

# tisco-money+

東芝保険サービス株式会社 リテール企画部 営業支援グループ 〒210-0024 神奈川県川崎市川崎区日進町7-1 川崎日進町ビル TEL. 044-578-1028

## CONTENTS

### 01-02 FP Topics

新型コロナウイルス感染症の拡大にかかわる  
緊急家計対策に使える措置や制度について

### 03 白石茂治のマナーレポート

04 こんな時にもお役立ち!  
ちょっと気になるスグレモノ小道具

企画・制作 株式会社ノースアイランド



## 新型コロナウイルス感染症の拡大にかかわる 緊急家計対策に使える措置や制度について

新型コロナウイルスの感染拡大により、不安な気持ちを抱えつつ日々を過ごされていることと思います。感染が確認された方やご家族の方々には心よりお見舞い申し上げます。

また、一部の都府県には緊急事態宣言が出されています。これ以上感染を拡大させずに、新型コロナウイルスを封じ込めるため、外出を自粛し、手洗いなどの基本的な感染症予防対策をしっかり行うなど、私たちにできることをそれぞれががんばることで、この難局を何とか乗り越えていきましょう。

新型コロナウイルス感染拡大は生命のみならず、家計にも甚大な影響を及ぼすことが懸念されています。今回は着眼点を家計に置き、緊急時に使える措置や制度について確認してみたいと思います。

### 生 命保険関連

生命保険会社各社からは、加入中の生命保険にかかわる支援策が早期から公表されています。緊急時の家計対策として使える項目も多くあるため、確認されておかれることを推奨します。

#### ① 保険料払込猶予期間の延長

多くの生命保険各社がホームページなどを通じていち早く表明している緊急対応として、保険料払込猶予期間の延長措置があります。具体的には、契約者からの申し出があれば、保険料の払込猶予期間を最長で6ヵ月まで延長できるというものです。家計が一時的にひっ迫する場合の固定費軽減策として確認しておきたい措置と言えます。

#### ② 新規契約者貸付に対する特別金利の適用(利息の減免措置)

こちらも多くの生命保険会社で実施されています。契約者貸付制度とは、加入している保険の解約返戻金の一定の範囲内で保険会社から貸付を受けることができる制度です。今回の措置は、加入している保険が契約者貸付制度の対象である場合、新たな貸付については利率を一定期間免除する、というものです。現在、2020(令和2)年9月30日までの貸付利率を免除(0%)とする生命保険会社が多く見受けられます。一時的な家計のひっ迫には、どうしても高金利のフリーローンなどで対応しがちですが、使える制度をしっかりと確認しておかれると、いざというときに役立ちます。

#### ③ 新型コロナウイルスへの給付について

新型コロナウイルスに感染した場合、加入している医療保険からの給付が行われるのかは気がかりです。多くの生命保険会社では、新型コロナウイルスに感染し医師の指示のもとで入院(検査入院を含む)した場合は、通常の疾病での入院と同様とみなし、給付の対象とすることが公表されています。また、医療機関の事情により感染者が入院できず自宅やホテルなどの臨時施設で療養した場合においても、医療保険の給付金の支払い対象とすることを発表しています。ただし、その際には、治療期間を証明できる医師の証明書の提出等が必要となります。

その他、たとえば、加入している保険は個人年金であっても新型コロナウイルス感染症と診断された契約者や被保険者には、保険の内容を問わず一律5万円のお見舞金を支給する保険会社や、通常は該当者のみの利用となっている「24時間電話健康相談サービス」をすべての契約者、被保険者が利用できるように変更している保険会社なども存在します。

詳細は、保険会社ごとで異なりますので、ご自身の契約されている保険会社のホームページを一度確認されることをおすすめします。また、下記の一般社団法人生命保険協会のホームページ等も参考にされるとよいでしょう。

一般社団法人生命保険協会 <https://www.seiho.or.jp/data/billboard/disaster05/>

## 住 宅ローン関連

ボーナスの大幅カットや休業等で一時的に家計がひっ迫する場合など、住宅ローンの返済が負担となるケースが多く存在します。通常は繰上げ返済など、期間を短縮することが話題となる住宅ローンですが、家計ひっ迫時は、期間の延長や一定期間返済額を軽減するなどの措置を取ることで、その場を乗り切る必要が生じます。民間の金融機関は基本的に各社への問い合わせとなりますが、現状、住宅金融支援機構などから提供されている対応策についてご紹介します。

