

# 鶴田不動産 コラム

VOL.19 「ファイナンシャルプランナー資格」

# 第19回目の今回のテーマは、ずばり 「ファイナンシャルプランナー資格」についてです。

- ▶ 不動産業界の営業マンは、上記の資格を取得し
- ▶ 名刺に記載している方が、沢山いらっしゃいます。
- ▶ ここでは、どんな資格なのかご紹介したいと思います。
- ▶ ご参考までにお読みくだされば幸いです。

- ▶ 1. ファイナンシャルプランナー（以下、FP）とは
- ▶ ・ 人生の夢や目標をかなえるために総合的な資金計画を立て。
- ▶ ・ 経済的な側面から実現に導くアドバイスをする人です。
- ▶ ・ ファイナンシャル・プランニングには、
- ▶ ①家計にかかわる金融
- ▶ ②税制
- ▶ ③不動産（マイホーム）
- ▶ ④住宅ローン
- ▶ ⑤保険
- ▶ ⑥教育資金
- ▶ ⑦年金制度など
- ▶ ・ 幅広い知識が必要になります。
- ▶ ・ これらの知識を備え、相談者の夢や目標がかなうように一緒に考え
- ▶ サポートする専門家が、FP（ファイナンシャル・プランナー）です。
- ▶

- ▶ 2. F P 資格の認定は
  - ▶ ・日本 F P 協会
  - ▶ ・金融財政事情研究会
- ▶ ※上記、2団体が実施する認定試験に受かる必要があります。
- ▶ 3. F P 資格の種類は
  - ▶ ・1級～3級まであります。
- ▶ ※不動産業界では、2級を取得している方がほとんどです。
- ▶ 4. 自分のための資格?
  - ▶ お金には、いろいろな補助とか運用とか、お得になることを
  - ▶ 知っておくことは、とても役に立ちます。年金なんかそうです。
  - ▶ 何も知らないと損することもあります。
  - ▶

- ▶ 5. FP 資格認定試験の内容は (○、×で考えてみてください)
- ▶ Q 1. 医療保険の自己負担割合は年齢区分によって異なるが、
- ▶ 小学校入学前の自己負担割合は、1割である。
- ▶ A 1. 答えは×です。小学校入学前は、原則2割負担です。
- ▶ Q 2. 健康保険の出産手当金は、出産によって休業しその期間給与支払いが
- ▶ 無い場合、休業1日につき支給開始以前12カ月間の標準報酬月額平均
- ▶ を30で除した金額の3分の2相当額が支給される。
- ▶ A 2. 答えは○です。ちなみに支給期間は、出産予定日の42日間前と出産後
- ▶ 56日間と実際に出産に要した期間の合計です。
- ▶ Q 3. 60歳未満で確定拠出年金の通算加入期間が10年に到達したものは、
- ▶ 原則60歳から老齢給付金を受給できる。
- ▶ A 3. 答えは○です。仮に10年未満の場合は、通算加入期間によって、支給開始
- ▶ 年齢が引き上げられます。ちなみに加入期間8年未満は、62歳からです。
- ▶

- ▶ 6. FP 資格認定試験の内容は (○、×で考えてみてください)
- ▶ Q 4. 定期保険は、保険事故が起きずに保険期間が満了した場合には、満期保険金が支払われる。
- ▶ A 4. 答えは×です。定期保険には、満期保険金はありません。掛け捨てです。
- ▶ Q 5. 終身保険は、同じ保険金額なら定期保険に比べて保険料が高くなる。
- ▶ A 5. 答えは○です。終身保険は、一生涯死亡保障が続く保険です。定期保険に比べて保険料は高くなりますが、解約返戻金があります。
- ▶ Q 6. 雇用保険から支給される基本手当などは、給与と同じ性質のため課税される。
- ▶ A 6. 答えは×です。雇用保険法により支給される各種給付は非課税です。雇用保険だけではなく、生活保護、児童手当、健康保険給付、遺族年金、障害年金なども非課税です。

- ▶ 7. F P 資格認定試験の概要 (皆さまもチャレンジしてみませんか)
- ▶ ・合格基準 60%以上の正答率で合格です。
- ▶ ・試験日程 2024年度では5月、9月、1月の3回です。
- ▶ ・受験資格 3級は、とくにありません。
- ▶ 受験資格 2級は、3級に合格しているもの、F P 業務に関し2年以上の実務経験を有するもの等があります。
- ▶ ・出題形式ですが3級は、学科、実技ともにマークシート方式です。
- ▶ 制限時間は、学科 120分、実技 60分です。
- ▶ ・2級は実技が記述式となります、学科は、マークシート方式です。
- ▶ 制限時間は、学科 120分、実技 90分です。
  
- ▶ ※私は、2級資格を保持しています。
- ▶

# 今回の格言

## 「担ぐならお神輿よりもゲン担ぎ」

- ▶ 試験のときなど、受験生が「キットカット」を食べるのが恒例です。
- ▶ 「きっと勝つ」の語呂合わせです。
- ▶ 不動産会社の多くが水曜日をお休みとしているのも契約が流れるとのことで水曜日の契約を避けているという話もあります。
- ▶ お医者さんも手術の時、4針とか9針は縫わないそうです。
- ▶ 皆様もゲンを担いで乗り切りましょう。「きっと勝つ」です。
  
- ▶ ※ご家族様を含めまして、皆様のご健康を心よりお祈り申し上げます。