

家族の将来を安心して迎えられる本

# パパママ マネーブック

わずか5分！マンガでわかる 

## 「学費はいくら必要？」「ライフプランって何？」

このチャンスにこれからの人生設計について  
じっくり考えてみませんか？

☆

- ① 第1話 デメリットゼロ！FP相談に行ってみよう  
② 第2話 大学の教育費はいくら？準備の第一歩はライフプラン！  
③ 第3話 “もしも”のとき、家族に必要なお金の考え方

☆

☆



☆



☆



マンガ登場人物



佐藤 ダイスケ

マイの夫、  
一児の父。



佐藤 マイ

ダイスケの妻、  
育休中。



佐藤 ユウト

ひとりむすこ、  
生後12ヶ月。



FP・田中

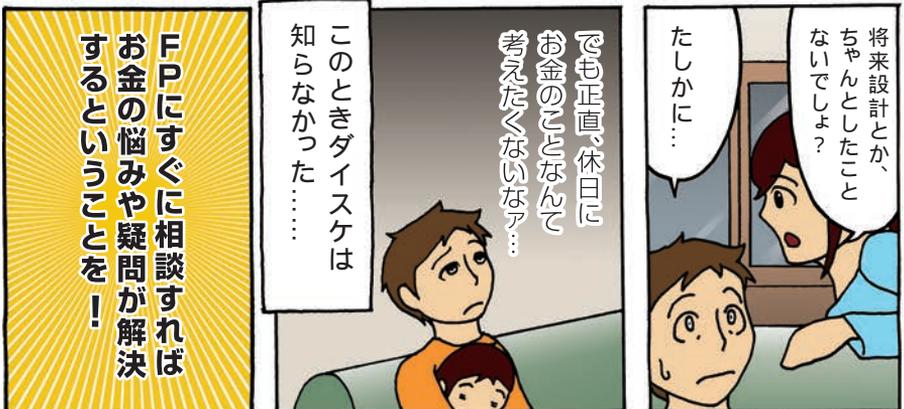
敏腕ファイナンシャル・  
プランナー

☆

# 第1話 デメリットゼロ! FP相談に行ってみよう



\*FP...「ファイナンシャル・プランナー」の略。詳しくは次のページへ。



# お金の悩み・疑問をスッキリ解消！

## FP（ファイナンシャル・プランナー）無料相談

### FPってどんな人？

FPはお金の専門家。  
金融に関する幅広い専門知識を持っているので、家計や保険のことを相談する相手として最適な存在です！

\*ここでは資格名ではなく、職種名を指しています



### FPと話せば将来設計（ライフプラン）がみえてくる！

FPの知識を借りれば、どのライフイベントで、いくらくらい必要になるかを予測できます。今後のお金の予測が立つと、将来の不安をだいぶ軽くできます。お金の準備は、計画性が重要。不安を先送りにしてしまうと、お金を準備する時間がなくなってしまいます。



時間がたつほど、貯められるお金が減ってしまいます！

### 将来設計に関わるライフイベントの例

仕事：	就職	転職	リタイア
子ども：	出産	教育	独立
住宅ローン：	頭金準備	返済	完済

### POINT!! 強引な営業・勧誘は、ありません！

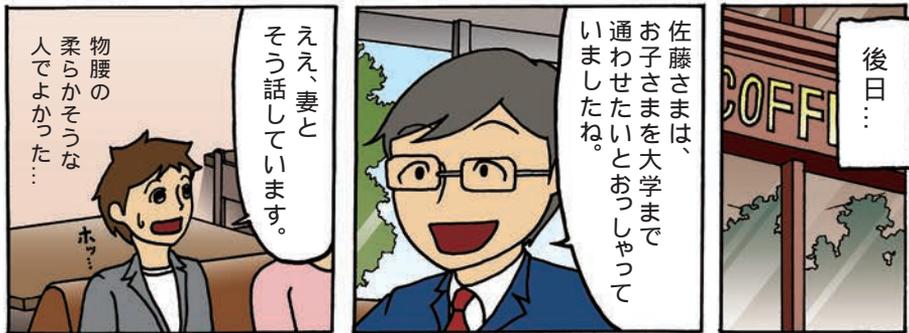
FP無料相談は、お客様の家計診断、ライフプランに基づいた保険のアドバイスなどを目的としています。FPは強引に話を進めたり、しつこく営業したりしないよう、自覚をもってお客様と接しています。



