

住宅ローンコンサルティング 超実践講座 第17期 第8日目(ZOOM)



一般社団法人
日本住宅ローンコンサルティング協会

代表理事 鴨藤 政弘

住宅ローンコンサルティング超実践講座

目的

海で溺れている人を救うには、自分に体力がないとできません
我々が体力をつけるには、保険を売って、稼がねばなりません

住宅ローンコンサルで

知らないで損をしている

金融素人を救い

自らも稼げる保険営業パーソンになる！

やること宣言！

オンライン卒業式

スピーチ(1分)がありますので、考えておいってください

超実践講座に参加してのふいかえい
参加前の自分と今の自分

①変化！成長！感想！

②SUMMUTの地域担当者になるために

1か月以内にやること…宣言

最後に発表して頂きます！

講座の日程

①1月31日(金)	13:00～16:30	個別質問～17:30
②2月13日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
③2月27日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
④3月13日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑤3月27日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑥4月10日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑦4月30日(水)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑧5月8日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30

フォローアップグルコンあり

超実践講座のポイント

- 住宅ローンの基礎
- 銀行の考え方
- 住宅ローン見直しコンサル(自動計算ツール)
- 新規向けセミナーの内容理解(PPT配布)
- 工務店提携＝全国展開の工務店提携
- 新規向け住宅ローンコンサルティング実践
- モゲチェックパートナー利用方法
- 住宅購入特化型ライフプランニング実践

本日のスケジュール

- ① ふいかえり 課題確認
- ② 住宅購入特化型シン・ライフプラン実践
- ③ SUMMUT地域担当について
- ④ 本日(本講座)のまとめ、質問、小ネタ集

SUMMUT

オープニングキャンペーン 3000円分ポイントプレゼント 4/18

家づくりは人生づくり SUMMUT

住まい手とつくり手が安心して情報共有できる
家づくりコミュニティ



初めての方へ

SUMMUTの使い方と機能が満載です。コミュニティを始めてご利用になる方は最初にご覧ください。



アンケート

お問い合わせフォームと、工務店と商談が実現された方、住宅を購入された方へのアンケートです。ご回答者にはポイントプレゼント。



家づくり建て主さん登録

新しい家づくりを計画している方は、ご登録してください。認定工務店からの連絡をお待ちください。



認定工務店を探す

SUMMUT認定工務店をご紹介します。家づくりをご計画と認定工務店に立候補している情報です。

SUMMUT



mohide @mohide

lv.23 2025年3月5日 15:26



ライフプラン作成のお願い

現在、千葉県の認定工務店にて間取り作成中です。

見積書が出来次第、または仮定の金額でライフプランのシュミレーションをお願いしたいと考えておりますが、FPの先生をご紹介いただく事は可能でしょうか。

宜しくお願い致します。

お悩み相談



ぼんさん、他 が19リアクションしました

コメント 4



鴨藤 政弘 人生づくりプランナー @KamotoFP

認定講師(上級) 🏡 2025年3月8日 15:10



mohide様

千葉県の認定工務店さんにて、間取り作成中とのこと。

ライフプランのタイミングとしては、家づくりの計画を始めた時が、良いタイミングだと思います（まさに、今ですね）。

住宅購入を得意としているFPのご紹介が出来ます。

オンラインでよろしければ、関東地区の担当者をご紹介させていただきます。

よろしくお願いいたします。



YMD @furonte21503

Lv.1 2025年4月8日 22:08



ライフプランについて

新築戸建ての購入を検討し始めた者です。勉強をしていく中でライフプランをしっかりと考え無理のない予算と予定を立てる事が大切だと感じました。

しかし、どのハウスメーカーでもライフプランナーの紹介、または打ち合わせ時に一緒に考えましようとして提案されますが、正直信用できないと思っています。(ライフプランナーさんごめんなさい)

理由はいくらなら購入に資金を回せるかではなくハウスメーカーと繋がり、いかに購入するロジックを数字で我々に魅せるかに偏ってしまうのではないかと懸念しています。

(すべてのライフプランナーさんがそうと思っているわけではありません。)

ハウスメーカーに左右されず信頼できるライフプランナーさんに出会う為にはどのようにすればよろしいでしょうか。業界の方々には大変失礼な質問で申し訳ありませんがご指南いただけますでしょうか。

我が家のこだわり



37



10



参考になる 12



なかむらごろうさん、他 が58リアクションしました



コメント 11



よっしー @yoshiyoshi

Lv.23 4日前



ご相談について

ご相談したくて、記載します。

①平松社長が紹介する詳細なライフプランシュミレーションをお願いしたいのですが、どこに相談したらいいのでしょうか。

また相談料など知りたいです。

②WB工法をオススメする認定工務店はどちらになりますでしょうか。

私が伺った所は、WB工法を推している感じではありませんでした。

上記2点について、ご存知の方が見えたら、よろしくお願いいたします。

お悩み相談



78



26



11



コメント 6



せいかちゃん @Eseikachan

Lv.30 3日前



私は滋賀県の認定工務店のニコタス様で建築予定です。

そこではWB工法の取り扱い実績も十分ありました。

認定工務店の中にはWB工法での施工実績がない店舗もあるようなので、建てる土地の対応エリアに数店舗あるのであれば相談しても良いかもしれませんね。

認定工務店で建築予定となれば、認定FPさんを紹介してもらえそうです。

私はニコタス様に依頼し、鴨藤先生にライフプランの作成していただきました。

紹介頂くのが難しいようなら直接

スムットで鴨藤先生に依頼しても良いかもしれませんね。



やま @yama02

Lv.23 2025年4月17日 19:38



夫婦でローンを組む場合の団信について

夫婦でローン組むときの団信をどうするか悩んでいます。

- ①夫だけにかける＋妻は別の保険で対応
- ②夫婦それぞれにかける(金利上乘せ)
- ③夫婦で半々に分けるようにかける

今のところ考えられるのはこれらです。

住宅会社紹介のFPからは、①で妻は変額保険で対応する案を聞きました。

おすすめの方法があれば教えていただきたいです。

お悩み相談



80



27



9



1



100



みゅうさん、他 が99+リアクションしました



ぱんだ @PANDA9711

Lv.23 2025年4月18日 15:49



FPは提携している保険を勧めがちなので銀行などで幅広い提案を受けた方がいいかと思いま
す。似たような経験があるので、、、 💧



47さん が5リアクションしました

✎ 返信

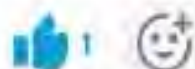


やま @yama02

Lv.23 2025年4月18日 19:31



やはりその傾向はあるのでしょうか....
話しやすいFPさんなので良いと思っていたのですが、特定の保険会社の方なので他社の
提案はもちろん無く、まとまった金額の契約をするには不安を感じていました。
そのほかの選択肢も検討したいと思います。



鴨藤 政弘 人生づくりプランナーさん が1リアクションしました

SUMMUT HP

三 SUMMUT

Q キーワードで検索

ホーム

ホーム

＋投稿を作成

オープニングキャンペーン 3000円分ポイントプレゼント 4/1 - 10/31

家づくりは人生づくり

SUMMUT

住まい手とつくり手が安心して情報共有できる
家づくりコミュニティ

初めてでも安心!
初心者ガイド

アンケートに答えて
ポイントをGET

新しい家づくりを
計画の方へ

信頼のつくり手を
見つけよう!

初めての方へ
SUMMUTの使い方と情報が満載です。コミュニティを初めてご利用になる方は最初にご覧ください。

アンケート/工務店問合せ
お問い合わせフォームと、工務店と面談を実施された方、住宅を購入された方へのアンケートです。ご回答者にはポイントプレゼント。

家づくり建て主さん登録
新しい家づくりを計画している方は、ご登録してください。認定工務店からの連絡をお待ちください。

認定工務店を探す
SUMMUT認定工務店をご紹介します。家づくりも計画と認定工務店に公開している情報です。

🏠 ホーム

🔥 認定工務店を探す

+ 投稿を作成

👤 初めての方へ

🏠 家づくり相談広場

📖 家づくりガイド

👤 家づくり住まい手登録

🔥 認定工務店を探す

📁 施工事例集

📄 特典シート

📺 Youtube動画集

🎫 イベント

📊 アンケート/工務店問合せ

📺 KADOKAWA

📄 使い方の問合せ



🔍 検索履歴

〒241-0802 神奈川県横浜市旭区上川井町686

年間完工棟数 5棟

もっと見る

神奈川県

👍 📌 🔍 😊

🗨️ コメント



滋賀県の認定工務店 株式会社ニコタス @summuto044

📅 13 2024年12月17日 15:24

滋賀県の認定工務店 株式会社ニコタス

〒522-0038 滋賀県彦根市西沼波町175-1

年間完工棟数 4棟

もっと見る

滋賀県

👍 📌 🔍 😊

🗨️ コメント

岐阜県の認定工務店 株式会社材半建設 @summuto046

📅 4 2024年12月17日 15:06

岐阜県の認定工務店 木杵舎 (株式会社材半建設)

〒503-0321 岐阜県津市平田町今尾3086

年間完工棟数 棟

ライフプラン依頼メール

【顧客情報】

お名前： 様
家族構成とご年齢：夫婦ともに31歳、子供1人:3歳
ご住所：滋賀県東近江市
携帯番号：070-
アドレス： @gmail.com
建築エリア：滋賀県東近江市山路町

【質問事項】

- ①職人社長の家づくり工務店のどこにご興味をお持ちいただけましたか？
- ・情報発信をしている
 - ・新しい物を常に学んでいる
 - ・メリット・デメリットを必ず説明してくれる
 - ・耐久性や耐震性、人の身体への影響など様々な点から問題のない家を作ろうとしている
- ②家づくりの時期についてのお考えはありますか？（今すぐ？2年後？等）
今から3年後ぐらいを目処に
認定工務店が出来て工事が出来るようになってから
- ③工務店選びで大事にしていることはどのような点ですか？
- ・初期コスト・ランニングコストなどのトータルコストが最小限になるように工夫しているか
 - ・健康でアレルギーなどが起きにくい家を作ってくれるか
 - ・資産性のある家を作れるか
 - ・この人から買いたいと思える人であるか
- ④すでに、ご相談中の住宅会社はございますか？
- ・ありません（認定工務店が出来てを待っています）
- ⑤家づくりにおける悩み事はございますか？
- ・自分が欲しいと考えている家がどの程度費用がかかるか
 - ・家具や家電、外構などを含めるといくらぐらいかかるか
- ⑥家づくりにおける絶対条件を教えてください。
- ・自分が考えた間取りを元に専門家の意見を取り入れながら家を作りたい
 - ・トータルで考えて最適になるようにする
 - ・職人社長がYouTubeで紹介されたポイントを取り入れて家を建てたい
- ⑦土地はお持ちでしょうか？
- ・建てる土地は祖母の家が建っている土地であるため、所持していませんが建てられます

【事務局より】

最初のご連絡方法は、メールでのご連絡を希望されております。

メールアドレス： _____@gmail.com

アポイントを取って、ご商談をお願いします。

以上、よろしくお願い致します。

株式会社ニコタスの藤本です。

受信トレイ ✕



株式会社ニコタス インフォ dkim.muumuu-mail.com 経由

To 自分 ▼

鴨藤先生、昨日は 武志さまのライフプラン誠にありがとうございました。

大変喜んでおられました。

早速ですが、もう一人、平松建築さんからのご紹介で 様のライフプランを
お願いしたく思います。

お客様ですが、日曜日をご希望されています。

先生のご都合をお聞かせいただけますと幸いです。

お忙しいところ誠に申し訳ありませんがなにとぞよろしくお願いいたします。

今後ともよろしくお願いいたします。

—

〒522-0038

滋賀県彦根市西沼波町175-1

株式会社ニコタス 藤本孝政

電話0749-23-5555

MAIL info@nicotasu.jp

〒522-0038

株式会社ニコタスの藤本です【 様保険証券など資料在中】

受信トレイ x



株式会社ニコタス インフォ

To 自分 ▼

鴨頭先生、いつもお世話になり誠にありがとうございます。

ライフプランをお願いしたい 様邸の情報をメールにて失礼いたします。

ご主人様、薬剤師

奥様、歯科衛生士（現在二人目のお子様妊娠中6月ご出産予定）

建築費は5300～5500万円

太陽光300万円

外構費300万円

くらいは必要かと思います。

何卒よろしくお願いいたします。

ー

▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽

〒522-0038

滋賀県彦根市西沼波町175-1

株式会社ニコタス 藤本孝政

電話0749-23-5555

MAIL info@nicotasu.jp

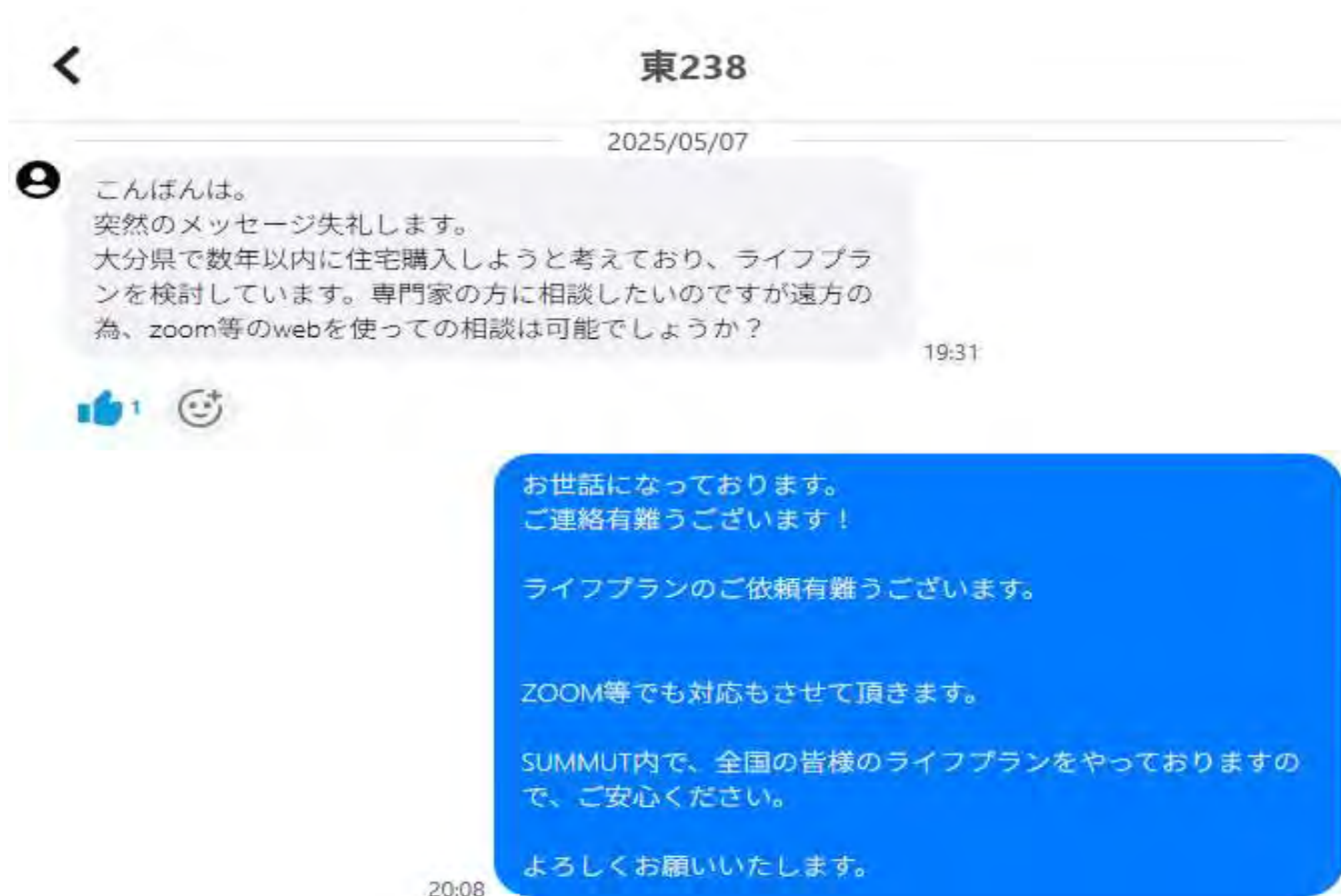
▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽▽

5 個の添付ファイル • Gmail でスキャン済み ⓘ

SUMMUT（メッセージ）

	東238	29分前
	今の生活を続けて、1年間に、どのくらい貯蓄が可能か？ ...	
	ももんが	2025年4月25日 14:44
	お忙しい中ありがとうございました。検討させていただきます。	
	tomtom	2025年3月29日 18:26
	酒井さん 有難うございます。ライフプランは、ヒ...	
	こはりん	2025年3月25日 20:49
	ご連絡有難うございます。承知しました。よろしくお...	
	まー	2025年3月13日 20:03
	まーさん はじめまして！ 認定講師の鴨藤（カモトウ...	
	管理者とのメッセージ	2025年1月31日 16:20
	SUMMUTへようこそ🌸 SUMMUT運営事務局です。...	

