FP-UNIV

ライフプランを 「所有」する時代へ



株式会社FP-UNIV

ミッション・ビジョン・バリュー

Mission

一人ひとりの幸せな人生を実現するため、 正確で透明性の高いライフプランニングソリューションを提供する。

Vison

専門知識と高度なデジタル技術の融合により、 画一的ではない個別最適なライフプランを、 誰もが手に入れられる社会を実現する。

Value

正確性と専門性を追求し、革新的な技術とアイデアを惜しみなく取り入れ、一人ひとりに最適なライフプランニングを提供し続けることが 私たちの価値観です。

FP-UNIV

若い家族から後期高齢者まで多彩な家族構成のライフプラン作成をサポートします。

全世代のライフプランニングに対応するために、月間収支の採用し、税・社会保障制度に忠実なシミュレーションソフトを作成する必要がありました。柔軟かつ簡易な入力フォームと高度な自動計算機能を両立させたライフプランシミュレーション機能です。

複雑な税・社会保障の計算を完全自動化 (最新の税と社会保障制度に対応)

所得計算

- 給与所得
- 事業所得
- 退職所得
- 九任司兵
- 一時所得
- 利子所得
- 配当所得
- 非課税

所得・税額控除

- 社会保険料控除
- 生命保険料控除
- 地震保険料控除
- 障害者控除
- 寡婦・寡夫控除
- 扶養控除
- 配偶者控除
- 配偶者特別控除

★ 7林 +☆ 7△

- 住宅ローン控除
- 個人年金保険控除
- 寡婦控除→死亡時要件
- 医療費控除
- 小規模企業共済掛金控除(iDeCo)
- 寄附金控除(ふるさと納税)
- ひとり親控除
- 勤労学生控除

健康保険料

- ・国民健康保険料
- ・協会けんぽ保険料
- ・介護保険料

年金の自動計算

- ・老齢基礎年金
- ・老齢厚生年金
- ・寡婦年金
- ・振替加算
- ・経過的加算
- ・加給年金
- ・経過的職域加算
- ・配偶者加算
- ・経過的寡婦加算
- ・繰上支給調整
- ・繰下支給調整
- ・在職老齢調整



徹底したカスタマーサポート

ライフプランニングは一人ひとりの状況に合わせた詳細な設定が重要です。FP-UNIVでは、ユーザーの皆様が安心して利用できるよう、以下のようなサポート体制を整えています。

マルチチャネル質問対応

公式LINE・Facebook・Bandコミュニティで、いつでも質問を受け付けます。他のユーザーの事例から学ぶことも可能です。

専用問い合わせフォーム

システム内の専用フォームから、 個別のライフプランに関する不具 合や操作方法などの相談ができま す。専任スタッフが直接対応いた します。

定期的な学習機会

最新の制度改正や専門知識を習得するため、定期的に無料の勉強会を開催しています。さらに実務レベルのスキルアップを目指す方向けに、有料のワーキンググループにも参加できます。

今年度の学習計画(無料勉強会) ユーザー講師共催企画

2/14(水)	新機能紹介・グループディスカッション	
3/13(水)	物価上昇に負けない!新NISAの活用法セミナー	FPオフィス「あしたば」安藤 宏和 さん
4/10 (水)	ライフプラン使って良いことと、教育費、奨学金など	株式会社オールワンエージェント 荒堀 辰幸 さん
5/8(水)	障障害年金、遺族年金とライフプランの注意点。受給中の遺族年 金の設定方法など	合同会社ひなた 岩切 健一郎 さん
6/12(水)	実務家教員としての大学での金融リテラシー向上の取組みとFP- UNIVの活用事例	寿FPコンサルティング 高橋 成壽 さん
7/10(水)	住宅ローン関連	永野FPオフィス 永野 修 さん
8/7 (水)	テーマ未定	A&A consulting株式会社 富山俊太郎 さん
9/11 (水)	テーマ未定	
10/9(水)	初回ヒアリングからのライフプランへの導入と収支内訳表の活用 事例(仮)	株式会社 カスタマーリンクス 伊勢田 里美 さん
11/13(水)	テーマ未定	
12/11(水)	テーマ未定	

FP-UNIV クラウドSaaS

クラウド

officeライセンス不要 Windows、Mac、iPad、Surface など幅広い動作環境に対応。



作成したライフプランをオンラインシェアまたは、 クライアントと共同編集する事で、 無駄な時間を削減できます。



FP-UNIV クラウドSaaS

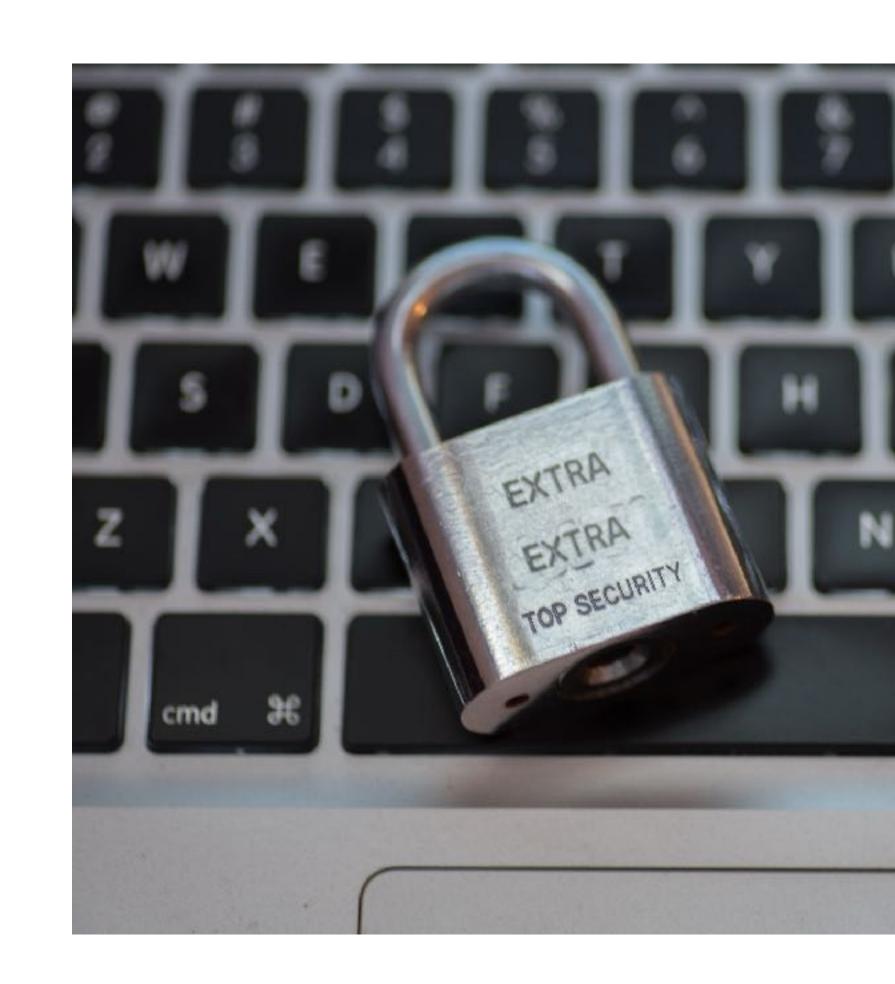
セキュリティ

Amazon Web Serviceに多重化し、バーチャルプライベートクラウド内に設置し外部からアクセスできない安全な環境で稼働しています。

高負荷時には、オートスケーリングすることでダウンタイム を最小限に抑えることができます。

メールアドレス以外の不要な個人情報を保持しない事で、万 が一の情報漏洩に備えることができます。

SNS認証、ワンタイムパスワードの発行などログイン情報の保護しています。



FP-UNIV

様々なFP相談に活用いただいています。

ふるさと納税 プランニング

住宅ローン相談

確定拠出年金

退職所得年金相談

相続相談

ひとり親世帯

教育費相談

キャリア プランニング

保険プランニング

有価証券 不動産投資 相談

利用者の声

アドバイザープロフィールから、FP-UNIV選定理由を抽出しました。

FP-UNIV



株式会社MoneyGO 出沢 寛崇 さん

子育で中の世帯は、転居や進学、習い事の増減などによってライフプランが変動しやすいので、ライフプランも作って終わりではなく、定期的にアップデートしていく必要があると考えています。

皆さんがいつでも好きな時に自分のライフプランにアクセスでき、自分の最新の現状を入力でき、いつでも見直す事ができる状態が最低限必要な環境です。

その環境が実現できて、しかも誤差が少ないのでFP-UNIV を選びました。



辻雪絵 さん

どこのFPソフトやシュミレーションよりもライフプランの 全体把握と課題の把握をするのに、お客様からみて視覚的 に一番わかりやすいと思いご提案に活用しています。



宮澤 哲平 さん

提供サービスとして、お客様自身でCF表作成できることを ゴールとしています。

そのためにはFPである私とお客様自身でCF表の共有および 作成機能を備わっている必要があるため、FP-UNIVを選び ました。



舘野 光広 さん

人生100年プランを作成するためには、他社の簡易版のシステムでは、詳細に対応することが出来ません。特にキャッシュフロー試算による老後資金は、人生100年計画では重要項目であるため、より詳細に計画を立てる必要があることから、このシステムを有効活用しています。また、レポートがPDF化出来るようになり、御相談者へのお手元ツールとしても、スピーディーで非常に有効です。



