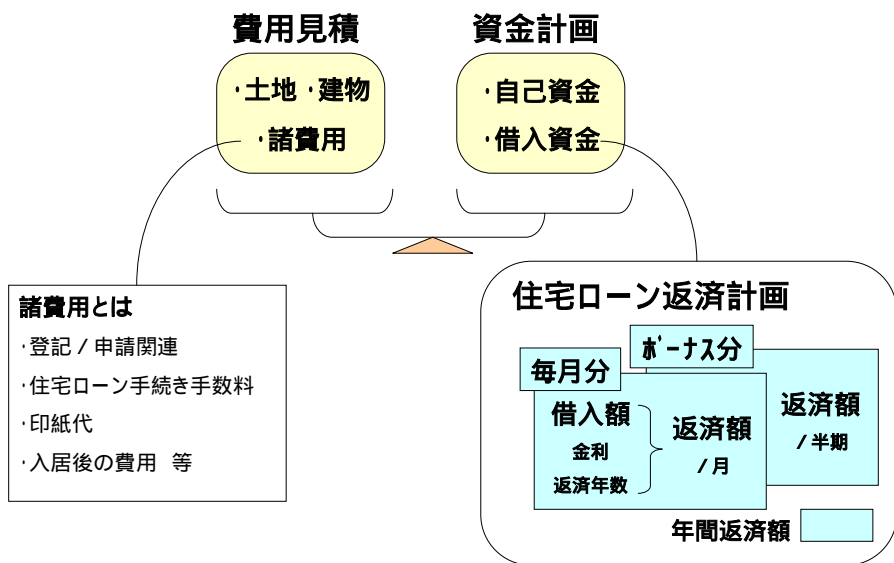


住宅ローン返済計画評価ツール 「ABC住宅購入資金計画」 ご紹介

有限会社 トコシエ

住宅購入資金計画とは



住宅ローン返済計画

評価ポイント

(借入の限度額等について)

1. 費用見積には、諸費用も加えるが、ローンは使えない。
(自己資金を充当する必要がある)
2. 住宅ローン借入について
 - (1) 土地・建物に対する借入可能上限
通常(例): 80%以内
 - (2) 年間返済額と年収の関係
年収に対して、MAX(例) 34%以内
 - (3) 年間返済額と現状の住宅関連費用との関係
現状の必要費用 + 住宅購入目的での積立額 以内に抑える。

「ABC住宅購入資金計画」概要

EXCELシートだけで構成されているツールで、マイホーム購入に関する資金計画を、検討 / 立案する際に役立つツールです。

超概算

返済額

出費
明細

計画表

概算表

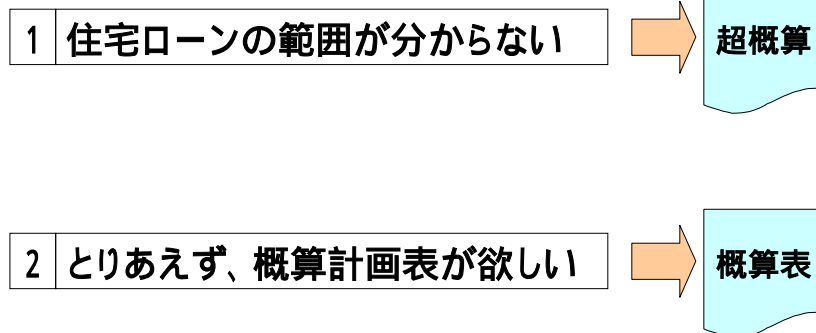
返済
明細表

1. 必要費用と資金計画の**基本的な考え方**が分かります。
2. 月々のローン**返済額**から、**借入額**を逆算できます。
3. 過去**1年間**の**出費概算**を出すためのワークシートが付いています。
4. **住宅購入資金計画表**が出力できます。
 - (1) 住宅ローン返済計画は、6機関分の明細入力ができます。
 - (2) 返済期間は、当初固定期間とそれ以降に分けて入力できます。
 - (3) 諸費用および入居後の費用も明細管理できます。

事例 1 : 検討初期段階

住宅販売営業として、お客様の状態により出力帳票を選択してください。

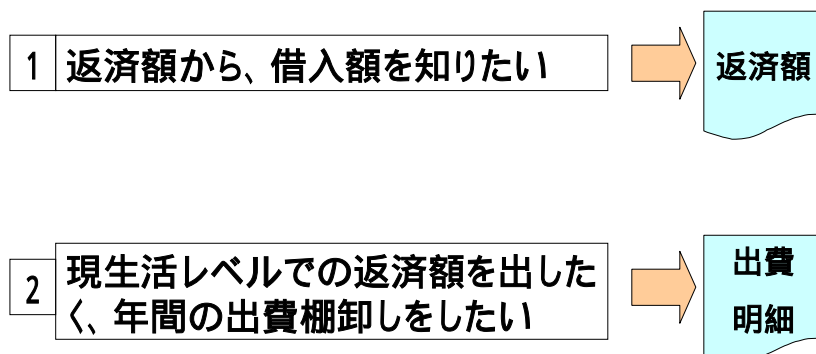
お客様が、マイホーム計画初期段階であり、資金計画の概要を説明したい。



事例 2 : 返済額から決めたい

住宅販売営業として、お客様の状態により出力帳票を選択してください。

お客様が、月々の返済額を気にしていて、現状生活レベルで、返済可能な計画にしたい。



(お客様に、当ツールのコピーを配布することができます。)

事例 3 : 具体化検討段階

住宅販売営業として、お客様の状態により出力帳票を選択してください。

お客様が、検討を詳細にしたい、ローンの明細や諸費用の内訳まで、知りたい。

1 具体的な返済プランを知りたい



計画表

2 さらに年度別の返済額も知りたい



返済
明細

適用事例

適用者	当ツールの使い方・事例
住宅販売 営業担当様	お客様への概算見積時に、 資金計画表を参考提示
住宅展示場	来訪者に、当ツールにて、 資金計画セミナー実施 & ツールの配付(プロビ-渡し)
フィナンシャル アドバイザー	住宅購入後のライフプラン支援時に、 資金計画表を参考提示
ハウスメーカー様	自社ホームページにて、 資金計画支援ツールとして当ツールをダウンロード提供
住宅情報専門誌	情報誌にて、 資金計画についての説明 / 特集号で当ツールを添付提供