



ちよっとためになる お金 の話

こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。いつもは、HUG HUG ママスクールの「子育てママが始める教育費と老後のお金の貯め方」で話をしていますが、皆様からのご要望にお応えして、今更聞けない「お金の話」を分かりやすく、こっそり？お伝えします。

今回は、金利が引き上げられたことにより銀行などの預貯金に預け入れたお金が増えるが、反面、住宅ローンの金利も上がることに伴い、返済金額も増えるとお話をしました。

固定金利を選択した方に影響はありませんが、変動金利を選択した方に影響があり、どのようにしたら良いですか？と質問をもらいます。対策としては2つあります。

① 金利を変動金利から固定金利に変更する

一般的には固定金利より変動金利の方が安いので、固定金利に変更することにより返済金額は増えます。今後、さらなる金利上昇があるのなら、この選択肢も検討しましょう。固定にすることにより返済金額は増えますが、金利がさらに上昇しても返済金額に変化はないと言っリットもありです。

② 手持ち資金を増やす

さらに金利が上がるようでしたら、繰り上げ返済をして返済期間を短くすることに伴い、あまり影響を受けなくなる可能性があります。

悩ましているところではありますが、①の固定金利にするのと返済金額がかなり増

える可能性があり、今のところでしたら②の手持ち資金を増やす方が良いかなと思います。

手持ち資金を増やすためにして頂きたいことが3つあります。

- ① 家計管理
- ② 将来の人生設計
(具体的なライフプラン作成)
- ③ 適切な金融商品の選択
(マネープランの作成)

まずは先々、お金のかかるイベントが何か考えます。次にそのイベントが何年後にどの位かかるか計算します。それを逆算して、今からどの位貯金をしなければいけないのか確認します。あと毎月ムダな支出がないかを確認し、ムダがあれば見直しをしましょう。その上でどのくらい手持ち資金が持てるか確認します。

具体的には次号でお話ししますね！

最後までお読み頂きましてありがとうございます。また良かったら、来月も見てください！

HUG HUG 特典 無料相談は要予約
角山先生と1対1で相談(相談時間:1時間 無料)
&
家計診断(ライフプラン)作成プレゼント



無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を
明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。



角山 大尚

約21年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしている。