

News Release

日本FP協会実施 FP 無料体験相談「くらしとお金のFP相談室」 2019年度実施状況・年度別集計データ発表

日本FP協会(所在地 東京都港区、理事長 白根壽晴)は、ライフプラン(生活設計)や家計管理等の生活全般にかかわるお金の不安や疑問について、ファイナンシャル・プランナー(FP)へ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)を札幌・仙台・東京・金沢・名古屋・大阪・広島・福岡の全国8カ所に常設しています。このたび、2019年度の実施状況ならびに過去4年分の相談テーマの推移をまとめました。

■2019年度のFP相談室実施状況(2020年2月末現在) ※新型コロナウイルス感染症の影響により3月は中止

2019年度の1年間に実施した相談実施総数は790件(2018年度:874件)でした。相談テーマの上位3つは、「ライフプランの立て方」「家計収支」「保険」でした。相談者の中心が30代・40代ということもあり、これからの人生設計や日々の家計の見直しに関する相談が多数となりました。詳細は別紙1をご覧ください。

<相談テーマ トップ3>

地域	第1位	第2位	第3位
全国	ライフプラン	家計収支	保険
札幌	ライフプラン 保険	住宅ローン 金融資産運用	家計収支
仙台	家計収支	住宅ローン	ライフプラン リタイアメントプラン
東京	ライフプラン	家計収支	教育資金
金沢	保険	ライフプラン	家計収支
名古屋	家計収支	ライフプラン	リタイアメントプラン
大阪	ライフプラン	保険	家計収支 教育資金
広島	住宅ローン	家計収支 保険	ライフプラン
福岡	住宅ローン	リタイアメントプラン	教育資金

<相談テーマ(全国)>

	相談テーマ	件数※
第1位	ライフプランの立て方	417
第2位	家計収支	309
第3位	保険	236
第4位	住宅ローン	205
第5位	教育資金	176
第6位	金融資産運用	162
第7位	リタイアメントプラン	145
第8位	年金	38
第9位	相続・贈与	36
第10位	不動産運用	25
	その他	48

※一度に複数のテーマを相談されるケースがあるため、相談テーマ件数は累計となり、相談実施総数と同数にはなりません。

*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。

■年度別 相談テーマ トップ3

今年度は2016年度から4年分の相談テーマの推移も集計しました。

毎年、ライフプランに関する相談が1位を占めており、直近2年では家計収支が2位に続いています。それ以外では保険や住宅ローンがランクインする等、月々の生活費等の見直しに関心が高まっていることがうかがえます。

全国並びに開催地域別の詳細はグラフにまとめているので、別紙2をご覧ください。

	2019年度		2018年度		2017年度		2016年度	
第1位	ライフプラン	417件	ライフプラン	414件	ライフプラン	338件	ライフプラン	276件
第2位	家計収支	309件	家計収支	312件	保険	274件	住宅ローン	269件
第3位	保険	236件	住宅ローン	263件	住宅ローン	270件	家計収支	239件

FP相談室は、当協会が認定するFPの上級資格であるCFP®認定者が相談員となり、50分間の対面相談を無料体験していただくものです。FPへの相談を通じて、生活者一人ひとりが抱える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、FPへの相談を体験していただくことで、ファイナンシャル・プランニングの重要性を知っていただき、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。

◆本件に関するお問合せ先

担当	日本FP協会 広報部広報課 伊藤・鈴木	TEL 03-5403-9742	FAX 03-5403-9795	E-mail 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



人生100年の
家計戦略

2019 年度「くらしとお金の FP 相談室」実施状況

- 集計期間: 2019 年 4 月から 2020 年 2 月 ※新型コロナウイルス感染症の影響により 3 月は中止。
- 相談実施総数: 790 件 ※地域別の相談件数及び開催日は<表 1>をご覧ください。
- 利用者の年代: 30 代・40 代が全体の 6 割以上を占めています。 ※年代別は<表 2>をご覧ください。

