



住宅ローンとどう付き合うべき？

貯蓄のペースはこのままで大丈夫？

人生でお金は **いつ** **いくら** かかる？

ファイナンシャル・プランニングで

必要なお金を「見える化」しましょう

こんなお悩みは
ありませんか？

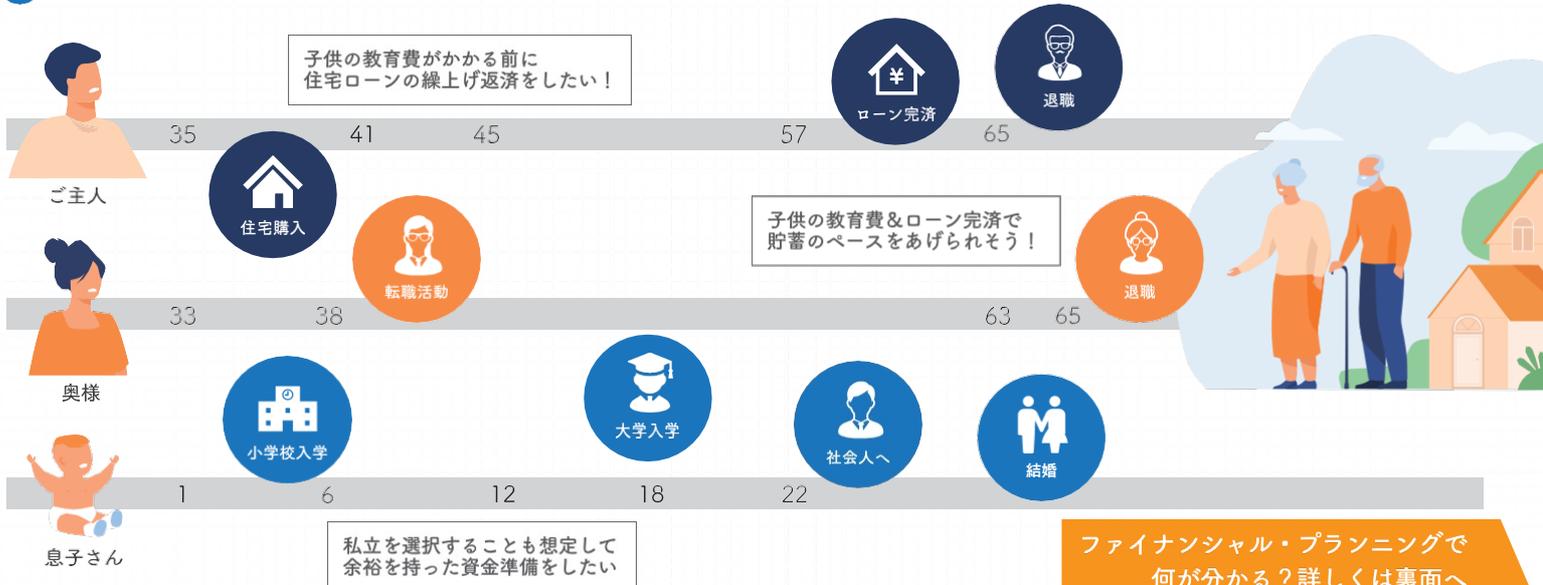
- 住宅ローンの選び方や繰上げ返済のタイミングを知りたい
- 資産運用を始める上での注意点を教えてほしい
- 将来、年金がいくらもらえるのか確認したい
- 老後資金の準備方法を検討したい
- 子どもの教育費が足りるか心配
- 万が一の際や介護状態になった時の備えを考えたい
- 漠然としたお金の不安がある

