

謹んで
新年のお慶びを
申し上げます



七尾市希望の丘公園

広大な芝生が自慢の「さくらの広場」、大型複合遊具や健康遊具がある「子供の広場」のほか、スケートボードが楽しめる施設なども充実している多目的公園です。園内をのんびり散歩しながら四季折々の風景を楽しめます。

※テニスコート・BBQ・貸出自転車は冬季(12月～2月)休業

住 七尾市万行町43-188

☎ 0767(52)9266

<http://www.nanaonet.jp/~kibounooka/>

写真協力/のとルネ

一般財団法人
石川県市町村職員等
ライフプラン協会

「役員・評議員」

役員

理事長 栗 貴章 (野々市市長)

理事 田端 一英 (珠洲市)

理事 中野 由希子 (野々市市)

理事 宮川 信顕 (志賀町)

理事 竹林 明美 (中能登町)

理事 北瀬 英明 (石川県市町村職員
共済組合事務局長)

常務理事 山岸 忠博 (ライフプラン
協会事務局長)

監事 目木 由紀子 (小松市)

監事 持木 一茂 (学識経験)

評議員

評議員長 高名 雅弘 (中能登町)

評議員 伊藤 玲子 (加賀市)

評議員 村田 篤哉 (小松市)

評議員 後道 護 (野々市市)

評議員 西 康雄 (白山石川医療
企業団)

評議員 安下 美智子 (内灘町)

評議員 川嶋 聡 (羽咋郡市広域圏
事務組合)

評議員 加藤 拓也 (輪島市)

評議員 浜本 悟 (能登町)

評議員 今田 伸一 (常務理事経験者)

今回は、人生の三大資金といわれる住宅資金、教育資金、老後資金の中で、住宅資金を取り上げます。賃貸ではなく、住宅を取得することを考えると、まずは頭金と諸費用分の現金と住宅ローンを組み合わせることになります。住宅ローンは、金利負担が長期間伴うので、できれば取得価格、諸費用合計の3割程度の現金と7割の住宅ローンを組み合わせることが理想です。この頭金づくりのポイントは、給与天引き型の貯蓄方法を活用した5年程度の短期勝負ということです。

返済方法の種類

大切なことは、いくら借りられるかではなく、いくらなら返済できるかです。年収、住宅維持費、日常生活費、教育資金、老後資金等を反映させたライフプランを総合的に勘案して借りるべきで、一般的に、**無理のない返済額は、手取り年収(年収から所得税、住民税、社会保険料を引いた可処分所得)の25%以内**です。子どもが大学に進学すると学費負担が相当厳しくなりますので、この備えのための多少のゆとりが必要になってきます。

住宅ローンの返済方法としては、返済期間を通じて返済金額が一定の元利均等返済が一般的です。金利の種類には、固定金利、変動金利、固定金利期間選択型の3種類があります。

① 固定金利

返済期間を通じて金利が一定で、長期間返済額が変わらないものです。

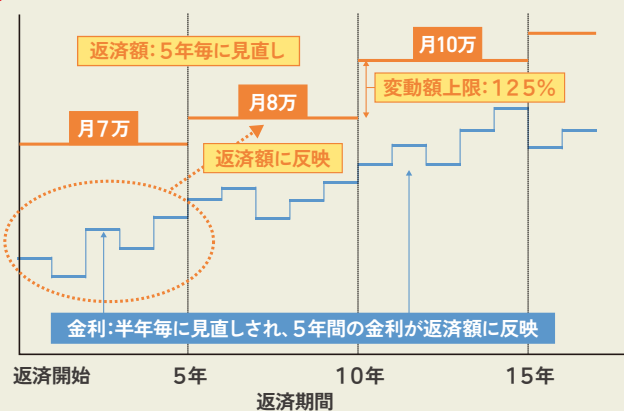
② 変動金利

半年に1回金利を見直し5年毎に返済額が変わるものです。返済期間中(5年間)に金利が上昇した場合は、急激な上昇を避けるために次の5年間の返済額は25%の上限を設けています。短期間で返済可能ならば、変動金利が向いています。

