

作成日: 平成25年6月4日
計算基準日: 平成26年3月31日

本郷 太郎 様

郵便番号 :111-0000
自宅住所 :東京都文京区下記の沼町3-32-10セルシオプレイス1102
自宅TEL :03-5803-2222
自宅FAX :03-5803-3333
自宅E-Mail :fff@sss.com

会社名 :株式会社平成企画
所属部署 :業務推進部
郵便番号 :113-0033
勤務先住所 :東京都文京区本郷3-32-10文京タワーシティーBR本郷3ビル3F
勤務先TEL :03-5803-2160
勤務先FAX :03-5803-2161
勤務先E-Mail :aaa@bbb.ccc.ddd.com

ライフプラン



株式会社エフピー研究所
システム開発部
CFP 高橋悠治

〒 113-0033 東京都文京区本郷3-32-10
ブライtonシティー
オリエンタルシャワープライスダウン2302

TEL: 03-5803-2160 FAX: 03-5803-2161
Email: taka@fplabo.co.jp



この診断書は、本郷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等に基づいて将来の収支(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。

本診断書の考え方

本診断書の考え方を示します。

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
ライフプランの考え方	2
基本項目のご確認(1)	4
基本項目のご確認(2)	5
基本項目のご確認(3)	6
所得税/住民税の計算(世帯主)	7
ライフイベント表	8
今後のキャッシュフロー表	9
今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ	11
お子さまのための支出推移表	12
お子さまのための支出推移グラフ	14
現在返済中の住宅ローンについて	15
取得予定の住宅ローンについて	16
お住まいのご計画ー繰上返済による節約効果ー	17
リタイア後の必要資金	18
リタイア後のキャッシュフロー表	19
リタイア後のキャッシュフローグラフ	21
公的(老齢)年金受取予想グラフ	22
遺族のキャッシュフロー表	23
世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高	25
遺族年金の受取予想グラフ	26
万一の場合の備えについて	27
生命保険の保障内容推移グラフ	28
生命保険の保障内容一覧	29
払込生命保険料の推移	30
必要保障額と保険金額の対比グラフ	31
必要保障額推移表	32
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	34
[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表	36
[プラン比較]必要保障額推移表	38
診断コメント1	40
診断コメント2	41
診断コメント3	42
診断コメント4	43
診断コメント5	44

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・経済情勢等、一定の条件にてシミュレーションを行なったものです。

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勧めいたします。

本診断書は、現在の経済状況や将来のご計画をもとに、収支の分析・将来の経済状況の予測を行い、今後の生活設計に役立てていただくためのものです。

本診断書では、ご提供頂きましたデータをもとに下記前提にてシミュレーションを行っておりますので、諸条件や経済事情の変化により結果が実際と異なる場合がありますことをご了承下さい。

【数値の表示について】

- ・原則として、物価変動等を加味した将来の貨幣価値で表示しています。

【計算基準日について】

- ・平成26年3月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各変動率について】

- ・物価変動率は-0.260%を使用しています。
- ・給与変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・生活費変動率は0.50%を使用しています。
- ・金融資産の運用率は以下のとおりです。
 - 流動性資金:0.024% ■確実性資金:0.048% ■利殖性資金:2.560%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.0%を使用しています。
- ・教育費変動率は-2.380%を使用しています。

【金融資産について】

- ・金融資産は、預貯金・投資信託・株式等を想定しています。不動産は考慮していません。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

- ・生活費は、教育費や住宅費、生命保険料等を除いた金額です。
- ・世帯主死亡時の遺族の生活費割合は70%、子供独立時は70%とします。
- ・「退職後の生活費」の設定がない場合には現状の生活費を引き続き計上して計算します。
- ・「退職後の生活費」は現在からリタイアまでの間の変動率(現在の基本生活費の変動率)を考慮した将来価値で表示しています。

【お住まいについて】

- ・住宅取得予定がある場合にはその物件価格に諸経費を加えた金額が取得金額となります。

【使途不明金について】

- ・年間収支のうちで積立に廻さない金額は、使途不明金として計上しています。

【税金について】

- ・以下の項目を勘案して所得税及び住民税について簡易的に概算計算を行なっています。
 - 事業所得 … 「自営業としての年収」を事業所得として計上しています。必要経費は考慮していません。
 - 給与所得 … 「給与所得者としての年収」をもとに給与所得控除を勘案して計上しています。
 - 雑所得 … 「職業が【その他】の場合の年収」および、「公的年金」や「企業年金(公的年金等控除を勘案)、個人年金(支払保険料を控除)」を対象としています。
 - 退職所得 … 「退職一時金」をもとに退職所得控除を勘案して計上しています。
- ・上記以外の収入については、手取概算額を計上しています。
 - 利子所得 配当所得 不動産所得 山林所得
 - 譲渡所得 一時所得
- ・復興特別所得税および個人住民税の税率の特例を考慮して計算しています。

【児童手当について】

- ・児童手当は、キャッシュフロー表・グラフでは「その他収入」に計上しています。

【所得控除/税額控除について】

- ・所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行なっています。
 - 基礎控除 ■配偶者控除 ■特定扶養控除 ■一般扶養控除
 - 社会保険料控除 ■住宅借入金等特別控除 ■生命保険料控除
 - 地震保険料控除 ■長期契約保険料控除

【社会保険料について】

- ・社会保険料は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行なっています。
 - 厚生年金保険 ■健康保険(協会けんぽ-全国平均値) ■雇用保険
 - 国民年金保険 ■国民健康保険 ■介護保険
 - 後期高齢者医療制度

【公的年金について】

- ・老齢年金の受給額を直接設定した場合でも、遺族年金額は入力された職歴に基づき計算します。
- ・S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者(20～60)で任意加入しなかった期間(現夫に対する配偶者加期間)は、結婚年月日が設定されていない場合には反映されません。
- ・平成25年度価額(物価スライド特例年金額)にて計算しています(加入歴による自動計算時)。
- ・また、平成26年度以降の年金額は特例水準の解消を考慮した上でキャッシュフローに計上しています。
- ・在職老齢年金との支給調整を考慮した金額を表示しています。
- ・平成28年度以降(H27.10.1施行)に共済年金が受給開始となる場合、職域加算(職域年金相当額)を考慮して計算しています。

【平均標準報酬月額/平均標準報酬額について】

- ・入社当時の初任給から退職時までの生涯賃金の平均額です。
- ・初任給は統計値データを使用しています。退職時給与は現在の年収に給与変動率を乗じて計算を行なっています。

【今後の給与変動率】

世帯主			配偶者		
年齢	金額	変動率	年齢	金額	変動率
51歳～	591万円	0.000%	48歳～	284万円	
53歳～	480万円				
60歳～	480万円				

※変動率に表記がない場合は、業種・規模等による年齢別統計値を使用します。

現状分析

基本項目のご確認(1)

本郷様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 平成26年3月31日

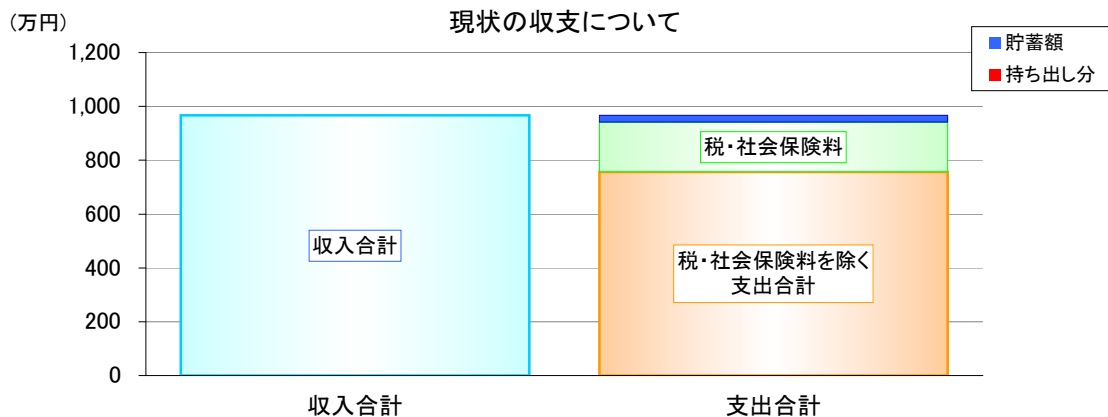
1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和38年3月3日生	51歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和40年11月25日生	48歳
ご結婚日：昭和63年5月5日			
一朗様	(男性)	平成2年8月15日生	23歳
里香様	(女性)	平成8年1月19日生	18歳
啓太様	(男性)	平成11年4月2日生	14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	671万円	基本生活費(※)	356万円
配偶者収入	284万円	住宅費(年間経費)	30万円
その他収入	12万円	住宅ローン返済	168万円
収入合計	967万円	支払保険料	60万円
税・社会保険料	▲183万円	子ども関連費	142万円
		その他借入金	
		その他支出	
		使途不明金	
		貯蓄額	27万円
		持ち出し分	
		(※) 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。	
可処分所得合計	783万円	支出合計	783万円
		(税・社会保険料を除く)	



3.金融資産について

□ 現在の金融資産残高	計	950万円	流動性資金	150万円	保有割合	(15.8%)
			確実性資金	500万円		(52.6%)
			利殖性資金	300万円		(31.6%)
						()
						()

5.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	-	
諸費用	-	その他準備できる金額(贈与等)	-	
合計	-	合計	-	-

6.万一の場合の備えについて(世帯主の生命保険)

	保険期間	(普通)死亡保険金
1 定期付終身1	65 歳まで	契約時 4,980 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

7.退職後のプランについて

世帯主様退職後の希望生活費 **27.0 万円/月** **324.0 万円/年**

世帯主の退職予定年齢 **65歳** 退職一時金 **0 万円**

配偶者の退職予定年齢 **60歳** 退職一時金 **0 万円**

世帯主年金収入

1 公的年金	世帯主	65 歳から	211 万円/年
2 企業年金1		65 歳から 15 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		66 歳から 20 年間	96 万円/年
7 個人年金2			
8 個人年金3			

配偶者年金収入

1 公的年金	配偶者	64 歳から	28 万円/年
2 企業年金1			
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			

8.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]	47 歳から	999歳まで	80 万円/年
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

9.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]	60 歳から	80歳まで	120 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。

所得について

<input type="checkbox"/> 給与所得	5,905,000 円	<input type="checkbox"/> 給与所得控除(※)	1,721,800 円	4,183,200 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額	4,183,200 円
-------	-------------

所得控除について

	所得税	住民税
<input type="checkbox"/> 社会保険料控除	893,215 円	893,215 円
厚生年金保険料	515,740 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	347,950 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料	0 円	
雇用保険料	29,525 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
<input type="checkbox"/> 基礎控除	380,000 円	330,000 円
<input type="checkbox"/> 配偶者控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 配偶者特別控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 特定扶養控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 一般扶養控除	380,000 円	330,000 円
<input type="checkbox"/> 生命保険料控除	100,000 円	70,000 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(50,000 円)	(35,000 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)
<input type="checkbox"/> 地震保険料控除	50,000 円	25,000 円
<input type="checkbox"/> 長期契約保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計	1,803,215 円	1,648,215 円
---------	-------------	-------------

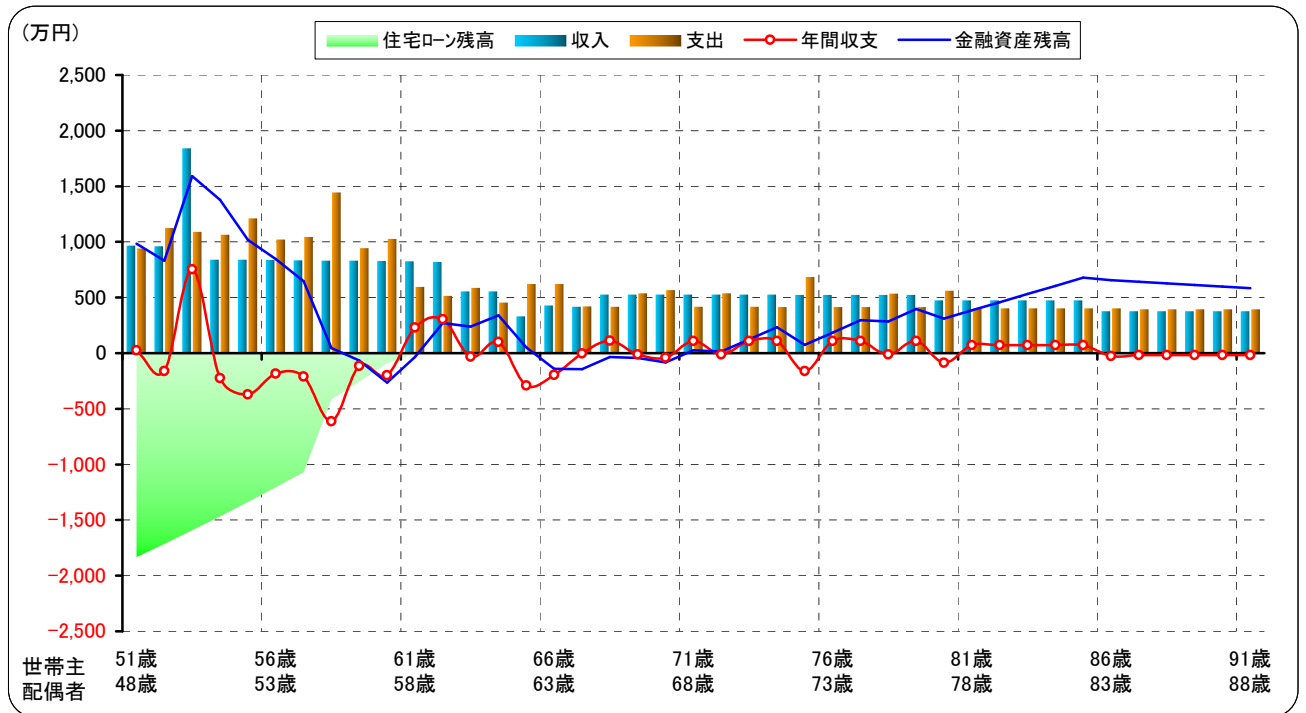
所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	2,379,000 円	2,534,000 円
住宅借入金等特別控除	2002 年購入 控除対象借入金 年末残高	0 円
納税額	143,348 円	254,800 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その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。
- ※ 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。
- ※ 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。