村田 憲昭 さん

やみくもに資産運用や保険に加入するのではなく、必要なものを適切に取り組むことが必要だと考えています。 木を見て森を見ずにならないよう、まずは森となるライフ プランが重要です。

FP-UNIVはお客さまと一緒に作り上げていくことができる ライフプランツールのため、納得度の高いライフプランが 出来上がります。



福井 浩二 さん

様々なライフプランソフトがある中、CFPとしてなかなか 納得できるソフトがありませんでした。 法令に応じた更新など、早めのソフト更新も魅力です。



末次 祐治 さん

ライフプランは、1回作成したら終わりではなく、作成した 後の修正が重要になります。FP-UNIVさんのソフトは作成 したライフプランをご相談者とオンライン上で共有できる 「プラン共有機能」があるので、ご家族や収入の変化など にすぐに反映できるので採用しております。お客様ご自身 でライフプランを修正できることも魅力です。



下田 幸彦 さん

私がお客様のライフプランをお作りするために、FP-UNIV を選んで使っている理由は、数字の正確性と時代に変化に すぐに対応できる即時性です。

お客様が人生の大切な決断をするときに必要なことは、正確な情報と、偏りのない適切なアドバイスだと考えています。

FP-UNIVというクラウド型のライフプランソフトはお客様 が最良の判断をするために欠かせないライフプランソフト になっています。



坂口 暢敏 さん

ライププランは相談者のものであるというコンセプトに魅力を感じたため。

FP-UNIV

分野に偏りがないシミュレーションソフトです。

相続

バランスシート

保険

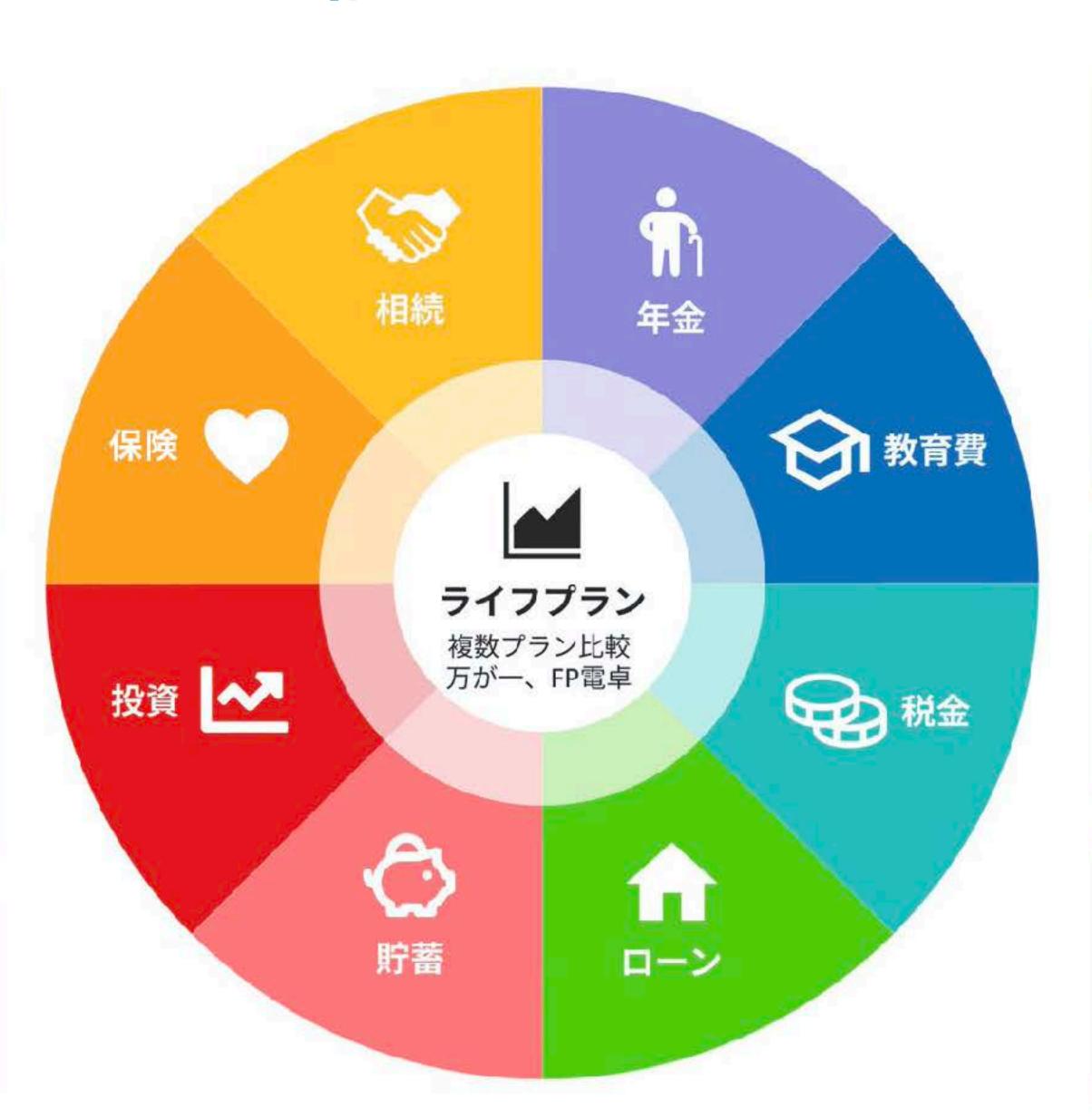
保険分析,必要保障額分析, 解約返戻金分析, 高額療養費限度額分析

投資

証券口座シミュレーション, 新しいNISA分析, モンテカルロ, アセットアロケーション, 取り崩し売却, 不動産投資分析

貯蓄

貯蓄分析,預金分析,残高推移,使途不明金,



年金

年金分析, iDeco, DC, 小規模企業共済, 個人年金保険

教育費

教育費分析,大人の教育費

税金

可処分所得分析, 退職所得分析, 住民稅, 所得稅, 退職所得控除, 譲渡益, 売却益

ローン

ローン分析, 奨学金, 125%ルール, 5年ルール, 住宅ローン控除, 繰上げ返済

各種分析機能



ローン分析

可処分所得分析

有価証券投資分析

不動産投資分析

iDeCo分析

預金分析

年金分析

退職所得分析

貯蓄分析

保険分析

企業型確定拠出年金分析

必要保障額分析

