

相談 太郎 様

郵便番号 : xxx-xxxx
自宅住所 : 東京都八王子市～～x-xx-xx
自宅TEL : 042-xxx-xxxx
自宅FAX : 042-xxx-xxxx
自宅E-Mail : sodan@xxxx.ne.jp

会社名 : 株式会社～～
所属部署 : ～～部
郵便番号 : xxx-xxxx
勤務先住所 : 東京都新宿区～～x-xx-xx～～ビル5F
勤務先TEL : 03-xxxx-xxxx
勤務先FAX : 03-xxxx-xxxx
勤務先E-Mail : sodan@xxxx.co.jp

ライフプラン

サンプル

ファイナンシャルプランナー ○○ ○○

〒 xxx-xxxx 大阪市



TEL: 06-xxxx-xxxx FAX: 06-xxxx-xxxx
E-mail: info@xxxx.co.jp

この診断書は、相談様の家族構成や現状の収入・支出の状況、資産内容、今後のライフイベントの計画や就労予定などにもとづいて将来の収支(キャッシュフロー)分析を行い、今後の生活設計の指針として役立てていただくためのものです。

本診断書の構成は以下のとおりです。

基本項目のご確認

現在の経済状況と将来のイベントおよび資金計画を確認します。

今後のキャッシュフロー

今後40年間の収支と貯蓄残高を一覧表およびグラフで示します。

お子さまのための支出

お子さまの教育やご結婚にかかる費用を明確にします。

お住まいのご計画

現在の住宅状況を示し、住宅取得計画の指針を示します。

リタイア後の必要資金

リタイア後の生活設計の指針を示します。

遺族のキャッシュフロー

現時点で世帯主様に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

万一の場合の備えについて

世帯主様に万一の場合の必要保障額を現在ご加入の保険と対比して示します。

プラン比較

見直し前後のプランを比較します。

目 次

表紙	-
はじめに	1
基本項目のご確認(1)	2
基本項目のご確認(2)	3
基本項目のご確認(3)	4
所得税/住民税の計算	5
今後のキャッシュフロー表	7
今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ	9
お子さまのための支出推移表	10
お子さまのための支出推移グラフ	12
現在返済中の住宅ローンについて	13
お住まいのご計画ー繰上返済による節約効果ー	14
リタイア後の必要資金	15
リタイア後のキャッシュフロー表	16
リタイア後のキャッシュフローグラフ	18
公的(老齢)年金受取予想グラフ	19
遺族のキャッシュフロー表	20
世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高	22
遺族年金の受取予想グラフ	23
万一の場合の備えについて	24
生命保険の保障内容推移グラフ	25
生命保険の保障内容一覧	27
払込生命保険料の推移	28
必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	30
必要保障額推移表	31
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	33
診断コメント1	35

なお、本診断書は限られたデータをもとに、現時点での税制・公的年金制度・経済情勢など、一定の条件にてシミュレーションを行ったものです。
今後の諸条件の変化により分析結果は相違してきますので、定期的な見直しをおすすめいたします。

現状分析

基本項目のご確認(1)

相談様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 令和2年12月31日

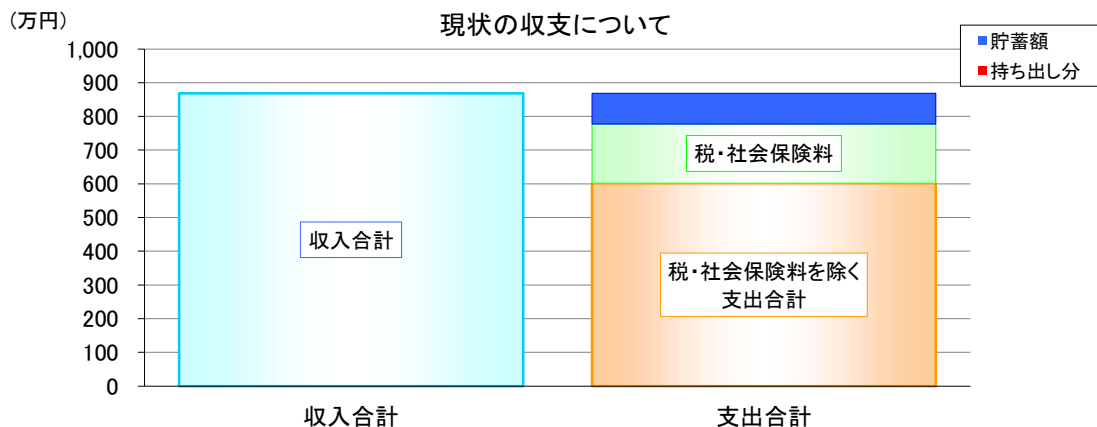
1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和51年12月3日 生	44歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和54年11月25日 生	41歳
ご結婚日：平成15年5月5日			
一朗様	(男性)	平成19年8月15日 生	13歳
里香様	(女性)	平成21年12月19日 生	11歳

2.現在の収入と支出の状況

収入の部		支出の部	
世帯主収入	725万円	基本生活費(※)	331万円
配偶者収入	120万円	住宅関連費	20万円
その他収入	24万円	住宅ローン返済	110万円
収入合計	869万円	支払保険料	60万円
税・社会保険料	▲ 176万円	子ども関連費	81万円
		その他借入金	
		その他支出	
		使途不明金・余剰費	
		貯蓄額	91万円
		持ち出し分	
可処分所得合計	693万円	支出合計 (税・社会保険料を除く)	693万円

(※) 基本生活費とは、食費・光熱水道費・被服費・通信交通費・医療費・家事交際費・こづかい等です。



3.金融資産について

□ 現在の金融資産残高	計	500万円	流動性資金	500万円	保有割合 (100.0%)
			確実性資金		()
			利殖性資金		()
					()
					()
					()

4.住宅取得の計画

☐ 現在、住宅取得(買替え)の予定はありません。

取得時の費用		取得時の資金	借入金額
物件価格	-	自己資金	(内訳)
諸費用	-	その他準備できる金額(贈与等)	世帯主: -
			配偶者: -
合計	-	合計	合計 -

5.万が一の場合の備えについて (生命保険)

	契約者	被保険者	保険期間	死亡保険金
1 定期付終身	世帯主	世帯主	65 歳まで	契約時 3,000 万円
2				契約時
3				契約時
4				契約時
5				契約時
6				契約時
7				契約時
8				契約時
9				契約時
10				契約時
11				契約時
12				契約時

6.リタイア後のプランについて (リタイア予定時期：世帯主65歳)

- ☐ 世帯主リタイア後の基本生活費(現時点価格) **22.5 万円/月** **269.8 万円/年**
- ☐ 世帯主退職一時金 **60歳時 1,000 万円**
65歳時 0 万円
- ☐ 配偶者退職一時金 **60歳時 0 万円**
- ☐ 世帯主年金収入
- | | | | | |
|---------|-----|--------|-------|-----------------|
| 1 公的年金 | 世帯主 | 65 歳から | | 262 万円/年 |
| 2 企業年金1 | | 65 歳から | 10 年間 | 47 万円/年 |
| 3 企業年金2 | | | | |
| 4 企業年金3 | | | | |
| 5 企業年金4 | | | | |
| 6 個人年金1 | | 65 歳から | 10 年間 | 96 万円/年 |
| 7 個人年金2 | | | | |
| 8 個人年金3 | | | | |
| 9 個人年金4 | | | | |
- ☐ 配偶者年金収入
- | | | | | |
|---------|-----|--------|------|-----------------|
| 1 公的年金 | 配偶者 | 65 歳から | | 100 万円/年 |
| 2 企業年金1 | | 60 歳から | 5 年間 | 47 万円/年 |
| 3 企業年金2 | | | | |
| 4 企業年金3 | | | | |
| 5 企業年金4 | | | | |
| 6 個人年金1 | | | | |
| 7 個人年金2 | | | | |
| 8 個人年金3 | | | | |
| 9 個人年金4 | | | | |

7.その他収入

□ その他の収入(世帯主年齢)

1 不動産収入[世帯主収入関連]	50 歳から	999歳まで	50 万円/年
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

8.その他支出

□ その他の支出(世帯主年齢)

1 家族旅行[生活費関連]	45 歳から	80歳まで	20 万円/3年ごと
2 車買い替え[生活費関連]	50 歳から	85歳まで	150 万円/5年ごと
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
32			
33			
34			
35			
36			
37			
38			
39			
40			

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万一の場合にのみ発生する項目です。

世帯主(44歳)

所得について

☐ 給与所得	7,250,000 円	☐ 給与所得控除	1,825,000 円	5,425,000 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額 5,425,000 円

所得控除について

	所得税	住民税
☐ 社会保険料控除	1,352,513 円	1,352,513 円
(内訳) 厚生年金保険料	663,375 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	427,388 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	21,750 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	240,000 円	
☐ 基礎控除	480,000 円	430,000 円
☐ 配偶者控除	0 円	0 円
☐ 配偶者特別控除	380,000 円	330,000 円
☐ 特定扶養控除	0 円	0 円
☐ 一般扶養控除	0 円	0 円
☐ 生命保険料控除	90,000 円	63,000 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(40,000 円)	(28,000 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(50,000 円)	(35,000 円)
☐ 地震保険料控除	50,000 円	25,000 円
☐ 長期損害保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計 2,352,513 円 2,200,513 円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,072,000 円	3,224,000 円

(参考:終了までの住宅ローン控除額合計) 1,761,200 円

納税額 0 円 261,400 円

確定拠出年金拠出による節税効果(拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	49,200 円	0 円	49,200 円
(参考:トータル節税額見込)	895,000 円	322,000 円	573,000 円

※ 本ページに記載されている税額は、今年度の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。

※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。

※ 社会保険料は基準年度開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。

※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。

※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

配偶者(41歳)

所得について

□給与所得	1,200,000 円	□給与所得控除	550,000 円	650,000 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額 650,000 円

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 厚生年金保険料	0 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	0 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	0 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	0 円	
□基礎控除	480,000 円	430,000 円
□生命保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(0 円)	(0 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(0 円)	(0 円)
所得控除 合計	480,000 円	430,000 円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	170,000 円	220,000 円
(参考:終了までの住宅ローン控除額合計)	0 円	
納税額	8,600 円	24,500 円

確定拠出年金拠出による節税効果(拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	0 円	0 円	0 円
(参考:トータル節税額見込)	325,700 円	109,700 円	216,000 円

※ 本ページに記載されている税額は、今年度の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。

※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。

※ 社会保険料は基準年度開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。

※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。

※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

現状分析

今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年 齢	世帯主	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	一朗様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	里香様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
収 入	世帯主収入	725	733	741	749	755	762	818	823	828	833	837	840	843	845	847	849	1,556	556	556	556
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																				
	配偶者年金																				47
	その他収入	24	24	24	12	12															
収入計		869	877	885	881	887	882	938	943	948	953	957	960	963	965	967	969	1,676	676	676	603
支 出	生活費	331	354	336	339	361	344	496	369	352	354	377	510	362	385	368	370	543	376	379	402
	住宅費	20	20	20	20	21	21	21	21	21	21	21	22	22	22	22	22	22	22	23	23
	住宅ローン返済	110	110	110	110	110	110	110	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118
	支払保険料	60	60	60	60	60	60	60	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	35	35
	子ども関連費	81	81	99	97	97	95	276	208	564	428	268	270						208		
	その他借入金																				
	税・社保	176	176	178	180	181	182	177	190	198	197	205	210	220	226	226	227	133	114	114	101
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計		778	802	804	806	830	811	1,140	966	1,322	1,189	1,059	1,199	792	820	804	807	847	868	668	679
年間収支		91	75	82	75	58	71	-202	-23	-374	-237	-103	-239	171	145	163	161	829	-193	7	-76
金 融 資 産	[1]流動性資金	591	666	748	822	880	951	748	726	351	115	12			89	252	414	1,242	1,049	1,057	980
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		591	666	748	822	880	951	748	726	351	115	12			89	252	414	1,242	1,049	1,057	980
赤字分													-227	-56							
住宅ローン残高合計		2,731	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252
世帯主死亡保険		3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
世帯主入院(円)		10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
主なイベント		▼第一子 中学校入 学		▼第二子 中学校入 学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼結婚25 周年銀婚 式 ▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職					▼第一子 結婚 ▼第二子 結婚		▼(配)退職

