

# CONTENTS



## PART 1…あなたの未来と今のお金を知る

- ①夢のお値段 How Much? ..... 4
- ②今後20年間の夢・目標・イベントを書き出そう ..... 6
- ③現在の収入と支出を把握しよう ..... 8
- ④現在の資産と負債を把握しよう ..... 10

## PART 2…子どもにかかるお金を知る

- ①出産に「かかるお金」と「もらえるお金」 ..... 12
- ②教育費の目安と教育資金づくり ..... 14
- ③それでも教育費が準備できないときは? ..... 16

## PART 3…マイホームのお金と住宅ローンを知る

- ①住宅購入には様々なお金がかかる ..... 18
- ②借りられる額と買える額 ..... 20
- ③住宅ローンの選び方 ..... 22
- ④「借り換え」と「繰り上げ返済」を考えよう ..... 24

## PART 4…老後に必要なお金を知る

- ①老後の暮らしにかかるお金 ..... 26
- ②もらえる年金の仕組み ..... 28
- ③あなたの世帯はいくらくらい  
　公的年金をもらえる? ..... 30
- ④そのほかの老後の収入 ..... 32
- ⑤老後の医療や介護にどう備える? ..... 34

## PART 5…目標のお金を積み立てで準備する

- ①目標の金額を積み立てるには? ..... 36
- ②積立プランをつくる ..... 38

## PART 6…資産を運用する

- ①インフレ時・デフレ時では運用方法が変わる ..... 40
- ②運用の第一歩は手持ちのお金の仕分けから ..... 42
- ③投資の心得を知っておこう ..... 44
- ④主な投資商品の特徴をチェックしよう ..... 46

## PART 7…生命保険・損害保険に入る・見直す

- ①生命保険の目的と種類 ..... 48
- ②保険で備える必要保障額の考え方 ..... 50
- ③保険見直しのタイミングと方法を知ろう ..... 52
- ④医療保険の基本を知ろう ..... 54
- ⑤火災保険と地震保険 ..... 56

## PART 8…相続と贈与の基礎知識

- ①両親・祖父母などから  
　生前贈与を受けるときのポイント ..... 58
- ②相続が起きたときのポイント ..... 60
- ③遺言書とエンディングノート ..... 62

### 〈まとめ〉

- 未来の家計を予測してみよう ..... 64
- 100 人生100年の家計戦略 長寿時代の  
　ライフプランの考え方** ..... 66
- 信頼と実績のFP「CFP®資格」「AFP資格」 ..... 68
- CFP®認定者・AFP認定者に相談するには ..... 69
- CFP®認定者・AFP認定者になるには ..... 70
- 日本FP協会とは ..... 71

### 〈折り込み付録〉書き込み式「キャッシュフロー表」

DL

DLマークのある書き込み表は  
協会ホームページから  
ダウンロードできます。

