

相談 太郎 様

作成日: 平成30年1月17日
計算基準日: 平成30年3月31日

ライフプランレポート

老後生活設計相談

募集代理店(株)ライフプラザパートナーズ
東京FA第一営業部
EXEファイナンシャルアドバイザー CFP® 倉田春彦

〒160-0023 東京都新宿区西新宿1-21-1明宝ビル12F



TEL: 03-5322-7211 FAX: 03-5322-7253
E-mail: h.kurata@lifeplaza.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。

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	7
ライフイベント表	9
今後のキャッシュフロー表	10
今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ	12
お子さまのための支出推移表	13
お子さまのための支出推移グラフ	15
現在返済中の住宅ローンについて	16
取得予定の住宅ローンについて	17
お住まいのご計画ー繰上返済による節約効果ー	18
リタイア後の必要資金	19
リタイア後のキャッシュフロー表	20
リタイア後のキャッシュフローグラフ	22
公的(老齢)年金受取予想グラフ	23
遺族のキャッシュフロー表	24
世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高	26
遺族年金の受取予想グラフ	27
万一の場合の備えについて	28
生命保険の保障内容推移グラフ	29
生命保険の保障内容一覧	30
払込生命保険料の推移	31
必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	32
必要保障額推移表	33
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	35
[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表	37
[プラン比較]必要保障額推移表	39

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。

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、ご提供いただきましたデータをもとに以下の前提にてシミュレーションを行っていますので、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ることをご了承ください。

【数値の表示について】

- ・原則として、物価変動など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30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0.520%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0.760%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:0.001% ■確実性資金:0.398% ■利殖性資金:2.152%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.60%を使用しています。
- ・教育費変動率は0.760%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・株式などを想定しています。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、生命保険料などを除いた金額です。
- ・世帯主死亡時の遺族の生活費割合は70%、子ども独立時は70%とします。
- ・「リタイア後の生活費」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。
- ・「リタイア後の生活費」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てに回さない金額は、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および住民税について簡易的に概算計算を行っています。
 - 事業所得 …… 職業が『自営業』の場合の年収を対象としており、必要経費は考慮していません。
 - 給与所得 …… 職業が『会社員・パート』および『公務員』の場合の年収を対象としており、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。
- ・以下の収入については、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。
- ・住宅借入金等特別控除は平成33年まで延長されるものと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っています。
 - 基礎控除 ■配偶者(特別)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 ■長期損害保険料控除

【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もとづき計算しています。
- ・S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者(20～60歳)で任意加入しなかった期間、未払いだった期間(現夫に対する配偶者カラ期間)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29年度価額にて計算しています(加入歴による自動計算時)。
- ・老齢厚生年金は、本来水準で計算しています。
- ・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。
- ・共済年金に加入していた期間がある人は、厚生年金・共済年金の一元化の制度を考慮して厚生年金額を計算しています。
- ・職域加算(職域年金相当額)は平成28年のキャッシュフローから経過的に廃止しています。
- ・年金払い退職給付については考慮していません(自動計算時)。
- ・平成29年のキャッシュフローより老齢基礎年金の受給資格を満たすための期間は10年として計算しています(制度は平成29年8月より施行)。

【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
44歳～ 60歳～	750万円 501万円	0.000%	41歳～	120万円	0.000%

※変動率に表記がない場合は、業種・従業員規模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)

相談様のプロフィールは以下のとおりです。

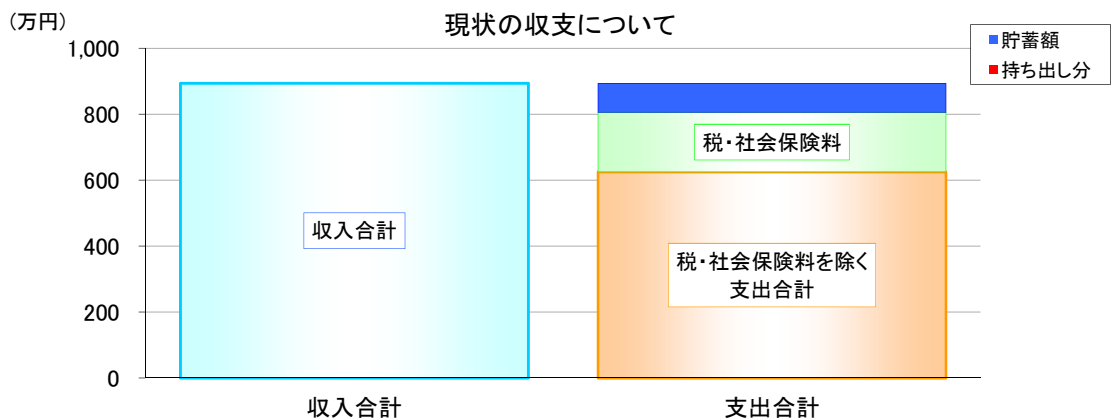
計算基準日： 平成30年3月31日

1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和49年3月3日生	44歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和51年11月25日生	41歳
ご結婚日：平成14年5月5日			
一郎様	(男性)	平成16年8月15日生	13歳
里香様	(女性)	平成19年1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	750万円	基本生活費(※)	355万円
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	894万円	支払保険料	60万円
税・社会保険料	▲181万円	子ども関連費	80万円
		その他借入金	
		その他支出	
		使途不明金	
		貯蓄額	88万円
		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	714万円	支出合計	714万円
		(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	398万円	流動性資金	156万円	保有割合	(39.2%)
			確実性資金	171万円		(43.0%)
			利殖性資金	71万円		(17.8%)
						()
						()

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	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

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)

<input type="checkbox"/> 世帯主リタイア後の基本生活費(現時点価格)	22.1万円/月	265.6万円/年
<input type="checkbox"/> 世帯主退職一時金	60歳時	1,000万円
	65歳時	0万円
<input type="checkbox"/> 配偶者退職一時金	60歳時	0万円
<input type="checkbox"/> 世帯主年金収入		
1 公的年金	世帯主 65歳から	273万円/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		
<input type="checkbox"/> 配偶者年金収入		
1 公的年金	配偶者 65歳から	98万円/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

<input type="checkbox"/> 給与所得	7,500,000 円	<input type="checkbox"/> 給与所得控除	1,950,000 円	5,550,000 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額	5,550,000 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	1,385,625 円	1,385,625 円
(内訳) 厚生年金保険料	686,250 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	436,875 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	22,500 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	
<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	210,000 円	210,000 円
<input type="checkbox"/> 特定扶養控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 一般扶養控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 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)
<input type="checkbox"/> 地震保険料控除	50,000 円	25,000 円
<input type="checkbox"/> 長期損害保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計	2,115,625 円	2,013,625 円
---------	-------------	-------------

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,434,000 円	3,536,000 円
住宅借入金等特別控除	控除対象借入金 年末残高	27,312,813 円
納税額	0 円	342,200 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との差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	72,700 円	34,900 円	37,800 円
(参考:60歳までのトータル節税額見込)	843,400 円	294,500 円	548,900 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。数値の詳細については、各市町村または所轄の税務署等にご確認ください。

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	650,000 円	550,000 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額	550,000 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	380,000 円	330,000 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)
個人年金保険料控除	(0 円)	(0 円)

所得控除 合計	380,000 円	330,000 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
住宅借入金等特別控除	控除対象借入金 年末残高	0 円
納税額	8,600 円	24,500 円

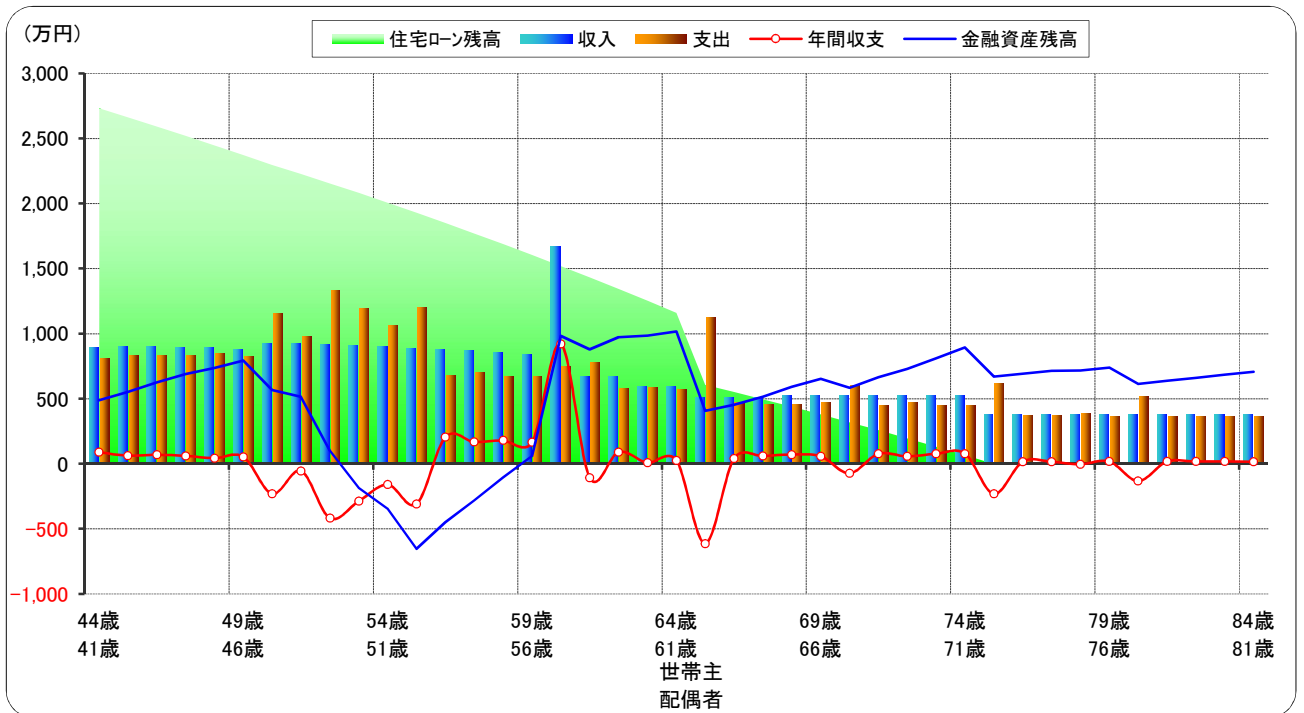
確定拠出年金拠出による節税効果（拠出した場合としなかった場合との差額）

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	0 円	0 円	0 円
(参考:60歳までのトータル節税額見込)	325,800 円	109,800 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。
- ※ 配偶者の一般生命保険料控除に表示される控除額は、現時点では変額個人年金保険のみとなります。
- ※ 「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。数値の詳細については、各市町村または所轄の税務署等にご確認ください。

現状分析

ライフイベント表



主なイベント

西暦 世帯主 配偶者	イベント	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2017年 44歳 41歳	▼第一子中学校入学	2038年	▼リタイア
2019年 46歳 43歳	▼第二子中学校入学	65歳	▼世)退職
2020年 47歳 44歳	▼第一子高校入学	62歳	▼世)公的年金開始
2022年 49歳 46歳	▼第二子高校入学	2041年	▼配)公的年金開始
2023年 50歳 47歳	▼第一子大学進学	68歳 65歳	
2025年 52歳 49歳	▼第二子大学進学	2052年	▼結婚50周年金婚式
2027年 54歳 51歳	▼結婚25周年銀婚式 ▼第一子就職	79歳 76歳	
2029年 56歳 53歳	▼第二子就職	-	
2034年 61歳 58歳	▼第一子結婚 ▼第二子結婚	-	
2036年 63歳 60歳	▼配)退職	-	

