

CHAPTER

01

ライフプランニング と資金計画

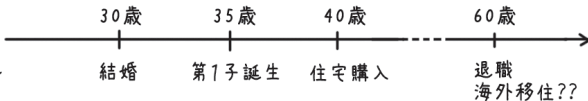
板書 ライフデザインとライフプランニング

ライフデザイン



結婚は?	したい or したくない
子供は?	ほしい or ほしくない
住宅は?	一生賃貸 or マンションを購入したい or 一軒家がほしい
⋮	⋮

ライフプランニング



板書 FPが守るべき原則

1 顧客の利益優先

顧客の立場に立って、顧客の利益を優先するようなプランニングを行う

ただし、顧客の知識や判断が誤っていた場合には、それを修正する必要もあり

2 秘密の保持

顧客から得た個人情報も顧客の許可なく、ほかの第三者に漏らしてはいけない

ただし、FPの業務を行うにあたって必要な場合には、顧客の許可を得れば、ほかの第三者に伝えてもOK



ほかの専門家の判断をおおぐ場合など

FP業務と弁護士法

弁護士資格を持たないFPは、具体的な法律判断や法律事務を行ってはならない

→ 遺言状の作成指導
など

FP業務と税理士法

税理士資格を持たないFPは、具体的な税務相談や税務書類の作成を行ってはならない

→ 税理士でなければ、たとえ無償でも、税務相談を受けたり、他人の確定申告書を作成してあげることはできない！

FP業務と金融商品取引法

投資助言、代理業者としての登録をしていないFPは、投資判断の助言を行ってはならない

→ 「どの株をいつ、何株売買すれば良い」などのアドバイスをしてはダメ！

FP業務と保険業法

保険募集人の資格を持たないFPは、保険の募集や勧誘を行ってはならない

要するに、資格がなければ、その分野の具体的な説明や判断をしてはならないということ

だから、一般的な解説やほかの具体例を用いた説明はそれぞれの資格を持っていなくてもできる！

板書 ライフプランニングを行うさいに利用するツール

ライフイベント表

ライフイベントと
それに必要な資金を
時系列にまとめた表

キャッシュフロー表

将来の収支状況と
貯蓄残高の予想を
まとめた表

個人バランスシート

一定時点における
資産と負債のバランス
をみるための表



FP

これらを使って、
プランニングする！

板書 資金計画を立てるさいの6つの係数

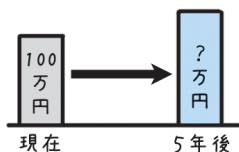
☆ 期間5年の場合の係数表

利率 係数	1%	2%	3%	4%	5%
終価係数	1.0510	1.1041	1.1593	1.2167	1.2763
現価係数	0.9515	0.9057	0.8626	0.8219	0.7835
年金終価係数	5.1010	5.2040	5.3091	5.4163	5.5256
減債基金係数	0.1960	0.1922	0.1884	0.1846	0.1810
資本回収係数	0.2060	0.2122	0.2184	0.2246	0.2310
年金現価係数	4.8534	4.7135	4.5797	4.4518	4.3295

1 終価係数

例: 100万円を年利2%で運用した場合の5年後の金額はいくらか?

最後の金額="終価"

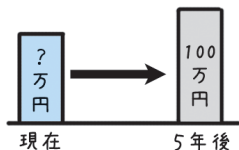


$$\rightarrow 1,000,000 \text{円} \times 1.1041 = 1,104,100 \text{円}$$

2 現価係数

例: 年利2%で5年後に100万円を用意するためには、元本がいくら必要か?

現在の金額="現価"



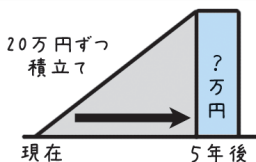
$$\rightarrow 1,000,000 \text{円} \times 0.9057 = 905,700 \text{円}$$

3 年金終価係数

"年金"形式で

例: 年利2%、毎年20万円を5年間積み立てた場合の5年後の金額はいくらか?

