

TOPICS

人生をもっと充実させるための道しるべ。
マネープランをポイントでやり方！

あなたの貯蓄家レベルはどれくらいですか？

貯蓄家度チェックシート

1 家計簿をつけている。	9 何に使ったか分からないお金がある。
2 ネットバンクを活用している。	10 ここの3ヶ月以上赤字である。
3 株主優待を貰っている。	11 貯金をついくずしてしまう。
4 冷蔵庫の中は何が入っているか分かる。	12 サイフがあればあるだけ使ってしまう。
5 懸賞によく応募する方だ。	13 医療保険には4個以上加入している。
6 クーポン券を必ずチェックする。	14 安い物を見るとつい買ってしまう。
7 自分なりのマネープランを持っている。	15 電化製品は消すのを忘れてしまう。
8 新聞等で株価のチェックは欠かさない。	16 クレジットカードを5枚以上持っている。

計算方法：1～8を1点、9～16を1点にて計算してください。

8～5 **バリバリ貯蓄家タイプ**
お金に対する知識が豊富なあなた。「貯蓄こそ生き甲斐」とばかりに通帳を見てにんまりしている方もいるのでは？でもたまには貯まったお金の息抜きをしてみてください。

4～1 **努力の貯蓄家タイプ**
何事にもチャレンジしているあなた。貯蓄も株や外資など色々興味を持つた人も多いでしょう。ただ常にリスクを伴うので目標に合わせた商品を選ぶことが重要です。

0～4 **新米貯蓄家タイプ**
お金の知識はそこそこ一般的と言えるでしょう。自分に無理なく貯蓄しているあなた。いろんな貯蓄・節約方法を確認することで気づけなかった無駄が改善されるかも。バリバリ貯蓄家への道はまだ遠い。

-5以下 **のんびり貯蓄家タイプ**
ただ何となくお金を使っただけ。あなあなた。お金は天下のまわりモノとは言いますが、気が付けば月末はいつもサイフがピンチ。なんて事ないですか？いざというとき備えがあれば安心ですね。まずはこの特集を熟読して今後のマネープランを考えて見てください。

幸せな未来を描いて
計画的なマネープラン。

銀行へ預ける。投資する。節約する。
数年後、数十年後を考えて。
毎日かしく、楽しく、ゆとりをもって。
充実した暮らしを送りましょう。

communication
2007 9 SEP
CONTENTS

01 | TOPICS | 人生をもっと充実させるための道しるべ。マネープランを立てよう！

04 | MY HOME | クレストホーム 片山様邸
自由設計によって誕生した大満足のわが家です。

06 | SPOT | サッカー
トヨタ蹴球団

07 | Palet's |
新着サポートショップ情報 他

08 生活お役立ち Q&A
Let's すまいるクッキング
編集室ホットライン

09 私の街のイチオシ すまいるくん

10 information

おしらせ編集部 ☎0120-67-6746
次回「おしらせ」10月号は、9/25(火)に発行の予定です。おたのしみに！

Cover Artist・写真コンテスト・Let's すまいるクッキング、私の街のイチオシへの
ご応募は、郵送または右記アドレスまでお送りください。 E-mail oshirase@toyotasmile.co.jp
〒473-0902 豊田市大林町1丁目81番地

Cover Artist



テーマ「お絵かき大好き」
絵を描いている
こどもの姿が大好きです。
自分の娘と一緒に
よく写生にも行きます。
豊田市 板倉 京子さん

表紙の絵を募集しています!!

あなたも表紙を飾ってみませんか? 「夢のおうち」「仲良し家族」「季節」などテーマは自由。ぜひご応募下さい。お待ちしております。

募集要項
イラストはA5(148×210ミリ)～A4(210×297ミリ)。上記住所へ郵送又はアドレスへmailにてお送りいただくか、すまいる館へ直接お持ち下さい。「おしらせ」にご本人の紹介をさせていただきますので、住所・氏名・電話番号を明記の上、ご自身の写真、作品のテーマとコメントを同封しお送り下さい。

採用させていただいた方にはお礼として、**10,000円分の商品券を進呈いたします。**

※詳しくはおしらせ編集部までお問い合わせ下さい。

※おしらせは、資源リサイクル活動推進のためホッチキスの使用を廃止致しました。

自分自身や家族がどのような暮らしをしたいのか、理想の人生を思い描くことからマネープランはスタートします。大切なお金を計画的に使って、毎日をかしく楽しみましょう！

数年後、数十年後も、幸せに暮らすために。

結婚、出産、子どもの入園・入学、自動車や住宅の購入…。長い人生の中にはさまざまなイベントがあり、それらを上手に行うためには当然たくさんのお金が必要になります。そのときに慌てたり、ムリしたりすることのないよう、あらかじめ立てておきたいのが、マネープラン。数年後、数十年後の自分や家族、暮らしの変化を見据え、いつ、何に、どのくらいお金を使うのか具体的に想定し、どのようにお金を準備するのか考えることが重要になります。

目的を持って、ムリなく進めよう！

マネープランをスムーズに進めるためのポイントは、目的をハッキリさせること。自分自身や家族の人生そのものを真剣に考えて

住宅購入

就学費用

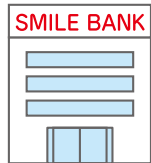
マネープランのツボ!