<表 1>

地域	開催日※	相談実施数
札幌 (1 日 3 組)	第 2 水曜/第 4 金曜 13:00~15:50 ※11、12 月第 4 金曜の開催なし	49
仙台 (1 日 3 組)	第 2 金曜/第 4 水曜 13:00~15:50 ※11 月開催なし	46
東京 (1 日 3 組)	水曜/木曜/金曜 10:00~13:50	339
金沢 (1 日 2 組)	第 2・第 4 水曜 13:00~14:50 ※8 月第 2 水曜、12 月第 4 水曜の開催なし	33
名古屋 (1 日 6 組 又は 3 組)	第 2・第 4 木曜 13:00~15:50 ※11 月開催なし	58
大阪 (1 日 3 組)	火曜/第 1・第 3 木曜 10:00~13:50	159
広島 (1 日 3 組)	第 2・第 4 水曜 13:00~16:10	52
福岡 (1 日 3 組)	第 2・第 4 水曜 13:00~15:50	54
合計		790

<表 2>

地域	第 1 位	第 2 位	第 3 位
全国	30 代(35.9%)	40 代(28.6%)	50 代(18.2%)
札幌	30 代(42.9%)	50 代(26.5%)	40 代(12.2%)
仙台	30 代(32.6%)	50 代(26.1%)	~20 代(17.4%)
東京	30 代(38.1%)	40 代(29.5%)	50 代(20.9%)
金沢	30 代(42.4%)	40 代(24.2%)	60 代(15.2%)
名古屋	40 代(31.0%)	30 代(27.6%)	50 代(15.5%)
大阪	30 代(40.3%)	40 代(29.61%)	50 代(16.4%)
広島	30 代(28.8%)	40 代(25.0%)	60 代(21.2%)
福岡	30 代(44.4%)	50 代(18.5%)	40 代(16.7%)

※開催日は 2019 年度の情報です。

「くらしとお金の FP 相談室」とは

日本FP協会の本部事務所(東京)、大阪事務所及び札幌・仙台・金沢・名古屋・広島・福岡の各事務所で開催してい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。

2020年度は新型コロナウイルス感染症の影響により、一時相談受付を中止していましたが、8月より相談枠を拡充して再開いたします。詳細は下記URLよりご確認ください。

予約受付: 東京・大阪 インターネット申込み (https://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/)

※相談日の60日前より予約受付を開始します。

札幌 0120-874-172(平日10:00~16:45) 仙台 0120-874-251(平日10:00~17:00)

金沢 0120-874-266(平日10:00~17:00) 名古屋 0120-874-018(平日10:00~16:45)

広島 0120-874-009(平日10:00~17:00) 福岡 0120-725-012(平日10:00~17:00)

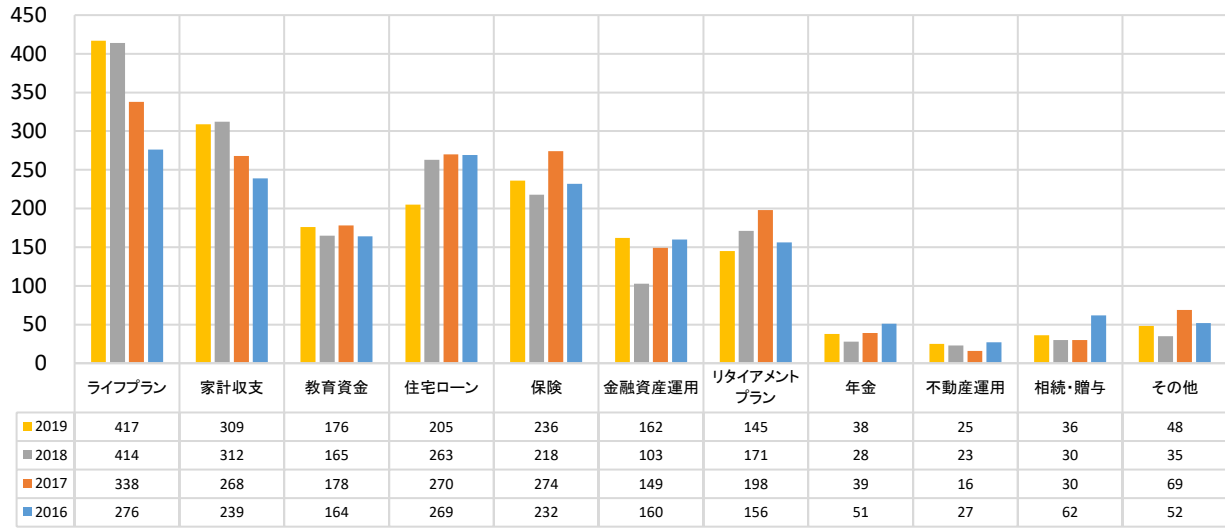
※札幌、仙台、金沢、名古屋、広島、福岡は2か月前の1日より予約受付を開始します。