参考:見直し後

金融資産残高	622	729	842	949	1,038	1,141	972	982	641	437	368	163	368	547	745	942	1,804	1,645	1,687	1,645
--------	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2020年9月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金:公的年金など・企業/個人年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費:基本生活費
- ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料:生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保:税金/社会保険料
- ・その他:継続/一時支出

現状分析

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059
年 齢	世帯主	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	一朗様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	里香様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
収 入	世帯主収入	556	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	配偶者収入																				
	世帯主年金		405	405	405	366	366	366	366	366	366	366	223	223	223	223	223	223	223	223	223
	配偶者年金	47	47	47	47	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	その他収入																				
収入計		603	502	502	502	515	515	515	515	515	515	515	372	372	372	372	372	372	372	372	372
支 出	生活費	385	466	336	316	316	336	466	316	336	316	316	486	316	316	336	316	466	316	316	316
	住宅費	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24	24	25	25	25	25	25	25	26	26	26
	住宅ローン返済	118	567	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67								
	支払保険料	35																			
	子ども関連費																				
	その他借入金																				
	税・社保	100	70	48	49	53	46	46	46	46	46	45	41	31	31	30	28	28	28	28	28
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計		661	1,126	474	456	459	472	603	453	473	453	452	618	371	372	391	369	520	370	370	370
年間収支		-58	-624	28	46	56	43	-87	62	42	63	63	-246	1	1	-18	3	-147	3	3	2
金 融 資 産	[1]流動性資金	922	299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215	217
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		922	299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215	217
赤字分																					
住宅ローン残高合計		1,160	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66									
世帯主死亡保険		3,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
世帯主入院(円)		10,000																			
主なイベント			▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的 年金開始			▼配)公的 年金開始									▼結婚50 周年金婚 式						

参考:見直し後

金融資産残高	1,622	998	1,026	1,072	1,128	1,172	1,084	1,147	1,189	1,252	1,315	1,069	1,070	1,071	1,053	1,056	909	912	915	917
--------	-------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----

試算の前提

物価変動率: 0.660%
教育費変動率: 0.540%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.415%

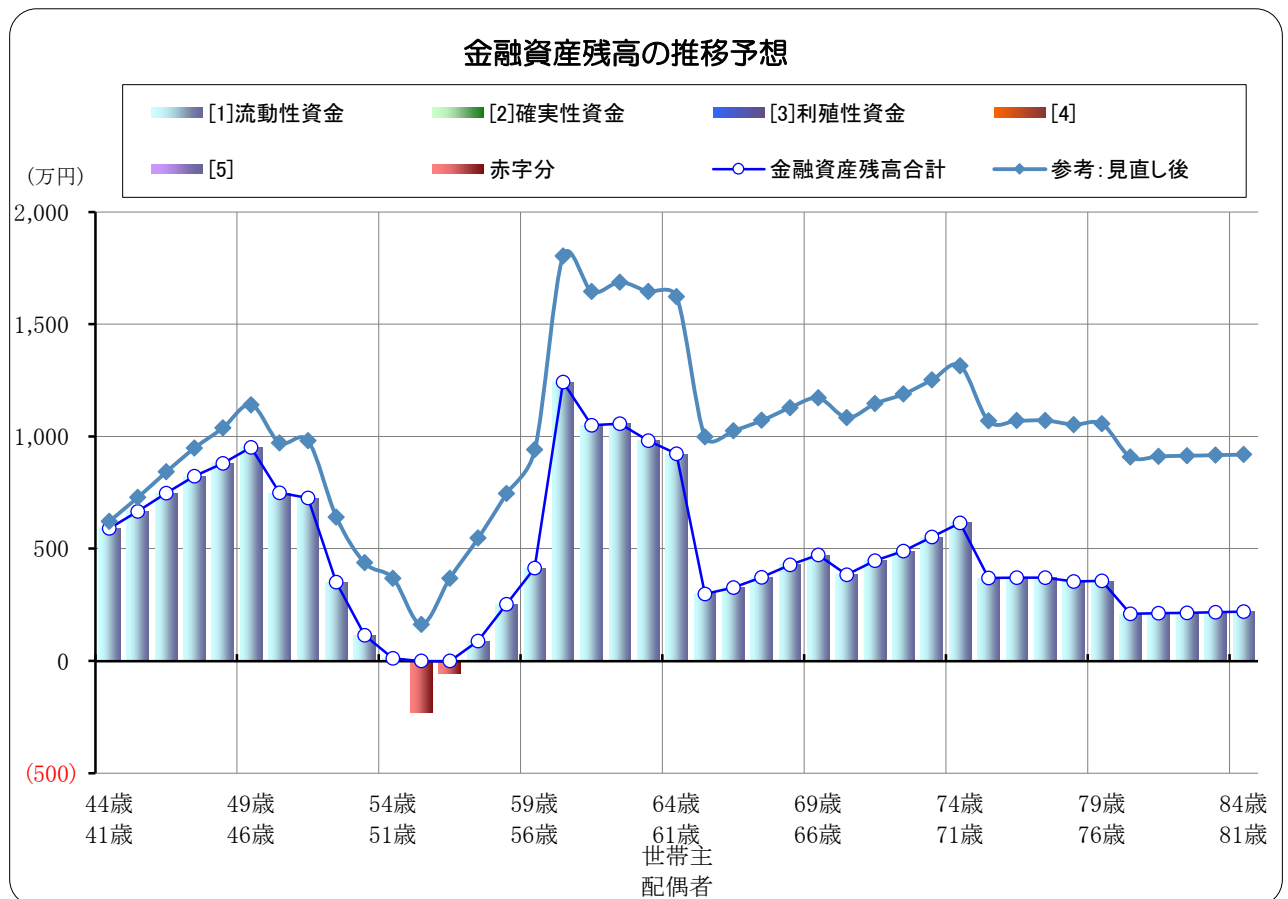
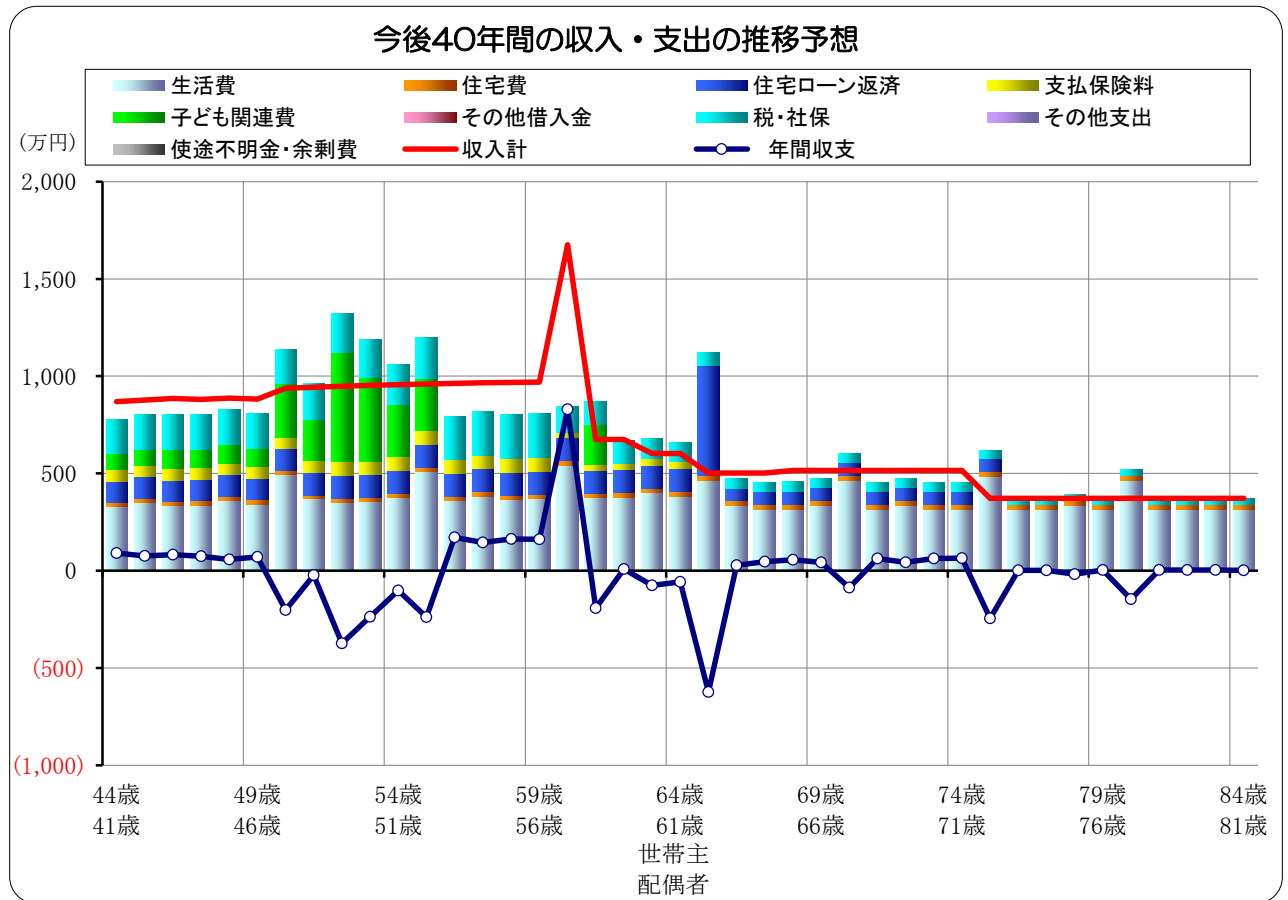
収入変動率:
生活費変動率:
住宅ローン金利:

