

JR 西労組 組合員の皆様へ！！

# 顧問 FP による **無料マネー相談** を利用しよう！

保険の見直し、住宅ローン設計、住宅取得、結婚・出産・子育て、ローン、資産運用、確定拠出年金、老後に向けた資産設計など、今後の**ライフプラン**に関するお悩み事はありませんか？



塩見 太郎氏

(株)FP コンサルティング  
広報企画部長  
CFP®認定者

主に大阪での面談、スカイプ、電話・メール相談担当  
研修講師としての経験も豊富  
四児の父

15社の労働組合の顧問契約を持ち、15年以上の実績を持つ独立FP法人です！！

## 相談までの流れ

- ・結婚を機に
- ・もうすぐ出産！
- ・子どもの学費…
- ・マンションを買いたい！
- ・投資をしたい
- ・相続手続き などなど



相談しよう！

まずはメール

メールアドレス：[ta@56fp.com](mailto:ta@56fp.com)

携帯電話のメールの場合、ドメインを指定されているなど、迷惑メール対策をされていると、FPからの返信メールが届かないことがあるのでご注意ください。

☎からメールの返信

定量情報収集のための  
ヒアリングシート送付

相談方法の選択  
・電話+メール  
・スカイプ+メール  
・面談（大阪・東京）

相談日時の決定

相談へ

保険商品や金融商品の斡旋ではなく、  
中立的な情報提供に徹しています！

会社や組合の福利厚生  
を活かした解決方法を  
アドバイスします！  
組合員の皆さんの将来  
の不安解消のお手伝い  
をします！



もちろん秘密厳守！！

相談内容や利用者名を組合に報告されることもありません！！

ご利用は [ta@56fp.com](mailto:ta@56fp.com) へ

面談による相談（大阪梅田、東京銀座）、スカイプ相談、電話相談、メール相談 OK！！

要予約（平日、土曜日・日曜日 10時～19時 祝日は休日とさせていただきます）

株式会社 FP コンサルティング 0120-961-921 （担当：塩見）

多くの組合員の皆さんが利用し、満足されています！

【相談例】

①相談内容（家計の合理化・保険の見直し）

子どもの教育費がかさんで家計が厳しくなってきた。  
保険の見直しをすることによって保険料の負担を抑えられないか。

対 応：保障額など根本的に見直し、大手生命保険会社を中心とした契約から、保障内容を徹底的に合理化し、かつ会社や組合の福利厚生制度をフル活用した結果、月々の保険料負担を 4 万円から 1 万 5 千円に削減し、更に保障内容は充実させることが出来た。



②相談内容：（住宅取得・住宅ローン設計）

マイホームを購入した。住宅ローンを組む予定だが、住宅ローン控除の効果を最大限引き出すにはどのようなプランにすればいいか。

対 応：住宅ローン控除は非常に節税効果の高い制度ですが、ローン契約者の収入（納税額）や借入額、繰上返済予定のバランスでその効果が変わります。  
実際にどうするのがベストなのかをシミュレーションしたうえで、分かりやすくご説明いたします。

③相談内容：（住宅ローン見直し）

10 年固定金利で契約していた住宅ローンの固定金利が終了し、11 年目以降は変動金利で非常に高めの金利を提示されている。

対 応：借り換えも視野に入れ、現在契約されている銀行と交渉し、金利引き下げ交渉が成功し、支払利息が 300 万円近く少なくなった。

④相談内容：（資産運用・確定拠出年金）

確定拠出年金の資産がどうなっているのかよく分かっていない。老後に向けた資産形成のため、確定拠出年金とそれ以外の資産運用についてアドバイスをしてほしい。

対 応：運用目標の設定に合わせた資産配分（アセット・ア・ロケーション）の考え方からポートフォリオまで、資産をギャンブルではなく、計画的に増やしていく考え方やリスクの捉え方などをお伝えします。  
（具体的な商品を斡旋することはありません）

他、相続に関する相談、確定拠出年金（401K）に関する相談、離婚に関する相談など、お金に関わる相談を全般的に対応してもらえます。

気になることがあれば、遠慮なく利用しましょう！

※上記相談例の効果は一例です。相談内容や状況によって変わります。

株式会社 FP コンサルティング（担当：塩見 メールアドレス：ta@56fp.com）

【大阪面談場所】(株)FP コンサルティング大阪本社：530-0001 大阪市北区梅田 1-1-3 大阪駅前第三ビル 11 階 16 号

【東京面談場所】(株)FP コンサルティング東京支社：104-0061 東京都中央区銀座 6-6-1 銀座風月堂ビル 5 階

【スカイプ】fpconsulting56（要予約）

【ホームページ】<http://fp-con.co.jp/> 【会員専用ページ ユーザー名：FPconsulting ID：member01】