

【ヒアリングシート】

2: 家計状況																																																								
<p>年間どのくらいの支出があり、いくら貯蓄できているのか（もしくは取り崩しているのか）をご確認ください。支出は①毎月の支出と、②不定期の支出 に分けてお答えいただきます。</p>																																																								
<p>①毎月の基本生活費</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>食費</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ローン</td> <td></td> </tr> <tr> <td>その他（ ）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>その他（ ）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>その他（ ）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>その他（ ）</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		項目		食費		ローン		その他（ ）		その他（ ）		その他（ ）		その他（ ）		<p>購入予定の住宅情報</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th colspan="3">内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">住宅の種類</td> <td colspan="3">【一戸建て】</td> </tr> <tr> <td colspan="3">【マンション】</td> </tr> <tr> <td>購入年月日</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>当初借入れ額</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>先月末の残高</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>残りのローン年数</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>借入先金融機関</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>金利選択</td> <td>変動</td> <td>期間選択型固定</td> <td>全期間固定</td> </tr> <tr> <td>住宅に関する補足・ 疑問点などあれば (返済額を軽減したい、など)</td> <td colspan="3"></td> </tr> </tbody> </table>		項目	内容			住宅の種類	【一戸建て】			【マンション】			購入年月日				当初借入れ額				先月末の残高				残りのローン年数				借入先金融機関				金利選択	変動	期間選択型固定	全期間固定	住宅に関する補足・ 疑問点などあれば (返済額を軽減したい、など)			
項目																																																								
食費																																																								
ローン																																																								
その他（ ）																																																								
その他（ ）																																																								
その他（ ）																																																								
その他（ ）																																																								
項目	内容																																																							
住宅の種類	【一戸建て】																																																							
	【マンション】																																																							
購入年月日																																																								
当初借入れ額																																																								
先月末の残高																																																								
残りのローン年数																																																								
借入先金融機関																																																								
金利選択	変動	期間選択型固定	全期間固定																																																					
住宅に関する補足・ 疑問点などあれば (返済額を軽減したい、など)																																																								
<p>②不定期支出（年間）</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>特別費1（ ）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>特別費2（ ）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>特別費3（ ）</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		項目		特別費1（ ）		特別費2（ ）		特別費3（ ）		<p>お子様の就学希望（小～高）</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">氏名</th> <th colspan="2">幼稚園</th> <th colspan="2">小学校</th> <th colspan="2">中学校</th> </tr> <tr> <th>公</th> <th>私</th> <th>公</th> <th>私</th> <th>公</th> <th>私</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		氏名	幼稚園		小学校		中学校		公	私	公	私	公	私																																
項目																																																								
特別費1（ ）																																																								
特別費2（ ）																																																								
特別費3（ ）																																																								
氏名	幼稚園		小学校		中学校																																																			
	公	私	公	私	公	私																																																		

- 事前にメールや郵送にてヒアリングを行います
- この情報をもとに「シミュレーション表」と「報告書」を作成
- 作成後は対面・インターネット・電話等で面談（解説・報告）を行います
- 面談後1カ月はメール・お電話にて事後フォローを承ります

【シミュレーション表】

<サンプルOF>		今年	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後	11年後	12年後	13年後	14年後	15年後
家族構成	西暦	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年
	様	40歳	41歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳
	様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
ライフイベント	様	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳
	様	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳
	①小学校1年生					②小学校入学	③中学校入学	住宅ローン10年目		④高校入学	⑤中学校入学		⑥大学入学・学資保険満期	⑦高校入学・生命保険見直し	車購入		⑧大学入学・学資保険満期
収入	夫収入	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
	妻収入	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
	子供手当	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12.0	12.0	12.0				
	一時収入													185.0			
	収入合計	624.0	624.0	624.0	624.0	624.0	624.0	624.0	624.0	624.0	612.0	612.0	612.0	797.0	600.0	600.0	600.0
支出	メイン生活費0.1%	216.0	218.2	220.3	222.5	224.8	227.0	229.3	231.6	233.9	236.2	238.6	241.0	243.4	245.8	248.3	
	レジャー費0.1%	20.0	20.2	20.4	20.6	20.8	21.0	21.2	21.4	21.7	21.9	22.1	22.3	22.5	22.8	23.0	
	①学費	32.2	32.2	32.2	32.2	32.2	48.2	48.2	48.2	99.5	99.5	99.5	260.0	87.0	87.0	87.0	
	②学費	60.0	60.0	60.0	60.0	32.2	32.2	32.2	32.2	32.2	48.2	48.2	48.2	99.5	99.5	99.5	
	学資保険	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	12.0	12.0	12.0	12.0	
	生命保険	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	20.0	20.0	20.0	
	医療保険	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	12.0	12.0	12.0	
	住宅費*3	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	105.1	
	固定資産税	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	
	一時支出*5	250.0						150.0								100.0	
支出合計	763.3	515.7	518.0	520.5	495.1	663.5	516.0	518.5	572.4	590.9	593.5	744.6	621.5	724.2	626.9	6	
年間収支	-139.3	108.3	106.0	103.5	128.9	-39.5	108.0	105.5	39.6	21.1	18.5	52.4	-21.5	-124.2	-26.9		
貯蓄残高	180.7	289.0	395.0	498.5	627.5	587.9	695.9	801.4	841.0	862.1	880.6	933.0	911.5	787.3	760.4		

【報告書】

〇〇様 現状とご希望

---

【現状】

- → 購入が具体的に決まっています
- → 近目中に購入したいと考えています
- → 可能であれば購入したいです

【購入条件】

- ・ → 物件価格 3,100 万円
- ・ → 金利 1.2% 全期間固定

【〇〇様の家計に関するご希望】

1. → 定年までに住宅ローンを完済し、世帯主である夫が定年するまで返済不要
2. → 旅行やレジャーは楽しみ続けたい
3. → 定年時に老後資金として 1,000 万円は欲しい

この3つの希望を叶えられるかどうかを考慮して住宅購入妥当額を判断し

妥当額判断

---

【診断結果】

ランク	A
-----	---

大きな問題点はありません。ただし、ライフプランの変化によっては家計に負担がかかることもあるので注意しましょう

現状のまま住宅購入を進めても、ご希望の条件を満たすことは可能です