詳細入力値に連動
0.750%
入力値に連動

現状分析

今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



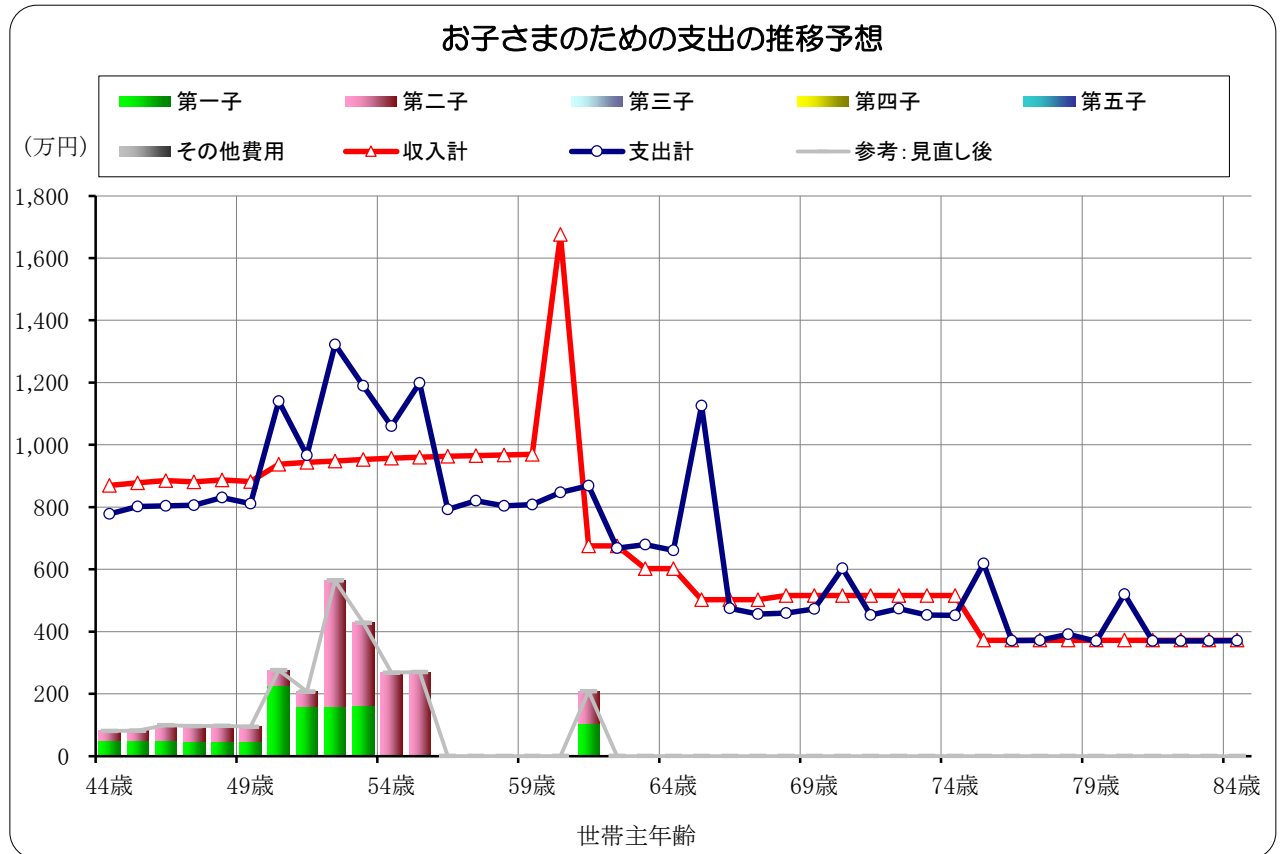
西 暦（年度）		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年 齢	世帯主	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	一朗様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	里香様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
子 ど も 関 連 費	一朗様	49	49	50	47	47	47	228	160	161	162								104		
	里香様	32	32	50	50	50	47	48	48	403	267	268	270						104		
	その他費用																				
子ども関連費計		81	81	99	97	97	95	276	208	564	428	268	270						208		
	収入計	869	877	885	881	887	882	938	943	948	953	957	960	963	965	967	969	1676	676	676	603
収入に占める割合		9.3%	9.3%	11.2%	11.0%	10.9%	10.7%	29.4%	22.0%	59.5%	45.0%	28.0%	28.1%	－	－	－	－	－	30.8%	－	－
	支出計	778	802	804	806	830	811	1140	966	1322	1189	1059	1199	792	820	804	807	847	868	668	679
支出に占める割合		10.4%	10.2%	12.3%	12.0%	11.7%	11.7%	24.2%	21.5%	42.6%	36.0%	25.3%	22.5%	－	－	－	－	－	24.0%	－	－
(参考)児童手当		24	24	24	12	12															
主なイベント		▼第一子 中学校入学		▼第二子 中学校入学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼結婚25 周年銀婚 式 ▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職					▼第一子 結婚 ▼第二子 結婚		▼(配)退職
参考：見直し後 子ども関連費計		81	81	99	97	97	95	276	208	564	428	268	270						208		

入力値に連動

[illegible]

現状分析

お子さまのための支出推移グラフ



(金額の単位: 万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (13歳)	第2子 (11歳)			
保育園					
初年度					
次年度以降					
計					
保育園・幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校		公立			
初年度					
次年度以降		32.0			
計		64.0			
中学校	公立	公立			
初年度	49.0	49.0			
次年度以降	49.0	49.0			
計	147.0	147.0			
高校	公立	公立			
初年度	46.0	46.0			
次年度以降	46.0	46.0			
計	138.0	138.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立理系 自宅外			
初年度	221.0	386.0			
次年度以降	154.0	254.0			
計	683.0	1,148.0			
合計	968.0	1,497.0			

その他の子ども関連資金

結婚資金援助	30歳時	28歳時			
	93.0	93.0			
住宅取得資金援助					

※上記のグラフは将来の物価変動を考慮しています。上記の表中の金額はわかりやすいように現在の貨幣価値で表示しています。

※上記の教育関連費は学校教育費と学校教育費以外の負担額の合算値です。

現状分析

現在返済中の住宅ローンについて

現在返済中の住宅ローンの返済推移は以下のとおりです。

経過 年数	返 済 金 額			(※)繰上 返済額	元金残高	借入先〔名義〕 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)	
	年額	元金部分	利息部分							
現在	1,102,264	686,977	415,287		27,312,813	1	いろは銀行〔世帯主〕	元利均等	3,000	41歳～ 35年
2	1,102,264	697,353	404,911		26,615,460					
3	1,102,264	707,886	394,378		25,907,574					
4	1,102,264	718,577	383,687		25,188,997					
5	1,102,264	729,430	372,834		24,459,567					
6	1,102,264	740,447	361,817		23,719,120					
7	1,102,264	751,631	350,633		22,967,489					
8	1,181,649	706,102	475,547		22,261,387					
9	1,181,649	721,074	460,575		21,540,313					
10	1,181,649	736,363	445,286		20,803,951					
11	1,181,649	751,976	429,673		20,051,975					
12	1,181,648	767,920	413,728		19,284,054					
13	1,181,649	784,203	397,446		18,499,851					
14	1,181,649	800,831	380,818		17,699,021					
15	1,181,649	817,811	363,838		16,881,210					
16	1,181,649	835,151	346,498		16,046,059					
17	1,181,649	852,859	328,790		15,193,199					
18	1,181,649	870,943	310,706		14,322,257					
19	1,181,648	889,409	292,239		13,432,847					
20	1,181,649	908,268	273,381		12,524,579					
21	1,181,649	927,526	254,123		11,597,053					
22	672,188	538,816	133,372	5,000,000	6,058,237					
23	672,188	550,241	121,947		5,507,996					
24	672,188	561,908	110,280		4,946,088					
25	672,188	573,822	98,366		4,372,266					
26	672,188	585,989	86,199		3,786,277					
27	672,188	598,414	73,774		3,187,863					
28	672,188	611,102	61,086		2,576,760					
29	672,188	624,060	48,128		1,952,700					
30	672,188	637,292	34,896		1,315,408					
31	672,188	650,805	21,383		664,604					
32	672,188	664,604	7,584		0					
33										
34										
35										
36										
37										
38										
39										
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
計	31,653,000	22,999,790	8,653,210	5,000,000						

借入金額合計

30,000,000 円

借入金金の推移

(金利: %)

	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初	1.500	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	2.100								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										

元金残高の推移

(万円)

(年)

毎年返済額の内訳

(万円)

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **36,653,000 円**

うち利息合計 **8,653,210 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

約

60 万円の節約効果が繰上返済により期待できます。

※ 繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。

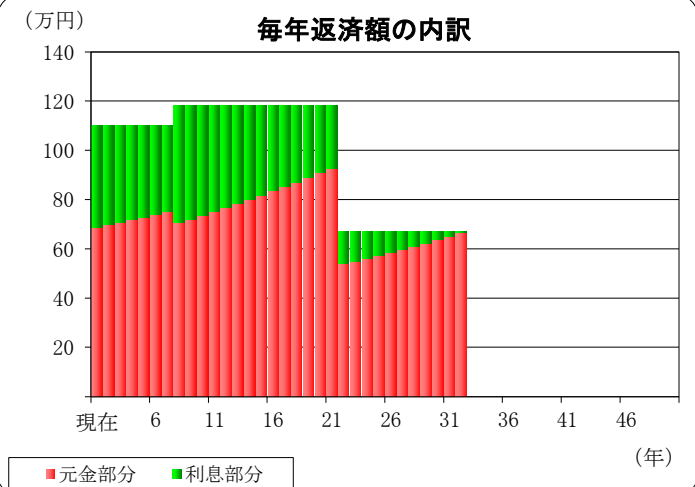
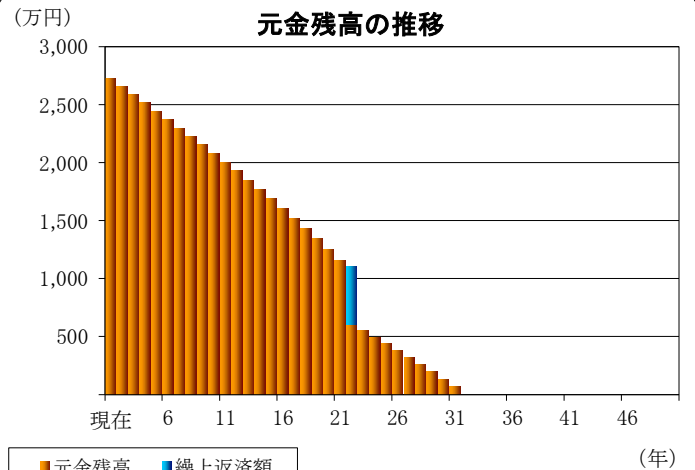
※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(時期が重なった場合)で、繰上方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。

※ ローン返済額などの計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。

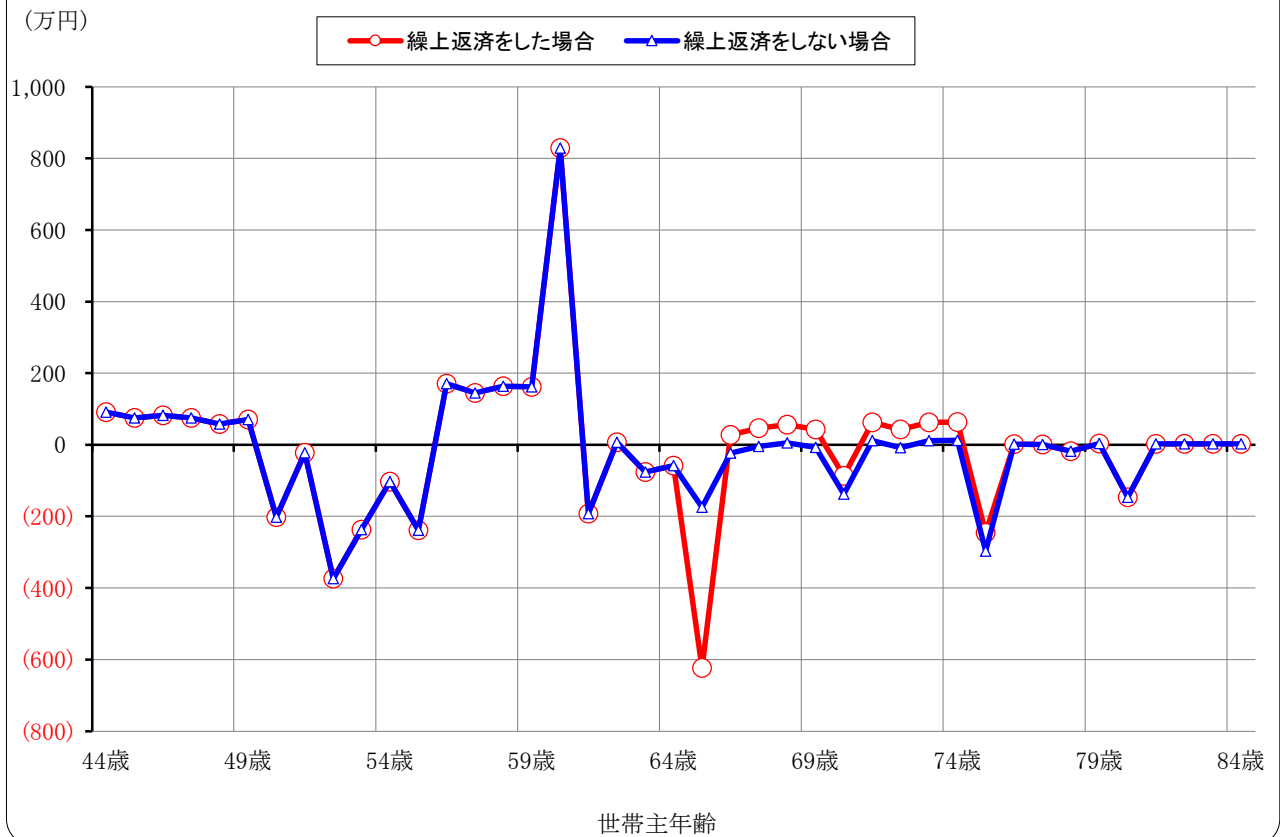
※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、段階金利の有無などの条件により変動します。