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)		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
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	750	754	757	759	759	758	805	801	796	789	780	771	759	747	733	718	1,551	551	551	551	
	配偶者収入	120	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	894	898	901	891	891	878	925	921	916	909	900	891	879	867	853	838	1,671	671	671	671	598
支 出	生活費	355	378	361	363	386	369	522	395	377	380	403	536	272	294	276	279	451	283	285	307	
	住宅費	20	20	20	20	20	21	21	21	21	21	21	21	21	21	22	22	22	22	22	22	
	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	80	81	97	91	92	85	270	200	559	420	262	264							205		
	その他借入金																					
	税・社保	181	188	184	186	179	180	174	183	189	187	186	190	194	196	188	185	129	120	120	108	
	その他支出																					
	使途不明金																					
支出計	806	837	833	831	848	825	1,156	977	1,334	1,196	1,061	1,199	675	700	674	673	749	779	581	591		
年間収支	88	62	69	60	43	53	-231	-56	-419	-287	-161	-308	204	167	179	164	921	-108	90	7		
金 融 資 産	[1]流動性資金	182	201	222	240	253	269	38									18	294	186	213	216	
	[2]確実性資金	225	262	305	342	370	403	404	388								36	589	591	648	654	
	[3]利殖性資金	81	89	98	106	113	121	123	126	99							6	98	100	112	115	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	488	553	625	688	735	792	565	514	99							60	981	878	973	985	
赤字分											-186	-346	-655	-451	-283	-104						
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	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	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		▼第二子 大学進学		▼結婚25 周年銀婚 式 ▼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:見直しプラン

金融資産残高	585	743	842	965	993	924	828	545	406	408	380	548	852	1,126	1,414	1,689	1,528	1,740	1,891	2,022
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成29年4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)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
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	551	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		416	416	416	377	377	377	377	377	377	377	234	234	234	234	234	234	234	234	234
	配偶者年金	47	47	47	47	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	その他収入																				
	収入計	598	513	513	513	526	526	526	526	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383
支 出	生活費	289	461	331	311	311	331	461	311	331	311	311	481	311	311	331	311	461	311	311	311
	住宅費	22	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24	24	24	24
	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	107	76	52	53	54	47	48	48	48	47	46	42	32	33	32	30	30	30	30	30
	その他支出																				
	使途不明金																				
	支出計	572	1,127	473	454	455	469	599	449	469	449	448	614	367	368	387	366	516	366	366	366
年間収支	26	-613	41	59	70	57	-73	77	57	77	78	-232	16	15	-4	17	-133	17	17	17	
金 融 資 産	[1]流動性資金	223		12	30	51	68		23	40	63	86		5	9	5	10		5	10	15
	[2]確実性資金	673	285	311	348	391	427	424	471	507	555	604	461	472	483	485	497	376	388	400	411
	[3]利殖性資金	120	122	129	138	148	157	160	171	180	192	204	208	214	220	225	232	237	243	250	257
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	1,016	408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	684
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: 見直しプラン

金融資産残高	2,173	4,082	4,153	4,301	4,456	4,592	4,599	4,757	4,849	4,962	5,077	4,881	4,934	4,987	5,022	5,078	4,984	5,041	5,099	5,157
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:

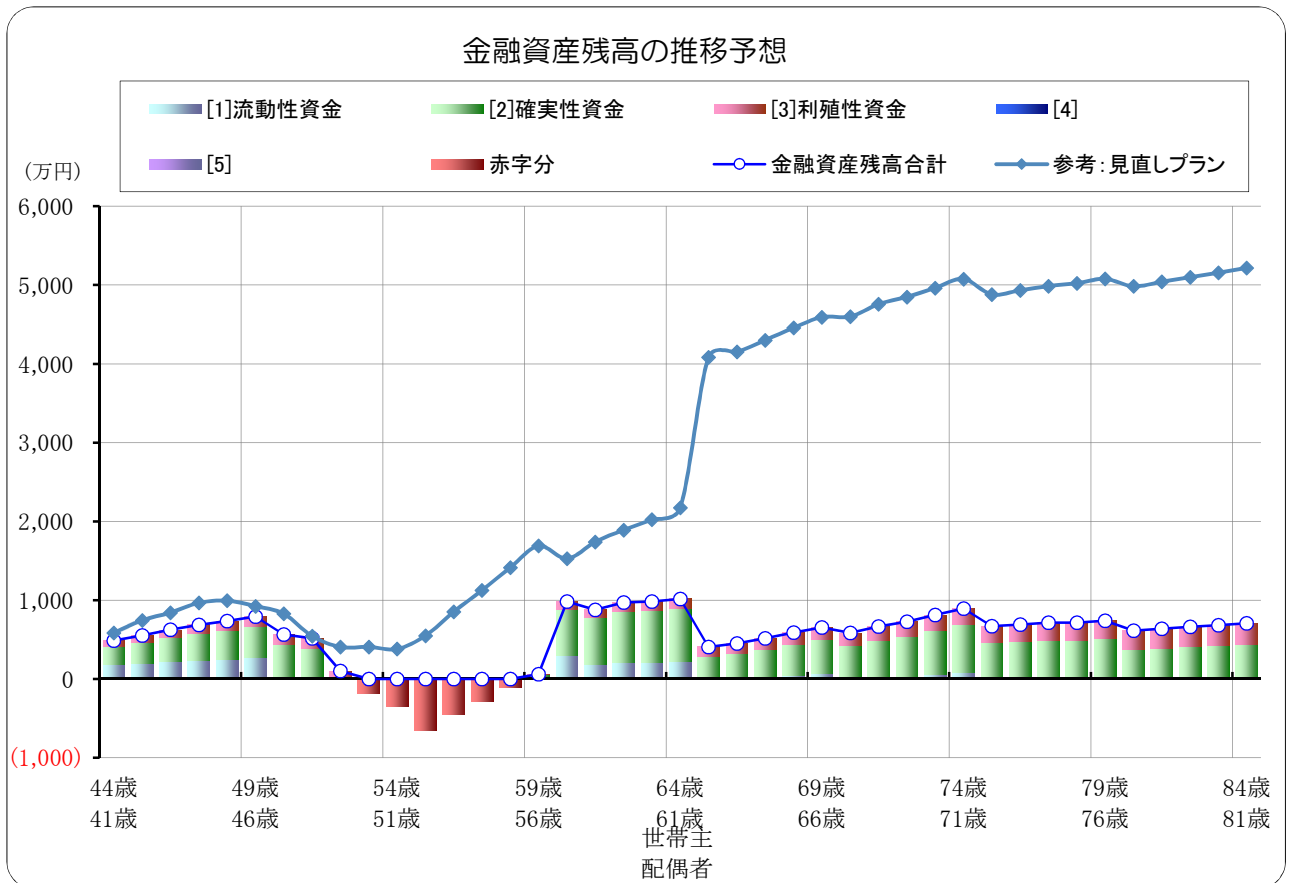
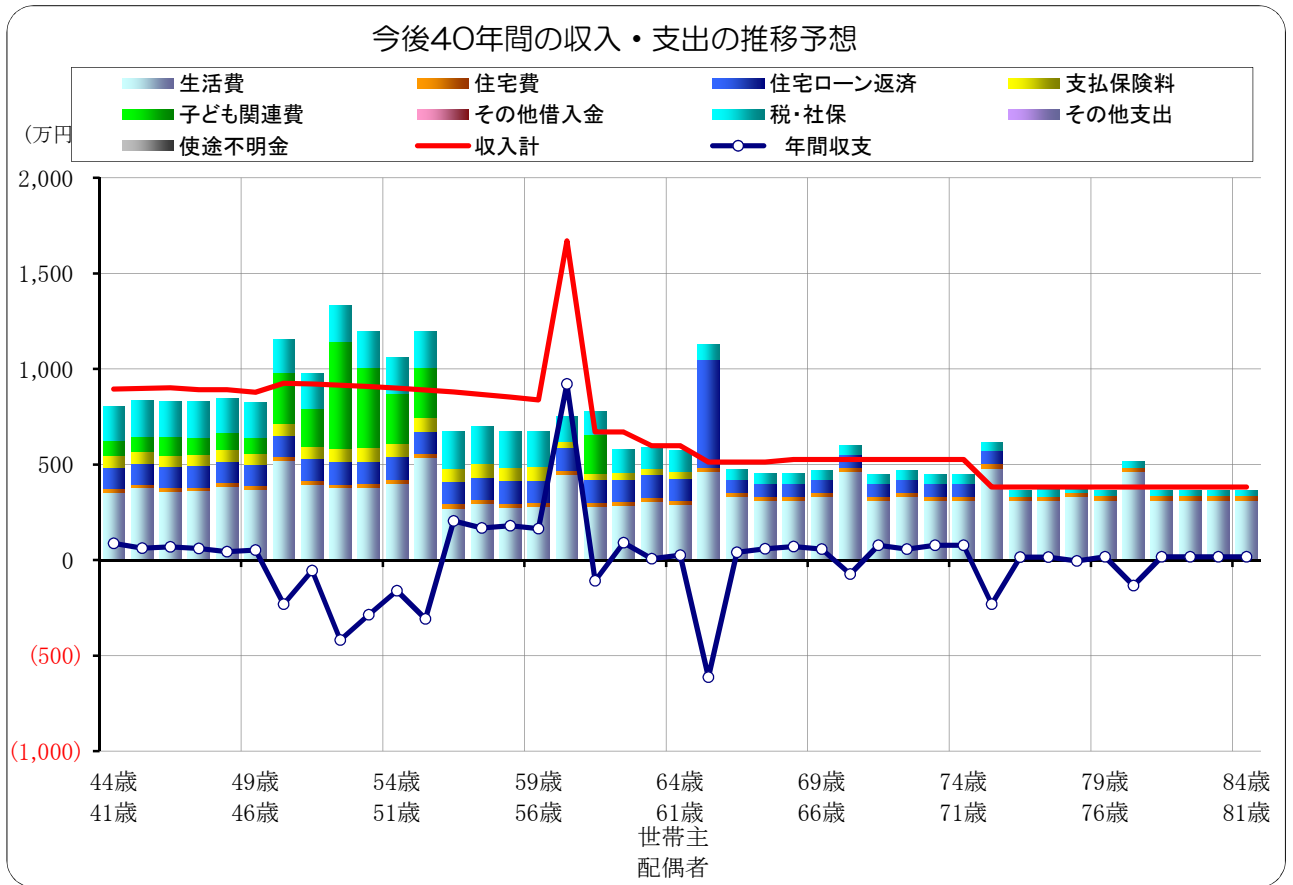
流動性資金 0.001%
確実性資金 0.398%
利殖性資金 2.152%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.760%
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。



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)