③ 固定金利期間選択型

一定期間金利を固定させて、固定期間終了後に金利を見直すものです。

変動金利のイメージ図



将来の教育資金の増加を考えると、ある程度の割合は固定金利を選択しておけば、ライフプランを計画しやすくなります。しかし、住宅金融支援機構が公表した調査結果によると、住宅ローン利用者の金利タイプ別割合は、変動金利72%、固定金利9%、固定金利期間選択型18%と、圧倒的に変動金利の割合が高くなっています。令和5年9月現在、変動金利は0.4%程度、30年の固定金利は1.4%程度です。この金利差を約1%とすると、3,000万円の借入金を借り続ける場合の支払利息は年間30万円、10年間で300万円の差が生じます。変動金利を選択する人が多いのも無理はないでしょう。

この背景には、過去30年間、失われた時代といわれるような長期間の不況に伴う継続的な低金利政策があります。先のことは誰もわかりませんが、今から返済期間が終わるまでの30年間もこのままの状態が続くと思えば、変動金利選択も良いでしょう。ただし、世界はウクライナ情勢等を反映したインフレ傾向が継続し、これを抑えるために欧米では、金利が上昇しつつあります。

今後の金利上昇に備えるならば、例えば借入金を固定金利と変動金利の半分ずつにするなど、**全期間固定型の金利をご自身の返済余力を踏まえて利用することをお勧めします**。これだと金利が上がっても、現状のままでも、相応の対策をとりつつ、現状の低金利のメリットも享受できることになり、ライフプランを考えるうえで重要です。

減税見直しの注意点

次に、令和6年度住宅ローン減税の見直しの注意点を紹介します。住宅ローン控除は、年末時点での住宅ローン残高の0.7%が入居後13年間税額控除される制度です。この額の税金がそっくり無くなるので、所得控除とは違い節税効果は非常に大きく家計に寄与します。ところが令和6年から、**減税対象となる要件が厳しくなり、省エネ基準に適合しない新築住宅は、適用を受けられなくなります**。温室効果ガス排出削減のため、すべての新築住宅に省エネ基準の適合が義務化され法律が改正されたからです。また、適用を受ける際は、省エネ基準適合住宅であることの証明書添付が必要となります。住宅業者によく確認してください。

期限前返済で老後資金の確保を

ところで住宅資金と同様、三大資金のひとつである老後資金をどう確保するかも悩ましい問題です。子どもが大学に通っている間は、各家庭での支出が生涯でピークを迎えています。子どもが卒業すると人生最後の貯め期が訪れます。このタイミングを逃すことなく、しっかりと対応することが大切です。

まずは、大学の学費だった分と、教育負担減に伴う生命保険の見直し(ピーク掛金の半減等)で生じる資金で、住宅ローンの期限前返済をすることです。その場合、利息返済負担の大幅圧縮が図れる期間短縮型の期限前返済を行い、できれば60歳までに、返済が終了するようにしましょう。特に定年が65歳に引き上げられると、退職金は65歳に出るわけですから、60歳以降7割に減った年収でローン支払いを行うこととなりますので、負担が大変です。

人生100年時代、状況に機敏に対応した住宅ローンの取り扱いは、より豊かなゆとりある生活に大変重要になってきます。ぜひしっかりとしたプランづくりをご家族でご検討ください。

11月
25日
(土)

ライフプラン講座を開催しました

今年度2回目のライフプラン講座を、「TKPガーデンシティPREMIUM 金沢駅西口」で開催しました。

はじめに、「公務員なら挑戦したい資格ガイドブック」の著者である庄田秀人氏（加賀市役所職員）から、「公務員はどう生きるか～大谷選手から学ぶ！ 公務員だからこそできる 仕事⇄プライベートの二刀流相乗効果大作戦！」と題し、仕事とプライベートの両立について、大谷選手の事例を交えながら、ご講演をいただきました。最後に、大谷選手が夢実現のために実践した「マンダラート」を使って、考えたり、アウトプットすることの重要性を学びました。

続いて、元よしもとお笑い芸人の篠原充彦氏から、「元お笑い芸人 ファイナンシャルプランナーが教える！ 世界一笑えてわかりやすいお金の増やし方」と題し、投資信託や新NISAなどの仕組みを、笑いを交え、ご講演をいただきました。