メッセージ



メッセージ

相談料は、33,000円（税込み）初回のみになります。

事前に、必要な情報を、ご入力いただく、ヒアリングシートをお送りいたします。

ご希望の日程等が、ございましたら、お知らせください。

よろしくお願いいたします。

今の生活を続けて、1年間に、どのくらい貯蓄が可能か？

過去の実績でも、今後1年でも良いので、金額を計算してみてください。

私の弟子になりますが、無料で、オンラインにて、ライフプランをやってくれる担当者もいます。

よろしくお願いいたします。

ライフプランは、ヒアリングをしながら、その場で、画面を共有しながら、入力していきます。

ヒアリングシートがありますので、可能な限り、事前に入力して頂くとお時間の節約になります！

<https://fpmejijin.com/hearing/148c7ba83393a2da>

必要書類

ご準備頂きたいもの

- ①家計簿的なもの(あれば結構です)
- ②源泉徴収票(税込年収)直近分
- ③お通帳、クレジットカードの明細（生活費の把握の為）
- ④金融資産の現在残高の把握
(年間貯蓄可能額＝1年間の貯蓄実績＝現在残高－1年前の残高)
- ⑤可能であれば、退職金のおおよその金額
- ⑥保険証券(一覧表可)

②⑥については、事前に送って頂くとお時間の節約になります。

よろしくお願いいたします。

課題確認

第7回の課題

**ライフプランソフトを使って、
住宅購入者向けに、本日の内容(準備)を意識して
1件以上、ライフプランをやってみてください。
感想をFBグループへ**

回答は、FBグループへ

期日5月7日(水)

課題確認

やってみてどうでしたか？

ブレイクアウトルームで話し合い

5分間

ふりかえり

SRシステム

日本一住宅ローンに詳しい 淡河 範明氏

当協会の特別顧問



SRシステム

資金調達計画の概要

都道府県	神奈川県	借入金額	借入期間		返済タイプ	団信種類	フラット20	年齢	年収
物件新旧	1 新築	お客様1	4,200	29年	元利均等	かん団信	含めない	50才	800万円
物件種類	2 土地+建物	お客様2							
居住区分	1 自己居住用	合計	4,200						
用途	1 居宅	種類	単独債務						

団信を詳しく

資金計画概要

	支払額 (万円)	借入金額 (万円)	自己資金 (万円)
マンション			0
不動産価格	1,500	1,500	0
内 土地			
工事費用	3,593	2,700	893
リフォーム工事費用			0
残債			0
諸費用概算	290		290
合計	5,383	4,200	1,183

融資率(フラット35)	78.0%
融資率	82.5%

支払条件

	支払額 (万円)	借入金額 (万円)	期間× (ヵ月)
不動産価格	1,575	1,500	8
残債	0		
契約時	100		
着工時	1,437	1,078	5
中間時	1,078	1,078	8
リフォーム代	0		
諸費用	215		
最終金	978	544	
総合計	5,383	4,200	

簡易計算機

借入金額	4,200
借入期間	35
金利	0.900%
毎月返済額	116,612 円
その他ローン返済	83,000 円
返済負担率	22.4%



キャッシュポイント



新しい住宅ローンビジネス 始めませんか？

「モゲチェックパートナー」を大募集！

手数料はいくらもらえる？
資料請求はこちら ▶



※画面はイメージです

モゲチェックは住宅購入者に最適な住宅ローンを提案するスマホサービス
モゲチェックパートナーには紹介実績に基づき、手数料を支払います

注文住宅の流れ！（重要）

①土地あり

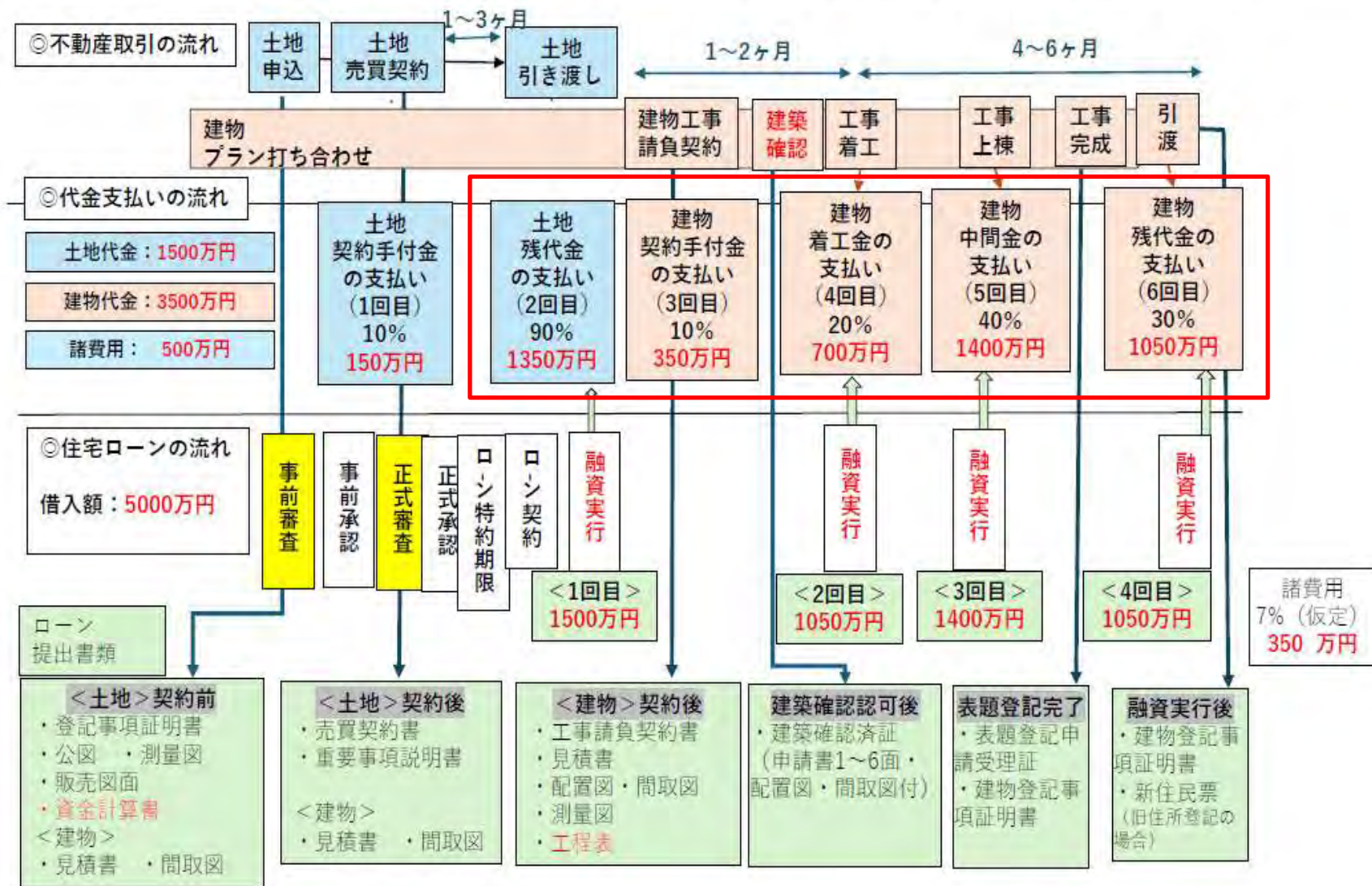
実家の近く、敷地内
古家（親戚）の解体

②土地なし

土地購入

土地購入＋注文住宅新築 購入の流れ

—土地1500万円＋建物3500万円—



SRシステム

資金調達計画の概要

都道府県	神奈川県	借入金額	4,200 万円	借入期間	29 年 0 月	返済タイプ	元利均等	団信種類	かん団信	フラット20	年齢	50 才	年収	800 万円
物件新旧	1 新築	お客様1												
物件種類	2 土地+建物	お客様2												
居住区分	1 自己居住用	合計	4,200 万円											
用途	1 居宅	種類	単独債務											

団信を詳しく

資金計画概要

	支払額 (万円)	借入金額 (万円)	自己資金 (万円)
マンション			0
不動産価格	1,500	1,500	0
内 土地			
工事費用	3,593	2,700	893
リフォーム工事費用			0
残債			0
諸費用概算	290		290
合計	5,383	4,200	1,183

融資率(フラット35) 78.0%

融資率 82.5%

支払条件	支払額 (万円)	借入金額 (万円)	期間× (ヵ月)
不動産価格	1,575	1,500	8
残債	0		
契約時	100		
着工時	1,437	1,078	5
中間時	1,078	1,078	8
リフォーム代	0		
諸費用	215		
最終金	978	544	
総合計	5,383	4,200	

簡易計算機

借入金額	4,200
借入期間	35
金利	0.900%
毎月返済額	116,612 円
その他ローン返済	83,000 円
返済負担率	22.4%



支払い条件に合わせて計算

住宅ローン実行種類

- 一括融資
- 分割融資
- つなぎ融資

一括融資

意味 住宅ローンの全額を一度に実行する融資。

特徴

利用シーン: 完成済みの住宅を購入する場合。
 土地の購入時(1回目)に、全額融資を受ける。

メリット: 手続きがシンプルでわかりやすい。
 (融資実行が1回で、支払いの都度資金開放)

デメリット: 資金を一度に受け取るため、利息が借入全額に対して即座に発生します。

分割融資

意味	住宅ローンの融資金を建築の進捗状況に応じて分割して受け取る方式です。
特徴	
利用シーン:	注文住宅の建築時や、工事が段階的に進むプロジェクトに適しています。
メリット:	必要なタイミングで必要な額だけ借りられるため、利息負担が軽減される。
デメリット:	複数回の手続きが必要になるためやや手間がかかる。

つなぎ融資

意味	住宅ローンが正式に実行されるまでの間、必要な資金を一時的に借りるための融資です。
特徴	
利用シーン:	注文住宅で土地購入や着工金、中間金の支払いが必要な場合に利用されます。
メリット:	自己資金だけでは足りない場合でも、建築を進められる。
デメリット:	つなぎ融資に対する利息が発生し、住宅ローンとは別にコストがかかる。 短期間の借入であるにもかかわらず、金利がやや高めになる傾向がある。

団信について

融資形態	団信適用の有無	備考
一括融資	適用される	融資全額が対象。ローン契約と同時に団信が有効になる。
分割融資	融資の都度適用される	融資実行額に応じて団信が適用され、段階的にカバーされる。
つなぎ融資	適用されない（通常）	代わりに個人保険を検討する必要がある。短期借り入れで団信は対象外が一般的。

短期団信

「短期団信」の特徴比較

商品名	ぼけっと団信	すぼっと団信
保障対象	つなぎ融資の実行 済額＋建築請負額 の未払い分	建築請負額の未払い分 のみ（竣工物件でつなぎ 融資の負債返済を想定）
保障額	最大5000万円まで	最大5000万円まで
保障期間	最長1年	最長1年
保証料	つなぎ融資額×0.05% ×保証月数（例えば融 資額3000万円を4カ 月保証すると、保険料 6万円（非課税））	一律3万円（非課税）
対象年齢	19歳6カ月～ 69歳6カ月未満	19歳6カ月～ 65歳6カ月未満

ライフプランソフトについて

住宅購入時のライフプランは、

ソフトが必要です。

使っている、ライフプランソフトの確認！

使用ソフト

- | | |
|-------|-------------------|
| ①小泉さん | LiPSS FP名人 |
| ②前田さん | FP名人 |
| ③高木さん | FP名人 |
| ④別府さん | Financial Teacher |
| ⑤三好さん | Financial Teacher |

ライフプラン

ソフトを使ったライフプラン

私が利用しているのは

『FP名人』

なので、FP名人を使って行います

ライフプラン実践

ライフプラン

重要なこと！ ≪お客様のご納得≫

①数字が、正しい、予測が合っている！

②お客様が、**自分事**になって頂けているか？

自分が伝えた数字が、しっかり反映されているのか？

①≪②

ライフプラン

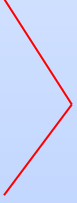
住宅FPとしてのライフプランのポイント

- ①自分たちの為のライフプランになっているか？
- ②住宅予算の把握（適正価格）
- ③老後破綻しないか？（老後生活費）
- ④バラ色計画ではないか？（なんちゃって）
- ⑤住宅のランニングコストは、反映されているか？
- ⑥銀行都合の住宅ローン選択になっていないか？