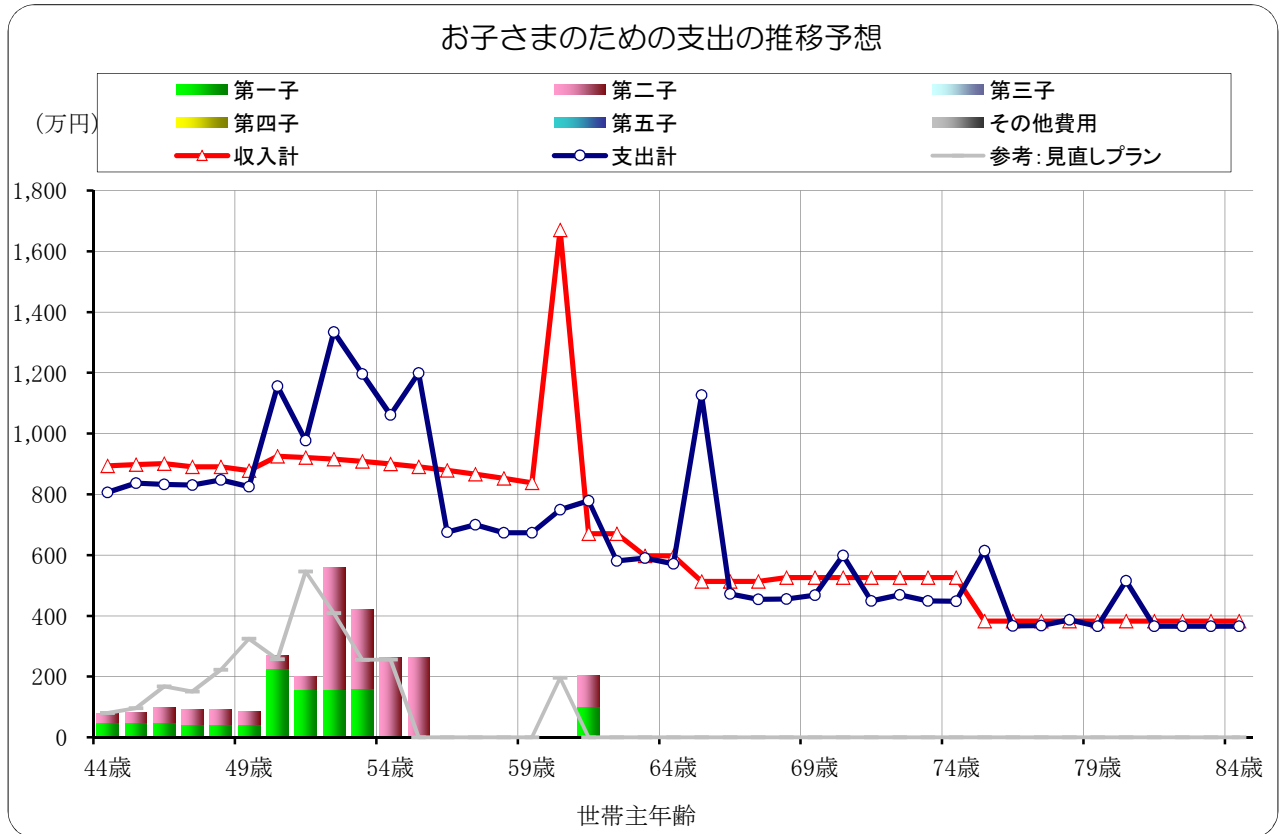
西 暦 (年度)		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
年 齢	世帯主	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
	一朗様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	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	48	48	49	42	42	43	227	157	158	160										103	
	里香様	32	32	49	49	49	43	43	43	401	260	262	264								103	
	その他費用																					
	子ども関連費計	80	81	97	91	92	85	270	200	559	420	262	264								205	
収入計	894	898	901	891	891	878	925	921	916	909	900	891	879	867	853	838	1671	671	671	598		
収入に占める割合	8.9%	9.0%	10.8%	10.2%	10.3%	9.7%	29.2%	21.8%	61.0%	46.2%	29.1%	29.7%	-	-	-	-	-	-	30.6%	-	-	
支出計	806	837	833	831	848	825	1156	977	1334	1196	1061	1199	675	700	674	673	749	779	581	591		
支出に占める割合	9.9%	9.6%	11.7%	11.0%	10.8%	10.3%	23.4%	20.5%	41.9%	35.1%	24.7%	22.0%	-	-	-	-	-	-	26.4%	-	-	
(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		▼第二子 大学進学			▼結婚25 周年銀婚 式 ▼第一子 就職							▼第一子 結婚 ▼第二子 結婚	▼(配)退職	
参考:見直しプラン 子ども関連費計	80	97	168	150	223	325	257	547	410	255	257								196			
試算の前提		現在の資産運用率:										収入変動率: 詳細入力値に連動										
物価変動率: 0.520%		流動性資金 0.001%										生活費変動率: 0.760%										
教育費変動率: 0.760%		確実性資金 0.398%										住宅ローン金利: 入力値に連動										
		利殖性資金 2.152%																				

現状分析

お子さまのための支出推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
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
子 ども 関 連 費	一朗様																				
	里香様																				
	その他費用																				
子ども関連費計																					
収入計		598	513	513	513	526	526	526	526	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383
収入に占める割合		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支出計		572	1127	473	454	455	469	599	449	469	449	448	614	367	368	387	366	516	366	366	366
支出に占める割合		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(参考)児童手当																					
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:見直しプラン 子ども関連費計																					



(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)			
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	48.0	48.0			
次年度以降	48.0	48.0			
計	144.0	144.0			
高校	公立	公立			
初年度	41.0	41.0			
次年度以降	41.0	41.0			
計	123.0	123.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立理系 自宅外			
初年度	217.0	377.0			
次年度以降	149.0	243.0			
計	664.0	1,106.0			
合計	931.0	1,437.0			

その他の子ども関連資金

結婚資金援助	30歳時	28歳時			
	94.0	94.0			
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	1,102,264	686,977	415,287		27,312,813
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	

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **36,653,000 円**

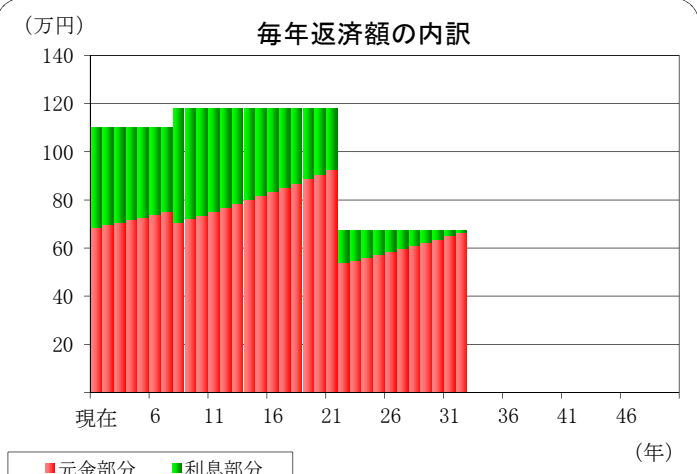
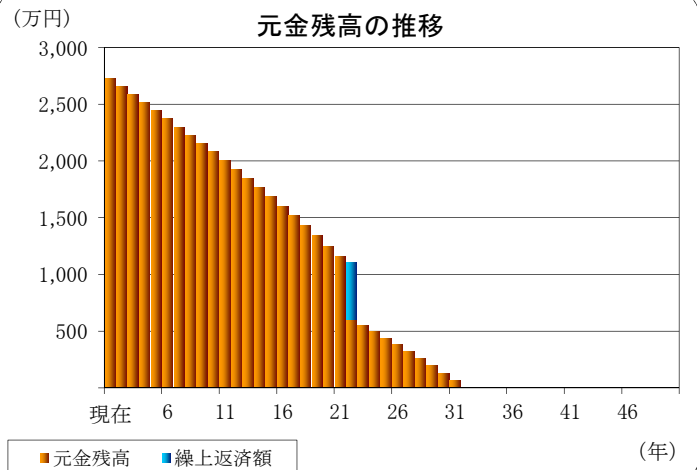
うち利息合計 **8,653,210 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

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)
1	いろは銀行 [世帯主]	元利均等	3,000	41歳~ 35年

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	1.5	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	2.1								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



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。(取扱金融機関にお問い合わせください。)

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 0
	年額	元金部分	利息部分		
1					
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					

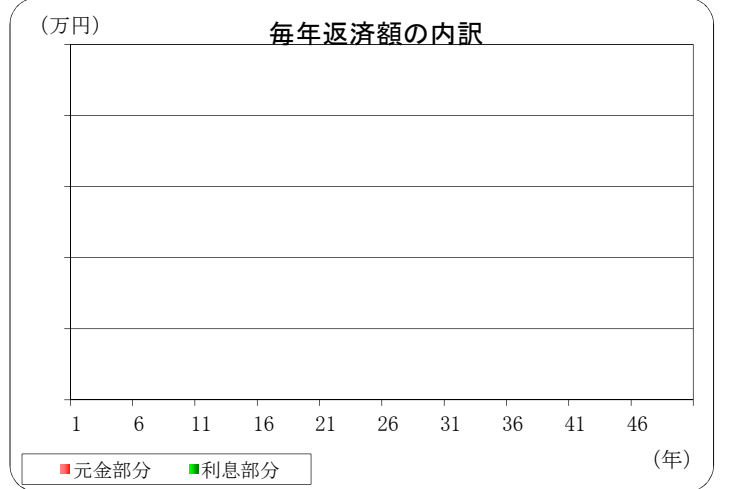
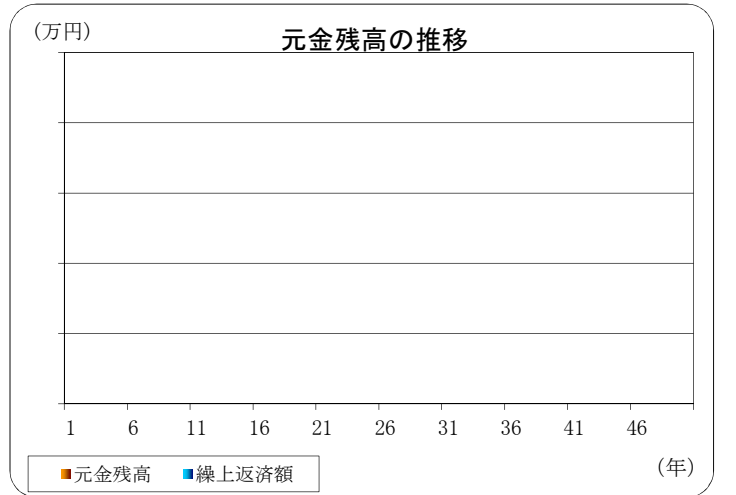
(金額の単位:円)

返済総額	0円
うち利息合計	0円

借入先 [名義] 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)