借入金額合計 30,000,000 円

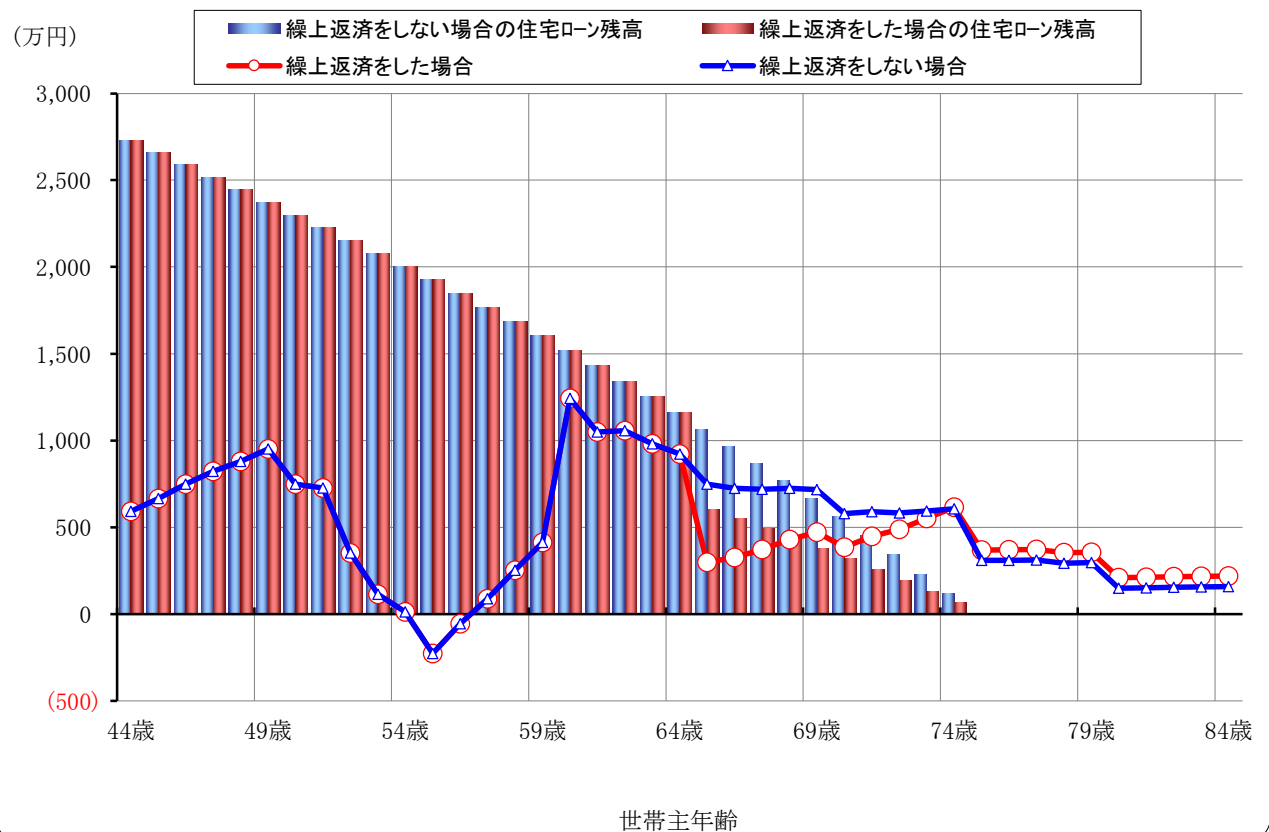
借入金利の推移										(金利:%)	
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5		
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	
1	当初	1.500	当初		当初		当初		当初		
2	11年目	2.100									
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											



取得後40年間の年間収支の推移予想比較



金融資産残高の推移予想比較



現状分析

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢: 65歳

リタイア後に必要となる金額は…

(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

リタイア後の必要自己資金 (c+d)	65 歳時 +232 万円	70 歳時 +232 万円	75 歳時 +233 万円
a.リタイア後の必要資金	12,880 万円	9,893 万円	7,831 万円
1.生活資金	9,854 万円	8,086 万円	6,653 万円
2.住宅資金	731	615	522
3.住宅ローン返済	1,239	403	67
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	0	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	1,056	789	589
8.その他の支出・使途不明金・余剰費	0	0	0
b.リタイア後の収入予定額	12,190 万円	9,654 万円	7,449 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	1,450 万円	1,200 万円	1,000 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,169	7,739	6,449
4.私的(個人・企業)年金	1,571	715	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a)	-690 万円	-240 万円	-382 万円
(余裕資金)	0	0	0
d.準備済資金(金融資産残高)	922 万円	472 万円	615 万円

※ d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

参考: 見直し後

リタイア後の必要自己資金	65 歳時 +932 万円	70 歳時 +932 万円	75 歳時 +932 万円
--------------	------------------	------------------	------------------

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

(b-a.1)+d	+3,258 万円	+2,040 万円	+1,411 万円
-----------	-----------	-----------	-----------

※ お子さま関連資金・住宅資金・その他の資金を除いて、最低限の生活資金だけをまかなうことができるかを判定したものです。

(ご注意) 上記の各金額は、リタイア時を基準として、
長生きする方の平均余命までご夫婦がともに生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間

リタイア時の年齢	太郎様 65歳	花子様 62歳
リタイア時の平均余命	20 年	28 年
その時点での年齢	85 歳	90 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 90歳末までの29年間	

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(1)

(金額の単位:万円)

西 暦（年度）		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
収 入	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
		公的年金	262	262	262	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	
		企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
		個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者	収入																				
		公的年金				100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
		企業年金	47	47	47																	
		個人年金																				
その他収入																						
収入計		502	502	502	515	515	515	515	515	515	515	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	
支 出	生活費	466	336	316	316	336	466	316	336	316	316	486	316	316	336	316	466	316	316	316	316	
	住宅費	23	23	23	23	24	24	24	24	24	24	25	25	25	25	25	25	26	26	26	26	
	住宅ローン返済	567	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67										
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	70	48	49	53	46	46	46	46	46	45	41	31	31	30	28	28	28	28	28	28	
	その他支出																					
使途不明金・余剰費																						
支出計		1,126	474	456	459	472	603	453	473	453	452	618	371	372	391	369	520	370	370	370	370	
年間収支		-624	28	46	56	43	-87	62	42	63	63	-246	1	1	-18	3	-147	3	3	2	2	
金融資産	[1]流動性資金	299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215	217	219	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215	217	219
赤字分																						
住宅ローン残高合計		606	551	495	437	379	319	258	195	132	66											
主なイベント		▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始			▼配)公的年金開始									▼結婚50周年年金婚式								

参考:見直し後

金融資產殘高	998	1,026	1,072	1,128	1,172	1,084	1,147	1,189	1,252	1,315	1,069	1,070	1,071	1,053	1,056	909	912	915	917	919
--------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2020年9月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・公的年金:老齢年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

- ・生活費：基本生活費
- ・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済：ローン返済額、繰上返済資金
- ・保険料：生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費：教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他：継続/一時支出、解約返戻金

現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	末子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
収 入	世帯主 収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	公的年金	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
	企業年金																				
	個人年金																				
	収入																				
	配偶者 公的年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	企業年金																				
	個人年金																				
	その他収入																				
収入計		372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372	372
支 出	生活費	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316	316
	住宅費	26	26	27	27	27	27	27	27	28	28	28	28	28	29	29	29	29	29	29	30
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金額																				
	税・社保	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計		370	371	371	371	371	371	371	372	372	372	372	372	373	373	373	373	373	373	374	374
年間収支		2	2	2	2	1	1	1	1	1	1			-	-	-	-1	-1	-1	-1	-1
金 融 資 産	[1]流動性資金	222	223	225	227	228	230	231	231	232	233	233	233	233	233	233	232	231	230	229	228
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	222	223	225	227	228	230	231	231	232	233	233	233	233	233	233	232	231	230	229	228
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント																					

参考: 見直し後

金融資産残高	921	923	925	927	928	929	930	931	932	933	933	933	933	933	933	932	932	931	930	929	928
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

試算の前提

物価変動率: 0.660%

教育費変動率: 0.540%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%

確実性資金 0.040%

利殖性資金 2.415%

収入変動率:

生活費変動率:

住宅ローン金利:

詳細入力値に連動

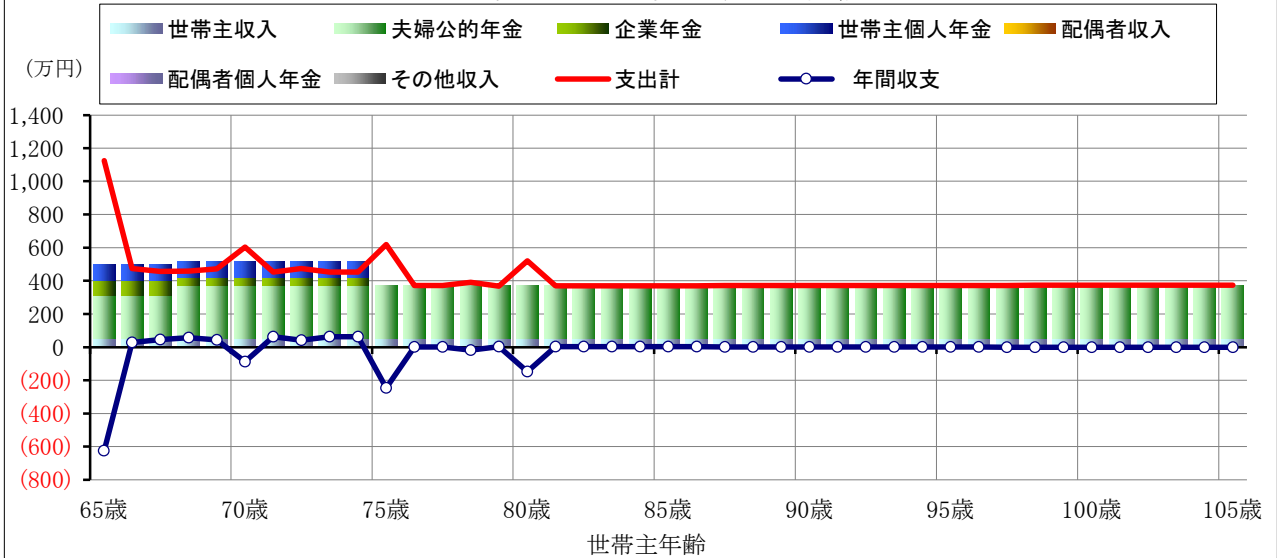
0.750%

入力値に連動

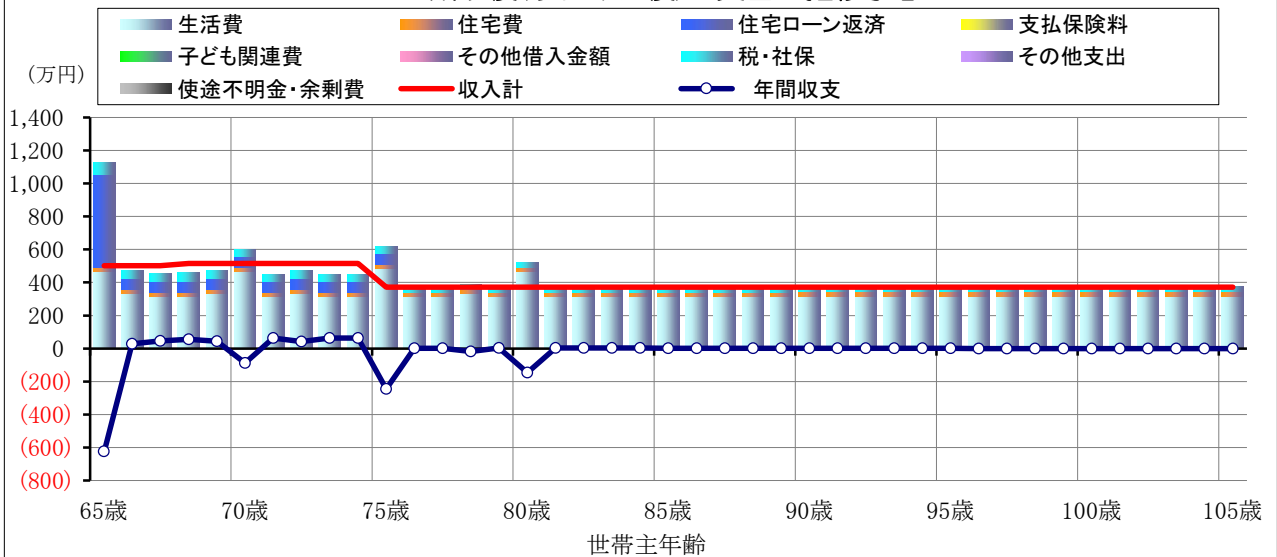
現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフローグラフ

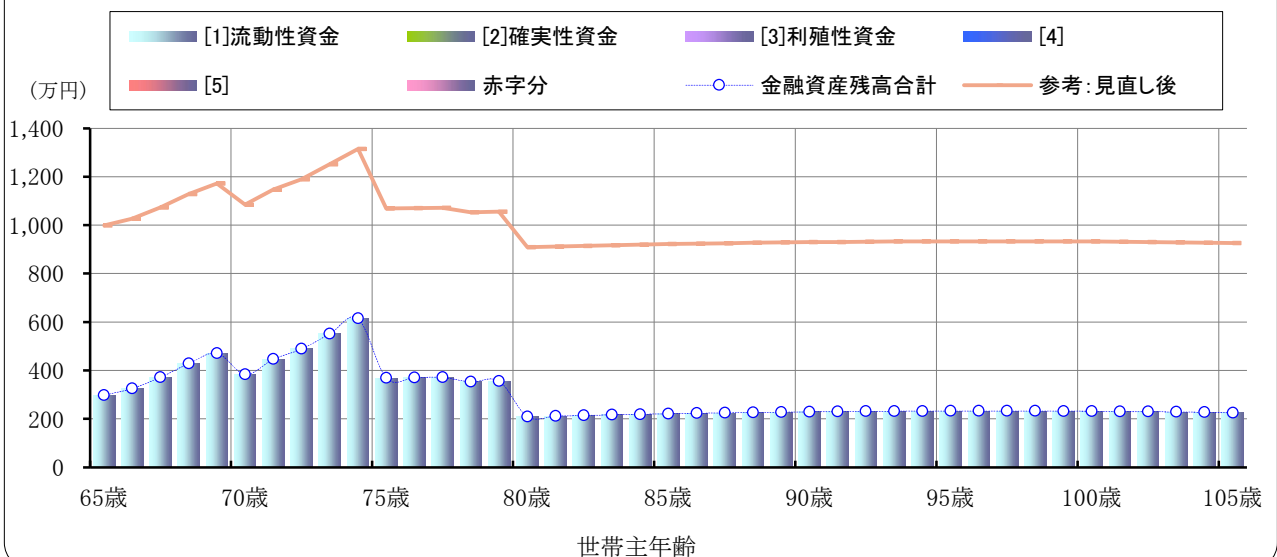
65歳以後(リタイア後)の収入の推移予想

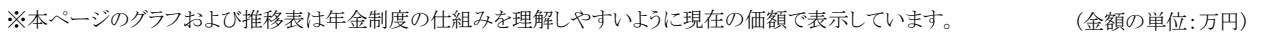


65歳以後(リタイア後)の支出の推移予想



金融資産残高の推移予想





※ 上表のうち、(高年齢雇用継続給付)は世帯主合計、配偶者合計およびご夫婦合計に含んでいません

遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で世帯主に万一の場合の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

参考:見直し後

金融資産残高	3,565	3,514	3,444	3,362	3,278	3,183	2,933	2,749	2,165	1,714	1,427	1,137	1,120	1,101	1,080	1,058	1,038	830	807	740
収入の内訳									支出の内訳											
・税金・年金・社会保険は2020年9月現在の制度にもとづいた概算額です。 ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・再就職収入 ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当									・生活費:基本生活費 ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費 ・ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金 ・支払保険料:生命保険料/個人年金保険料											
・子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用 ・税・社保:税金/社会保険料 ・その他:継続/一時支出・解約返戻金 ・整理資金:葬儀費用その他死亡時に必要な資金																				

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

参考:見直し後

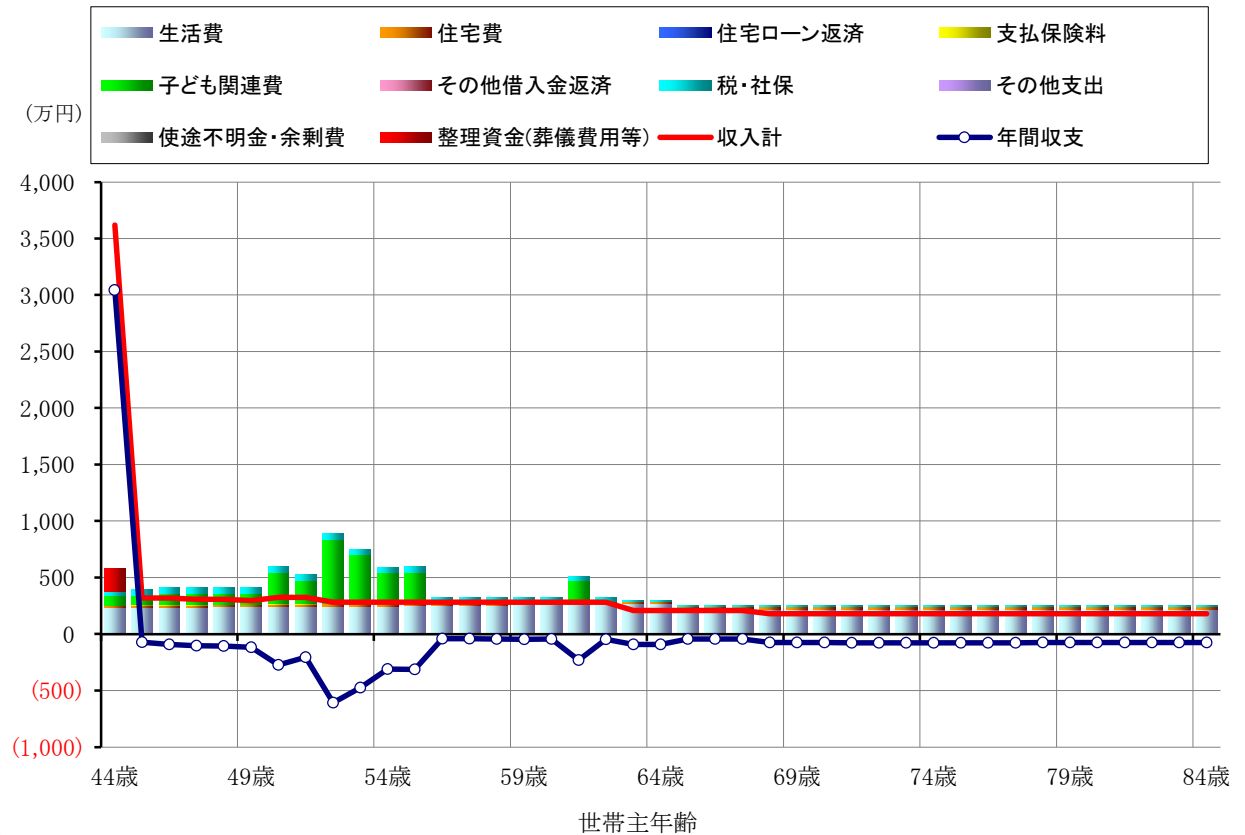
参考: 先値と後																					
金融資産残高		674	631	587	544	467	390	313	236	158	81	3	-75	-153	-231	-305	-380	-455	-530	-605	-680
試算の前提																					
物価変動率:		0.660%		現在の資産運用率:						流動性資金		0.001%		収入変動率:		詳細入力値に連動					
教育費変動率:		0.540%								確実性資金		0.040%		生活費変動率:		0.750%					
										利殖性資金		2.415%		住宅ローン金利:		入力値に連動					

現状分析

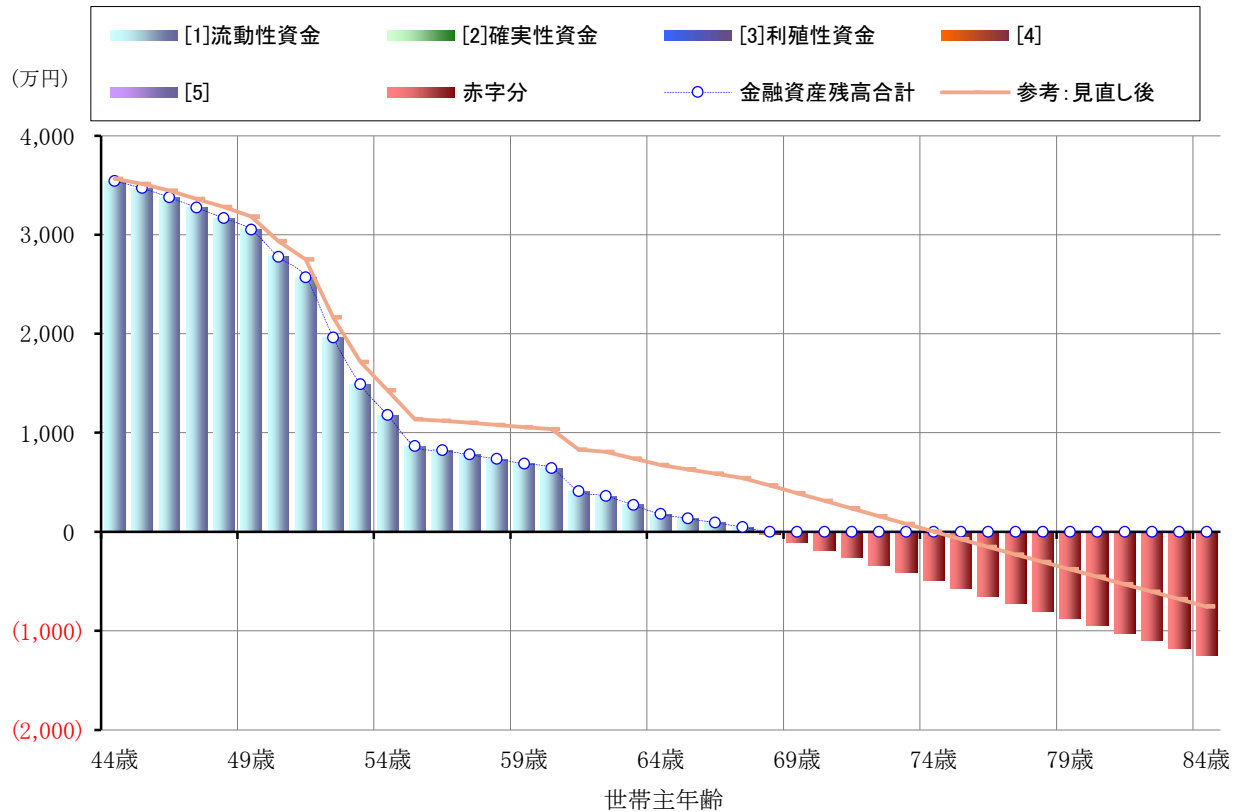
世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高