### ① 住宅金融支援機構の対応

住宅金融支援機構と民間金融機関が提携して提供する住宅ローンに「フラット35」があります。

この「フラット35」を利用して返済が困難になった場合、一定の要件を満たしていると認められれば、返済期間の延長、一定期間返済額を軽減、ボーナス返済の見直しなどの対応を受けることができます。

条件	内容	問い合わせ先
収入基準が一定以下となった場合	・返済期間の延長 ・一定期間返済額を軽減 ・ボーナス返済の見直し	融資申込先の金融機関

住宅金融支援機構 <https://www.jhf.go.jp/files/400352591.pdf>

### ② 民間の金融機関の対応

民間の金融機関が独自で提供している住宅ローンについても、各金融機関、各々の対応策を提供しています。詳細はご契約の金融機関への確認をおすすめしますが、下記、一般社団法人全国銀行協会(全銀協)のホームページでは各社の対応状況について一覧で確認することができます。

全銀協 各社の取り組み <https://www.zenginkyo.or.jp/topic/covid19-jbamembers/>

また、全国銀行協会相談室では、新型コロナウイルスの影響で、住宅ローンやカードローンなどの返済に困っている個人を対象に、電話による無料カウンセリングが行われています。なお、こちらの電話相談は事前の予約が必要です。

全銀協 無料カウンセリング予約 <https://www.zenginkyo.or.jp/topic/covid19/>

### ③ 住宅ローン控除の適用要件の弾力的措置

新型コロナウイルスの感染拡大の影響で住宅の着工や入居が遅れるというケースが出てきています。そのような中、住宅を購入して住宅ローンを組んだ場合、一定の期間、税額控除を受けることができる住宅ローン減税においても弾力的措置が講じられています。具体的には、住宅ローン減税の控除期間13年間の特例措置について、新型コロナウイルス感染症の影響により入居が期限(令和2年12月31日)に遅れた場合でも、一定の要件を満たした上で令和3年12月31日までに入居すれば、特例措置の対象となるというものです。なお、こちらの措置は関連税制法案が国会で成立することが前提となっています。

国土交通省 今回の弾力的措置の概要 [http://www.mlit.go.jp/jutakukentiku/house/jutakukentiku\\_house\\_tk2\\_000017.html](http://www.mlit.go.jp/jutakukentiku/house/jutakukentiku_house_tk2_000017.html)

## 奨 学金

家計のひっ迫時には教育費の支払いが一時期困難になるケースも見受けられます。ボーナスで返済しようと高金利のフリーローン等を利用して、その後返済が滞ってしまうなどのケースも多いため、緊急時の資金調達の方法は普段から検討しておくことが重要です。緊急時の奨学金制度や教育ローンについても確認しておきたいと思います。

独立行政法人日本学生支援機構(JASSO)が運営している奨学金制度は、通常、毎年春および秋に奨学生の募集を行いますが、家計急変の場合は通年での申込みを受け付けています。たとえば卒業後返済を行う「貸与奨学金」は緊急採用・応急採用の名目で、年間を通じて随時受付が行われており、家計急変の事由発生から12ヵ月以内に在学している学校を通じて申し込むことができます。奨学金は給付型と貸与型が存在したり、学校独自の制度があったりと、利用を検討する場合には詳細を確認されることをおすすめします。

また、一時的にローンを利用する必要があるという場合には、フリーローンではなく目的が明確な教育ローンを活用するなど、最も低金利で資金を調達できる方法を検討する必要があります。国の教育ローンなどの条件もあわせて確認されておかれると良いでしょう。

独立行政法人日本学生支援機構 [https://www.jasso.go.jp/news/1327624\\_1545.html](https://www.jasso.go.jp/news/1327624_1545.html)

今回の新型コロナウイルスは、ある時突如として日常が一変する恐怖を世界中の人々が共有しています。自らの命を削って患者のみなさまと向き合う医療従事者の方々の姿を見て、「今、何ができるのか」私たちファイナンシャルプランナーも、その役割を毎日問い質しています。望むイベントはもちろん、望まないイベント時にもプランニングは重要です。今後も家計面の不安事を少しでも解消していただくための情報をできる限り皆さまに発信して参ります。

(情報は2020年4月15日現在のものです。)



# SHIGEHARU SHIRAISHI'S MONEY REPORT

白石茂治のマネーレポート



白石 茂治

ノースアイランド投資顧問(株)代表取締役

半世紀にわたり日本の金融に従事。山一投資顧問、ソシエテジェネラル時代は企業アナリスト、ストラテジストとして活躍。日本初のオイルマネーの運用担い手として金融発展にも貢献。山一投資顧問時代は日本版ラップ口座の企画開発など、個人投資家の市場参加への開発にも注力した。TV、新聞を始め、参議院自民党政策審議会など日本の中枢を司るメンバーの金融教育も担当している。