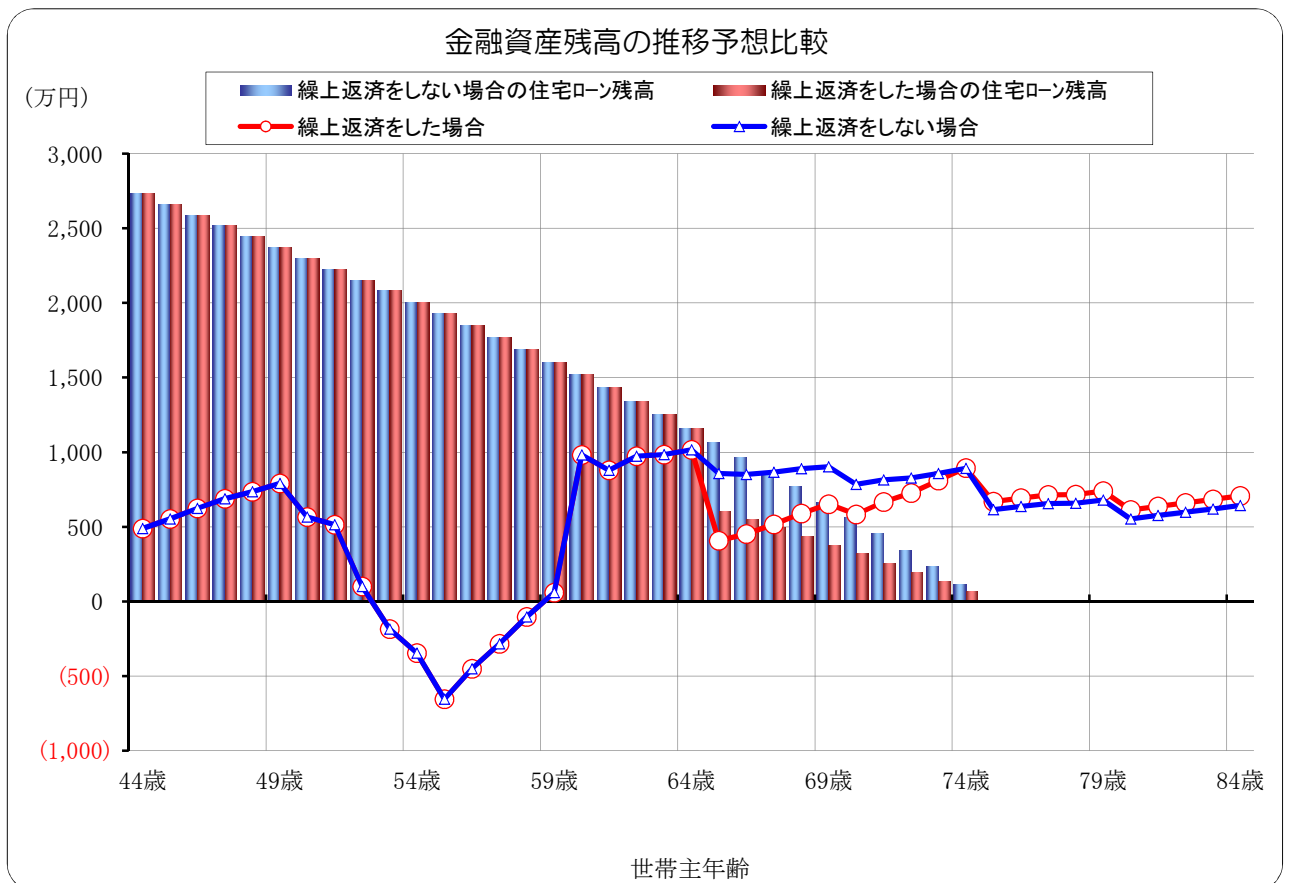
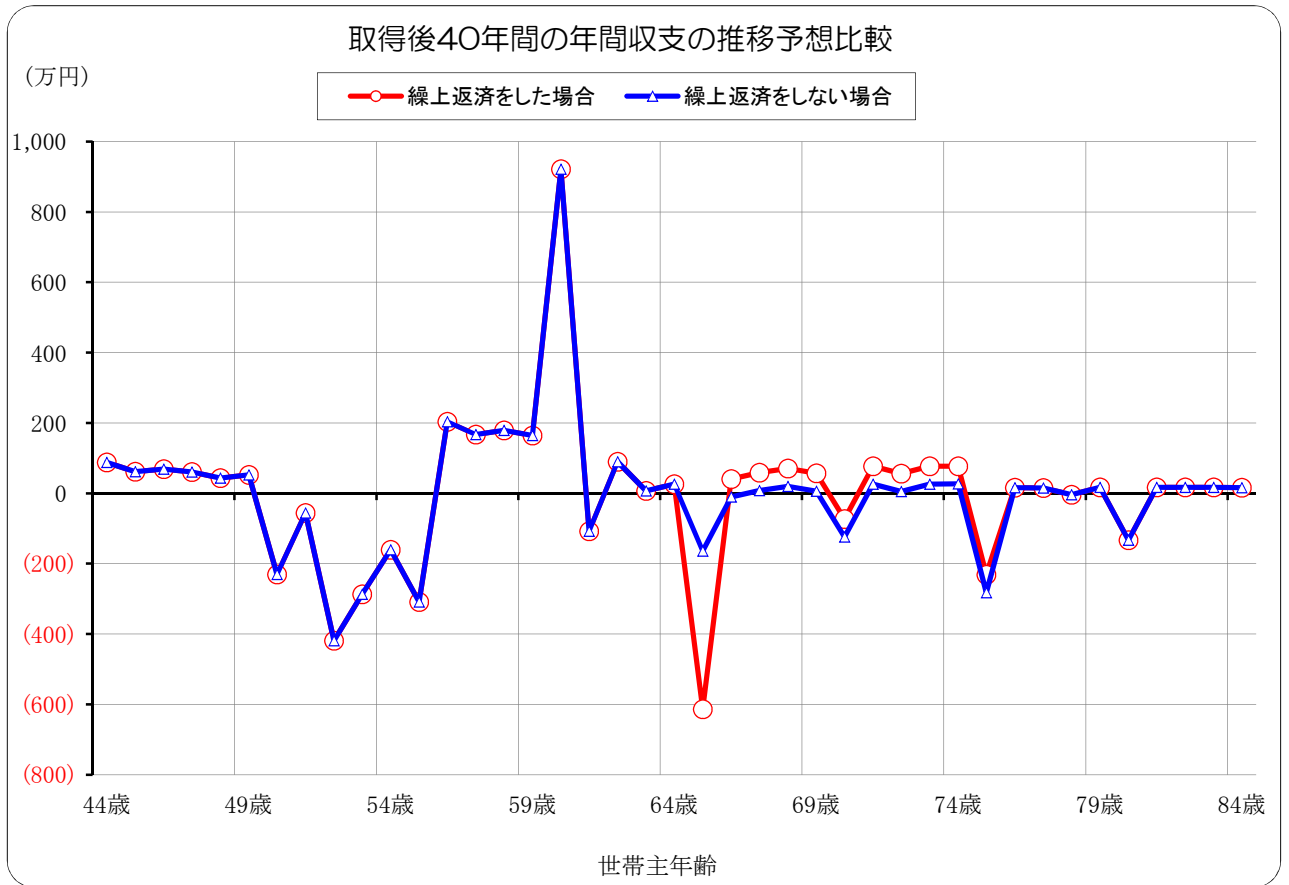
借入金額合計 **0円**

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 100万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。(取扱金融機関にお問い合わせください。)



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	70 歳時	75 歳時
	+732 万円	+754 万円	+797 万円
a.リタイア後の必要資金	12,775 万円	9,798 万円	7,751 万円
1.生活資金	9,729 万円	7,982 万円	6,567 万円
2.住宅資金	696	583	494
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	1,111	829	623
8.その他の支出・使途不明金	0	0	0
b.リタイア後の収入予定額	12,492 万円	9,900 万円	7,654 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	9,471	7,985	6,654
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)	-284 万円	0 万円	-97 万円
(余裕資金)	0	102	0
d.準備済資金(金融資産残高)	1,016 万円	652 万円	894 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

リタイア後の必要自己資金	65 歳時	70 歳時	75 歳時
	+4,697 万円	+4,823 万円	+4,998 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	+3,778 万円	+2,569 万円	+1,981 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	

現状分析

リタイア後(65歳以後)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)		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	公的年金	273	273	273	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	収入																					
	配偶者				98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	公的年金																					
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
収入計		513	513	513	526	526	526	526	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
支 出	生活費	461	331	311	311	331	461	311	331	311	311	481	311	311	331	311	461	311	311	311	311	
	住宅費	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24	24	24	24	
	住宅ローン返済	567	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	76	52	53	54	47	48	48	48	47	46	42	32	33	32	30	30	30	30	30	30	30
	その他支出																					
	使途不明金																					
	支出計		1,127	473	454	455	469	599	449	469	449	448	614	367	368	387	366	516	366	366	366	366
年間収支		-613	41	59	70	57	-73	77	57	77	78	-232	16	15	-4	17	-133	17	17	17	16	
金 融 資 産	[1]流動性資金		12	30	51	68		23	40	63	86		5	9	5	10		5	10	15	20	
	[2]確実性資金	285	311	348	391	427	424	471	507	555	604	461	472	483	485	497	376	388	400	411	423	
	[3]利殖性資金	122	129	138	148	157	160	171	180	192	204	208	214	220	225	232	237	243	250	257	265	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	684	707
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周年金婚式					

参考:見直しプラン

金融資産残高	4,082	4,153	4,301	4,456	4,592	4,599	4,757	4,849	4,962	5,077	4,881	4,934	4,987	5,022	5,078	4,984	5,041	5,099	5,157	5,216
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成29年4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)		2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	収入	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	
	公的年金																					
	企業年金																					
	個人年金																					
	配偶者	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	収入																					
	公的年金																					
	企業年金																					
	個人年金																					
その他収入																						
収入計		383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
支 出	生活費	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	311	
	住宅費	25	25	25	25	25	25	26	26	26	26	26	26	26	26	27	27	27	27	27	27	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	その他支出																					
	使途不明金																					
	支出計		366	367	367	367	367	367	367	367	367	368	368	368	368	368	368	368	369	369	369	369
年間収支		16	16	16	16	16	16	16	15	15	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	14	
金 融 資 産	[1]流動性資金	25	30	35	39	44	49	53	58	63	67	72	76	81	85	89	94	98	102	106	110	
	[2]確実性資金	434	446	457	468	480	491	502	514	525	536	547	558	569	580	591	602	613	624	635	646	
	[3]利殖性資金	272	279	287	295	303	311	319	327	336	345	354	363	372	381	391	401	411	421	432	442	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		731	755	779	803	827	851	875	899	924	948	973	997	1,022	1,047	1,072	1,097	1,122	1,148	1,173	1,199
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	5,276	5,337	5,398	5,460	5,523	5,587	5,651	5,717	5,783	5,851	5,919	5,988	6,058	6,130	6,202	6,275	6,350	6,425	6,502	6,580
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