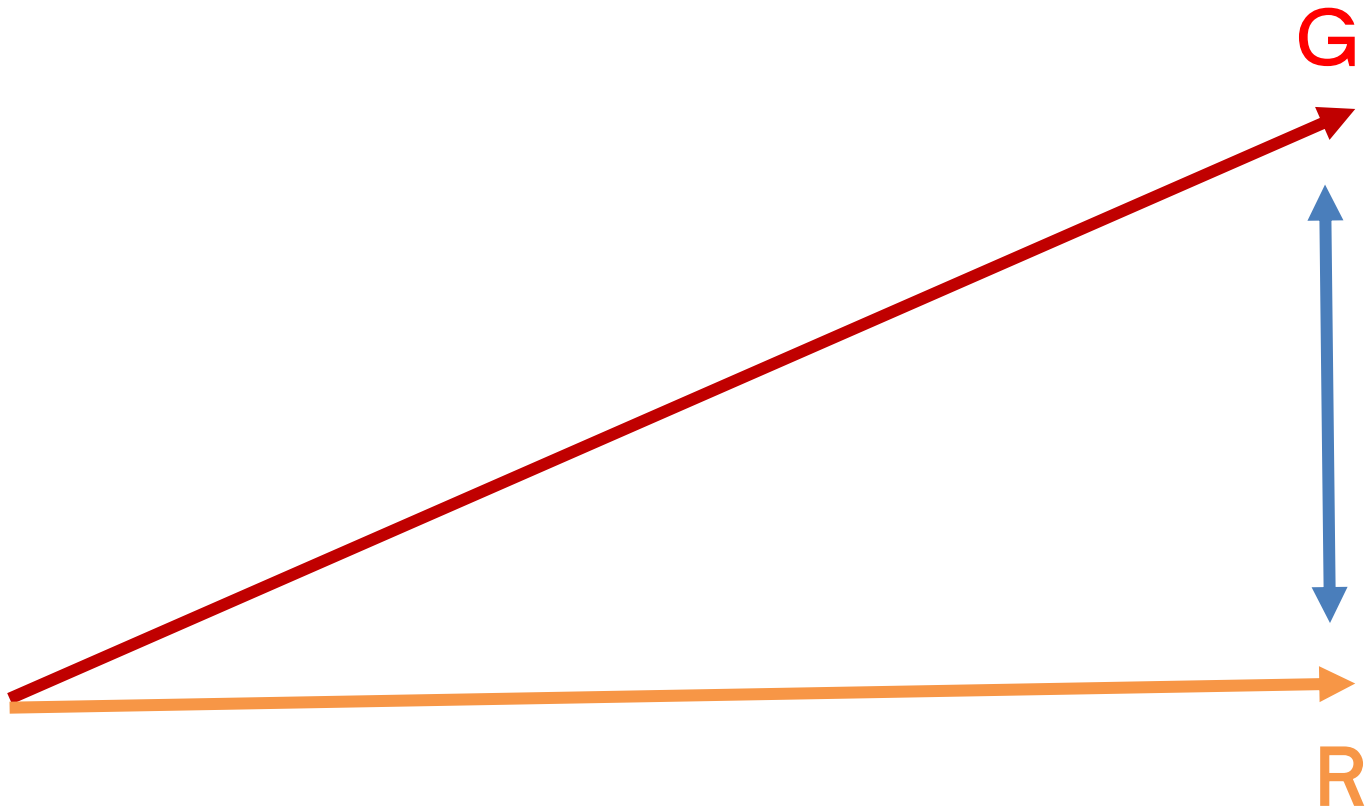
コーチング

GROWモデル

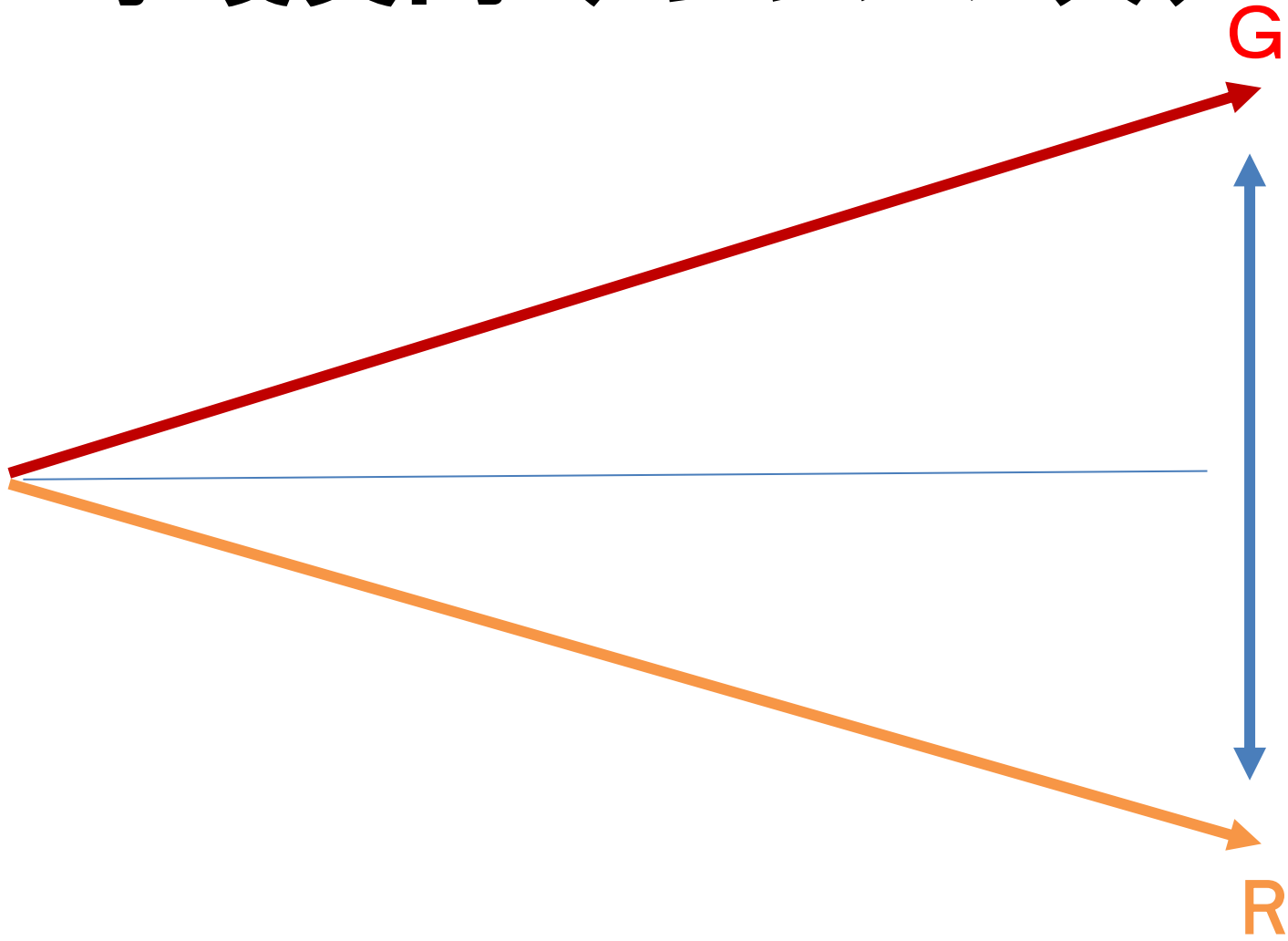
他人を動かす＝セミナー・ライフプラン・契約

- | | | | | |
|---|---------|-----------------|---|-------------|
| G | Goal | 目標(ワクワクする未来) |  | <u>ギャップ</u> |
| R | Reality | 現状(把握)確認 | | |
| O | Options | 行動の選択肢(商品・サービス) | | |
| W | Will | 自己決断・目標達成の意志 | | |

理想と現実のギャップ



示唆質問（ギャップ大）



ライフプラン実践

はじめに

本日は、ライフプランということで、よろしいですね！**フレーミング**

ところで、〇〇さん。

今までに、ライフプランは、やったことは、ありますか？

就職、結婚、出産、住宅購入、進学、退職、年金生活等のライフイベントにおいて

お金を中心に、入ってくるお金、出ていくお金をシミュレーションして、
住宅ローンを払いながら、最後、老後の資金が足りるのか？

を確認することが、目的になります。

ライフプラン

ライフプランを行う前に、皆さんにお伝えしていることがあります。

今から、〇〇さんの将来のお金のことについて、色々とお聴きしていきます。
年収、貯蓄額、お子様の教育方針等

これは、興味本位で、お聴きしているのではなく、必要でお聴きしていますので、
ご容赦ください。

また、色々と質問させて頂きますが、全て正確に、包み隠さず、
本当のことをお答えください。

というつもりはありません。
言える範囲で、お答え頂ければ結構ですので、ご安心ください！

但し、なるべく正確にお答え頂いた方が、結果も実態により近いものになると思います。

ライフプラン

また、私がライフプランをする時には、ほかのFPよりも厳しい結果となることが多いです。

通常60%～70%の方々が将来、お金が足りないという結果になります。もし、そういう結果になったとしても、がっかりしないでください。普通のこと！です。

もし仮に、はじめにライフプランが成り立たなかったとしてもどうしたら、OKになるか、改善策を一緒に考えていきますのでご安心ください。

逆に、最初からOK！だった場合は、ライフプランにおいて世の中の上位30%に入る勝ち組だと自信を持って頂いて結構です。

では、始めましょうか？ よろしいでしょうか？

事前準備

ライフプランは、ヒアリングをしながら、その場で、画面を共有しながら、入力していきます。

ヒアリングシートがありますので、可能な限り、事前に入力して頂くとお時間の節約になります！

<https://fpmeijin.com/hearing/148c7ba83393a2da>

必要書類

ご準備頂きたいもの

- ①家計簿的なもの(あれば結構です)
- ②源泉徴収票(税込年収)直近分
- ③お通帳、クレジットカードの明細(生活費の把握の為)
- ④金融資産の現在残高の把握
(年間貯蓄可能額＝1年間の貯蓄実績＝現在残高－1年前の残高)
- ⑤可能であれば、退職金のおおよその金額
- ⑥保険証券(一覧表可)

②⑥については、事前に送って頂くとお時間の節約になります。

よろしくお願いいたします。

ライフプラン

実践サンプル

- 鈴木 一郎 36歳 ヤマハ発動機
- 鈴木 弓子 35歳 磐田病院
- 太郎 6歳 新貝保育園
- 華 4歳 新貝保育園
- 土地から購入予算6,500万円

FP名人

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

家族構成

住所

メモ・特記事項

作成日 R7.05.08 本日セット

計算基準日 R8.03.31 基準年齢は計算基準日時点の年齢です

	姓	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 世帯主	鈴木	一朗 様	H1.07.25	36 歳	男性
☒ 配偶者		弓子 様	H2.06.04	35 歳	女性
	結婚日	H30.10.01			

※結婚日は配偶者の国民年金の第3号被保険者の判断等に使います。

	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 第1子	太郎 様	R1.05.09	6 歳	男性
☒ 第2子	華 様	R3.12.16	4 歳	女性
☐ 第3子				男性
☐ 第4子				男性
☐ 第5子				男性
☐ その他家族 1				男性
☐ その他家族 2				男性

※その他家族は扶養控除の対象になりません。



収 入

ご夫婦の収入の上昇イメージ

平均値ではなく、ご自身のイメージ

平均値を使うと、他人ごとになってしまう！
本人のイメージを採用！

仮で入れておいて修正もあり(総務部か人事部に聞いてもらう)

『昨日(先週末)ライフプランをやって、FPに自分の収入の上昇イメージや、退職金のことを聞かれたが、自分のこと、自分の会社のことなのに、答えられなくて、恥ずかしい思いをした。
モデルケースで良いので、教えて欲しい！』

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

世帯主収入

配偶者収入

収入推移グラフ表示

縮小

1. 就労状況／年金加入状況【詳細設定】

基本設定に戻す

就労時(入社時)年齢: 24 歳～ 36 歳～ 66 歳未満 i 説明
(現在)

現在の収入

月収: 37 万円

賞与: 210 万円/年

年収: 654 万円

職業(加入年金): 会社員・パート(厚生年金)

業種: 製造業

従業員規模: 1,000人以上

☒ 期間満了時に退職・転職する

退職一時金: 1500 万円

☐ 現在以降の収入変動率を設定する

収入変動率: %/年

育休手当設定

+ 次の予定を入力

- 削除

(1/14)

期間	職業	年収	変動率	退職金
24歳～66歳	会社員・パート(厚生年金) 製造業	1,000人以上 36歳～ 654万円		○ 1500万円

2. 過去の転職歴／年金加入歴

☐ 過去の転職歴／年金加入歴を設定する

i 説明

職業(加入年金): 会社員・パート(厚生年金)

業種: 製造業

+ 次の履歴を入力

収入の入力

翌年以降の収入の入力

①業界、全国平均を使う

②上昇率を1%～3%で設定
役職定年55歳 以降微増0.5%等

40歳、50歳、60歳時の金額を見せながら、
確認しながら、進める

グラフ		キャッシュフロー表		レポート		アドバイス																
メインプラン：当初プラン		1.今後のキャッシュフロー表					印刷		PDF保存		40年											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	第2子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
収 支 項 目	世帯主収入	654	671	688	704	720	735	750	764	778	791	804	816	828	839	849	859	869	878	886	894	
	世帯主年金																					
	配偶者収入	480	485	491	496	501	507	513	518	524	530	535	541	547	553	559	566	572	578	584	591	
	配偶者年金																					
	その他収入	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12					
	収入合計	1,158	1,181	1,203	1,224	1,246	1,266	1,287	1,306	1,326	1,345	1,363	1,381	1,399	1,416	1,421	1,437	1,441	1,456	1,471	1,485	
	生活費	300	303	307	339	336	340	344	348	351	355	359	363	367	371	375	379	384	388	392	396	
	支払保険料	17	17	17	59	60	60	54	54	54	104	55	55	55	50	102	50	50	50	51	106	
	住宅関連費	15	15	15	15	15	16	16	16	16	16	16	16	16	16	17	226	17	136	17	17	
	住宅ローン返済額	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	
	子ども関連費	78	61	76	76	92	93	94	95	126	116	147	153	139	157	526	370	766	609	616	623	
	税・社保	238	226	230	241	276	301	310	320	325	333	338	340	341	338	333	339	338	346	362	370	
	その他借入金返済																					
	その他支出	11	11	11	42	43	255	44	44	481	45	46	46	47	508	48	284	49	49	537	50	
	使途不明金・余剰費	21	26	26	16	13		13	14		8	11	12	14								
	支出合計	972	950	972	1,081	1,127	1,356	1,167	1,182	1,645	1,270	1,264	1,277	1,271	1,732	1,902	1,731	2,015	1,751	2,266	1,855	
	年間収支	186	230	230	143	118	-89	120	124	-319	75	99	104	127	-316	-481	-294	-574	-296	-796	-370	
流動性資金(定期)	987	1,219	1,451	1,596	1,716	1,629	1,751	1,878	1,561	1,638	1,739	1,845	1,975	1,662	1,182	889	316	21	-775	-1,146		
運用資金残高																						
◆◆ 金融資産合計 ◆◆	987	1,219	1,451	1,596	1,716	1,629	1,751	1,878	1,561	1,638	1,739	1,845	1,975	1,662	1,182	889	316	21	-775	-1,146		
住宅ローン残高	5,941	5,790	5,636	5,478	5,316	5,150	4,980	4,806	4,628	4,445	4,259	4,067	3,871	3,670	3,464	3,254	3,038	2,817	2,590	2,358		

ライフプラン

他人事(世の中の平均)

一方的な数字

自分事(私たちのこと)

数字を見せる→

確認(これで良いですか)? → YES

配偶者の収入

お子様の計画

産休、育休の利用の有無

時短勤務

子育てしながら働くイメージ

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

世帯主収入

配偶者収入

収入推移グラフ表示

縮小

1. 就労状況／年金加入状況 【詳細設定】

基本設定に戻す

就労時(入社時)年齢: 23 歳～ 35 歳～ 66 歳未満 (現在) 説明

現在の収入

月収: 30 万円

賞与: 120 万円/年

年収: 480 万円

職業(加入年金): 会社員・パート(厚生年金)

業種: 医療・福祉

従業員規模: 1,000人以上

☒ 期間満了時に退職・転職する

退職一時金: 万円

☒ 現在以降の収入変動率を設定する

収入変動率: 1.1 %/年

育休手当設定

+ 次の予定を入力

- 削除

(1/14)

期間	職業	年収	変動率	退職金
23歳～66歳	会社員・パート(厚生年金) 医療・福祉	1,000人以上 35歳～ 480万円	1.10%	○

2. 過去の転職歴／年金加入歴

☐ 過去の転職歴／年金加入歴を設定する

説明

職業(加入年金): 自営業(国民年金)

業種: 飲食店・宿泊業

+ 次の履歴を入力

グラフ		キャッシュフロー表		レポート		アドバイス																			
メインプラン：当初プラン		1.今後のキャッシュフロー表								印刷		PDF保存		40年											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043				
年	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54				
	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53				
	第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24				
	第2子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
収支項目	世帯主収入	654	671	688	704	720	735	750	764	778	791	804	816	828	839	849	859	869	878	886	894				
	世帯主年金																								
	配偶者収入	480	485	491	496	501	507	513	518	524	530	535	541	547	553	559	566	572	578	584	591				
	配偶者年金																								
	その他収入	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12								
	収入合計	1,158	1,181	1,203	1,224	1,246	1,266	1,287	1,306	1,326	1,345	1,363	1,381	1,399	1,416	1,421	1,437	1,441	1,456	1,471	1,485				
	生活費	300	303	307	339	336	340	344	348	351	355	359	363	367	371	375	379	384	388	392	396				
	支払保険料	17	17	17	59	60	60	54	54	54	104	55	55	55	50	102	50	50	50	51	106				
	住宅関連費	15	15	15	15	15	16	16	16	16	16	16	16	16	16	17	226	17	136	17	17				
	住宅ローン返済額	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292				
	子ども関連費	78	61	76	76	92	93	94	95	126	116	147	153	139	157	526	370	766	609	616	623				
	税・社保	238	226	230	241	276	301	310	320	325	333	338	340	341	338	333	339	338	346	362	370				
	その他借入金返済																								
	その他支出	11	11	11	42	43	255	44	44	481	45	46	46	47	508	48	284	49	49	537	50				
	使途不明金・余剰費	21	26	26	16	13		13	14		8	11	12	14											
	支出合計	972	950	972	1,081	1,127	1,356	1,167	1,182	1,645	1,270	1,264	1,277	1,271	1,732	1,902	1,731	2,015	1,751	2,266	1,855				
	年間収支	186	230	230	143	118	-89	120	124	-319	75	99	104	127	-316	-481	-294	-574	-296	-796	-370				
流動性資金(定期)	987	1,219	1,451	1,596	1,716	1,629	1,751	1,878	1,561	1,638	1,739	1,845	1,975	1,662	1,182	889	316	21	-775	-1,146					
運用資金残高																									
◆◆ 金融資産合計 ◆◆	987	1,219	1,451	1,596	1,716	1,629	1,751	1,878	1,561	1,638	1,739	1,845	1,975	1,662	1,182	889	316	21	-775	-1,146					
住宅ローン残高	5,941	5,790	5,636	5,478	5,316	5,150	4,980	4,806	4,628	4,445	4,259	4,067	3,871	3,670	3,464	3,254	3,038	2,817	2,590	2,358					

