



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」 2023年度実施状況

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カ所に設置しています。このたび、2023年度の実施状況をまとめました。

■2023年度のFP相談室実施状況

2023年度の1年間に実施した相談実施総数は731件(2022年度:754件)でした。相談テーマの上位3つは、「ライフプラン」「金融資産運用」「家計収支」です。2024年1月から始まった新しいNISA制度の影響で資産形成の関心が高まり、「金融資産運用」が2016年に集計を始めてから初めて2位(2022年度:3位)となりました。相談者の年代割合では、50歳代からの相談が多く、30~50歳代が全体の約8割を占めています。詳細は別紙をご覧ください。

<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	金融資産運用	家計収支
札幌	ライフプラン	金融資産運用	リタイアメントプラン/年金
仙台	ライフプラン	金融資産運用	家計収支
東京	ライフプラン	家計収支	金融資産運用
金沢	ライフプラン	金融資産運用	教育資金
名古屋	ライフプラン	リタイアメントプラン	金融資産運用
大阪	ライフプラン	金融資産運用	リタイアメントプラン
広島	ライフプラン	家計収支	年金
福岡	ライフプラン	金融資産運用	家計収支/年金

<相談テーマ(全国)>

	相談テーマ	件数
第1位	ライフプラン	393
第2位	金融資産運用	262
第3位	家計収支	241
第4位	リタイアメントプラン	209
第5位	保険	169
第6位	年金	162
第7位	住宅ローン	161
第8位	教育資金	122
第9位	相続・贈与	67
第10位	不動産運用	28
	その他	71

- 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おり、住宅購入や結婚・離婚に係る資金相談、働き方などが含まれます。



日本FP協会は、社会教育活動としてファイナンシャル・プランニングの普及とパーソナルファイナンス教育を推進し、社会全体の利益の増進に寄与することを目的としたNPO法人です。また、パーソナルファイナンス教育の担い手となる高い能力と高い倫理観をもったファイナンシャル・プランナー(CFP®・AFP認定者)を養成しています。

◆本件に関するお問い合わせ先

担当	日本FP協会 広報部広報課 稲葉	TEL	FAX	E-mail
		03-5403-9423	03-5403-9795	info@jafp.or.jp

※ CFP®、AFP®、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。

NPO 法人 日本FP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

100 人生100年の
家計戦略

2023年度「くらしとお金のFP相談室」実施状況

■集計期間:2023年4月から2024年3月

■相談実施総数:731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:30~50歳代が全体の約8割を占めています。 ※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	54
仙台 (1日3組)	第2金曜/第4水曜 13:00~15:50	39
東京 (1日3組)	水曜/木曜*/金曜 10:00~13:50	350
金沢 (1日2組)	第2・第4水曜 13:00~14:50	20
名古屋 (1日3組)	第2・第4木曜 13:00~15:50	53
大阪 (1日3組)	火曜/第1・第3木曜 10:00~13:50	127
広島 (1日3組)	第2・第4水曜 13:00~16:10	37
福岡 (1日3組)	第2・第4水曜 13:00~15:50	51
合計		731

<表2>

地域	第1位	第2位	第3位
全国	50代 (34%)	40代 (24%)	30代 (21%)
札幌	50代 (35%)	40代 (30%)	60代 (13%)
仙台	40代 (36%)	50代 (33%)	60代 (15%)
東京	50代 (42%)	40代 (22%)	30代 (16%)
金沢	50代 (35%)	20代/30代(20%)	
名古屋	50代 (40%)	40代 (23%)	30代 (17%)
大阪	50代 (35%)	40代 (24%)	30代 (23%)
広島	50代 (35%)	60代 (24%)	40代 (22%)
福岡	50代 (31%)	40代 (29%)	30代 (10%)
オンライン	30代 (40%)	40代 (24%)	50代 (18%)

※東京では、毎週木曜日にオンライン相談を実施しています。

「くらしとお金のFP相談室」とは

日本FP協会が認定するFPが相談員となり、無料で50分間の対面相談を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。

予約受付:インターネット申込み

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

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

東京 https://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/

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

名古屋 https://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/nagoya.shtml

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

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

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

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ます。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し、生活者の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？

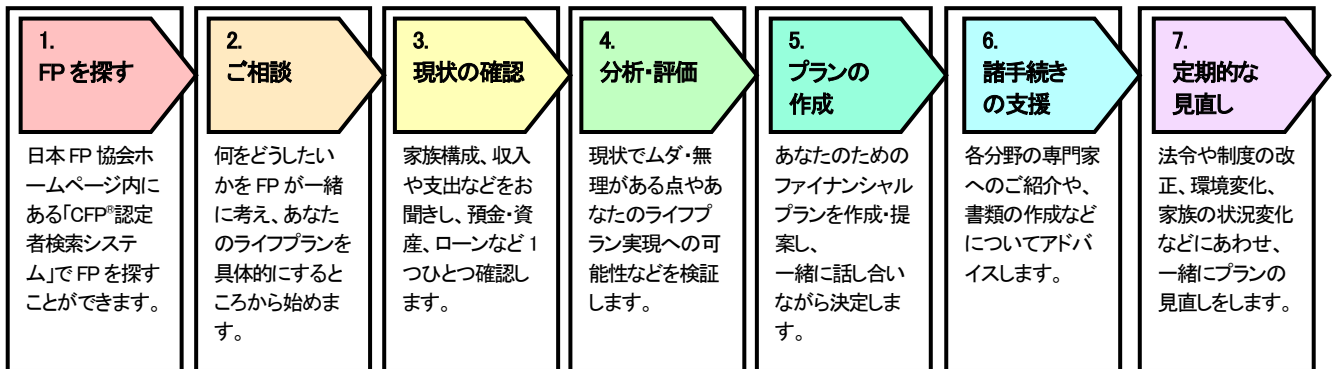
- 家計の赤字をなくしたい
- 保険の加入・見直しのポイント
- マイホームの購入を検討したい
- 年金はいくらもらえるか
- 相続の準備について
- 資産形成を始めるときのポイント
- 教育費を準備したい
- 住宅ローンを繰り上げ返済したい
- 老後の生活費が心配

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)>



■みんなのFP相談事例集

実際にあったFPへの相談内容をもとに、どのような相談ができるのかを紹介しています。

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

■イラスト動画で解説！「CFP[®]資格」と自分にピッタリな「FPの探し方」

FPの上級資格「CFP[®]資格」とCFP[®]認定者登録サイト「CFP[®]認定者検索システム」をわかりやすく伝える特設サイトです。

https://www-oc.jafp.or.jp/cfp_serach_promotion/

