

■金利上昇に負けないローンプランとは??

日銀が、立て続けに金利を上げ始めました。去年の7月に0%→0.25%、今年の2月にさらに、0.25%→0.5%に上がりました。金利が上がるとことは、借金の利息は増えますし、貯蓄や運用の利息も増加します。ありがとう通信をお読みのお客様や、当社へ御相談いただく方の多くが「住宅ローン」という名の借金をしておりますし、「資産運用相談」を御利用いただいたお客様は、「有価証券」という名の貯蓄をしております。

ここで、小さなお子様をお持ちの御家族に限定してお話をしたいと思います。

- 1) 住宅ローン と 固定(元本保証)金利の学資保険(こども保険)
- 2) 住宅ローン と 変動金利(インフレ対応)の積立
- 3) 賃貸に住んでる方

この3つを比較した際、金利上昇に伴う負担が一番大きい(将来にわたって資産がたまらない)のは(1)になります。一番、資産が貯まるのは(2)になります。

例えば、ローンがあと2,500万円と30年残ってる場合で計算します。金利は、変動金利の2.625%とします。月々の返済額は、80,330円となります。次回金利の変更時には、2.875%になってると思います。月々の返済額は、82,978円になります。毎月、2,600円の負担増ですね。(1)のケースは負担が増えるだけです。一方で、変動金利の積立をされ

西暦	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ローン金利	2.375	2.375	2.375	2.375	2.375	2.625	2.875
日経平均	10,542	8,578	10,676	11,488	16,111	17,225	18,193
騰落率		-19%	24%	8%	40%	7%	6%

※2006年のローン金利は、7月以降の金利
 ※2007年のローン金利は、予想の金利
 ※日経平均は年間の平均但し、2006年は年末、2007年は2月末。
 【万円】

●毎月2万円(年間)ずつ「日経平均」に積立した場合の資産の推移

積立額	24	48	72	96	120	144	168
総資産		44	78	108	176	212	248

上記のようにローンの金利の上昇の背景には、株価(日経平均)の上昇・・・つまり、景気が良くなるということがあります。車や家電、老後の生活費、子供の教育費など、必ず貯蓄をしていると思います。こういった貯蓄をローンと連動するように積み立てるようすることで資産も増えていくので、ローンの金利負担で出費がだけ増える事態をさけることができます。日経平均と連動する積立は一例であって、世界株式、為替にも連動するよう、しっかりと分散投資を心がける必要があります。じゃあ、具体的にはどうすればいいの?と思われる方も多いと思います。積立額、期間、金額次第で変わってきますので、当社まで、「はじめての資産運用」相談サービスの御利用を。(山中)

著作・発行 浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所

運用や預貯金の見直し、保険見直しをご検討中の方はイマズグ電話無料相談(053-474-8266)をご利用下さい。

〒433-8122 静岡県浜松市上島6-1-31 美建ビル3F
 電話 053-474-8266 (FAX兼用) 携帯 090-5616-1263
 メール : yamachan0511@ybb.ne.jp
 ホームページ : http://www.hamamatsu-fp.com/
 グーグルで「浜松 FP」と入力して一番最初にでてくる場所。



山中崇寛(中) : ダイエットのためにテニスを復活(あと髪切りました)。
 大石ゆき(右) : 残業残業の毎日!! 保険見直しFP。
 上野陽子(左) : 定時に帰宅!! 事務員。

<スタッフのひとりごと>

先月、外国為替証拠金取引(通称FX)の相談サービスについてお話ししました多くの方からお問い合わせがあり、大変ありがとうございました。現在、その他の相談案件もたくさん抱えており、受付を一旦終了させていただきます。(山中)

ありがとう通信

2007.3
第23号

浜松ファイナンシャル
プランナーズ事務所

第1号から読みたいという方はご連絡ください(053-474-8266)。
当社のホームページからもダウンロードできるようになりました。

今月のトピックス

- ・お客さまのご感想! ありがとうございます
- ・金利上昇に負けないローンプランとは?(山中)
- ・おこづかいゲーム 第2回開催!! (大石)
- ・3月といえば雛祭(上野)

今年の3月は例年になく保険を見直す絶好の機会です。なぜなら理由は、お問合せ下さい。(山中)

■お客さまの声~ありがとうございます~

皆様からお寄せいただく、感謝の声は私たちがプロとしてFPサービスを提供し、改善し続けるために役立つとともに、この仕事をしていく上で最大のエネルギーになります。どうもありがとうございます。今回は、保険見直し相談を御利用されたお客さまのお声です。どうもあり

