

私達がこちらに相談するきっかけになったのが、ホストに近所の施設で相談会をやるというチラシでした。以前から保険を見直したいと思っていたため、近所だしと行ってみようかなと軽い気持ちで相談に行ったのが始まりです。

保険の相談と言っても奥深く、世の中には色々な保険があるけど、悪い保険というのはなくて、人が色々な洋服を選んで着るように、保険も個人にあったものを選んでいかなきゃいけない」と担当者の方に言われたのが印象的でした。単に保険の種類だけで選ぶのはなく、世帯の年収、ローン、出費、貯金額、教育費、老後のお金、今後どのくらいのお金が必要になるか、この時はこれくらいのお金がいるから、貯金をこれくらいする必要があるなどを検討した結果、今の保険は我が家には高すぎるということでした。子供が小さく教育費がかかるうちは、生命保険を手厚く、子供が独立したらそこのお金はいらないからこれくらいの保障で十分など。夫の全ての保険も見てくれた上で、自分に合った保険を選んでくれました。担当者の方は、ほんとに知識が豊富で全体的にアドバイスしていたとき、以前の保険とはあまり変わらない保障内容で、さらにがん保険まで加入したのに、月々の保険料は今の約半額くらいにおさまり、大変満足のおい保険を選んだいただきました。ここの手で細かく見ていただいたので、保険の話だけでも担当者の方より回ほどお話し、手続をいきました。以前、某会社で保険を見直したことはありましたが、保険の話だけでここまで全体的に見ていただいたことはなかったもので、本当にこちらに相談をきてよかったです。

そして、色々相談しているうちにローンの借り換えも考えていった方がよいと担当者の方からアドバイスがありました。我が家がローンを組んだ7年前よりも、現在の方がかなり金利を安くしているとのこと。金利、手数料も同じフラットでも違うことや、保険選びと同じように業界水準から最適な契約先を紹介してもらい、結果的に1%以上金利が下がりました。生活費の見直しをする場合、節約できる

部分とあまりできない部分があり、保険やローンの見直しは節約できる部分であり、かつ生活水準を変えずに節約できるということ。

●相談内容は、いかがでしたか。いかに定期的に見直しをすることが大切か分かりました。

① 大変満足

2. 満足

3. 普通

4. 不満

5. 大変不満