

『住宅FP研修』のご提案

“決断できない” お客様の心が動く『建て時診断』を学ぶ！

こんな理由で、“検討が止まっている”お客様はいませんか？

- ・ いい土地が見つからない！
- ・ 増税後はゆっくり考えたい！
- ・ 土地はあるので急がない！

(研修実績)
全国200社以上
契約率40%!!
受注額25%Up

「5つのリスク」を解説することで、
「増税後も早期購入が望ましい！」ことの“気付き”が生まれます。

『建て時診断』ツールは、“たった1画面”で、分かりやすく解説できます。

本研修ではローン減税3年延長、すまい給付金、金利や年金リスク、住宅資金贈与等を考慮した『建て時診断』の技術を習得できます。

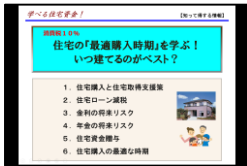
※研修効果：贈与等の住宅税制知識、及び契約効率向上のための住宅FP技術を習得できます。

講師による『建て時診断』（連帯債務版）の実演、受講者のロールプレイ&評価を実施します。



CSI総合研究所
代表 大高英則

【教材】



①『建て時診断』原稿



②『相続・贈与』概論



③『住宅税制』QA集



④『相続診断』原稿&ツール

住宅FP		「最適購入時期」の診断						※本シミュレーションの結果は概算です。参考として活用下さい。(v4.1)		
■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	配偶者控除	
■連帯債務者情報	借入額	0万円	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	一般住宅	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	配偶者控除	
■物件情報	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	将来金利連債	1.39%	将来金利連債	0.00%
項目	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)	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 (消費税率/ローン減税)	50	247	50	199	-48				
③	ローン返済 (返済額)	8.8	3,729	9.0	3,790	-61				
④	家賃 (家賃)	0	0	192	192	-192				
⑤	年金 (%)	515	721	35	721	-206				
	【MSG28】現在と比べ					-336	特別税率で計算			
							⑥は加算対象外			

⑤『建て時診断』ツール (連帯債務対応版)

『住宅FP研修』研修(訪問研修)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	令和 年 月 日	申込期日：随時 (支払期日：研修日の3営業日前)
研修日	令和 年 月 日 (1日研修)	※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。
研修費用	12万円(税別)/人 ※別途講師1名分の交通宿泊費が必要	申請人数: 名 費用合計: 万円(税別)
貴社名(メール)	(メール:)	
ご住所		
氏名	役職	
電話番号	携帯番号	