## 日本株式の見通し

2020年4～5月

新型コロナウイルスの感染拡大で、2月中旬から世界の株価は30%台の同時下落となりました。足元はNY市場を軸に戻り歩調ですが、中国以外はまだ感染のピーク感が出る状況ではありません。株価は3月中旬が一番底、4月から5月上旬にかけて二番底を取りに行く可能性が高いのではないのでしょうか。日本も同様の展開になると思われます。

2003年のSARSの際は、患者の増加ペースが横ばいになった時から株価は反転しました。それはWHOが終息宣言を出す2ヵ月半くらい前のタイミングでした。今回はWHOの終息宣言は早くとも7月後半以降となるでしょう。つれて株価の大底入れも5月中旬以降、と慎重に見ておきたいところです。

注意しておきたいのは、感染拡大が世界の景気を大きく傷つけたこと、さらに、こうした状況下でも米中の摩擦が再燃する可能性もあり得る、といった点です。

日本は3月16日に騰落レシオ(※1)が40.1%というここ60年にはない異常値を付けました。東京五輪の延期で海外投資家の失望感が集積した結果でした。それでもその後は、株価が一度は反発に転じました。市場のタイミング指数として騰落レシオは役に立ちます。次の買い場探しの時にも、騰落レシオの動向には是非とも注目してほしいものです。

※1 騰落レシオとは、株式の値下がり銘柄数に対する値上がり銘柄数の比率のことで、市場の過熱感を見る指標です。東証1部上場の全銘柄を対象とし、中期的な市場の過熱感を見る場合、計算期間を25日間とする「25日騰落レシオ」を用いることが一般的です。この数値が120%を超えると買われ過ぎ、70%を下回ると売られ過ぎ、といわれます。

## 為替市場の見通し

円/ドルベース、2020年4～5月

為替市場も気迷っている印象があります。2月には111円/ドル台の円安に振れた後、3月中旬には101円台までの円高、下旬以降は108円～110円でのみみ合いでした。

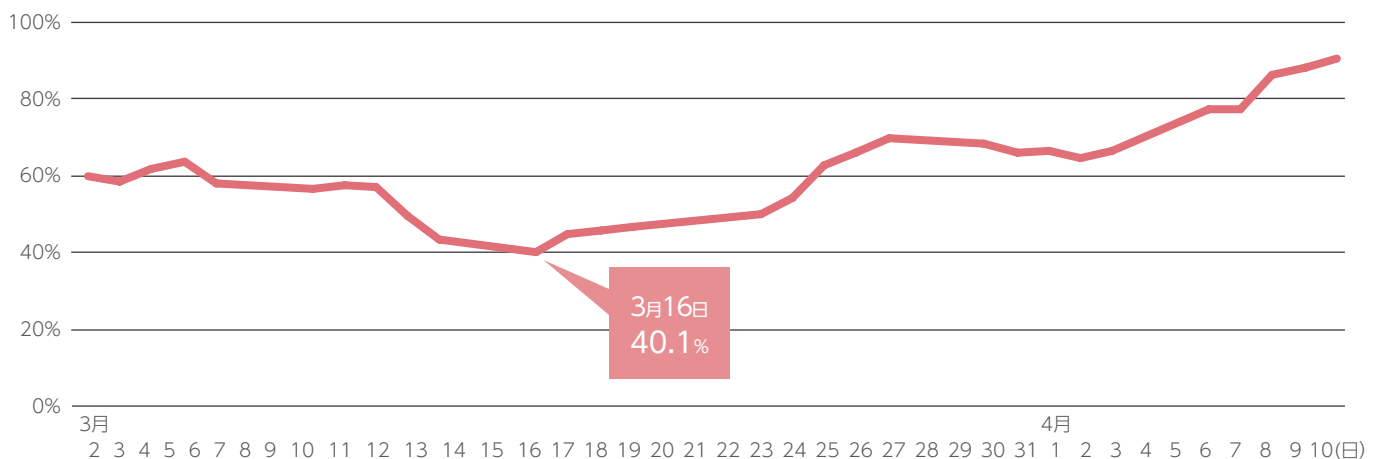
今回の特色は、有事の円高はごく短期間であり、結局は世界全体に有事のドル高が支配した感じです。世界全体がゼロ金利政策に向かう中でも、新型コロナによる世界全体の景気不透明感や有事の資金調達を考えて、ドルの買い需要が広がっているということでしょう。金の市況が盛り返していることから、新型コロナが与えている不安感はかなり強いことがうかがえます。

