# MEMO

A series of horizontal dotted lines for writing.