現時点で世帯主に万一の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。

今後40年間の遺族の収入・支出の推移予想



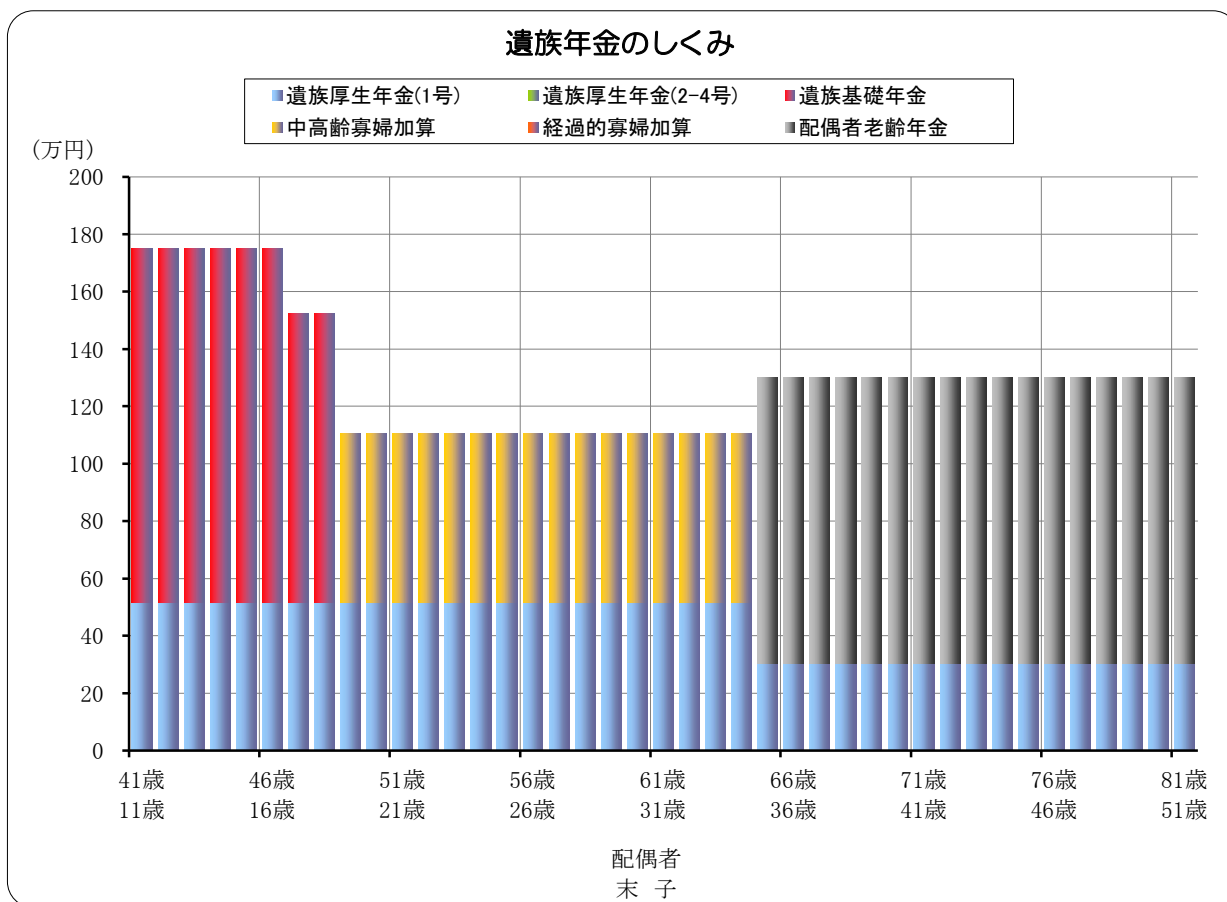
金融資産残高の推移予想



現状分析

遺族年金の受取予想グラフ

現時点で世帯主に万一の場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



※本ページのグラフおよび推移表は年金制度の仕組みを理解しやすいように現在の価額で表示しています。

(金額の単位: 万円)

西暦(下2桁)	20年～	26年～	28年～	44年～								
配偶者年齢	41歳～	47歳～	49歳～	65歳～								
末子年齢	11歳～	17歳～	19歳～	35歳～								
遺族基礎年金	123.15	100.66										
遺族厚生年金(1号)	51.80	51.80	51.80	30.31								
遺族厚生年金(2-4号)												
中高齢寡婦加算			58.63									
経過的寡婦加算												
配偶者自身の老齢年金				99.66								
年金額合計	174.95	152.46	110.43	129.97								
参考: 見直し後												
年金額合計	174.95	152.46	110.43	129.97								

遺族年金推定額試算の前提

	総報酬制導入前	総報酬制導入後
厚生年金(1号)加入期間	4年	17年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	263,428円	438,289円
厚生年金(2-4号)加入期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		

※ 上表において、高年齢雇用継続給付金は配偶者合計の金額に含んでいません。

現状分析

万一の場合の備えについて

1.世帯主に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	44 歳時	54 歳時	64 歳時	(ア)
		-4,920 万円	-2,345 万円	-50 万円	
a.必要資金の総額		16,358 万円	11,172 万円	7,458 万円	
1.遺族の生活資金		11,216 万円	8,819 万円	6,456 万円	
2.住宅関連資金		1,125	919	726	
3.住宅ローン返済資金		0	0	0	
4.支払保険料(その他保険料)		80	30	0	
5.子ども関連資金		2,771	746	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		1,167	658	276	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		312 万円	334 万円	358 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		196 万円	209 万円	224 万円	
2.予備生活資金		116	125	135	
c.準備可能資金の総額		11,250 万円	9,046 万円	6,786 万円	
1.死亡退職金		300 万円	300 万円	0 万円	
2.配偶者様の収入等		2,280	1,080	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		6,240	5,532	5,148	
4.個人年金・企業年金		235	235	188	
5.その他の収入		2,196	1,900	1,450	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-5,420 万円	-2,460 万円	-1,031 万円	
e.金融資産残高		500 万円	115 万円	980 万円	

※ e.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。

参考:見直し後

万一の際に準備が必要な資金	-4,338 万円	-1,742 万円	+0 万円
---------------	-----------	-----------	-------

2.現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	44 歳時	54 歳時	64 歳時	(イ)
	3,000 万円	3,000 万円	3,000 万円	
参考:見直し後				
保険で既に用意されている金額 (付保額)	3,000 万円	3,000 万円	3,000 万円	

3.新たに準備する必要がある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	44 歳時	54 歳時	64 歳時
	-1,920 万円	+655 万円	+2,950 万円
参考:見直し後			
現在の保険金充足度	-1,338 万円	+1,258 万円	+3,000 万円

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様の各年齢時点から、
配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	41 歳	11 歳	51 歳	21 歳	61 歳	31 歳
累計計算期間と	48年間		38年間		29年間	
その時点での配偶者/末子年齢	88 歳	58 歳	88 歳	58 歳	89 歳	59 歳

試算の前提

・万一の場合の遺族の生活費割合:70%

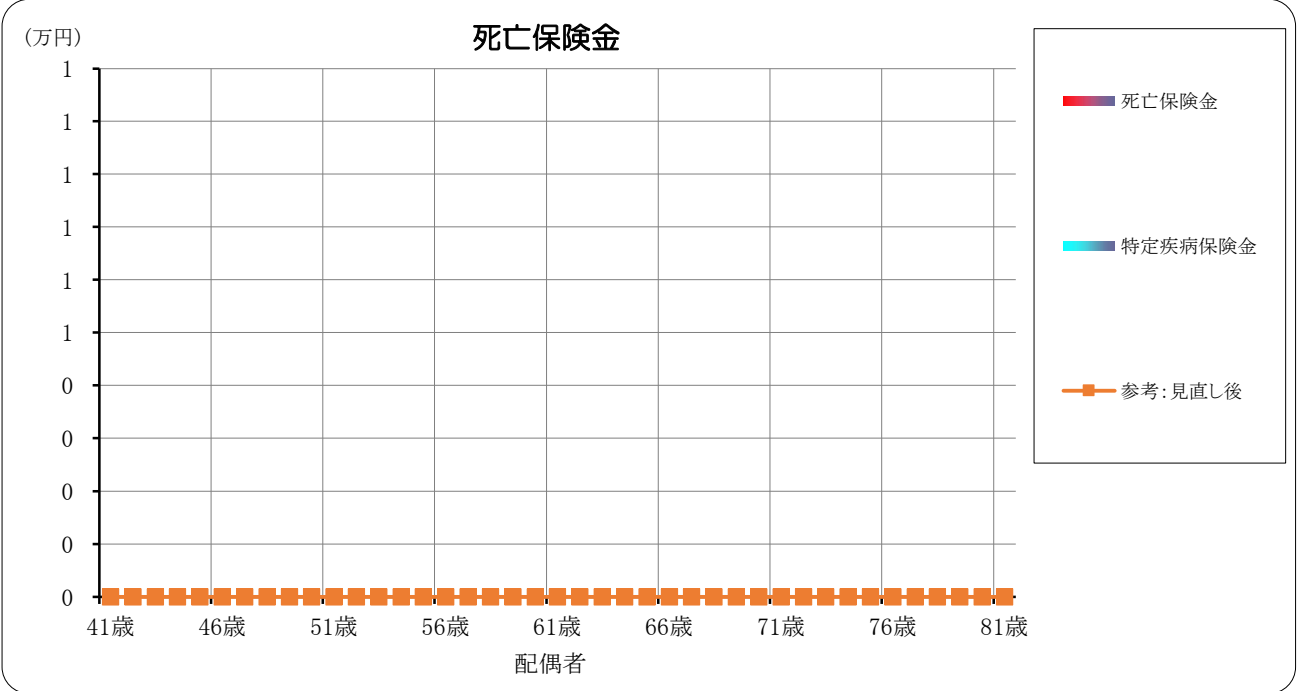
・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

現状分析

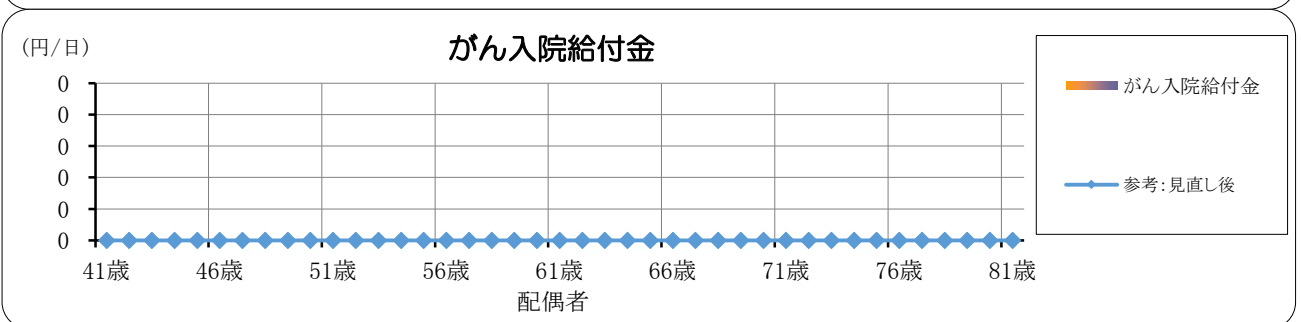
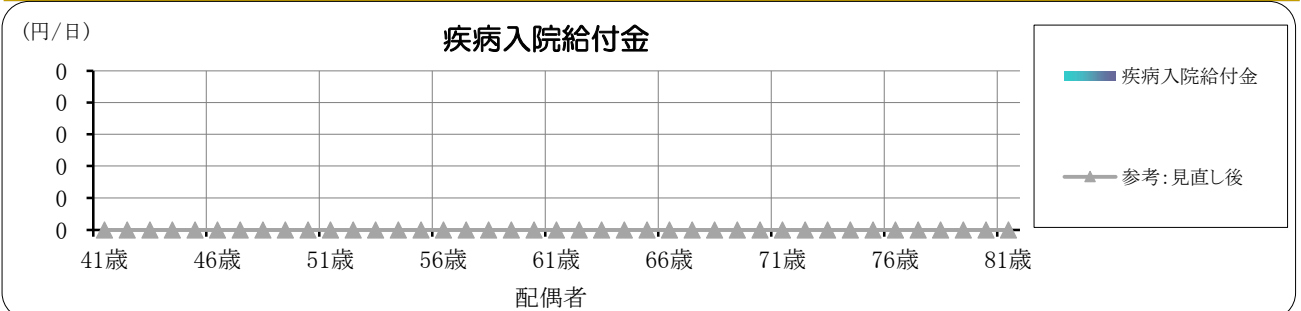
生命保険の保障内容推移グラフ(2)

