

# ファイナンシャル通信

2024年  
3月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

## 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

## ? マネークイズのコーナー

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

住宅購入以外にもこんな相談も出来ます！  
生活工房 Life のご相談案件ベスト3

### 1位：保険関連相談

生命保険の見直し・保障の変更・拡充の相談以外にも、自動車保険や火災保険等の損害保険分野での相談も増えています。

### 2位：投資関連相談

新積立NISA、iDeCo、外貨保険や変額保険等で運用したい!という方が増えています。

### 3位：相続関連相談

ご高齢の親の持ち家・土地をどうするか?といった対策、またインディングノットといった『終活』に備えてのやり方などのお話をさせて頂いています。

## 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も増える傾向にあり、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。



## A 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。



## ✍ 編集後記

スタッフの豊島です。

2月某日、どうしても行きたいコラボイベントのため友人2人を巻き込み、強行!日帰り東京行きを遂行しましたww女子旅が楽しすぎて今度は一泊したい!時間が足りないとはこのことです。今度は横浜行プランを妄想計画中…(笑)大人の修学旅行、がチお勧めです♪

目的地はお台場ジョイナス!  
天気予報は最初怪しかったのですが  
当日快晴!稀代の晴れ女と認められて  
いる私…さすが私!!(´\_`)☆



## 発行

住まいとお金の相談センター・生活工房Life (ライフ)

〒013-0046 秋田県横手市神明町4-23

お問い合わせは **0182-33-5560** まで!

ホームページはこちら



スマホのカメラ  
で読み込んでね!

<http://www.lifeconsul.com>



代表: 高橋 徹