参加者の声

「先入観は可能を不可能にする」という言葉が胸にひびき、自分に当てはめて、前向きに生きようと思った。

私は、仕事とプライベートを分けて考えていたけど、これからはワークとライフを混ぜて相乗効果を出すワークライフシナジーの考え方もしていけたら良いなと思いました。

投資について無知だったので、学べて良かった。積立NISAに興味がありました。

とても刺激になりました。著書を読ませていただき、私もいろいろ挑戦してみたいと思いました。

ご講演いただいた庄田秀人氏への
講演内容に関するご相談・お問い合わせはこちらから

E-mail jjkon2001@gmail.com

ナイス・ライフ・セミナーのご案内

50歳以上で令和6年3月までに退職を予定している方を対象に、退職後の生活の円滑な移行を支援するためのセミナーを開催します。秋に開催したセミナーに参加できなかった方や早期退職予定の方は、ぜひご参加ください。

開催日	令和6年2月16日（金）
場所	石川県地場産業振興センター
対象者	令和5年度中に退職を予定されている50歳以上の方
内容	「退職後の年金・医療に関する説明」など

※詳細につきましては、各所属所の担当課を通じてご案内します。

北陸新幹線 県内全線開業！

もうすぐ、加賀平野を新幹線が走ります。乗り換え無しで新幹線に乗って東京へ行くのがとても待ち遠しいです。(N・S)

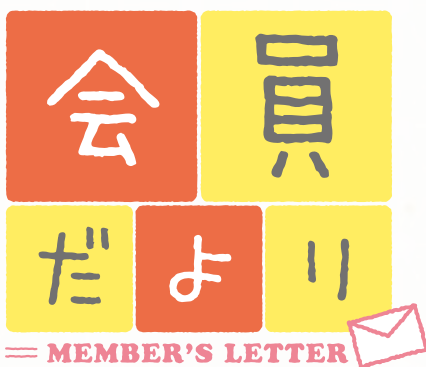


尊い店員

0歳の娘を連れて、フードコートのうどん店で代金を支払う際に、財布とスマホを車に置き忘れたことに気がきました。慌てて取りに行こうとする私に、店員さんは「食べてからでいいですよ(^^)」とおっしゃってくださいました。店員さんの機転の利かせ方に驚くとともに、感謝の念に堪えませんでした。(妻からこないだ聞いた話)



LIFE



確認大事！

少しずつ実家の片付けをしています。処分しようとしていた父の洋服のポケットから5千円が、ズボンのポケットから腕時計が出てきました。確認して良かったとホッとしています。(M・H)



睡眠もDX

最近、睡眠アプリで自分の睡眠周期をチェックしています。仕事だけした日より、映画や読書など脳にご褒美をあげた時の方が睡眠効率が良く、ノンレム睡眠とレム睡眠のバランスが良い感じです。これからも、脳にいいことをしながら仕事も頑張りたいです。(T・M)

釣りキチ！

釣りをしたいという子供と一緒に35年ぶりに釣りをしました。初めて釣れた魚に大喜びの子供と休日に釣りに行くのが楽しみです。(N・T)



幸運の神様

最近、立て続けにヤモリに遭遇します。勤務先でも遭遇し、びっくり。家の守り神とも言われるし、幸運が訪れる前兆？(T・Z)

お詫びと訂正

9月に配布しました「ライフプラン・アンケートキャンペーン」案内チラシの内容に誤りがございました。右記のように訂正させていただきます。7番の施設名 [正] ユーフォリア千里浜
会員の皆様ならびに関係者の皆様にご迷惑をおかけしましたことを深くお詫び申し上げます。

石川共済サービスからのお知らせ

各制度のご案内

※ 69歳まで継続加入ができます。退職時までには継続意思確認を行います。
 ※ 一時払退職後傷害保険は取り扱いが異なります。詳細は退職時配布のパンフレットをご参照ください。