高額療養費限度額分析

不動産譲渡所得分析

ワンストップの分析メニューと詳細なキャッシュフロー表が一体となった各種分析機能をご用意しております。

プロプラン、ビジネスプランでご利用いた だける分析メニューが異なります。

産休・育休分析

サマリー表示



FP-UNIV クラウドSaaS

問題抽出のために、次の4つの観点から ライフプラン結果をチェックします。

- 1. イベント実現率
- 2. 最大貯蓄赤字
- 3. ローン返済額合計
- 4. 保険情報

日本初、月単位の計算

キャッシュフロー表



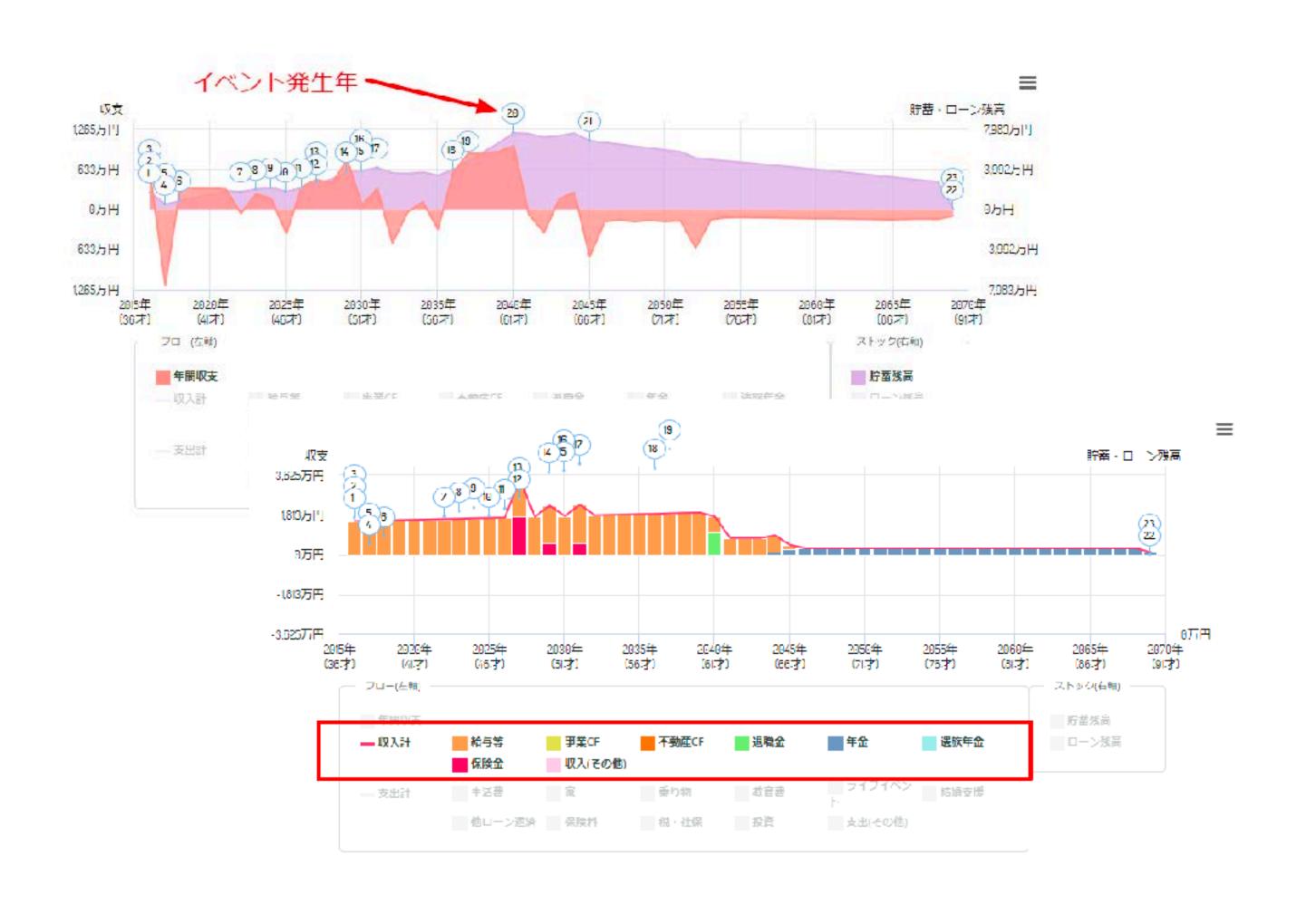
FP-UNIV クラウドSaaS

FP-UNIVは、1ヶ月単位のキャッシュフロー表を作成することで、 税金や年金計算を実際に近いもの にしています。

また、キャッシュフロー表の内訳 を展開することで、税や社会保障 の計算根拠が確認できます。

キャッシュフローグラフ



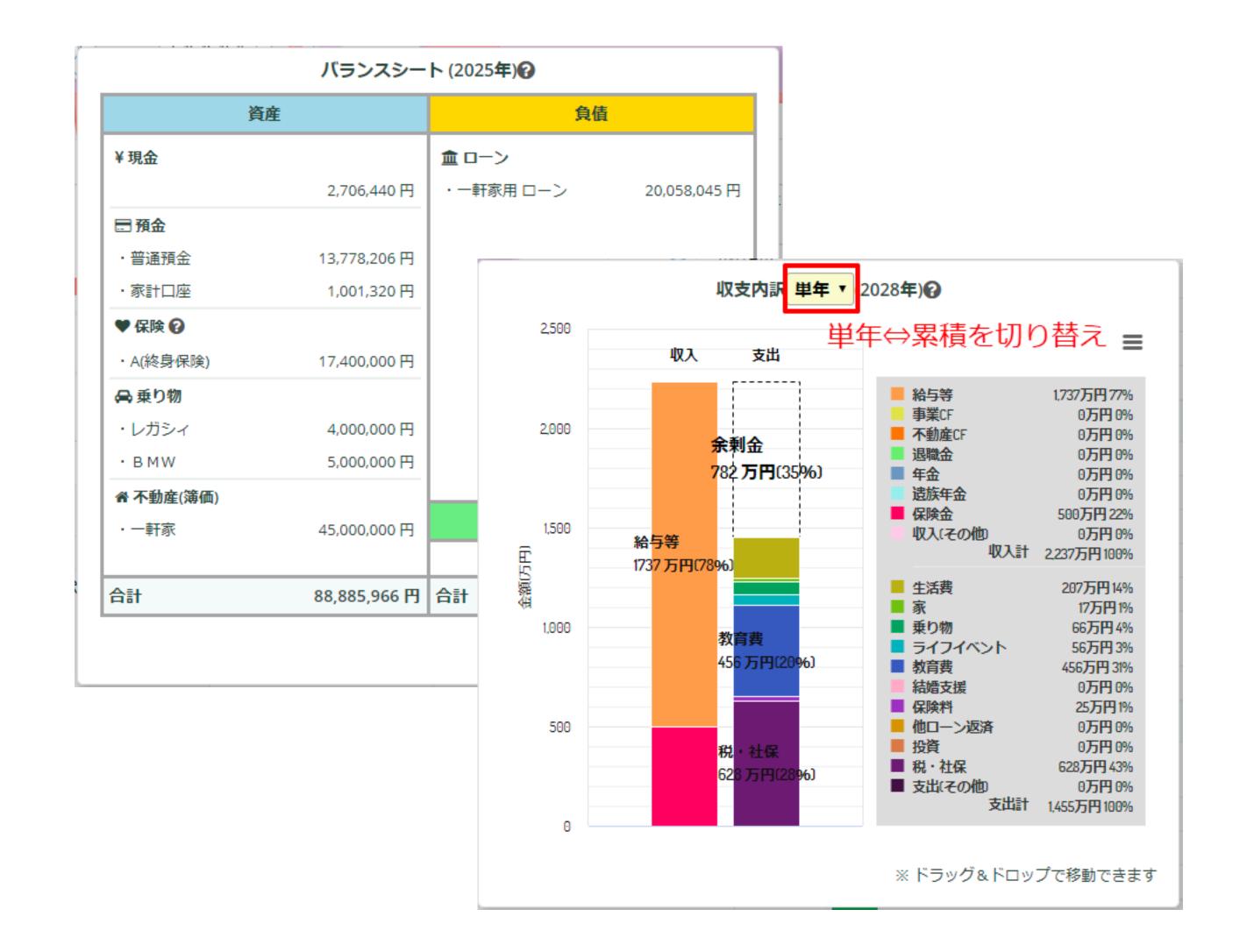


貯蓄残高と年間収支を、年ご とに表したグラフです。各年の 収入と支出、ローン残高の推移 も確認することができます。

また、判例をクリックすることで、必要な項目を絞って確認 することもできます。

バランスシート・収支内訳





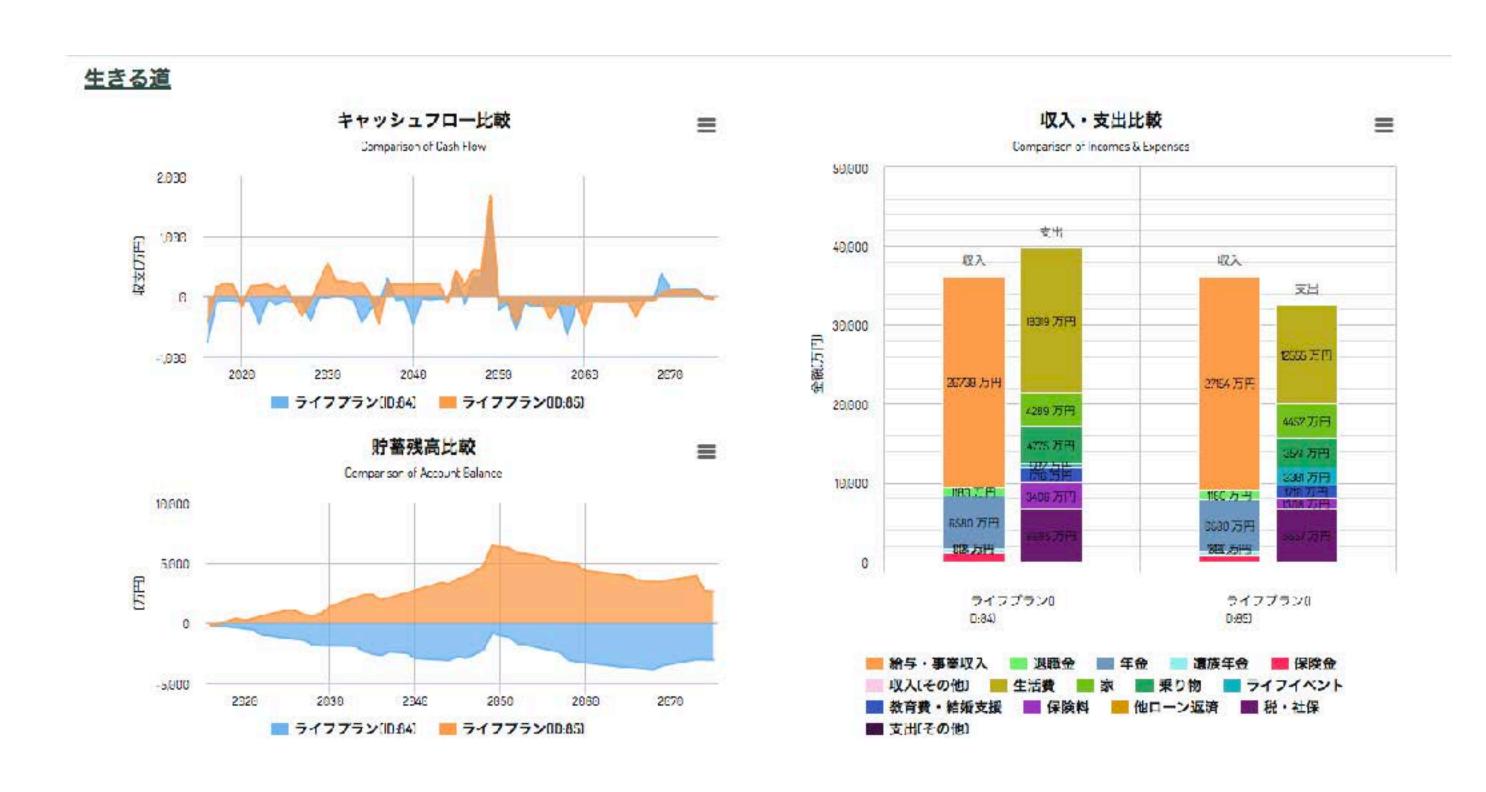
指定年の12月時点での資産状況・収支内訳を表示します。

収支内訳グラフでは、単年・累 積の選択ができます。

提案機能

ライフプランの比較

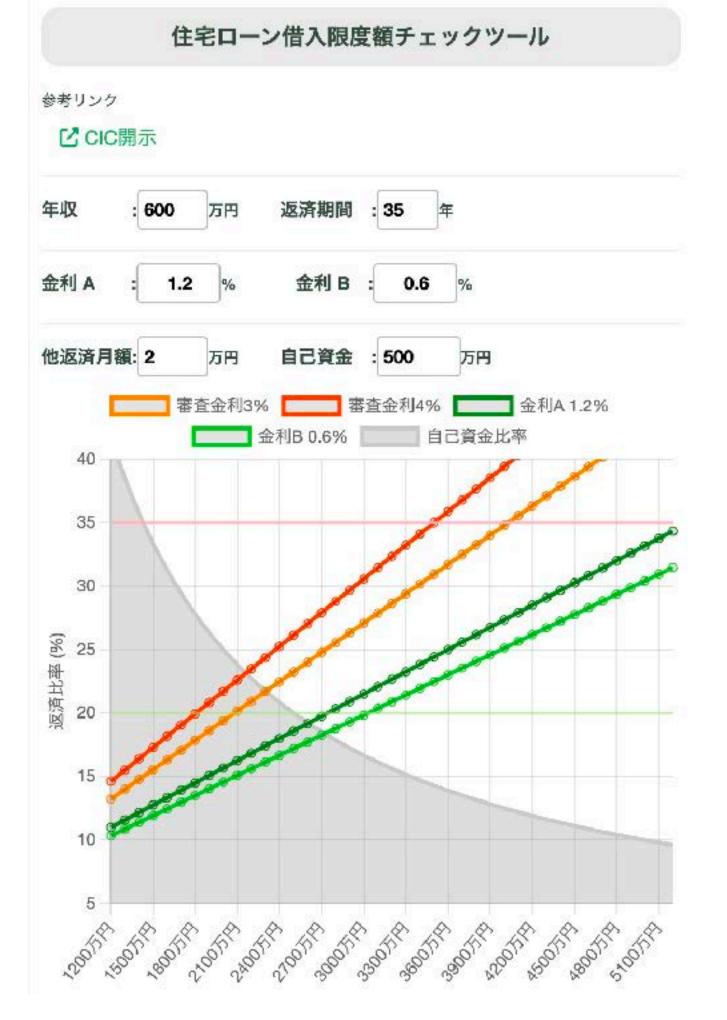


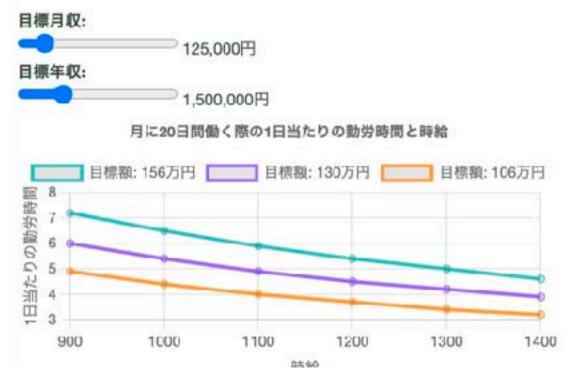


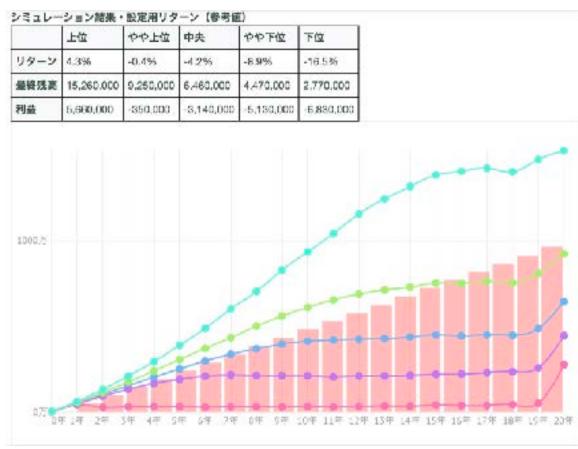
ご相談者さまの様々な変化を想 定し、複数のライフプランを作 成できます。また、それらをグ ラフですぐに比較できます。

便利な計算機

FP電卓機能







FP-UNIV クラウドSaaS

- ・ローン計算機能
- 投資計算機能
- ・モンテカルロシミュレーション
- ・住宅ローン借入限度額チェックツール
- 高額療養費自己負担限度額計算
- ・ワークタイムバランス

チラシ・ヒアリングシート作成機能





takujioda

代表事新役

小田 卓志(オグタクジ)

サイマプランは実行できるかどうかが重要です。計算が主義だからこ そ、見速しがもなど会を発展、存成の不安を取り戻す。自由にお会が

