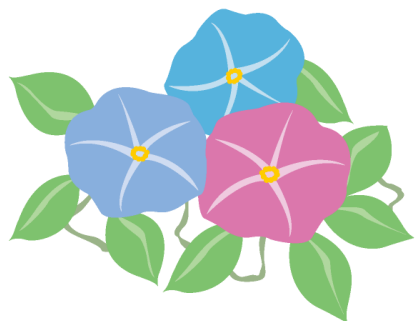


円満通信 第34号



株式会社 円満プランニング

発行責任者：松本 真由美

〒550-0005

大阪市西区西本町1-4-1 オリックス本町ビル4F

TEL：06-6536-7700

FAX：06-6536-7705

e-mail：info@em-planning.com

ホームページ：http://em-planning.com/



弊社へのアクセス情報の
QRコードです

こんにちは。ファイナンシャル・プランナーの松本真由美です。

本格的な夏が近づくと、赤・黄・緑の色鮮やかな夏野菜が目に残ります。
暑い夏の太陽の光に負けないように、野菜や果物も強い色彩なの
かもしれませんね。

旬の食べ物を美味しくいただいて、暑い夏に備えていきたいものです。

では、今月も円満通信におつきあい頂ければ幸いです。



今月の似顔絵「七夕まつり」

ボーナスが増えた人こそご用心！

待ちに待った、ボーナス・シーズンがやってきました♪
これまで我慢してきた、アレを買おう！旅行に行こう！とわくわくしている方もいらっしゃるでしょう。

節制しているつもりなのに、「お金がたまらない」「赤字になる」と家計相談に来る方の多くは、
原因がボーナスの使い方にあることが多いです。

お子さまのいらっしゃるご家庭では、住宅ローンのボーナス払いが当初は楽勝だったはずなのに、
子どもたちの費用（塾や夏期講習、携帯代など）が増える一方で、つらくなってきた。

クレジットカードで支払う際に、つい「ボーナス払いで」と言ってしまった、レジャーや帰省などで、
気が付けば右から左に消えていた…これらは「無駄遣い」とはまでは言いませんが、「ムラ遣い」。
収入の大小にかかわらず、日本のサラリーマンの多くの方がはまってしまう落とし穴です。
家計の収支では、ボーナスは臨時収入と考え、「年間計画」と「長期的なライフプラン」を持つことが
大切です。

長い人生、次のようなことも心の片隅に。

- ボーナスは会社の業績次第で、「減る」または「出ない」ことも。
- 定年後は、いまと同じボーナスはありません。

うれしいボーナスは、家族の笑顔のために使いたいものですね。
この夏のボーナスの大部分が早くも消えてしまいそうな方も、
この冬からは後悔しないよう、いまのうちからお金の使い方を見直してみませんか。



住宅ローン最新トレンド

①低金利競争がさらに激化

住宅ローンの超低金利競争はさらに激化しています。「となりが0.1%下げれば、こちらは0.2%下げないと借換えされてしまう。」といったことが、金融機関の間で常態化しているようです。どこまで下がるの？ 金融機関の採算性は大丈夫？ということも少しは気になりますが、そうはいつでも、借りる側としては、少しでも有利に借りたいもの。これから住宅ローンを借りる方はよう比較検討！ 現在返済中の方も、「面倒だ」「そう変わらないんでしょう？」と尻込みしていないで、借り換えの検討・実施を今こそすべきかもしれません。下記は、ご参考までに2014年7月1日現在の最優遇金利の一例です。

最優遇金利		Aネット銀行	Bネット銀行	C銀行	D地銀	D都市銀行
	変動金利	0.65%	0.599%	0.57%	0.875%	0.775%
	10年固定	1.41%	1.46%	1.25%	1.1%	1.4%
	20年固定	2.78%	2.213%	-	-	2.3%

②疾病保障特約付き住宅ローンの補償範囲が拡充

低金利競争が底をついたら、次にくるトレンドは何でしょう？

最近住宅ローンに様々な保険などを付帯させるなどで差別化を図る例が見られます。

その中でも特にどの金融機関でも取扱いの多いものが「疾病保障付特約住宅ローン」です。

「疾病保障特約付住宅ローン」とは、ローン債務者ががんなどの病気が原因で働けなくなったときなどに、保険により住宅ローン残高が全額返済されるという特約です。その特約保険料の多くは、通常の金利+0.3%程度の上乗せされるものが一般的です。当初は3大疾病(がん・急性心筋梗塞・脳卒中)を保障するものが主流でしたが、最近では7大疾病、9大疾病まで保障が拡充されたものや、原因となる病名は無関係で、所定の「状態」となれば、仕事が続けられる状態でも保障されるケースがあるもの、など様々な内容となっています。

■疾病保障特約付住宅ローンの内容

	A銀行	B銀行	C銀行	D銀行
保障範囲	3大疾病	7疾病	9疾病	病名は問わない
保険料	0.25%金利に上乗せ	借入額・年齢による	0.3%金利に上乗せ	0.3%金利に上乗せ
がん	悪性新生物と診断確定	1年間の就業不能	悪性新生物と診断確定	16の所定の状態、要介護2以上認定
脳卒中・急性心筋梗塞	60日以上の上乗せの状態		60日以上の上乗せの状態	
その他の病気	-		365日以上の上乗せの就業不能	

疾病保障特約付き住宅ローンで注意したいことは、その病気にかかる「直ちに残債が0になる」と誤解されている方が多いことです。上記の表のように、商品によってかなり違い、思いのほか厳しい条件の所もあるという点に気を付けましょう。

しかし、条件によっては、一般的な生命保険よりも割安に、長きに渡るローン返済の安心が得られるかもしれません。メリット・デメリットをよく見極めて、うまく活用できるといいですね。