被保険者：配偶者

死亡保障



医療保障



		現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
医療保障	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-

現状分析

生命保険の保障内容一覧

		保険①				
保険会社名		あいう保険				
保険名称等		定期付終身				
被保険者		太郎様				
契約者		太郎様				
契約日		H17.5.1				
満期満了年齢		65歳				
入院特約期間		65歳				
死亡 保険 金	定期保険	2,800万円				
	通減定期保険					
	通増定期保険					
	収入保障保険					
	医療保険					
	養老保険					
	終身保険	200万円				
	合計	3,000万円				
満期保険金						
病気で入院した場合(日額)		10,000円				
退院後通院した場合(日額)						
所定の手術をした場合(一時金)		20万円				
がんで入院した場合(日額)						
がんになったとき(一時金)						
がんで所定の手術をした場合(一時金)						
特定疾病になったとき(一時金)		1,000万円				
要介護状態に なったとき	一時金					
	年金					
その他						
保険料払込方法		年払				
保 険 料	期間①	32歳～41歳 150,000円				
	期間②	42歳～51歳 200,000円				
	期間③	52歳～61歳 300,000円				
	期間④	62歳～64歳 350,000円				
	期間⑤					
	払込み満了時 特約一括払い					
備 考						

現状分析

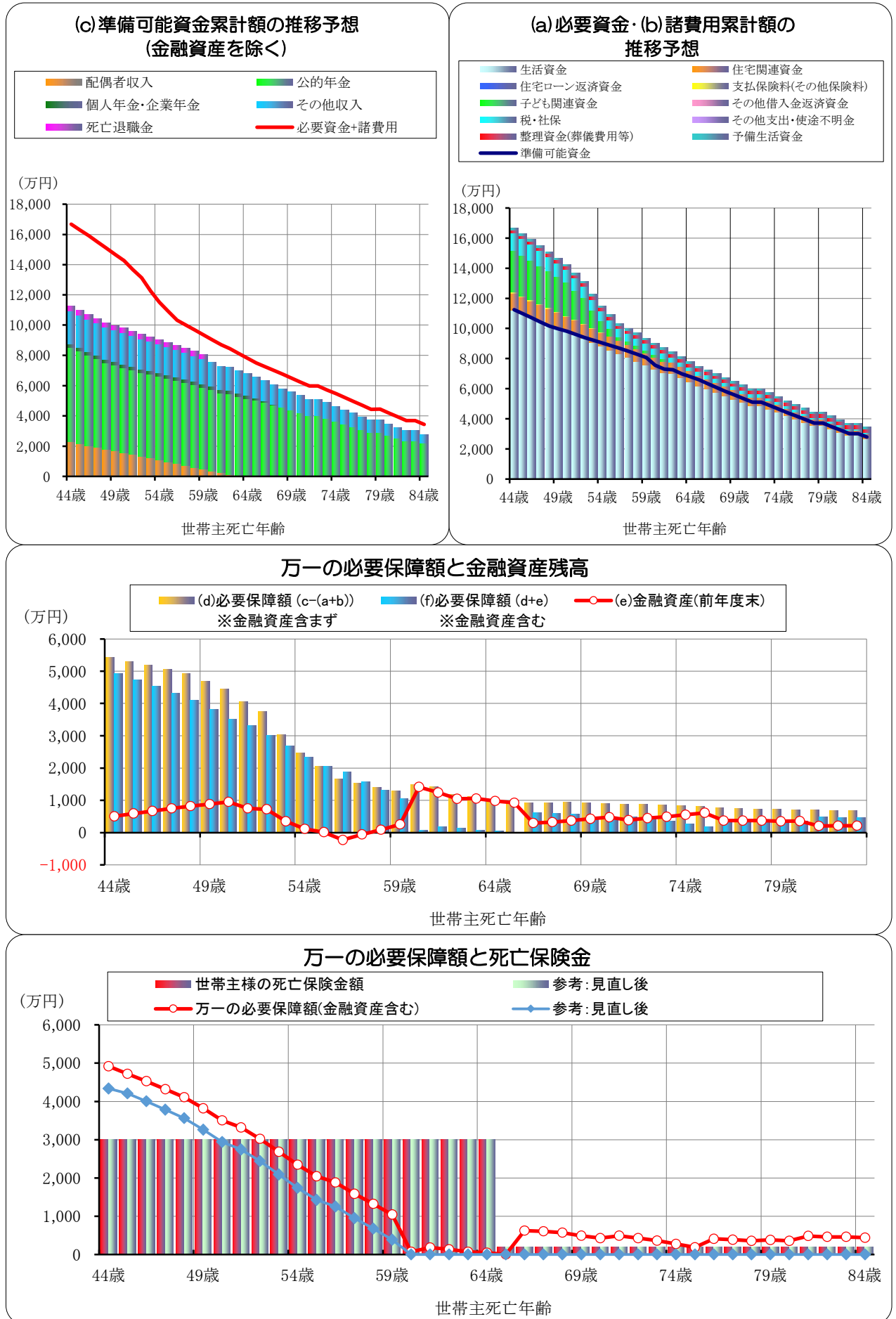
払込生命保険料の推移(1)

西暦	年 齢							保険① 世帯主	保険②	保険③	保険④	保険⑤	保険⑥	保険⑦	世帯合計 保険料
	世	配	子1	子2											
2020	44	41	13	11				200,000							200,000
2021	45	42	14	12				200,000							200,000
2022	46	43	15	13				200,000							200,000
2023	47	44	16	14				200,000							200,000
2024	48	45	17	15				200,000							200,000
2025	49	46	18	16				200,000							200,000
2026	50	47	19	17				200,000							200,000
2027	51	48	20	18				200,000							200,000
2028	52	49	21	19				300,000							300,000
2029	53	50	22	20				300,000							300,000
2030	54	51	23	21				300,000							300,000
2031	55	52	24	22				300,000							300,000
2032	56	53	25	23				300,000							300,000
2033	57	54	26	24				300,000							300,000
2034	58	55	27	25				300,000							300,000
2035	59	56	28	26				300,000							300,000
2036	60	57	29	27				300,000							300,000
2037	61	58	30	28				300,000							300,000
2038	62	59	31	29				350,000							350,000
2039	63	60	32	30				350,000							350,000
2040	64	61	33	31				350,000							350,000
2041	65	62	34	32											
2042	66	63	35	33											
2043	67	64	36	34											
2044	68	65	37	35											
2045	69	66	38	36											
2046	70	67	39	37											
2047	71	68	40	38											
2048	72	69	41	39											
2049	73	70	42	40											
2050	74	71	43	41											
2051	75	72	44	42											
2052	76	73	45	43											
2053	77	74	46	44											
2054	78	75	47	45											
2055	79	76	48	46											
2056	80	77	49	47											
2057	81	78	50	48											
2058	82	79	51	49											
2059	83	80	52	50											
2060	84	81	53	51											
2061	85	82	54	52											
2062	86	83	55	53											
2063	87	84	56	54											
2064	88	85	57	55											
2065	89	86	58	56											
2066	90	87	59	57											
2067	91	88	60	58											
2068	92	89	61	59											
2069	93	90	62	60											
2070	94	91	63	61											
2071	95	92	64	62											
2072	96	93	65	63											
2073	97	94	66	64											
2074	98	95	67	65											
2075	99	96	68	66											
合計保険料								5,650,000							5,650,000

現状分析

払込生命保険料の推移(2)

西暦	年 齢							保険⑧	保険⑨	保険⑩	保険⑪	保険⑫	世帯主合計保険料	配偶者合計保険料	世帯合計保険料
	世	配	子1	子2											
2020	44	41	13	11									200,000		200,000
2021	45	42	14	12									200,000		200,000
2022	46	43	15	13									200,000		200,000
2023	47	44	16	14									200,000		200,000
2024	48	45	17	15									200,000		200,000
2025	49	46	18	16									200,000		200,000
2026	50	47	19	17									200,000		200,000
2027	51	48	20	18									200,000		200,000
2028	52	49	21	19									300,000		300,000
2029	53	50	22	20									300,000		300,000
2030	54	51	23	21									300,000		300,000
2031	55	52	24	22									300,000		300,000
2032	56	53	25	23									300,000		300,000
2033	57	54	26	24									300,000		300,000
2034	58	55	27	25									300,000		300,000
2035	59	56	28	26									300,000		300,000
2036	60	57	29	27									300,000		300,000
2037	61	58	30	28									300,000		300,000
2038	62	59	31	29									350,000		350,000
2039	63	60	32	30									350,000		350,000
2040	64	61	33	31									350,000		350,000
2041	65	62	34	32											
2042	66	63	35	33											
2043	67	64	36	34											
2044	68	65	37	35											
2045	69	66	38	36											
2046	70	67	39	37											
2047	71	68	40	38											
2048	72	69	41	39											
2049	73	70	42	40											
2050	74	71	43	41											
2051	75	72	44	42											
2052	76	73	45	43											
2053	77	74	46	44											
2054	78	75	47	45											
2055	79	76	48	46											
2056	80	77	49	47											
2057	81	78	50	48											
2058	82	79	51	49											
2059	83	80	52	50											
2060	84	81	53	51											
2061	85	82	54	52											
2062	86	83	55	53											
2063	87	84	56	54											
2064	88	85	57	55											
2065	89	86	58	56											
2066	90	87	59	57											
2067	91	88	60	58											
2068	92	89	61	59											
2069	93	90	62	60											
2070	94	91	63	61											
2071	95	92	64	62											
2072	96	93	65	63											
2073	97	94	66	64											
2074	98	95	67	65											
2075	99	96	68	66											
合計保険料													5,650,000		5,650,000



・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
 ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

必要保障額推移表(1)

今後、世帯主が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年 齢	世帯主	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	一朗様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	里香様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
必要資金	生活資金	11,216	10,984	10,751	10,516	10,279	10,040	9,799	9,557	9,313	9,067	8,819	8,569	8,317	8,064	7,808	7,551	7,292	7,031	6,988	6,723
	住宅関連資金	1,125	1,105	1,085	1,065	1,044	1,024	1,003	982	961	940	919	898	876	854	833	811	789	766	772	749
	住宅ローン返済資金																				
	支払保険料(その他保険料)	80	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	25	20	15	10	5				
	子ども関連資金	2,771	2,690	2,608	2,509	2,413	2,315	2,221	1,945	1,738	1,174	746	477	208	208	208	208	208	208		
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	1,167	1,124	1,073	1,021	969	917	866	814	762	710	658	612	565	524	483	442	401	359	327	285
	その他支出・使途不明金																				
	(a)必要資金計	16,358	15,978	15,587	15,175	14,764	14,351	13,939	13,343	12,814	11,926	11,172	10,581	9,987	9,666	9,342	9,017	8,689	8,364	8,086	7,758
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	196	197	199	200	201	203	204	205	207	208	209	211	212	213	215	216	218	219	221	222
	予備生活資金	116	117	118	119	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134
	(b)万一の際の諸費用計	312	314	316	318	321	323	325	327	330	332	334	337	339	341	344	346	348	351	353	356
準備可能資金	死亡退職金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300				
	配偶者収入	2,280	2,160	2,040	1,920	1,800	1,680	1,560	1,440	1,320	1,200	1,080	960	840	720	600	480	360	240	120	
	公的年金	6,240	6,113	5,982	5,847	5,709	5,663	5,613	5,580	5,541	5,539	5,531	5,518	5,498	5,473	5,441	5,403	5,358	5,267	5,347	5,250
	個人年金・企業年金	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235
	その他収入	2,196	2,172	2,148	2,124	2,112	2,100	2,100	2,050	2,000	1,950	1,900	1,850	1,800	1,750	1,700	1,650	1,600	1,550	1,550	1,500
	(c)準備可能資金計	11,250	10,980	10,705	10,426	10,155	9,978	9,808	9,604	9,396	9,224	9,046	8,863	8,673	8,477	8,276	8,068	7,553	7,292	7,252	6,985
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,420	-5,313	-5,198	-5,068	-4,930	-4,696	-4,456	-4,066	-3,747	-3,034	-2,460	-2,055	-1,653	-1,529	-1,410	-1,295	-1,484	-1,424	-1,188	-1,129
	(e)金融資産(前年度末)	500	591	666	748	822	880	951	748	726	351	115	12	-227	-56	89	252	1,414	1,242	1,049	1,057
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,920	-4,722	-4,532	-4,320	-4,108	-3,817	-3,506	-3,318	-3,022	-2,682	-2,345	-2,043	-1,880	-1,586	-1,321	-1,043	-71	-182	-138	-72
	(g)死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f+g)	-1,920	-1,722	-1,532	-1,320	-1,108	-817	-506	-318	-22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント		▼第一子 中学校入学		▼第二子 中学校入学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職					▼第一子 結婚 ▼第二子 結婚		▼(配)退職