ただ注意しておきたいのは、長期的な為替の趨勢は購買力平価(※2)により決まってくる可能性が高いことです。日米の物価差が1.5%前後もある状況では、長期的には100円/ドルに収れんしていくとの見方は変える必要はないと考えます。

最近の調査では、日本経済はグローバル化(海外進出)が進んだことにより、円安は歓迎、円高は困るといった状況からは抜け出しつつあります。為替は中立要因とまでは言えませんが、日本経済全体で見ると為替の動きに一喜一憂することは少なくなった、と認識しておきたいところです。

※2 購買力平価とは、2国間の物価格差によって為替レートを決定する仮説のひとつであり、ある商品の価格がひとつに決まる「一物一価」を前提としています。

## 2020年3月2日～4月10日の騰落レシオの推移



こんな時にもお役立ち!

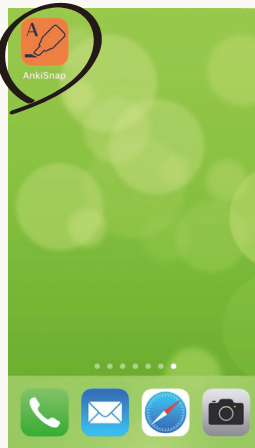


# ちょっと気になる スグレモノ小道具

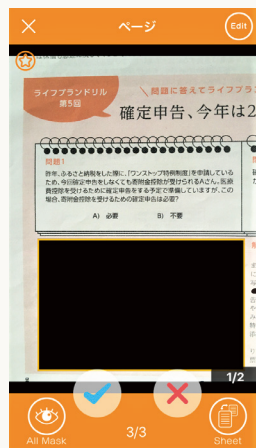
緊急事態宣言が出て、在宅時間が長くなっていることから、おうちの中での時間をちょっと楽しくしてくれるグッズを探してみました。



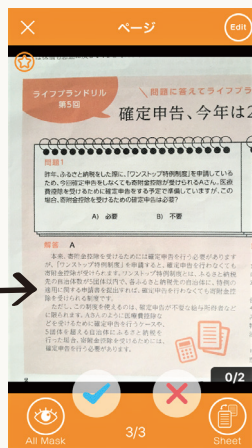
ぺんてる「AnkiSnap(アンキスナップ)」マーカー、ボールペンタイプ各550円(税込)



アプリをスマホにダウンロード



取り込んだ画像にマーキングして見えなくしておく



タップすると答えが見える!

今回取り上げるのは「AnkiSnap(アンキスナップ)」という、マーカーとボールペン。パッケージにある通り、暗記したいところをマーカーでなぞったりボールペンで書いたりしてスマホのアプリで読み込むとその部分が見えなくなるのですが、そこをタップすると見える、という文房具です。

元々は、暗記ものの学習のためのマーカーとして開発されたものですが、たとえば子どものドリルなどの答えやクイズの答えなどを見えなくしておき、タップして答え合わせ、という楽しみ方もできます。また、マーキングした箇所をアプリに取り

込みスクラップすることもできます。気になった雑誌の記事を取り込んでスクラップし、データで保存しておけるのでとても便利! いろいろな使い方ができそうです。おうちで過ごす時間に役立ててみてください。

## ノースアイランド プチ日記

店頭からトイレットペーパーが消えた!  
その時、ネット通販大好きなスタッフが自信满满で購入したのが...

薬局やドラッグストアなどの店頭からマスクが消えて久しいですね。1ヵ月ほど前、「次になくなるのはトイレットペーパーだ」というネット上の書き込みから、まとめ買いする人がお店に押し寄せ、あっという間にトイレットペーパーが姿

を消したのを覚えていらっしゃるでしょうか?

そのとき、普段からネット通販を愛用している弊社スタッフのひとりには、「そんなもの、お店に並ばなくてネットですぐに届くの」と冷静なコメント。たしかに、朝からドラッグストアやスーパーの前に行列して買うより、ネットでポチっとするだけなのでとってもスマートなお買い物です。

でも、実際にネットで注文した品物が届いてみて…びっくり!!  
なんと、子どもサイズ、というくらい

の横幅と長さ。通常の1ロールと比較してみるとご覧のとおりです。この経験を通して、「通販を利用するときにはサイズをしっかり確認してから!」と周囲に呼びかけています...