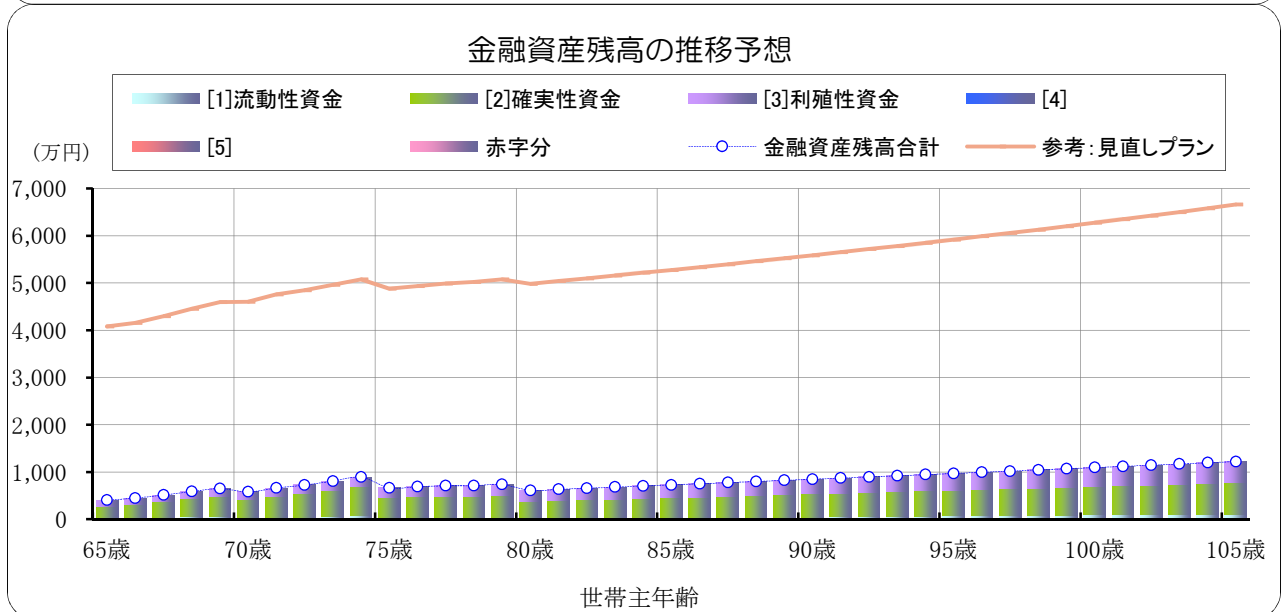
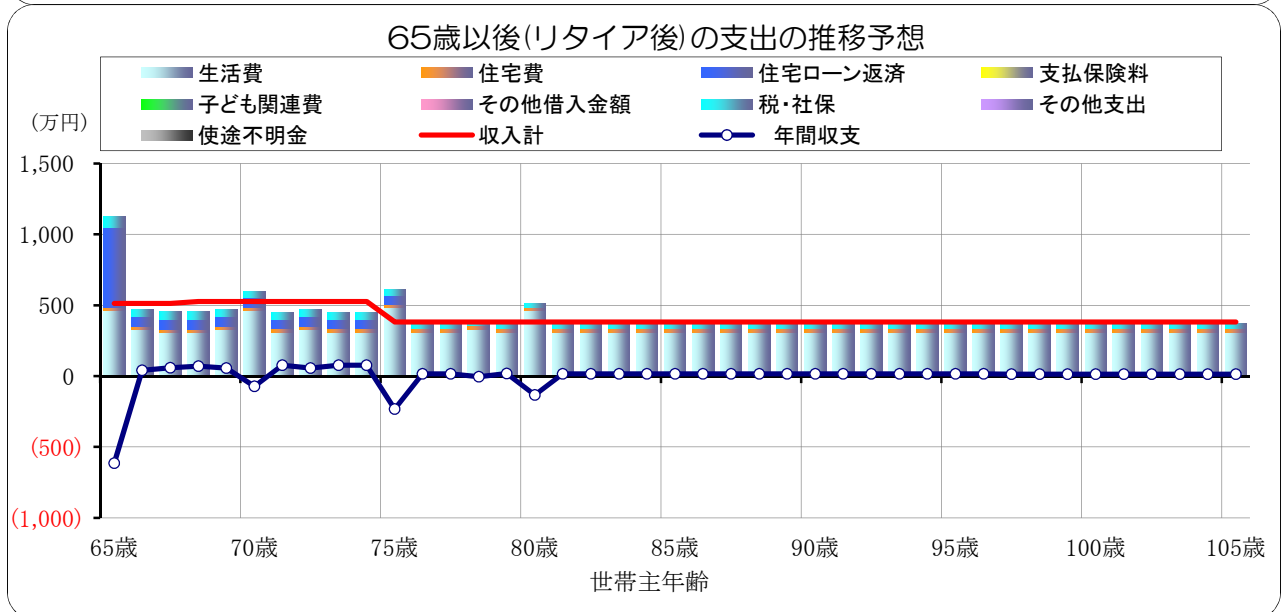
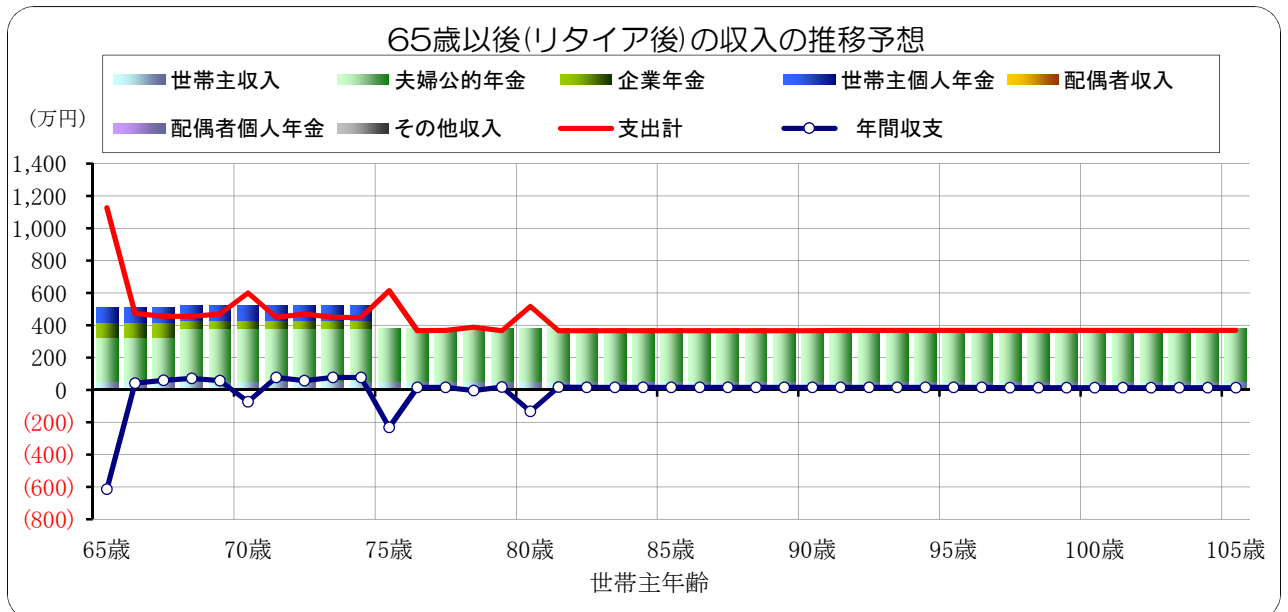
現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.398%
利殖性資金 2.152%

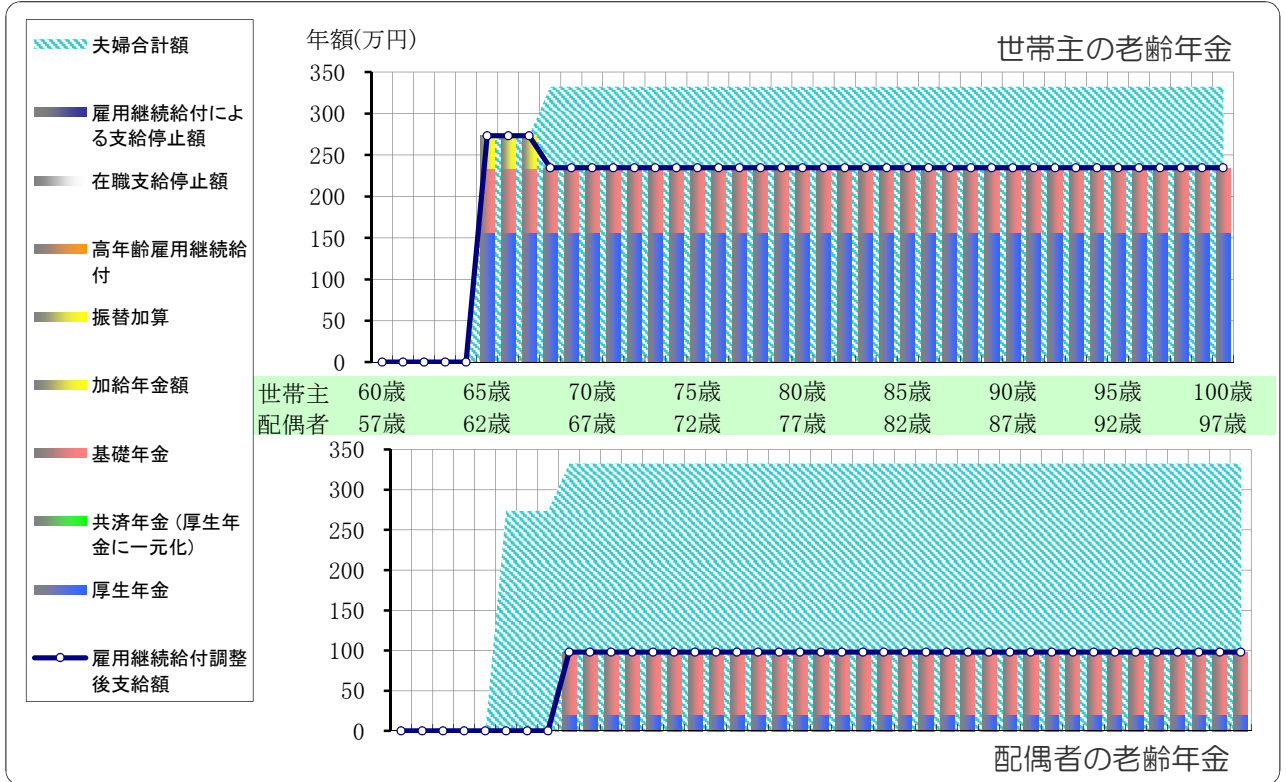
収入変動率:

生活費変動率: 0.760%
住宅ローン金利: 入力値に連動

詳細入力値に連動



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	45年～	50年～	53年～							
世帯主年齢	60歳～	65歳～	68歳～							
基礎年金		77.93	77.93							
厚生年金(1号)		156.56	156.56							
定額部分										
報酬比例部分		150.64	150.64							
経過的加算		5.91	5.91							
厚生年金(2-4号)										
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		38.98								
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
世帯主合計		273.47	234.49							
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～							
基礎年金			77.93							
厚生年金(1号)										
定額部分										
報酬比例部分										
経過的加算										
厚生年金(2-4号)			20.33							
定額部分										
厚生年金相当額			14.93							
職域年金相当額			1.49							
経過的加算			3.91							
振替加算										
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
配偶者合計			98.26							
ご夫婦合計		273.47	332.75							
(参考月額)		22.79	27.73							

参考:見直しプラン

ご夫婦合計		273.47	332.75							
(参考月額)		22.79	27.73							

※ 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。

※ 詳細につきましては、所轄の年金事務所などにあわせてご確認ください。

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ー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)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036		
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	死亡保険金	3,000																				
	死亡退職金・弔慰金	300																				
	遺族年金	188	188	188	188	188	188	165	165	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	配偶者老齢年金																					
	個人年金・企業年金																					47
	その他収入	24	24	24	12	12		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	収入計	3,632	332	332	320	320	308	335	335	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	220
支出	生活費	249	251	252	254	256	258	260	262	264	266	268	270	191	192	194	195	196	198	199	201	
	住宅費	20	20	20	20	20	21	21	21	21	21	21	21	21	21	22	22	22	22	22	22	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5					
	子ども関連費	80	81	97	91	92	85	270	200	559	420	262	264							188		
	その他借入金返済																					
	税・社保	41	50	50	50	50	50	50	50	50	50	45	45	40	40	40	40	40	40	40	40	9
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)	196																				
	使途不明金																					
支出計	591	407	426	421	424	419	606	539	899	762	602	606	257	259	261	262	259	448	262	232		
年間収支	3,041	-75	-94	-101	-104	-112	-271	-203	-606	-469	-309	-313	36	34	33	31	35	-155	31	-12		
金融資産	[1]流動性資金	1,068	993	899	798	694	582	311	108				11	21	31	40	51			9		
	[2]確実性資金	1,996	2,004	2,012	2,020	2,028	2,036	2,044	2,053	1,562	1,100	796	486	509	532	554	575	598	496	517	516	
	[3]利殖性資金	377	385	393	401	410	419	428	437	447	456	466	476	490	504	518	532	547	559	574	586	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	3,441	3,382	3,305	3,220	3,132	3,037	2,783	2,597	2,009	1,556	1,261	962	1,010	1,057	1,103	1,147	1,196	1,055	1,100	1,103		
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
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																					
	▼配)退職																					
	▼第一子 結婚 ▼第二子 結婚																					