現状分析

ライフイベント表



主なイベント

世帯主	イベント	世帯主	イベント
2013年 51歳 48歳	▼結婚25周年銀婚式 ▼第一子就職	2038年 76歳 73歳	▼結婚50周年金婚式
2014年 52歳 49歳	▼第二子大学進学	-	
2015年 53歳 50歳	▼第三子高校入学	-	
2018年 56歳 53歳	▼結婚30周年真珠婚式 ▼第二子就職 ▼第三子大学進学	-	
2019年 57歳 54歳	▼第一子結婚	-	
2022年 60歳 57歳	▼第二子結婚 ▼第三子就職	-	
2025年 63歳 60歳	▼(配)退職	-	
2027年 65歳 62歳	▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始	-	
2028年 66歳 63歳	▼結婚40周年ルビー婚式 ▼第三子結婚	-	
2029年 67歳 64歳	▼(配)公的年金開始	-	

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)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	配偶者	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	一朗様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	里香様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	啓太様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
収 入	世帯主収入	671	666	1,559	559	558	558	558	557	557	556	556	556	555	555	75	74	74	73	73	73
	配偶者収入	284	284	283	282	281	279	278	276	273	271	268	265								
	世帯主年金															258	354	315	315	315	315
	配偶者年金																	28	139	139	139
	その他収入	12	12																		
	収入計	967	962	1,842	841	839	837	835	833	830	827	824	821	555	555	332	428	417	527	527	527
支 出	生活費	356	358	360	362	514	365	367	369	371	531	262	264	385	266	497	467	347	347	467	497
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
	住宅ローン返済	168	168	168	168	168	168	168	668	168	168	93									
	支払保険料	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	43	43	43						
	子ども関連費	142	311	291	253	247	206	224	127	124	96							94			
	その他借入金																				
	税・社保	183	186	171	182	182	182	185	182	182	173	180	179	130	117	95	32	45	40	41	41
	その他支出																				
	使途不明金																				
支出計	940	1,124	1,089	1,065	1,210	1,021	1,045	1,445	944	1,027	595	515	587	455	622	622	421	416	537	567	
年間収支	27	-162	753	-224	-371	-183	-209	-612	-114	-200	229	306	-32	100	-289	-195	-4	111	-10	-40	
金 融 資 産	[1]流動性資金	158		226	2								81	50	80						
	[2]確実性資金	516	512	964	965	596	413	204					162	163	223	13					
	[3]利殖性資金	310	318	402	412	423	433	444	47				27	28	38	39					
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	985	831	1,592	1,379	1,019	846	648	47				271	240	341	53					
赤字分																	-141	-145	-33	-44	-84
住宅ローン残高合計	-1,833	-1,714	-1,592	-1,467	-1,338	-1,205	-1,069	-415	-256	-93											
世帯主死亡保険	3,840	3,780	3,720	3,660	3,600	3,540	3,480	3,420	3,360	3,300	3,240	3,180	3,180	3,180	200	200	200	200	200	200	
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	
主なイベント	▼結婚25周年銀婚式 ▼第一子就職		▼第二子大学進学	▼第三子高校入学			▼結婚30周年真珠婚式 ▼第二子就職 ▼第三子大学進学	▼第一子結婚				▼第二子結婚 ▼第三子就職		▼(配)退職		▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始	▼結婚40周年ルビー婚式 ▼第三子結婚	▼(配)公的年金開始			

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,046	948	1,765	1,609	1,306	1,191	1,051	508	465	313	587	937	1,164	1,508	1,388	1,359	1,523	1,587	1,553	1,490
--------	-------	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
年 齢	世帯主	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	
	配偶者	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	一朗様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
	里香様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
	啓太様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
収 入	世帯主収入	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68	67	67	67	66	66	66	
	配偶者収入																					
	世帯主年金	315	315	315	315	315	315	315	315	315	268	268	268	268	268	268	172	172	172	172	172	
	配偶者年金	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	
	その他収入																					
	収入計	526	526	525	525	525	524	524	524	523	476	476	475	475	475	474	378	378	377	377	377	
支 出	生活費	347	467	347	347	617	347	347	467	347	497	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	
	住宅費	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	27	27	27	27	27	27	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金																					
	税・社保	41	41	40	40	39	39	39	39	39	39	37	29	29	29	29	29	28	20	20	20	20
	その他支出																					
	使途不明金																					
支出計	417	537	416	415	685	415	415	535	415	562	404	404	404	404	404	403	395	395	395	394		
年間収支	109	-11	109	110	-160	110	109	-11	109	-86	72	71	71	71	71	-25	-17	-17	-18	-18		
金 融 資 産	[1]流動性資金	8		33	66		33	66	55	87	1	23	44	66	87	108	83	66	49	31	13	
	[2]確実性資金	15	12	78	143	49	115	180	180	246	246	289	332	375	418	460	460	461	461	461	461	
	[3]利殖性資金	3	3	14	25	26	37	49	50	62	64	73	82	91	101	110	113	116	119	122	125	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605	678	656	642	628	614	599	
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
世帯主死亡保険	200	200	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)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000												
主なイベント							▼結婚50周年金婚式															

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,576	1,542	1,629	1,718	1,536	1,625	1,715	1,685	1,775	1,670	1,724	1,779	1,833	1,888	1,943	1,903	1,871	1,840	1,808	1,777
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

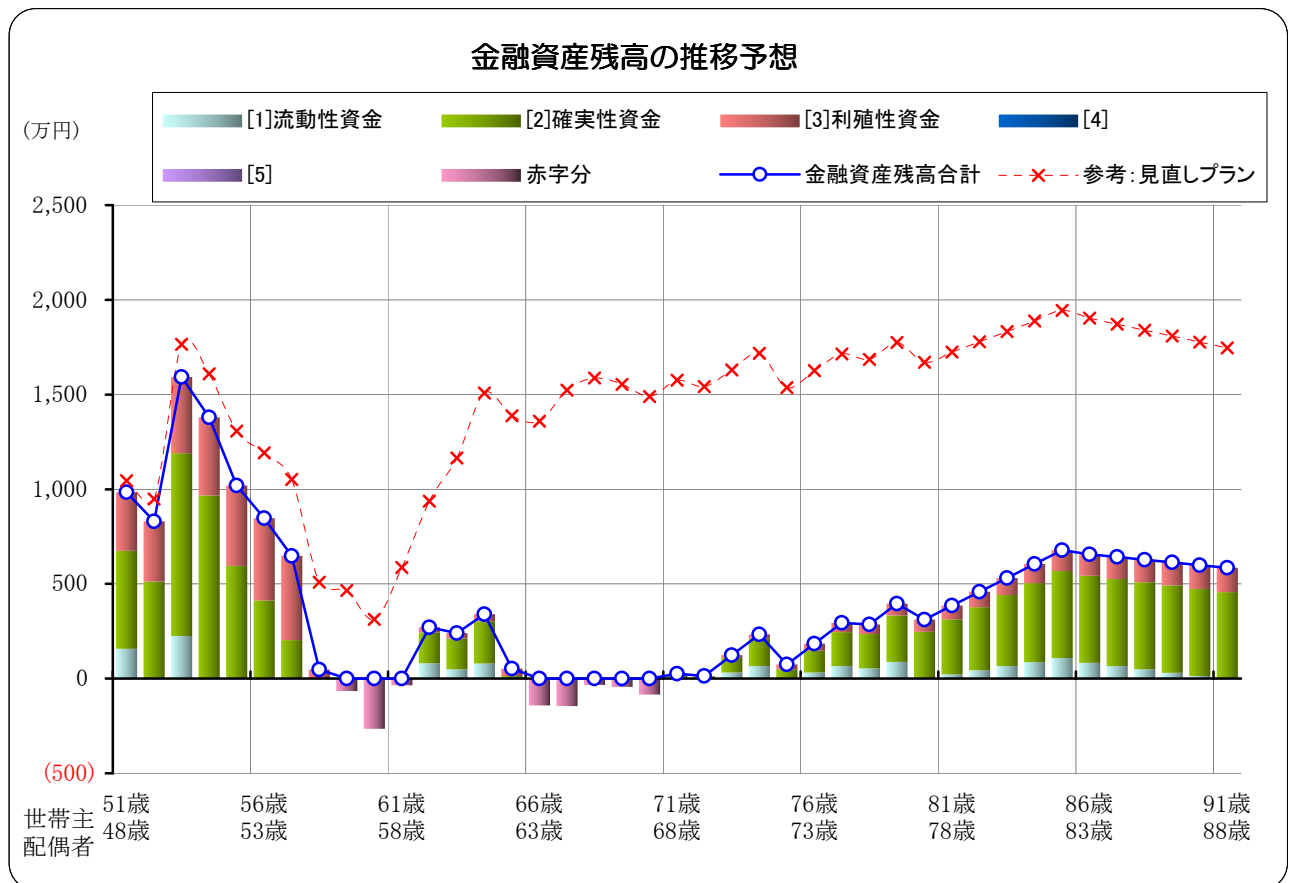
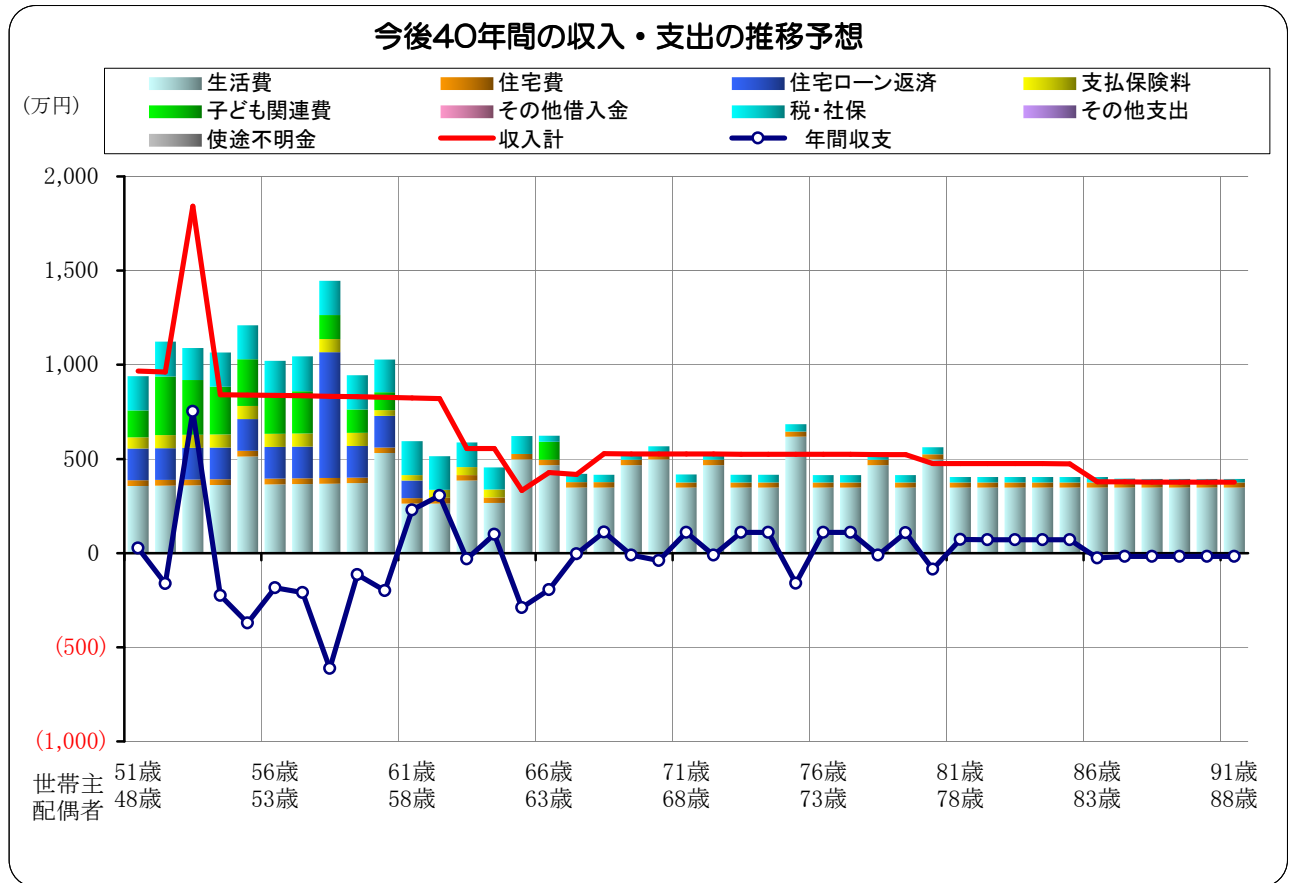
試算の前提

物価変動率:	-0.260%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.024%	収入変動率:	詳細入力値に連動
教育費変動率:	-2.380%		確実性資金 0.048%	生活費変動率:	0.500%
			利殖性資金 2.560%	住宅ローン金利:	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

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。



現状分析

お子さまのための支出推移表(1)