検算・生活費

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

基本生活費

1. 現在の基本生活費【基本設定】

基本生活費: 21 万円/月
変動率: 1.1 %/年

2. お子さま就労時の生活費調整

調整しない 調整する
末子就労時のみ 直前の生活費の: 70 %

3. お一人期間／世帯主万一後の遺族の生活費調整

調整しない 調整する
直前の生活費の: 60 %

4. お一人期間／配偶者万一後の遺族の生活費調整

調整しない 調整する
直前の生活費の: 60 %

統計データ

後で検算するので、仮に入力しても良い！

基本生活費

基本生活費

	項目	月額	基本生活費	ボーナス時	月額	ボーナス考慮
1	食費	50,000	50,000		0	50,000
2	光熱費	25,000	25,000		0	25,000
3	家事用品	20,000	20,000		0	20,000
4	被服費	10,000	10,000	200,000	16,667	26,667
5	医療費	10,000	10,000		0	10,000
6	交通費	25,000	25,000		0	25,000
7	通信費	19,000	19,000		0	19,000
8	美美容娯楽	5,000	5,000		0	5,000
9	住宅費				0	0
10	教育費				0	0
11	保険料				0	0
12	その他	30,000	30,000		0	30,000
	合計	194,000	194,000			210,667

小遣い

住宅費
教育費
保険料
除く

教育費

メインプラン情報入力：当初プラン

第1子 第2子

今後の進路および教育関連費

進路	通学 (学齢・期間)	学校教育費 (納付金等)	給食費・ 学外活動費	年間合計	合計
保育園	1 歳～	初年度 30	18	48	
	3 年間	次年度以降 30	18	48	144
保育園 幼稚園	4 歳～	初年度 12	18	30	
	3 年間	次年度以降 12	18	30	90
小学校	7 歳～	初年度 8	36	44	
	6 年間	次年度以降 8	36	44	264
中学校	13 歳～	初年度 23	48	71	
	3 年間	次年度以降 13	48	61	193
高校	16 歳～	初年度 27	48	75	
	3 年間	次年度以降 13	48	61	197
大学	19 歳～	初年度 161	229	390	
	6 年間	次年度以降 133	120	253	1655

結婚資金援助

結婚年齢: 30 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

住宅取得資金援助

取得年齢: 35 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

教育費変動率: 1.1 %/年 ☒ 児童手当を考慮する

統計データ

平均値

平均値(二人以上世帯・静岡県)

項目		金額(円)
基本生活費	食費	87,041
	光熱費	23,312
	家事用品	10,868
	被服費	13,735
	医療費	14,530
	交通費	29,939 ※自動車保険料含む
	通信費	12,836
	教養娯楽費	30,968
	その他	37,359
	住宅費	65,307 ※家賃・管理費・火災保険料
	教育費	0
	保険料	9,867 ※貯蓄型・自動車・火災保険料除く
計		335,762

教育費

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

第1子
第2子
縮小

今後の進路および教育関連費

進路		通学 (学齢・期間)	学校教育費 (納付金等)		給食費・ 学外活動費	年間合計	合計
保育園	保育園	1 歳～	初年度	30	18	48	
		3 年間	次年度以降	30	18	48	→ 144
保幼小 育稚 園園	保育園	4 歳～	初年度	12	18	30	
		3 年間	次年度以降	12	18	30	→ 90
小学校	公立	7 歳～	初年度	8	36	44	
		6 年間	次年度以降	8	36	44	→ 264
中学校	公立	13 歳～	初年度	23	48	71	
		3 年間	次年度以降	13	48	61	→ 193
高校	公立	16 歳～	初年度	27	48	75	
		3 年間	次年度以降	13	88	101	→ 277
大学	私立理系	19 歳～	初年度	161	289	390	
	自宅外	4 年間	次年度以降	133	120	253	→ 1149

結婚資金援助

結婚年齢: 30 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

住宅取得資金援助

取得年齢: 35 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

教育費変動率: 1.1 %/年

☒ 児童手当を考慮する

統計データ

教育費

地方の場合

高校までは、公立 3年生の夏に部活終わる
大学から自宅外になり急増する

18歳で、自動車学校費用(大学以外に行く)
成人式の晴れ着やスーツ一式＝イメージさせる

お金が一気にかかるというイメージ 自分事に！

教育費

(金額の単位：万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (5歳)	第2子 (3歳)			
保育園		保育園			
初年度					
次年度以降		48.0			
計		48.0			
保育園・幼稚園	保育園	保育園			
初年度		30.0			
次年度以降	30.0	30.0			
計	60.0	90.0			
小学校	公立	公立			
初年度	44.0	44.0			
次年度以降	44.0	44.0			
計	264.0	264.0			
中学校	公立	公立			
初年度	71.0	71.0			
次年度以降	61.0	61.0			
計	193.0	193.0			
高校	公立	公立			
初年度	75.0	75.0			
次年度以降	111.0	61.0			
計	297.0	197.0			
大学 (通学形態)	私立理系 自宅外	私立理系 自宅外			
初年度	430.0	390.0			
次年度以降	253.0	253.0			
計	1,695.0	1,149.0			
合計	2,509.0	1,941.0			

お金がかかりますね！

その他の子どもの関連資金

結婚資金援助	30歳時	30歳時			
	100.0	100.0			
住宅取得資金援助	35歳時	35歳時			
	100.0	100.0			

教育費

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール
収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

計算実行
OK
キャンセル
操作ガイド...

第1子 第2子

今後の進路および教育関連費

進路	通学 (年齢・期間)	学校教育費 (納付金等)	給食費・ 学外活動費	年間合計	合計
保育園	1歳～	初年度 30	18	48	
	3年間	次年度以降 30	18	48	144
保幼 育稚 園園	4歳～	初年度 12	18	30	
	3年間	次年度以降 12	18	30	90
小学校	7歳～	初年度 8	36	44	
	6年間	次年度以降 8	36	44	264
中学校	13歳～	初年度 23	48	71	
	3年間	次年度以降 13	48	61	193
高校	16歳～	初年度 27	48	75	
	3年間	次年度以降 13	98	111	297
大学	19歳～	初年度 161	269	390	
	6年間	次年度以降 133	120	253	1655

結婚資金援助
結婚年齢: 30 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

住宅取得資金援助
取得年齢: 35 歳 ☒ 援助する 援助額: 100 万円

教育費変動率: 1.1 %/年 ☒ 児童手当を考慮する

統計データ

ライフプラン

他人事(世の中の平均)

一方的な数字

自分事(私たちのこと)

数字を見せる→確認→YES

発問→『あっ！』『なるほど！』『確かに！』

奨学金を受けている学生の割合はどれくらい？

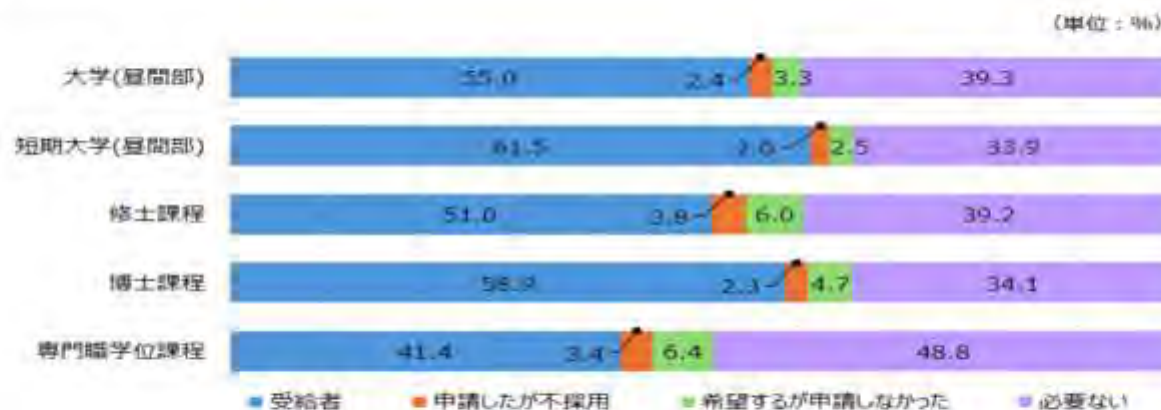
半数以上の大学生または大学院生が奨学金を利用

奨学金制度とはいえ、お金を借りることに少し抵抗を感じる人もいます。では、どの程度の人が実際に奨学金制度を利用しているのでしょうか。

日本学生支援機構の「令和4年度 学生生活調査」によると、奨学金を受給している学生の割合は、大学（昼間部）で55.0%、短期大学（昼間部）で61.5%、大学院修士課程で51.0%、大学院博士課程で58.9%となっています。

なお、幅広い分野の学士課程の修了者や社会人を対象とした大学院の専門職学位課程では、41.4%となっています。

奨学金を受給している学生の割合



➤ 受給者の割合は、調査時点（2022（令和4）年11月）における最近1年間に「日本学生支援機構の奨学金」と「日本学生支援機構以外の奨学金（給付・貸与等）」のいずれか、または両方を受給した学生の割合。

<日本学生支援機構「令和4年度 学生生活調査」>

教育費

メインプラン：当初プラン		1.今後のキャッシュフロー表		印刷		PDF保存		40年																						
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21								
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044								
年 前	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55								
	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54								
	第1子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25								
	第2子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23								
収 入 支 出 内 容	世帯主収入	654	671	688	704	720	735	750	764	778	791	804	816	828	839	849	859	869	878	886	894	902								
	世帯主年金																													
	配偶者収入	480	485	491	496	501	507	513	518	524	530	535	541	547	553	559	566	572	578	584	591	597								
	配偶者年金																													
	その他収入	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12													
	収入合計	1,158	1,181	1,203	1,224	1,246	1,266	1,287	1,306	1,326	1,345	1,363	1,381	1,399	1,416	1,421	1,437	1,441	1,456	1,471	1,485	1,499								
	生活費	252	255	258	289	286	289	293	296	299	302	306	309	312	316	319	323	326	330	334	337	247								
	支払保険料	17	17	17	59	60	60	54	54	54	104	55	55	55	50	102	50	50	50	51	106	51								
	住宅関連費	15	15	15	15	15	16	16	16	16	16	16	16	16	17	226	17	136	17	17	17	17								
	住宅ローン返済額	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292								
	子ども関連費	78	61	76	76	92	93	94	95	126	116	147	153	196	214	572	370	766	609	616	623									
	税・社保	238	226	230	241	276	301	310	320	325	333	338	340	341	338	333	339	338	346	362	370	390								
	その他借入金返済																													
	その他支出	11	11	11	42	43	255	44	44	481	45	46	46	47	508	48	284	49	49	537	50	51								
	使途不明金・余剰費	26	30	31	21	18		18	19		14	16	17	14								45								
	支出合計	928	907	928	1,036	1,082	1,305	1,120	1,136	1,593	1,222	1,216	1,228	1,273	1,734	1,893	1,675	1,958	1,694	2,208	1,796	1,094								
	年間収支	230	274	275	188	164	-39	166	171	-267	122	147	153	125	-318	-472	-238	-517	-238	-737	-311	405								
	流動性資金(定期)	1,031	1,306	1,582	1,772	1,938	1,902	2,070	2,244	1,980	2,105	2,255	2,410	2,539	2,224	1,754	1,519	1,003	767	31	-280	125								
	運用資金残高																													
	◆◆ 金融資産合計 ◆◆	1,031	1,306	1,582	1,772	1,938	1,902	2,070	2,244	1,980	2,105	2,255	2,410	2,539	2,224	1,754	1,519	1,003	767	31	-280	125								
	住宅ローン残高	5,941	5,790	5,636	5,478	5,316	5,150	4,980	4,806	4,628	4,445	4,259	4,067	3,871	3,670	3,464	3,254	3,038	2,817	2,590	2,358	2,121								

住宅購入

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

賃貸・社宅・単身赴任

取得・買替え予定

繰上返済

終了

取得予定時期 **駐車場代・固定資産税等の年間経費**

世帯主: 36 歳 15 万円/年

☒ 住宅取得時に家賃を打ち切る

☐ 住宅取得時に現在のお住まいの年間経費を打ち切る

取得時の費用 **取得時の資金** **住宅ローン控除に関する設定**

物件価格: 6500 万円 自己資金: 200 万円 ☒ 認定住宅等: 認定住宅

諸費用: 万円 その他準備できる金額(贈与等): 500 万円 ☐ 中古住宅(リノベーション住宅除く)

合計: 6500 万円 合計: 700 万円 [説明](#)

借入必要額: 5800 万円

借入予定の住宅ローン

名称: フラット35

返済方式: 元利均等 返済期間: 36 歳から(世帯主) 35 年間

借入金額: 5800 万円 名: ☒ 世帯主 ☐ 配偶者

うちボーナス返済分: 万円 団体信用生命保険: ☒ 加入

うち月返済分: 5800 万円 住宅ローン控除: ☒ 対象

借入金利 **参考金利**

1 1 年目 ~ 1.5 %

2 5 2.5

3

+ 次のローンを入力 - 削除

(1/5)

名称	返済方式	団信	借入金額	月) 返済額	ボ) 返済額	完済	当初金利
フラット35	元利均等	加	5800万円	17.76万円		71歳	1.50%

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

住宅ローン 控除

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,290,000 円	3,352,000 円
(参考：終了までの住宅ローン控除額合計) 4,544,900 円		
	納税額 236,300 円	337,600 円

$$236,300\text{円} + 97,500\text{円} = 333,800\text{円}$$

$$333,800 \div 0.7\% = 47,685,714\text{円}$$

住宅購入

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

賃貸・社宅・単身赴任
取得・買替え予定
繰上返済

取得予定時期

世帯主: 歳 万円/年

駐車場代・固定資産税等の年間経費

☒ 住宅取得時に家賃を打ち切る

☐ 住宅取得時に現在のお住まいの年間経費を打ち切る

取得時の費用

物件価格: 万円

諸費用: 万円

合計: 6500 万円

取得時の資金

自己資金: 万円

その他準備できる金額(贈与等): 万円

合計: 700 万円

借入必要額: 5800 万円

住宅ローン控除に関する設定

☒ 認定住宅等:

☐ 中古住宅(リノベーション住宅除く)

① 説明

借入予定の住宅ローン

名称:

返済方式:

返済期間: 歳から(世帯主) 年間

借入金額: 万円

うちボーナス返済分: 万円

うち月返済分: 4700 万円

名: ☒ 世帯主 ☐ 配偶者

団体信用生命保険: ☒ 加入

住宅ローン控除: ☒ 対象

(2/5)

名称	返済方式	団信	借入金額	月) 返済額	ボ) 返済額	完済	当初金利
フラット 3 5	元利均等	加	4700万円	14.39万円		71歳	1.50%
フラット 3 5	元利均等	加	1100万円	3.37万円		72歳	1.50%

借入金利 参考金利

1	1 年目~	1.5 %
2	6	2.5 %
3		

+ 次のローンを入力 - 削除

FP名人Next

2025/5/8

75

その他収入

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール
収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

その他収入

その他支出

収入区分

☐ 継続的収入
☒ 一時的収入

時期: 歳時 (世帯主年齢)

金額: 万円 (マイナス値も可)

変動率: %/年

世帯主万一後の取扱い
☒ 世帯主万一後も考慮する
☐ 世帯主万一時のみ考慮する

配偶者万一後の取扱い
☒ 配偶者万一後も考慮する
☐ 配偶者万一時のみ考慮する

+ 次のデータを入力

- 削除

(3/12)

イベント名	継続 一時	時期	金額	変動率	収入区分	万一後 取扱
相続 (夫) 母90歳	—	67歳	300.0万円	0.00%	その他収入	世配
相続 (妻) 母90歳	—	65歳	300.0万円	0.00%	その他収入	世配
太陽光発電	継	37歳～67歳 1年ごと			その他収入	世配

計算実行
OK
キャンセル
操作ガイド...