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,683	1,848	1,928	2,025	2,049	1,936	1,939	1,651	1,457	1,421	1,382	1,483	1,583	1,683	1,782	1,881	1,803	1,906	1,967	2,030
収入の内訳	<ul style="list-style-type: none"> 税金・年金・社会保険は平成29年4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 										<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 支払保険料:生命保険料/個人年金保険料 									
支出の内訳	<ul style="list-style-type: none"> 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)	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
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	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	123	123	123	123	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44
	配偶者収入																				
	配偶者老齢年金					98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	個人年金・企業年金	47	47	47	47																
	その他収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
収入計	220	220	220	220	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	
支出	生活費	203	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218
	住宅費	22	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	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	7	7	7	7	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	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	231	247	247	247	252	252	252	253	253	253	253	253	253	253	249	249	249	249	250	250	
年間収支	-11	-27	-27	-27	-59	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-61	-56	-56	-57	-57	-57	-57	
金融資産	[1]流動性資金																				
	[2]確実性資金	508	483	458	433	376	318	259	200	141	82	22									
	[3]利殖性資金	599	612	625	638	652	666	681	695	710	725	741	719	674	628	585	541	496	450	403	354
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	1,107	1,095	1,083	1,072	1,028	984	940	896	851	807	763	719	674	628	585	541	496	450	403	354	
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント					▼配)公的年金開始																

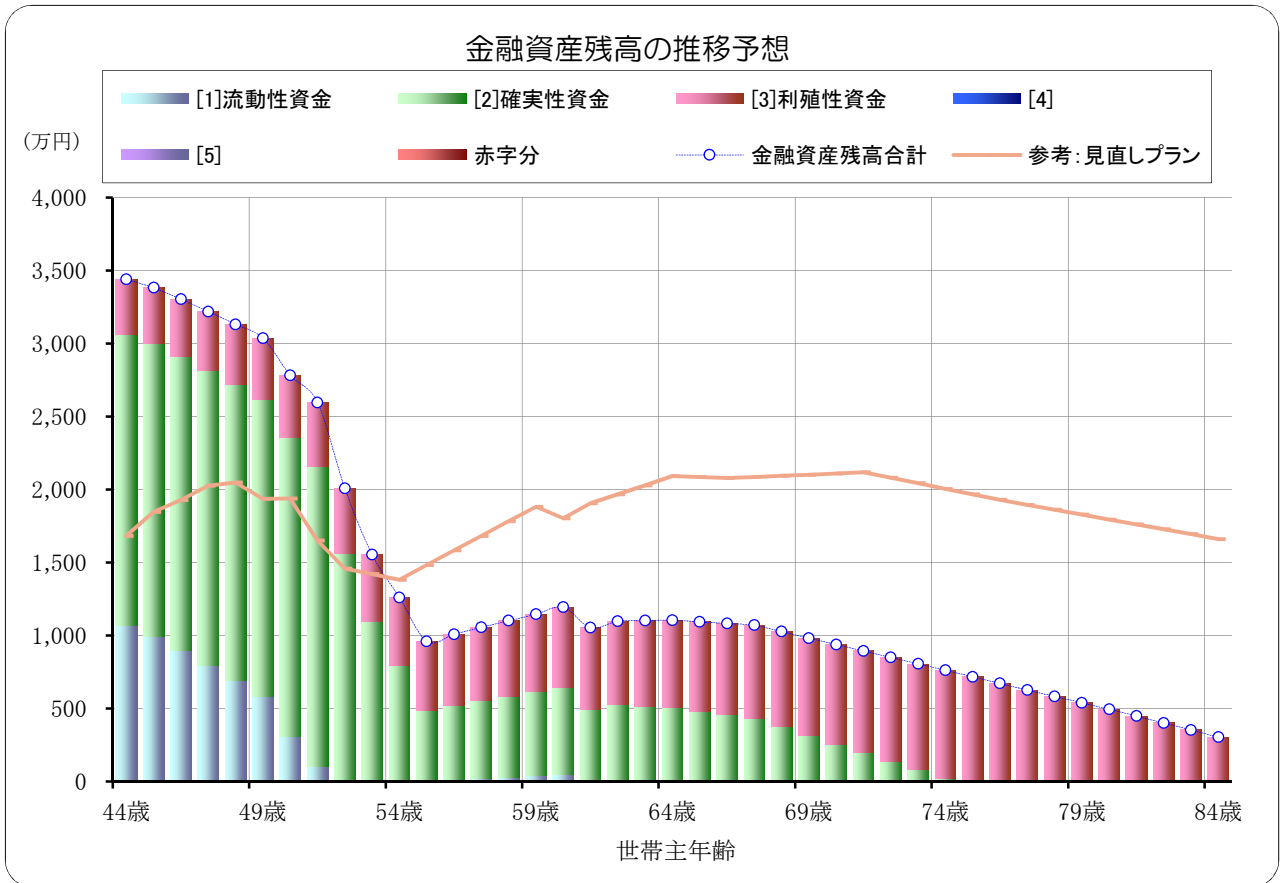
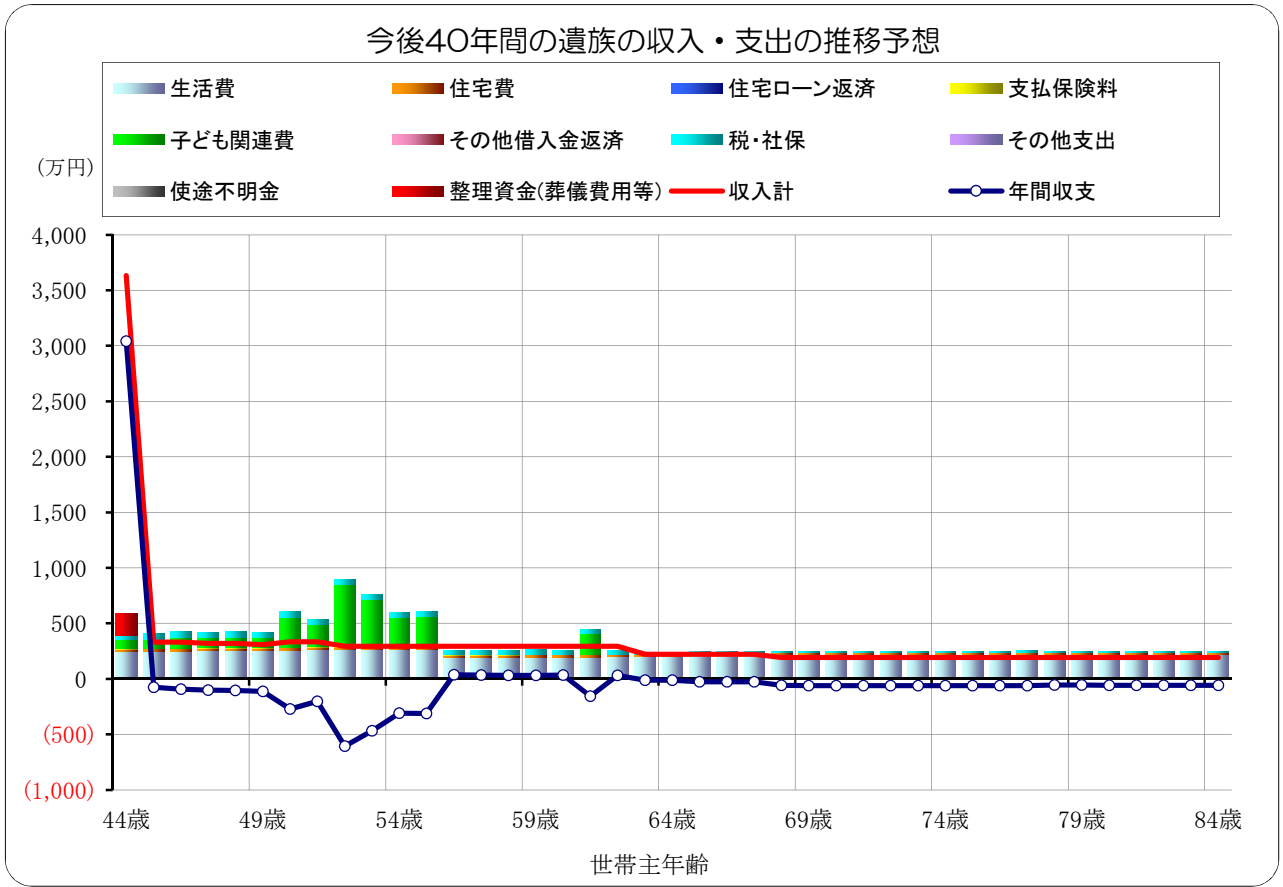
参考:見直しプラン

金融資産残高	2,092	2,085	2,078	2,086	2,094	2,102	2,110	2,119	2,081	2,043	2,005	1,967	1,929	1,896	1,862	1,828	1,794	1,761	1,728	1,694
試算の前提	現在の資産運用率:																			
物価変動率:	0.520%				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:	0.760%				確実性資金 0.398%				生活費変動率:				0.760%							
					利殖性資金 2.152%				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

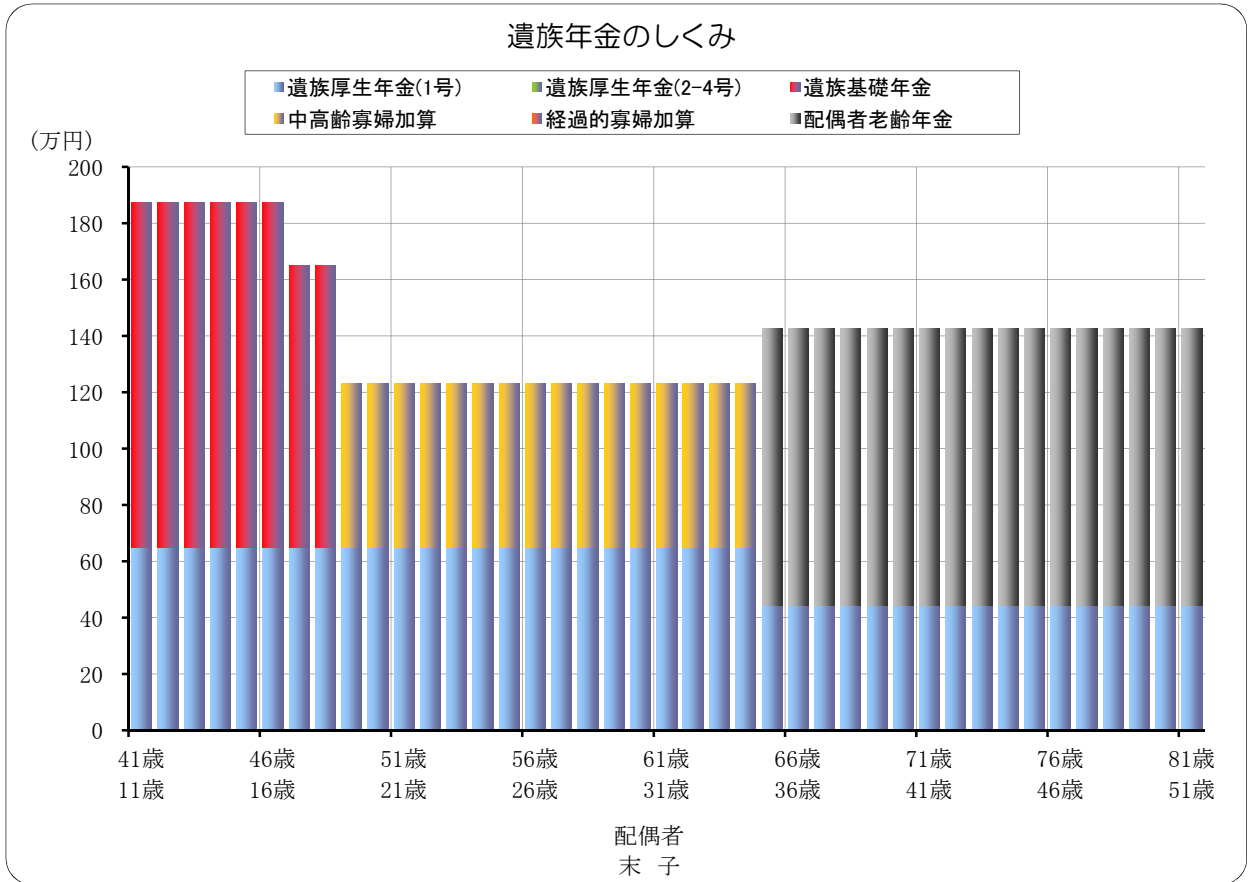
現時点で世帯主に万一の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。