お子さまのための支出(子ども関連費の内訳)は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

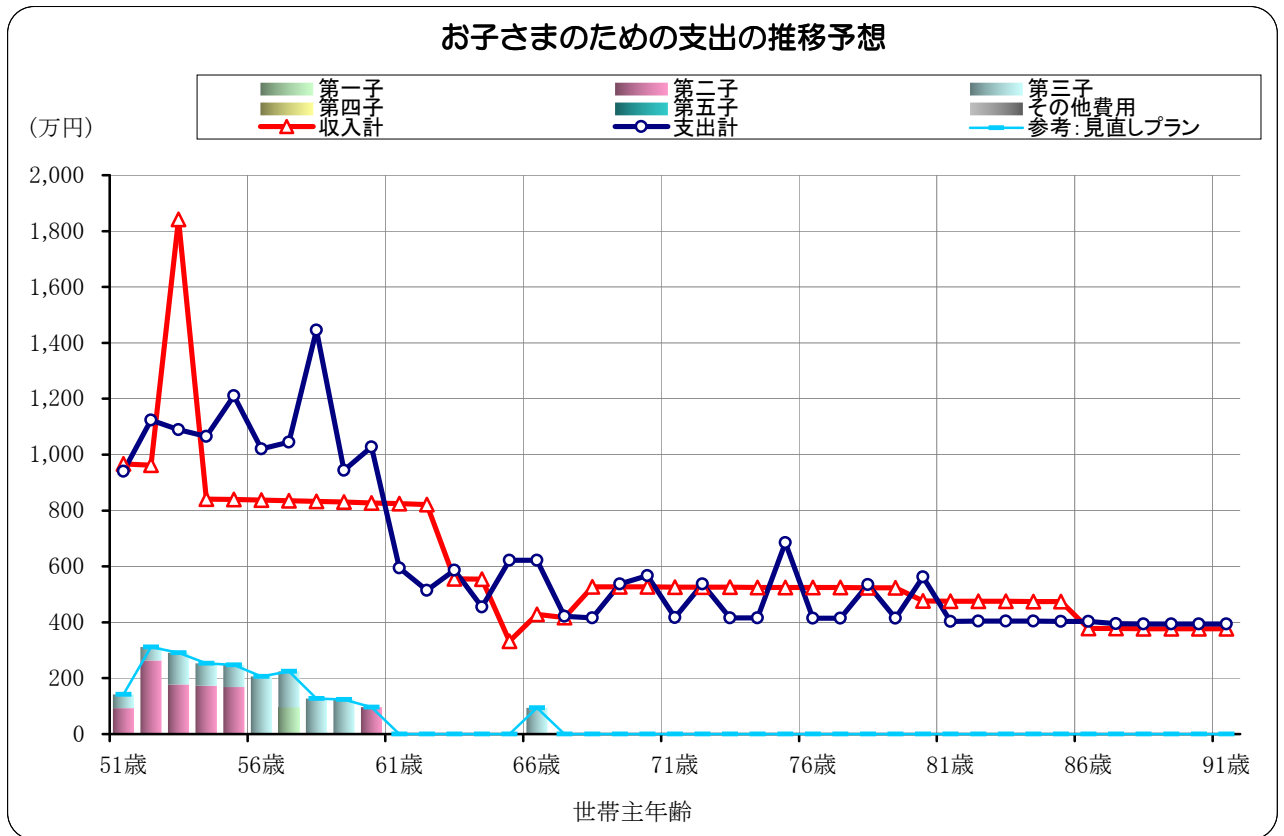
西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	配偶者	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	一朗様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	里香様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	啓太様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
子 ども 関 連 費	一朗様							95													
	里香様	93	264	177	173	169					96										
	啓太様	49	48	113	80	78	206	130	127	124							94				
	その他費用																				
	子ども関連費計	142	311	291	253	247	206	224	127	124	96						94				
収入計	967	962	1842	841	839	837	835	833	830	827	824	821	555	555	332	428	417	527	527	527	
収入に占める割合	14.7%	32.4%	15.8%	30.1%	29.4%	24.6%	26.9%	15.2%	14.9%	11.6%	-	-	-	-	-	22.0%	-	-	-	-	
支出計	940	1124	1089	1065	1210	1021	1045	1445	944	1027	595	515	587	455	622	622	421	416	537	567	
支出に占める割合	15.1%	27.7%	26.7%	23.8%	20.4%	20.2%	21.5%	8.8%	13.1%	9.3%	-	-	-	-	-	15.1%	-	-	-	-	
(参考)児童手当	12	12																			
主なイベント	▼結婚25周年銀婚式 ▼第一子就職	▼第二子大学進学	▼第三子高校入学			▼結婚30周年真珠婚式 ▼第二子就職 ▼第三子大学進学	▼第一子結婚			▼第二子結婚 ▼第三子就職	▼(配)退職		▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始	▼結婚40周年ルビー婚式 ▼第三子結婚	▼(配)公的年金開始						
参考:見直しプラン 子ども関連費計	142	311	291	253	247	206	224	127	124	96						94					

試算の前提

物価変動率: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:
流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.500%
住宅ローン金利: 入力値に連動



(金額の単位: 万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (23歳)	第2子 (18歳)	第3子 (14歳)		
幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校					
初年度					
次年度以降					
計					
中学校			国公立		
初年度					
次年度以降			49.0		
計			98.0		
高校		私立	私立		
初年度			119.0		
次年度以降		93.0	86.0		
計		93.0	291.0		
大学 (通学形態)		私立理系 自宅	私立文系 自宅		
初年度		270.0	232.0		
次年度以降		186.0	150.0		
計		828.0	682.0		
合計		921.0	1,071.0		

その他の子供関連資金

結婚資金援助	29歳時 96.0	27歳時 98.0	29歳時 98.0		
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
	年額	元金部分	利息部分		
現在	1,683,483	1,152,775	530,708		18,326,761
2	1,683,483	1,185,470	498,013		17,141,291
3	1,683,483	1,219,093	464,390		15,922,198
4	1,683,483	1,253,669	429,814		14,668,529
5	1,683,483	1,289,226	394,257		13,379,304
6	1,683,483	1,325,791	357,692		12,053,513
7	1,683,483	1,363,393	320,090		10,690,120
8	1,683,482	1,543,872	139,610	5,000,000	4,146,248
9	1,683,483	1,587,660	95,823		2,558,588
10	1,683,482	1,632,689	50,793		925,898
11	934,226	925,898	8,328		0
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					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	17,769,054	14,479,536	3,289,518	5,000,000	

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **22,769,054 円**

うち利息合計 **3,289,518 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

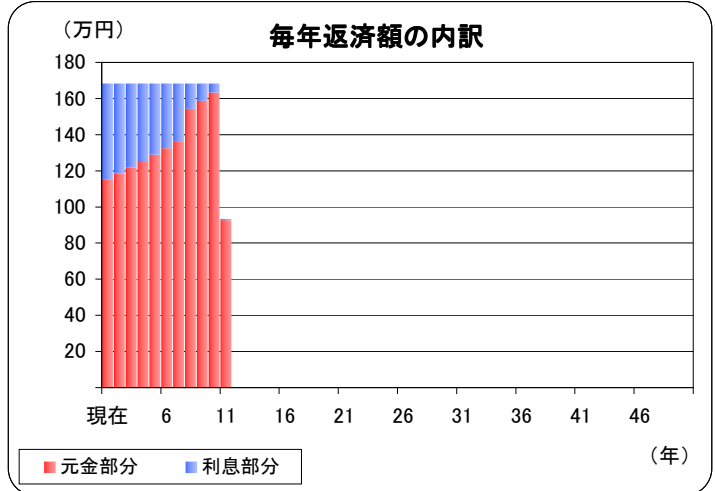
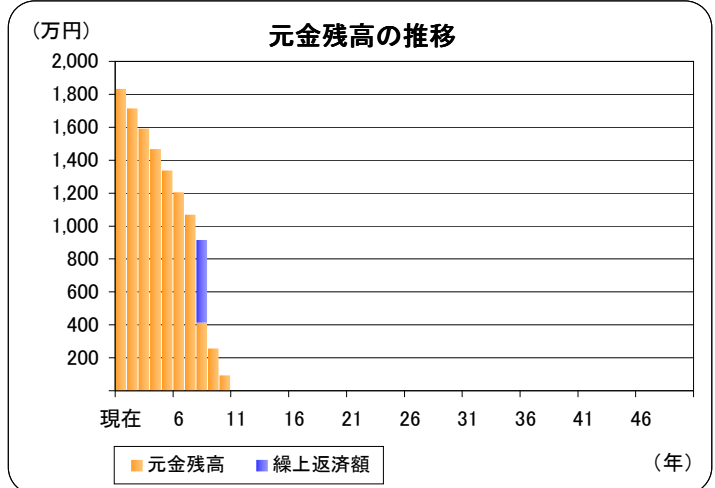
約 80 万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

- ※ 繰上げ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(次期が重なった場合)で、繰上げ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。
- ※ ローン返済額等の計算は、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、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

借入先 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1 いろは銀行	元利均等	3,000	40歳～ 25年

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	3	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	2.8								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



現状分析

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画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
	年額	元金部分	利息部分		
1					0
2					
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					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計					

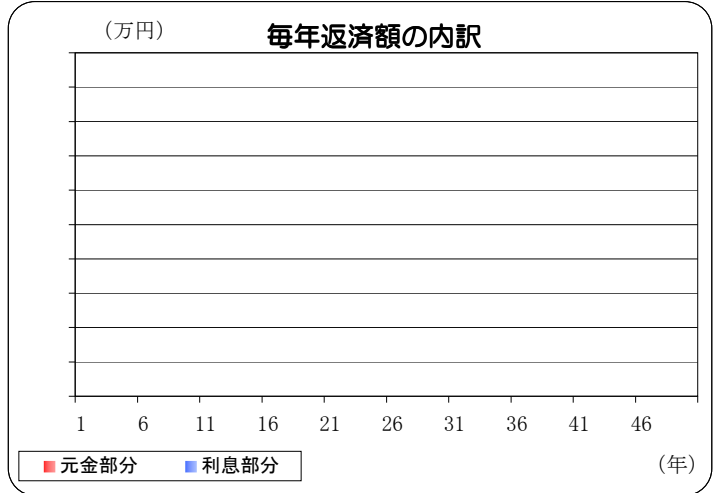
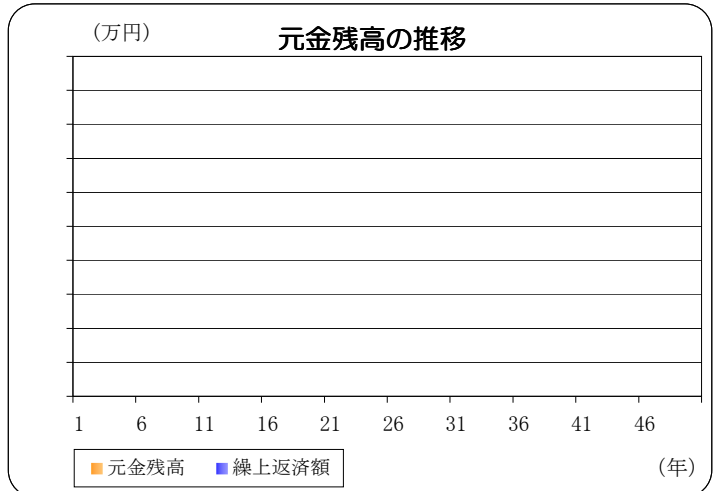
(金額の単位:円)

返済総額	0円
うち利息合計	0円

借入先 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)

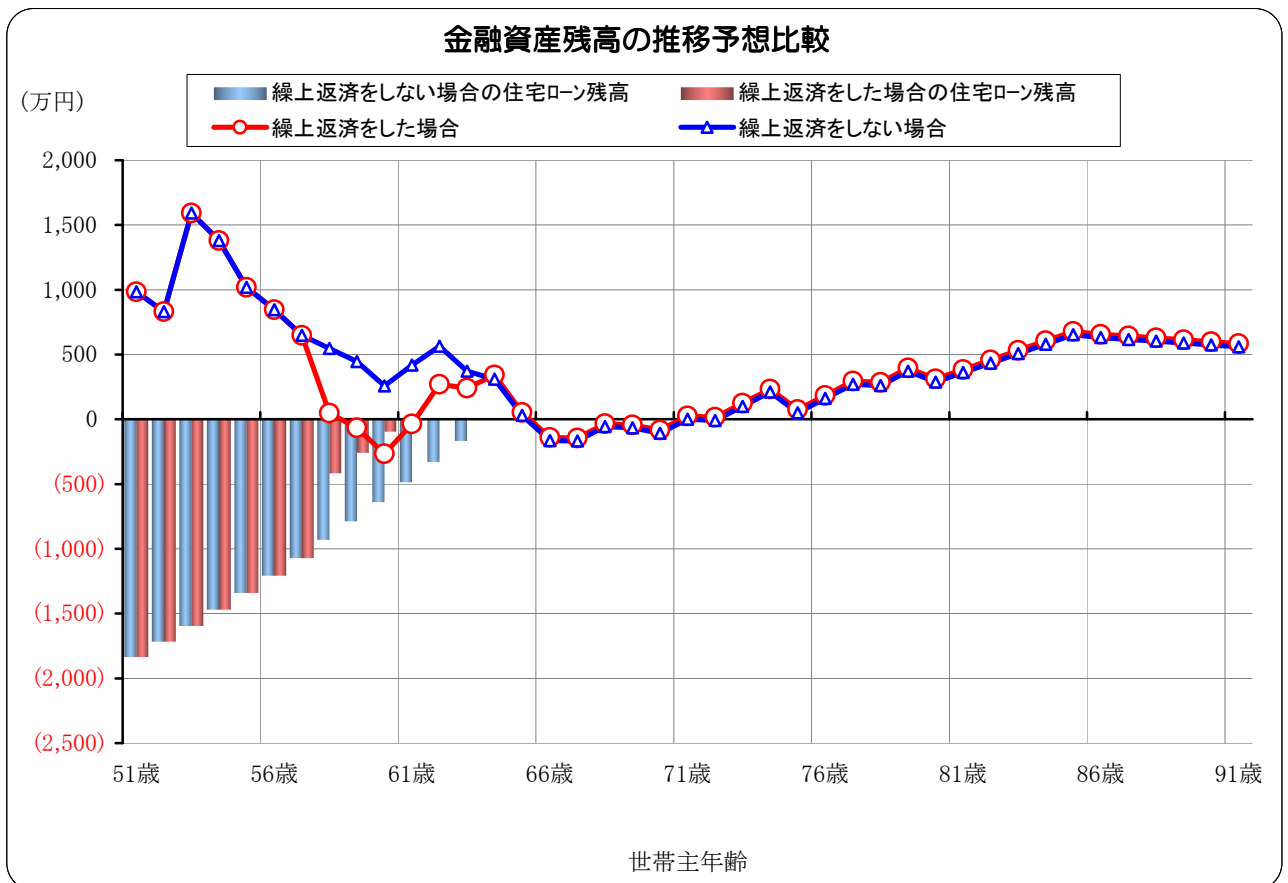
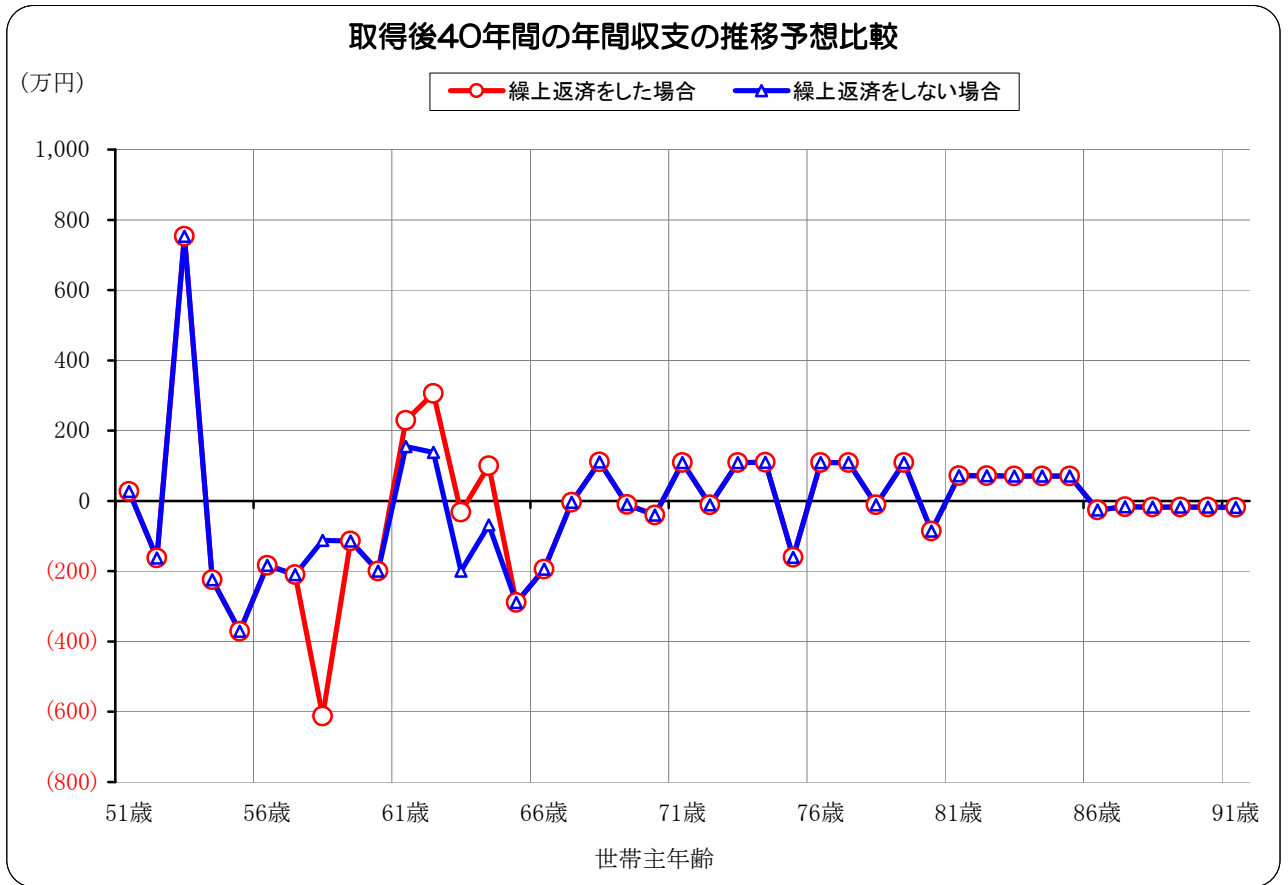
借入金額合計 0円

