

●相談内容は、いかがでしたか。

① 大変満足

2. 満足

3. 普通

4. 不満

5. 大変不満

●今回相談して解決した問題点や良かったポイント、得られた結果は何ですか？

3,000円で住宅ローン相談会に参加しました。参加する前は3,000円ほどの程度まで相談に来てもらえるのかな？と思っていましたが、大満足です。我が家にとってこの相談会は数万円を払ってでも参加する価値がありました。実は6年前に住宅を購入する際にも別のFPの方に10,000円で相談に来て頂いた事があるのですが、その時とに較にならないくらい充実した内容でした。初回は90分で終わらなかつたのですが、2回目は無料で対応頂き、住宅ローンの借りがえという私のメインビジュアルのみならず、家計全体のチェック、保険、資産運用まで色々とお話を頂きました。そして最後には現状分析と改善案を盛り込んだ我が家のライフプランを2パターン作成頂きました。多分、普通のFPならば2〜3万円は取る内情だと思えます。(因みに取らずかしらから私自身AFPと2級FP資格も持っていました。)

と相談会自体のコストパフォーマンスだけでも価値があるので、我が家にとっては何よりも、その相談を通じて色々見えてきたことばかりでもありました。私は当初、住宅ローンの借りがえの事しか頭に浮かんでたのですが、家計全体を見た時に、これまでと家計が破たんしてしまう事が分かりました。それはCPIインフレの中で、色々将来ある、こうしたい、といった理想を盛り込んでいたのが、ある意味「ヤバい」そうなる、という思いもあったりですが、少し暗く沈む我々夫婦に、具体的な改善策を幾つかご提示頂いた事で、家計を破たんさせずに夢を実現させることは不可能ではない、という事が具体的な数値とともに見えた事、これからは何事も収穫でした。

これまでは子供の進路(公立？私立？)など、まだ小さい事もあり、ほんやりとしか考えていたのですが、できること、できないことを見えてきたので、私と家内のお金使いの方針は、さっぱりとしました。今までは、「これくらいは大丈夫かな？」と感覚的にお金を使っていたのが、そうではなくて、「今月は予算に対して幾ら使っているから、あと幾らまで大丈夫かな？」と。

●ご意見・ご感想などがありましたらご記入をお願いします。

私はFPのみならず保険関係の仕事をしているのですが、その私から見て熊谷さんは、住宅ローンをはじめ、保険についてもとても勉強されているな、という印象も持っていました。

今後とも是非とも定期的にこの相談会に来て頂けたら嬉しいです。どうぞ宜しくお願いします。