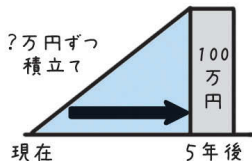
最後の金額="終価"



$$\rightarrow 200,000 \text{円} \times 5.2040 = 1,040,800 \text{円}$$

4 減債基金係数

例: 年利2%、5年後に100万円を用意するためには、毎年いくら積み立てる必要があるか?

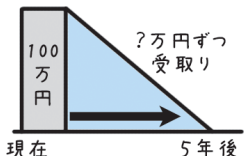


$$\rightarrow 1,000,000 \text{円} \times 0.1922 = 192,200 \text{円}$$

5 資本回収係数

例: 100万円を年利2%で運用しながら5年間で取り崩した場合の毎年の受取額はいくらか?

いまある元手="資本" "回収"していく

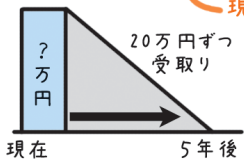


$$\rightarrow 1,000,000 \text{円} \times 0.2122 = 212,200 \text{円}$$

6 年金現価係数

例: 5年間にわたって20万円ずつ受け取る場合、年利が2%のとき、必要な元本はいくらか?

"年金"形式で



$$\rightarrow 200,000 \text{円} \times 4.7135 = 942,700 \text{円}$$

板書 こども保険(学資保険)のポイント

☆ 貯蓄機能がある

→ 決められた保険料を支払えば、満期時に満期保険金を受け取れたり、入学時や進学時に祝金を受け取れる！

☆ 保障機能がある

→ 親(契約者)が死亡した場合、以後の保険料の支払いが免除される！
→ 以後の保険料を支払わなくても満期保険金や入学祝金を受け取れる！
親の死亡後、保険期間終了時まで年金(育英年金)が支払われるタイプもある

板書 教育一般貸付のポイント

融資限度額 …学生1人につき最高**300**万円

金 利 …固定金利

返済期間 …最長**15**年

融 資 元 …日本政策金融公庫

☆ 世帯の年収制限(子供の数によって異なる)がある

板書 財形住宅貯蓄

財形住宅貯蓄

…財形貯蓄制度を導入している企業の従業員が給料から天引きという形で、住宅の取得や増改築を目的とした貯蓄を行うこと

ポイント

- ☆ 一定の要件を満たせば、財形年金貯蓄とあわせて元利合計が**550**万円に達するまで、利息に税金がかかなく（非課税で）、貯蓄することができる

板書 住宅ローン金利

固定金利型

ローン申込時(またはローン実行時)
の金利が返済終了まで変わらず
適用されるローン

金利一定



変動金利型

市場の金利の変動に応じて
金利が変動するローン



固定金利選択型

返済期間のはじめのうちは固定金利で、固定金利期間が終了
したあと、固定金利型か変動金利型かを選択できるローン。
固定金利期間が長いほど、(固定金利期間の)金利は**高**くなる

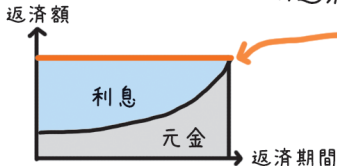
はじめのうちは
固定金利



固定金利期間が終了したら、
固定か変動かを選べる

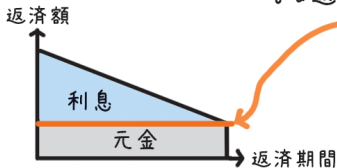
板書 住宅ローンの返済方法

1 元利均等返済 ... 毎回の返済額(元金と利息の合計額)が一定の返済方法



☆ 返済期間の当初は利息の部分が大きく、返済期間が経過するとともに元金の部分が増える

2 元金均等返済 ... 毎回の返済額のうち元金部分が一定となる返済方法



☆ 返済が進むと...

ローン残高が減る→利息も減る

↓ だから

この方法によると、返済期間が経過するにつれ、利息を含めた毎回の返済額が減少していく