	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		当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約 万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

※ 繰上げ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(次期が重なった場合)で、繰上げ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。
 ※ ローン返済額等の計算は、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、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。



世帯主のリタイア予定年齢：65歳

世帯主が退職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。

退職後の必要自己資金 ※1 (c+d)	65 歳時 +524 万円	70 歳時 +527 万円	75 歳時 +510 万円
a.退職後の必要資金	12,747 万円	10,142 万円	8,193 万円
1.生活資金	10,895 万円	8,779 万円	7,127 万円
2.住宅資金	780	637	522
3.住宅ローン返済	0	0	0
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	94	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	979	727	544
8.その他の支出・使途不明金	0	0	0
b.退職後の収入予定額	12,931 万円	10,713 万円	8,469 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	1,947 万円	1,580 万円	1,286 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	8,365	7,130	5,893
4.私的(個人・企業)年金	2,619	2,003	1,290
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	0 万円 184	0 万円 571	0 万円 276
d.準備済資金(金融資産残高)	341 万円	-44 万円	234 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:見直しプラン

退職後の必要自己資金	65 歳時 +1,062 万円	70 歳時 +1,183 万円	75 歳時 +1,085 万円
------------	--------------------	--------------------	--------------------

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(b-a.1)+d	+2,377 万円	+1,891 万円	+1,576 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、世帯主様退職時を基準として、
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

世帯主様退職時の年齢	太郎様 65歳	花子様 62歳
世帯主様退職時の平均余命	19 年	27 年
その時点での年齢	84 歳	89 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 89歳末までの28年間	

現状分析

65歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表(1)

世帯主65歳以後の収支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)		2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	
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	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
収 入	世帯主	75	74	74	73	73	73	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68	
	公的年金	211	211	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47						
	個人年金		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
	配偶者																					
	収入																					
	公的年金			28	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139
	企業年金																					
	個人年金																					
	その他収入																					
収入計		332	428	417	527	527	527	526	526	525	525	525	524	524	524	523	476	476	475	475	475	
支 出	生活費	497	467	347	347	467	497	347	467	347	347	617	347	347	467	347	497	347	347	347	347	
	住宅費	29	29	29	29	29	29	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費		94																			
	その他借入金額																					
	税・社保	95	32	45	40	41	41	41	41	40	40	39	39	39	39	39	37	29	29	29	29	
	その他支出																					
	使途不明金																					
	支出計		622	622	421	416	537	567	417	537	416	415	685	415	415	535	415	562	404	404	404	404
年間収支		-289	-195	-4	111	-10	-40	109	-11	109	110	-160	110	109	-11	109	-86	72	71	71	71	
金 融 資 産	[1]流動性資金							8		33	66		33	66	55	87	1	23	44	66	87	
	[2]確実性資金	13						15	12	78	143	49	115	180	180	246	246	289	332	375	418	
	[3]利殖性資金	39						3	3	14	25	26	37	49	50	62	64	73	82	91	101	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		53						25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605
赤字分			-141	-145	-33	-44	-84															
住宅ローン残高合計																						
主なイベント		▼リタイア ▼(世)退 職 ▼(世)公 的年金開 始	▼結婚40 周年ル ビー婚式 ▼第三子 結婚	▼(配)公 的年金開 始										▼結婚50 周年金婚 式								

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,388	1,359	1,523	1,587	1,553	1,490	1,576	1,542	1,629	1,718	1,536	1,625	1,715	1,685	1,775	1,670	1,724	1,779	1,833	1,888
収入の内訳	<ul style="list-style-type: none"> 税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。 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	<ul style="list-style-type: none"> 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

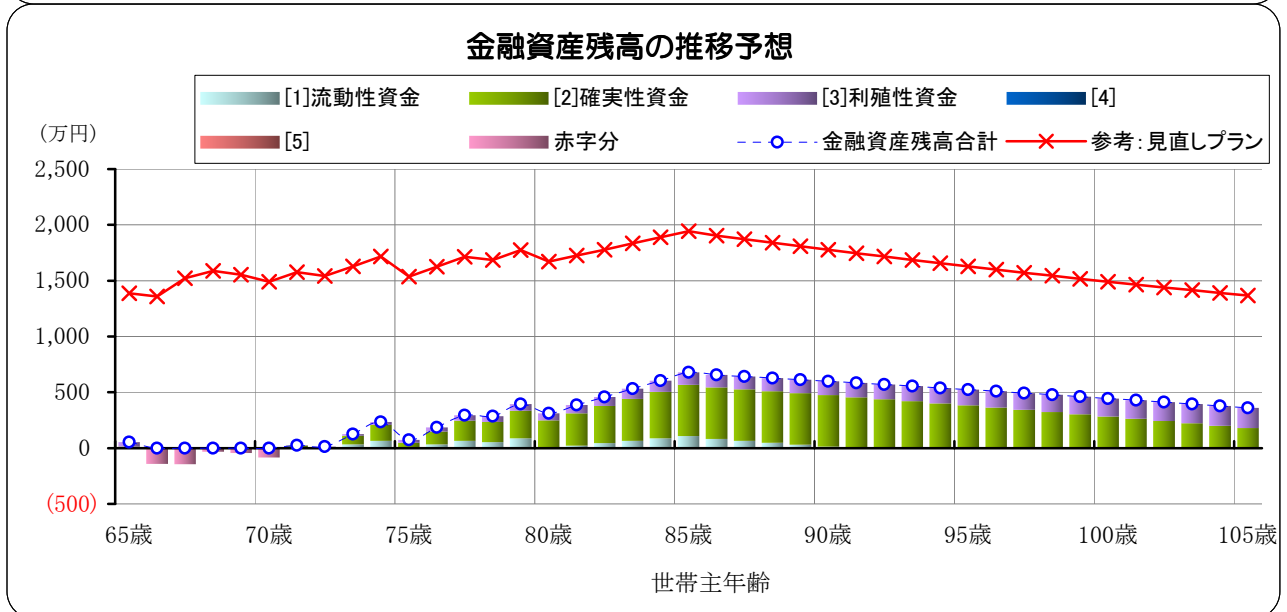
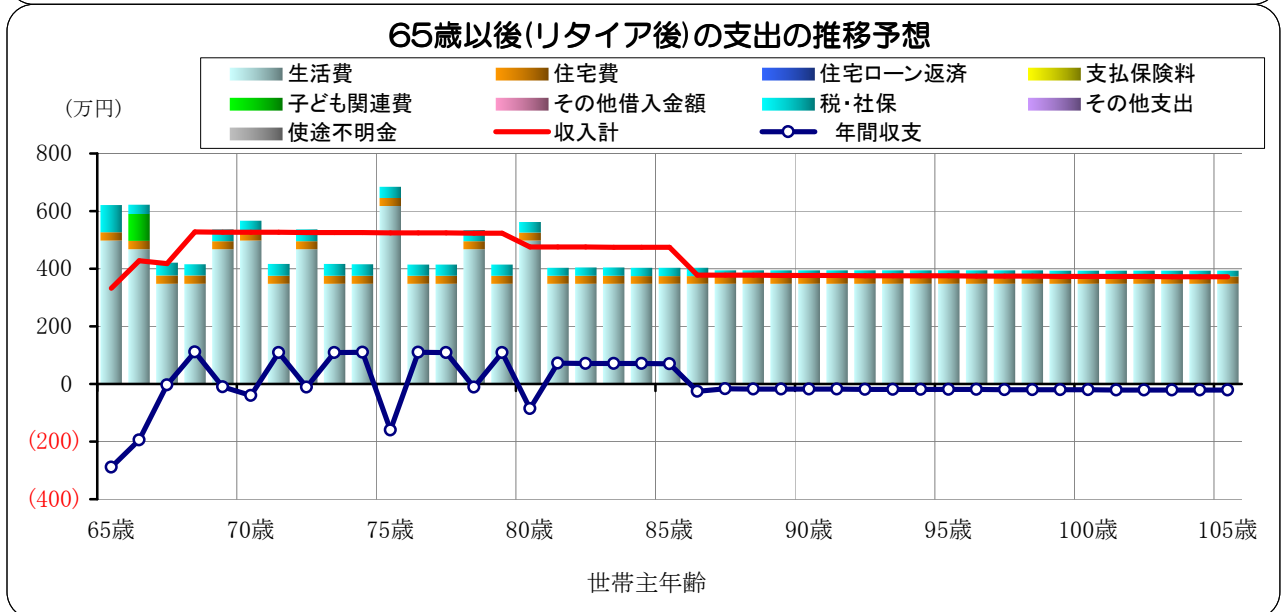
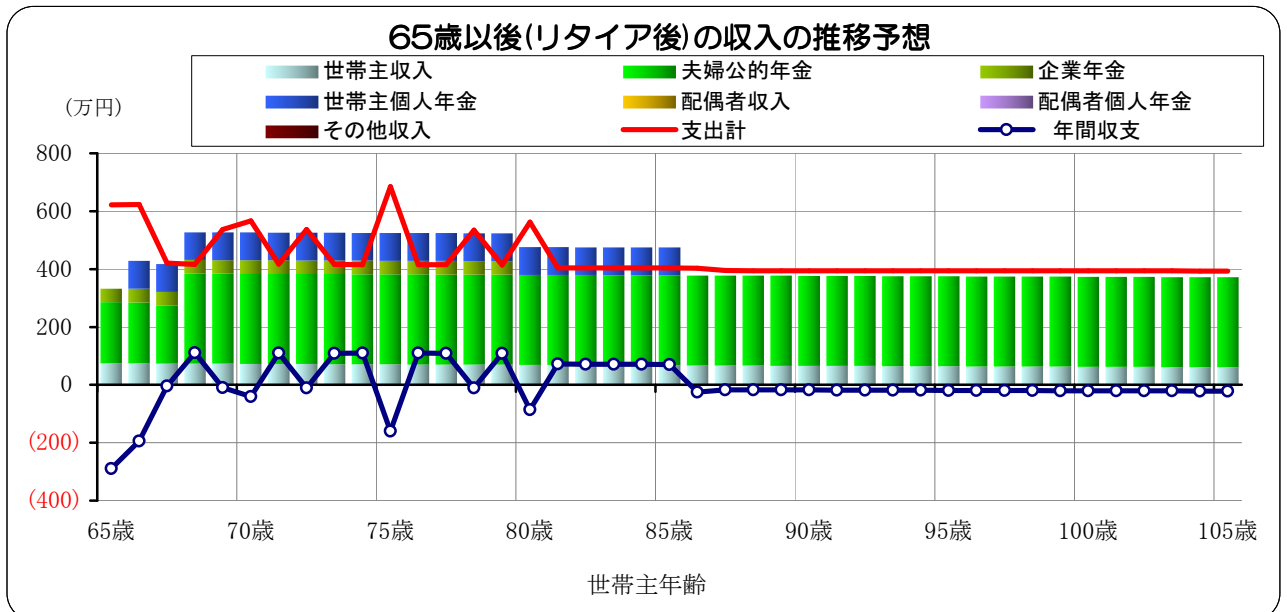
65歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

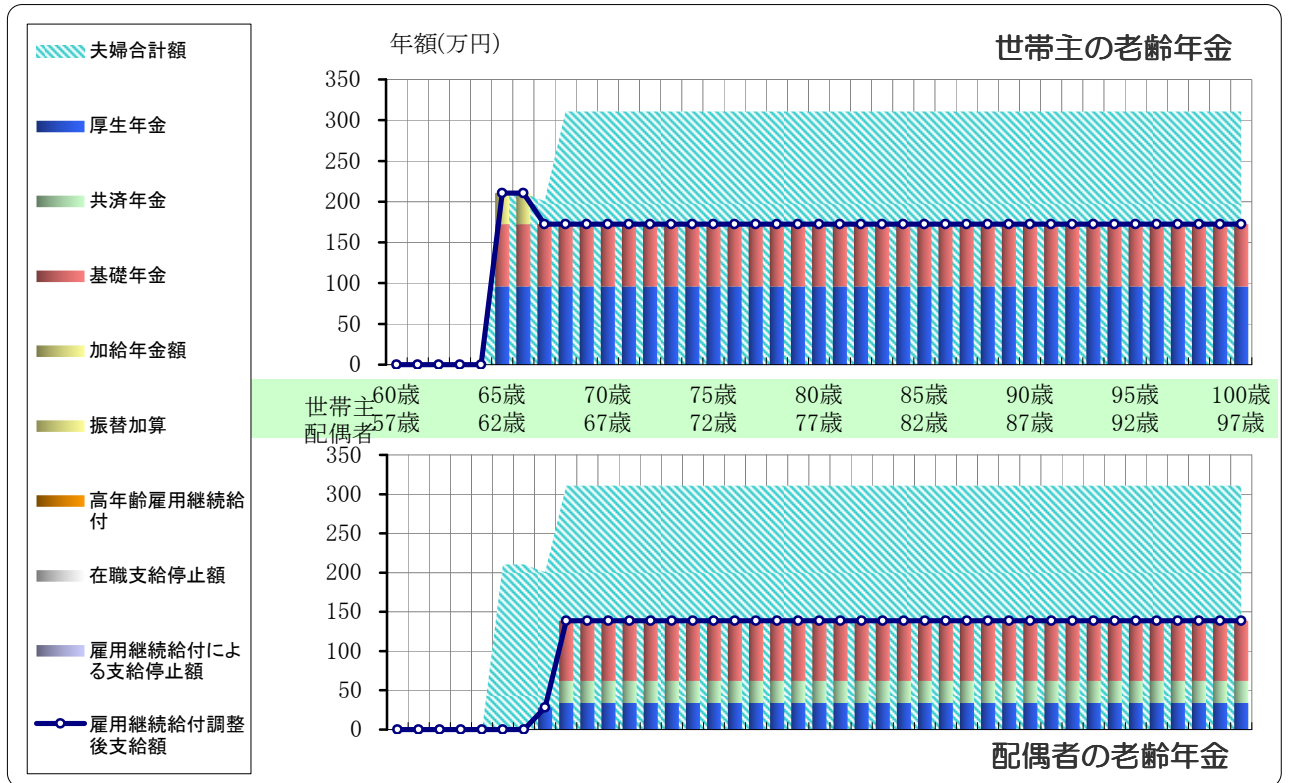
西 暦 (年度)		2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	末子	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
収 入	世帯主 収入	67	67	67	66	66	66	65	65	65	64	64	64	64	63	63	63	62	62	62	61
	公的年金	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
	企業年金																				
	個人年金	96																			
	配偶者 収入																				
	公的年金	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139
	企業年金																				
個人年金																					
その他収入																					
収入計		474	378	378	377	377	377	376	376	376	375	375	375	374	374	374	373	373	373	372	372
支 出	生活費	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347	347
	住宅費	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	26	26	26	26	26	26
	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	29	28	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	その他支出																				
	使途不明金																				
支出計		404	403	395	395	395	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394
年間収支		71	-25	-17	-17	-18	-18	-18	-18	-19	-19	-19	-19	-20	-20	-20	-20	-21	-21	-21	-21
金 融 資 産	[1]流動性資金	108	83	66	49	31	13														
	[2]確実性資金	460	460	461	461	461	461	457	438	420	401	382	363	344	324	304	284	263	243	222	201
	[3]利殖性資金	110	113	116	119	122	125	128	131	135	138	142	145	149	153	157	161	165	169	174	178
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		678	656	642	628	614	599	585	570	555	540	524	509	493	477	461	445	429	412	395	379
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント																					