統計データ

家系図を描く

＜＜その他収入＞＞

先祖代々の資産（不動産）を受け継ぐ、

現金は、残らないかもしれないが、

ご実家の土地は、残る可能性が高い？

お母様が、90歳の時に相続財産を受け取る。

現在価格の60% 兄弟姉妹で、分けるという設定！

家系図確認の意図！

ご夫婦それぞれのご実家の確認。

兄弟姉妹の確認。

住宅資金の贈与の可能性は？

相続対策の必要性は？

土地の所有者は？

他のFPに聞かれる可能性は？

その他支出

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール
収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

その他収入

その他支出

イベント名

支出区分

修繕費

住宅費関連

☒ 継続的支出
☐ 一時的支出

時期: 49 歳 ~ 99 歳未満 (世帯主年齢)

10 年ごと

金額: 180 万円 (マイナス値も可)

変動率: 1.1 %/年

☒ 世帯主万一時も考慮する
☐ 世帯主万一時のみ考慮する

☒ 配偶者万一時も考慮する
☐ 配偶者万一時のみ考慮する

+ 次のデータを入力

- 削除

(17/40)

イベント名	継続 一時	時期	金額	変動率	支出区分	万一後 取扱
修繕費	継	49歳～99歳 10年ごと	180.0万円	1.10%	住宅費関連	世配
車検・自動車税 (夫)	継	35歳～81歳 1年ごと	10.0万円	1.10%	その他	一配
車検・自動車税 (妻)	継	35歳～66歳 1年ごと	11.0万円	1.10%	その他	世一
車保険 (夫)	継	35歳～81歳 1年ごと	8.0万円	1.10%	支払保険料関連	一配
車保険 (妻)	継	35歳～66歳 1年ごと	10.0万円	1.10%	支払保険料関連	世一
車 (夫)	継	40歳～74歳 5年ごと	400.0万円	1.10%	その他	一配
車 (妻)	継	43歳～54歳 10年ごと	200.0万円	1.10%	その他	世一
レジャー費	継	35歳～65歳 1年ごと	20.0万円	1.10%	その他	世配
レジャー費 (アクティブシニア)	継	65歳～75歳 1年ごと	40.0万円	0.00%	その他	世配
退職記念旅行	一	65歳	100.0万円	1.10%	その他	一

統計データ

その他支出

8. その他支出

□ その他の支出（世帯主年齢）

1 修繕費[住宅費関連]	49 歳から	99 歳まで	180 万円/10年ごと
2 車検・自動車税（夫）[その他]	35 歳から	81 歳まで	10 万円/年
3 車検・自動車税（妻）[その他]	35 歳から	66 歳まで	11 万円/年
4 車保険（夫）[支払保険料関連]	35 歳から	81 歳まで	8 万円/年
5 車保険（妻）[支払保険料関連]	35 歳から	66 歳まで	10 万円/年
6 車（夫）[その他]	40 歳から	74 歳まで	400 万円/5年ごと
7 車（妻）[その他]	43 歳から	54 歳まで	200 万円/10年ごと
8 レジャー費[その他]	35 歳から	65 歳まで	20 万円/年
9 レジャー費（アクティブシニア）[その他]	65 歳から	75 歳まで	40 万円/年
10 退職記念旅行[その他]	65 歳時		100 万円
11 家電[住宅費関連]	48 歳から	99 歳まで	100 万円/12年ごと
12 火災保険[支払保険料関連]	41 歳から	99 歳まで	20 万円/5年ごと
13 地震保険[支払保険料関連]	41 歳から	99 歳まで	25 万円/5年ごと
14 光熱費 削減分[生活費関連]	36 歳から	99 歳まで	-6 万円/年
15 趣味（夫）[生活費関連]	35 歳から	66 歳まで	10 万円/年
16 趣味（妻）[生活費関連]	35 歳から	66 歳まで	18 万円/年
17 奨学金返済[その他ローン関連]	30 歳から	40 歳まで	0 万円/年
18			

その他支出

8. その他支出

□ その他の支出（世帯主年齢）

1 修繕費[住宅費関連]	49 歳から	99 歳まで	180 万円/10年ごと
2 車検・自動車税（夫）[その他]	35 歳から	81 歳まで	10 万円/年
3 車検・自動車税（妻）[その他]	35 歳から	66 歳まで	11 万円/年
4 車保険（夫）[支払保険料関連]	35 歳から	81 歳まで	8 万円/年
5 車保険（妻）[支払保険料関連]	35 歳から	66 歳まで	10 万円/年
6 車（夫）[その他]	40 歳から	74 歳まで	400 万円/5年ごと
7 車（妻）[その他]	43 歳から	54 歳まで	200 万円/10年ごと
8 レジャー費[その他]	35 歳から	65 歳まで	20 万円/年
9 レジャー費（アクティブシニア）[その他]	65 歳から	75 歳まで	40 万円/年
10 退職記念旅行[その他]	65 歳時		100 万円
11 家電[住宅費関連]	48 歳から	99 歳まで	100 万円/12年ごと
12 火災保険[支払保険料関連]	41 歳から	99 歳まで	20 万円/5年ごと
13 地震保険[支払保険料関連]	41 歳から	99 歳まで	25 万円/5年ごと
14 光熱費 削減分[生活費関連]	36 歳から	99 歳まで	-6 万円/年
15 趣味（夫）[生活費関連]	35 歳から	66 歳まで	10 万円/年
16 趣味（妻）[生活費関連]	35 歳から	66 歳まで	18 万円/年
17 奨学金返済[その他ローン関連]	30 歳から	40 歳まで	0 万円/年
18			

家の性能で、光熱費は、削減できる！＝家の燃費（生涯住宅コスト）

プロフィール
現在の金融資産
今後の配分比率
貯蓄の設定
金融資産移換・積立
縮小

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

現在の金融資産

	名称等	資産残高 (万円)	平均運用率
1. 家計口座	流動性資金(定期)	800 100.0%	35 歳～ 0.125 %/年
2. 運用資金 A	確実性資金 (社内預金)		1
3. 運用資金 B	利殖性資金 (株式等)		3
4. 運用資金 C			
5. 運用資金 D			
合計		800 100.0%	加重平均 0.125 %/年

当初プラン

投資・運用の必要性！

☒ 今後の運用率を詳細に設定する

家計口座	運用資金 A	運用資金 B	運用資金 C	運用資金 D
35歳～ 0.1250%	1.0000%	3.0000%		

(1/20)

+ 次の変更時期を入力

- 削除

統計データ

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

現在の金融資産

今後の配分比率

貯蓄の設定

金融資産移換・積立

縮小

年間貯蓄の上限設定（使途不明金・余剰費の計上）

世帯主年齢 歳～ ○ 貯蓄の上限を設定しない（毎年の収支を全額貯蓄にまわす）

毎年の経常収支のうち、貯蓄率や貯蓄額の上限を設定する場合は、以下を選択してください。
（超過分が使途不明金・余剰費として計上されます。）

- 年間貯蓄可能率（黒字に対して） % ※ 年間の貯蓄ペースを把握しているお客様や金融資産残高が過大に増加する結果になった時などに、年間の貯蓄率や貯蓄額の上限を設定することが可能です。
- 年間貯蓄可能率（収入に対して） %
- 年間貯蓄可能額 万円

☐ 今後の年間貯蓄の上限を詳細に設定する

35歳～ 年間貯蓄可能率（対黒字） 90%

+ 次の変更時期を入力

- 削除

取崩優先順位

- 1位
- 2位
-
-
- 5位

位以下は取り崩さない

☒ すべての資金を取り崩しの対象とする

当初プラン

メインプラン情報入力 | 当初プラン

プロフィール
収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

現在の金融資産 今後の配分比率 貯蓄の設定 **金融資産移換・積立**

金融資産移換・積立

☒ 一時（移換） ☐ 継続（積立）

※積立で開始時期がわからない場合は、
現在年齢および残りの年数を入力してください。

※移換元の資金残高が移換金額に満たない場合でも移換計算は
行われ、移換元の金額はマイナスになるためご注意ください。

※キャッシュフロー表「4 金融資産・負債残高」を表示して、
各資金の残高推移を確認しながら設定を行ってください。

時期: 歳時（世帯主年齢）
移換元: から
移換先: へ
金額: 万円/年 移換

(1/20)

+ 次の予定を入力
- 削除

一時 継続	時期	期間	移換元	移換先	金額

計算実行
OK
キャンセル
操作ガイド...

老後資金

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール	基本生活費	世帯主私的年金	配偶者私的年金	DC個人拠出	小規模企業共済	公的年金等	縮小
--------	-------	---------	---------	--------	---------	-------	----

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老 後

万一の備え

環境設定

リタイア年齢

世帯主: 歳

※現在年齢とリタイア年齢が同じ場合は、以下を選択してください。

☐ 既にリタイアしている

☒ まだリタイアしていない

世帯主リタイア後の基本生活費

基本生活費: 万円/月

リタイア後の変動率: %/年

☒ 現在からリタイアまでの変動率を考慮する

※生活費の詳細設定を行っている場合は、ここで設定した「リタイア後の基本生活費」および「リタイア後の変動率」はキャッシュフローには反映されません。



統計データ

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

FP名人[®]Next

生命保険

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入

生活費

お子さま

お住まい

その他収支

貯蓄・運用

老後

万一の備え

環境設定

計算実行

OK

キャンセル

操作ガイド...

世帯主万一 配偶者万一 生命保険 損害保険

生命保険1

生命保険2

生命保険3

保険会社名: JA遠州中央

保険名称等: 終身がん

+ 次の保険を入力 - 削除

契約者 ☒ 世帯主 ☐ 配偶者 被保険者 ☒ 世帯主 ☐ 配偶者

契約日: R6.06.23 保険期間: 歳まで ☒ 終身

※ 契約日が未入力の場合は、プロフィールの作成日を契約日として計算します。

死亡保障

終身保険: 万円

定期保険: 万円

養老保険: 万円

医療保険: 万円

※ 満期・満期定期保険および収入保障保険の死亡保障は、満期・満期・収入保障・医療保障タブより入力してください。

特定疾病保険

特定疾病保険: 万円 ☒ 死亡保障あり

満期保険金

満期保険金: 万円

解約シミュレーション

☐ 解約予定あり 解約予定年齢: 歳(被保険者年齢) 解約返戻金: 万円

進 増 進 減 収入保障 医療保障

基本保険金額 最高保険金

支払保険料

月払 保険料払込: 80 歳まで ☐ 終身払

契約者年齢 生命保険料控除区分

一般	介護医療	控除対象外
19 歳～	1.4	万円
60 歳～	0.7	万円
歳～		万円
歳～		万円
歳～		万円

生命保険

ライフプランの目的は、

住宅購入の可否がメイン(生命保険の見直しではない)

生命保険の見直し提案は、ここではしない！

お金の先生ポジション (保険屋にならない)

家計改善の提案を求められれば、

後ほどしても良い！

セツト・確認

ヒアリングしながら、ライフプランを行い
数字を目の前で入力する(数字の確認)

1年間の収支(計算上)を確認し、
年間貯蓄(実績)との差額を検算(セツト)する！

ここを合わせていないと、自分事にならない！

検算・セット（確認）

		1 2024
年齢	世帯主	35
	配偶者	34
	第1子	5
	第2子	3
収支項目	世帯主収入	654
	世帯主年金	
	配偶者収入	480
	配偶者年金	
	その他収入	24
	収入合計	1,158
	生活費	280
	支払保険料	35
	住宅関連費	100
	住宅ローン返済額	
	子ども関連費	78
	税・社保	262
	その他借入金返済	
	その他支出	41
	使途不明金・余剰費	36
	支出合計	832
	年間収支	326
	流動性資金(定期)	1,127
	運用資金残高	
	◆◆ 金融資産合計 ◆◆	1,127
	住宅ローン残高	

初年度の検算

① 計算上の年間収支

② 実際の貯蓄額

①－②＝差額は、どこかにあるか？使っているか？

生活費で調整！

① → 過去1年間の貯蓄増額は？

特別な出費は？

② 250万円貯蓄増。(－76万円)

車の修理代75万円 ならOK！

セット

		1 2024
年 齢	世帯主	35
	配偶者	34
	第1子	5
	第2子	3
収 支 項 目	世帯主収入	654
	世帯主年金	
	配偶者収入	480
	配偶者年金	
	その他収入	24
	収入合計	1,158
	生活費	356
	支払保険料	35
	住宅関連費	100
	住宅ローン返済額	
	子ども関連費	78
	税・社保	262
	その他借入金返済	
	その他支出	41
	使途不明金・余剰費	29
	支出合計	900
	年間収支	258
	流動性資金(定期)	1,059
	運用資金残高	
	◆◆ 金融資産合計 ◆◆	1,059
	住宅ローン残高	

プロフィール
収入
生活費
お子さま

基本生活費

1. 現在の基本生活費 【基本設定】

基本生活費: 27.3 万円/月
変動率: 1.1 /年

生活費を6.3万円プラス $21 + 6.3 = 27.3$

年間収支258万円
 になるのでセット完了

ライフプラン

自分事(私たちのこと)