参考: 見直し後

必要保障額(金融資産含む)	-4,338	-4,207	-4,007	-3,786	-3,564	-3,263	-2,943	-2,745	-2,438	-2,089	-1,742	-1,430	-1,256	-952	-677	-388	0	0	0	0
死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
保障不足額	-1,338	-1,207	-1,007	-786	-564	-263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2020年9月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

必要保障額推移表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059
年 齢	世帯主	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	一朗様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	里香様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
必要 資金	生活資金	6,456	6,187	5,966	5,745	5,524	5,303	5,082	4,861	4,861	4,640	4,419	4,198	3,977	3,756	3,536	3,536	3,315	3,094	2,873	2,873
	住宅関連資金	726	704	681	658	634	611	587	564	567	543	519	495	470	445	421	423	398	373	347	350
	住宅ローン返済資金																				
	支払保険料(その他保険料)																				
	子ども関連資金																				
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	276	269	262	256	249	236	224	212	208	195	183	171	158	146	134	134	125	117	109	109
	その他支出・使途不明金																				
(a)必要資金計		7,458	7,160	6,909	6,658	6,407	6,150	5,893	5,636	5,636	5,379	5,121	4,864	4,606	4,348	4,090	4,093	3,838	3,584	3,329	3,331
諸 費 用	整理資金(葬儀費用等)	224	225	227	228	230	231	233	234	236	237	239	240	242	244	245	247	248	250	252	253
	予備生活資金	135	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110
	(b)万一の際の諸費用計	358	336	337	339	340	342	343	345	346	348	349	351	352	354	356	357	359	361	362	364
準 備 可 能 資 金	死亡退職金																				
	配偶者収入																				
	公的年金	5,148	5,043	4,880	4,717	4,555	4,373	4,190	4,008	4,008	3,826	3,644	3,462	3,280	3,097	2,915	2,915	2,733	2,551	2,369	2,369
	個人年金・企業年金	188	141	94	47																
	その他収入	1,450	1,400	1,350	1,300	1,250	1,200	1,150	1,100	1,100	1,050	1,000	950	900	850	800	800	750	700	650	650
(c)準備可能資金計		6,786	6,583	6,324	6,064	5,805	5,572	5,340	5,108	5,108	4,876	4,644	4,412	4,179	3,947	3,715	3,715	3,483	3,251	3,019	3,019
不 足 額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,031	-912	-922	-932	-942	-919	-896	-873	-874	-851	-827	-803	-779	-755	-730	-735	-714	-693	-672	-676
	(e)金融資産(前年度末)	980	922	299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-50	0	-623	-606	-570	-491	-424	-489	-427	-361	-275	-188	-410	-384	-359	-382	-358	-484	-460	-462
	(g)死亡保険金	3,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	0	0	-423	-406	-370	-291	-224	-289	-227	-161	-75	0	-210	-184	-159	-182	-158	-284	-260	-262
主なイベント						▼配)公的 年金開始															

参考: 見直し後

必要保障額(金融資産含む)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
死亡保険金	3,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
保障不足額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

試算の前提

物価変動率: 0.660%
教育費変動率: 0.540%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.415%

収入変動率:

生活費変動率:

住宅ローン金利:

詳細入力値に連動

0.750%

入力値に連動

現状分析

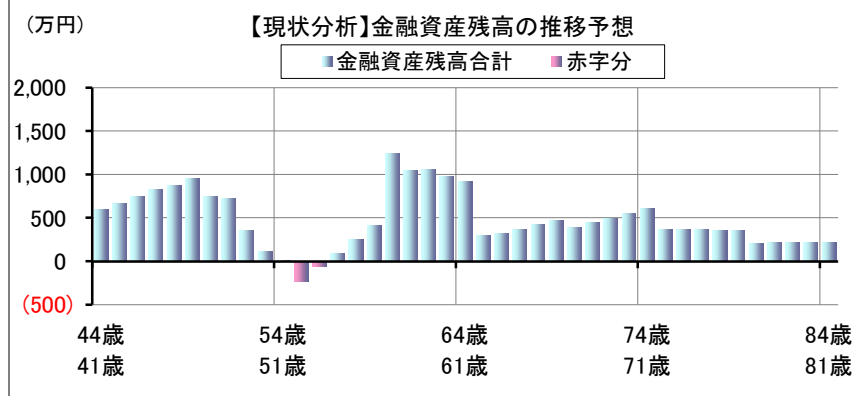
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

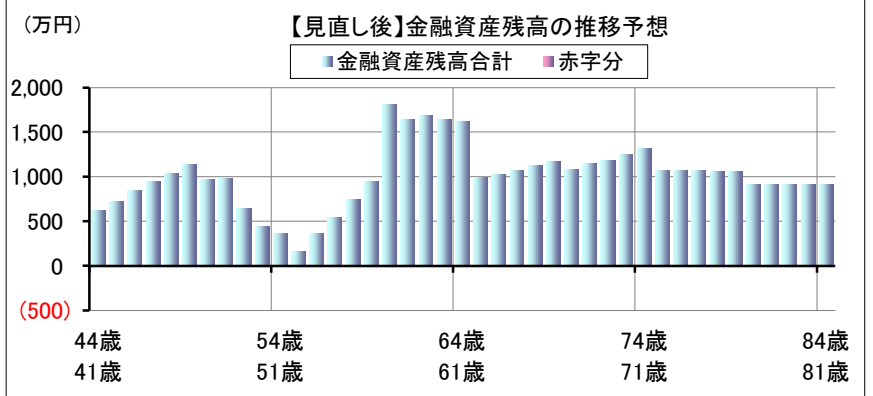
西 暦 (年度)		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年 齢	世帯主	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	一朗様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	里香様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
現状分析																					
メ イ ン プ ラ ン	収入計	869	877	885	881	887	882	938	943	948	953	957	960	963	965	967	969	1,676	676	676	603
	支出計	778	802	804	806	830	811	1,140	966	1,322	1,189	1,059	1,199	792	820	804	807	847	868	668	679
	年間収支	91	75	82	75	58	71	-202	-23	-374	-237	-103	-239	171	145	163	161	829	-193	7	-76
	金融資産残高合計	591	666	748	822	880	951	748	726	351	115	12			89	252	414	1,242	1,049	1,057	980
	赤字分												-227	-56							
	住宅ローン残高合計	2,731	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	世帯主入院(円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
見直し後																					
比 較 プ ラ ン	収入計	869	877	885	881	887	882	938	943	948	953	957	960	963	965	967	969	1,674	674	674	601
	支出計	747	771	772	774	798	779	1,108	933	1,289	1,156	1,026	1,165	758	786	769	772	812	833	633	643
	年間収支	122	107	113	106	90	103	-170	10	-341	-203	-69	-205	205	179	198	196	862	-159	42	-42
	金融資産残高合計	622	729	842	949	1,038	1,141	972	982	641	437	368	163	368	547	745	942	1,804	1,645	1,687	1,645
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	2,731	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	世帯主入院(円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000

グラフ年齢軸

世帯主
配偶者

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2020年9月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金: 公的年金など・企業/個人年金
- ・その他: 継続/一時収入・満期保険金・児童手当



支出の内訳

- ・生活費: 基本生活費
- ・住宅費: ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済: ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料: 生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費: 教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保: 税金/社会保険料
- ・その他: 継続/一時支出

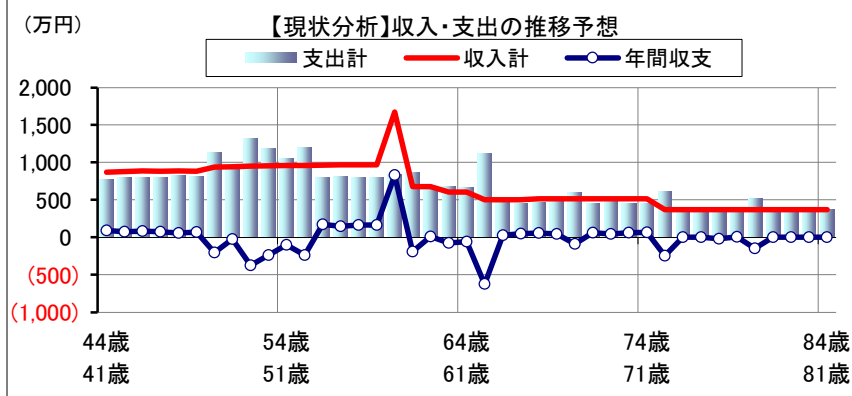
現状分析

[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059
年 齢	世帯主	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	一朗様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	里香様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
現状分析																					
メ イ ン プ ラ ン	収入計	603	502	502	502	515	515	515	515	515	515	515	372	372	372	372	372	372	372	372	372
	支出計	661	1,126	474	456	459	472	603	453	473	453	452	618	371	372	391	369	520	370	370	370
	年間収支	-58	-624	28	46	56	43	-87	62	42	63	63	-246	1	1	-18	3	-147	3	3	2
	金融資産残高合計	922	299	326	372	429	472	384	447	489	552	615	369	371	372	353	356	209	212	215	217
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	1,160	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66									
	世帯主死亡保険	3,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	世帯主入院(円)	10,000																			
見直し後																					
比 較 プ ラ ン	収入計	601	502	502	502	515	515	515	515	515	515	515	372	372	372	372	372	372	372	372	372
	支出計	624	1,126	474	456	459	472	603	453	473	453	452	618	371	372	391	369	520	370	370	370
	年間収支	-23	-624	28	46	56	43	-87	62	42	63	63	-246	1	1	-18	3	-147	3	3	2
	金融資産残高合計	1,622	998	1,026	1,072	1,128	1,172	1,084	1,147	1,189	1,252	1,315	1,069	1,070	1,071	1,053	1,056	909	912	915	917
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	1,160	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66									
	世帯主死亡保険	3,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	世帯主入院(円)	10,000																			

グラフ年齢軸

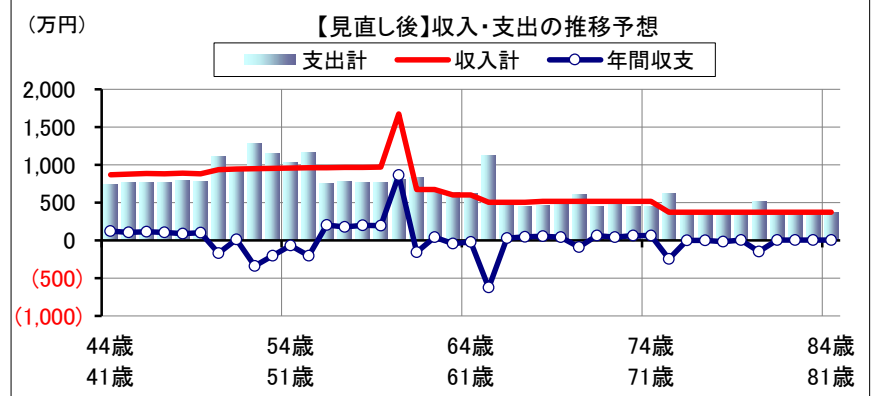
世帯主
配偶者

試算の前提

物価変動率: 0.660%
教育費変動率: 0.540%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.415%



収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.750%
住宅ローン金利: 入力値に連動

[illegible]