

FP(ファイナンシャル・プランナー)とは？

あなたの夢をかなえるパートナー

あなたの人生の目標を実現させるための計画・方法は決まっていますか？

あなたや家族の夢や目標をかなえるには、まず、実現までの計画をしっかりと設計することが大切。この人生設計がライフプランのことです。そして、夢や目標をかなえるには、計画的に資金を用意しておくことがポイント。あなたの夢や目標に対して総合的な資金計画を立て、経済的な側面から実現に導く方法がファイナンシャル・プランニングです。このためには、金融、税制、不動産、住宅ローン、生命保険、年金制度などの幅広い知識が必要になります。これらの知識を備え、あなたの夢や目標がかなうように一緒に考え、サポートするパートナーが、FP(ファイナンシャル・プランナー)です。

FPは総合的な資産設計を行う専門家。言わば、「家計のホームドクター®」。

FPは、ライフスタイルや価値観、経済環境を踏まえながら、家族状況、収入と支出の内容、資産、負債、保険などあなたに関するあらゆるデータを集めて、現状を分析します。そして、あなたのライフプラン上の目標を達成するため、問題や不安を解決するために、あなたの立場で考え、長期的かつ総合的な視点で様々なアドバイスや資産設計を行い、併せてその実行を援助するファイナンシャル・プランニングの専門家です。また、必要に応じて、弁護士や司法書士、税理士、公認会計士、社会保険労務士、保険・不動産の専門家、銀行・証券会社などの各分野の専門家のネットワークを活かしながら、個人の夢や目標に基づくライフプランを前提に、その実現のために様々な領域に渡る包括的なアプローチによって、必要なファイナンシャル・プランニングを行うのが特徴です。

※家計のホームドクター®はNPO 法人日本FP協会の登録商標です。

NPO 法人日本FP協会ホームページより抜粋

