



## 京信のLPA

くらしにまつわるお金の話を分かりやすくお伝えし、お客様一人ひとりに合ったライフプランニングを行います。

夢の実現に向け、あなたもLPAと一緒に準備を始めてみませんか？

Interview **これまでとこれから**  
**お客様とLPAの歩み**

西田さまご家族 × 担当LPA 辻山由紀子



**恵理さま** 窓口で声をかけてもらい、2018年に子育て世代向けセミナーに参加しました。主人はもっぱら浪費家だったので、

ので、「家計について考えてくれる、いいきっかけになるかもしれない!」と思い、主人を誘って参加しました。セミナー中、LPAさんは専門用語を使わずに説明してくださって初心者にも易しかったです。

**辻山** お客様にお話する際は“伝え方”に気を付けています。同じお話をしても、年齢、性別、価値観によって捉え方は全く違います。言葉を選んだり、資料を変えて真っ直ぐ伝えるよう心がけています。

**恵理さま** セミナーで講師をされていたLPAさんからライフプランスクールと呼ばれる個別面談があり、そこでは個別のライフプラン表「くらしのカルテ」を作成できると聞き、興味を湧きました。

**辻山** ライフプランスクールではまず、家族構成・保険加入状況・ローンの有無など細かい質問項目がある「ヒアリングシート」をご記入いただけます。それを基に「くらしのカルテ」を作成します。これは現在と未来の資産状況を見える化したものなので、具体的な改善点が分かったり、目標が立てやすくなります。そしてお客様それぞれのご意向に沿ったオーダーメイドの計画を立て、ゆたかな未来にするための準備を始め

ます。その後は一年に一度や半年に一度などで希望に合わせて、「決算」という形で1年間の変化を確認します。西田様ご夫妻はこういった過程を経て、特にご主人様は大きく変わられましたよね!

**恵理さま** そうなんです。**何よりも主人の家計への考え方が変わりました。**辻山さんのお陰で、今貯金がいくらあり、余裕資金がどの位か、そういったことを考えて行動するようになりました。面談にも必ず同席し、熱心に話す姿を見て、この意識の変化は本当に大きいものだと感じます。

**義一さま** このまま10年経過すると、例えば教育資金が不足したり、老後資金が十分でなかったり。**将来を見える化してもらったことで、自然と家計に関心を持つようになりました。**個別面談当初は、自分たちの資産状況を見てもらう恥ずかしさもありましたが、今となっては辻山さんに見てもらおう!と信頼しています。この先子供の受験や結婚など大きなライフイベントを控えていますが、僕たちのお金の先生として、これからもサポートしてもらいたいです。

**恵理さま** 辻山さんからは**色々な選択肢をもらい気付くことがたくさんありました。**そんな中で私も仕事を始めてみた

り、より良い人生にするために意欲的に取り組むきっかけをもらいました。

**辻山** これまで西田様ご家族が思い描く未来の実現に向け、お手伝いさせていただきました。お金の使い方は、学校でも塾でも教えてもらえないですよね。すごく大切なのに、意外と学ぶ場がないんです。だからこそ、私達LPAを頼ってほしいと思います。今からできることをコツコツと、**しあわせづくりを積み重ね、10年後も20年後も100歳になってもゆたかな暮らしができるよう一緒に頑張っていきましょう!**



ライフプランスクールのモデルケース

**1 京信に相談してみよう**



「ライフプランガイドブック」で、将来のことを話してみよう

**2 ヒアリングシートを記入してみよう**



生活にかかるお金を考えてみましょう

**3 「くらしのカルテ」で未来を見てみよう**



家計でのお金の流れが分かり、今後の予測ができます

**4 一緒に将来をイメージしてみよう**



さまざまな選択肢から自分に合った方法を活用しましょう

**5 「決算」で1年間を振り返り**



「くらしのカルテ」と答え合わせ! 1年毎に変化を確認しましょう

**6 京信としあわせづくりをしていきましょう**



くらしの変化に合わせてお金のバランスを考えていきましょう



「ライフプランスクール(個別面談)」でできること

「くらしのカルテ」はお客様のお金の推移を表したライフプラン表です。1年毎に家計の収入と支出の状況をチェックする「決算」をします。お客様の理想のしあわせが現実になるように、金融商品の選び方などをお伝えし、準備しておきたいお金について、一緒に考えていきます。

- ✓ 金融商品の選び方
- ✓ 控除の使い方と源泉徴収票
- ✓ お金と保険のバランス

- ✓ 教育資金の準備方法
- ✓ 住まいの選び方(賃貸と購入)
- ✓ 社会保障と年金の考え方 etc...

様々なご相談やお悩みにお応えします!



お客様のご希望や夢の実現のために最適な選択ができるよう、お手伝いさせていただきます。窓口にてお気軽におたずねください。



2020年6月8日 明るく開放的なロビーでおもてなし

# 壬生支店 *New Open!*



ライブラリーコーナーには、  
小さなお子様楽しめる  
絵本もご用意しています

ゆったりとお話ができる  
ソファコーナー



四条通に面した店舗の外観



ぜひ  
お気軽に

ご相談  
ください!



## 壬生支店

京都市中京区壬生森前町2番地  
☎ 075-841-6211  
🕒 窓口営業時間……平日9時～15時  
🏧 ATM稼働時間……8時～21時

### POINT

窓口には「リモート接客システム」を導入しています。お客様のことを最もよく知る窓口担当者「くらしのアドバイザー」と、本部の専門担当者LPAと一緒に、お客様のくらしやお金に関するお悩みことを丁寧にサポートいたします。



9月1日より募集開始

第8回

新たな風が、未来を変える

## 京信・地域の起業家アワード

地域の活性化に貢献している起業家を顕彰する「京信・地域の起業家アワード」。第8回目が開催されます!

ご応募はこちら▶



■募集期間: **2020年9月1日～10月末日**

■応募資格: 京都信用金庫の営業エリア内に主たる事業所があり、創業5年以内の事業者。

- 最優秀賞 …… 賞金100万円・賞状・盾
- 優秀賞 …… 賞金20万円・賞状・盾



Cスクエアバックナンバーはこちらからお読みいただけます！  
[Click!](#)