

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会実施の無料相談 「くらしとお金のFP相談室(東京・大阪)」平成 27 年度相談結果 ～「金融資産運用」の相談が増加～

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27年度の実施状況について、以下のとおりまとめました。

(※) 弊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 27 年度「くらしとお金の FP 相談室」(対面相談) 実施状況 ※平成 28 年 3 月末現在

平成 27 年度の 1 年間に実施した相談総件数は 536 件でした。相談の多かったテーマ等は、以下のとおりです。

相談の多かった上位 3 つの相談テーマは、昨年と同様に「ライフプランの立て方や考え方」「家計収支」「教育資金」でしたが、「金融資産運用」に関する相談が昨年度の 7 位から今年度 5 位に上昇しました。ライフプランやリタイアメントプランとともに資産運用の方法や考え方に関して、ファイナンシャル・プランナーへ相談をする方が増加しました。また、「金融資産運用」の相談は 75%が 30 代～50 代の方で特に 50 代の方が増加しました。

<相談テーマ(上位5つ)>

	相談テーマ	平成 26 年度 (A)	平成 27 年度 (B)	(B)-(A)
1	ライフプランの立て方や考え方	178	187	9
2	家計収支	173	157	▲16
3	教育資金	146	132	▲14
4	リタイアメントプラン	123	132	9
5	金融資産運用	96	122	26

* 相談者 1 人で複数のテーマを相談されるケースがあります。

* 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。

なお、相談後の相談者へのアンケート結果では、78%の方が今後も FP に相談したい・相談を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。

◆本件に関するお問合せ先

担 当	日本 FP 協会 広報部広報課 金田・田和	TEL	FAX	E-mail
		03-5403-9739	03-5403-9795	info@jafp.or.jp

※ 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27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27年4月から平成28年3月

■総相談件数: 536件

■男女別相談件数: 男性185名、女性351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25年度	52	211	135	66	27	15	506
平成26年度	44	193	144	77	31	13	502
平成27年度	48	203	140	93	37	15	536

■相談テーマ

相談テーマ	平成27年度		平成26年度	
	件数	割合	件数	割合
ライフプラン	187	16%	178	14%
家計収支	157	13%	173	14%
教育資金	132	11%	146	12%
リタイアメントプラン	132	11%	123	10%
金融資産運用	122	10%	96	8%
保険(見直し)	114	10%	130	11%
住宅ローン(新規)	114	10%	131	11%
住宅ローン(見直し)	59	5%	61	5%
相続・贈与	41	4%	41	3%
保険(新規加入)	34	3%	60	5%
年金	30	3%	41	3%
不動産運用	14	1%	24	2%
その他	33	3%	30	2%
合計	1,169	100%	1,234	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536件を超えています。

<年代別 相談テーマ>

順位/年代	20代	30代	40代	50代	60代～
1	ライフプラン	ライフプラン	リタイアメントプラン	リタイアメントプラン	リタイアメントプラン
2	住宅ローン(新規)	家計収支	家計収支	金融資産運用	金融資産運用
3	家計収支	教育資金	ライフプラン	保険(見直し)	相続・贈与
4	教育資金	住宅ローン(新規)	教育資金	住宅ローン(見直し)	家計収支
5	保険(新規)	保険(見直し)	保険(見直し)	相続・贈与	住宅ローン(見直し) 不動産運用

■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、相談した方の78%が今後もFPに「相談したい」又は「相談を検討したい」と回答しています。

Q. 今後、FP相談(有料)を利用したいですか？

	件数	割合
①相談したい	104件	19%
②相談を検討したい	314件	59%
③相談するつもりはない	111件	21%
④無回答	7件	1%
計	536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)
2か月前の1日より予約受付を開始します。

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？

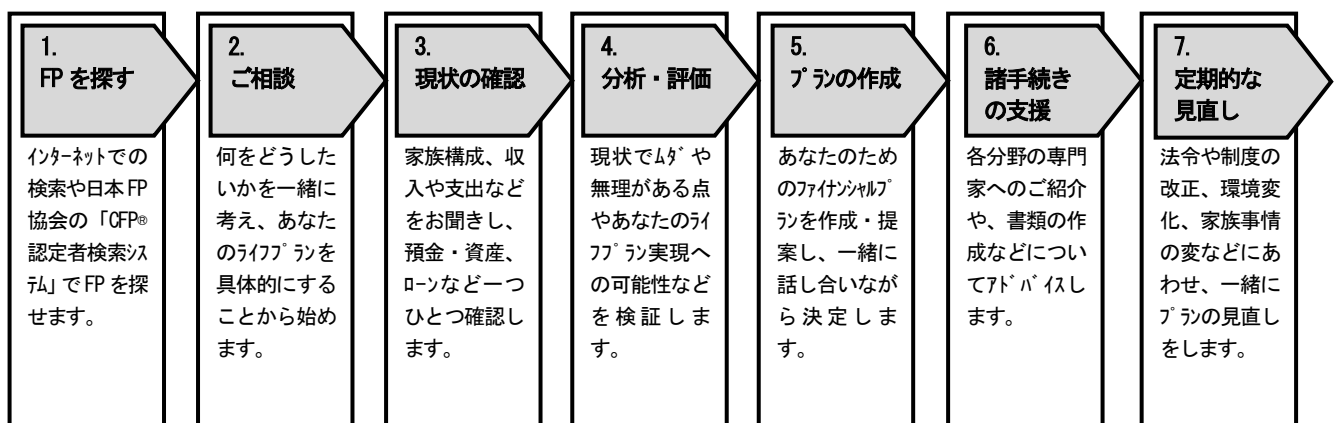
家計の赤字をなくしたい、資産運用を始めるときのポイント、保険の加入・見直しのポイント、教育費を準備したい、マイホームの頭金を貯めたい、住宅ローンを繰り上げ返済したい、年金はいくらもらえるか、老後の生活費が心配、相続について、などの幅広いご相談に対し、あなたのライフプランに沿った適切なプランニングを行います。

■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/>