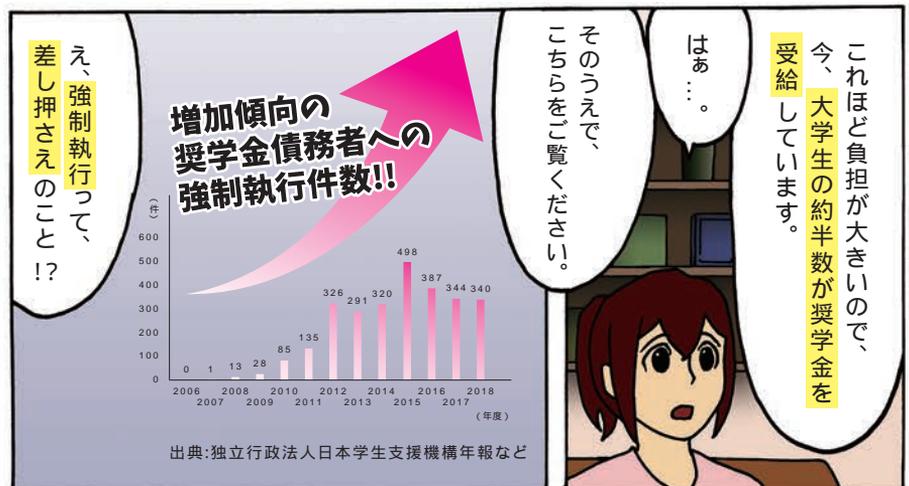
### 安心の「イエローカード制度」

万一しつこい営業行為や失礼な対応があった場合、FPの変更を承ります。

## 第2話 大学の教育費はいくら？ 準備の第一歩はライフプラン！



\*日本政策金融公庫「平成30年度教育負担の実態調査」より。



このページの詳しい解説は裏表紙をごらんください。

学生時の4年間、毎月10万円の  
貸与を受けた場合(例)

- 貸与総額:480万円
- 返還総額:646万円
- 卒業後返還額:2万7,000円/月
- 返還期間:20年間

2019年4月から貸与開始、  
利率3.00%として試算

出典:独立行政法人日本学生支援機構  
奨学金貸与・返還シミュレーション

えっ！

有利子の場合、  
返済プランはこうなります。

そういえば  
大学の同期が  
「返済が苦しい」と  
言っていたな...

日本の奨学金の  
ほとんどが「貸与型」、  
つまり子どもへの借金  
ですからね。

返済が滞ってしまうと、  
住宅ローンや  
自動車ローンを組む  
ときに不利になる  
こともあります。

社会人のスタート時に  
すでに借金を負って  
いるんです。

では、不安を解消するために  
まず **ライフプラン** について  
お話をしましょうか。

すみません、ご不安に  
させてしまいましたね。

そんな... この前  
「もう二人ほしいね」って  
話したばかりなのに...

このページの詳しい解説は裏表紙をごらんください。

# マネープランの第一歩 ライフプラン

十分な教育費を用意するためには、計画を立ててお金を貯める、マネープランが必要です。そのために、ライフプランを立て、人生のいつごろに、どのくらいのお金がかかるのかを把握しておきましょう。将来必要なお金の見通しが立つと、ぼんやりとした不安がなくなり、貯蓄計画が立てられます。

## 人生で必要になる金額（イメージ）



**POINT!!** 人生の支出合計 = 約2億円

一般社団法人全国銀行協会の試算より  
<https://www.zenginkyo.or.jp/article/life/student/9750/>

※1 公益社団法人国民健康保険中央会「出産費用 平成28年度」 ※2 文部科学省「子供の学習費調査（平成28年度）」日本政策金融公庫「平成28年度教育費負担の実態調査結果」（幼稚園から高校まで公立、大学のみ私立の場合） ※3 住宅金融支援機構「2016年度フラット35利用者調査」 ※4 総務省「家計調査報告（家計収支編）平成29年家計の概要」（夫婦共働き世帯、高齢夫婦無職世帯の消費支出と非消費支出）