ファイナンシャル・プランニング をかしこく利用すれば
改善策が見えてきます

人生で必要なお金を知ろう！

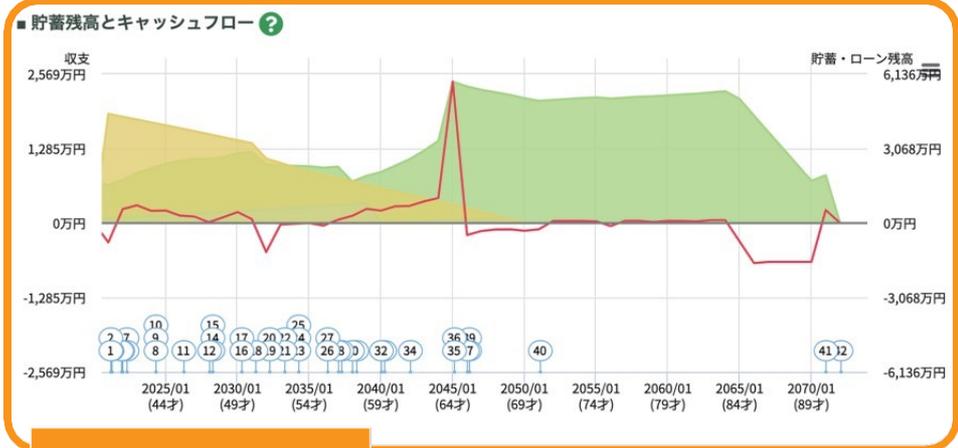
ファイナンシャル・プランニングのステップ

STEP 1 家族のライフイベントを時系列で整理します



ファイナンシャル・プランニングで
何が分かる？詳しくは裏面へ

STEP 2 ライフイベントに合わせて「ファイナンシャル・プランニング」を行います



□ バランスシート □ 収支内訳グラフ ライフイベント

40代 [教育費詳細](#)

2021年 3月	(1) ご主人さん世田谷区→つくば市 (2) ご主人さん一戸建て購入	540万円
4月	(3) 子供_3さん幼稚園入学	
12月	(4) 三男さん誕生	
2022年 1月	(5) 配偶者さん歯の矯正	50万円
4月	(6) 長男さん小学校入学 (7) 三男さん保育園入学	183万円 5万円
2024年 4月	(8) 配偶者さん大学院入学 (9) 次男さん小学校入学 (10) 子供_3さん小学校入学	212万円 183万円
2026年 4月	(11) 長男さんその他入学	160万円
2028年 1月	(12) ご主人さん自転車4台購入	26万円
4月	(13) 長男さん中学校入学 (14) 次男さんその他入学 (15) 三男さん小学校入学	135万円 160万円 183万円

50代 [教育費詳細](#)

2030年 4月	(16) 次男さん中学校入学 (17) 子供_3さん中学校入学	135万円
2031年 4月	(18) 長男さん高校入学	116万円
2032年 4月	(19) 長男さんその他入学 (20) 三男さんその他入学	105万円 160万円
2033年 4月	(21) 次男さん高校入学	116万円

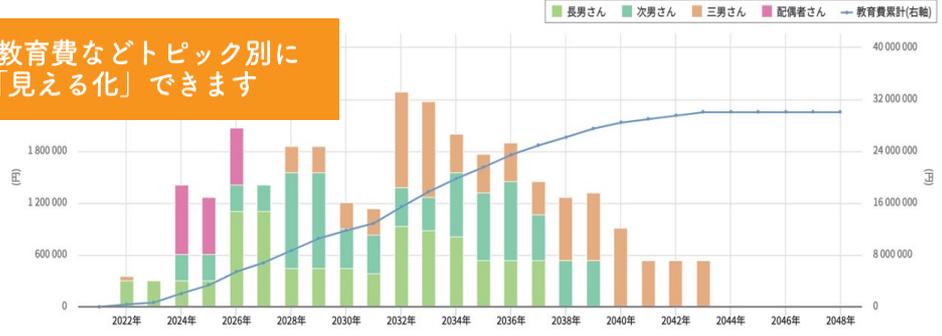
一生涯の収支・貯蓄を
グラフで「見える化」

家族のライフイベントを
時系列で整理



①教育費の推移

教育費などトピック別に
「見える化」できます



正確さを追求したライフプランソフト「FP-UNIV」を活用し、収支や貯蓄だけでなく年金や税金などお金に関するあらゆるシミュレーションが可能です



STEP 3 問題点を見つけます

ご家族の生涯を通して、マネープランに無理がないかを確認します。赤字に陥る時期はありませんか？目標とするライフイベントは達成できますか？改善が必要な部分を確認しましょう。このままの生活を続けた場合と、改善をおこなった場合で、将来的にどのぐらい違いが出るのかをシミュレーション可能です。様々な選択肢を視野に入れながら、理想のマネープランを一緒に考えましょう。

STEP 4 課題解決の方法をFPと検討します



課題がはっきりとしてきたら、専門知識を持つFPが具体的な課題解決のためのアドバイスを行います。アフターフォローも含めてサポートさせていただきますのでご安心ください。

FP相談を経験された方の声



住宅費以外にも子どもの教育費や老後資金など考えることが沢山あって大変だったが、全体を見る化することで住宅費用の目安が分かって良かった

住宅購入をきっかけに家族のお金全般を整理することで、漠然としたお金の不安が解消された

