

CONTENTS



PART1…あなたの未来と 今のお金を知る

夢のお値段How Much? ……………	4
今後20年間の夢・目標・イベントを書き出そう ……	6
現在の収入と支出を把握しよう ……………	8
現在の資産と負債を把握しよう ……………	10

PART2…子どもにかかる お金を知る

出産に「かかるお金」と「もらえるお金」 ……………	12
教育費の目安と教育資金づくり ……………	14
それでも教育費が準備できないときは? ……………	16

PART3…マイホームのお金と 住宅ローンを知る

住宅購入にはさまざまなお金がかかる ……………	18
借りられる額と買える額 ……………	20
住宅ローンの選び方 ……………	22
「借り換え」と「繰り上げ返済」を考えよう ……	24

PART4…老後に必要な お金を知る

老後の暮らしにかかるお金 ……………	26
もらえる年金のしくみ ……………	28
あなたの世帯はいくらくらい 公的年金をもらえる? ……………	30
そのほかの老後の収入 ……………	32
老後の医療や介護にどう備える? ……………	34

PART5…目標のお金を 積立で準備する

目標の金額を積み立てるには? ……………	36
積立プランをつくる ……………	38

PART6…資産を運用する

インフレ時・デフレ時では運用方法が変わる ……	40
運用の第一歩は手持ちのお金の仕分けから ……	42
投資の心得を知っておこう ……………	44
主な投資商品の特徴をチェックしよう ……………	46

PART7…生命保険・ 損害保険に入る・見直す

生命保険の目的と種類 ……………	48
保険で備える必要保障額の考え方 ……………	50
保険の見直しタイミングと見直し方法を知ろう …	52
医療保険の基本を知ろう ……………	54
火災保険と地震保険 ……………	56

PART8…相続と贈与の 基礎知識

両親・祖父母などから 生前贈与を受けるときのポイント ……………	58
相続が起きたときのポイント ……………	60
遺言書とエンディングノート ……………	62

〈まとめ〉

未来の家計を予測してみよう ……………	64
100 長寿時代の 人生100年の 家計戦略 ライフプランの考え方 ……………	66
信頼と実績の「CFP®資格」「AFP資格」 ……	68
CFP®認定者・AFP認定者に相談するには ……	69
CFP®認定者・AFP認定者になるには ……	70
日本FP協会とは ……………	71

〈折り込み付録〉書き込み式「キャッシュフロー表」



DLマークのある書き込み表は
協会ホームページからダウンロードできます。
<https://www.jafp.or.jp/>