

テーマ：FPキャプテン・お客様の信頼を勝ち得て詳細ライフプランの作成

日時：2019年2月2日（土） 10:00 ～ 12:00

会場：神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合 横浜教室

横浜駅5分（横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル7階）

045-315-0121（電話受付時間 9時～17時、土日祝日を除く）

FPの相談時に説得ある提案をしませんか？

FPキャプテンを使えば簡単に解決

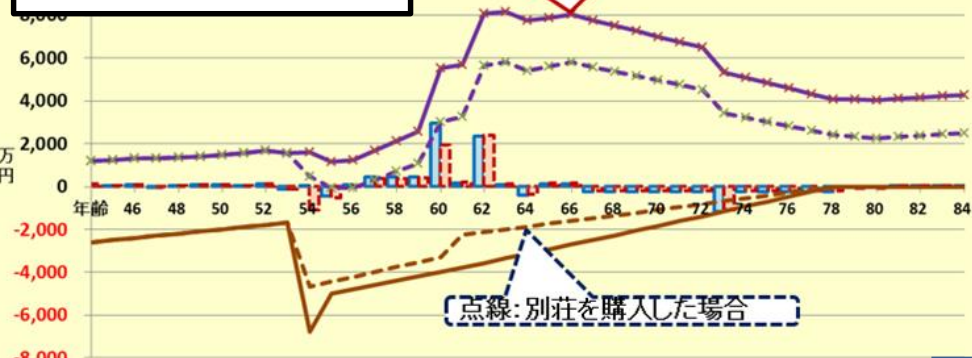
（FPキャプテンは当組合が開発したオリジナルのライフプラン作成ツールです。）

特徴

現状の金融資産情報を簡単分析 ⇒ 質問票による入力
実現したい夢を簡単に比較 ⇒ 比較チャートを簡単に作成
提案書簡単作成 ⇒ 入力内容をそのまま提案書に反映

今後の収支が一目でわかる ⇒ 自宅買替 vs 別荘購入、教育、使途不明金

比較チャート（金融資産残高）
自宅買替 vs 別荘購入



使途不明金
自動計算

収入
↓
支出

前年預金

基準年預金

使途不明金

キャッシュフロー表で見てみましょう（自宅買替の場合）

経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
西暦		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		1子中	車	2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車			
和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
可処分所得	和夫様	2,380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641
可処分所得	奥子様	2,257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505
可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	副収入・年金：一時的・注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	その他ローン・控除：個人年金・注	0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計（可処分所得）		915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	1,091	1,113	1,136	1,146	1,157
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322
支出	住居費（ローン以外）	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
支出	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0
支出	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
支出	自動車関連費	0.000%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36
支出	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出小計		614	733	906	825	795	768	767	808	782	812	7489	971	771	416	416
支出	ローン返済代+諸費用	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	235	235	235
支出	使途不明金（自動計算）	-1,000%	40	40	39	38	38	38	37	37	37	36	36	35	35	35
支出合計		775	893	1,065	984	954	927	925	966	940	1,169	9,461	1,242	1,041	686	686
年間収支		1,020	140	41	-112	-12	25	72	82	62	108	-100	30	-128	94	471
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,241	1,129	1,117	1,142	1,214	1,296	1,358	1,466	1,366	1,396	1,267	1,362	2,292
ローン残高（年末）		2,591	2,494	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	6,782	5,001	4,799	4,596	4,392

①新規買替住宅購入ローン
②今迄の住宅売却費

③新規買替住宅購入費
④既存ローン一括返済・新規ローン返済

⑤売却・購入経費・引越代等

⑥自宅（住宅）買替

“セミナー” お申込み方法

お客様の信頼を勝ち得て詳細ライフプランの作成

開催日: 2019年2月2日(土) 開催時間: 10:00 ~ 12:00

会場: 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合 横浜教室
(横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル7階)

お申込みは以下の4つの方法いずれかで、

電話の場合 045-315-0121 (電話受付時間 9時~17時、土日祝日を除く)

ホームページから <http://www.fp-kanagawa.com/seminar/> にアクセス

FAXの場合 以下の欄にご記入の上 045-315-0122 まで送信

Eメールの場合 info@fp-kanagawa.com 宛てに以下の項目を送信

横浜
駅近5分

主催 :
神奈川県ファイナンシャルプランナーズ
協同組合



FAX送信用紙 045-315-0122

申込締切1月31日(木)

ふりがな		☐ 男 ☐ 女	☐ セミナーに参加する
お名前		年齢 歳	
電話	FAX		E-mail
ご住所(〒 -)			
ご質問			
ご注意: 上記の個人情報は、当組合開催のセミナー関連のみに使用し、他の目的で使用する、あるいは第三者に対して情報を提供することや開示することはありません。			