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,943	1,903	1,871	1,840	1,808	1,777	1,747	1,716	1,687	1,657	1,628	1,600	1,572	1,544	1,517	1,491	1,465	1,440	1,415	1,391			
試算の前提																							
物価変動率:	-0.260%																			現在の資産運用率:	流動性資金 0.024%	収入変動率:	詳細入力値に連動
教育費変動率:	-2.380%																				確実性資金 0.048%	生活費変動率:	0.500%
																					利殖性資金 2.560%	住宅ローン金利:	入力値に連動



公的(老齢)年金および雇用継続給付の仕組み



※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)

平成	34年～	39年～	41年～	42年～						
世帯主年齢	60歳～	65歳～	67歳～	68歳～						
基礎年金		76.64	76.64	76.64						
厚生年金		95.69	95.69	95.69						
定額部分										
報酬比例部分		95.67	95.67	95.67						
経過的加算		0.02	0.02	0.02						
共济年金										
定額部分										
厚生年金相当額										
職域年金相当額										
経過的加算										
加給年金額		38.32								
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
世帯主合計		210.65	172.33	172.33						
配偶者年齢	57歳～	62歳～	64歳～	65歳～						
基礎年金				76.64						
厚生年金			28.24	34.01						
定額部分										
報酬比例部分			28.24	28.24						
経過的加算				5.76						
共济年金				27.86						
定額部分										
厚生年金相当額				21.83						
職域年金相当額				2.18						
経過的加算				3.84						
振替加算										
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
配偶者合計			28.24	138.51						
ご夫婦合計		210.65	200.57	310.84						
(参考月額)		17.55	16.71	25.90						

参考:見直しプラン

ご夫婦合計		210.65	206.40	321.90						
(参考月額)		17.55	17.20	26.83						

※ 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。

現状分析

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)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
年 齢	(世帯主)	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	配偶者	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	一朗様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	里香様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	啓太様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
収 入	死亡保険金	3,060	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60							
	死亡退職金・弔慰金	300																				
	遺族年金	192	168	167	167	167	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	31	31	31	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120														
	配偶者老齢年金																			114	114	114
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	92	92	79	79	78	78	78	77	77	76	76	76	75	75	75	74	74	73	73	73	
収入計	3,764	439	426	426	426	384	384	263	263	262	262	262	262	261	261	201	200	200	219	218	218	
支 出	生活費	249	251	252	253	255	256	257	258	260	183	184	184	185	186	243	243	243	243	243	243	
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5											
	子ども関連費	142	311	291	253	247	206	226	127	124	98						98					
	その他借入金返済																					
	税・社保	48	42	42	42	43	39	39	39	30	26	26	26	6	6	6	6	6	6	10	10	10
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)	255																				
	使途不明金																					
支出計	729	640	620	584	579	535	557	459	448	336	239	240	220	221	278	376	278	282	282	282		
年間収支	3,035	-200	-193	-158	-153	-151	-173	-195	-185	-73	23	22	41	40	-77	-176	-78	-63	-64	-64		
金 融 資 産	[1]流動性資金	1,061	861	668	510	357	206	33				7	14	26	38							
	[2]確実性資金	2,321	2,322	2,323	2,325	2,326	2,327	2,328	2,167	1,983	1,911	1,926	1,940	1,965	1,990	1,952	1,778	1,701	1,638	1,575	1,512	
	[3]利殖性資金	611	627	643	659	676	694	711	729	748	767	789	812	837	862	884	907	930	954	978	1,003	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	3,993	3,810	3,634	3,494	3,359	3,227	3,073	2,896	2,731	2,678	2,722	2,765	2,828	2,890	2,836	2,684	2,630	2,592	2,553	2,515		
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
主なイベント	▼第一子就職																					
	▼第二子大学進学																					
	▼第三子高校入学																					
	▼第二子就職																					
	▼第一子結婚																					
	▼(配)退職																					
	▼第二子結婚																					
	▼第三子就職																					
	▼第三子結婚																					
	▼(配)公的年金開始																					

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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

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
- ・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

現状分析

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
年 齢	(世帯主)	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	
	配偶者	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	一朗様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
	里香様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
	啓太様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
収 入	死亡保険金																					
	死亡退職金・弔慰金																					
	遺族年金	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	
	配偶者収入																					
	配偶者老齢年金	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68	67	67	67	66	66	66	
収入計	218	217	217	216	216	216	215	215	215	214	214	214	214	213	213	213	212	212	212	211	211	
支 出	生活費	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	
	住宅費	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	27	27	27	27	27	27	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金返済																					
	税・社保	10	10	10	10	10	10	10	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)																					
	使途不明金																					
支出計	282	282	282	282	281	281	281	278	278	278	278	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	
年間収支	-64	-65	-65	-65	-65	-66	-66	-63	-63	-63	-64	-64	-64	-64	-65	-65	-65	-65	-65	-66	-66	
金 融 資 産	[1]流動性資金																					
	[2]確実性資金	1,448	1,384	1,320	1,256	1,191	1,126	1,060	998	936	873	810	746	682	618	554	490	425	359	294	228	
	[3]利殖性資金	1,029	1,055	1,082	1,110	1,138	1,167	1,197	1,228	1,259	1,292	1,325	1,359	1,393	1,429	1,466	1,503	1,542	1,581	1,622	1,663	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	2,477	2,440	2,402	2,366	2,329	2,293	2,258	2,226	2,195	2,164	2,134	2,105	2,076	2,048	2,020	1,993	1,966	1,941	1,916	1,891		
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
主なイベント																						

試算の前提

物価変動率: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率:

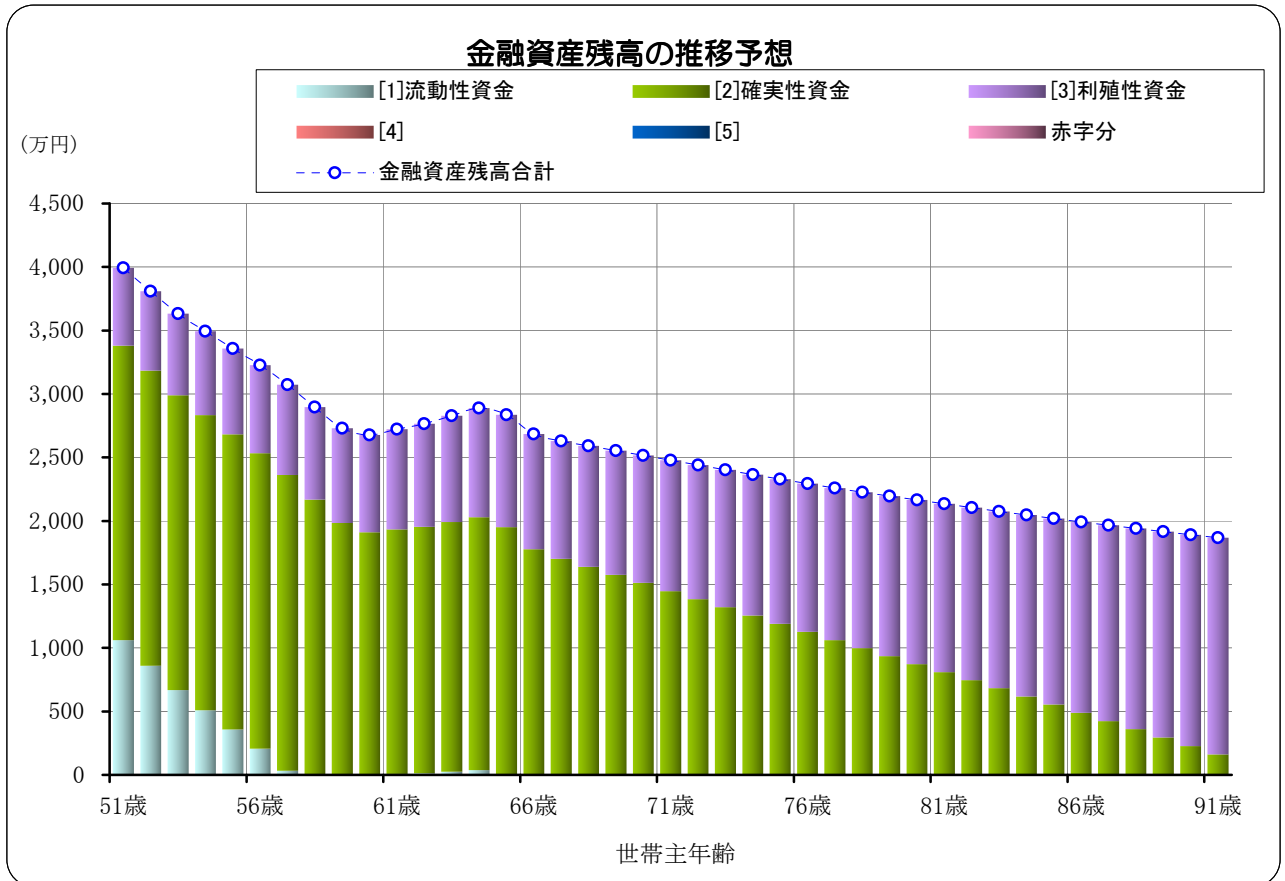
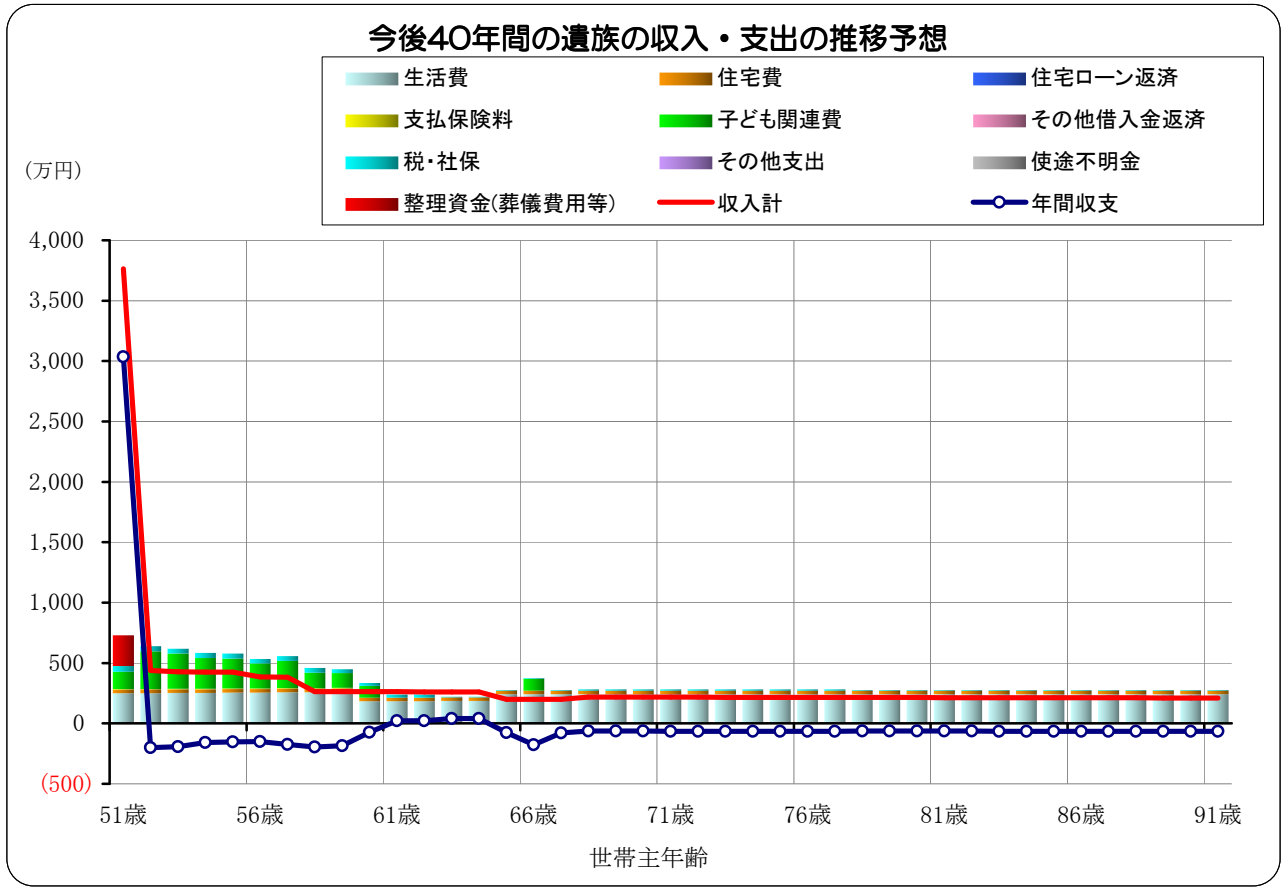
生活費変動率: 0.500%
住宅ローン金利: 入力値に連動