		継続加入			退職後制度 新規加入		
		～69歳	69歳	70歳	80歳	終身	
死亡・高度障害	生活年金プラン	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1		<<退職後制度新規加入>> 69歳以後も継続を希望される方は「退職後制度」に新たにご加入いただけます。 ※詳細は別途配布するパンフレットをご参照ください。		
	長期継続保障制度	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※2				
障害年金 1級・2級	障害給付プラス5	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1				
入院・通院・手術等	新・医療保障保険	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1		退職後終身医療保険 (新規加入)	終身	
	医療費支援制度(先進医療型)	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1		退職後終身医療保険 (新規加入)	終身	
	Wide医療(上乗せ給付型)	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1				
	医療保障保険	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1		退職後終身医療保険 (新規加入)	終身	
	三大疾病支援制度	継続最高(可能)保険年齢: 69歳 満了時保険年齢: 70歳	※1		退職後三大疾病支援制度 (新規加入)	継続最高(可能) 保険年齢: 79歳 満了時保険年齢: 80歳	
	団体傷害保険 (個人型) (ファミリー型)			一時払退職後傷害保険	保険期間 10年		

・制度内容等詳細は、パンフレットをご参照ください。
 ・Wide医療(上乗せ給付型)の加入は新・医療保障保険の加入が要件です。
 ・年齢は保険年齢です。保険年齢は満年齢を基に、1年未満の端数について6か月以下は切り捨て、6か月超は切り上げた年齢をいいます。(例)保険年齢69歳=令和6年1月1日現在満69歳6か月を超え満69歳6か月まで
 ・今後環境変化等により取扱内容(販売休止を含む)を変更させていただく可能性があります

【継続加入(～69歳)の特長および注意点】
 ・在職中と同様に1年更新となります。・退職後は指定の口座より月払で保険料を振替いたします。(口座振替に係る費用についてはご加入者さまの負担となります。)
 ・退職後および退職時の新規加入、増額のお取扱いはできません。在職中にご加入の制度に継続加入することができます。(同額継続または減額のみのお取扱いです。)
 ・退職後の更新のご案内については、毎年8月頃にご自宅宛送付いたします。

※1 生活年金プラン、障害給付プラス5、新・医療保障保険、医療費支援制度(先進医療型)、Wide医療(上乗せ給付型)、医療保障保険、三大疾病支援制度の保険期間満了日は、ご加入者(被保険者)が更新日時時点で加入資格を満たす直後の更新日の前日までの日です。
 ※2 長期継続保障制度、退職後三大疾病支援制度の保険期間満了日は、ご加入者(被保険者)が保険期間中に満期年齢(保険年齢)をむかえられた直後の更新日の前日までの日です。
 更新日時時点で満期年齢(保険年齢)に達している場合は継続加入できませんのでご注意ください。
 ※3 「新・医療保障保険」、「医療費支援制度(先進医療型)」、「医療保障保険」から、退職後終身医療保険へ移行(加入)ができます。商品内容等については、引受保険会社(明治安田生命)の担当部署までお問合せください

病気や事故による、入院・通院などの請求漏れはありませんか? ご請求のお問い合わせは石川共済サービス(076-263-9430)へ
 MY-A-23-他-007994

八方向パズル

例 このように縁側・額縁…などの二字熟語ができるようにします。

問題

先	糸	産		再
命				涯
芝		身		

任	正	温		通
識				備
無		連		

課	食	毎		没
頃				祝
朝		傘		

力	発	自		復
劇				字
躍		動		


例にしたがって、二字熟語ができるように中央の空欄に漢字を書き入れてください。
 最後に、中央に入れた4つの漢字を組み合わせることができる四字熟語を教えてください。

答え

応募方法

ハガキもしくは当協会のホームページの応募フォーム(<http://www.ishikawa-life.jp>)に、クイズの答え・組合員証記号番号・氏名・住所・電話番号を明記の上、当協会までお送りください。
「身近な出来事」「広報ライフへの感想」を必ずお書きください。
 ※ペンネームをご希望の方はお忘れなく。
正解者の中から抽選で10名様にQUOカード(1,000円分)をお送りします。
締め切りは1月31日(水)です。

ご応募はこちらからでも可能です▶▶▶



【前号の答え】月下氷人



広報 **ライフ 119**
 編集・発行 一般財団法人 石川県市町村職員等ライフプラン協会
 〒920-8555 金沢市幸町12-1
 TEL 076 (263) 9432 [直通] FAX 076 (263) 9436
<http://www.ishikawa-life.jp>

点線で切り取って宛名カードとしてご利用ください。

〒920-8555
 金沢市幸町12-1
 (一財)石川県市町村職員等ライフプラン協会行