

1

ライフプラン

- Q1 ライフプランを立てるメリットは何ですか？
また、ファイナンシャル・プランの作成にあたって、重要なことは何ですか？ 6
- Q2 独身・新婚期（主に20～30歳代）のライフプランのポイントは？ 8
- Q3 家族形成期（主に30～40歳代）のライフプランのポイントは？ 10
- Q4 家族成長期（主に40～50歳代前半）のライフプランのポイントは？ 12
- Q5 家族円熟期（主に50歳代後半～60歳代以降）のライフプランのポイントは？ 14
- コラム1 多様化するライフプラン 16

2

出産・子育て

- Q6 出産と育児に関する給付金制度について教えてください。 18
- Q7 教育資金作りにはどのような方法がありますか？
また、足りない場合はどうしたらよいですか？ 20
- コラム2 若年者が使える国民年金の猶予制度、特例制度 22

3

住宅購入・住宅ローンの利用法

- Q8 住宅購入の資金計画はどのように立てたらよいのでしょうか？ 24
- Q9 住宅ローン商品の特徴と選び方のポイントを教えてください。 26
- Q10 無理なく購入できる物件はどのくらいのものですか？
また、気に入った物件がありますが、わが家の家計で購入することは可能でしょうか？ ... 28
- Q11 住宅ローンの見直しについて教えてください。 30
- Q12 自宅の売りに係る税務上の控除や特例を教えてください。 32
- コラム3 金利とは怖いもの 34

4

老後設計と老後生活

- Q13 老後の生活資金はどのくらい必要でしょうか？
介護が必要になったときのことを考えると不安です。 36
- Q14 年金はいつからどのくらいもらえますか？
また、60歳以降も働いた場合はどうなりますか？ 38
- Q15 年金の加入記録や、年金額を調べるにはどのようにすればよいですか？ 40
- Q16 退職後の医療保険はどうしたらよいですか？ 42
- Q17 遺族年金はどのようなとき、どのくらいもらえますか？ 44
- コラム4 離婚時年金分割 46

📄 「年代別のライフステージとライフイベント表」 (例) ★年代別の「ライフステージ」「ライフイ

	世帯主の年代 ライフステージ	20歳代 独身・新婚期	30歳代 家族形成期	40歳代 家族
イ ベ ン ト	夫	結婚	マイホーム取得	
	妻	独身	結婚	パート
	長女		長女誕生	小学校 中学校 高校
	長男		長男誕生	小学校 中学校
1. ライフプラン		Q2: 独身・新婚期	Q3: 子育て・住宅購入時期	
2. 出産・子育て		Q6: 出産・育児	Q7: 教育資金計画	
3. 住宅購入・住宅ローン		Q8・Q10: 住宅資金計画	Q9・Q12: マイホーム購入	
4. 老後生活設計				
5. 医療・保障設計		Q20: 医療保障	Q21: 火災保険	
6. 資産運用		Q24: 金融商品選択	Q25: 生命保険の税金	
7. 税金・相続		Q30: 身近な税金	Q33: 配偶者のパート収入	

5 医療・保障設計

Q18 保険に加入しすぎているような気がします。見直しのポイントを教えてください。 …… 48

Q19 公的年金が心配です。個人年金保険で準備しようと思うのですが、種類と加入方法を教えてください。 …… 50

Q20 入院した場合の自己負担が心配です。医療保険（医療保険特約）の内容と加入方法を教えてください。 …… 52

Q21 自宅に火災保険をかけようと考えていますが、適正な保険金額で加入しないと、事故が起こった際、きちんと支払われないと聞きます。加入時のポイントを教えてください。 …… 54

Q22 変額年金保険をよく勧められます。どのような商品なのでしょう？ …… 56

Q23 保険料を支払ったときや保険金を受け取ったときの税金について教えてください。 …… 58

コラム5 地震保険 …… 60

6 資産運用

Q24 色々な金融商品がありますが、その基本的な選択方法と留意点について教えてください。 …… 62

Q25 初めて株式投資をする際の留意点を教えてください。 …… 64

Q26 個人向け国債や外国債券での運用を考えています。債券の仕組みと特徴、種類、選択のポイントなどを教えてください。 …… 66

Q27 投資信託とはどのような商品ですか？仕組みと特徴、種類などを教えてください。 …… 68

Q28 外貨建て商品での運用を考えています。リスクと運用の注意点について教えてください。 …… 70

Q29 株式、債券、投資信託の税金について教えてください。 …… 71

コラム6 新興国投資 …… 72

7 税金関連・相続など

Q30 私たちにとって身近な税金の種類を教えてください。 …… 74

Q31 遺言の方法について教えてください。 …… 76

Q32 生前贈与を検討しています。贈与税の基礎控除額やその特例などを教えてください。 …… 78

Q33 専業主婦の扶養控除について教えてください。 …… 80

コラム7 任意後見制度 …… 81

●FP(ファイナンシャル・プランナー)って何をする人ですか？ …… 82

●日本FP協会からのお知らせ(日本FP協会の紹介・日本FP協会のFP資格・FP広報センター) …… 84

●お問い合わせ先一覧 …… 85

ント」から、ご自分の年代、又は興味のある質問を選んでお読みいただくこともできます。

年代	50歳代	60歳代	70歳代
成長期	家族充実期	家族円熟期	老齢期
		定年退職	
	大学	就職	結婚
	高校	大学	就職 結婚
Q4: 教育・住宅負担増時期		Q5: 老後準備期	
	Q11: 住宅ローン見直し		
Q17: 遺族年金	Q13・Q14: 老後生活・資金計画		
	Q15: 年金記録	Q16: 老後医療保障	
	Q19・Q22: 私的年金加入		
	Q18: 生命保険の見直し		
Q26: 債券	Q27: 投資信託	Q28: 外貨投資	Q29: 金融商品の税金
	Q32: 贈与	Q31: 遺言	