詳細入力値に連動

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

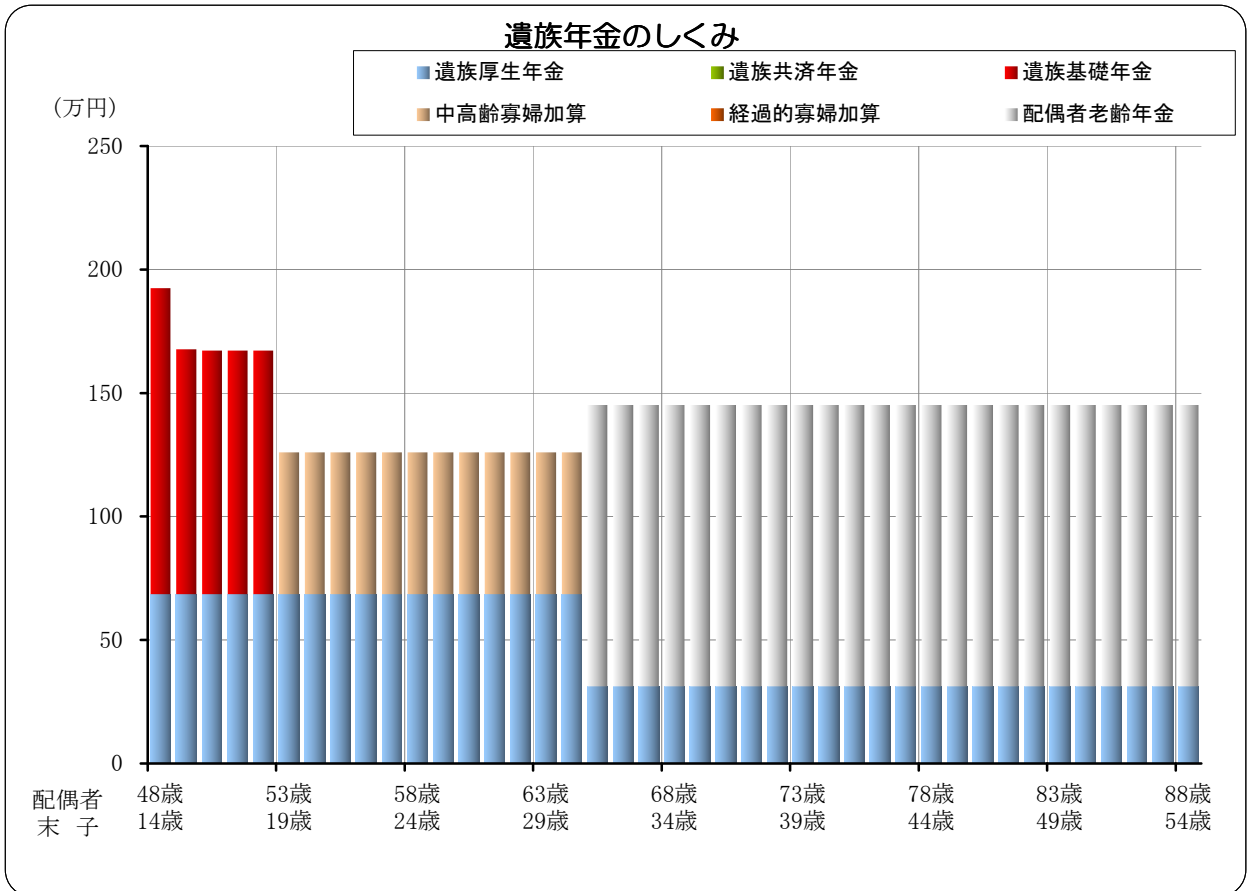
現時点で世帯主に万一の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。



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ー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)

平成	25年～	26年～	27年～	30年～	42年～						
配偶者年齢	48歳～	49歳～	50歳～	53歳～	65歳～						
末子年齢	14歳～	15歳～	16歳～	19歳～	31歳～						
遺族基礎年金	123.91	99.21	98.69								
遺族厚生年金	68.50	68.50	68.50	68.50	31.24						
遺族共済年金											
中高齢寡婦加算				57.48							
経過的寡婦加算											
配偶者自身の老齢年金					113.90						
配偶者合計	192.41	167.71	167.19	125.98	145.14						

参考: 見直しプラン

配偶者合計	192.41	167.71	167.19	125.98	145.14						
-------	--------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	--	--

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
厚生年金加入期間	21年	10年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	300,818円	487,206円
共済組合員期間		
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…

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	51 歳時	61 歳時	71 歳時	(ア)
		-3,128 万円	-2,425 万円	-1,765 万円	
a.必要資金の総額		13,440 万円	8,239 万円	6,114 万円	
1.遺族の生活資金		9,492 万円	7,038 万円	5,337 万円	
2.住宅関連資金		1,136	842	608	
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)		45	0	0	
5.子ども関連資金		2,112	94	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		655	266	169	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		380 万円	340 万円	364 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		255 万円	248 万円	242 万円	
2.予備生活資金		125	92	122	
c.準備可能資金の総額		9,742 万円	6,420 万円	4,796 万円	
1.死亡退職金		300 万円	0 万円	0 万円	
2.配偶者様の収入等		839	0	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		5,685	4,302	3,289	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		2,918	2,117	1,508	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-4,078 万円	-2,160 万円	-1,681 万円	
e.金融資産残高 ※1		950 万円	-265 万円	-84 万円	

※1.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。
(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。

参考:見直しプラン

万一の際に準備が必要な資金	-2,556 万円	-1,716 万円	-192 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)	51 歳時	61 歳時	71 歳時	(イ)
	3,840 万円	3,240 万円	200 万円	

参考:見直しプラン

保険で既に用意されている金額(付保額)	4,100 万円	3,500 万円	2,900 万円
---------------------	----------	----------	----------

3.新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	51 歳時	61 歳時	71 歳時
	+712 万円	+815 万円	-1,565 万円

参考:見直しプラン

現在の保険金充足度	+1,544 万円	+1,784 万円	+2,708 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。

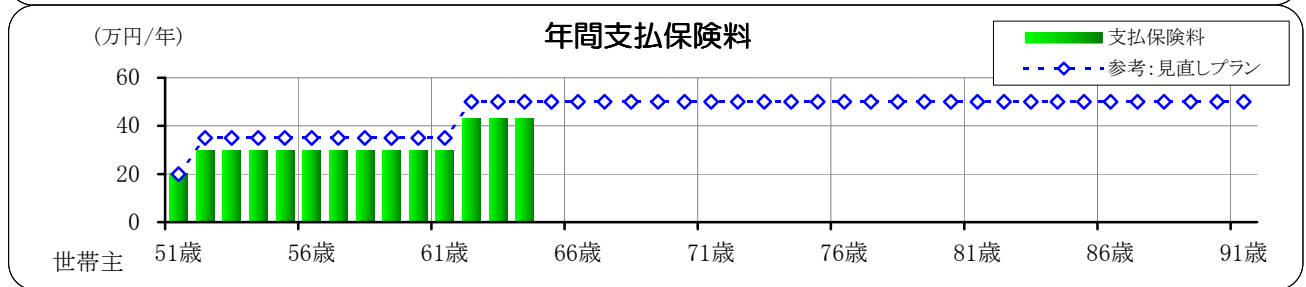
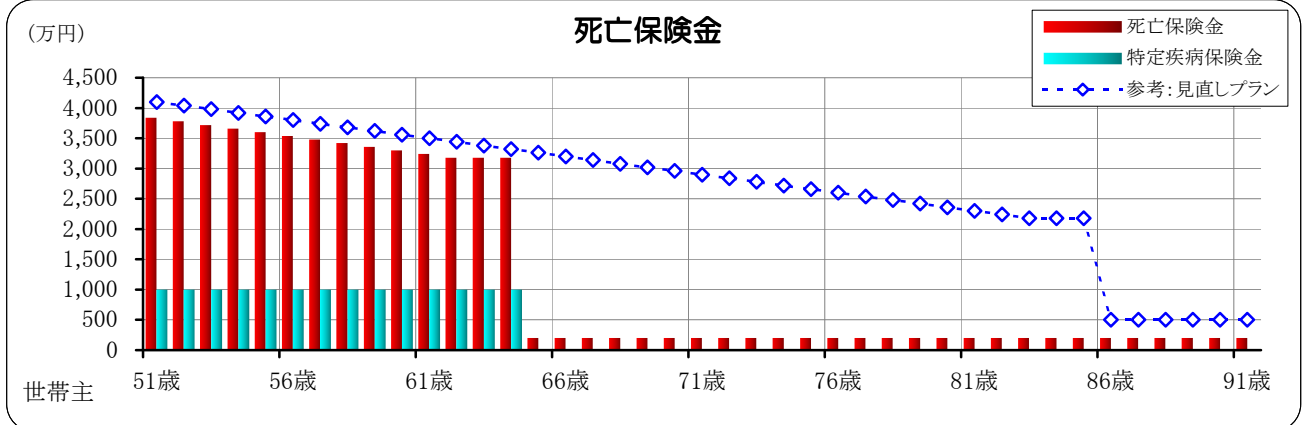
必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	48 歳	14 歳	58 歳	24 歳	68 歳	34 歳
累計計算期間と	40年間		30年間		22年間	
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	53 歳	87 歳	53 歳	89 歳	55 歳

試算の前提

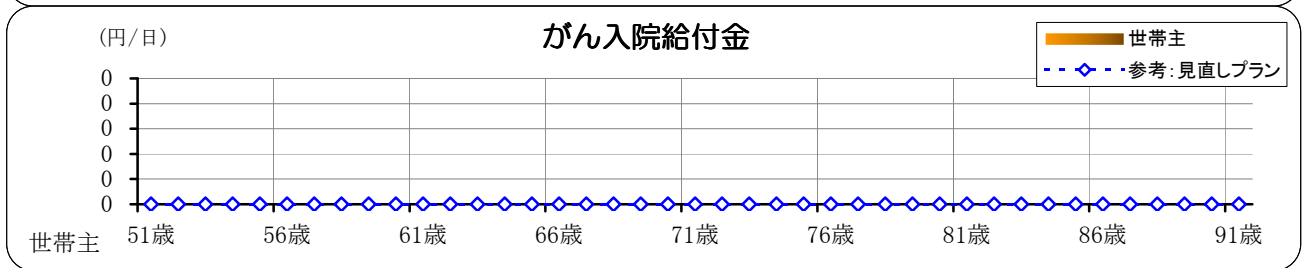
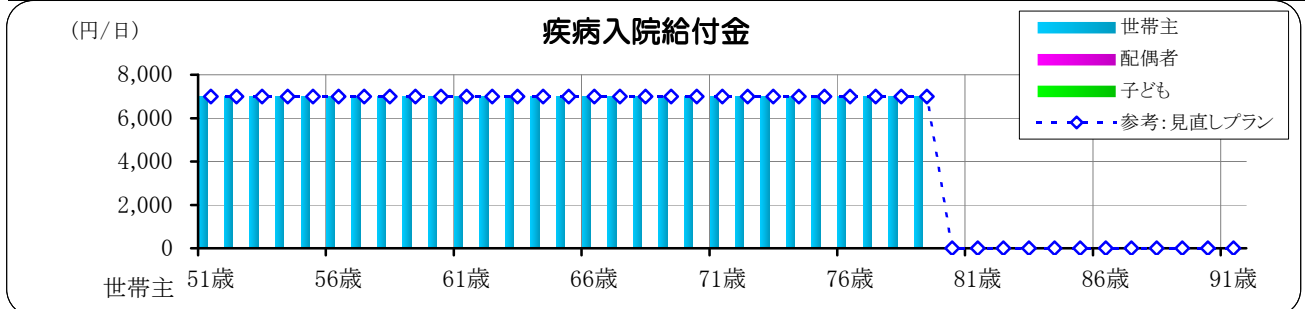
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