ご相談シート この度はご相談いただき、誠にありがともございます。お客様のご相談内容に最適なサービスを 現供するため、以下のシートへのご記入をお願いいたします。 当社の「個人情報保護ポリシー」を ご一読いただき、同意の上でご記入ください。 https://fp-univ.net/contents/privacypolicy.html ご相談したいことや、現在ご整念されている事項について、具体的に計畫をください。 口室計の降約額を訊きたい 口ふるさと劉税について知りたい 口子供の教育費の貯め方や菓学金について知りたい 口株式投資によるお金の増やし方とリスクについて知りたい □ IDeOu、NISAについておしえてほしい □ 不動産投資によるお金の増やし方とリスクについて知りたい 口年金がいくら貰えるかを知りたい 日介護施設の相関や介護費用について知りたい。 口介護保険制度について知りたい D 網気や事故などで収入が途絶えてしまう場合に響えたい D 加入中の保険がどのような内容か再確認したい 口自分に方が一のことがあった場合に子供に不自由がないよう準備したい。 口配偶者が亡くなった場合の遺族年金額を知りたい 口公的な保険制度について詳しく知りたい 日会社の団体保険について詳しく知りたい ロ关系保険について知りたい 口報等者。介護などの支援制度について知りたい □密の傭人予算を知りたい □家を所有するとかかる総特費、メンテナンスにかかる予算を知りたい ロローン。国際について詳しく知りたい □ 各種火災保険・地震保険の特徴を知りたい 口 別定費度税、住宅取得遵与税など税割について思りたい 日相続税制度について詳しく知りたい 口特定の人物に相続させたい (学) 相称-用头 口 相続放棄について知りたい □ 事業継承の方法を知りたい その他ご相談内容



レポート機能

PDFファイルに出力する事ができます。



FP-UNIV クラウドSaaS

目次

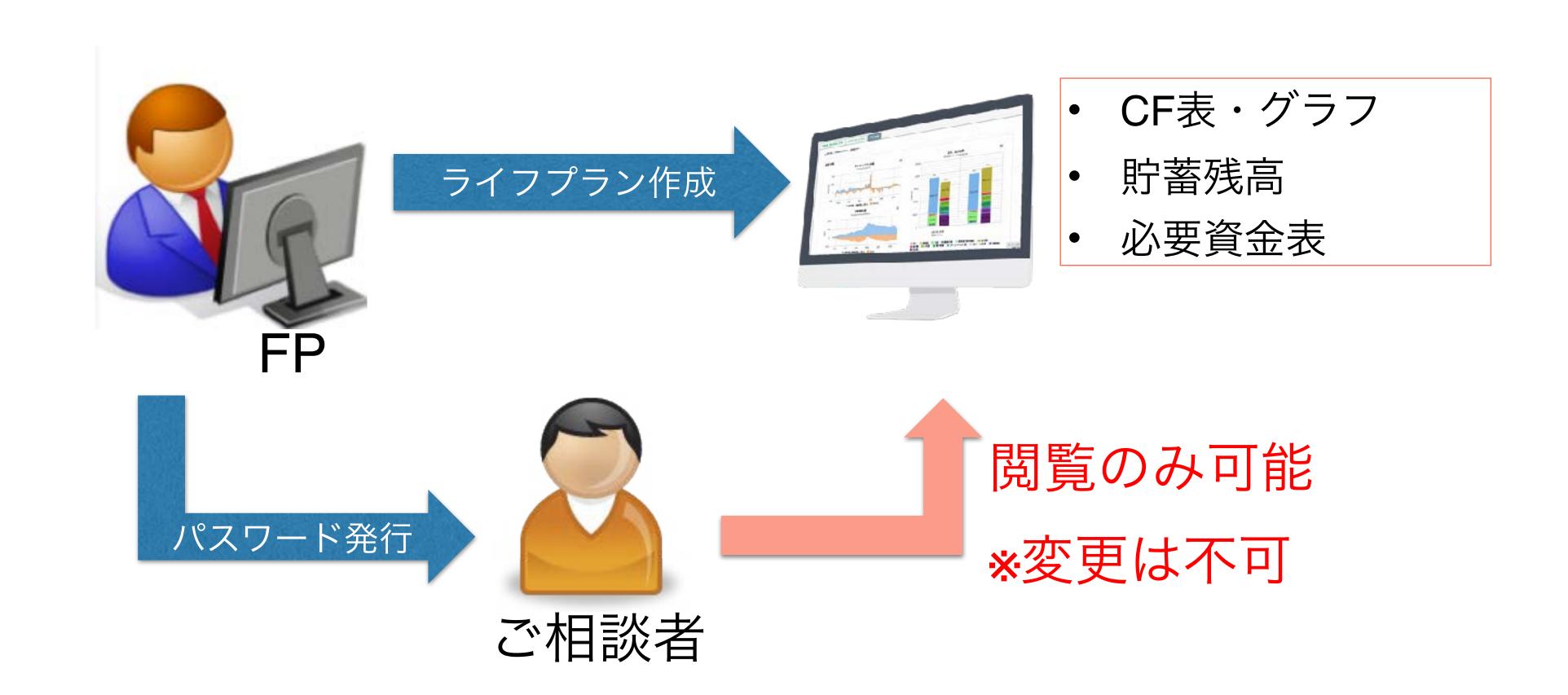
i . はじめに ・ごあいさつ ・前提条件	1
ii . 現状分析 ・ご家族 ・年間収支(初年度) ・所得(初年度)	5 7
iii. 生きる道シミュレーション ・サマリー ・キャッシュフロー詳細 ・収入 ・年金 ・支出	9 3 6 8
・住宅 ・乗り物 ・教育費 ・保険 ・貯蓄 ・iDeCo ・投資(有価証券)	3 4 8 7
iv. 万が一シミュレーション(ご主人様) ・サマリー 6 ・キャッシュフロー詳細 7 ・収入 7 ・年金 7	5 9 2 4
v. 万が一シミュレーション(配偶者様) 7 ・サマリー 8 ・収入 8 ・年金 9	8 2 5 7
vi. おわりに	

