

お金の悩みが相談できる「ファイナンシャルプランナー」とは？

お金の悩みとは、家計管理、教育資金、住宅資金、投資、税金、保険、年金…と多岐にわたるもの。適切に対処するためには、幅広いお金の専門知識が必要になります。そうした悩みを解決したいときに頼りになるのが「ファイナンシャルプランナー（FP）」ですが、実際に相談したい場合はどうすればいいのでしょうか。日本FP協会認定ファイナンシャルプランナー（CFP）の山中伸枝さんに教えてもらいましょう。



1. ファイナンシャルプランナーの相談料は無料と有料がある

ファイナンシャルプランナーとは、相談者のお金の悩みに対する解決策を提案し、その実行をサポートする人のことです。相談料は無料と有料の場合とがあります。

相談料が無料のファイナンシャルプランナーは、保険や証券等の金融商品を販売することを目的に活動しています。そのため、提案内容は基本的に自身が販売したい金融商品となります。金融商品の提案をしてほしい場合は、こうしたファイナンシャルプランナーに相談するのがいいでしょう。

一方、相談料が有料のファイナンシャルプランナーは、相談を受けること自体を本業としているので、金融商品の販売はせず、中立的な立場でアドバイスをしてくれるのが特徴です。「家計管理の仕方がわからない」「老後の資金計画を考えたい」等、必ずしも金融商品の購入が必須ではないお金の悩みは、有料相談がおすすめといえます。相談料は、相談のみの場合が1時間1万円前後、キャッシュフロー表等のライフプランを作成する場合は5万円前後を目安と考えてください。

2. 自分にぴったりのファイナンシャルプランナーの探し方

ファイナンシャルプランナーを探す場合は、日本FP協会ホームページ（<https://www.jafp.or.jp/>）の「相談できるFPを探す」から検索しましょう。この検索システムでは、ファイナンシャルプランナーの上位資格であるCFP資格保有者を、相談したい分野、相談料の金額、CFP資格の保有年数、金融商品を販売するかしないか等、詳細な条件設定から検索することができます。

検索結果から何人か候補をピックアップしたら、ぜひ彼らのホームページやブログ、SNS、メディア掲載記事等をチェックしてみましょう。

「お金の悩みは個人の価値観が大きく反映されるため、ファイナンシャルプランナー選びは価値観が合うかどうかのも重要なポイントです。発信している情報をご自身の価値観と近いのか、考え方に共感できるかどうかといった視点で、じっくり探してみよう」（山中さん）

気になるファイナンシャルプランナーが見つかったら、セミナーに参加してみるのもひとつの手です。できれば複数のファイナンシャルプランナーのセミナーに参加して比較してみてください。気軽に話せそうな雰囲気か、ご自身との相性がよさそうか等を確認したうえで、有料相談を申し込むことができます。

3. ファイナンシャルプランナーはお金の判断力を身につけるための“家庭教師”

ファイナンシャルプランナーに相談すると、具体的な改善策を提案してもらえますが、相談者が目指すべき最終的なゴールは「自分自身でお金の判断ができる力を身につけること」だと、山中さんはいいます。

「ファイナンシャルプランナーはずっと相談者に付き添えるわけではなく、お金の問題は最終的にご自身で結論を出さなければなりません。そのためには、お金に関する判断力を身につけることが重要であり、ファイナンシャルプランナーは、その判断力を身につけるために教えてくれる“家庭教師”みたいな存在だと考えてください。そのためにもファイナンシャルプランナーは、考え方を押し付けるタイプではなく、自問自答するように導いてくれるタイプを選ぶといいでしょう」（山中さん）

お金に関する判断力が身につくと、お金の問題が解決できるようになると、人生の選択肢が広がります。1人でお金の悩みを抱え込まずに、気軽にファイナンシャルプランナーに相談してみましょう。

監修 山中伸枝さん

ファイナンシャルプランナー（FP）、FP相談ねっと代表、一般社団法人公的保険アドバイザー協会理事。1993年米国オハイオ州立大学ビジネス学部卒業後、メーカーに勤務。ファイナンシャルプランナーとして2002年に独立。現在は年金と資産運用、特に確定拠出年金やNISAの講演、ライフプランの相談で全国を飛び回りながら、ウェブやマネー誌等で情報発信する等、お金のアドバイザーとして精力的に活動している。『50歳を過ぎたらやっばいお金の話』（東洋経済新報社）、『いちからわかる！ つみたてNISA&DeCo 制度改正対応版』（インプレス）、『書けばわかる！ 節約・預金だけではもったいない わたしにピッタリなお金の増やし方』（翔泳社）等著書多数。

<https://www.nobueyamanaka.com/>

<取扱代理店>

〇〇保険事務所 代表 三井住友 太郎

〒000-0000 △△市×× 0-00-0 〇〇B-201 TEL:000-000-0000 FAX:000-000-0000