## 「自分自身の」ライフプランを立てよう！

一生で実現させたいこと、送りたい人生の形によって、ライフプランは人それぞれです。自力で考えるのは難しいので、プロであるFPと相談しながら、自分自身のライフプランを立てていきましょう。

### ライフプランで考えること

家族構成 / 収入～退職金 / 年金 / 預貯金・金融資産 / 生活費 / 教育費（公立か私立か） / 住居費・自動車購入費（ローン月額） / 旅行費 など

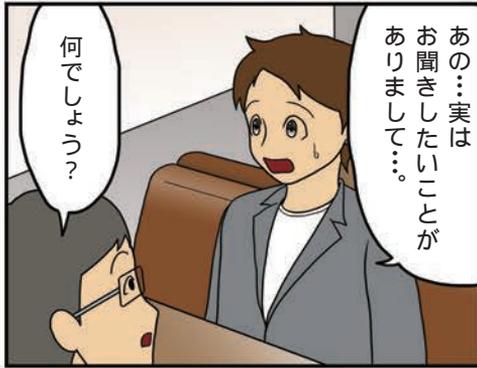
さらに“もしも”のときの備えも！！

← 詳しくは次ページへ

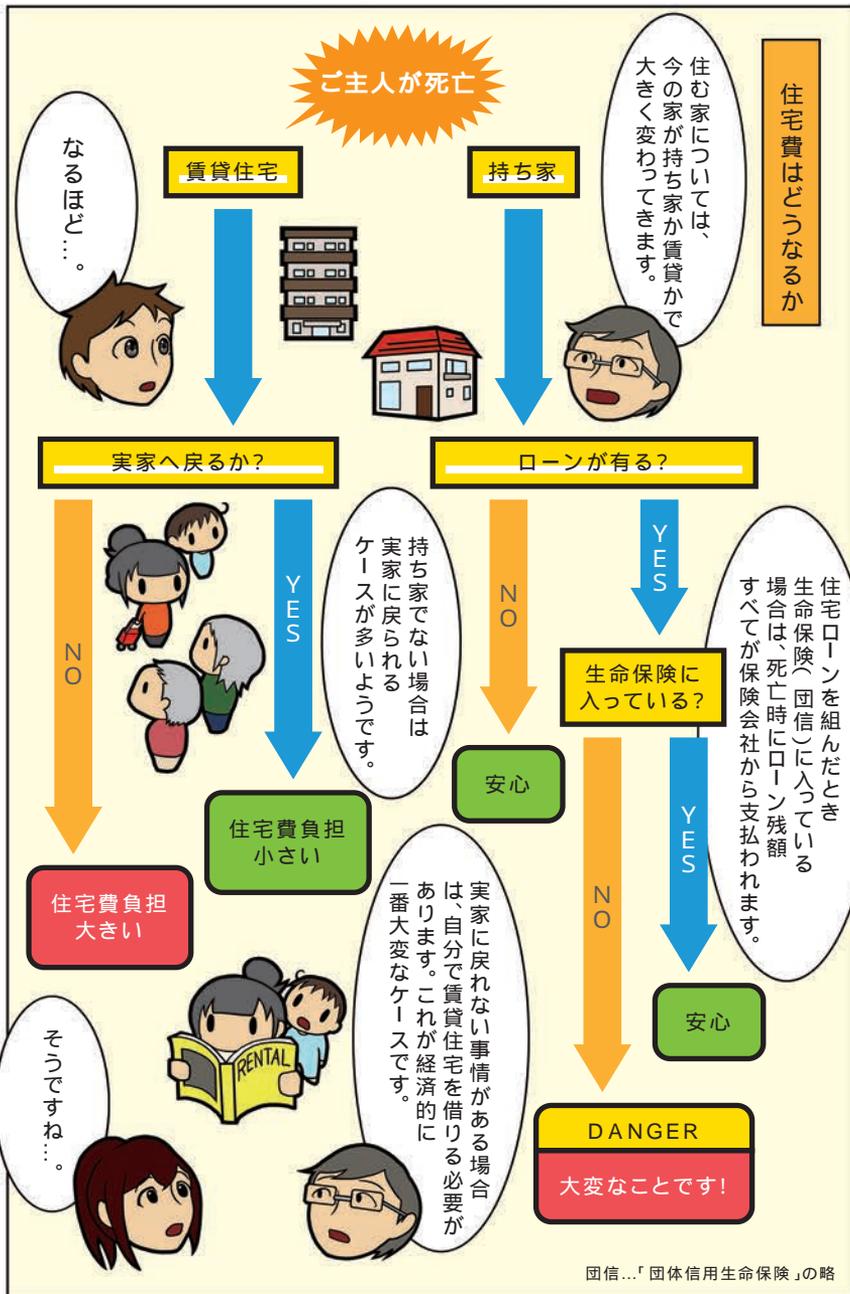


プロのアドバイスを聞きながら安心して計画を立てられるんだね！

# 第3話 “もしも”のとき、家族に必要なお金の考え方 ( = 必要保障額 )







賃貸住宅に住む場合、家賃をすべて保険金でまかなおうとすると、大変な額になってしまいます。

そこで効果的なのが、「分割のマジック」です！

マジック…？

## 分割のマジック

従来のように保険金を一括で受け取るよりも、メリットが多いのです。

へえー！

**「一括受取」だと**

・使いすぎてしまいがち…

死亡時

**「分割受取」だと** **オススメ!!**

・月々受け取れるので計画的に使える！

・保険料の支払いが安くなる！

満期まで継続!!