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	29年～	35年～	37年～	53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	122.79	100.36								
遺族厚生年金(1号)	64.82	64.82	64.82	44.49						
遺族厚生年金(2-4号)										
中高齢寡婦加算			58.45							
経過的寡婦加算										
配偶者自身の老齢年金				98.26						
年金額合計	187.61	165.18	123.27	142.75						

参考:見直しプラン

年金額合計	187.61	165.18	123.27	142.75						
-------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	--	--

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	7年	14年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	313,224円	584,857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。

※ 詳細につきましては、所轄の年金事務所などにあわせてご確認ください。

現状分析

万ーの場合の備えについて

1.世帯主に万ー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。

万ーの際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	44 歳時	54 歳時	64 歳時	(ア)
		-3,759 万円	-1,541 万円	+465 万円	
a.必要資金の総額		15,508 万円	10,462 万円	6,998 万円	
1.遺族の生活資金		10,545 万円	8,191 万円	6,087 万円	
2.住宅関連資金		1,062	882	667	
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		2,706	732	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		1,115	627	244	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万ーの際の諸費用		320 万円	341 万円	319 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		196 万円	206 万円	217 万円	
2.予備生活資金		124	134	101	
c.準備可能資金の総額		11,671 万円	9,447 万円	6,797 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		6,710	5,933	5,209	
4.個人年金・企業年金		235	235	188	
5.その他の収入		2,146	1,900	1,400	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-4,157 万円	-1,355 万円	-519 万円	
e.金融資産残高		398 万円	-186 万円	985 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:見直しプラン

万ーの際に準備が必要な資金	-2,379 万円	+0 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:見直しプラン				
保険で既に用意されている金額(付保額)	2,980 万円	1,360 万円	1,000 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
	-759 万円	+1,459 万円	+3,465 万円
参考:見直しプラン			
現在の保険金充足度	+601 万円	+1,360 万円	+1,000 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。

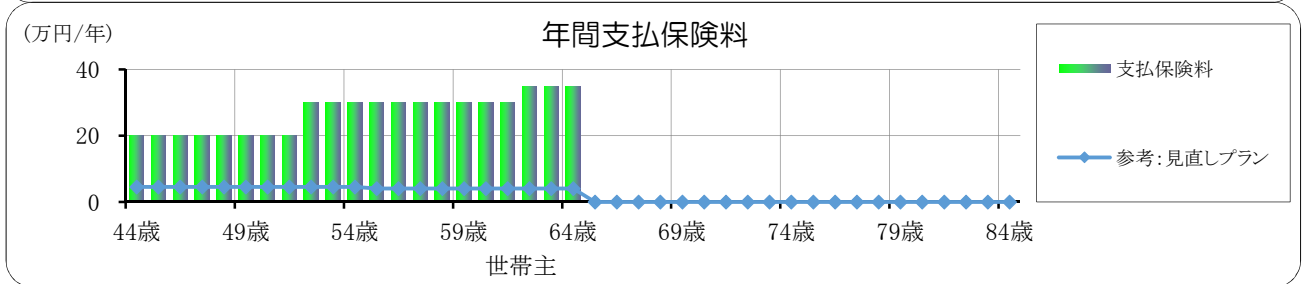
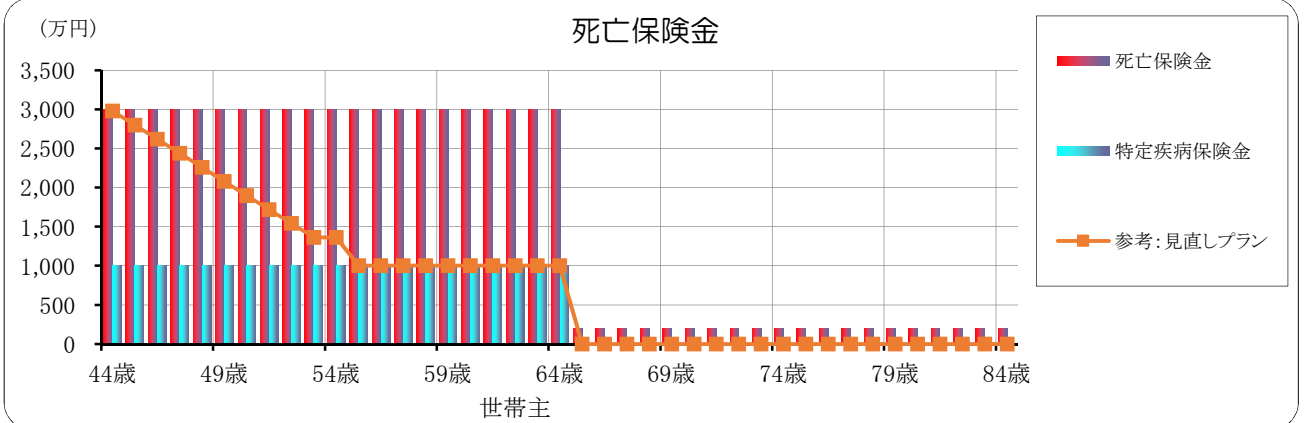
必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万ー時の配偶者/末子年齢	41 歳	11 歳	51 歳	21 歳	61 歳	31 歳
累計計算期間と	47年間		38年間		28年間	
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	57 歳	88 歳	58 歳	88 歳	58 歳

試算の前提

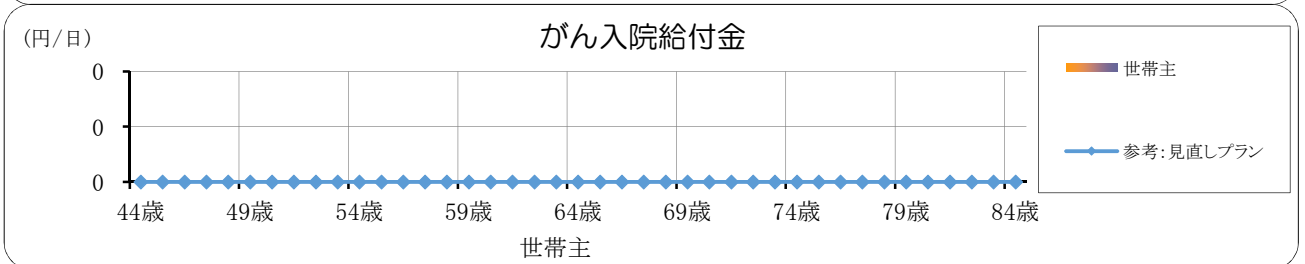
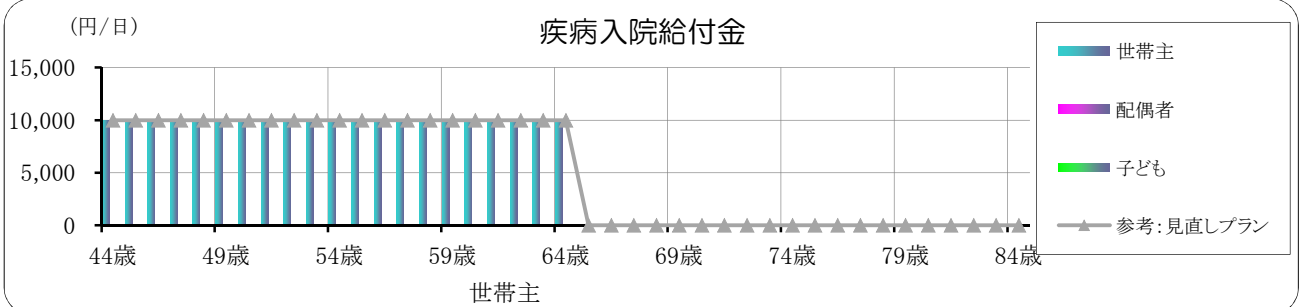
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・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)	3,000	3,000	3,000	200	200	200	
		特定疾病保険金 (万円)	1,000	1,000	1,000	-	-	-	
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	10,000	10,000	10,000	-	-	-	
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
		手術給付金 (万円)	20	20	20	-	-	-	
		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)	-	-	-	-	-	-
	子ども	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-	
	支払保険料 (円/年)			200,000	300,000	350,000	-	-	-

