

# さくらマネー通信 No.80

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

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。



## 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

### 今後どうなる！住宅ローン金利！

住宅ローンの金利は、固定金利と変動金利の2つがあります。変動金利は、短期プライムレートに基づいて変動します。このレートは日本銀行が設定する政策金利の動きに影響されます。最近の金融政策では、マイナス金利解除の可能性がありますが、金融緩和は継続する見込みです。したがって、大幅な金利上昇は予想されませんが、住宅ローン金利も上昇する可能性があります。特に、3月から4月の金利動向に注目が必要です。

発行

合同会社さくらコンフォートライフ 鈴木 博幸

資産運用でご相談されたい方は、お気軽に！！

お問い合わせは [suzukihiro@h8.dion.ne.jp](mailto:suzukihiro@h8.dion.ne.jp) まで！