死亡時 満期

生活費はどうなるか

残された家族の生活費は、現在の生活費から割り出せます。

一般に、ご主人が亡くなった後の生活費は、生存時の70%程度が必要といわれています。

じゃあ、生活費が月30万円の家と50万円の家では、遺族に必要な金額も変わるってことですか？

そのとおりです！例えば月30万円で生活しているご家庭なら、21万円となります。

21万円かあ…

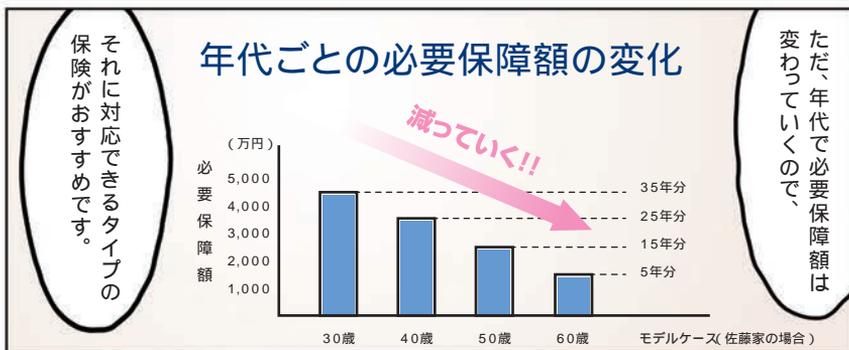


となると、民間の生命保険に  
加入しておくべき金額は…

月あたりの必要保障額  
= 生活費(21万円) - 遺族年金(10万円)  
= 11万円

月あたりの必要保障額(11万円)  
×  
定年退職までの期間(35年 × 12か月)  
= 総額 4,620万円

だいぶ減るんですね。





幼稚園

小学校

中学校

高校

大学

幼稚園から大学卒業までだと、1200~1500万円かかるといわれています。

つう…  
あらためて聞くと  
やっぱりかかるなあ…

**教育費の合計：1,200万円~1,500万円**



考えるポイントは、ご主人が亡くなった場合の教育費を生存時と同額にするのか、

生存時

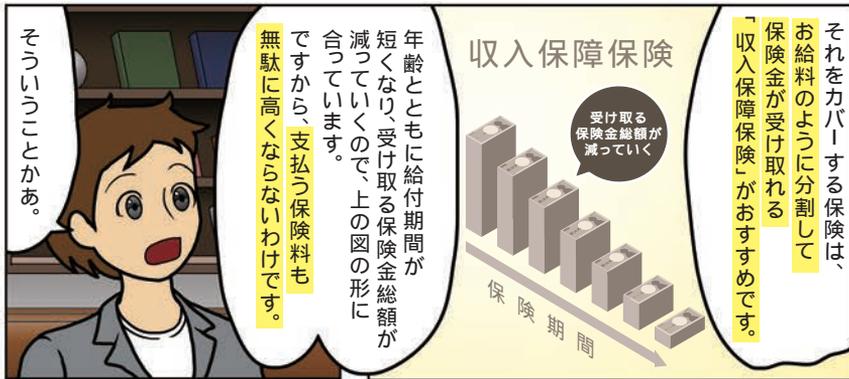
死亡時

想定していた教育費

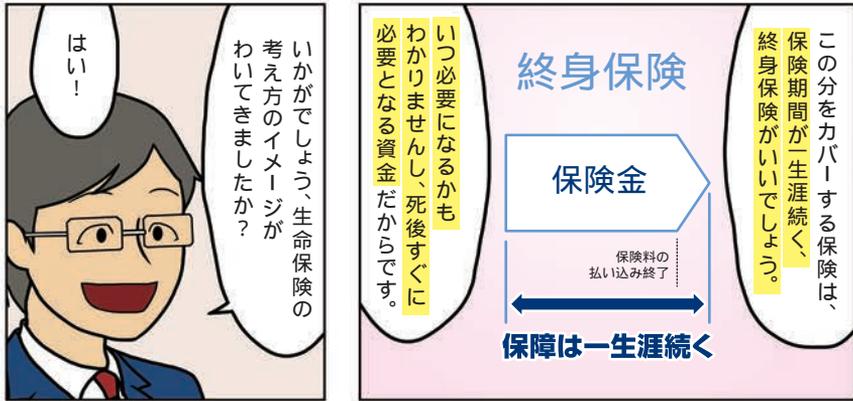
少なめに設定？

同じ額に設定？

それとも少なめに設定するかという点です。保障を高くすれば、支払う保険料も当然上がります。



出典：鎌倉新書「第3回お葬式に関する全国調査」ほか



# 相談前の準備

## ●相談したいこと・将来実現したいことをあらかじめまとめておきましょう

メモ

## ●相談時にあると便利なもの（できるだけご用意ください）

- 本冊子
- 家計簿（スマホ等のアプリでも可）
- 加入している保険の保険証券 ※「保障内容のお知らせ」で代用できます
- ねんきん定期便

