

増税後の契約率40%！ 実現の為の

『住宅FP研修』 & 『課題整理』

2019.4以降に研修効果あり！

♪ 『建て時診断』の最新技術を学び、増税後の契約率をアップ！

「増税後も早期契約が望ましい！」ことと、連帯債務の取り扱いについての解説スキルを習得し、増税後の契約率40%を達成する。

♪ 『課題整理』の技術を習得して、現状把握と問題解決を実施！

前回研修後の課題整理を行い、問題の原因究明、対策策定、リスク分析を実施。意思決定効率を10%アップする為のスキルを習得する。



CSI総合研究所 代表 大高英則

【住宅FP】『建て時診断』ツール

住宅FP		「最適購入時期」の診断						※本シミュレーション結果は概算です。参考としてご利用下さい。(v4.0)					
■主債務者情報	借入金額	3,000万円	金利	1.29%	返済期間	35年	年齢	30歳	持分割合	100.00%			
	税込年収	450万円	扶養16歳以上	0人	扶養19歳以上	0人	扶養23歳以上	0人	<input checked="" type="checkbox"/> 配偶者控除				
■連帯債務者情報	借入金額	0万円	金利	0.00%	返済期間	0年			持分割合	0.00%			
	税込年収	0万円	扶養16歳以上	0人	扶養19歳以上	0人	扶養23歳以上	0人	<input type="checkbox"/> 配偶者控除				
■物件情報	借入総額	3,000万円	自己資金	200万円	住宅資金贈与	1,000万円	住宅資金	4,200万円	<input checked="" type="checkbox"/> 一般住宅				
	建物価格	2,400万円	土地価格	1,400万円	諸経費	400万円	物件価格	4,200万円	賃貸家賃	8.0万円			
■診断根拠情報	現在消費税	10%	現在契約日	2019-05-10	現在入居日	2019-11-10	経過年数	2年	経過月数	0ヶ月			
	将来消費税	10%	将来契約日	2021-05-10	将来入居日	2021-11-10	将来金利主張	1.34%	将来金利返済	0.00%			
項番	診断項目	現在情報	2019-05-10	将来情報	2021-05-10	差額	備考						
		金額(万円)	金額(万円)	金額(万円)	金額(万円)								
①	消費税 (消費税率/消費税)	10%	240	10%	240	0							
②	ローン減税 (給付金/ローン減税)	50	247	50	199	-48							
③	ローン返済 (毎月返済額/総返済額)	8.8	3,729	8.9	3,759	-30							
④	家賃 (入居までの家賃総額)		0		192	-192							
⑤	年金 (60歳時ローン残高)		515		717	-202							
⑥	住宅資金贈与 (課税対象額/贈与税額)	0	0	300	35	-35	特例税率で計算						
	合計					-305	⑥は加算対象外						
【MSG01】主債務者の「借入金額」を入力													
借入：毎月		借入：年収		金利情報		すまい給付金		住宅資金贈与		贈与税率		計算	

【課題整理】

「ワンストップ型専任相談」画面

課題解決ツール

- ①現状把握
- ②原因究明
- ③意思決定
- ④リスク分析

『継続研修』 (1DAY研修) 申込書

FAX: 0852-35-5081

連絡先 携帯 : 090-3748-1327 大高
メール : otaka@csi-slab.com

申込日	平成 年 月 日	(支払期日：研修日の3営業日前)
	※申込後に研修日調整で連絡します。メールアドレスと携帯を記載願います。	
研修日	平成 年 月 日 (訪問：1日研修)	
研修費用	12万円 (税別) /人 別途講師1名分の交通宿泊費が必要	<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">申請人数： 名</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block; margin-left: 20px;">費用合計： 万円(税別)</div>
貴社名 (メール)	(メール：)	
ご住所		
氏名		役職
電話番号		携帯番号