

家計を見直したい人必見/
保険de節約
vol.7

専門知識がないと、なかなか理解しにくい「保険」。勧められるままに加入しているうちに、保険料が家計を圧迫してしまうことも。個々に合った保険に加入することで、必要な保障はしっかりカバーしつつ保険料の節約にも成功した、和田さんにお話を聞いてみました。



今月ご紹介するのは…

和田 卓也さん
純子さん
逸希ちゃん
(2歳)

Q1 保険を見直そうと思ったきっかけは？

A 友人の紹介です。友人と老後や年金のことを話していたら、「知り合いに、保険に詳しい人がいる」って聞いて、森さんを紹介してもらいました。そのとき、加入していた保険をすべて見直してもらいました。

Q3 見直してみてもうでしたか？

A 保険はすべて60歳払い済みに変更し、さらに、貯蓄を目的とした保険にも加入できたので、老後の心配がなくなりました。それでも、月々の保険料が、以前払っていた保険料と比べても高くないので、森さんには本当に感謝しています。

Q2 森さんにはどんなことを教えてもらいましたか？

A 保険は貯蓄にも有効な手段のひとつだということです。「個人年金は入っていたほうがいい」とは聞いても、どんな商品がいいのかわからなくて。そんなとき、森さんのアドバイスが大変参考になりました。

Q4 これを読んでいる人にメッセージを。

A 「保険＝難しい・損をする」というイメージがありました。森さんとお話してから保険に対する考え方が変わりました。若ければ若いほど、知って得をすることがたくさんあります。1度相談すれば、きっと「知ってよかった」と思いますよ。



保険は死亡・医療・ガンリスクヘッジですが、そのほか、「長生きしたときのためのリスクヘッジ」も考えなくてはなりません。毎月の生活を考えると、60歳までに1000万は貯めておきたいもの。今から少しずつ貯蓄することで、老後の生活や年金に対する不安も解消すると思います。相談は無料なので、気になる人は一度ご連絡ください。 森 康彰



e.K. consultant

岡山市中区門田文化町2-8-13 tel.086-272-8763
[営]24時間 [P]なし http://www.hachikagi.jp

●お気軽にお電話ください!!



ロック みな おし ロック
0120-637-046



メール相談受付中
夜間・休日も
アクセス

相談無料

24時間365日対応

県内全域どこでも出張