

News Release

～将来に対するお金の不安から、子育て世代の相談が増加～
CFP®認定者(ファイナンシャル・プランナー)による
くらしとお金に関する平成25年度相談結果

特定非営利法人(NPO 法人)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 理事長 白根壽晴)は、生活者一人ひとりが CFP®・AFP 認定者(ファイナンシャル・プランナー[FP])との相談を通じて、ファイナンシャル・プランニングの役割と重要性を理解し、ライフプランを立てることで生活が向上するよう、様々な活動を実施しています。

この度、弊会が認定する FP の上級資格を持った CFP®認定者が相談員となり、50 分間の無料体験相談(対面相談)ができる「くらしとお金の FP 相談室」(東京及び大阪に常設)の平成 25 年度の相談結果をとりまとめました。

弊会では、この相談窓口での FP 相談が、生活におけるお金の心配や不安を取り除ききっかけとなり、豊かなくらしの実現に役立つものと期待しています。

＜平成25年度「くらしとお金のFP相談室」(対面相談)結果概要＞

※相談総件数 506 件

1. 相談テーマについては、子育て世代(主に 30 代)の相談が増えたことにより、家計収支の見直しと教育資金に関する相談が増加。※次頁の「相談テーマランキング」参照

順位	相談テーマ	件数
1	家計収支の見直し	169
2	生涯生活設計の立て方や考え方	154
3	生命保険の見直し	135
4	住宅ローンの新規借り入れ	117
5	教育資金	101



2. 過去最高の相談件数となり、将来に対する不安もある中で、子育て世代(主に 30 代)の相談が増加し、20 代及び 30 代の相談件数が、相談総件数の 5 割を超える。

	20 代	30 代	40 代	50 代	60 代	70 代以上	合計件数
平成 23 年度	53	174	129	87	42	5	490
平成 24 年度	57	204	117	73	29	16	496
平成 25 年度	52	211	135	66	27	15	506

3. 相談後の相談者へのアンケート結果では、相談者は 9 割以上が満足しており、その内、約 7 割が有料の FP 相談を利用したい・検討したいと回答。

Q. 今後、有料の FP 相談を利用したいですか？

	件数	割合
利用したい	113	22%
利用を検討したい	275	54%
利用するつもりはない(今回で相談が完結)	98	19%
無回答	20	4%

※CFP®・AFP(ファイナンシャル・プランナー)は、生活者ひとりひとりの課題を一緒に考え、夢をかなえるための、いわば「家計のホームドクター®」です。

平成25年度「くらしとお金のFP相談室」(対面相談)結果

- 集計期間: 平成25年4月から平成26年3月
- 総相談件数: 506件
- 男女別相談件数: 男性168名、女性338名(相談予約者ベース)
- 相談者属性(グラフ内数値は相談件数)



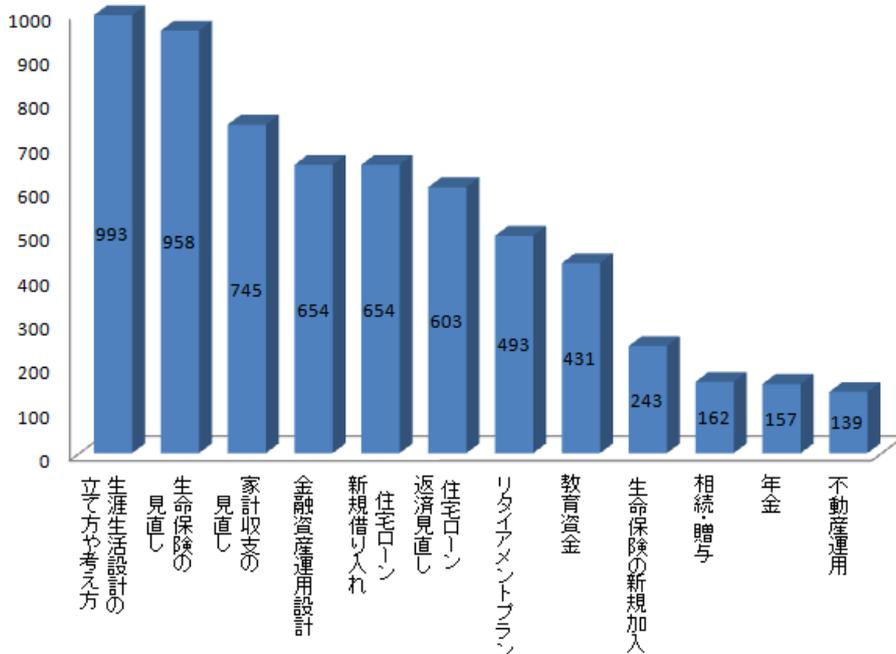
■相談テーマランキング

順位	昨年度順位	相談テーマ	件数
1	3	家計収支の見直し	169
2	1	生涯生活設計	154
3	2	生命保険の見直し	135
4	4	住宅ローンの新規借り入れ	117
5	7	教育資金	101
6	6	リタイアメントプラン	83
7	8	住宅ローン返済見直し	82
8	5	資産運用	79
9	9	生命保険の新規加入	46
10	11	年金	35
11	12	不動産運用	27
12	10	相続・贈与	26

合計 1,054

※相談者1人で複数のテーマを相談されるケースがあるため、件数合計は506件を超えています。

■<ご参考>過去7年間の相談テーマ件数(平成19年度から平成25年度までの累計)



「くらしとお金のFP相談室」(対面相談)とは

日本FP協会の本部事務所(東京)、大阪事務所で実施するくらしとお金に関する無料の体験相談です。
 日本FP協会の会員であるCFP[®]認定者(上級FP資格保有者)が、生活者を対象に50分間(1回限り)の相談を行います。
 お申込方法は電話による事前予約制で、東京は毎週火曜日、木曜日、土曜日に各3組ずつ、大阪は毎週火曜日、
 第1・第3土曜日に各3組様の相談を受け付けています。
 電話予約番号:東京03-5403-9880、大阪06-6344-8063 予約受付時間:平日10:00~17:00まで
 ホームページ:http://www.jafp.or.jp/consult/kurashi_fp/index.shtml

<FP(ファイナンシャル・プランナー)及びFP相談について>

■FPとは?

FPは、金融全般に関する専門的な知識を持ち、くらしとお金に関する問題や不安を解決するために、生活者の立場で考え、ライフプランを踏まえた長期的かつ総合的な視点でさまざまなアドバイスや実行をサポートする、いわば夢や目標について一緒に取り組む「家計のホームドクター[®]」です。

※家計のホームドクター[®]はNPO法人日本FP協会の登録商標です。

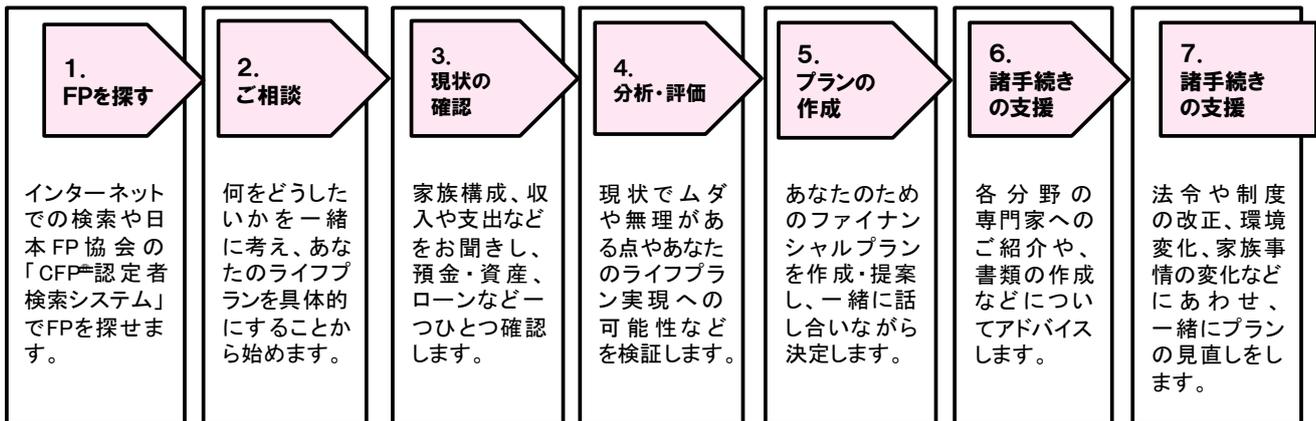
■FPに相談できることは?