ヒアリングした内容をその場で入力

自分たちの言った内容が、その場で入力される
数字を見せる→確認→YES

他にないですか？→確認→YES

自分が言ったことがすべて入力され、他にないかと確認され、ないと答える→

その結果を否定できない＝認める→自分事

セット完了

数字が合いましたね！

これで、ライフプランを確認する
ということで良いですね？

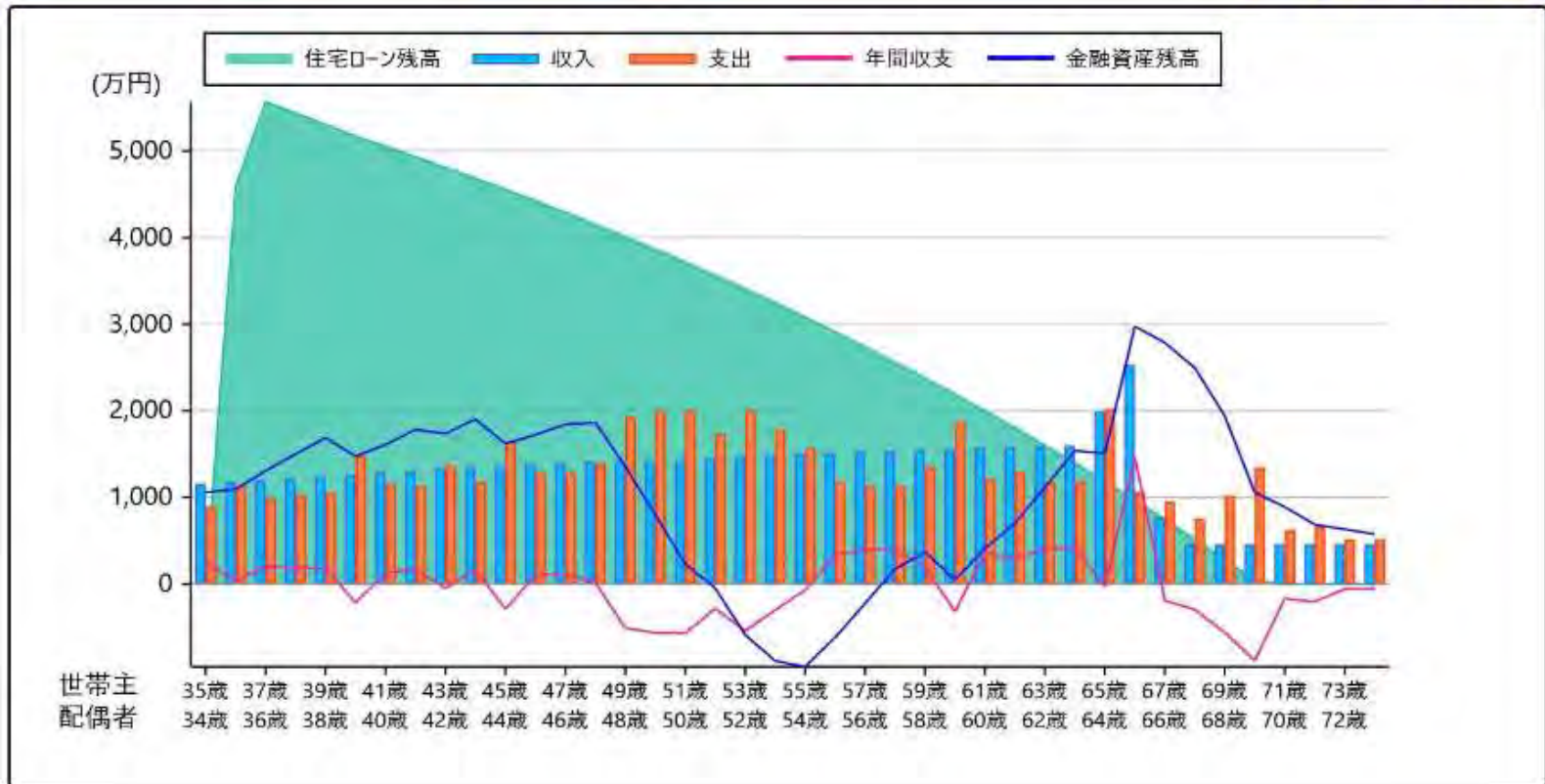
はい

では、見てみましょう！

当初プラン

当初プラン

ライフイベント表



90歳の時

マイナス300万円

メインプラン：当初プラン		1.今後のキャッシュフロー表												印刷		PDF保存		40歳				
		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081
年齢	世帯主	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	配偶者	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
	第1子	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	第2子	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
収入項目	世帯主収入																					
	世帯主年金	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
	配偶者収入																					
	配偶者年金	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207
	その他収入																					
	収入合計	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462
	生活費	358	357	357	357	357	357	357	357	357	357	357	356	356	356	356	356	356	356	356	355	355
	支払保険料	32	33	33	33	103	33	33	33	25	86	12	12	12	12	91	12	12	12	12	95	12
	住宅関連費	170	20	20	20	21	21	21	312	21	21	22	22	193	22	22	22	23	348	23	23	23
	住宅ローン返済額																					
	子ども関連費																					
	税・社保	52	52	52	51	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	その他借入金返済																					
	その他支出	55	55	55	15	16	16	16	16	16												
	使途不明金・余剰費											2	2		2		-2	2		2		2
	支出合計	667	518	518	477	547	477	477	769	469	515	443	443	611	443	519	443	443	766	443	524	443
	年間収支	-205	-55	-56	-15	-84	-14	-15	-306	-7	-53	20	19	-149	19	-57	19	19	-304	19	-62	19
流動性資金(当期)	688	634	579	565	481	467	453	147	140	87	107	127	-22	-3	-60	-41	-22	-325	-307	-369	-350	
運用資金残高																						
★★ 流動資産合計 ★★	688	634	579	565	481	467	453	147	140	87	107	127	22	3	60	41	22	325	307	369	350	
住宅ローン残高																						

見直しプラン

90歳の時 1,200万円必要(2人×介護費用)

マイナス300万円

改善1,500万円をどうするか？

当初プランを保存し、見直しプランを作成



公益財団法人 生命保険文化センター

介護にはどれくらいの費用・期間がかかる？

// 月々の介護費用は平均8.3万円

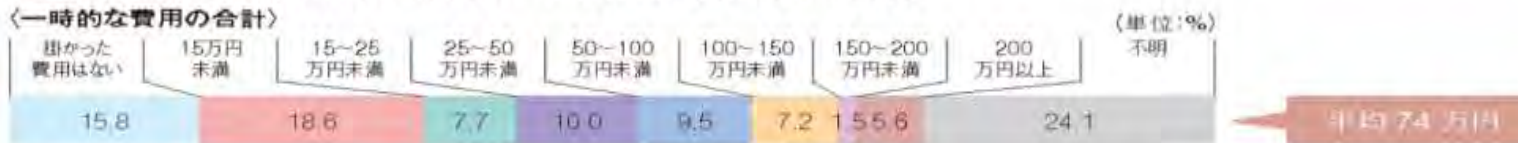
生命保険文化センターが行った調査で、過去3年間に介護経験がある人に、どのくらい介護費用がかかったのかを聞いたところ、介護に要した費用（公的介護保険サービスの自己負担費用を含む）は、住宅改造や介護用ベッドの購入費など一時的な費用の合計は平均74万円、月々の費用が平均8.3万円となっています。

なお、介護を行った場所別に介護費用（月額）をみると、在宅では平均4.8万円、施設では平均12.2万円となっています。

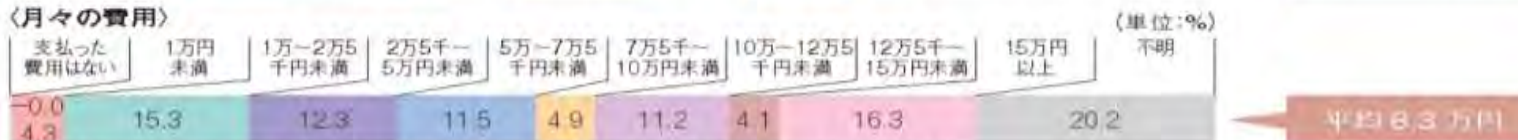
介護に要した費用

●介護に要した費用（公的介護保険サービスの自己負担費用を含む）

〈一時的な費用の合計〉



〈月々の費用〉



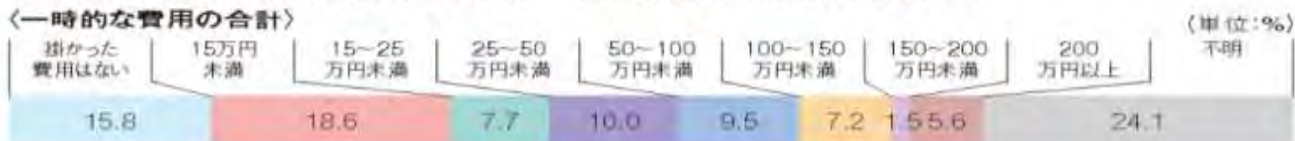
注：それぞれ「掛かった費用はない」、「支払った費用はない」を0円として平均を算出。

介護費用 $74\text{万円} + 8.3\text{万円} \times 61.1\text{カ月} = \text{約}580\text{万円}$

介護に要した費用

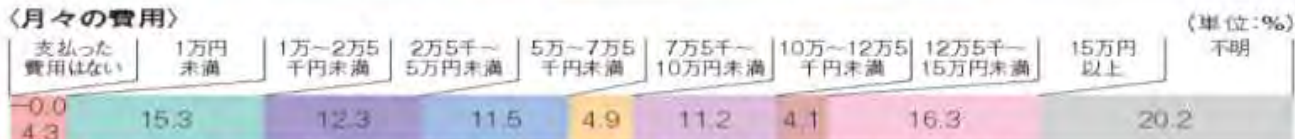
●介護に要した費用（公的介護保険サービスの自己負担費用を含む）

〈一時的な費用の合計〉



平均 74 万円

〈月々の費用〉

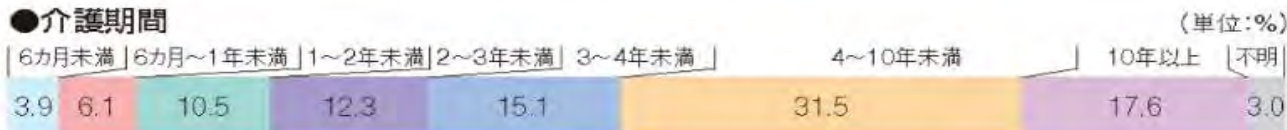


平均 8.3 万円

注：それぞれ「掛かった費用はない」、「支払った費用はない」を0円として平均を算出。

介護に要した期間

●介護期間



平均 61.1 カ月

注：介護中の場合は、これまでの介護期間による回答。

<生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」／2021（令和3）年度>

ライフプラン

結果が、マイナスとなった場合
安全ではない場合

改善する方法は2つしかありません！

①収入を上げる(投資・運用含む)

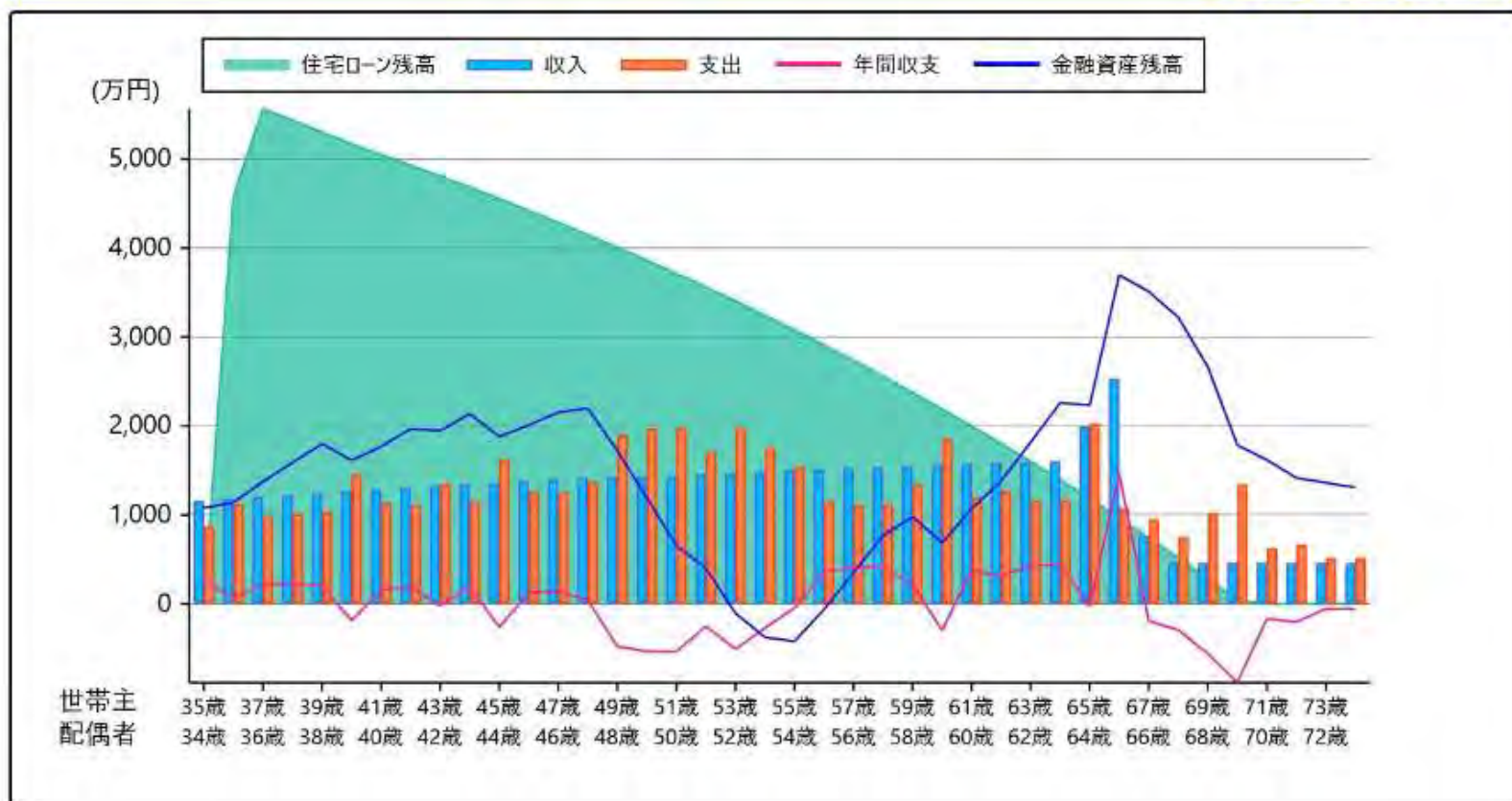
②支出を下げる

どちらからやりますか？(自主性)

見直しプラン 生活費マイナス2万円

見直し①

ライフイベント表



90歳の時 1200万円まで800万円不足

		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081
年 齢	世帯主	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	配偶者	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
	第1子	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	第2子	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
収 入 支 出 目	世帯主収入																					
	世帯主年金	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
	配偶者収入																					
	配偶者年金	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207
	その他収入																					
	収入合計	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462
	生活費	358	357	357	357	357	357	357	357	357	357	357	356	356	356	356	356	356	356	356	355	355
	支払保険料	32	33	33	33	103	33	33	33	25	86	12	12	12	12	91	12	12	12	12	95	12
	住宅関連費	170	20	20	20	21	21	21	312	21	21	22	22	193	22	22	22	23	348	23	23	23
	住宅ローン返済額																					
	子ども関連費																					
	税・社保	52	52	52	51	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	その他借入金返済																					
	その他支出	55	55	55	15	16	16	16	16	16												
	使途不明金・未納費											2	2		2		2	2		2		2
	支出合計	667	518	518	477	547	477	477	769	469	515	443	443	611	443	519	443	443	766	443	524	443
	年間収支	-205	-55	-56	-15	-84	-14	-15	-306	-7	-53	20	19	-149	19	-57	19	19	-304	19	-62	19
	流動性資金(定期)	1,416	1,363	1,308	1,295	1,213	1,200	1,186	881	875	824	844	865	716	737	681	701	721	418	438	377	396
	運用資金残高																					
	◆◆ 金融資産合計 ◆◆	1,416	1,363	1,308	1,295	1,213	1,200	1,186	881	875	824	844	865	716	737	681	701	721	418	438	377	396
	住宅ローン残高																					

運用プラン

メインプラン情報入力：見直し③

プロフィール
収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

計算実行
OK
キャンセル
操作ガイド...

