

【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す。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みると良いです。なお、申込みは原則、学校を通じて行う形となります。

(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

【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よう！

共働きが一般的となる中、特に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。



今月のマネークイズ

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？

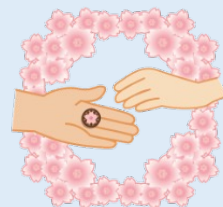
- 1 遺言書の原本が公証役場に保管される
- 2 作成時に証人が立ち会う
- 3 家庭裁判所での検認が必要

(答えは裏面にあります)

今月のお知らせ

昭和の日本には卒業式に好きな人から第二ボタンをもらう風習がありましたが、これには時代背景があります。

戦時中、男性が生きて帰れるか分からない為、命の証として、心臓に近い軍服の第二ボタンを大事な人や妻に渡していたのが始まりだそうです。



マネークイズの答え

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。



【最近の相談事例（ご参考）】

- ・NISA/iDeCoなど運用を始めてみたいけど、どうしたらよいか分からない
 - ・子どもの教育費、老後資金準備など、お金全般が不安
 - ・現在の運用状況の書類が届くが、見方が分からない
 - ・北島がやっている資産形成・保険の内容を参考にしたい
- ※相談のご要望はLINEにてお気軽にご連絡下さい！

LINEから参照出来るコンテンツ

参考情報（リンク集） Instagram マネー講座開催案内 監修書籍試し読み FPアニメ動画 自己紹介	お気軽にどうぞ！ LINEからのご予約は無料です 個別相談 (オンライン or 対面) 空き日程確認
便利なスマホアプリです！ 請求もれを防ぐアプリ 元管理で緊急時・災害時も漏れなく請求 そろそろ保険もアプリで管理しませんか	CHECK 1000万円 iDeCo、Dc 差が付くかも！ 投資信託など 運用状況を把握していますか？ 友達にこのLINEを伝える

こちらの「LINE」でも様々な情報をお届けしていますので、未登録の方は是非ご登録ください！

4児パパFP

北島 諭

KITAJIMA FP OFFICE / 北島未来経営研究所

〒920-0849 金沢市堀川新町5-1-3F(金沢Rise内) ← 無料駐車場あり

TEL: 090-1536-8175 E-mail: info@kitajima-fp.com

編集後記

2024年は辰年ということもあり、まだ2ヶ月ですが既に激動の年となっています。もちろん能登半島地震が一番大きなことです。先日1日だけ穴水町へ災害ボランティアへ行ってきましたが、皆で復興に向けて少しずつ出来る範囲で出来ることをやっていけたらと思います。

そして、2/22に「日経平均株価」が35年ぶりに高値更新したことも激動の一つです。35年前(1989年)はバブル絶頂期で日本は好景気で今とは全然違う時代でした。今回の高値更新が何を意味しているのか？当時と同じ好景気という事はなく、実際は円安のため海外投資家から見た日本株が非常に割安(お得)に見えて、沢山購入されていることが大きな要因です。今後の我々の運用においても様々な変化も考慮し、バランスを考える必要があるかもしれませんね😊

【近況報告1】いよいよ3/3(日)は東京マラソン🏃

7年ぶりの大舞台頑張ってきます！1ヶ月前くらいのことで、直近の健康診断で赤血球などの値が低く、貧血の治療に行かなきゃという事をパーソナルコーチに話した所、貧血はランナーにとって致命傷ということが分かりました。直ぐに病院へ行き、鉄分を処方してもらいこの1ヶ月間飲んでます。きっと貧血も改善されて快走間違いなしです😊



【近況報告2】ラーメン食べ歩き

久々のラーメン報告です🍜うち3つは東京ですが、いずれも何度もリピートしてます。新しいお店の開拓もしたいのですが、慣れたお店で満足してしまうことも多いです。これからは石川県でも行きたいお店が増えてきたのでオススメを紹介出来たらと思います(オススメあれば是非教えて下さい🙏)



正しい金融リテラシーの教育・普及活動を行い、子ども達と皆様
が安心出来る未来へのサポートを行うファイナンシャルプランナー

- ①金融・投資教育支援：子供と家族の未来を考える会® 石川支部運営
- ②資産形成アドバイス、資産配分確認、家計・保険見直し等のFP相談全般