家計の赤字をなくしたい、資産運用を始めるときのポイント、保険の加入・見直しのポイント、教育費を準備したい、マイホームの頭金を貯めたい、住宅ローンを繰り上げ返済したい、年金はいくらもらえるか、老後の生活費が心配、相続について、などの幅広いご相談に対し、あなたのライフプランに沿った適切なプランニングを行います。

■FP相談のメリットは?(一例)

- 中立的なアドバイスが得られます。
- 将来のライフイベントに向けた資金を計画的に準備でき、目標設定が明確になります。
- 問題点を早期に発見・把握でき、解決策が得られます。
- ご自身が立てたライフプランについても、FPによる客観的な診断結果が得られます。 など

<FP相談の流れ(一例)>



■『ファイナンシャル・プランナーに相談する前に読む本』

FPIに相談する前に知っておきたいFP相談の流れ、FPを選ぶポイント、FPIにどこで会えるかなどを簡単にまとめた小冊子です。

<http://www.jafp.or.jp/consult/fpsoudan/index.shtml>



■ファイナンシャル・プランナーを探すには? 「CFP[®]認定者検索システム」

ファイナンシャル・プランナーの上級資格(CFP[®]資格)を持つファイナンシャル・プランナーを探することができます。

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

日本FP協会 全国FP無料相談MAP

日本FP協会では全国でFPによる無料相談会を実施しています。

現在、定期的にFP無料相談を実施している常設の相談室(対面相談)は全国に8箇所あり、生活者の方から多くの問い合わせが寄せられています。

この他にも、全国各支部がFP無料相談会(不定期)を実施している他、毎年11月には「FPの日®」全国一斉イベントの一環として、全国各地で一斉にFP無料相談会が行われます。

<p>●北海道ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 北海道札幌市中央区北3条西</p> <p>日時: 第2水曜日、第4金曜日</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-172 (平日 10:00~16:45)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/hokkaidou.shtml</p>
<p>●東北ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 仙台市宮城野区榴岡</p> <p>日時: 第2・3金曜日</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-251 (平日 9:30~17:30)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/touhoku.shtml</p>
<p>●北陸ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 石川県金沢市北安江</p> <p>日時: 第2・4水曜日(8月は第3・4水曜日)</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-266 (平日 10:00~15:45)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/hokuriku.shtml</p>
<p>●東海ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 愛知県名古屋市中村区那古野</p> <p>日時: 1月・8月を除く第3土曜日</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-018 (平日 10:00~16:45)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/toukai.shtml</p>
<p>●中国・四国ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 広島県広島市東区光町</p> <p>日時: 第2・4水曜日</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-009 (平日 10:00~16:45)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/chushikoku.shtml</p>
<p>●九州ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 福岡県福岡市中央区大手門</p> <p>日時: 第2・4水曜日</p> <p>相談時間 1組 50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 0120-725-012 (平日 10:00~17:00)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/consult/area/kyusyu.shtml</p>



<p>●東京(対面相談)</p> <p>「くらしとお金のFP相談室」</p> <p>場所: 東京都港区虎ノ門</p> <p>日時: 毎週火・木・土曜日</p> <p>相談時間 1組50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 03-5403-9880 (平日10:00~17:00)</p>
<p>●大阪(対面相談)</p> <p>「くらしとお金のFP相談室」</p> <p>場所: 大阪府大阪市北区堂島浜</p> <p>日時: 毎週火曜日、第1・第3土曜日</p> <p>相談時間 1組50分(要予約)</p> <p>電話予約番号: 06-6344-8063 (平日10:00~17:00)</p>
<p>■FP広報センター(電話相談)</p> <p>FP(ファイナンシャル・プランナー)が「くらしとお金」の疑問や質問にお答えします。</p> <p>日時: 平日 10:00~16:00(15:30 受付終了)</p> <p>電話番号: 0120-211-748</p>

世界が認めるFPの頂点 CFP®資格

CFP®資格は、北米、アジア、ヨーロッパ、オセアニアを中心に世界24カ国・地域(平成26年6月現在)で導入されている、「世界が認めるプロフェッショナルFPの証」です。認定要件の「4E(教育=Education、試験=Examination、経験=Experience、倫理=Ethics)」と、実務プロセス指針であるファイナンシャル・プランニング・プロセスの「6ステップ」のコンセプトに基づき、世界で認められた共通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証明です。CFP®認定者は、高度な知識と経験をもって長期的かつ総合的な視点で適切なアドバイスをし、他のFPの規範となる確固たる職業倫理を身につけているプロフェッショナルとしてCFP®資格を認定されています。国内ではNPO法人日本FP協会だけが資格認定できる「FPの頂点」とも言える資格です。