

ファイナンシャルプランナーによる 家計見直し相談



お金に関わる幅広い知識を持った
ファイナンシャルプランナーに住宅ローン、保険、光熱費
等ご家族の大切なお金が適正に使われているかどうかを
無料でご相談して頂けます。

様々なお金の悩みに対応

 <p>生命保険・火災保険の 見直し</p> <p>相談者様の世帯の状況に 応じて適切かどうかアド バイスします。</p>	 <p>住宅ローンの 見直し</p> <p>住宅ローン借り換えや、新 規に住宅ローンを検討さ れている方など、重要なポ イントをわかりやすく解 説します。</p>	 <p>適正光熱費診断</p> <p>毎回何気なく払っている 光熱費に無駄がないか診 断し、各種プランをご紹介 します。</p>
 <p>相続費対策</p> <p>相続が起きる前、起きた 後、相続手続きが終わった 後の遺族の生活設計をサ ポートします。</p>	 <p>金融資産運用設計</p> <p>貯蓄、債権、株式、投資信 託など資産の運用に関し てご相談にのります。</p>	 <p>老後対策</p> <p>年金相談やセカンドライ フ設計など、高齢化に即し たテーマで相談を行って います。</p>

※1 地域によって対応できない事もございます。オペレーターへご確認下さい。

※2 ファイナンシャルプランナーによって、相談不可項目もございます。オペレーターへご確認下さい。

その1 住宅ローン借り換えをしたいです…

全期間固定金利3%(金利)から3年後に同じ全期間固定2%(金利)に
お借り換えしました。(フラット35からフラット35へ借り換え)

【借り換え前】

・残借入金額：3000万円
・残借入年数：32年
・金利：3%

月々のお支払い 121,600円
支払利息合計 16,703円

【借り換え後】

・残借入金額：3000万円
・残借入年数：32年
・金利：2%

月々のお支払い 105,800円
支払利息合計 10,643円

月々のお支払い **15,800円**の節約
総支払利息 **606万円**の節約に成功!



20代ご夫婦の場合

その2 保険の見直しがしたいのですが…

子供が独立し、大きな死亡保険は必要なくなった。自身の医療リスクに対する備え
をより充実させ、更に老後資金に重点を置いて保険の見直しを行った。

【見直し前】

A生命 月々のお支払い：42,820円

【見直し後】

B生命
C生命
D生命 | 月々のお支払い：31,360円

月々のお支払い **11,460円**の節約
更にライフスタイルに合った保険加入に成功!



50代男性の場合

その3 光熱費が適正かどうか知りたいです…

ずっと支払いが続く光熱費が適正かどうか判断した。

【見直し前】

・電気代：12,000円
・ガス代：5,000円
・灯油代：6,000円

月々のお支払い
23,000円

【見直し後】

・オール電化導入費：10,000円
・電気代：8,000円

月々のお支払い
18,000円

月々のお支払い **5,000円**の節約
節約出来て更に最新設備の導入に成功!



50代ご夫婦の場合