日本初

FP-UNIV クラウドSaaS

オンラインプラン共有

ご相談者に対して、ライフプランのシミュレーション結果画面の閲覧権限を与えられる機能。



日本初



アドバイザーシステム

個人利用者が、自身でライフプランの編集ができます。

アドバイザー関係を構築することで、ライフプランを共同編集できるようになります。



個人用プラン利用者 (相談者)





有料プラン利用者 (プロ・ビジネス)

アドバイザーに指名されると、代理ログインできるようになり、プランを閲覧・編集・複製が可能に。

ローン分析



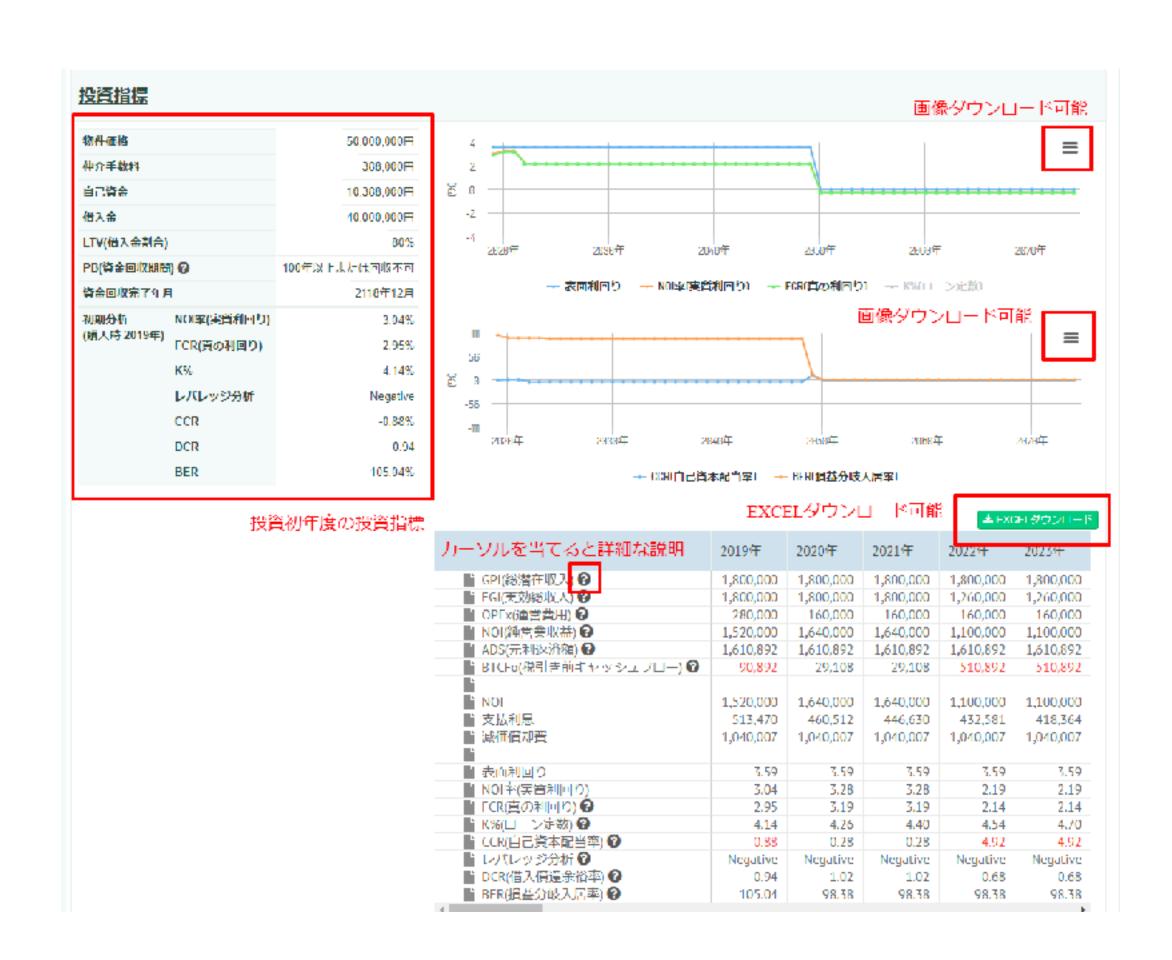


ローンシミュレーションが、キャッシュフローと連動するため安心できる返済プランをたてられます。

5年ルール・125%ルール、住宅ローン控 除額の算出、繰り上げ返済、万が一の返済 方法(団信、保険、返済継続)、奨学金

不動産投資分析

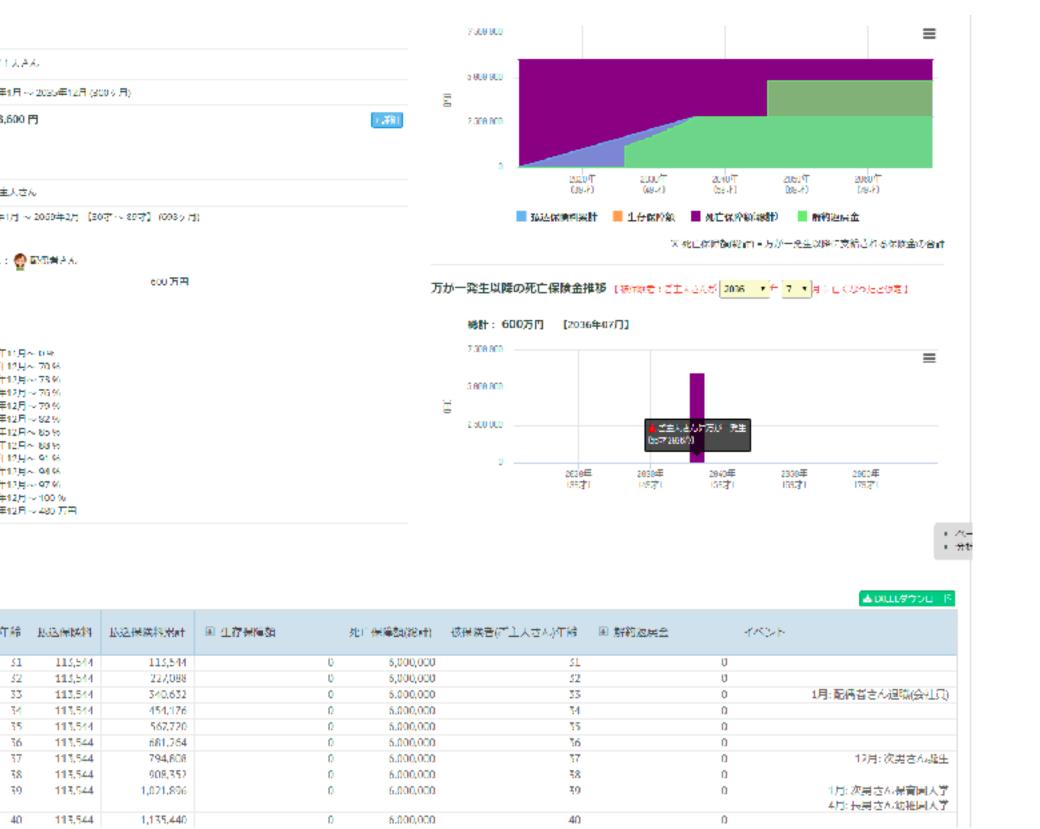




リアルなキャッシュフロー表に加えて、損益通算対応の「不動産投資分析機能」をご利用いただけます。投資指標と、収支計画書、損益計算書を表示します。



保険分析



FP-UNIV クラウドSaaS

保険商品ごとに、支払保険料・解約返戻金・保障額の推移を確認できる機能です。

外貨建て、定期更新、一時払い、 全期前納、見経過保険料、解約返 礼率、健康祝金対応。

有価証券投資分析

FP-UNIV クラウドSaaS



				■ 分配金	■ 譲渡金 - 案積	投資収益し石	押し
月別表示						2	EXCELダウンロード
年	月	田 分配金	田 拠出額	田 保有額	田 譲渡益	手数料	累積投資収益
⊕ ≥ 2019		773	99,999	100,000	0	0	773
± = 2020		1,547	99,999	199,999	0	0	2,320
± = 2021		2,321	99,999	299,999	0	0	4,641
± = 2022		3,095	99,999	399,998	0	0	7,736
± = 2023		3,868	99,999	499,998	0	0	11,604

