

PMMサービスを受けられた「お客さまの声」

Hot
Voice!

たくさんの方にPMMサービスのご感想をお寄せいただきました。その一部をご紹介します。
嬉しいお便りをお寄せくださった皆さま、本当にありがとうございました。

▼神奈川県横浜市 あやかママさま (33歳/女性)

子供が産まれて喜んでいたら、その間、
教育費をどのくらい準備しないといけないのか、
老後の貯金はいくらぐらい必要なのか、
と分からないことだらけ。
そんな時に、子育てサロンで開かれるお金の
セミナーに参加すれば何が分かるかな
と、思いで出席。そこで講師として
いたアドバイザーさんと出会いました。
親身に聞いて下さる姿に感謝し、
ついにお金の話以外の事も相談
しあいます。
これから先、よくお話しできよう。

▼千葉県船橋市 makioさま (35歳/女性)

今まで、必要なだけお金を使い、
残高=貯金、という無計画な状態を
長く続けてきましたが、収入ダウンや
生涯収支がいじ配りになり、今から改善
できる事があれば、と相談をお願い
しました。
将来やりたい事を実現するための収支
シミュレーションは、厳しい現実を知る事
でもあり、実現を可能にするための計画
を立て、実行していく前向きな準備も
あり、できる事から取組むことで
自分のライフプランがより身近になる様
に感じています。どうも有難うございます!!

■真剣に耳を傾けてくれ、親身になってアドバイスをし
て頂き、私にとって**最も信頼できるアドバイザー**です。

茨城県ひたちなか市 IKさま (40歳/男性)

■心配性の私でも納得できるアドバイスをいただき、**夫婦
間で生じていた“お金の使い方”に対するズレ**も上手
に解消していただきました。

埼玉県さいたま市 匿名希望さま (38歳/女性)

■**将来の為に今しなくてはいけない事が明確になりました。**計画通りにいかどうか分かりませんが、ご指摘頂
いた点を改善していきたいと思います。友人にすすめら
れて受けてみましたが、私自身も誰かに紹介したいと思
えるサービスでした。

東京都新宿区 富田喜奈美さま (仮名、28歳/女性)

■結婚を機に、人生設計を考えるようになったのですが
素人で漠然としていたので、思いきって相談してみました。
私たちの大雑把な夢を聞いて下さり、その後それに
基づいて大まかな収支を出し、その上で改善点等を具体
的に示して下さい、専門知識の全くない →

▼ 私共にも分かりやすく教えて頂きました。**不安に
思っていた事が、相談させて頂く事により、夢に一步近
づけたように思います。**

これからまた、1つずつ実践していくわけですが、その
時々で相談に乗って頂けると大変心強く思います。そし
て悩んでいる、考えている友人がいたら、ぜひ紹介した
いと思いました。

山梨県甲府市 花子さま

■今までは将来のこと、特に退職後のことなど、考え
ることもありませんでした。考えることがない…と言う
よりも、考えたくない…想像したくないというのが正解
かも知れません。**今回アドバイスをいただいた事により、
今、何をすべきなのか。そして、将来自分は何をしたい
のか**を真剣に考えることができました。

**今のありのままの自分を再確認し、昨日できなかったこ
とを悔やむのではなく、今、何をすべきなのか…を考える
様になりました。**

人生一度きり。PMMのアドバイスを生かし、充実した
日々を過ごしてゆきたいと思います。

東京都東大和市 匿名希望さま

▼神奈川県横浜市 Junさま (46歳/男性)

これまで、その月々の収支、長くても次のボーナスも含めた収支までしか考えてきませんでした。しかし、息子が小学校に入り、その息子の学費のこと、また、自分達の老後のことが描りず、不安になり、ファイナンシャルアドバイザーさんに相談することになりました。相談して始めて、毎月出て行くお金が具体的に見える形となりました。本来であれば残るお金も、始めて見えました。それと、自分に何かあった場合も、これだけ準備しておけばという金額も具体的に解りました。おかげで、将来のための、自分の生き具体的な内容がわかり、希望と安心を得ることができました。

▼神奈川県川崎市 ハヤさま (女性)

結婚をしてから4年以上が経ち、その間に2人の子供が次々と産まれたこともあり、思うように貯蓄ができていないことに不安を抱いていました。この度、マンションを購入するにあたり、FAさんを紹介して頂き、ローンの組み方だけでなく、生涯のライフプランなど細かく相談にのって頂きました。自分達だけでは全く見えてこなかった失のことが、FAさんのおかげで見えてきて、今まで抱いていた不安が解消されました。とても心強い相談者ができてこれから人生も安心して過ごせそうです。

