

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」 2020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カ所に常設しています。このたび、2020年度の実施状況の報告と同年度に実施した「『FPが教える家計再建のポイント』相談会」の相談テーマとの比較を行いました。

### ■2020年度のFP相談室実施状況

2020年度の1年間に実施した相談実施総数は661件(2019年度:790件)でした。相談テーマの上位3つは、「ライフプラン」「住宅ローン」「家計収支」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	住宅ローン	家計収支
札幌	リタイアメントプラン	保険	ライフプラン
仙台	住宅ローン	リタイアメントプラン	保険
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	保険	リタイアメントプラン
名古屋	ライフプラン	金融資産運用	住宅ローン
大阪	ライフプラン	住宅ローン	保険
広島	住宅ローン	家計収支	保険
福岡	住宅ローン	家計収支	リタイアメントプラン

#### <相談テーマ(全国)>

	相談テーマ	件数*
第1位	ライフプラン	308
第2位	住宅ローン	219
第3位	家計収支	190
第4位	保険	185
第5位	金融資産運用	150
第6位	リタイアメントプラン	146
第7位	教育資金	114
第8位	相続・贈与	43
第9位	年金	34
第10位	不動産運用	17
	その他	49

\*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。

※2020年度は新型コロナウイルス感染症の感染拡大防止のため、緊急事態宣言発令期間を含む一時期にて実施を中止しました。

### ■「FPが教える家計再建のポイント」相談会 実施状況との比較

2020年度は新型コロナウイルス感染症拡大によって家計に影響が出た方や見直しを検討している方のサポートを目的に個別相談会を46道府県で実施しました。

第1位	住宅ローン	127	第5位	金融資産運用	103	第9位	相続・贈与	28
第2位	家計収支	119	第6位	教育資金	83	第10位	不動産運用	12
第3位	ライフプラン	117	第7位	リタイアメントプラン	56		その他	17
第4位	保険	112	第8位	年金	36			

FP相談室とは異なり「住宅ローン」が1位、「家計収支」に関する相談が2位となりました。これは「家計再建」というテーマの相談会では、将来のことを考える「ライフプラン」より、毎月の出費となる「住宅ローン」や生活費等の見直しといった「今」の状況改善にフォーカスした相談がより重視されていることがうかがえます。

#### ◆本件に関するお問合せ先

担当	日本FP協会 広報部広報課 篠崎・江頭	TEL	FAX	E-mail
		03-5403-9853	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。  
※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

## 2020 年度「くらしとお金の FP 相談室」実施状況

■集計期間:2020 年 4 月から 2021 年 3 月

■相談実施総数:661 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	56
仙台 (1 日 3 組)	第 2 金曜／第 4 水曜 13:00～15:50	49
東京 (1 日 3 組)	水曜／木曜／金曜 10:00～13:50	217
金沢 (1 日 2 組)	第 2・第 4 水曜 13:00～14:50	26
名古屋 (1 日 3 組)	第 2・第 4 木曜 13:00～15:50	58
大阪 (1 日 3 組)	火曜／第 1・第 3 木曜 10:00～13:50	167
広島 (1 日 3 組)	第 2・第 4 水曜 13:00～16:10	36
福岡 (1 日 3 組)	第 2・第 4 水曜 13:00～15:50	52
合計		661

<表 2>

地域	第 1 位	第 2 位	第 3 位
全国	30 代(31.9%)	40 代(28.4%)	50 代(23.3%)
札幌	30 代(30.4%)	40 代(25.0%)	50 代(21.4%)
仙台	30 代(30.6%)	40 代・60 代 (20.4%)	50 代(18.4%)
東京	30 代(33.6%)	40 代(30.4%)	50 代(24.9%)
金沢	30 代(38.5%)	40 代(30.4%)	50 代(24.9%)
名古屋	40 代(36.2%)	30 代(27.6%)	50 代(24.1%)
大阪	30 代(33.5%)	50 代(28.1%)	40 代(24.6%)
広島	40 代(36.1%)	30 代(30.6%)	50 代・70 代～ (11.1%)
福岡	40 代(28.8%)	30 代(25.0%)	50 代(19.2%)

### 2020 年度 FP 相談室の実施日

政府の緊急事態宣言を受け、2020 年 4 月～7 月は FP 相談室の実施を全国で中止しました。

8 月より再開した際には、新型コロナウイルス感染症拡大による家計への影響の甚大さを鑑み、生活再建の一助となるべく、<表 1>の通常の相談枠を拡大して実施しました。

### 「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、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。

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/](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)

※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](https://www.jafp.or.jp/confer/kurashi_fp/taimen/area.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、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<sup>®</sup>」です。

※家計のホームドクター<sup>®</sup>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？

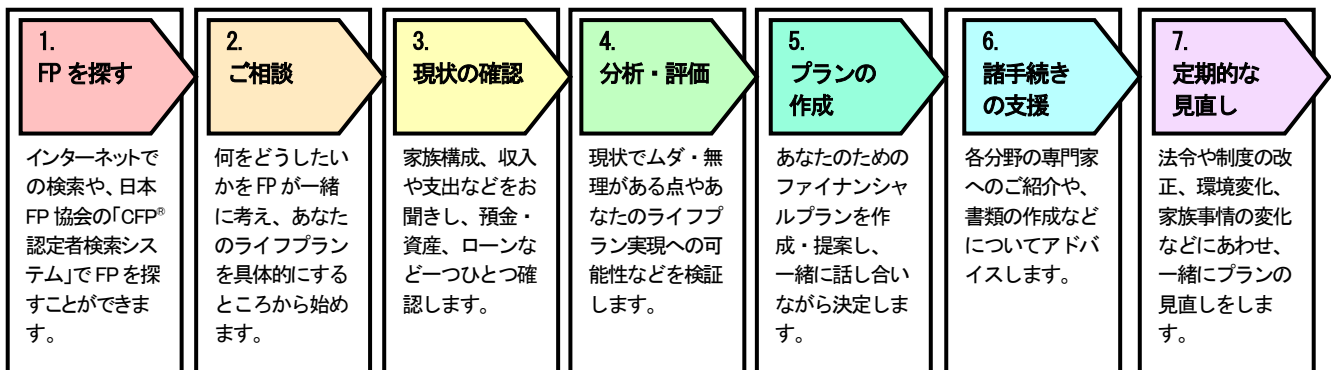
- 家計の赤字をなくしたい
- 資産運用を始めるときのポイント
- 保険の加入・見直しのポイント
- 教育費を準備したい
- マイホームの頭金を貯めたい
- 住宅ローンを繰り上げ返済したい
- 年金はいくらもらえるか
- 老後の生活費が心配
- 相続について

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に相談できること」について動画でわかりやすく説明しています。

<https://youtube.com/playlist?list=PLjuil-kU2H9OsmBjTcFNUGD-ZM-nfAMDG>

■FPを探すには？「CFP<sup>®</sup>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<sup>®</sup>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

