

# かまくらF P通信

～気軽に読めて役に立つ  
マネー情報をお届けします！～



2022年

8月号

## 特集 住宅ローンの変動金利、6ヵ月、5年、125%ルールって何？

住宅ローンには「変動金利型」「固定金利型」「固定期間選択型」の3種類があります。世の中の金利変動に連動して金利が変わるのが変動金利型、変わらないのが固定金利型、一定期間の固定金利を経て、再度金利を選択するのが固定期間選択型です。今回は変動金利を中心にやさしくおさらいしてみましょう。一般的に変動金利型には、「6ヵ月・5年・125%」という一定のルールがあります。

- ・6ヵ月ルール：金利は6ヵ月ごとに見直される。
- ・5年ルール：金利が上昇しても5年間は返済額が変わらない。
- ・125%ルール：金利が上昇し返済額が増えても、返済額は最大1.25倍までしか増えない。

変動金利型にはこのようなルールがあるため、市場金利が上昇してもローン返済額が急激に増えることはありません。しかし、返済額が増えなくても金利負担は増えていきます。つまり、元本返済分が減っていくのです。そして、ローンが満期になったときに残債がある場合には、原則一括で支払う必要があります。

金利上昇への対応としては、いざというときには繰上げ返済ができるように、手元の資金を豊富にしておくことが重要です。住宅ローンを変動金利で借りるということは、金利変動リスクを本人が負うということです。そこをしっかりと理解をし、どの金利の種類を選ぶのか、検討してみてくださいね。



## ? マネークイズのコーナー

ネット上で投資に関する情報を目にすることが多くなりました。では、株や投信信託などの有価証券を保有している人の割合はどのくらいなのでしょう？

- ① 9.6%
- ② 19.6%
- ③ 29.6%



(答えは裏面にあります!)

## 今月のお知らせ

8月11日の「山の日」。なぜ、山の日がこの日に制定されたか知っていますか？お盆の休みに合わせ、休みを連続でとりやすくするためにという事は良く聞きます。他にも理由があるのです。漢字の「八」が山に似ている。そして、「11」がたくさん生えている木に見えるからです。

こちらは、子供向きの理由かもしれません。



## コラム 児童手当、2022年10月から高所得者は支給停止に！

現在子育て支援策として、中学校卒業（15歳の年度末）までの子どもがいる場合、一人あたり月10,000円～15,000円の児童手当が支給されます。そして、今までは高所得世帯にも月5,000円の特例給付がありました。それが2022年10月より、一定額以上の高所得世帯への支給が停止されます。児童手当が減額・停止される所得水準は、扶養親族の人数により異なります。目安としては、世帯主が配偶者と子1人の計2人を扶養する場合、年収917万円以上で減額（特例給付5,000円）、年収1,162万円以上で停止（支給ゼロ）となります。以下に2022年10月以降の児童手当についてまとめたので参考にしてみてください。（金額は月額一人当たり）

- ・ 3歳未満：一律15,000円
- ・ 3歳以上小学校修了前：10,000円（第3子以降は15,000円）
- ・ 中学生：一律10,000円
- ・ 所得制限により特例給付（5,000円）、またはゼロとなる場合も
- ・ 扶養親族の人数により所得制限限度額は異なる
- ・ 両親共に所得がある場合は、高い方の所得が基準に



## A マネークイズの答え

正解：② 19.6%

日本証券業協会の「証券投資に関する全国調査」によると、株や投資信託などの有価証券を保有している人の割合は19.6%。日本では、投資をしている人の割合はまだ2割弱なのです。



## 編集後記



長女一家がインドに赴任することになり、まず最初に長女の夫が✈️飛び立ちました。長女と孫は2ヶ月後に追いかけます。空港では孫がパパに何度もハイタッチして離れようとしません。ゲートに入って行くパパを見送りながら、小さな手で♥️ハートマークを作り「パパ大好き！」と叫んでいて、涙が出ました。残った家族を無事に送り出すことが私の役目です🐱



発行

株式会社 慶 優 □ <https://keiyu.jp>

神奈川県鎌倉市小町1-8-21

お問い合わせは ☎️0467-22-5200 まで！

E-mail ✉️ : [hirota@keiyucorp.com](mailto:hirota@keiyucorp.com)