世帯主の死亡保障



医療保障



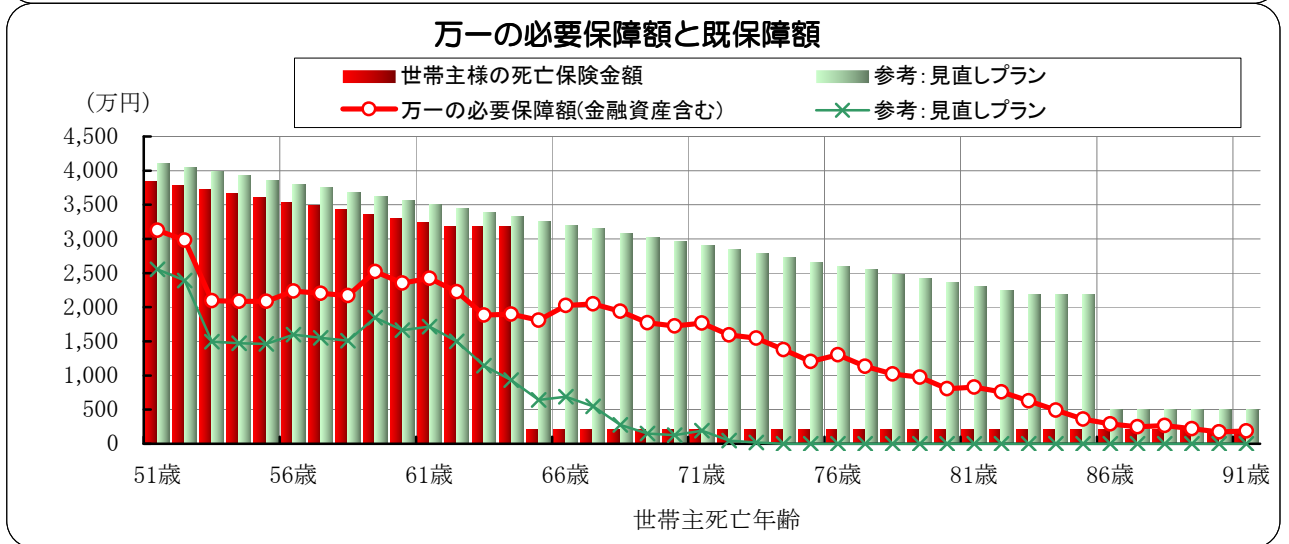
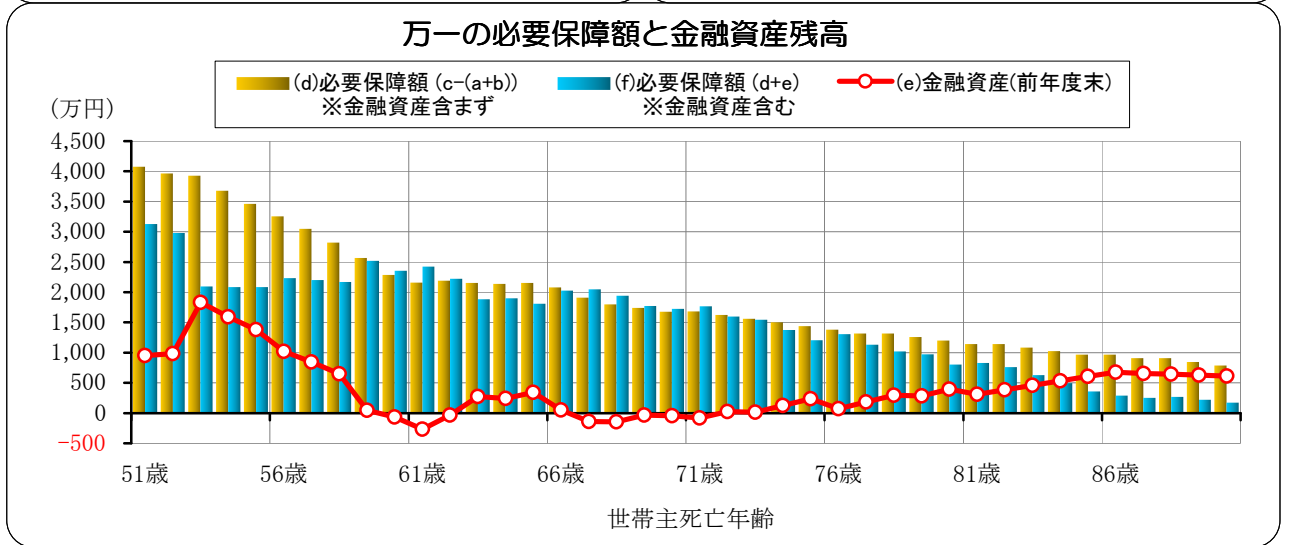
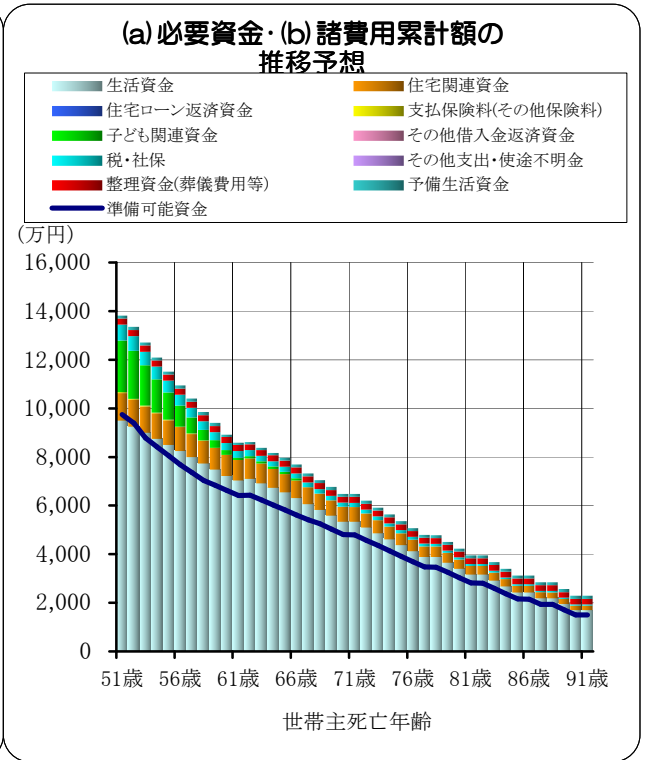
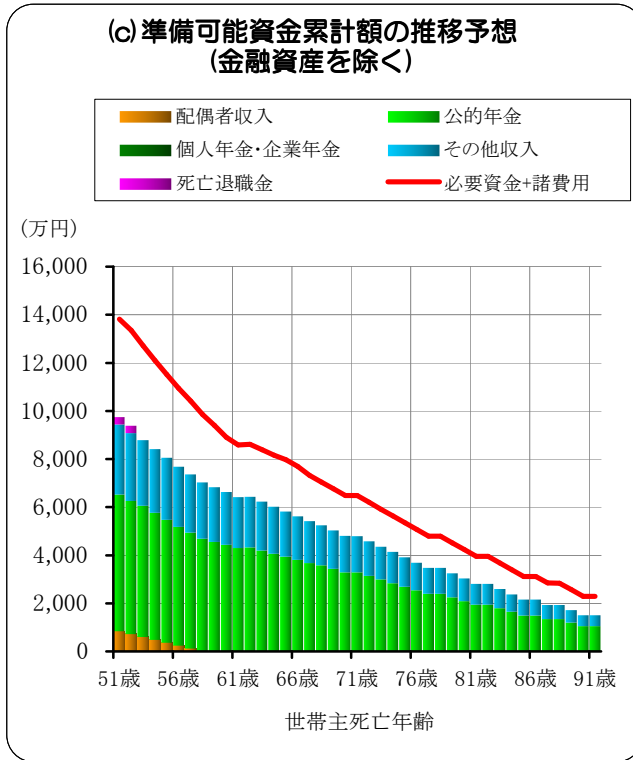
			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後	
死亡保障	世帯主	死亡保険金 (万円)	3,840	3,240	200	200	200	200	
		特定疾病保険金 (万円)	1,000	1,000	-	-	-	-	
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	7,000	7,000	7,000	-	-	-	
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
		手術給付金 (万円)	50	50	50	-	-	-	
		がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
		がん診断給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-	
		がん手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-	
		配偶者	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
			通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	子ども	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
支払保険料 (円/年)			200,000	300,000	-	-	-		

※支払保険料にはその他の保険料、個人年金保険料は含まれません。

現状分析

生命保険の保障内容一覧（世帯主）

		保険①				
保険会社名		aaa保険				
保険名称等		定期付終身1				
被保険者		太郎様				
契約者		太郎様				
契約日		S62.5.1				
契約年齢		32歳				
満期満了年齢		65歳				
入院特約期間		80歳				
死亡 保険 金	定期保険	2,800万円				
	逓減定期保険					
	逓増定期保険					
	収入保障保険	1,980万円				
	医療保険					
	養老保険					
	終身保険	200万円				
	合計	4,980万円				
満期保険金						
病気で入院した場合(日額)		7,000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)		50万円				
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)						
3大疾病になったとき(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 200,000円				
	期間②	42歳～51歳 250,000円				
	期間③	52歳～61歳 370,000円				
	期間④	62歳～64歳 430,000円				
	期間⑤					
	払込み満了時 特約一括払い					
備 考						



・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)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
年 齢	世帯主	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	配偶者 一朗様	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	里香様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	啓太様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
必要資金	生活資金	9,492	9,244	8,996	8,746	8,495	8,242	7,988	7,733	7,477	7,219	7,038	7,097	6,915	6,731	6,546	6,304	6,063	5,821	5,579	5,337	
	住宅関連資金	1,136	1,106	1,076	1,047	1,017	988	959	929	900	871	842	840	811	782	753	724	695	667	638	610	
	住宅ローン返済資金																					
	支払保険料(その他保険料)	45	40	35	30	25	20	15	10	5												
	子ども関連資金	2,112	1,971	1,660	1,369	1,117	870	664	440	314	190	94	94	94	94	94	94					
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	655	608	565	523	481	438	400	361	322	292	266	246	220	215	209	204	198	193	182	172	
	その他支出・使途不明金																					
	(a)必要資金計	13,440	12,969	12,332	11,716	11,135	10,558	10,026	9,473	9,017	8,571	8,239	8,277	8,040	7,822	7,602	7,326	6,956	6,680	6,400	6,119	
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	255	254	254	253	252	252	251	250	250	249	248	248	247	247	246	245	245	244	243	243	
	予備生活資金	125	125	126	127	127	128	129	129	130	91	92	92	93	93	122	122	122	122	122	122	
	(b)万一の際の諸費用計	380	380	380	380	380	380	380	380	380	340	340	340	340	340	367	367	366	366	365	364	
準備可能資金	死亡退職金	300	300																			
	配偶者収入	839	720	600	480	360	240	120														
	公的年金	5,685	5,538	5,451	5,281	5,112	4,943	4,815	4,687	4,559	4,430	4,302	4,321	4,193	4,065	3,937	3,808	3,680	3,587	3,438	3,289	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	2,918	2,826	2,736	2,657	2,579	2,501	2,424	2,346	2,270	2,193	2,117	2,107	2,032	1,957	1,882	1,808	1,734	1,661	1,588	1,515	
	(c)準備可能資金計	9,742	9,384	8,786	8,418	8,051	7,684	7,358	7,033	6,828	6,624	6,420	6,428	6,225	6,022	5,819	5,616	5,414	5,248	5,026	4,804	
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,078	-3,965	-3,926	-3,677	-3,464	-3,254	-3,047	-2,820	-2,568	-2,288	-2,160	-2,189	-2,155	-2,140	-2,151	-2,077	-1,908	-1,798	-1,739	-1,680	
	(e)金融資産(前年度末)	950	985	1,831	1,592	1,379	1,019	846	648	47	-65	-265	-35	271	240	341	52	-141	-145	-33	-44	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-3,128	-2,980	-2,096	-2,085	-2,085	-2,235	-2,201	-2,171	-2,520	-2,353	-2,425	-2,225	-1,884	-1,900	-1,810	-2,024	-2,049	-1,943	-1,772	-1,723	
	(g)死亡保険金	3,840	3,780	3,720	3,660	3,600	3,540	3,480	3,420	3,360	3,300	3,240	3,180	3,180	3,180	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,610	-1,824	-1,849	-1,743	-1,572	-1,523	
主なイベント	▼第一子就職																					
	▼第二子就職																					
	▼第二子就職																					
	▼第一子結婚																					
	▼第三子大学進学																					
	▼(配)退職																					
	▼第二子結婚																					
	▼第三子就職																					
	▼第三子結婚																					
	▼(配)公的年金開始																					

参考:見直しプラン

必要保障額(金融資産含む)	-2,556	-2,392	-1,496	-1,473	-1,461	-1,599	-1,552	-1,510	-1,847	-1,663	-1,716	-1,500	-1,145	-931	-643	-689	-550	-274	-152	-126	
死亡保険金	4,100	4,040	3,980	3,920	3,860	3,800	3,740	3,680	3,620	3,560	3,500	3,440	3,380	3,320	3,260	3,200	3,140	3,080	3,020	2,960	
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

注

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
年 齢	世帯主	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	
	配偶者 一朗様	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	里香様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
	啓太様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
必要資金	生活資金	5,337	5,095	4,853	4,611	4,369	4,127	3,884	3,884	3,642	3,400	3,157	3,157	2,915	2,672	2,429	2,429	2,187	2,187	1,944	1,701	
	住宅関連資金	608	580	552	523	495	467	439	438	410	382	355	354	326	299	271	270	243	242	215	188	
	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	169	159	149	139	129	119	108	105	98	92	85	85	79	72	66	66	59	59	52	46	
	その他支出・使途不明金																					
(a)必要資金計	6,114	5,834	5,553	5,273	4,993	4,712	4,432	4,427	4,150	3,874	3,597	3,596	3,319	3,043	2,766	2,765	2,489	2,488	2,212	1,935		
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	242	241	241	240	240	239	238	238	237	236	236	235	235	234	233	233	232	232	231	230	
	予備生活資金	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	
	(b)万一の際の諸費用計	364	363	362	362	361	361	360	359	359	358	357	357	356	356	355	354	354	353	353	352	
準備可能資金	死亡退職金																					
	配偶者収入																					
	公的年金	3,289	3,140	2,991	2,841	2,692	2,543	2,394	2,394	2,244	2,095	1,946	1,946	1,796	1,647	1,497	1,497	1,348	1,348	1,198	1,048	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	1,508	1,435	1,364	1,292	1,221	1,151	1,081	1,075	1,005	936	867	863	795	727	659	656	589	586	519	453	
(c)準備可能資金計	4,796	4,575	4,354	4,134	3,914	3,694	3,474	3,469	3,250	3,031	2,813	2,808	2,591	2,373	2,156	2,153	1,936	1,933	1,717	1,502		
不足額	(d)必要保障額(c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,681	-1,621	-1,561	-1,501	-1,440	-1,379	-1,318	-1,318	-1,259	-1,201	-1,142	-1,144	-1,085	-1,025	-965	-967	-906	-908	-847	-786	
	(e)金融資産(前年度末)	-84	25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605	678	656	642	628	614	
	(f)必要保障額(d+e) ※金融資産含む	-1,765	-1,596	-1,547	-1,377	-1,206	-1,304	-1,133	-1,023	-974	-805	-830	-759	-627	-493	-360	-289	-250	-266	-219	-172	
	(g)死亡保険金	200	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(f+g)	-1,565	-1,396	-1,347	-1,177	-1,006	-1,104	-933	-823	-774	-605	-630	-559	-427	-293	-160	-89	-50	-66	-19	0	
主なイベント																						
参考:見直しプラン																						
必要保障額(金融資産含む)		-192	-46	-19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
死亡保険金		2,900	2,840	2,780	2,720	2,660	2,600	2,540	2,480	2,420	2,360	2,300	2,240	2,180	2,180	2,180	500	500	500	500	500	
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	

試算の前提

物価変動率: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.500%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

今後のキャッシュフロー表比較(1)

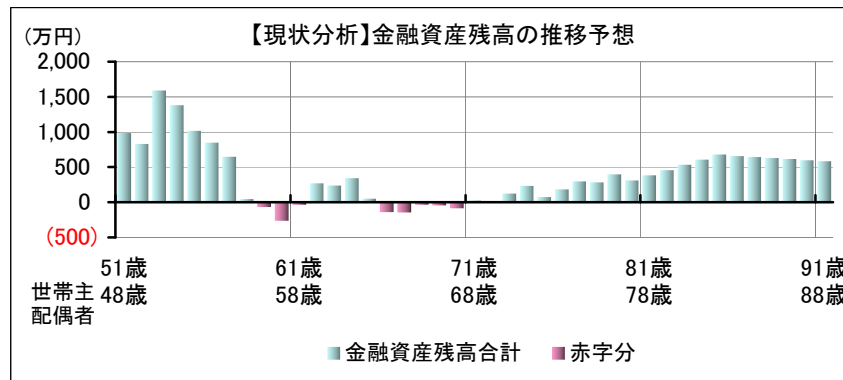
今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	配偶者	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	一朗様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	里香様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	啓太様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

