

平成 24 年 10 月 7 日 (日)
14:00~16:00 ゆとろぎ

家づくり無料勉強会

失敗しないライフプラン

一級ファイナンシャルプランニング技能士
大谷経営コンサルティング
代表 大谷金久
中小企業診断士
宅地建物取引主任者

1. ライフプランの基本知識

- ① ライフプランの前提条件
年齢 家族構成 収入 貯蓄 ライフイベント リタイア後など
- ② ライフプランの変動要因
経済成長率 物価 金利 税制 年金制度など

2. 税金はどうなる？

- ① 家を買うとき、どんな税金がかかるのか、消費税は
- ② これからどうなる？

3. 金利はどうなる？

- ① 変動・固定金利、優遇金利は
- ② これからどうなる？

4. 円滑に住宅ローンを返済するために

- ① 借入額（土地取得費、建築費、その他費用は、頭金は？）
借入額—— 住宅取得額とのバランスが大切
- ② 返済方法（ボーナス返済、返済期間は？）
返済額—— 収入とのバランスが大切
返済期間—— リタイア後を考えて（定年、年金など）

5. 夢を実現するために

- ① ライフプランを考える
- ② らしいライフスタイルとは？