

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会実施の 「くらしとお金のFP相談室(東京・大阪)」実施報告(平成26年度) ～「教育資金」の相談が3ポイント増加～

特定非営利活動法人(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、生活設計や家計管理等の生活全般にかかわるお金の相談を体験できる「くらしとお金のFP相談室」(以下、FP相談室)を東京都と大阪府に常設しています。

FP相談室は、CFP®認定者(※)が相談員となり、50分間のFP相談(面談形式)を無料で実施しています。同相談室では、CFP®認定者への相談を通じて、生活者一人ひとりが抱える生活設計などのくらしとお金に関する悩みの解決に向けた手助けをしています。また、ライフプランを立てることで生活が向上することを生活者に理解いただき、FPの役割についても認知してもらうことを目的としています。このたび平成26年度の実施状況について、以下のとおりまとめました。

(※)弊協会が認定するファイナンシャル・プランナー(FP)の上級資格保持者。



■平成26年度「くらしとお金のFP相談室」(対面相談)実施状況 ※平成27年3月末現在

平成26年度の1年間に実施した相談総件数は502件でした。相談の多かったテーマ等は、以下のとおりです。

相談テーマについて、教育資金に関する相談が昨年度より増加しました。20代～40代の相談内容ランキングにおいて、各年代とも2位になりました。

家計の不安から、ライフプランや家計収支の相談とともに教育資金の相談をした方が多くなりました。また、昨年度同様に20代及び30代の相談件数が、相談総件数の約半数を占めています。

相談テーマ	平成26年度		平成25年度	
	件数	割合	件数	割合
ライフプランの立て方や考え方	178	14%	154	14%
家計収支	173	14%	169	15%
教育資金	146	12%	101	9%
住宅ローン(新規)	131	11%	117	11%
保険(見直し)	130	11%	135	12%

*ライフプランとは、生涯にわたる生活設計全般のことを指しています。

【相談内容ランキング(昨年度比較)】

<20代>

順位	昨年度順位	相談内容
1	1	ライフプラン
2	← 5	教育資金
2	4	住宅ローン(新規借入)

<30代>

順位	昨年度順位	相談内容
1	1	ライフプラン
2	← 4	教育資金
3	2	家計収支

<40代>

順位	昨年度順位	相談内容
1	1	家計収支
2	← 6	教育資金
3	3	ライフプラン

なお、相談後の相談者へのアンケート結果では、相談した方の90%以上に満足いただけており、このうちの約80%以上に有料のFP相談を利用したい・検討したいと回答いただいています。

※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。

※ CFP®、CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、およびサーティファイドファイナンシャルプランナー®は、米国外においてはFinancial Planning Standards Board Ltd.(FPSB)の登録商標で、FPSBとのライセンス契約の下に、日本国内においてはNPO法人日本FP協会が商標の使用を認めています。
※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。

特定非営利活動法人(NPO法人)日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

<本部事務所> 〒105-0001 東京都港区虎ノ門4-1-28 虎ノ門タワーズオフィス5F TEL 03-5403-9700(代) FAX 03-5403-9701

<大阪事務所> 〒530-0004 大阪府大阪市北区堂島浜1-4-19 マニユライフプレイス堂島5F TEL 06-6344-8063 FAX 06-6344-8065

平成26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26年4月から平成27年3月

■総相談件数：502件

■男女別相談件数：男性145名、女性357名（相談予約者ベース）

■相談者年代

	20代	30代	40代	50代	60代	70代～	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
平成26年度	44	193	144	77	31	13	502

■相談テーマ

相談テーマ	平成26年度		平成25年度	
	件数	割合	件数	割合
ライフプラン	178	14%	154	14%
家計収支	173	14%	169	15%
教育資金	146	12%	101	9%
住宅ローン(新規)	131	11%	117	11%
保険(見直し)	130	11%	135	12%
リタイアメントプラン	123	10%	83	8%
金融資産運用	96	8%	79	7%
住宅ローン(見直し)	61	5%	82	7%
保険(新規加入)	60	5%	46	4%
年金	41	3%	35	3%
相続・贈与	41	3%	26	2%
不動産運用	24	2%	27	2%
その他	30	2%	47	4%
合計	1,234	100%	1,101	100%

※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502件を超えています。

■相談後の相談者アンケート結果

相談後のアンケートでは、90%以上が満足しており、そのうち約80%超の方が有料で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
①利用したい	149件	30%
②利用を検討したい	264件	53%
③利用するつもりはない	78件	15%
④未記入・無回答	11件	2%
計	502件	100%

「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)、大阪事務所で開催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、東京は毎週木曜日、金曜日、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。

予約受付:東京03-5403-9880(平日10:00~17:00)、大阪06-6344-8063(平日9:00~17:00)

ホームページ: http://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/

<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?

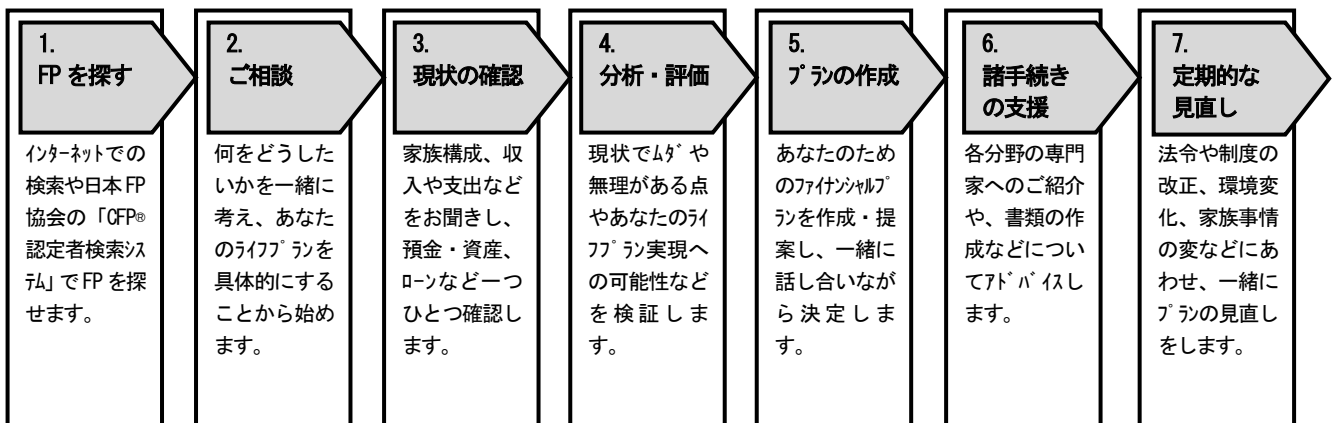
家計の赤字をなくしたい、資産運用を始めるときのポイント、保険の加入・見直しのポイント、教育費を準備したい、マイホームの頭金を貯めたい、住宅ローンを繰り上げ返済したい、年金はいくらもらえるか、老後の生活費が心配、相続について、などの幅広いご相談に対し、あなたのライフプランに沿った適切なプランニングを行います。

■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知っておきたいこと

FP相談の流れ、FPを選ぶポイントなどを確認することができます。

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

■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・プランナーを探すことができます。

<https://www.jafp.or.jp/confer/search/cfp/>

日本FP協会 全国FP無料相談MAP

日本FP協会では、東京・大阪以外でも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。

* 相談時間1組50分(要予約)

<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>電話予約番号: 0120-874-172 (平日 10:00~16:45)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/hokkaidou.shtml</p>
<p>●東北ブロック(対面相談)</p> <p>場所: 仙台市青葉区中央</p> <p>日時: 第2金曜日、第4土曜日</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/confer/kurashi_fp/taimen/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、9月は第2・5水曜日、12月は第2・3水曜日)</p> <p>電話予約番号: 0120-874-266 (平日 10:00~17:00)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/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: 8月を除く第3土曜日</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/confer/kurashi_fp/taimen/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>電話予約番号: 0120-874-009 (平日 10:00~17:00)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/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>電話予約番号: 0120-725-012 (平日 10:00~17:00)</p> <p>URL: http://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/kyusyu.shtml</p>



●東京(対面相談)「くらしとお金のFP相談室」
 場所: 東京都港区虎ノ門
 日時: 毎週木・金・土曜日
 電話予約番号: 03-5403-9880 (平日10:00~17:00)

●大阪(対面相談)「くらしとお金のFP相談室」
 場所: 大阪府大阪市北区堂島浜
 日時: 毎週火曜日、第1・第3土曜日
 電話予約番号: 06-6344-8063 (平日9:00~17:00)

■FP広報センター(電話相談)
 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。
 日時: 平日 10:00~16:00(15:30 受付終了)
 電話番号: 0120-211-748

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27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。