現在の金融資産
今後の配分比率
貯蓄の設定
金融資産移換・積立

現在の金融資産

	名称等	資産残高（万円）		平均運用率
1. 家計口座	流動性資金(定期)	500	62.5%	35 歳～ 0.125 %/年
2. 運用資金 A	確実性資金（社内預金）			1
3. 運用資金 B	利殖性資金（株式等）	300	37.5%	3
4. 運用資金 C				
5. 運用資金 D				
合計		800	100.0%	加重平均 1.2031 %/年

☒ 今後の運用率を詳細に設定する

	家計口座	運用資金 A	運用資金 B	運用資金 C	運用資金 D
35歳～	0.1250%	1.0000%	3.0000%		

(1/20)
+ 次の変更時期を入力
- 削除

統計データ

運用プラン

メインプラン情報入力：見直し①

プロフィール 収入 生活費 お子さま お住まい その他収支 **貯蓄・運用** 老後 万一の備え 環境設定

現在の金融資産 今後の配分比率 貯蓄の設定 **金融資産移換・積立**

金融資産移換・積立

☐ 一時（移換） ☒ 継続（積立）

時期: 歳～（世帯主年齢） 年間

移換元: 家計口座 = 流動性資金(定期) から

移換先: 運用資金B = 利殖性資金（株式等）へ

金額: 万円/年 移換

※積立で開始時期がわからない場合は、現在年齢および残りの年数を入力してください。

※移換元の資金残高が移換金額に満たない場合でも移換計算は行われ、移換元の金額はマイナスになるためご注意ください。

※キャッシュフロー表「4 金融資産・負債残高」を表示して、各資金の残高推移を確認しながら設定を行ってください。

見直しプランで、ビフォーアフターを見せる＝投資の効果、必要性

(2/20)

+ 次の予定を入力 - 削除

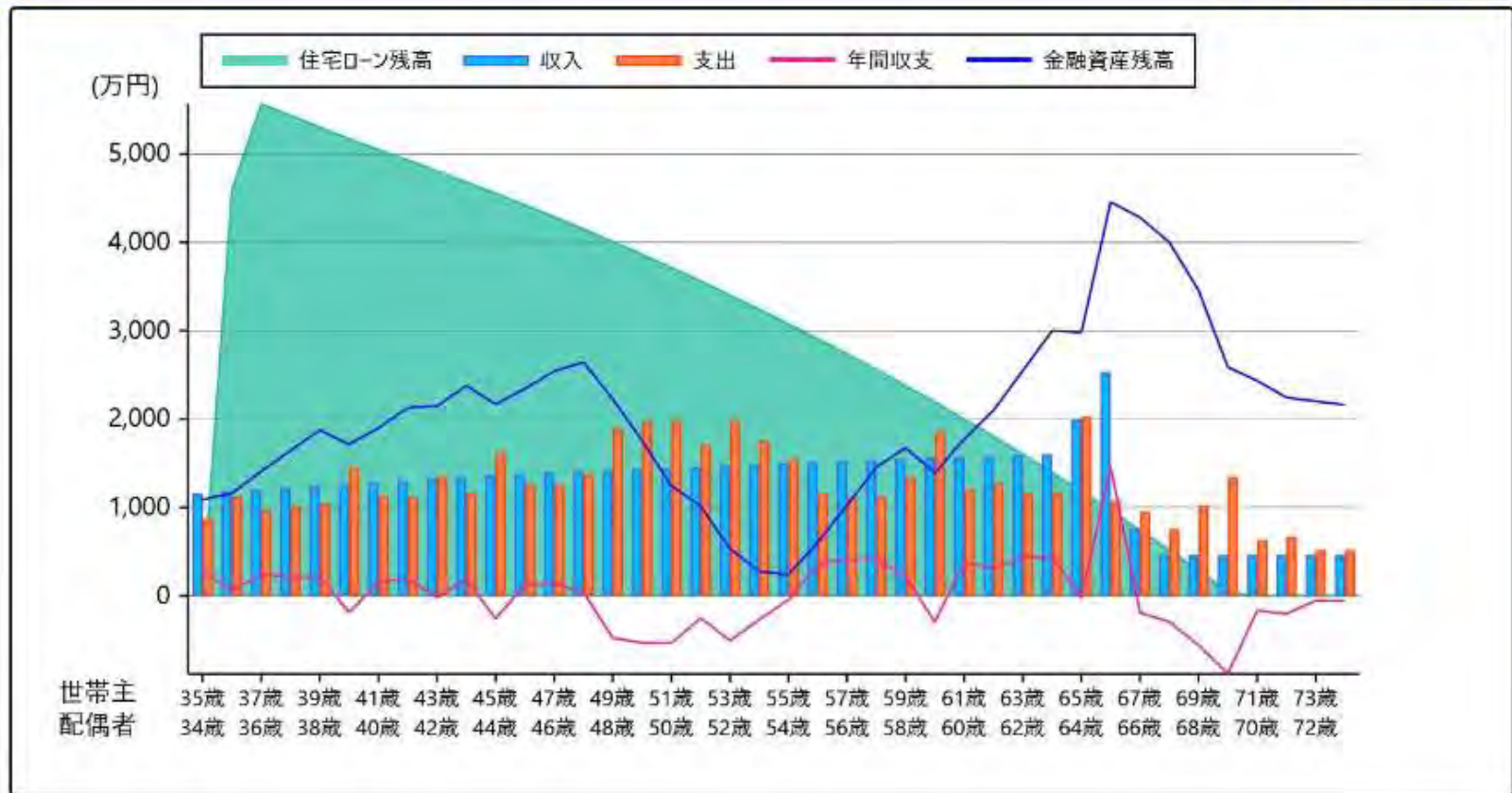
一時 継続	時期	期間	移換元	移換先	金額
継	35歳	13年間	家計口座	運用資金B	100万円
一	50歳		運用資金B	家計口座	1000万円

計算実行 OK キャンセル 操作ガイド...

見直しプラン（運用）

見直し①

ライフイベント表



90歳の時 プラス1,555万円

		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081
年 齢	世帯主	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	配偶者	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
	第1子	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	第2子	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
収 入 支 原 因	世帯主収入																					
	世帯主年金	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
	配偶者収入																					
	配偶者年金	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207
	その他収入																					
	収入合計	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462	462
	生活費	358	357	357	357	357	357	357	357	357	357	357	356	356	356	356	356	356	356	356	355	355
	支払保険料	32	33	33	33	103	33	33	33	25	86	12	12	12	12	91	12	12	12	12	95	12
	住宅関連費	170	20	20	20	21	21	21	312	21	21	22	22	193	22	22	22	23	348	23	23	23
	住宅ローン返済額																					
	子ども関連費																					
	税・社保	52	52	52	51	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	その他借入金返済																					
	その他支出	55	55	55	15	16	16	16	16	16												
	使途不明金・余剰費											2	2		2		2	2		2		2
	支出合計	667	518	518	477	547	477	477	769	469	515	443	443	611	443	519	443	443	766	443	524	443
	年間収支	-205	-55	-56	-15	-84	-14	-15	-306	-7	-53	20	19	-149	19	-57	19	19	-304	19	-62	19
	流動性資金(定期)	1,846	1,793	1,740	1,727	1,645	1,633	1,620	1,315	1,310	1,259	1,280	1,301	1,153	1,174	1,118	1,139	1,160	857	878	817	837
	運用資金残高	398	410	422	434	448	461	475	489	504	519	534	550	567	584	601	619	638	657	677	697	718
	◆◆ 金融資産合計 ◆◆	2,244	2,203	2,162	2,162	2,092	2,093	2,095	1,804	1,813	1,777	1,814	1,851	1,720	1,758	1,720	1,758	1,798	1,515	1,555	1,514	1,555
	住宅ローン残高																					

1,200万円以上でOK!

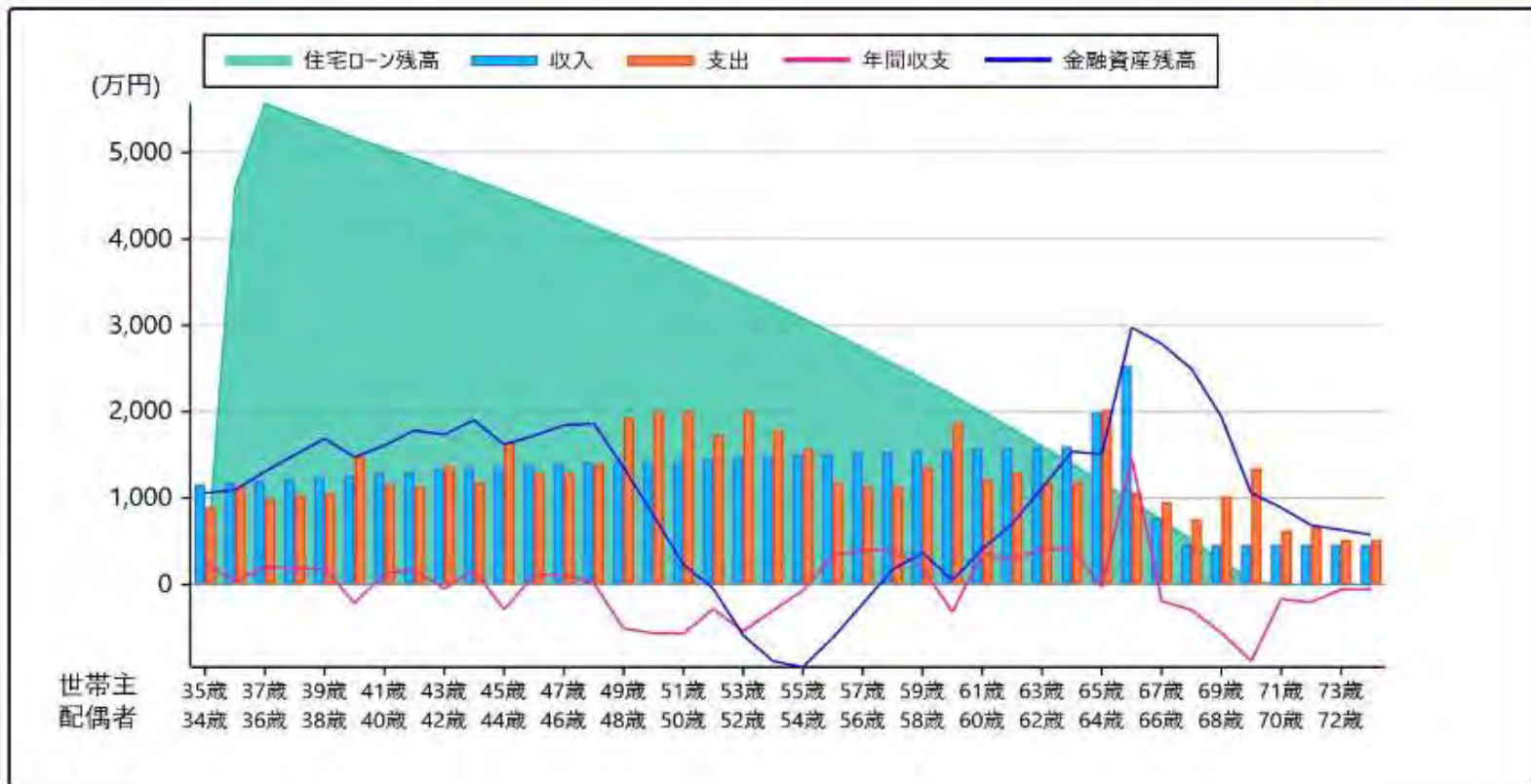
見直しプラン

- 支出を下げる
生活費2万円 削減(自主的に)
- 収入を上げる、増やす
労働収入を上げるのは、難しい
300万円を3%運用(ドルー時払い等)
48歳まで毎年100万円を3%運用(NISA等)

当初プラン

当初プラン

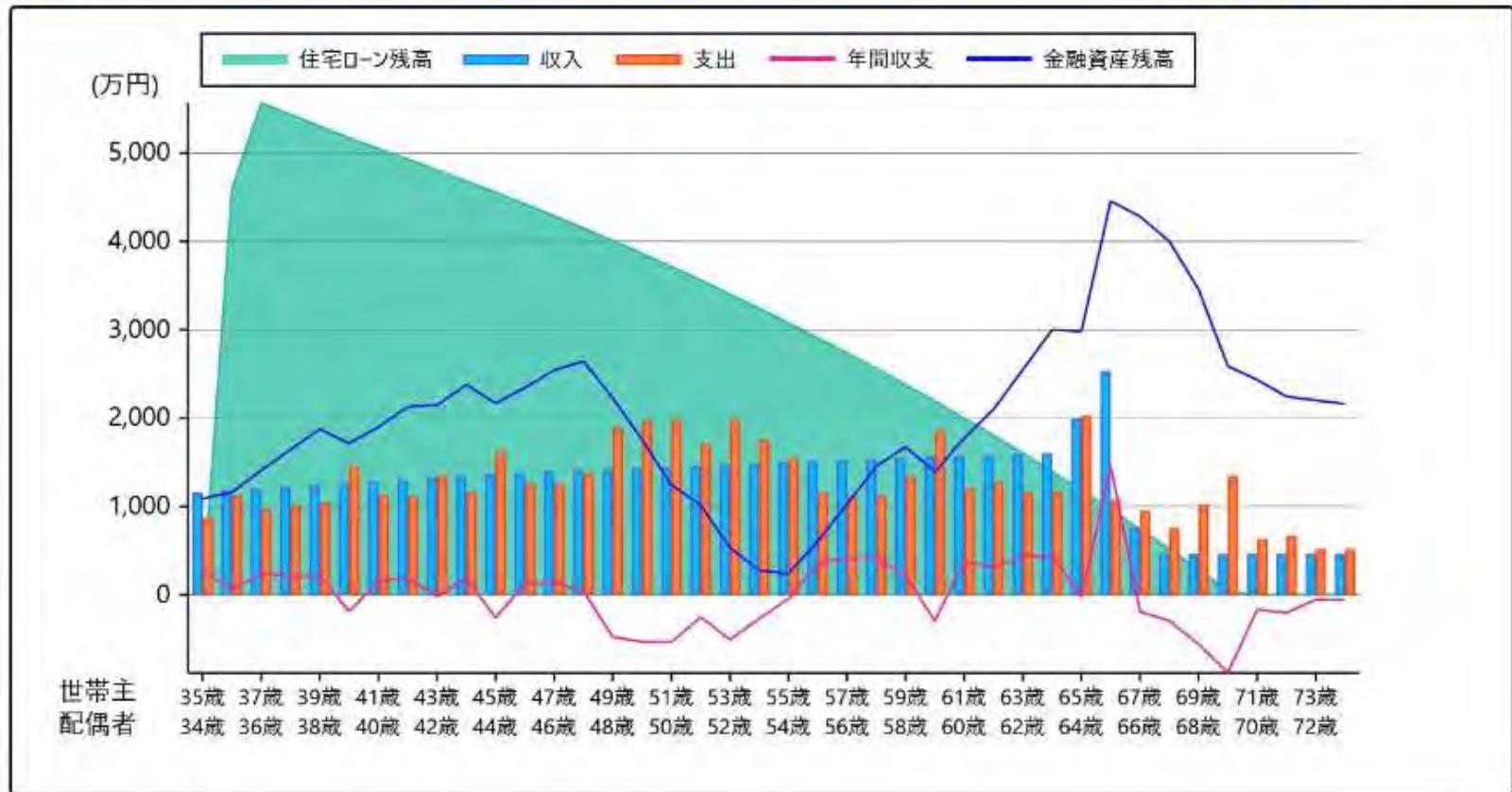
ライフイベント表



見直しプラン

見直し①

ライフイベント表



家計改善の必要性

- 問題点を明らかにする！
- このままだと、お金が無くなります（大学、老後）
- いつなくなるのか？（大学の4年間）
- 今から準備が必要です！
- 住宅購入計画の次には、家計費の見直し！
- 生命保険の見直し＝団信考慮 （先生のプラン）

住宅購入特化型

万が一の場合、
病気やケガ等で、働けなくなった場合ではなく
通常通り、普通に時が経過した場合にどうなるか？

それでも、お金が足りなくなることが多い！

住宅購入時のライフプランは、失敗できません！

人生を破滅させる可能性すらある超重要なポイント
でのライフプランを無料のサービス(なんちゃって)で、
済ませてしまっても大丈夫ですか？

ライフプラン実践

住宅ローンは、全期間固定金利で試算！

全体予算は、高くみる！

共働き夫婦の場合には、ローン控除計算！

ライフプラン実践

自分事になってもらうポイント

- ①収入の推移と退職金（イメージ）
- ②教育費（自分の子どもの教育費）の実情！
- ③その他収入（家系図）
- ④その他支出（家のランニングコストと夢・楽しみ）
- ⑤見直しプランは、自主性を重視！

使用ソフト

- | | |
|-------|-------------------|
| ①小泉さん | LiPSS FP名人 |
| ②前田さん | FP名人 |
| ③高木さん | FP名人 |
| ④別府さん | Financial Teacher |
| ⑤三好さん | Financial Teacher |

お客様（住宅購入予定）

ライフプラン

実践サンプル

- 鈴木 一郎 36歳 ヤマハ発動機
- 鈴木 弓子 35歳 磐田病院
- 太郎 6歳 新貝保育園
- 華 4歳 新貝保育園
- 土地から購入予算6,500万円

FP名人

メインプラン情報入力：当初プラン

プロフィール

収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

家族構成 住所 メモ・特記事項

作成日 R7.05.08 本日セット 計算基準日 R8.03.31 基準年齢は計算基準日時点の年齢です

	姓	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 世帯主	鈴木	一朗 様	H1.07.25	36 歳	男性
☒ 配偶者		弓子 様	H2.06.04	35 歳	女性
	結婚日	H30.10.01			

※結婚日は配偶者の国民年金の第3号被保険者の判断等に使用します。

	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 第1子	太郎 様	R1.05.09	6 歳	男性
☒ 第2子	華 様	R3.12.16	4 歳	女性
☐ 第3子				男性
☐ 第4子				男性
☐ 第5子				男性
☐ その他家族 1				男性
☐ その他家族 2				男性

※その他家族は扶養控除の対象になりません。

計算実行 OK キャンセル 操作ガイド...



