

# 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
おも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
相続を受けるときのポイント ……………	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
<b>100</b> <b>長寿時代の</b> <small>人生100年の 家計戦略</small> <b>ライフプランの考え方</b> ……………	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/>