

”マイホーム購入を機に 生命保険の見直し”のススメ

■マイホームは人生最大の買い物

そろそろマイホームが欲しいな、子供が転校などで寂しい思いをしないように小学校に上がるまでに購入をしたいなど考えている方が多いと思います。最近では住宅ローンの相談も含め、家を購入するまでのおおまかな流れを知りたい!という方からのご相談をよく受けます。住宅購入は人生で一番大きな買い物になると思いますので、住宅ローンの選択はもちろん、住宅購入後の生活がローンに追われることのないようにライフプランを家族とともにしっかりと考えた上で購入することをお勧めします。

■住宅ローンは保険付きです

東三河で住宅を購入するとすると土地・建物を含め3,500万円前後が平均的と思われる。もちろん多くの方は住宅ローンを銀行などで組む方がほとんどですが、住宅ローンを組むには原則的に生命保険へ加入しなければならないことを皆さんご存知でしょうか?この生命

ことをお勧めします。

■団体信用生命保険の見直しのタイミング

団体信用生命保険は一般的に住宅ローンが実行される日からスタートします。簡単に言うと皆さんの手元に家の鍵が渡された日からスタートしますので、生命保険の減額等をする場合は鍵が手元に来た日以降に実行することをお勧めします。もし、早まって見直しをして、引渡し前に死亡してしまった場合は住宅ローンが重くのしかかってくることになってしまいますのでご注意ください。また、団体信用生命保険を組んだから減額ではなく、現在加入の生命保険の内容をしっかりと把握した上で、大目に入れているようなら減額をお勧めしますが、結婚して、子供が生まれても独身時代のままの保険を続けているような方は、根本的な必要保障額を計算するところからスタートしましょう。

■団体信用生命保険の進化

団体信用生命保険は死亡時や重度後遺障害の時に効力を発揮しますが、最近ではさらに特約を追加することにより三大疾病(ガン・脳卒

中心筋梗塞)時にも支払いが全て免除されたり、すべて免除ではなく半分免除されるものなど様々なオプションがあります。もちろん無料ではなくローンの金利+0.5%程度上乗せになりますので、しっかりと内容を把握した上で選択することをお勧めします。なお、団体信用生命保険の特約は住宅ローン返済中に付加することは原則的にできません。また、保険ですべての免責事項(自殺・がん保障の免責期間など)はしっかりと把握することをお勧めします。

ナビゲーター

ファイナンシャルプランナー 伊藤 由美子 豊橋市在住



ファイナンシャルプランナーとして、住宅ローン、相続、保険の見直しを中心に相談業務を行う。また、カルチャースクールにてマネースクールを開講。女性向けに投資信託や株についてわかりやすくレクチャーし、好評を博す。現在、FM豊橋パーソナリティとして「やしの実イブニングトレン」(PM5~9時 ON AIR中)を担当。
【伊藤由美子公式HP】<http://www.yumikosensei.com>
11/2 住宅ローン初心者向けセミナー in 横水ハウス
日本ファイナンシャルプランナーズ協会所属