■ある本をきっかけに将来の財務相談を受けてくれるアドバイザーの存在を知りました。しかし、**日本ではなかなかいない**のが現実で、自分で管理、運用計画を作成していこうとした矢先、たまたま検索した中にPMMを発見。無料(!)とあったので、その場でアポイントを取りました。

担当下さっているFAさんの適確なアドバイスと親身な姿勢にホントに無料でいいのかとこっちが心配になるくらい。内容には満足しています。来年は結婚も控えておりより結びつきを求めるかもしれませんが、今後とも宜しくお願い致します。

東京都清瀬市 タマさま (35歳/男性)

■何パターンもプランニングをお願いしましたが快く対応して頂き、本当に有難うございました。保険のことはもちろんのこと、資産運用についても細かくアドバイスを頂きました。

自分だけで考えるのではなく、**第三者的な目線でアドバイスを頂くのは、沢山の気づきがあり、大変参考になりました。**

東京都東久留米市 たかさま (32歳/男性)

■FAさんには**我が家の現状を全てお見せするので、この人ならという信用のおける方にしかおまかせできません**が、今回お願いしたFAさんは、**私が心から「お願いしよう」と思える**方です。

東京都板橋区 S.A.さま (47歳/女性)

■一般的なお金の本、アドバイス本はありますが、**自分の状況、希望に合わせたオーダーメイドのプランニング**が本当に有難く、うれしいですね!

面談を通して**夢も一緒に語ったり応援していただいて心強いサポーター**に出会えて毎回楽しい時間でした。

これからも色々な人生の変化があるので、折々にアドバイスいただき、ずっとお世話になりたいです。ありがとうございました!

東京都港区 きぼうさま (32歳/女性)

■PMMを受けた印象の一つが、**人生をポジティブに考えた上で、マネープランをたてている**ということです。また、人生全体を視野に入れて、各々の商品等について検討していく点も新鮮でした。

これまで、銀行や生保で受けてきた説明とは全く違いました。いかにも商売という銀行、不安にもとづく生保と違い、“信頼・信用”できる、と思えました。

しかも、**自分の人生は自分でかじとりをするという主体性も持つことができました。**すばらしいサービスだと思いました。そして、丁寧なアドバイザーさんの説明が、以上のことを実現しているのだと思います。

神奈川県横浜市 コバヤシさま (39歳/男性)

昨年マンション購入時に「縁があり色々とアドバイス頂いております。知識が豊富で相談しやすく、私達には無理のない適切なご提案(無理に何を押しつけるのではなく)を頂き、大変有難く思っております。FAの方には「カリエープライベート」情報をお伝えする形に「ごめい、信頼関係が非常に大切と考えるのが、渡邊様には大変誠実かつ丁寧にサポート頂き、頼りにしております!今後とも末永くアドバイス頂けると嬉しいです。宜しくお願い致します。

基本、保険など必要ないと考えていたんですけど、単発の入院だけでなく、「傷付くようになる」ことのお金をかせげなかった時のリスク(南●き、前向きに考えるようにすればいい)と。こちらの、とんでもない「カリエー」で「損はしない」というのが「まっすぐに」を傾けてくたさって、より良いプランの提案をしていただきました。この年になっても、これからの未来が「どうなるか」まったくわからないので、不安は元々「まっすぐに」はなりません。ただ「貯蓄」だけでなく「資産を殖かす」コトを覚えていただくことに。自分の身は自分でまもらなくてはいけない時代には、いつまでも楽々生きていけるように。今後おアドバイスをいただくと嬉しいです。

■お金のことを今まで真剣に考えたことはなく、何となく先のばしにしながら来た中、今回、将来の目標の確認から、現状の分析まで、事細かく見ることが出来て、とても大きな意味となる経験となりました。FAの方にはとても丁寧に見ていただき、自分では絶対できないようなアウトプットをいただき、大変満足しています。商品を押し売りされるか当初は心配でしたが、そのようなこともなかったのが、安心でき、またFAの方をより信頼できました。

東京都世田谷区 Eriさま (28歳/女性)

■生涯のマネープランに関して全くの初心者である私にイチから丁寧に教えて下さり理解を深めることができました。フィーリングではなくデータから自分の将来を見つめることができたのも初めてのことで実感を伴って考える大きなきっかけとなりました。

東京都世田谷区 匿名希望さま (29歳/女性)

■老後の生活のことなんか考えたくない、考えてもしょうがないという気持ちが強かったのですが、一度冷静に客観的に考えてみる機会になったので、よかったです。お金のことについて考えることは、自分の人生について考えることです。目をそらさず一度相談してみると、不安が減ると思います。担当の方もとてもいいかたで、貴重な出会いだと思っています。

神奈川県横浜市 ルミエールさま (38歳/女性)