※東京・大阪以外の地域での無料体験相談の詳細は、こちらからご覧いただけます。

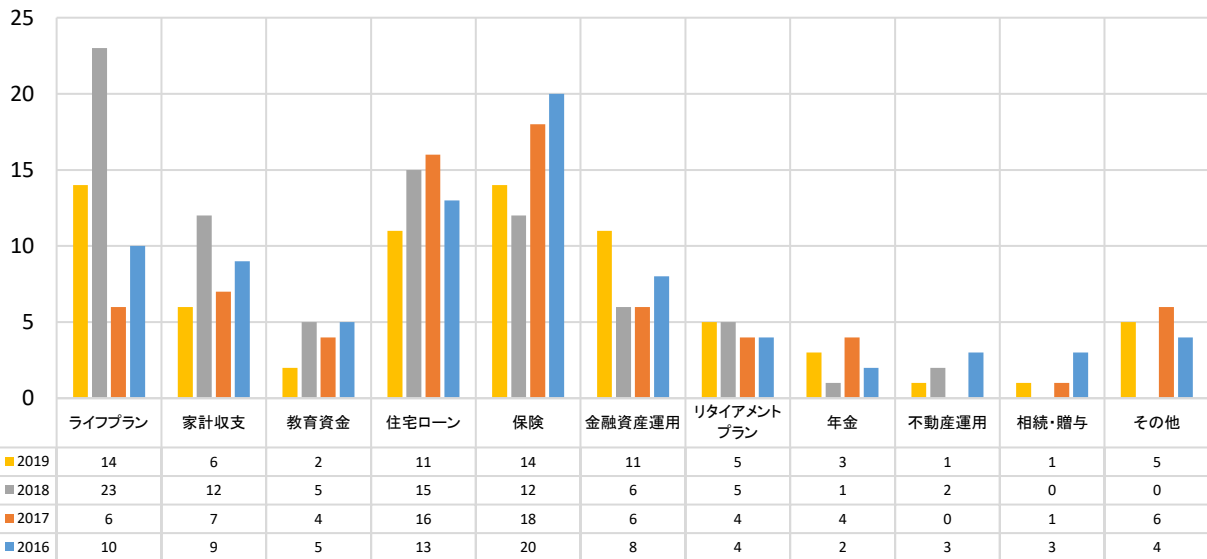
https://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/area.shtml

