

「はじめクーポン」利用で あなただけのライフプラン表 を作ってみませんか？



「はじめクーポン」とは？

お金に関するお悩みを、J-FLEC認定アドバイザー※に相談する際にかかる費用の一部をJ-FLECが補助することで、自己負担を軽減して「ライフプラン表作成」や様々なアドバイスを受けられるサービスです。

どんな人が使えるの？

J-FLEC認定アドバイザーによる有料の個別相談をはじめて利用する方が対象です。

いくら割引になるの？

相談料の8割(1時間あたり上限8,000円、3時間合計で上限24,000円)が割引になります。

相談するまでの流れは簡単3ステップ！

1 J-FLECホームページから
認定アドバイザーを選ぶ

「割引クーポン」利用可能
が条件検索が可能です。

2 「はじめてのマネープラン」
クーポンを申し込む

3 相談する(対面・オンライン)



詳細はこちら

<https://www.j-flec.go.jp/public/consult/#tg3>

※J-FLEC(金融経済教育推進機構)は法律に基づいて設立された金融庁所管の認可法人です。

※J-FLEC認定アドバイザーは、特定の金融機関や金融商品に偏らない中立的な立場から、相談者に寄り添って、金融経済に関するアドバイスを提供する人材のことで、J-FLECが認定・公表しています。

「はじめクーポン」の対象となる相談内容

「はじめクーポン」活用時に必ず出来ること

収入と支出の
見える化

- ・現在の収入と支出を洗い出すことで、家計の赤字・黒字が分かります。

資産と負債の
見える化

- ・現在の資産(家や車、有価証券など)と負債(ローンや借金など)を分類します。

ライフプラン表
の作成

- ・これから叶えたい夢や目標のために必要な金額の見える化と、達成に向けたプランを一緒に考えます。

ライフプラン表って？

お金に関する「人生設計書」です。収入や支出、ライフイベント等の要素を組み合わせ、将来に向けたお金の見える化をします。



「ライフプラン表」作成以外にも出来ること

資産形成
プランの検討

- ・保険、退職金、年金の支払い額や将来の受給額の把握。
- ・リスク許容度に応じた運用手段の検討。

アセット
アロケーション
の提案

- ・個別相談の内容を踏まえたアセットアロケーション(資産配分表)の提案。

個別相談の中で、特定商品・サービスを推奨・販売されることは、ありません。
実際に、購入を検討される際は、金融機関等にご相談ください。

- その他、お金に関する様々な相談が可能です。
J-FLECホームページにて、認定アドバイザーのプロフィールを公表していますので、ご自身の相談したい分野を得意としている認定アドバイザーを検索可能です。是非一度ご覧ください。

