

せたしん

ハッピーエンド & バトン

家族間の信託 + 不動産担保ローン

家族間で不動産の信託契約を締結していただき、信託受託者となられた後継者の方にその不動産を担保としたローンをご契約いただく「ハッピーエンド&バトン」。

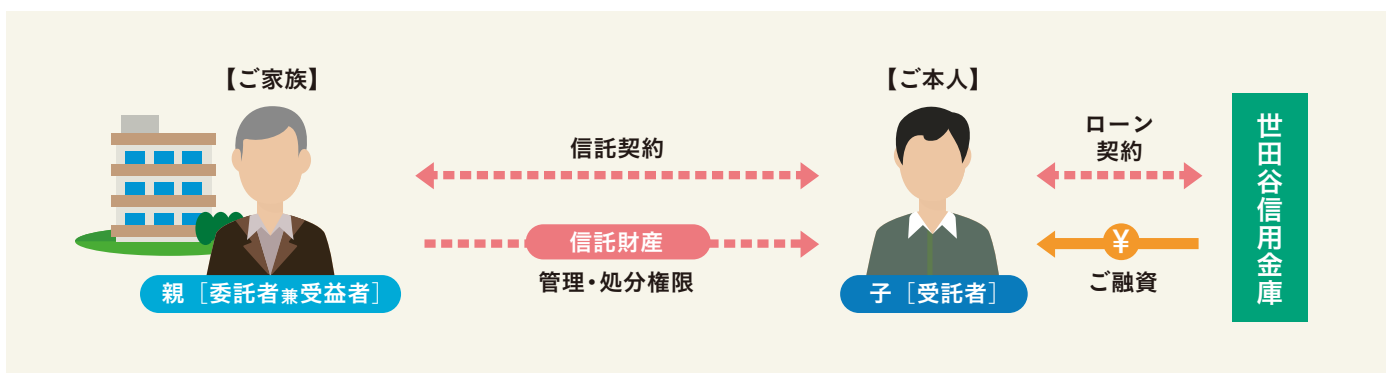
借入れた資金は、ご家族の**老後資金**やご家族の所有する**賃貸物件の維持費**などにご利用いただくことを目的としておりますので、

家族内で金銭的な負担を強いられることなく今後のご家族の生活や不動産の維持を**保証**できます。

ご家族が元気なうちに信託契約を締結することで、生前に資産の方向性を決め、管理を任せられることができるので安心です。

もちろん、ご契約後もご家族の方は**今と変わらずご自宅にお住まい**いただけます。

「家族間の信託」+「不動産担保ローン」の仕組み



ふれあいを大切に



世田谷信用金庫

登録金融機関 関東財務局長（登金）第164号

◆ホームページアドレス <http://www.shinkin.co.jp/setagaya>

● 本店
TEL:(03)3429-1151(代)

● 池尻支店
TEL:(03)3422-7221(代)

● 船橋支店
TEL:(03)3420-6161(代)

● 若林支店
TEL:(03)3422-7231(代)

● 用賀支店
TEL:(03)3700-7126(代)

● 六本木支店
TEL:(03)3568-6311(代)

● 永福町支店
TEL:(03)3322-4181(代)

● 宮崎台支店
TEL:(044)877-4441(代)

● 青葉台支店
TEL:(045)983-7111(代)

● 玉川支店
TEL:(03)3708-1281(代)

● 区役所前支店
TEL:(03)3419-5131(代)

● 等々力支店
TEL:(03)3701-1141(代)

● 駒沢支店
TEL:(03)3422-3511(代)

● 烏山支店
TEL:(03)3307-8211(代)

大切な資産の新しい継承の「形」



こんな方におすすめです

認知症・病気・事故

健康被害による
財産管理の
リスクを回避

相続

相続発生時の
財産承継を指定できる
ので遺言書の代用
として活用

資産の維持・管理

不動産の修繕・
リフォーム・賃貸管理
が可能

生活資金

ローン契約等の
事務手続きを
後継者に任せながら、
生活資金を確保

POINT

ご安心、ご満足いただける信託をオーダーメイドでお世話

ローンの前提となる家族間の信託(民事信託)契約の設計について当金庫が業務提携先の法務・税務の専門家と連携して、お客様のご希望に沿った設計をオーダーメイドでお世話いたします。信託契約の内容や契約書の検証、公正証書の作成や信託登記、信託口座の開設など専門的な各種手続きを私たちがトータルでサポートいたします。

※民事信託設計コンサル料が別途必要となります。また、信託登記にかかる登録免許税など必要経費については事前にお見積りいたします。

POINT

ローンの種類は「ご自宅向け」と「賃貸不動産向け」の2種類

ご自宅(戸建・マンション)を家族間で信託したのち担保として資金融資をする「リバースモーゲージ型ローン」と、ご所有の賃貸物件(アパートやマンションなど)を家族間で信託したのち担保として資金融資をする「管理運用ローン」の2種類です。

「リバースモーゲージ型ローン」は基本的にお使いみちは自由で、日々の生活費や増改築資金、医療費や介護資金、住宅ローンの返済などにご利用いただけます。

「管理運用ローン」はご所有の賃貸物件の維持管理費やリフォームなどの修繕等にご利用いただけます。

POINT

お客様の不動産をしっかり把握

お申込時に、必要に応じ「建物診断調査」「価格調査」を行っていただきます。

「建物診断調査」は、専門の調査員が建物や設備の傷み具合や周辺状況を確認し、改修すべき箇所やその時期などをご提案させていただきます。「価格調査」では、実勢価格の動向等も参考に土地の市場価格を調査したのち、建物診断調査による家屋の適正価格を反映させ現在の不動産の価値を決定いたします。

※家族間の信託およびご融資の際には当金庫所定の条件があります。審査の結果によってはご希望に添えない場合があります。

ご相談、商品の詳細はコンサルティングプラザまでご連絡ください

コンサルティングプラザ

「相続・贈与」「不動産活用」「資産運用」等のご相談を専門とする店舗です。お客様のプライバシーを大切にしながら、ゆったりと専門的なご相談をいただけます。弁護士や税理士、公証人など各種専門家とも連携をしながら、お客様をしっかりとサポートさせていただきます。

「ハッピーエンド&バトン」はコンサルティングプラザでのご相談となります。



0120-86-5036

住 所：世田谷区玉川 3-19-1 (世田谷信用金庫 玉川支店内)
営業時間：平日 午前9時～午後5時まで