別紙2

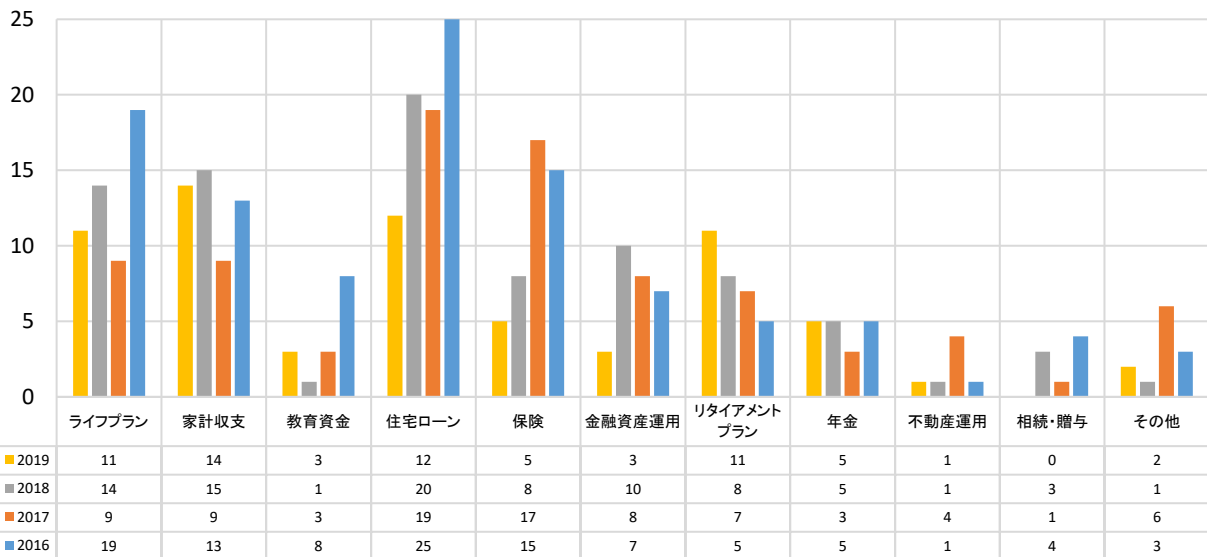
相談テーマ別件数【全国】



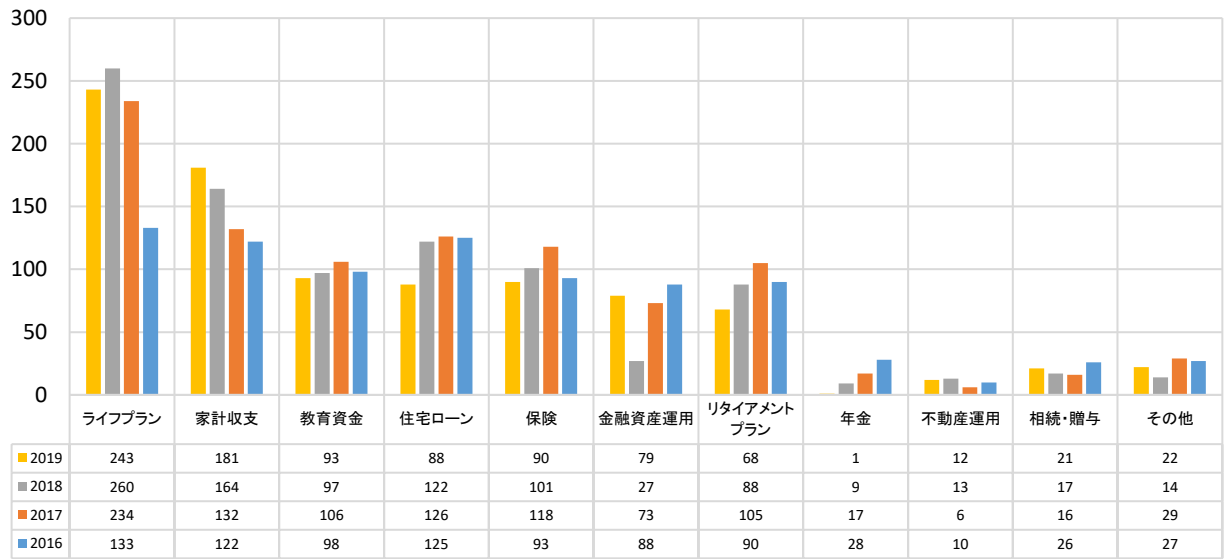
相談テーマ別件数【札幌】



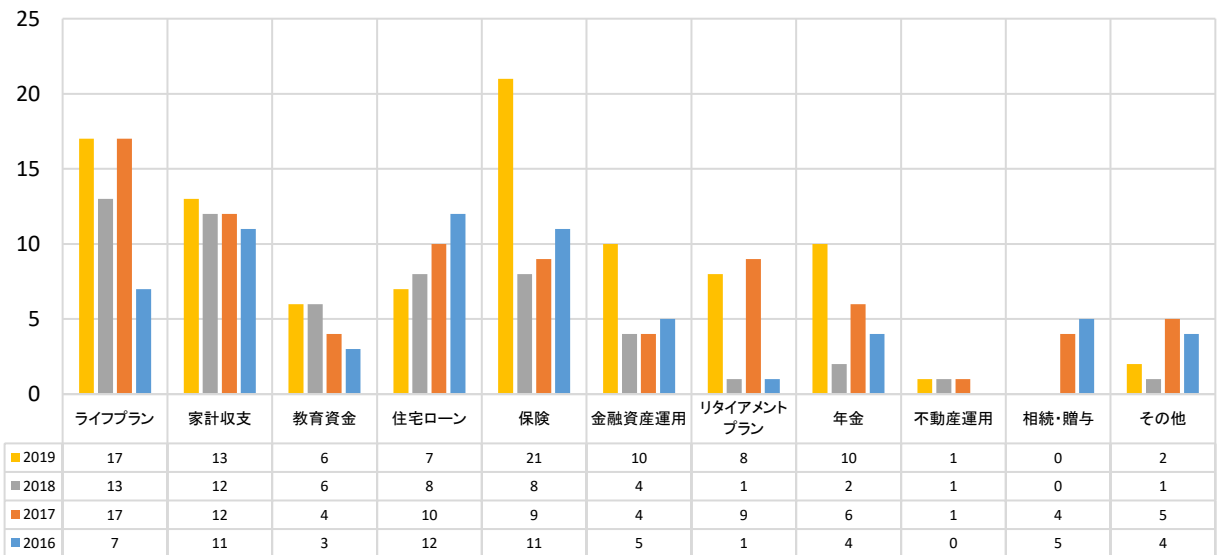
相談テーマ別件数【仙台】



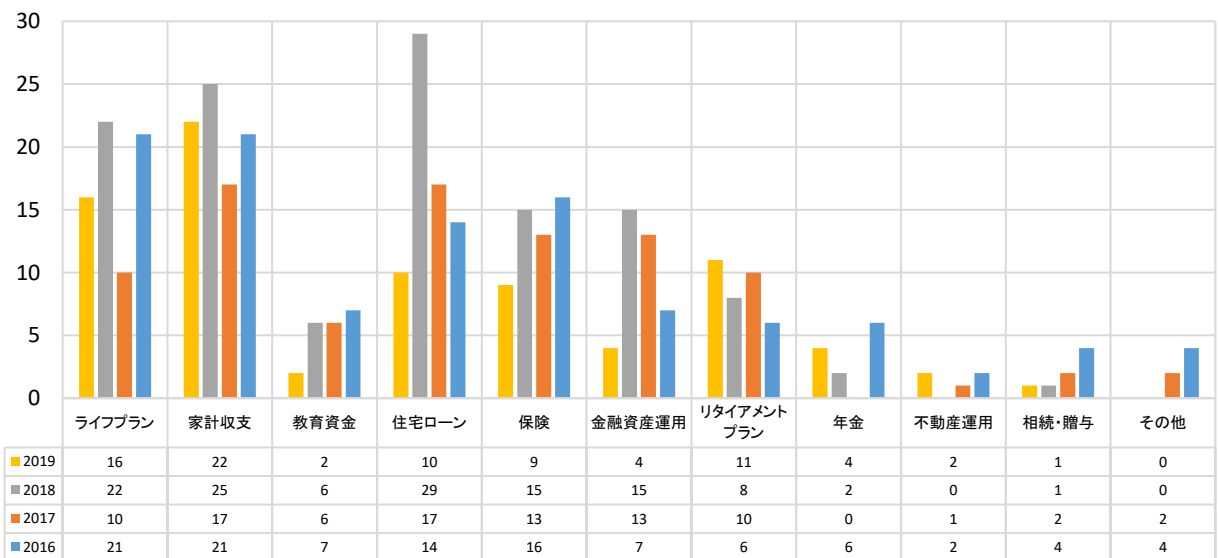
相談テーマ別件数【東京】



