

将来の夢を具体化する ファイナンシャル・プランニング

結婚する、家を建てる、子どもを大学に入れる、老後を海外で過ごす…。人にはそれぞれ、人生でかなえたい夢があります。夢をかなえるためには、将来を見据えたライフプランをしっかりと立てておくことが大切です。人生の設計図ともいえるライフプランがあれば、先々のライフイベントに事前に備えることができ、将来に対する漠然とした不安も和らげることができます。

ライフプランを考えるうえでは、将来の収入や支出を見積もり、ライフイベントにかかる費用や、リタイア後に必要な資金も考えておく必要があります。人生100年時代を迎え、ライフスタイルが多様化する中で、物価の変動や必要資金の増減も考慮してライフプランを立てるのは、簡単なことではありません。しかし、先を見据えた「ファイナンシャル・プランニング」があれば、理想とするライフプランをかなえることもできます。

ファイナンシャル・プランニングとは、ライフプランに基づいて必要なお金を把握したうえで、資金計画を立てていくことです。今からこのファイナンシャル・プランニングを行い、生活設計を考えれば、夢もより具体的になることでしょう。

本書では、ファイナンシャル・プランニングを行うに当たって必要となる基本情報をまとめています。くらしとお金の専門家であるファイナンシャル・プランナーと一緒に、本書を使って、あなたの夢をかなえるためのプランをつくっていただければ幸いです。

NPO法人 日本FP協会

(注)本書は、2025年4月1日現在の法令・制度等に基づいて作成しております。