マネープランを立てるために知っておきたいことはたくさんあります。そこで今回、ファイナンシャルプランナーの石井 亘先生にお話を伺いました。ぜひ参考に、貯蓄や保険などマネーのツボをおさえましょう。

貯蓄

銀行に預ける

この銀行も業績が回復している。4~5年前のように神経営にならなくてもよくなっています。銀行に預けるときに大切なのは、目的を明確にすること。お金が必要になるときに満期になるよう、どのくらいの期間にするか決めましょう。また、外貨預金を行う場合、円高の影響や手数料などで元本割れのリスクもありますので、目先の利率にとらわれずに、ゆとりを持って行いましょう。



投資をする

株や投資信託は収益が見込め、お金を増やすことができるものです。しかし、約束した金額が必ず入ってくるというわけではありません。預貯金の3分の1程度の資金で、余裕を持って行いましょう。初めて投資にチャレンジする人は、専門家にお任せする投資信託の方がやりやすいでしょう。そのとき、リスクを分散す

るためにも小口から始めることがポイント。また、ミニ株(株式ミニ投資)なら、単元株の10分の1で取引でき、株価が高い銘柄も購入することが出来ます。ただ、単元株に比べると手数料が高めなのでご注意ください。さらには、という(株式累等投資)というものもあります。これは、特定の銘柄を積み立てて購入する投資の方法。高値のときも安値のときも購入することになり、平均的な値段で手に入れることが出来ます。

●貯金別比較表

	普通預金	株	外貨	投資信託	へそくり
予算	制限なし	ミニ株なら1万円以下から可能	1ドルから ※米ドルの場合	1万円単位から (5千円からもあり)	制限なし
リスク	低	高	中	中	低
利益	低	高	中	中	なし
備考		株価のチェックが欠かせない。株主になると株主優待(プレゼント等)が貰える。ネットなら手数料無料有り。	日本より金利が高い。金融機関によっては手数料が高くなる場合もある。元本割れしないようにご確認を。	プロに運用して貰えるので手間があまり掛からない。ただ購入・保有・売却それぞれに手数料がかかる。	

節約

確定申告を活用する

確定申告は自営業でなくても医療費や住宅ローン、災害や寄付等の金額によって税金が戻る可能性があります。中でも身近なもの「医療費控除」です。1年間の医療費負担分が10万円(所得金額の合計額が200万円未満の人はその5%)を超えた場合、その超えた分を所得金額から控除できます。単身赴任中など、離れて暮らす家族の医療費を合計してもOK。また、通院にかかった交通費、薬局で購入した薬品代、医師の指示によるマッサージ代、介護保険サービスの自己負担も認められます。ただし、タクシーによる通院、健康増進のためのサプリメントなどは認められないので、気をつけましょう。

ポイントを集めて

マイルやポイントを効率よく貯めるためにも、クレジットカードやショッピングのポイントカードなど、カード類はなるべく少ない枚数にした方がおトク。旅行やショッピング

マネー豆知識

情報を集めて株にチャレンジ!

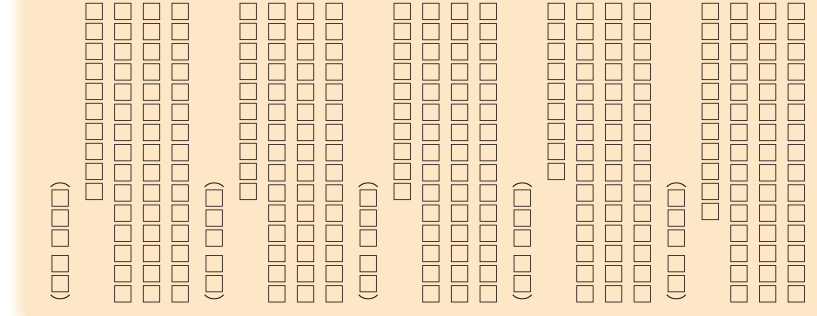
近年、日本の企業も変わってきていて、高配当の安定した株を購入できるよになっていきます。また、配当とは別に株主優待としてギフトカードやお中元ギフト、コンサートなどさまざまなサービスを行う企業も。その企業は信頼できるのか、どんな活動をしているのか、将来性はあるのか、新聞や四季報、ホームページなどで積極的に情報を集めて、投資する価値のある企業を選びましょう。

家計簿はマイペースで続けよう!

家計簿をつけて把握したいことは、収入や支出などお金の流れです。だから毎日つけなくても、1週間単位、1か月単位などムリせず続けられる期間を決めるといいでしょう。ノートに記入するのもおっくう...という方は、預金通帳やカードの明細などとExcel等の表計算ソフトを活用して家計を管理してみるのもひとつの方法です。



わが家の節約術、教えます!



