

様

総合資産管理分析

ご家族の状況

昭和23年1月1日	71歳	男性	昭和57年1月1日	37歳	女性
昭和26年1月1日	68歳	女性	昭和59年1月1日	35歳	男性
昭和53年1月1日	41歳	男性			

相続発生時期 一次 0年後 二次 10年後

ファイナンシャルゴール

お客様からご回答いただいた財産に係わる目標、ご希望は以下のとおりです。

- ★ 事業承継（経営の承継、財産の承継）対策を成功させたい。
- ★ 不動産による運用管理を充実させたい。
- ★ 次世代、次々世代へ財産を円滑に承継させたい。

家計貸借対照表（現状分析） - 資産負債の全体像の把握 -

まず、現在お客様、ご家族が保有されているすべての資産と負債を時価で評価して、可視化し、その全体像を把握しましょう。家計貸借対照表を作成することにより、見える負債である一次、二次相続未払金が試算され、将来の納税に対し、準備が必要であることを確認しましょう。

(単位:万円)

資産		負債	
預貯金	15,755	一次相続税未払額	38,856
有価証券	10,080	二次相続税未払額	1,936
生命保険	5,000	葬儀費用	0
年金保険	3,000	短期借入金	0
退職貯蓄金	5,000	(長期)借入金	0
不動産	9,300	(長期)事業ローン	0
自社株	84,712	(長期)その他ローン	0
その他の財産	0	預かり保証金未払金	0
		純資産	
		純資産額	92,056
総資産額	132,848	総負債額	132,848

将来の相続税の納税が家族全体の金融資産から見て可能か否かを分析します

もし今一次相続、二次相続が発生したら預貯金、有価証券、死亡保険金、退職貯蓄金で相続税が納付困難であることがわかります。

流動比率 95% **相続税の割合 30.7%**

※一次相続税未払額は今一次相続が発生するとすれば、納付することになる相続税の納付予想額です。
 ※二次相続税未払額は今一次相続が発生し、その直後に二次相続が発生し、法定相続割合で相続する場合の納付予想額です。
 ※流動比率(%) ... (預貯金+有価証券+生命保険+年金保険(死亡保険金)+退職貯蓄金) / (一次相続税未払額+二次相続税未払額+葬儀費用+短期借入金) × 100
 ※相続の割合(%) ... (一次相続税未払額+二次相続税未払額) / 総資産額 × 100

会社名
担当者名

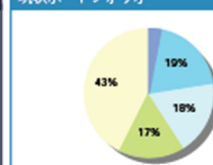
ご家族がお持ちの金融ポートフォリオの分析

お客様がお持ちの預貯金、株式、債券、投資信託を国内外の短期金融資産、株式、債券等のアセットクラスに区分して時価で評価しました。リスク許容度から導かれるモデルポートフォリオとお客様の現在のポートフォリオとの差異を確認しましょう。

アセットクラス	金額 (万円)	配分比率
国内短期	11,000	43%
国内債券	0	0%
国内株式	4,276	17%
国内REIT	0	0%
外国短期	4,755	18%
外国債券	5,020	19%
外国株式	793	3%
外国REIT	0	0%
オルタナティブ等	0	0%
コモディティ	0	0%
合計	25,836	100%

※評価基準日: 2019/10/02

現状ポートフォリオ



モデルポートフォリオ



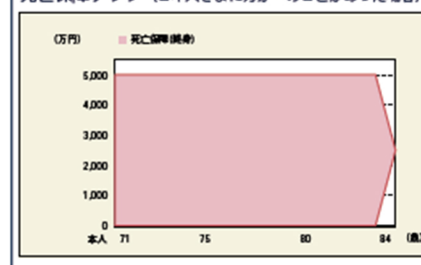
現状ポートフォリオ診断

お客様の資産運用に対する考え方は、やや積極的と評価され、投資元本の安定的運用よりも資産の成長を優先するタイプの投資家と診断されます。それに対し、現状のポートフォリオはモデルポートフォリオに比べ、期待されるリターンは低めです。

生命保険の分析（死亡保障の推移）

ご本人さまに万が一のことがあった場合、残されたご家族の保障はどうなるのでしょうか。ここでは現在ご契約の生命保険契約に基づき、ご本人さまに万が一のことがあった場合の保障額の推移について分析を行います。

死亡保障グラフ（ご本人さまに万が一のことがあった場合）



死亡保障内容

現在の死亡保障

うち病気による死亡・高度障害時	5,000万円
死亡保険金 一時受取	5,000万円
死亡保険金 年金受取 (初年度)	0万円
うちけがによる死亡・高度障害時	0万円
所定の要介護状態のとき	0万円

死亡保障に係る診断

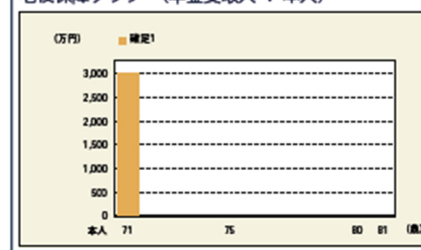
ご本人さまに現在、万が一のことがあった場合の保障額は5,000万円です。

ご本人さま平均余命時に万が一のことがあった場合の保障額は5,000万円です。

個人年金保険の分析（老後保障の推移）

老後の生活において安定した収入の柱となるのは公的年金です。しかし、公的年金だけでは豊かな老後をむかえるために現在では老後の生活資金に不安を抱える方も多くと思われます。ここではご契約の個人年金保険の年金受給額の推移を表します。

老後保障グラフ（年金受取人：本人）



老後保障内容

一生に受取る年金総額 **3,000万円**

老後保障に係る診断

ご本人さまが76歳時にお受取になる年金額は年額0円です。

ご本人さまが平均余命時にお受取になる年金額は年額0円です。