現状分析		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
メ イ ン プ ラ ン	収入計	967	962	1,842	841	839	837	835	833	830	827	824	821	555	555	332	428	417	527	527	527
	支出計	940	1,124	1,089	1,065	1,210	1,021	1,045	1,445	944	1,027	595	515	587	455	622	622	421	416	537	567
	年間収支	27	-162	753	-224	-371	-183	-209	-612	-114	-200	229	306	-32	100	-289	-195	-4	111	-10	-40
	金融資産残高合計	985	831	1,592	1,379	1,019	846	648	47				271	240	341	53					
	赤字分									-65	-265	-35					-141	-145	-33	-44	-84
	住宅ローン残高合計	-1,833	-1,714	-1,592	-1,467	-1,338	-1,205	-1,069	-415	-256	-93										
	世帯主死亡保険	3,840	3,780	3,720	3,660	3,600	3,540	3,480	3,420	3,360	3,300	3,240	3,180	3,180	3,180	200	200	200	200	200	200
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	

見直しプラン		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
比 較 プ ラ ン	収入計	967	962	1,842	841	839	837	835	833	830	827	824	821	818	814	587	679	671	538	538	538
	支出計	879	1,068	1,033	1,009	1,154	964	987	1,387	886	991	558	480	600	481	719	722	519	488	586	616
	年間収支	88	-106	809	-168	-314	-126	-152	-555	-56	-164	266	341	217	333	-132	-42	152	50	-48	-78
	金融資産残高合計	1,046	948	1,765	1,609	1,306	1,191	1,051	508	465	313	587	937	1,164	1,508	1,388	1,359	1,523	1,587	1,553	1,490
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	-1,833	-1,714	-1,592	-1,467	-1,338	-1,205	-1,069	-415	-256	-93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主死亡保険	4,100	4,040	3,980	3,920	3,860	3,800	3,740	3,680	3,620	3,560	3,500	3,440	3,380	3,320	3,260	3,200	3,140	3,080	3,020	2,960
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	



収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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

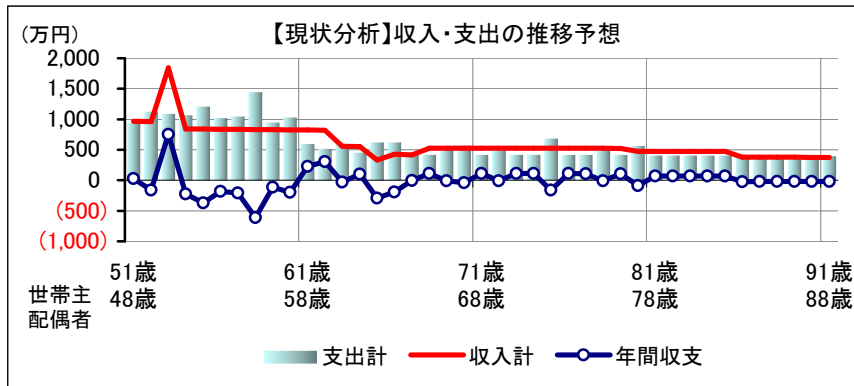
今後のキャッシュフロー表比較(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
	配偶者	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	一朗様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	里香様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	啓太様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53

現状分析		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
メインプラン	収入計	526	526	525	525	525	524	524	524	523	476	476	475	475	475	474	378	378	377	377	377	
	支出計	417	537	416	415	685	415	415	535	415	562	404	404	404	404	404	403	395	395	395	394	
	年間収支	109	-11	109	110	-160	110	109	-11	109	-86	72	71	71	71	71	-25	-17	-17	-18	-18	
	金融資産残高合計	25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605	678	656	642	628	614	599	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計																					
	世帯主死亡保険	200	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)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000												

見直しプラン		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
比較プラン	収入計	537	537	537	536	536	535	535	535	534	487	487	486	486	486	485	389	389	388	388	388	
	支出計	466	586	465	464	734	464	464	584	464	611	453	453	453	453	453	453	445	445	445	444	
	年間収支	71	-49	71	72	-198	72	71	-49	71	-124	34	33	33	33	33	-64	-56	-56	-57	-57	
	金融資産残高合計	1,576	1,542	1,629	1,718	1,536	1,625	1,715	1,685	1,775	1,670	1,724	1,779	1,833	1,888	1,943	1,903	1,871	1,840	1,808	1,777	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主死亡保険	2,900	2,840	2,780	2,720	2,660	2,600	2,540	2,480	2,420	2,360	2,300	2,240	2,180	2,180	2,180	500	500	500	500	500	
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



試算の前提

物価変動率: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率:

詳細入力値に連動

生活費変動率:

0.500%

住宅ローン金利:

入力値に連動

現状分析

65歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表比較(1)

世帯主65歳以後の収支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)		2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	
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	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
現状分析																						
メ イ ン プ ラ ン	世帯主	収入	75	74	74	73	73	73	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68
		公的年金	211	211	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
		企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47					
		個人年金		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
	配偶者	収入																				
		公的年金			28	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139
		企業年金																				
		個人年金																				
		その他収入																				
		収入計	332	428	417	527	527	527	526	526	525	525	525	524	524	524	523	476	476	475	475	475
		支出計	622	622	421	416	537	567	417	537	416	415	685	415	415	535	415	562	404	404	404	404
		年間収支	-289	-195	-4	111	-10	-40	109	-11	109	110	-160	110	109	-11	109	-86	72	71	71	71
	金融資産残高合計	53						25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605	
	赤字分		-141	-145	-33	-44	-84															
	住宅ローン残高合計																					
見直しプラン																						
比 較 プ ラ ン	世帯主	収入	75	74	74	73	73	73	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68
		公的年金	211	211	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
		企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47					
		個人年金		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
	配偶者	収入	255	251	247																	
		公的年金			34	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
		企業年金																				
		個人年金																				
		その他収入																				
		収入計	587	679	671	538	538	538	537	537	537	536	536	535	535	535	534	487	487	486	486	486
		支出計	719	722	519	488	586	616	466	586	465	464	734	464	464	584	464	611	453	453	453	453
		年間収支	-132	-42	152	50	-48	-78	71	-49	71	72	-198	72	71	-49	71	-124	34	33	33	33
	金融資産残高合計	1,388	1,359	1,523	1,587	1,553	1,490	1,576	1,542	1,629	1,718	1,536	1,625	1,715	1,685	1,775	1,670	1,724	1,779	1,833	1,888	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計																					

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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 65歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表比較(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066		
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	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67		
現状分析																							
メ イン プ ラ ン	世帯主	収入	67	67	67	66	66	66	65	65	65	64	64	64	64	63	63	63	62	62	62	61	
		公的年金	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	
		企業年金																					
		個人年金	96																				
	配偶者	収入																					
		公的年金	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	
		企業年金																					
		個人年金																					
		その他収入																					
		収入計	474	378	378	377	377	377	376	376	376	375	375	375	374	374	374	373	373	373	372	372	
	支出計	404	403	395	395	395	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394	394		
	年間収支	71	-25	-17	-17	-18	-18	-18	-18	-19	-19	-19	-19	-20	-20	-20	-20	-21	-21	-21	-21		
	金融資産残高合計	678	656	642	628	614	599	585	570	555	540	524	509	493	477	461	445	429	412	395	379		
	赤字分																						
	住宅ローン残高合計																						
見直しプラン																							
比 較 プ ラ ン	世帯主	収入	67	67	67	66	66	66	65	65	65	64	64	64	64	63	63	63	62	62	62	61	
		公的年金	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	
		企業年金																					
		個人年金	96																				
	配偶者	収入																					
		公的年金	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
		企業年金																					
		個人年金																					
		その他収入																					
		収入計	485	389	389	388	388	388	387	387	387	386	386	386	385	385	385	384	384	384	384	383	
	支出計	453	453	445	445	445	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444		
	年間収支	33	-64	-56	-56	-57	-57	-57	-57	-58	-58	-58	-58	-59	-59	-59	-59	-60	-60	-60	-60		
	金融資産残高合計	1,943	1,903	1,871	1,840	1,808	1,777	1,747	1,716	1,687	1,657	1,628	1,600	1,572	1,544	1,517	1,491	1,465	1,440	1,415	1,391		
	赤字分																						
	住宅ローン残高合計																						

試算の前提

物価変動率: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.500%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

必要保障額推移表比較(1)

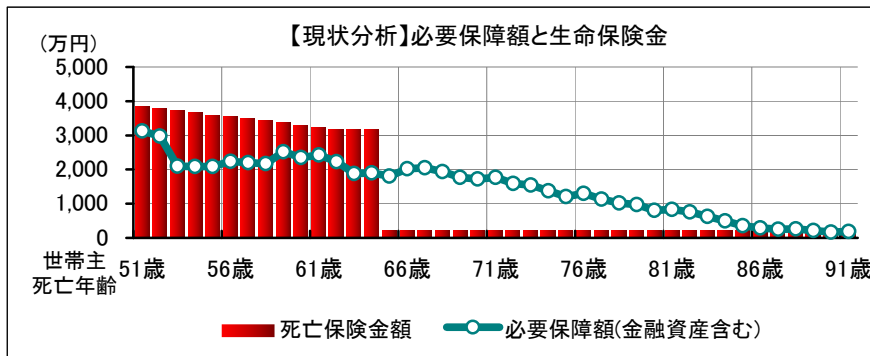
今後、世帯主が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	配偶者 一朗様	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	里香様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	啓太様	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

現状分析		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	13,440	12,969	12,332	11,716	11,135	10,558	10,026	9,473	9,017	8,571	8,239	8,277	8,040	7,822	7,602	7,326	6,956	6,680	6,400	6,119
	(b)万一の際の諸費用計	380	380	380	380	380	380	380	380	380	340	340	340	340	340	367	367	366	366	365	364
	(c)準備可能資金計	9,742	9,384	8,786	8,418	8,051	7,684	7,358	7,033	6,828	6,624	6,420	6,428	6,225	6,022	5,819	5,616	5,414	5,248	5,026	4,804
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,078	-3,965	-3,926	-3,677	-3,464	-3,254	-3,047	-2,820	-2,568	-2,288	-2,160	-2,189	-2,155	-2,140	-2,151	-2,077	-1,908	-1,798	-1,739	-1,680
	(e)金融資産(前年度末)	950	985	1,831	1,592	1,379	1,019	846	648	47	-65	-265	-35	271	240	341	52	-141	-145	-33	-44
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-3,128	-2,980	-2,096	-2,085	-2,085	-2,235	-2,201	-2,171	-2,520	-2,353	-2,425	-2,225	-1,884	-1,900	-1,810	-2,024	-2,049	-1,943	-1,772	-1,723
	(g)死亡保険金	3,840	3,780	3,720	3,660	3,600	3,540	3,480	3,420	3,360	3,300	3,240	3,180	3,180	3,180	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,610	-1,824	-1,849	-1,743	-1,572	-1,523

見直しプラン		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	12,888	12,461	11,869	11,297	10,761	10,230	9,743	9,236	8,825	8,425	8,122	8,189	7,981	7,792	7,602	7,326	6,956	6,680	6,400	6,119
	(b)万一の際の諸費用計	360	360	360	360	359	359	359	359	359	326	326	325	325	325	367	367	366	366	365	364
	(c)準備可能資金計	9,742	9,384	8,786	8,418	8,051	7,684	7,358	7,033	6,828	6,624	6,420	6,428	6,225	6,022	5,819	5,616	5,414	5,248	5,026	4,804
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-3,506	-3,437	-3,443	-3,238	-3,070	-2,905	-2,744	-2,562	-2,355	-2,127	-2,028	-2,087	-2,081	-2,095	-2,151	-2,077	-1,908	-1,798	-1,739	-1,680
	(e)金融資産(前年度末)	950	1,046	1,948	1,765	1,609	1,306	1,191	1,051	508	465	313	587	937	1,164	1,508	1,388	1,359	1,523	1,587	1,553
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-2,556	-2,392	-1,496	-1,473	-1,461	-1,599	-1,552	-1,510	-1,847	-1,663	-1,716	-1,500	-1,145	-931	-643	-689	-550	-274	-152	-126
	(g)死亡保険金	4,100	4,040	3,980	3,920	3,860	3,800	3,740	3,680	3,620	3,560	3,500	3,440	3,380	3,320	3,260	3,200	3,140	3,080	3,020	2,960
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



注
 ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
 ・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

必要保障額推移表比較(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
	配偶者 一朗様	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	里香様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	啓太様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53

現状分析																					
メイ ン プ ラン	(a)必要資金計	6,114	5,834	5,553	5,273	4,993	4,712	4,432	4,427	4,150	3,874	3,597	3,596	3,319	3,043	2,766	2,765	2,489	2,488	2,212	1,935
	(b)万一の際の諸費用計	364	363	362	362	361	361	360	359	359	358	357	357	356	356	355	354	354	353	353	352
	(c)準備可能資金計	4,796	4,575	4,354	4,134	3,914	3,694	3,474	3,469	3,250	3,031	2,813	2,808	2,591	2,373	2,156	2,153	1,936	1,933	1,717	1,502
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,681	-1,621	-1,561	-1,501	-1,440	-1,379	-1,318	-1,318	-1,259	-1,201	-1,142	-1,144	-1,085	-1,025	-965	-967	-906	-908	-847	-786
	(e)金融資産(前年度末)	-84	25	15	124	234	75	185	295	285	396	311	385	458	532	605	678	656	642	628	614
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-1,765	-1,596	-1,547	-1,377	-1,206	-1,304	-1,133	-1,023	-974	-805	-830	-759	-627	-493	-360	-289	-250	-266	-219	-172
	(g)死亡保険金	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 (f+g)	-1,565	-1,396	-1,347	-1,177	-1,006	-1,104	-933	-823	-774	-605	-630	-559	-427	-293	-160	-89	-50	-66	-19	0

見直しプラン																					
比 較 プ ラン	(a)必要資金計	6,114	5,834	5,553	5,273	4,993	4,712	4,432	4,427	4,150	3,874	3,597	3,596	3,319	3,043	2,766	2,765	2,489	2,488	2,212	1,935
	(b)万一の際の諸費用計	364	363	362	362	361	361	360	359	359	358	357	357	356	356	355	354	354	353	353	352
	(c)準備可能資金計	4,796	4,575	4,354	4,134	3,914	3,694	3,474	3,469	3,250	3,031	2,813	2,808	2,591	2,373	2,156	2,153	1,936	1,933	1,717	1,502
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,681	-1,621	-1,561	-1,501	-1,440	-1,379	-1,318	-1,318	-1,259	-1,201	-1,142	-1,144	-1,085	-1,025	-965	-967	-906	-908	-847	-786
	(e)金融資産(前年度末)	1,490	1,576	1,542	1,629	1,718	1,536	1,625	1,715	1,685	1,775	1,670	1,724	1,779	1,833	1,888	1,943	1,903	1,871	1,840	1,808
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-192	-46	-19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g)死亡保険金	2,900	2,840	2,780	2,720	2,660	2,600	2,540	2,480	2,420	2,360	2,300	2,240	2,180	2,180	2,180	500	500	500	500	500
	保障不足額 (f+g)	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: -0.260%
教育費変動率: -2.380%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.048%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.500%
住宅ローン金利: 入力値に連動