保険の更新の時期が近いこともあって見直しを頂きました。貯金の支払いは今まで以上に頑張ります。死亡保険も医療保障に重点を置き、65才位まで保険料を払い終え、終身の保障が出来るよう私のニーズにあったプランを提供して頂くことで満足しております。更に、老後の為の資金の運用も提案頂き、自分の今後の視野に合わせた運用方法も教えて頂き、大変参考になりました。今後とも相談させて頂こうと思います。

<浜松在住・河合様>

生命保険見直し相談をしているうちに、それだけでなく損害保険や貯蓄性の保険を見直すことでより多くのメリットがあることが判明。結局、全部見直すことで、数百万円のメリットができました。保険見直しというと、今入っている保険をやめて新しい保険に入る・・・というものではありません。ファイナンシャルプランナーによる保険見直し相談で、「生命保険」の話よりも、もっと重要なお話やアドバイスをします。そして生涯にわたってお金に困らないようにする・・・まずはこれを最優先にします。こんな保険見直し相談を御希望される方は、053-474-8266まで、お電話を。(3月15日以降の御相談の予約を受け付けております。)(山中)



3月といえば雛祭



上野陽子です。3月といえば、
昨年の娘の卒園式を思い出します
(ToT) もうすぐ2年生!! 新
入生が入ってくるというのに、こ
んなお子チャマのままで大丈夫で
しょうか・・・心配は尽きませ

先月号では、難いお話にお付き合い頂きま
して、ありがとうございましたm(_)_m 今回
は、3月ということで、**雛祭**のお話をしたい
と思います。



日本には、3月3日の『**桃の節句**』以外に
も、1月7日の『**七草がゆ**』（これもお節句
の1つだそうです!!）・5月5日の『**端午
の節句**』・7月7日の『**七夕祭り**』・9月9日
の『**重陽（菊）の節句**』があるそうです。
今はもう9月9日の重陽の節句はなくなりました
が、他のお節句は現代まで伝わる行事です。



初節句の雛祭りは、高貴な生まれの女の子の
厄除けと健康祈願のお祝いとしての『**桃の
節句**』が、庶民の間にも定着して行ったお祝
いです。ですから単なるお祭りではなく、お
七夜やお宮参りと同じく、女の赤ちゃんのす
こやかな成長を願う行事、言うなればお雛様
は、赤ちゃんに降りかかろうとする**災厄を、
代わりに引き受けてくれる守り神**の如く
のようなもの・・・たと言うことです。

☆お雛様を飾る時の注意と順番☆

1. 埃が被ってはいけなないので、飾る前にキ
ッチンと**部屋のお掃除**をしておきま
しょう。
2. 箱から出す前に、**順番を確認**（メモや写
真を撮っておくと便利!!）しておきま
しょう。確認せずに出すと、片付ける
時に苦労してしまいます。
3. お人形の顔には、直接手で触れないよう

5. お人形の顔に掛けてある和紙は、保管
する時にも使いますので、取っておき
ましょう。
6. お雛様は、**早く飾って早く片付け**るとされ
ています。一般に、お正月の七草が過ぎ
たら飾っても良い・・・ということです。

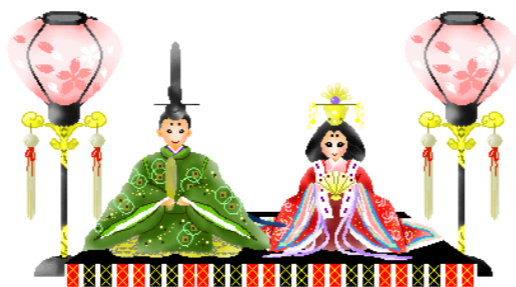


☆片付ける時の注意と順番☆

1. 天気の良い**乾燥した日**に片付けましょう。
急いで片付けようと思って雨の日に片付け
ると、カビの原因になってしまいます。
2. 飾る時に使った**布手袋**の他に、**毛ばたきと
防虫剤**を用意しましょう。
3. 片付ける時は、**下の段又は手前の物**から
の方が片付けやすいです。
4. 指紋と埃を取ってから片付けましょう。
5. お人形の顔には**和紙**を掛けましょう。
新聞紙や広告紙は、インクの油分がある
ので使用してはいけません。
6. 出す時に撮った写真と飾り方のしおりは、
一緒に箱の中にしまっておくと、来年飾る
時に便利です。
8. 保存は、**湿気の少ない場所**にしましょう。
9. **9年一替**のしを替える習慣があります。

こう聞くと、飾るのも片付けるのも、とても
神経を使い大変な作業ですが、長い間使う女
の子のお祝いの物なので、大切に扱いたいで
すね!!

ちなみに、娘の雛人形は、ショーケースに
入る方がお洒落でお飾りの体も丈夫なため、飾
るのも片付けるのもとても簡単です!!



おこづかいゲーム 第2回開催!! 浜松市教育委員会後援!!



大石ゆきです。長男（10才・小
四）長女（7才・小一）、次女（5
才・年中）の3児の母でもあります。
下2人が同時に水ぼうそうに！同時
に発症、同時に治ったのにその程度
にはかなりの差。長女はグッタリ、
次女はピンピン。私はゲンナリ…。

あっという間に、あと一月足らずで子ども
たちは春休み。今年度の終わりです。

この一年で子どもたちは何ができるよう
になったのかな？どんなところを伸ばせてやれた
だろうか？と、きっと親ならば皆さん同じ気持
ちなのではないでしょうか？

春休みはこの一年の総まとめと、骨休めにい
い機会ですね。

また、次の学年に上がる準備期間でもありま
すね。

春休みにいつもと違う学習をして、英気を
養ってみてはいかがでしょうか？

実は日本銀行本店では、4月3日・4日、小学
校新4年生～新6年生のお子さんとその保護者
を対象に「日銀春休み親子見学会」が開催され
ます。

「日銀に行ってみよう!」「日銀って何をしてい
るところ?」というお子さんの好奇心に応え、
日本銀行本店見学やお札の教え方体験などがで
きます。

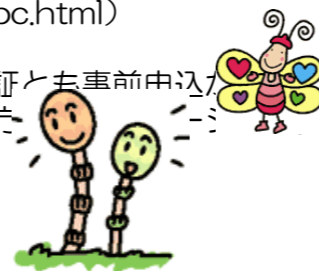
(詳細は日本銀行ホームページ
http://www.boj.or.jp/type/release/zuiji_new/kengaku15.htm)

また、東京証券取引所も実は夏休みに子供向
けの見学会があるんです。

こちらでは、東証アローズ見学や株式模擬売
買体験などができます。

(詳細は東京証券取引所ホームページ
<http://www.tse.or.jp/beginner/education/natsu/abc.html>)

日銀、東証とも事前申込が必要ですので、ご検
討されるた...下さいね。



日銀や東証を見学して経済を学ぶ機会なん
てなかなかないので、私も子どもたちを連れ
て行ってやりたいところですが、日銀や東証
(東京)に連れて行くのはお財布が...と思う
のは、私だけではないのでは？

そんなわけで、もっと身近で金銭教育を体
験したい方のために、NPO法人マネー・ス
プラウトによるおこづかいゲーム「ニーズ&
ウォンツ」第2回目を、**春休み中(3月31日
(土))に開催**することが決定いたしました!

マネー・スプラウトによるおこづかいゲーム
「ニーズ&ウォンツ」では、すごろくのような
ゲームを通して、ニーズ(必要なもの)と
ウォンツ(欲しいもの)、またお金では買え
ない大切なものを楽しく学ぶことができます。

第1回目開催のときから(H18.08.22)あ
りかとう通信をお読みいただいている方は、
ご存知かとは思いますが、マネー・スプラ
ウトは関東地域では新聞・雑誌・TVなどでも多
く取り上げられ、関東各地において活動を活
発に行っています。

昨年12月2日に東京ビッグサイトで行われ
た「**金融教育フェスティバル2006**」にも出演
し、さらに活動の場は広がっています。

浜松での第1回目の開催の様子は、静岡新聞
にも掲載されました。

また、今回は**浜松市教育委員会の後援を受
けております!!**

ぜひ、この機会にお金について、親子で考
えていただきたいと思ひます。

**参加をご希望される方は、メール、TEL、
FAXにてお早めにお申込みください!**

メール:yuki120678@yahoo.co.jp
TEL :0120-493-707
FAX :053-474-8266

大石まで
お子さまの学年とお名前、参加される保護者
さまのお名前、住所、お電話番号をお知らせ
ください。(詳細は別紙案内をご覧ください!)

(すでに申込済みの方は、再度のご連絡は不要です。)