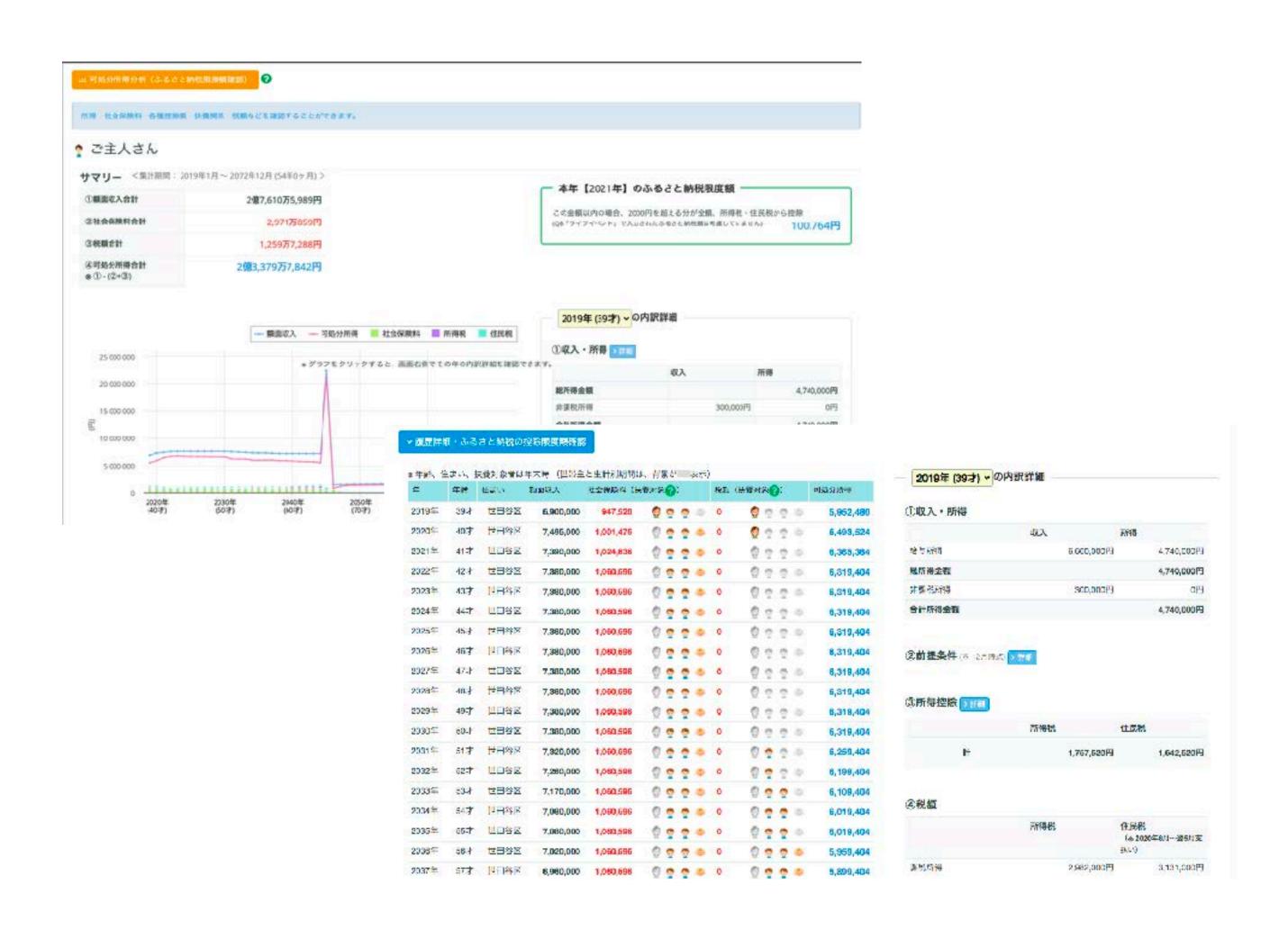
有価証券ごとの投資効果を確認する機能です。FP-UNIVでは、分配金に対して源泉徴収を行い、再投資の際にも控除しています。

信託報酬、信託財産留保 額、新しいNISA対応。

取り崩し売却スケジュール も設定できます。

ふるさと納税限度額





可処分所得を把握し控除 額・税額を正確に計算することで、「ふるさと納税」で使 える金額が正しく算出できる ようになります。

世帯の所得や住宅ローン控除、扶養控除、医療費控除、 住民税などの額によって上限額が変わってきます。

リタイアメント

日本初、本当の節税額がわかる 退職所得分析



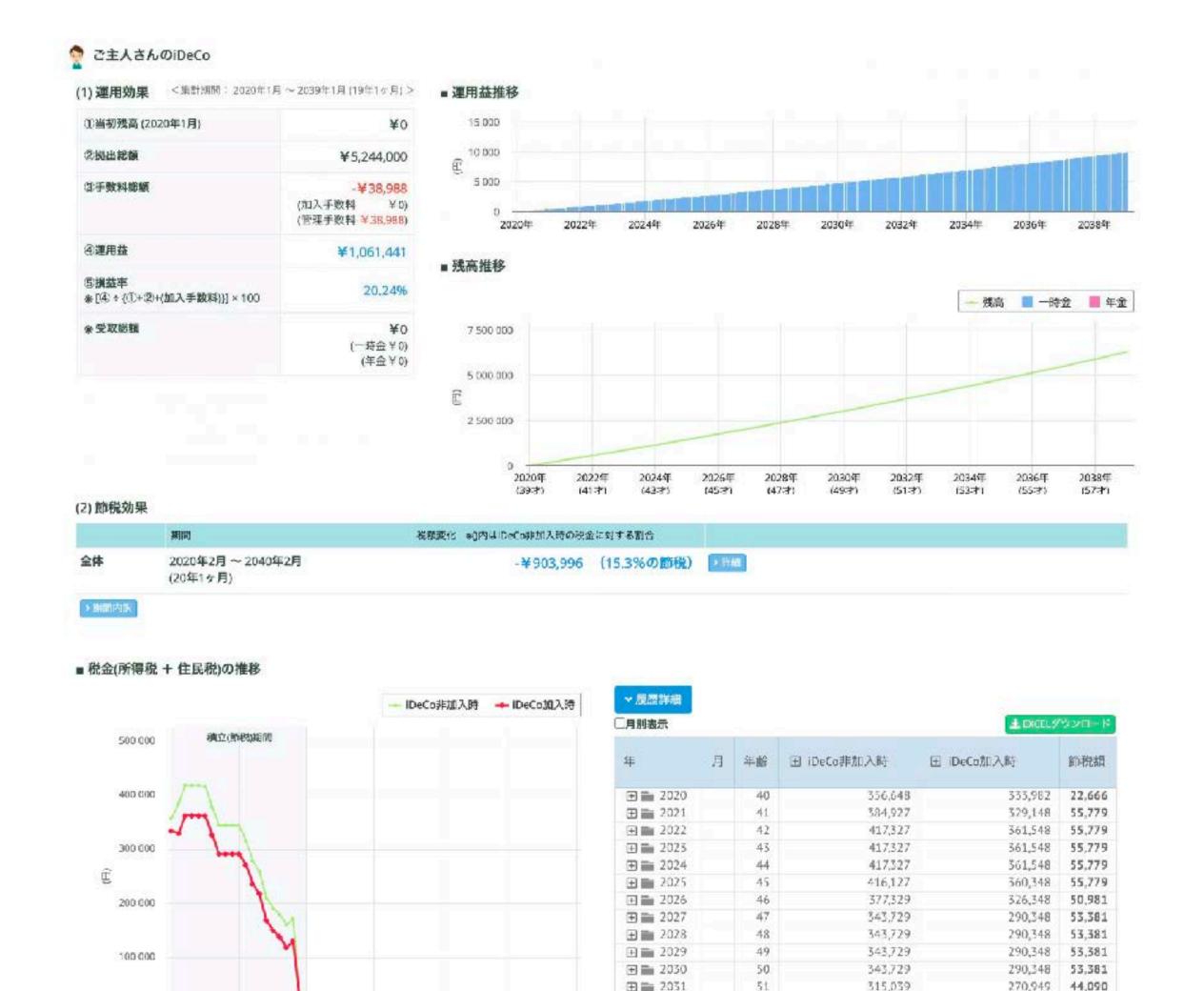
FP-UNIV クラウドSaaS

退職のタイミングと退職 金の額で、退職所得額が異 なってきます。複数の退職金 を受け取る場合、それらの勤 続年数が異なる場合、いずれ も控除額が異なります。全て の条件を加味して計算し、可 視化するのがこの機能です。