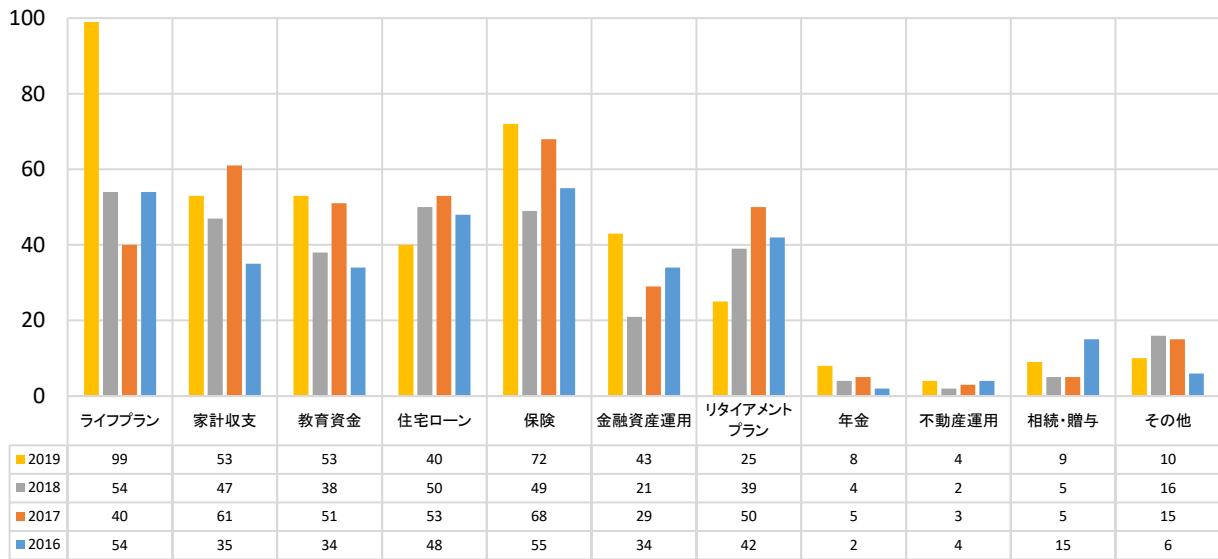
相談テーマ別件数【金沢】



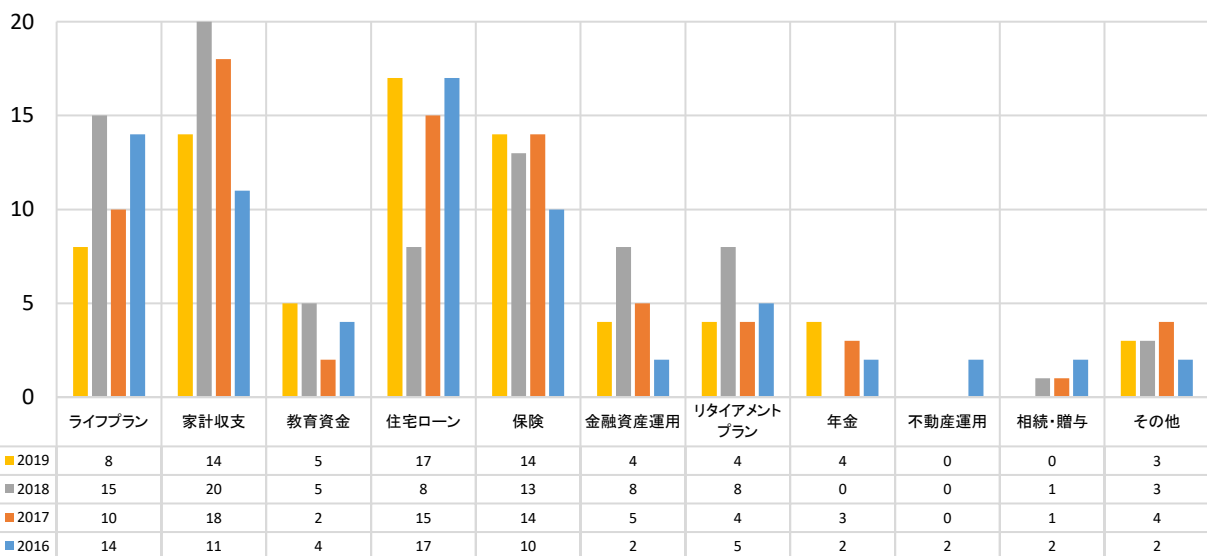
相談テーマ別件数【名古屋】



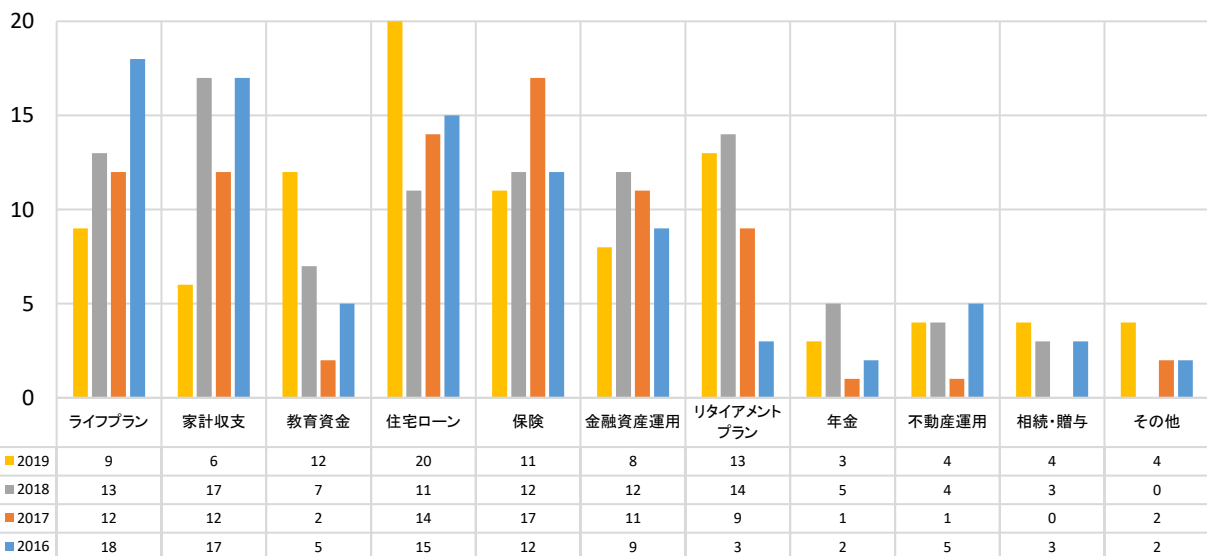
相談テーマ別件数【大阪】



相談テーマ別件数【広島】



相談テーマ別件数【福岡】



参考資料

<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？

