

マイホーム
購入検討中我が家の
家計簿

ズバット!

診断

住宅ローンをうまく
やりくりしていくには?

Q

生命保険の見直しを検討して
います。

この度、マンションを購入する事が決まり、生命保険の見直しを考えています。住宅を購入する際、生命保険を見直す人が多いと聞きます。住宅ローンを組む時に、団体信用生命保険に加入するので、加入中の保険の死亡保障を減らして保険料を下げ（1万円以上）、浮いたお金を住宅ローンに充てたいです。保険の内容は、夫が死亡保障500万円、入院保障100000円と別会社でがん保険に加入しています。私は、死亡保障2000万円、入院保障50000円とがん保険に加入しています。

色々アドバイスして貰えると幸いです。

A

あなたにとって良い保険
とは!?

今回のご相談ですが、団体信用生命保険（以下、団信）に加入するから、生命保険の死亡保障を下げたいとの事でしたが、確かに団信に加入し、万が一の時、住宅ローンは無くなります。ただ教育費や生活費、住宅を維持していくのお金はかかります。よって、安易に保障を下げるのは危険です。

では、どうすれば良いのか。今回はいくつかプランのポイントをお伝えします。参考にして下さい。いずれにしても、ライフプランとリスクプランを立てることが大前提です。

マンションを購入予定

八幡西区在住 Sさん家族

夫32歳(会社員)、妻32歳(主婦)、長男2歳

月間収入

夫(手取)	300,000円
妻(手取)	0円
児童手当	15,000円
計	315,000円

【年間収入】

賞与(夫)	500,000円
計	500,000円

月間支出

家賃(共益費・駐車場込)	65,000円
食費	40,000円
水道光熱費	16,000円
通信費(電話代)	17,000円
交通費(ガソリン/高速代)	20,000円
日用品代	20,000円
新聞・雑誌代	5,000円
洋服代	10,000円
家族娯楽費	20,000円
お小遣い(夫)	30,000円
積立貯蓄	20,000円
教育費積立	10,000円
生命保険(夫)	25,000円
生命保険(妻)	15,000円
計	313,000円

【現在の貯蓄】

預貯金残高	2,000,000円
計	2,000,000円

【年間支出】

冠婚葬祭費	50,000円
自動車税	39,500円
自動車保険	70,000円
教育費積立	200,000円
計	359,500円

【ライフプラン(ご家族が元金な場合)】

②母子家庭もしくは父子家庭となった場合の教育費差異はいくらか?

①現在の家賃の年間支出(マンションの年間ローン金額+修繕積立金+固定資産税+駐車場)の計算をして年間住宅支出がいくら上がるか?

③現状の国から出る遺族年金は?

④生活費がいくらかかるか?

⑤借入金はないか?(車など)

②お子さんが増える予定があるか?

これらはほんの一部に過ぎません。数十年前に渡りこれらの試算を手作業で行うのは至難の業だと言えます。

③教育コースにどの様なお考えをお持ちか?(大学進学や仕送り含む)

お近くのファイナンシャルプランナーさんにご相談するのも手です。最近ではきちんとしたライフプランニングをしてくれる保険の営業の方も増えてきました。信頼ある方にご相談してみるとよいでしょう。

④車の買い替えスパンや家族旅行の頻度と金額は?

【リスクプラン(ご家族に万が一があった場合)】

①団信で無くなるらない、固定資産税+修繕積立金+駐車場代はいくらか?

プロフィール

(株)インシュアランスバンク
ライフプランナー

新谷 隆道

プロフィール

1974年7月16日生まれの38歳 A型
外資系保険会社で約9年勤務後、現在は総合保険代理店に勤務。豊富な人脈から、全ての相談に即時対応出来る。独自の専門家スキームを組んでいる。温和人柄で、常にお客様の立場に立ち、一緒に作り上げるライフプランニングにファンも多い。