リタイアメント

日本初、本当の節税額がわかる

iDeCo分析



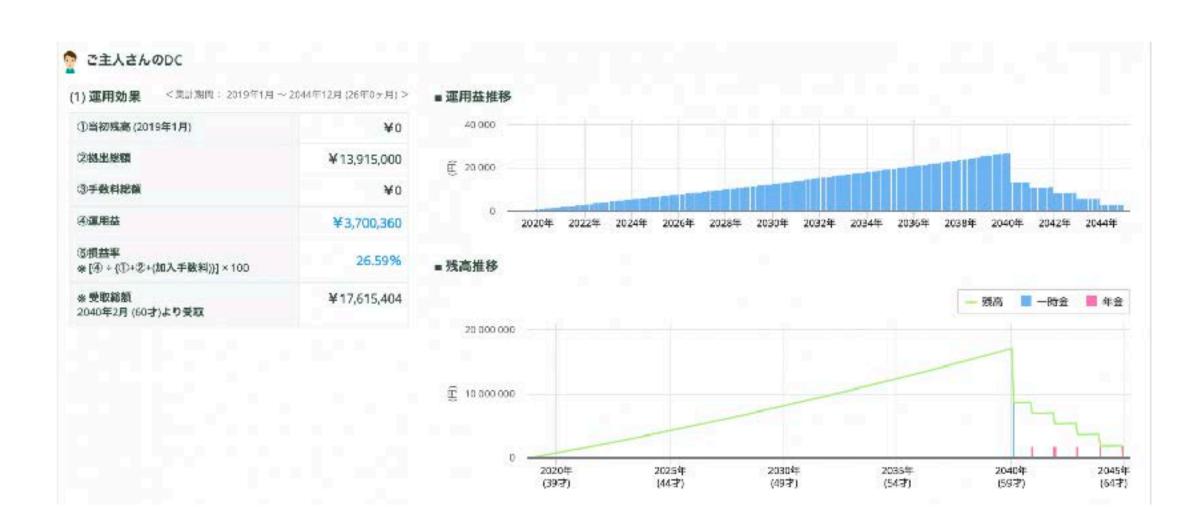
FP-UNIV クラウドSaaS

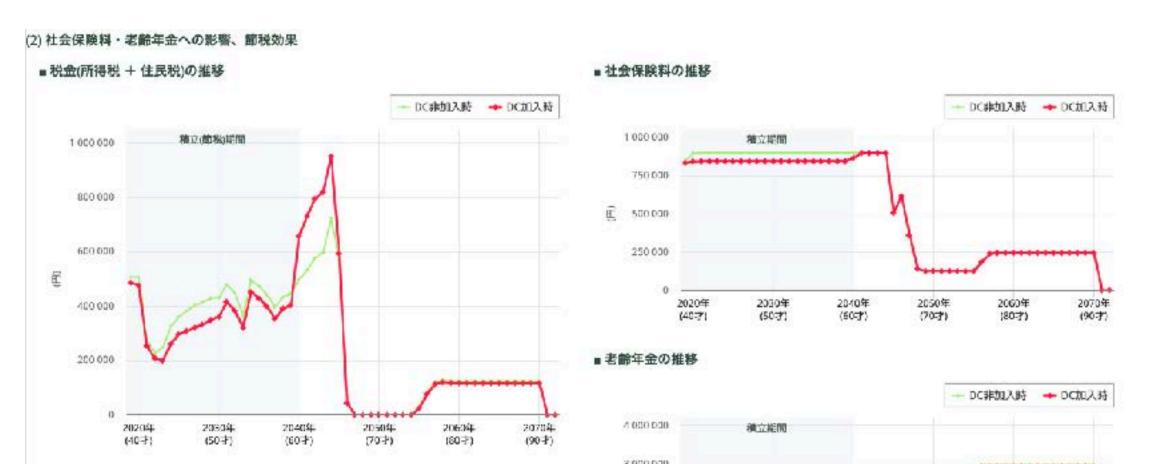
それぞれの家庭状況に合わ せてiDeCoの効果を計算しま す。積立金は所得控除の対 象。所得税・住民税を節税で きます。運用で得た定期預金 利息や投資信託運用益は非課 税。受取時は、公的年金等控 退職所得控除の対象で

リタイアメント

日本初、選択型・マッチング拠出の効果がわかる

DC分析





FP-UNIV クラウドSaaS

DC分析では、運用効果、 所得税・住民税の変化、退職 所得、雑所得の確認ができま す。また、マッチング拠出、 選択型DC制度を利用した掛 金の増額シミュレーションも 可能となりました。将来の年 金額も考慮した比較が可能で

リタイアメント、遺族保障

日本初ライフプラン連動

年金分析



FP-UNIV クラウドSaaS

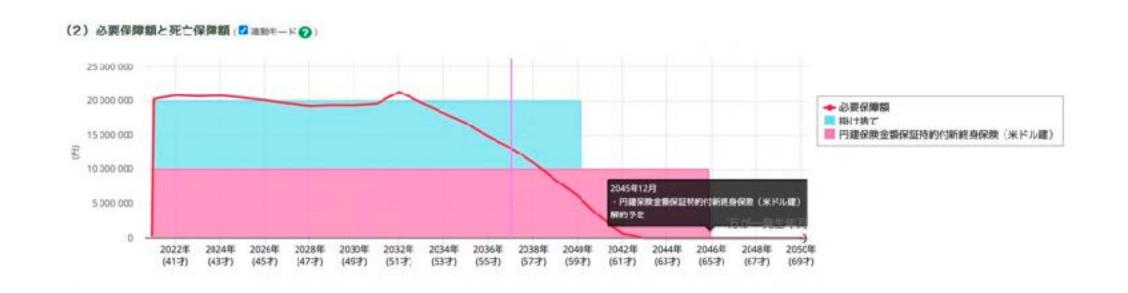
現在のライフプラン設定で将来の年金を試算した場合、老齢年金と遺族年金/寡婦年金がどうなるかをシミュレーションする機能です。

振替加算、経過的加算、加給年金、経過的職域加算、繰上繰下げ支給・調整、在職老齢調整、障害年金、障害年金配偶者加算、遺族年金子の加算、経過的加算、経過的職域加算、中高齢加算、経過的寡婦加算、短期要件対応。

遺族保障

最大貯蓄赤字方式

必要保障額分析





FP-UNIV クラウドSaaS

各年ごとに「万が一」がその年 に起こると仮定した場合の、分析 結果の「最大貯蓄赤字」を「必要 保障額」と定義し、グラフにしま した。

たとえば残りの生涯が50年間の場合は、50通りの「万が一」 モードのキャッシュフローと貯蓄 赤字を確認できます。

ビジネスプラン限定機能

FP-UNIV クラウドSaaS

高額高額療養寬限度額分析



この機能を使用することで、相談者は 自身や家族の健康状態、所得、および 保険種別に基づいて、医療費の自己負 担額と払い戻し額を予測し、適切な計 画を立てることができます。この機能 は「ビジネス」プラン以上で利用可能 です。

ビジネスプラン限定機能

不動產讓渡所得分析

				税金(所得税+在)	(86)										計劃	
年日 年6	年齡	施出資料	健养 施建(E(使引き数)	HWATER		原状性質	E 原來國	表 的	取得費 (双価質が後)	觀點所得	時間交換 〒(89回設定値 ・)	程度 指字	RFIGB!	住民名	联合計	季収り額
2040年2月	60才	一戸雄で (居住用)	¥63,500,000	2021年3月 ~ 2040年2月	長期 (10年退所有軽減稅 率の特例対象)	¥65,000,000	¥1,500,000	W()	¥32,805,773	¥31,194,227	W30,000,000 (W30,000,000)		¥119,400	¥0	¥119,400	¥63,390,60
		21	¥63,500,000												¥119,400	¥63,380,6

年	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
世帯主さん	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
日 家計										
● 収入	960	960	960	960	960	960	960	960	960	96
田 🏬 税・社保	202.3	237.2	262.1	262.1	262.1	262.1	262.1	262,1	262.1	262.
■ 可処分所得	757.7	722.8	697.9	697.9	697.9	697.9	697.9	697.9	697.9	697.
● 支出	4330	100	100	100	100	100	100	100	100	10
年間収支	-3572.3	622.8	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.5
● 軸 投資	-			-		-				
主 貯蓄額	-3572.3	622.8	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.9	597.
田 使途不明金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
田 im 資産(金融)	-3572.3	-2949.5	-2351.6	-1753.6	-1155.7	-557.7	40.2	638.2	1236.1	1834.
□ 賣産(実物)	7077.7	6925.5	6773.2	6620.9	6468.7	6316.4	6164.1	6011.8	5859.6	5707.
□ ➡ 不動産	7077.7	6925.5	6773.2	6620.9	6468.7	6316.4	6164.1	6011.8	5859.6	5707.
■ マンション	2916.3	2832.6	2748.9	2665.2	2581.5	2497.8	2414.1	2330.4	2246.7	216
■ 一戸建て	4161.4	4092.9	4024.3	3955.7	3887.2	3818.6	3750	3681.4	3612.9	3544.
国 角减価償		- make								0.000
● ■ 負流が1曲 1音 7		300	2700	2600	2500	2400	2300	2200	2100	200

