

# 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老後のくらしにかかるお金 …… 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** 長寿時代の  
人生100年の  
家計戦略 **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。