## ●家計の収支を大まかに把握しておきましょう

収入 月 万円 手取り給与、その他

支出 月 万円 家賃（管理費・駐車場代等含む）、住宅ローン、光熱費、食費、通信費、  
交際・娯楽費、日用品代、服飾費

## ●加入中の保険料について（保険証券がそろっていれば大丈夫です）

	ご本人		配偶者	
生命（死亡）保険	月	万円	月	万円
医療・がん保険	月	万円	月	万円
その他	月	万円	月	万円

## ●FP相談日時（確認用のメモ欄としてご利用ください）

相談の日時 月 日 曜日 時 分～

場所

担当 FP 氏名 連絡先 メールアドレス

## 数字で見る 奨学金の現状

### ■ 大学生の奨学金受給 (昼間部、給付・貸与のいずれかまたは両方) ※1

約 **2** 人に **1** 人 **[48.9%]**  
(2016 年度)

大学生の  
半分も!?



・「返済が苦しい」と感じる割合: **43.1%** <sup>2</sup>

### ■ 奨学金滞納者への差し押さえ (預貯金・給与・財産など) ※1

・ 2018 年度 **340** 件

ピーク時はなんと **498** 件 (2015 年度)  
参考: 2007 年度はわずか 1 件

※1 日本学生支援機構調べ ※2 労働者福祉中央協議会調べ



返済義務があることを  
知らない人も多いので  
気をつけましょう!

## リタイア後の生活資金の準備はできていますか?



最近「老後資金 2000 万円」のニュースを見て、若いときからの  
お金の準備方法を FP に相談する人が増えてるんだって。

たしかに、  
年金だけじゃ生活費をまかなえないかもしれないって聞いたなあ。



もちろん、老後の備えに関するご相談も承っています。  
一緒にお金の計画を考えていきましょう!

保険マンモス カスタマーサービス **0120-030-730** (通話料無料)

平日 9:00 ~ 19:00 / 土日祝 9:00 ~ 21:00 【URL】 <http://www.hoken-mammoth.jp/>