FP-UNIV クラウドSaaS

「不動産譲渡所得分析」は、不動産を譲渡した際に発生する税金を計算する機能です。特別控除の設定を正しく行うことで、節税効果の最大値を解析することができます。

ビジネスプラン限定機能

產休·育休分析





「育休・産休シミュレーション」機能は、ライフイベントによる収入の変化を事前にシミュレーションし、将来設計に役立てることができるツールです。



料金プラン (税別)

個人プラン	プロ	ビジネス				
無料	5,000/月額	18,000/月額				
1プランまで	3,000名 × 30プランまで	10,000名 × 100プランまで				
キャッシュフローのみ	各種分析機能	+ 不動産譲渡所得分析+ 産休育休分析+ 高額療養費限度額分析				
		法人口ゴ掲載				
		同時ログイン5				

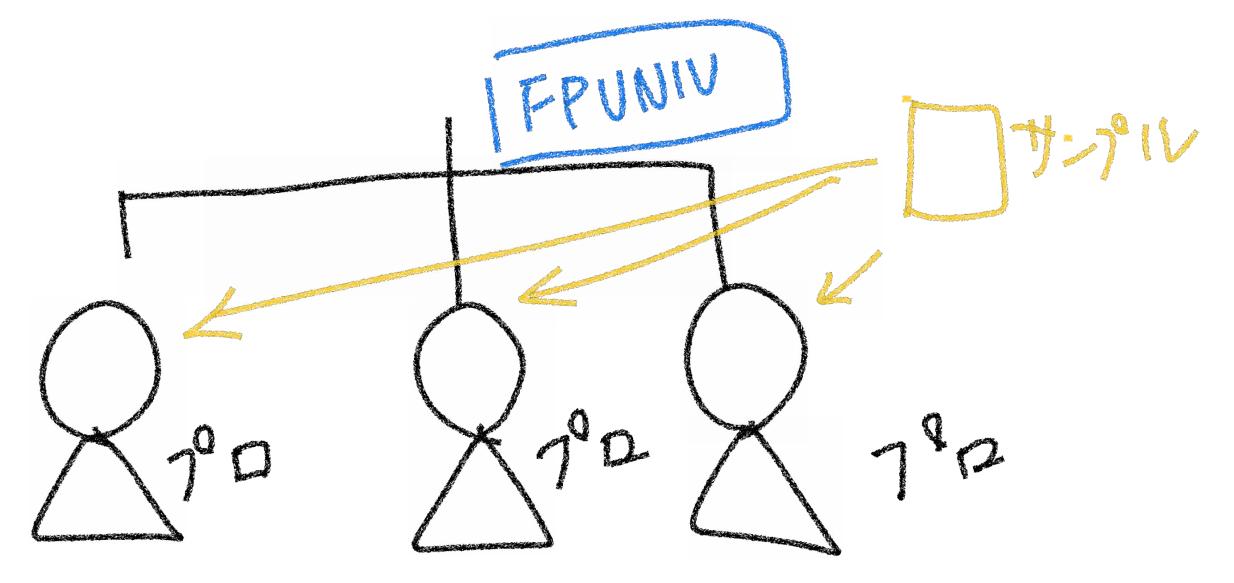


ビジネスアカウント

法人口ゴの設定、従業員のアカウント管理、研修プランの配布ができるアカウント権限です。



法人管理者(ビジネスプラン)



会社名、口ゴ掲示

法人カードによる支払

サンプルプラン配布

社員作成プランの閲覧



法人利用のイメージ

社員アカウント:利用FPが50名の場合

管理アカウント

ビジネスプラン

18,000円

 \times 1

法人ロゴの設定 社員アカウントへの代理ログイン機能

社員アカウントの代理支払い機能

社員アカウント

プロプラン

5,000円

x 50

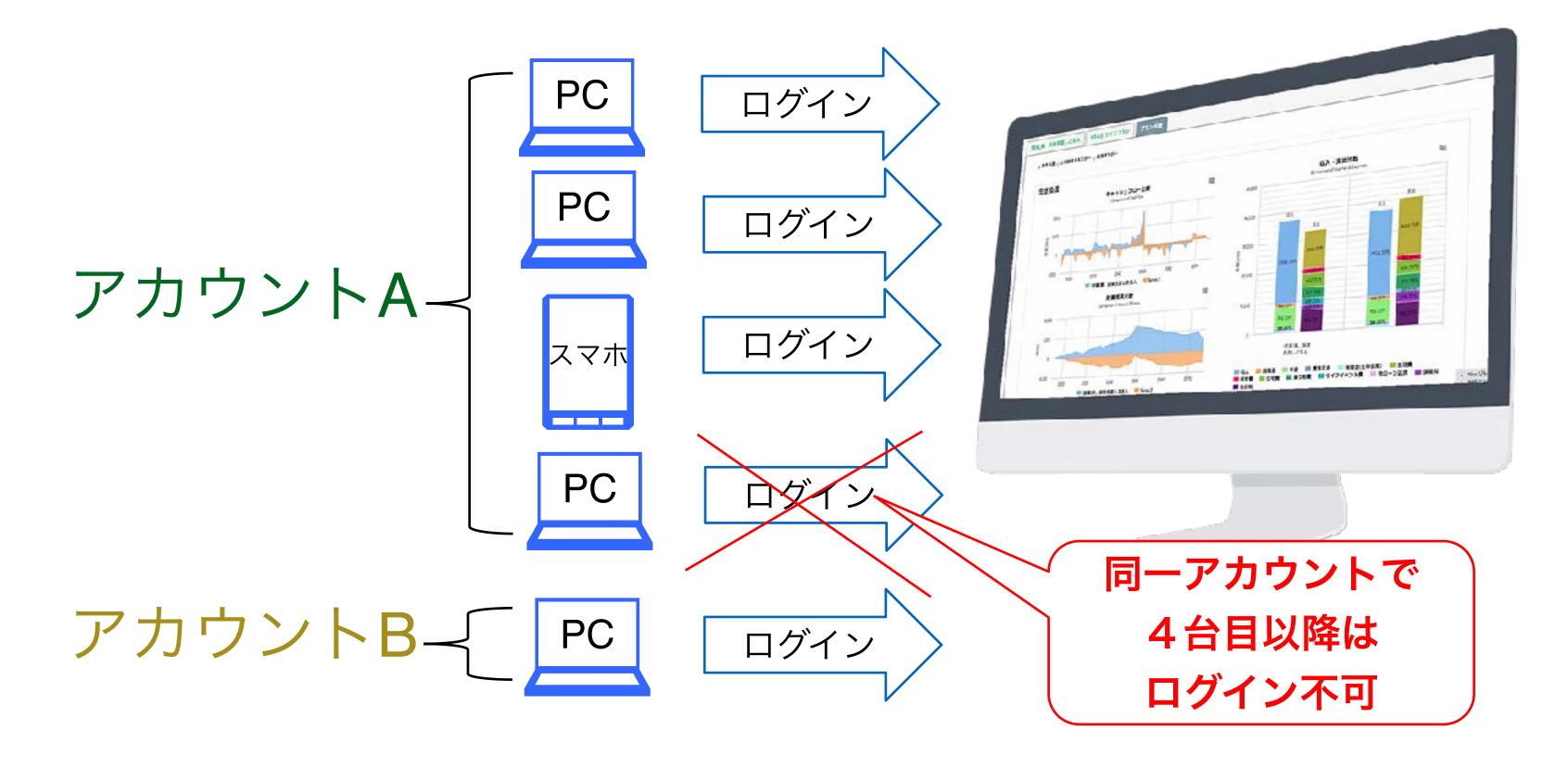
初期費用O円

月額費用 $18,000 + 50 \times 5,000 = 250,000$ 円



同時ログイン数

異なる端末(ブラウザ)から同一アカウントで同時にログインできる数。



例) ビジネスプラン(同時ログイン数5)の場合

エフピーユニヴ

FP-UNIV

FP-UNIVの沿革

1998年 Excel版開発 (山口県の助成事業 遺族年金を反映)

2017年 クラウドリリース (FP-UNIV設立)

2018年 不動産投資分析

2019年 年金分析、保険分析

2020年 提案書、iDeCo、ふるさと納税、必要保障額

2021年 FINSUM2021 成長を期待するスタートアップ選出 金融庁・日本経済新聞 投資資産運用部門

2022年 NISAシミュレーション

2023年 あたらしいNISA、不動産譲渡所得分析、高額療養費限度額分析、FP電卓、チラシ・ヒアリングシート作成

2024年 産休・育休分析

利用者数 11,830名 2024年 5月17日現在



FP-UNIV クラウドSaaS

4名の開発メンバー



平岡徹哉取締役会長

ライフプランの伝道師

自らのライフプランをもとに50代でリタイア達成。釣り人。



社会派の最高製品責任者

東京大学計数工学科出身、大学院では国際公共政策学を専攻。



情熱起業家

IT技術とマーケティングを 使いこなすグロースハッカー。



小田博隆♥ 取締役 CKO

FP講師YouTuber



登録者数3万2千人

1級FP技能士、宅地建物取引士

株式会社FP-UNIV

東京都港区赤坂4-2-3 https://fp-univ.net