

# ライフプランニング & ファイナンシャル・プランナー (FP)

## 1. ライフプランニングとは

『**ライフプランニング**』とは、今のまま生活を続けても、将来経済的に破綻することなく、生活していけるかどうかを検討するための『**たたき台**』です。

具体的にご説明しますので、イメージしてみてください。

今30歳独身の人は、一般的に時代とともに結婚・出産・入学・マイホーム購入・卒業・結婚・退職・孫の誕生・エンディング・相続と人生のイベントを重ねていきます。

このように、人生のライフサイクルの中でお金が必要となる時期はたくさんあります。そんな時にあわせてお金を準備するのではなく、事前にその人の人生設計に合わせて必要なお金や生活の準備をすることを『**ライフプランニング**』と言います。

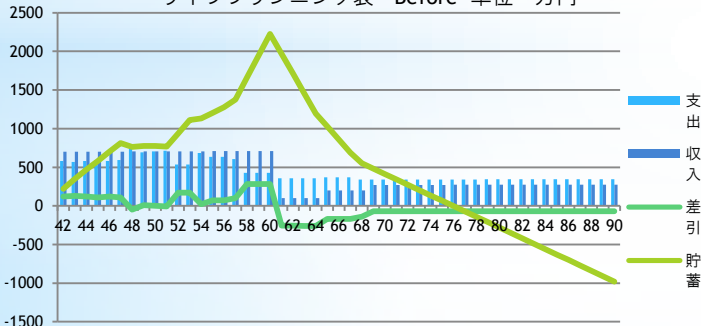
そうする事で、経済的破綻を未然に防ぎ、経済的なゆとりを持つ事で、精神的にもゆとりが生まれ、結果として豊かな人生を送る事ができます。

そして、そのお手伝いをするのが『**ファイナンシャル・プランナー**』です。

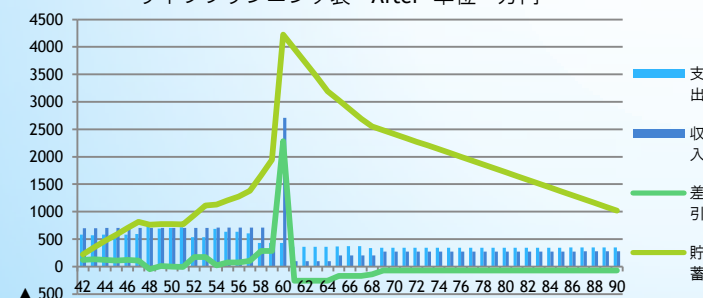
## 2. ライフプランニング表を作成するとわかること !!

- ・今から、将来に渡っての家計の収支がわかります。
- ・将来、大きくお金が必要となる時期がわかります。
- ・節目節目で、家計の改善策がわかります。

ライフプランニング表 Before 単位 万円



ライフプランニング表 After 単位 万円



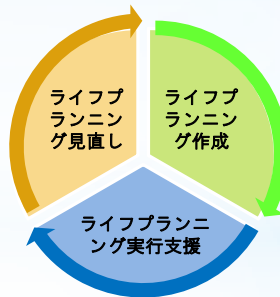
## 3. ファイナンシャル・プランナーとは

「ライフプランニング」のお手伝いをするのが、ファイナンシャル・プランナー (FP) です。

FPは、お客様から現在の生活状況を伺って「ライフプランニング表」を作成します。

それを基に

- ①お子様の教育費は、どのようにして準備するのか
  - ・万一、病気やケガに遭ったら、備えはどうするのか
  - ・マイホーム資金は、どのようにして準備するのか
  - ・子の結婚資金は、どのようにして準備するのか
  - ・老後の生活費は、どのようにして準備するのか
  - ・退職金は、どのように運用したらいいのか
  - ・万一、認知症になった時の備えはどうするのか
  - ・相続は、法定相続か、遺言によるのか
  - ・人生のエンディングは、どうするのか
- ②作成後の実行支援をサポートします。
- ③適宜、見直しします。



金融コンサルタント 清野 晃 略歴  
 ファイナンシャル・プランナー  
 1級ファイナンシャル・プランニング技能士  
 CFP認定者・宅地建物取引主任者

1952年北海道釧路市出身。大学卒業後、みずほ銀行直系子会社の金融機関に34年勤務。

支店長、審査役、業推部長、住宅ローンセンター長、個人ローンセンター長、事業融資チームリーダーとして、融資を通じ多くの中小企業の資金繰り改善と事業育成・再生を行って来ました。

また、個人のお客様には住宅ローン・個人ローン等のお手伝いをしながら、資産構築アドバイスを行って来ました。

そして、中小企業金融のサポート、資金繰り改善、個人の資産形成サポートをライフワークにしたいと思い、平成22年1月に退職同年2月ファイナンシャル・プランナーとして独立、平成23年2月清原エフピー株式会を設立し専務に就任しました。

ファイナンシャル・プランナーとして活動すると同時に法人設立後は、個人のお客様には、ライフプランニング表をベースに家計改善サポート、資産構築アドバイスをしたり、保険見直し相談では最低必要保障額を教えたり、住宅購入サポートを通して住宅ローンの仕組みを教えたり、投資信託等の資産運用アドバイス、不動産の有効活用アドバイスをして来ました。

また、中小企業の皆さんには自助努力経営を目標に、売上の早期資金化・支払方法の改善・設備の早期資金化・固定費の削減等々の資金繰り改善指導と銀行融資サポートを行って来ました。

マイ・クレドは 「 出愛に感謝、友に助け愛 」