

2022年11月7日  
株式会社FPパートナー

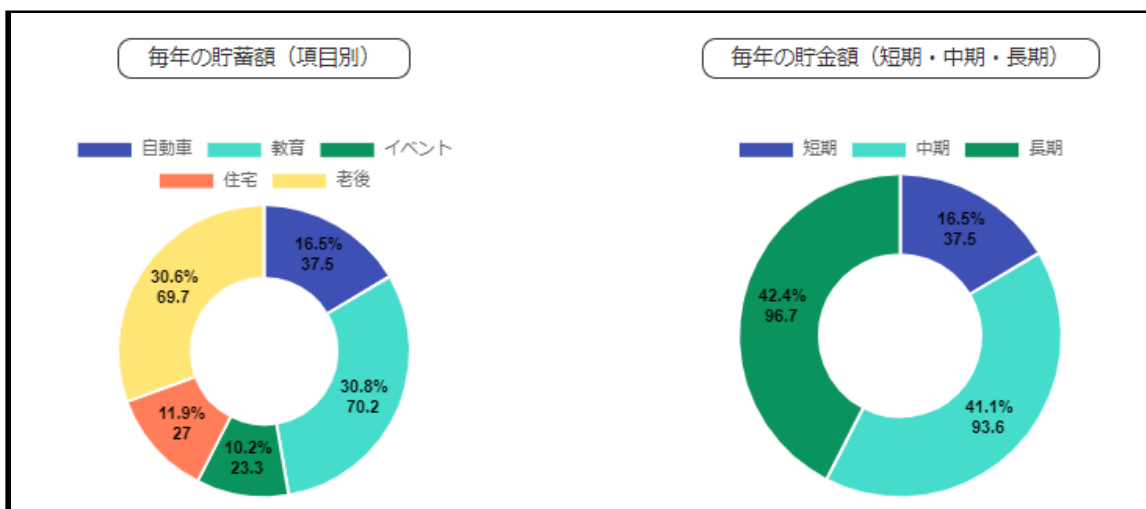
## ライフプランシミュレーションソフト「マネーカルテ」 運用開始のお知らせ

無料FP相談サービス「マネードクター」を運営する株式会社FPパートナー（本社：東京都文京区 代表取締役社長：黒木勉 証券コード 7388 以下、当社）は、2022年11月7日（月）より、当社開発ライフプランシミュレーションソフト「マネーカルテ」の運用を開始致します。それに伴い、従来自社システムのライフプランシミュレーション「ミライズ」に代わり「マネーカルテ」の使用を推進して参ります。

「マネーカルテ」は、処理速度の向上はもちろん、法改正によるシステムの改修、データのアップデートをタイムリーに行うことの出来る便利な機能をはじめ、日本初となる「貯蓄計画機能」、「貯蓄診断機能」等、数多くの機能を追加搭載し、最新鋭のライフプランシミュレーションソフトとなりました。

今後は幅広い世代の金融リテラシー向上を目的に、マネーカルテゲーム、簡易版マネーカルテなど、「マネーカルテ」と並行してお使いいただける各種の開発構想もスタートしており、ライフプランシミュレーションソフト「マネーカルテ」の、より有機的・効果的な活用の実現を目指しております。

### ■貯蓄診断機能（例）



毎年の貯蓄額から計算し短期・中期・長期で振り分け、将来のライフイベントにそれぞれ必要となる資金の準備方法を表示します。

## ■ライフプランとは

ライフプランとは将来の計画です。一生の間に訪れる結婚、出産、進学、就職、介護、老後といった多くのライフイベントと、それにとまなうお金の動きを予測し計画を立てることで、「何にいくらかかるか分からない。」「どのくらい貯金すればいいのか分からない。」といった不安を解決することができます。

キャッシュフロー表（例）

西暦	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年	2034年	2035年	2036年	
年齢	本人	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳
	配偶者	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳
	第1子	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳
	第2子	0歳	1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳
収入	本人収入	433	440	447	454	462	469	476	483	490	497	504	511	518	526	533
	配偶者収入	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	本人年金															
	配偶者年金															
	住宅ローン控除				42	21	21	21	21	21	21	21	21	20	19	18
	保険収入															
	児童手当	18	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	投資系商品拠出															
	合計	551	570	577	620	607	614	621	628	635	642	649	656	662	669	663
	支出	生活費	211	215	220	224	229	233	238	243	247	252	257	263	268	273
住宅関連			120	257	152	152	152	152	160	152	152	152	152	160	152	152
イベント			20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
教育費		48	48	96	92	101	78	80	63	58	63	69	81	77	86	91
保険料		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
自動車維持費		24	37	24	37	24	37	24	37	324	37	24	37	24	37	24
死後の整理資金																
合計		307	464	640	549	549	544	537	546	825	548	546	577	572	592	589
年間収支	244	106	-63	72	58	70	84	82	-190	94	104	79	90	77	74	
口座残高	190	242	125	143	147	163	192	220	-24	16	65	91	127	150	170	
銀行預金	302	305	307	309	312	314	316	318	321	323	325	328	330	332	335	
総資産	644	751	691	765	827	902	991	1,080	897	1,000	1,114	1,205	1,307	1,398	1,487	
住宅ローン残高			3,883	3,783	3,682	3,580	3,477	3,375	3,271	3,167	3,062	2,956	2,850	2,743	2,636	

ライフプランに合わせた「お金の流れ」を可視化したものがキャッシュフロー表です。

お客様からヒアリングを行って作成する「マネーカルテ」のキャッシュフロー表は、税金、社会保険制度等だけでなくお客様一人一人に合わせた収入の変化や、生活費の上昇など、詳細な情報をシミュレーションすることも可能です。

キャッシュフロー表を作成することで、いつ、どのくらいお金が必要になるのかといった将来のイメージを具体化させることが出来るようになります。また、ご家族に万が一のことがあった際にも同じ生活を続けるためにはどのくらいの保障が必要なのか、準備に過不足がないかを算出することも出来ます。

将来の計画を立て未来への準備をすることによって、お客様とご家族が人生で叶えたい望みを実現させるために今どんなことをすべきなのか、明らかになっていきます。

当社は今後も「マネーカルテ」の使用を推進していくと共に、「金融・保険のプロフェッショナル」としてお客様の豊かな人生をお守りする、「本来あるべき保険業の姿」を追求して参ります。

## 【会社概要】

### ■株式会社 F P パートナー

(東京証券取引所 グロース市場：証券コード 7388)

事業内容	<ul style="list-style-type: none"><li>・ 無料 FP 相談サイト「マネードクター」の運営</li><li>・ 金融商品に関するファイナンシャル・プランニング業務</li><li>・ 生命保険・損害保険に関するマーケティングおよびそのコンサルティング</li><li>・ 保険代理業（生命保険・損害保険）</li></ul>
設立	2009 年 12 月
資本金	18 億 9,400 万円 (2022 年 9 月 22 日現在)
本社	東京都文京区後楽 1-5-3 後楽国際ビルディング 5F
FP パートナー URL	<a href="https://fpp.jp/">https://fpp.jp/</a>
マネードクター URL	<a href="https://fp-moneydoctor.com/">https://fp-moneydoctor.com/</a>

### ■お問い合わせ先

株式会社 F P パートナー 営業支援部

TEL：03-6801-8056(部署直通) FAX：03-6801-5385

受付時間／9:00～18:00（平日のみ）

MAIL：sales-support\_dep@fpp.jp