

住宅ローン推進の決定版《6月開講》

とれる住宅ローン

- | | | | |
|-------|--------------|-------|-----------------|
| ■受講対象 | 融資・渉外・ローン担当者 | ■添削課題 | 3回 |
| ■学習期間 | 3ヵ月 | ■受講料 | 14,000円+税 |
| ■テキスト | 3冊 | ■修了基準 | 全回提出のうえ平均点60点以上 |

★日本FP協会継続教育研修認定単位 AFP7.5、CFP15 単位(ライブ)

住宅ローンは戦略商品 推進面にポイントを置いた実践講座

住宅ローンの推進は、個人取引メイン化の大きな柱です。一方、商品が多様化し、情報収集や推進方法も大きく変わっています。

この講座は、住宅ローンにかかわる基本的な実務知識・関連知識から営業推進まで、わかりやすく解説しています。情報収集から実行までのプロセスを、確実に進められる実力を身につけることができます。



お申し込み・ご照会先

本講座の受講申し込み・其他のご照会は、下記へお問い合わせください。

みずほ総合研究所 教育事業部 (金融法人教育グループ)

〒100-0011 東京都千代田区内幸町1-2-1 日土地内幸町ビル TEL03-3591-7951 FAX03-3591-7981

<http://www.mizuho-ri.co.jp/> e-mail:tsushin.kyoiku@mizuho-ri.co.jp

講座内容

住宅ローンの実務知識

テキスト1

第1章 住宅ローンと金融機関の役割

1. 住宅ローンと金融機関の役割

第2章 住宅ローンの実務

1. 住宅ローンの実務の流れ
2. 借入相談受付時のチェックポイント
3. 借入申込み受付時の必要書類
4. 個人信用情報照会
5. 申請と保証依頼
6. 住宅ローンと必要経費
7. 住宅ローン実行時の対応と必要書類
8. 担保設定について

第3章 住宅ローンの種類

1. 非提携住宅ローンと提携住宅ローン
2. 変動金利型と固定金利型
3. 資金用途別の住宅ローンのいろいろ
4. 親子ペアと親子リレー

第4章 住宅ローン実行後の事後管理

1. 実行後のフォローと担保管理
2. 繰上償還と返済方法の変更
3. 債務者の死亡
4. 延滞管理

住宅ローンの関連知識

テキスト2

第1章 マイホーム取得にかかわる一般的知識

1. 取得計画
2. 情報収集その1＝事前調査
3. 情報収集その2＝物件調査
4. 媒介契約の知識

第2章 不動産にかかわる法律の基礎知識

1. 土地・建物に関する法的規制
2. マンションに関する法律知識
3. 不動産登記に関する知識
4. 借地に関する法律知識
5. 売買契約のチェックポイント

第3章 不動産にかかわる税金の基礎知識

1. 居住用不動産譲渡にかかわる税金
2. マイホーム取得にかかる税金
3. マイホーム保有にかかる税金
4. 住宅借入金等特別税額控除
5. 住宅取得資金贈与の特例

第4章 公的ローンのしくみ

1. 住宅金融支援機構融資
2. 財形持ち家融資

住宅ローンの営業推進

テキスト3

第1章 住宅ローン取引推進の意義・方法

1. 住宅ローン推進の意義
2. 住宅ローンの各種推進方法

第2章 宅建業者等からの案件持込

1. 宅建業者との取引推進の意義
2. 宅建業者との取引推進方法
3. 宅建業者提携住宅ローンの推進
4. 住宅ローンセンターの活用

第3章 企業提携住宅ローン

1. 企業提携住宅ローン推進の意義
2. 企業提携住宅ローンのしくみと特徴
3. 企業提携住宅ローンの推進方法
4. 推進事例

第4章 その他の推進方法

1. 住宅金融支援機構買取型の住宅ローン
2. リフォーム資金への対応
3. 肩代わりの推進
4. 推進体制の確立と業務知識・店内マインドの向上

第5章 既存先へのアプローチ

1. 個人取引のメイン化
2. 事後の管理

第6章 住宅ローンに関わるトラブルと防止策

1. 返済に関するトラブル
2. 金利に関するトラブル
3. その他のトラブル

※編集上の都合により、教課内容を一部変更する場合があります。

当パンフレットを当社に無断で複製、転載、改変、編集、頒布、販売などの利用をすることはご遠慮ください。また、当パンフレットの内容は予告なしに変更または廃止されることがございますので、詳細につきましては担当部署へ直接ご確認ください。