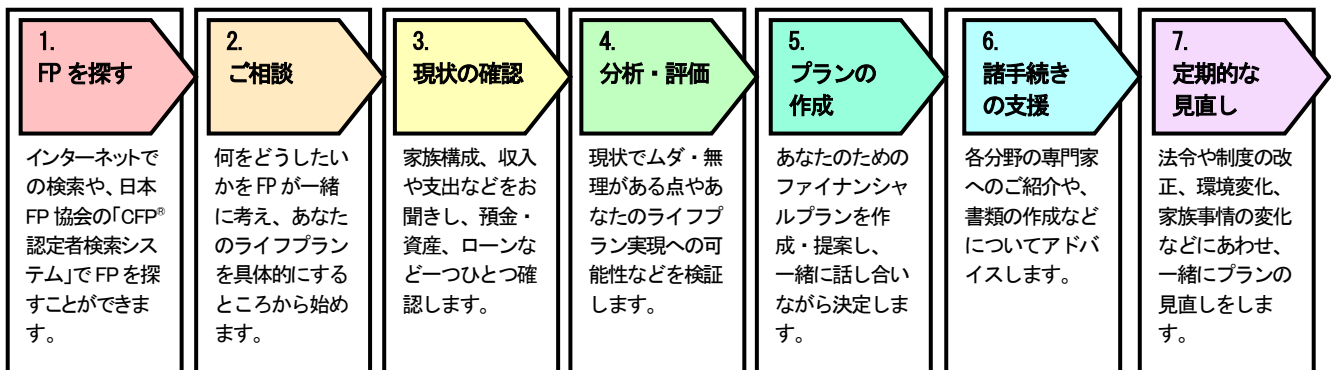
- 家計の赤字をなくしたい
- 資産運用を始めるときのポイント
- 保険の加入・見直しのポイント
- 教育費を準備したい
- マイホームの頭金を貯めたい
- 住宅ローンを繰り上げ返済したい
- 年金はいくらもらえるか
- 老後の生活費が心配
- 相続について

上記のような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。

<FP相談の流れ(一例)>



■FPに相談する前に知っておきたいことなど

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。

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

■FP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/>

CFP 探す で検索Q