■「人生の棚卸し」 最初に面談を開始したころは、正にそう感じました。資産などほとんどない状態ながら、セミナーなどをきっかけに軽い気持ちでお願いしたのですが、自身の状況や人生設計について、改めて整理でき将来をしっかりと見据える良い機会となりました。

東京都調布市 H.O.さま (45歳/男性)

■将来のことを考えると、いつもなんとなく不安で、住まいのこと、家族計画など具体的に考慮できずにいました。しかし今回、ファイナンシャルプランナーのアドバイザーの方に細かく我が家の収支を見て頂き、将来もそこまで悲観することないのがわかり、心に余裕を持っていろいろ考えていけるようになりました。本当にありがとうございました。

東京都文京区 K.E.さま (32歳/男性)

■妊娠をきっかけに、今後のライフプランを真剣に、かつ具体的に考えていきたいと思い、プランの作成をお願いしました。

以前、生保の担当の方に同じようなアドバイスを頂いたことがありましたが、今回のプラン作成してアドバイス頂いた内容とは、ケタ違い。いつ、どのタイミングでどれ程の貯蓄が必要なのか、夢の実現の為に、今どんなことをしなければいけないのか、形にすることで不安が解消されました。今後もイベントがある度に相談させて頂きたいです。よろしくお祈りします。

東京都杉並区 佐野千尋さま (25歳)

これまで夫婦でお金の話しをする事は
ありましたが、生活費、預金、保険、教育資金
住宅ローンとすべてバラバラにしか考えて
いませんでした。

今回 このようなトータルでしかも生涯の
お金の流れも 知ることができて 漠然と
した不安が消えました。

目標に向けた対策も具体的に考えて
いただいたので、足りない所を補う為に
前向きに対応していけるなと思えました。

アドバイザーさんには とても細かく丁寧に
考えて頂けて 本当に心強かったです。

ありがとうございました。

景気が悪いし、自分の力で生きていくことを
考えた時に、今からマネープランを立て
実行していかないと...と焦りを感じ
ていた時に、ちょうどご相談させていた
だく機会に恵まれました。アドバイザー
さんには、運用の相談のみならず、
プライベートなお話もたくさん聞いて
いただいたりしました。親身に耳を
傾け、励ましをいただきありがとうございました。
これからもうろろと
ご相談いたしますので、どうぞ
よろしくお願い致します!

■将来の夢や自分らしく生きることにじっくり考
える機会になりました。

またその夢をかなえる為、ここぞ、というタイミングを
逃さない為には資産形成がとても大切で、現在の自分の
資産配分に偏りがあることを丁寧に分かりやすく教えて
頂きました。

匿名希望さま (23歳/女性)

■何より驚いたのが自分の将来の夢や希望をはっきりブ
ランにすることにより、より現実味を帯び、それに向け
今から少しずつでも努力をすることに對しての「インセ
ンティブ」になったことです。このようなサービスが無
料で受けられる今のうちに是非皆さんも活用してみては
いかがでしょう。

東京都中野区 40代サラリーマンさま

■将来のことを漠然としか考えていっていませんでしたが、ア
ドバイザーの方と具体的にいろいろ考えていくうちに、
はっきりとした目標が見えてきました。楽しい未来のため、
今できることを無理なくしていきたいと思えました。

東京都練馬区 匿名希望さま (29歳/女性)

■我が家なりのお金の巡らせ方を教えて頂き、ずっと生
きているであろう十数年後も、楽しく生きていられるマ
ネープランを図表で教えて頂きました。

ビックリした面や意欲をそそられる気持ちや“へ～、そ
うなんだ”と新たな開眼をした感じです。

将来の安心を得るために、刻々と変わる世の中を先見し
ながら、長い長いお付き合いが出来ることを期待してい
ます。

まずは、色々とありがとうございます!!!

埼玉県川口市 匿名希望さま (女性)

■子供も大きくなりお金がかかることは漠然と理解して
いました。アドバイザーの方にははっきりと目に見える数
字できちんと出していただいて、これからの生活設計が
わかってよかったです。

栃木県河内郡 S.Kさま

■今まで漠然としか考えたことがなかった将来設計を一
緒に考えながら、具体的な数字にしていく作業は、新しい
発見の連続でした。「こんなにお金がかかるのか」「この
年代までにはこれくらい収入がほしいな」など、楽しく
将来の設計ができました。おかげさまでお金に対して
の苦手さが少しなくなりました。

東京都世田谷区 K.Mさま (29歳/男性)

※これらのご感想は、おはがきを送付いただいたお客さまのうち、紙面・HP等への掲載についてご同意を得たものの中から、文章を一部
抜粋して掲載しております。※お客さまの年齢は、おはがきの記載当時のものです。PMM事業 24-152 (H24.4)