

待望の「連帯債務」対応！！

速攻解説

『増税後』も早期購入が望ましい！ 何故？

契約率40%！！  
受注額25%Up

誰もが納得する『建て時診断』を学ぶ！

研修実績  
全国200社以上

増税後の最適な購入時期はいつ？ どう説明していますか？

『建て時診断』ツールは、増税後も“早期購入が望ましい”理由を“たった1画面”で、分かりやすく解説できます。お客様に喜ばれ、契約効率向上に貢献します。

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。

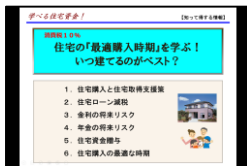
※研修効果：贈与等の住宅税制知識、及び契約効率向上の為の住宅FP技術を習得できます。

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	借入期間 0ヶ月	返済期間 0ヶ月							
	税込年収 0万円								
■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	物件価格 4,200万円	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	将来金利率 1.39%	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 (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	206	-206			
	合計					-336	特例税率で計算 ④は加算対象外		
	【MSG26】現在と比べ								
		2年数を入力							

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	平成 年 月 日	申込期日：随時（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（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	申請人数： 名	QRコード
		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	