

あなたがおうちの

2024年
3月号

FP 通信



LINE 登録はこちら



特集

奨学金制度を賢く利用！申込みは学校を通じて

負担の大きい大学進学費用。その負担の助けとなるのが奨学金制度です。今回は日本学生支援機構の奨学金制度を確認してみましょう。

奨学金には大きく分けて、返済不要の「給付型」と返済が必要な「貸与型」があり、貸与型には無利子の「第一種奨学金」と有利子の「第二種奨学金」があります。

奨学金の採用基準には、世帯の収入状況などをみる「家計基準」と学生本人の成績などをみる「学力基準」があります。家計基準は奨学金の種類により異なり、『給付型<貸与型第一種<貸与型第二種』の順に緩やかになります。また、奨学金の申込時期が進学前（予約採用）なのか進学後（在学採用）なのか、進学先が国公立なのか私立なのか、自宅通いなのか自宅外通いなのか、などでも家計基準は異なります。

家計基準はあくまでも目安なので、多少基準をオーバーしていても採用されることもあるとのこと。

また、予約採用は辞退することも可能なので、奨学金を受けたいと思ったら、まずは申込みをしておきましょう。

申込みは原則、学校を通じて行います。



(例) 貸与型の収入目安 (4人世帯の場合)

単位：万円

申込時期	通学環境			給与所得			給与所得以外		
				第一種	第二種	併用	第一種	第二種	併用
予約採用	共通			803	1,250	743	552	892	506
在学採用	大学	国公立	自宅	742	1,096	680	345	688	302
			自宅外	800	1,143	747	392	735	349
	私立	自宅	806	1,149	755	398	741	354	
		自宅外	853	1,196	809	445	788	401	

出典：日本学生支援機構HPより作成



お金のクイズ

遺言の種類の一つに

「公正証書遺言」があります。

その説明のうち、誤っているものはどれでしょうか？

- 遺言書の原本が公証役場に保管される
- 作成時に証人が立ち会う
- 家庭裁判所での検認が必要

(答えは裏面にあります!)

私がお金の知識を深める中で、深く共感し、多くの学びを頂いた、経済評論家 山崎 元さんの最後の著書を拝読しました。つねに辛口で、でも親しみやすく、面白い語り口のヤマゲンさん。「NISAなんてつまらないことに時間を掛けないで人生を楽しんでください。」…心の底から何度も頷きました。

スキルも知識も自分らしく生きる為の道具でしかないですよ。だからこそ、しっかりと学び人生を楽しみたいものです。

ちょっとひとこと





コラム

若い世代に増えているペアローン、 将来の働き方も考慮して！

共働きが増えるなか、若い世代でペアローンの利用が増えてきています。ペアローンとは、一つの物件に対し夫婦や親子がそれぞれ契約者として住宅ローンを組む方法です。

それぞれの収入を考慮し借り入れができるため、単独でのローンよりも借入額を増やすことができます。また、住宅ローン控除もそれぞれが利用できるため、節税効果も高くなります。団体信用保険（団信）にもそれぞれが加入します。つまり、どちらかに万が一のことがあった場合、残債は軽減できますが、残された債務者のローンは払い続けることになります。

三井住友信託銀行の調査によると、全世代におけるペアローンの割合は8.9%と1割に満たない状況です。しかし、20～30代に限っては約2割が利用しており、全世代の2倍以上の水準となっています。また、借入額も単独ローンより増える傾向にあり、特に20代は単独ローンよりも借入額が約4割大きくなっています。

20～30代の夫婦の場合、ライフプランや子どもの数などが流動的であり、将来的に共働きが難しくなったり、教育費などが増えたりするケースも考えられます。どちらかの収入が大きく減少したとしても対応できるよう、ペアローンを利用する場合でも余裕をもって借入額を検討していきましょう。



クイズの答え

誤っているのは……3

家庭裁判所での検認手続きは不要です。作成時には公証人が手助けしてくれるため、遺言書が無効になる可能性も低くなります。



～無料相談 承ります！～

FP 通信購読者限定で、LINE 無料相談ができます。
下記のような悩みがある方はどうぞご利用ください。

- ・新しい保険の契約を検討しているが、第三者の判断が知りたい
- ・投資を検討しているが、どんな基準で買えばよいか分からない
- ・保険の見直しを考えている など

やり方は簡単 2Step! ①LINE 登録 ⇒ ②チャットで相談

お知らせ

自分らしく生きるヒント

★みつゆきの星よみ★

3月の星の予報をちょこっとお伝えします。

星よみの世界では、春分は「1年の始まり」を意味し、ここから新しい1年がスタートします。なので、3/20(水)は「星の元旦」です。

3月は、社会的な責任を感じたり、キャパオーバーな義務や役割を担わされたりすることもありそう。また、「自分はこんなものではない!」という葛藤や違和感と向き合わされることも…。

過剰な圧を感じる現実がある反面、物事はスムーズに進むものと、うまくいかずの方針転換しなくてはいけないものが混ざり合うようなイメージ。

春分のスタート前に、これまでの1年の総まとめをし、「きちんと終わらせるもの」と「希望と共に進めるもの」を深く感じ、心の整理をしてみると良いかもしれませんね。

春分以降、その想いがクリアなほど、現実の中でどう表し、どんな暮らしを形に出来るかが決まっていきそうです。

発行元

あなたがうちの FP

みついたかし HPはこちらからどうぞ!

三井貴司

日本 FP 協会 AFP 認定者

✉ mail@fpmitsui.com



あなたがうちの FP は金融知識の定着と向上を

目的として「顧客第一」で情報発信しています。

不動産・保険・金融商品の勧誘、手数料目的での

販売は一切行っておりません。