今回、お話を伺ったのは、金融のプロとして生命保険サービスの提供や教育、業務など幅広い分野で活躍する傍ら、多くの人の相談にも親身に対応する石井先生。ていねいな語り口でわかりやすくお話をくださいました。



株式会社 スター・コンサルティング 代表取締役 ファイナンシャルプランナー 石井 亘 さん <http://www.star-cing.co.jp>

生命保険

定期的なメンテナンスを

医療技術の進歩や社会情勢の変化に伴い、各保険会社から新しい商品が発売されています。社会や自分自身のライフスタイルの変化に合せ定期的なメンテナンスが大切です。気軽に相談できて信頼できる専門家が身近にいると安心です。

●年代別の生命保険

目的	保険	保障の目安
独身時代	自分の病気やけがに備える	医療保険 入院1日5,000円(本人)
結婚後	配偶者が亡くなくても生活のレベルを落とさない	養老保険 年収の1~2倍(夫・妻それぞれ)
	残された妻の生活保障	定期保険 年収の2~3倍(夫)
40~50代	妻と子供のための生活保障	定期保険 年収の3~5倍にプラスして子供1人500~1,000万円(夫)
	老後の生活保障	年金保険 老後設計に合わせた経済的ゆとり
60歳以降	自分の葬儀費用	終身保険 300~500万円
	病気やけがに備える	医療保険 入院1日5,000円~1万円

●健康保険を使っても自己負担となる医療費には

項目	金額	負担割合
先進医療技術*	入院時の食事療養費・差額ベッド代・親族付添費、入退院時の交通費	全額自己負担
●例えば・・・	粒子線技術料 2,883,000円	3割自己負担
今話題のきらずに治す粒子線治療	検査料 52,000円	
国立がんセンター東病院で陽子線治療	入院基本料 153,300円	
合計	2,974,830円	

プランを選ぶ

家族の中で何を一番に優先させるのか、加入の目的を明確にしましょう。そうすることで、膨大な数の商品の中からニーズにピッタリ合うものを選ぶことができます。また、健康保険の対象外の治療法は、自己負担が多額になってしまいます。治療法の選択肢を狭めないためにもより良いプランに加入し、自分や家族のための備えを万全にしましょう。

住宅

税金に関する制度を活用する

住宅を購入するときは、投資で資金を確保するのではなく、確実に貯めましょう。そして少しでも費用を抑えるためには、税金に関する制度を利用するといでしょう。その代表的なものが「住宅ローン減税制度」や「相続時精算課税制度」です。

●住宅ローン減税制度

年末の住宅ローン残高の1%程度を所得税額から差し引く制度です。住宅を新築した場合だけでなく、一定の基準を満たしたリフォームの場合も対象となります。ただし、年末の住宅ローン残高の限度額は、入居した年によって変わるので要注意。借り入れる予定の金額と購入時期を見ながら試算してみましょう。

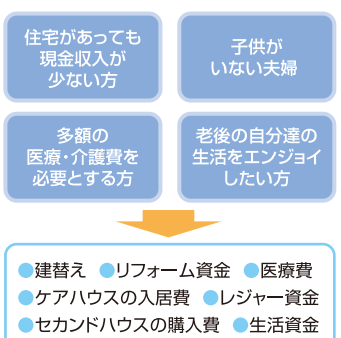
●相続時精算課税制度

住宅のための費用を親からもらう場合一定の額までの贈与税が特別に控除されます。その控除された分は親が亡くなったときに相続税に加算されるので、相続の先取りと言えるでしょう。

リバースモーゲージを活用する

自宅を担保に入れてお金を借り入れながら、その自宅に住み続けられる制度です。対象は基本的に60才以上の高齢者。自宅の評価

リバースモーゲージはこんな事に有効!



●押さえておきたい問題点

- 1 不動産価値の低下
担保価値が大幅に下がった場合、追加担保又は融資額が削減される可能性がある。
- 2 相続
相続権のある子供達の理解が必要である。
- 3 インフレ
借入元本に対する利息は、民間の場合ほとんどが変動金利であり、インフレになると利息の支払いが増える可能性がある。
- 4 長生きのリスク
期間の定めのある定期融資の場合、融資期間後の生活設計を視野に入れておく必要がある。

アンケートに答えてプレゼントをもらおう! あなたはどっち?

抽選で素敵な商品をプレゼントいたします。

Q.大切なのは「お金」と「愛」どちらですか?

※集計結果はおしらせ11月号で発表します。

おしらせ7月号結果発表! お味噌汁は何みそ?

赤みそ 00% 白みそ 00%

貯金に合わせた人生銀行名様

貯金に合わせたストーリーが展開! 500円玉硬貨専用。最大10万円貯まる貯金箱+貯金箱の住人付き。

図書カード5名様

「おしらせ」のハガキに答えをご記入の上、FAXまたはハガキで返信ください。

2007年9月〇日(〇)当日消印有効

※プレゼントの応募は、ホームページでも受付けております。プレゼント当選者は、当社ホームページにて9月〇日(〇)に発表いたします。おたのしみに!!

お金 or 愛