実践練習

私が、FP役になります。

皆さんは、順番にお客様役になってもらいます。

お客様役でない時には、

ライフプランソフトを立ち上げて

ヒアリング項目を同じように入力してみてください！

実践練習

ヒアリングしながら入力するのは、

難しいと思います。

どうしたら、より早く、正確に入力出来るのか？

考えてみてください！

ブレイクアウトルーム

やってみた感想！

どうしたら、より早く、正確に入力出来るか？

今後フォローアップグルコン(千本ノック)等で、練習します。

どんな準備をしたら良いでしょうか？

事前準備

ライフプランは、ヒアリングをしながら、その場で、画面を共有しながら、入力していきます。

ヒアリングシートがありますので、可能な限り、事前に入力して頂くとお時間の節約になります！

<https://fpmeijin.com/hearing/148c7ba83393a2da>

必要書類

ご準備頂きたいもの

- ①家計簿的なもの(あれば結構です)
- ②源泉徴収票(税込年収)直近分
- ③お通帳、クレジットカードの明細(生活費の把握の為)
- ④金融資産の現在残高の把握
(年間貯蓄可能額＝1年間の貯蓄実績＝現在残高－1年前の残高)
- ⑤可能であれば、退職金のおおよその金額
- ⑥保険証券(一覧表可)

②⑥については、事前にご送って頂くとお時間の節約になります。

よろしくお願いいたします。

千本ノックグルコン

メインプラン情報入力：見直し①

プロフィール

収入
生活費
お子さま
お住まい
その他収支
貯蓄・運用
老後
万一の備え
環境設定

家族構成 住所 メモ・特記事項 縮小

作成日 R7.04.22 本日セット 計算基準日 R8.03.31 基準年齢は計算基準日時点の年齢です

	姓	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 世帯主	千本	三郎	H3.08.10	34 歳	男性
☒ 配偶者		杏里	H3.05.30	34 歳	女性
	結婚日	H30.12.01			

※結婚日は配偶者の国民年金の第3号被保険者の判断等に使用します。

	お名前	生年月日	基準年齢	性別
☒ 第1子	凜	R2.09.13	5 歳	女性
☒ 第2子	葵	R6.10.29	1 歳	男性
☐ 第3子				男性
☐ 第4子				男性
☐ 第5子				男性
☐ その他家族 1				男性
☐ その他家族 2				男性

※その他家族は扶養控除の対象になりません。

計算実行 OK キャンセル 操作ガイド...



SUMMUT

SUMMUTにて情報発信していきます

家づくり相談広場の相談内容は、
常にチェックをお願いします。

6月より、全件ライフプランの実施の方針（フォローアップグルコン）

地域担当者の、
認定基準は、住宅購入特化型ライフプラン実績30件

みなさんを優先的に地域担当者として
認定工務店さんとマッチングさせて頂きます。

SUMMUT 『家づくりは、人生づくり』



家づくりのプロが家建てる手順を1からわかりやすく教えます！これだけ見れば安心して家が建てられる！【注文住宅】



職人社長の家づくり工務店
チャンネル登録者数 20.1万人

登録済み

3551



共有



オフライン



クリップ



保存



1. 家づくりの全体像の把握

- 土地探しから住宅の完成・引き渡しまでの一連の流れを解説。
- 各ステップの概要と所要期間について説明。

2. 予算計画と資金調達

- 自己資金と住宅ローンのバランスの取り方。
- 諸費用（登記費用、税金、保険など）の見落としがちな項目について注意喚起。

3. 土地選びのポイント

- 立地条件、周辺環境、地盤の強さなど、土地選定時の重要なチェックポイントを紹介。
- 不動産業者との交渉や契約時の注意点についても触れています。

4. 住宅会社・工務店の選び方

- ハウスメーカー、工務店、設計事務所の違いや、それぞれのメリット・デメリットを比較。
- 信頼できる業者を選ぶためのチェックリストや、過去の施工例の確認方法などを提案。

5. 設計・間取りの考え方

- 家族構成やライフスタイルに合わせた間取りの工夫。
- 将来のライフステージの変化を見据えた設計の重要性について解説。

6. 契約から着工までの流れ

- 設計図面の確定、見積もりの確認、契約締結までのプロセス。
- 契約書のチェックポイントや、追加費用が発生しないようにするための注意点を紹介。

7. 工事中の対応と注意点

- 定期的な現場確認の重要性。
- 工事中的の変更やトラブルへの対応方法についてアドバイス。

8. 完成・引き渡し時のチェック

- 完成後の内覧時に確認すべき項目（設備の動作確認、仕上がりのチェックなど）。
- 引き渡し後の保証内容やアフターサービスについての説明。

この動画は、注文住宅を検討している方や、これから家づくりを始める方にとって、全体の流れを把握し、各ステップでの注意点を理解するのに役立つ内容となっています。



鴨藤 政弘

管理者 · 2日 · 公開

...

保険屋FPの竹内君です。私の一番弟子です！

ライフプランの考え方が参考になるので、見ておいてください！



YOUTUBE.COM

注文住宅の相場・価格は？家を建てる費用や流れをライフプランナーが解説！

▼業界初の家づくりコミュニティ『SUMMUT』はこちら<https://summut.syokunin-syacho.hou...>

🔴 鴨藤 政弘

5人が既読

🔴 超いいね！

🔍 コメントする

📧 送信

タイアップビジネスにとって重要なこと

成功の絶対条件！

優先順位を間違えない！！

①顧客満足

②リストホルダー(提携先)の満足

③自分達の満足

住宅FPに必要なスキルとマインド

- ①顧客目線でのご提案(お客様第一主義)
- ②リアルライフプランの実施(現状把握力)
- ③顧客が、納得できる(自分事)プランニング
- ④適正予算の算出(ご夫婦間の持ち分含む)
- ⑤住宅ローンの知識(銀行の考え方)・比較
- ⑥住宅・不動産に関する、税務、国策等の知識
- ⑦火災保険の知識(出口戦略)
- ⑧団信の種類と内容の理解→生命保険の見直し
- ⑨金融、投資等の情報、知識(顧客満足)

ライフプラン実践

住宅購入者特化型ライフプラン 千本ノック

フォローアップとして
ライフプランの実践をやっていきます

自信のない方は、フォローアップグルコンには、
積極的にご参加ください！

本日(本講座)のまとめ(ブレイクアウトルーム)

**超実践講座に参加してのふいかえい
参加前の自分と今の自分**

- ①どんな『**変化・成長**』がありましたか？
- ②SUMMUTの地域担当者になるために
1カ月以内に何をしますか？

**5分でシェアしてください！
一人1分目安**

やること宣言

オンライン卒業式

超実践講座に参加してのふいかえり
参加前の自分と今の自分

①変化！成長！感想！

②SUMMUTの地域担当者になるために

1カ月以内にやること…宣言

今後のフォロー

SUMMUT用のFBグループを作成しますので、ご参加ください

質問等は、明日以降も受け付けますのでご安心ください！

FBグループに投稿してください！

コンテンツページは、6カ月間開けておきます。 11月末まで

今後のフォロー

一般社団法人 日本住宅ローンコンサルティング協会

協会にご入会いただくと以下の特典がございます

- ①毎月配信の**小ネタ集動画メール**
- ②コンテンツの**更新配信**
- ③**200Mグルコン毎月開催(参加権)**
- ④**セミナーへの共催表記**

協会会費：**月額2,000円**(税込み・クレカ払いのみ)
希望者はメールへのご返信をお願いします！

今後の講座(計画)

超実践講座は、再受講制度もあります

講座のご案内は、今後も都度発信します。

第19期 住宅ローンコンサルティング超実践講座 開催予定

見直しセミナー徹底マスター(生命保険見直し紹介)

新規向けセミナー徹底マスター(ライフプラン紹介)

営業心理学 (保険営業特化型)

自分マーケットを作ろう (PC リストホルダー コンテンツホルダー)

保険営業特化型 コピーライティング講座(栗山講師)

保険WEBマーケティングサポート(栗山講師)

マネーセミナー(平松建築様バージョン)

マネーセミナー(子育てファミリー向け)

火災保険必勝提案法！

工務店提携、ライフプランソフトの活用法！徹底マスター実践！

セミナー代行、個別コンサル

…等々

住宅ローンコンサルティング超実践講座

目的

海で溺れている人を救うには、自分に体力がないとできません
我々が体力をつけるには、保険を売って、稼がねばなりません

住宅ローンコンサルで

知らないで損をしている

金融素人を救い

自らも稼げる保険営業パーソンになる！

ひといいでも多くの



金融素人であるお客様を

救ってあげてください！

ご受講有難うございました！

講座の日程

①1月31日(金)	13:00～16:30	個別質問～17:30
②2月13日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
③2月27日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
④3月13日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑤3月27日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑥4月10日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑦4月30日(水)	13:00～16:30	個別質問～17:30
⑧5月8日(木)	13:00～16:30	個別質問～17:30

フォローアップグルコンあり

超実践講座のポイント

- 住宅ローンの基礎
- 銀行の考え方
- 住宅ローン見直しコンサル(自動計算ツール)
- 新規向けセミナーの内容理解(PPT配布)
- 工務店提携＝全国展開の工務店提携
- 新規向け住宅ローンコンサルティング実践
- モゲチェックパートナー利用方法
- 住宅購入特化型ライフプランニング実践

タイアップビジネスにとって重要なこと

成功の絶対条件！

優先順位を間違えない！

①顧客満足

②リストホルダー(提携先)の満足

③自分達の満足

小ネタ集NO.1

- ①銀行員(支店)は住宅ローンのことは分かっていない！
(医者も弁護士も税理士も同じ)
- ②抵当権と根抵当権、金銭消費貸借契約書(きんしょう)。
- ③銀行エリートは半沢 直樹！
- ④団信も事前審査可。保険会社は銀行、年によって変わる！
- ⑤比較サイトは使えない！(信用してはいけない)
- ⑥年利と月利 金利と利息 (残高×金利×期間)
- ⑦変動金利(未収利息)の恐怖！
- ⑧消費者物価指数の秘密！開成高校の話！
- ⑨静岡のサッカー少年、娘のピア/発表会！
- ⑩SMAPとAKB

小ネタ集N0.2

- ①司法書士報酬も値切れる！
- ②神話の法則(自己紹介)
- ③フラット35の仕組み！(債権の流動化)
- ④元金均等も元利均等も結果は同じ！
- ⑤有能シェルパの話！
- ⑥連帯債務はみんな苦手！(連帯保証人との違い)
- ⑦平均点は信用出来ない！静岡県が全国ワーストになった訳
- ⑧ふるさと納税、iDeCo(イデコ)は営業(アブローチ)の武器！
- ⑨坪単価の高いハウスメーカー・工務店を狙う理由
- ⑩預金と貯金 宅急便と宅配便

小ネタ集N0.3

- ①ローンセンターの永年担当者は・・・なん！
- ②FB集客は今や常識！インスタ、LINEも使えるツール！
- ③銀行に紹介料をもらうのは無理！
- ④工務店・ハウスメーカーに紹介料は必要か？実態は？
- ⑤イオン(マック)トーク！投資初心者へ！
- ⑥ハウスメーカーの営業マンはOB訪問したくない！
- ⑦セオリーの話 野球orサッカーorバスケットボール
- ⑧住宅営業マン向けセミナーには積極的に参加しよう！
- ⑨変動金利が売れている理由は〇〇の都合だった！
- ⑩セラピストのアプローチ

小ネタ集N0.4

- ①夏のキャンプ場での命の恩人
- ②近くに出来た、新築アパートの話
- ③ねんきん定期便は最強ツール
- ④ノミのジャンプ力、水族館のイルカの話、ピラニアのジレンマ
- ⑤VAKとのコミュニケーション
- ⑥金鉱山の法則 ミドリムシの話
- ⑦冬の旭川の話
- ⑧火災保険の始期には、気を付けろ！
- ⑨ピストルとナイフ作戦
- ⑩新規開拓のマトリクス ①②③④

小ネタ集N0.5

- ①フルインちえみトーク
- ②エビングハウスの忘却曲線トーク
- ③カラオケ理論、自転車理論、一輪車理論、英会話理論
- ④示唆質問
- ⑤GROWモデル
- ⑥タモリのYESセット
- ⑦フレーミング理論
- ⑧保険会社のズルい販売システム
- ⑨Aさんの家はB工務店の作品
- ⑩平成、令和の話(過去の事実を述べるのは簡単)

小ネタ集N0.6

- ①変動VS固定 どちらがお得か？は、議論すべきでない！
- ②71歳で、ガンでなくなる人の話！
- ③飛んで火にいる夏の虫作戦
- ④孫正義に、医療保険は必要か？
- ⑤ライフプラン営業の歴史
- ⑥自動車の任意保険はいらない！
- ⑦火災保険の請求代行業者に気をつけろ！助成金とは？
- ⑧井上尚弥VS中学生横綱
- ⑨ケーキ屋さんトーク、ラーメン屋さんトーク
- ⑩虫歯治療とホホワイトニング

小ネタ集N0.7

- ①変動金利VS固定金利！理系エリートの選択
- ②自己紹介の4ステップ
- ③ダーウィン理論
- ④アポロ理論(アポロ11号)
- ⑤営業とは？言葉の定義！
- ⑥記憶の司令塔 海馬 を操れ！
- ⑦購買行動心理学の秘密 人は、何にお金を払うのか？
- ⑧ペットショップの最強クロージング法
- ⑨がんになった息子を想う父親の話！
- ⑩森の天才少年(数学)

小ネタ集N0.8

- ①スーパードクターと新米ドクター
- ②住宅を最も安く建てる方法！
- ③最高級絶品フランス料理を最も安く食べる方法！
- ④変額保険は、手数料が高いから損だ！という方への提案法
- ⑤コロフスの悲劇
- ⑥超高級日本料理(魚料理)を最も安く食べる方法！
- ⑦マジックナンバー7
- ⑧思考停止までの3カウント
- ⑨ウエディングフランナーとおくいびと
- ⑩アイドルグッズ販売

小ネタ集N0.9

- ①〇〇率には、気をつけろ！
- ②業界初とキャリアは、絶対に抜かれない！
- ③政治家支持率の簡単な上げ方
- ④ジャンケンで10戦10勝する簡単な方法
- ⑤住宅ローンを語ると保険が売れる！
- ⑥住宅ローン利息は、はじめの10年で約半分払うは本当か？
- ⑦宮内庁御用達！
- ⑧自分で使える死亡保険の話！
- ⑨住宅ローン比較サイトの罠！
- ⑩〇〇の窓口には、気を付けろ！

小ネタ集NO.10

- ①みんな大好き『おまけ！』の威力
- ②病院で白衣を着ると・・・
- ③ネームコーリングは、やはり最強！
- ④大昔、本屋でマネー雑誌を大量購入した話！
- ⑤変動金利の金利上昇リスクヘッジの裏技！メガバンク編
- ⑥宅配ピザ屋の営業戦略！
- ⑦認知的不協和＝ギャップ・インパクト・トーク
- ⑧ダムダム弾
- ⑨お菓子爆弾
- ⑩100人の集団の平均年収を2億円にする方法！

小ネタ集NO.11

- ①シン・団信トーク
- ②GPIF(年金積立金管理運用独立行政法人)をマネ(真似)ろ！
- ③金融のセオリー
- ④営業とは？営業という言葉の定義！
- ⑤これぞフロ！根抵当権を使った住宅ローンアフローチ！
- ⑥変動金利利用者への声かけのベストタイミング！4月、10月
- ⑦相続対策は、虫歯と一緒に
- ⑧銀行員が、フラット35を売らない理由！
- ⑨少人数セミナーには、熱いコーヒーと生菓子
- ⑩お金の先生とは、教師ではなく医者であるべき！