※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

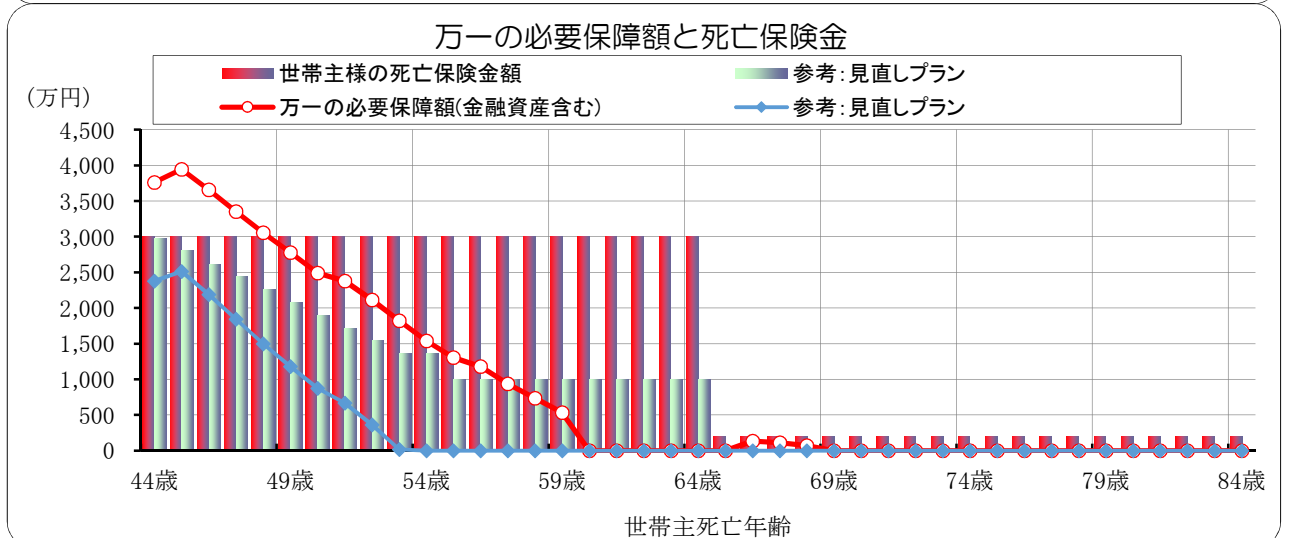
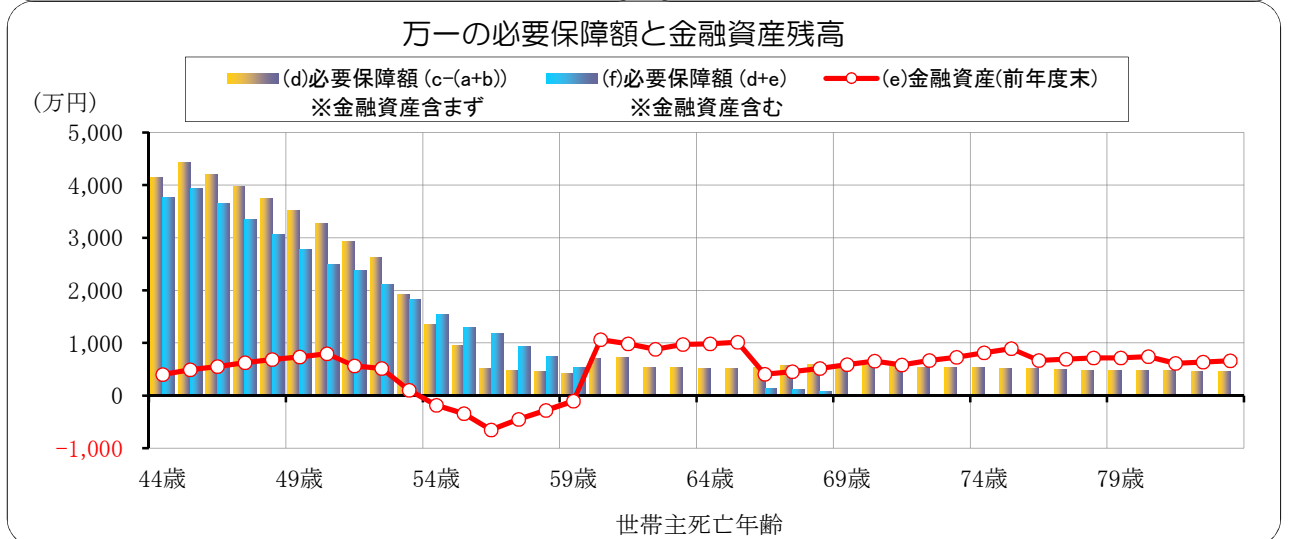
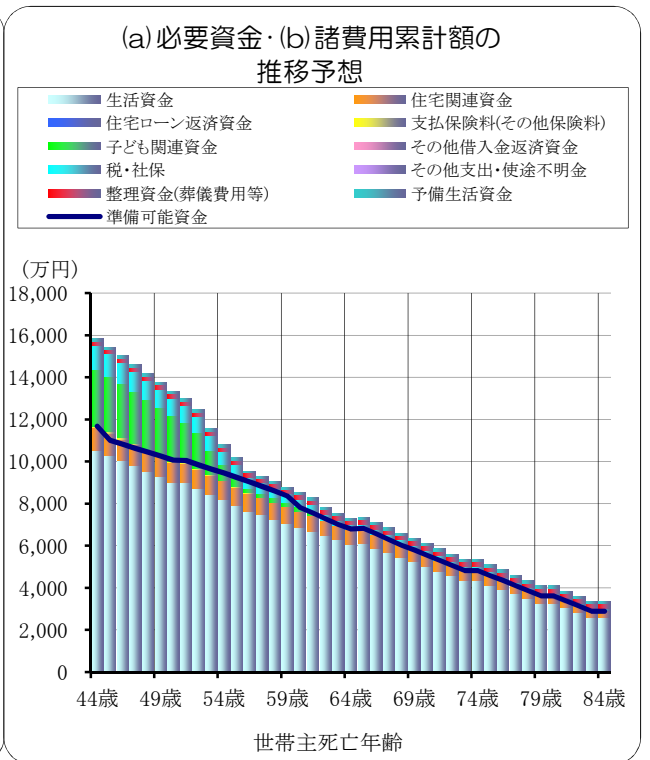
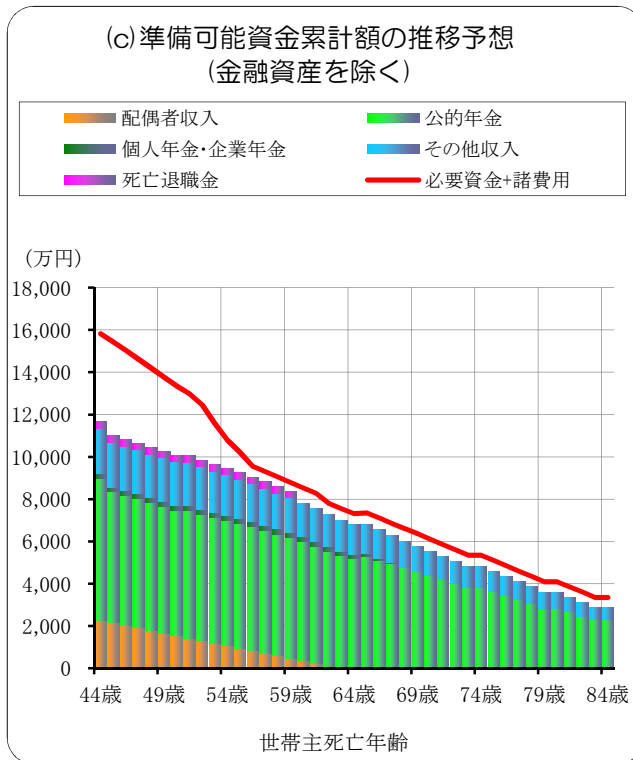
生命保険の保障内容一覧（世帯主）

		保険①				
保険会社名		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				
契約年齢		32歳				
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)						
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 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（世帯主）

西暦	年 齢							保険①	保険②	保険③	保険④	保険⑤	保険⑥	保険⑦	年間 保険料
	世	配	子1	子2											
2017	44	41	13	11				200,000							200,000
2018	45	42	14	12				200,000							200,000
2019	46	43	15	13				200,000							200,000
2020	47	44	16	14				200,000							200,000
2021	48	45	17	15				200,000							200,000
2022	49	46	18	16				200,000							200,000
2023	50	47	19	17				200,000							200,000
2024	51	48	20	18				200,000							200,000
2025	52	49	21	19				300,000							300,000
2026	53	50	22	20				300,000							300,000
2027	54	51	23	21				300,000							300,000
2028	55	52	24	22				300,000							300,000
2029	56	53	25	23				300,000							300,000
2030	57	54	26	24				300,000							300,000
2031	58	55	27	25				300,000							300,000
2032	59	56	28	26				300,000							300,000
2033	60	57	29	27				300,000							300,000
2034	61	58	30	28				300,000							300,000
2035	62	59	31	29				350,000							350,000
2036	63	60	32	30				350,000							350,000
2037	64	61	33	31				350,000							350,000
2038	65	62	34	32											
2039	66	63	35	33											
2040	67	64	36	34											
2041	68	65	37	35											
2042	69	66	38	36											
2043	70	67	39	37											
2044	71	68	40	38											
2045	72	69	41	39											
2046	73	70	42	40											
2047	74	71	43	41											
2048	75	72	44	42											
2049	76	73	45	43											
2050	77	74	46	44											
2051	78	75	47	45											
2052	79	76	48	46											
2053	80	77	49	47											
2054	81	78	50	48											
2055	82	79	51	49											
2056	83	80	52	50											
2057	84	81	53	51											
2058	85	82	54	52											
2059	86	83	55	53											
2060	87	84	56	54											
2061	88	85	57	55											
2062	89	86	58	56											
2063	90	87	59	57											
2064	91	88	60	58											
2065	92	89	61	59											
2066	93	90	62	60											
2067	94	91	63	61											
2068	95	92	64	62											
2069	96	93	65	63											
2070	97	94	66	64											
2071	98	95	67	65											
2072	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年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)		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
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	10,545	10,297	10,046	9,794	9,540	9,284	9,025	8,983	8,721	8,457	8,191	7,923	7,653	7,462	7,270	7,077	6,882	6,685	6,487	6,288	
	住宅関連資金	1,062	1,042	1,021	1,001	981	961	940	945	924	903	882	861	840	819	797	776	754	733	711	689	
	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	2,706	2,626	2,546	2,448	2,357	2,265	2,180	1,910	1,710	1,151	732	469	205	205	205	205	205	205	205	205	
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	1,115	1,074	1,023	973	922	872	822	779	728	678	627	582	537	496	456	415	375	334	294	253	
	その他支出・用途不明金																					
	(a)必要資金計	15,508	15,113	14,707	14,281	13,860	13,437	13,017	12,662	12,123	11,224	10,462	9,860	9,255	8,997	8,738	8,478	8,216	7,957	7,492	7,230	
	諸費用	整理資金(葬儀費用等)	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	208	209	210	211	212	213	214	215	216
予備生活資金		124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	95	96	97	97	98	99	100	100	
(b)万一年の際の諸費用計		320	322	324	326	328	330	332	334	336	338	341	343	304	306	308	309	311	313	315	317	
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	6,710	6,188	6,147	6,101	6,048	5,990	5,925	6,029	5,976	5,958	5,933	5,900	5,860	5,812	5,757	5,694	5,623	5,526	5,425	5,319	
	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	2,146	2,122	2,098	2,074	2,062	2,050	2,050	2,050	2,000	1,950	1,900	1,850	1,800	1,750	1,700	1,650	1,600	1,550	1,500	1,450	
(c)準備可能資金計	11,671	11,004	10,819	10,629	10,445	10,254	10,069	10,054	9,831	9,643	9,447	9,245	9,035	8,817	8,592	8,359	7,818	7,551	7,279	7,004		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,157	-4,431	-4,211	-3,978	-3,744	-3,513	-3,280	-2,942	-2,629	-1,920	-1,355	-958	-524	-486	-454	-429	-709	-719	-527	-543	
	(e)金融資産(前年度末)	398	488	553	624	688	735	792	565	514	99	-186	-346	-655	-451	-283	-104	1,060	981	878	973	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-3,759	-3,943	-3,659	-3,354	-3,056	-2,778	-2,489	-2,377	-2,115	-1,821	-1,541	-1,305	-1,179	-937	-738	-533	0	0	0	0	
	(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	3,000
保障不足額 (f+g)	-759	-943	-659	-354	-56	0	0	0	0	0	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																					
	▼記)退職																					
	▼第一子 結婚																					
	▼第二子 結婚																					

参考:見直しプラン

必要保障額(金融資産含む)	-2,379	-2,513	-2,188	-1,843	-1,497	-1,178	-873	-666	-362	-15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
死亡保険金	2,980	2,800	2,620	2,440	2,260	2,080	1,900	1,720	1,540	1,360	1,360	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
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29年4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)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
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	6,087	6,102	5,884	5,667	5,449	5,231	5,013	4,795	4,577	4,359	4,359	4,141	3,923	3,705	3,487	3,269	3,269	3,051	2,833	2,615	
	住宅関連資金	667	670	648	626	603	580	558	535	512	489	491	468	444	421	397	373	375	351	327	302	
	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	244	245	239	232	226	214	202	191	179	167	163	152	140	128	117	109	109	102	95	88	
	その他支出・使途不明金																					
	(a)必要資金計	6,998	7,018	6,771	6,524	6,277	6,025	5,773	5,520	5,268	5,015	5,013	4,760	4,507	4,254	4,001	3,752	3,754	3,504	3,255	3,005	
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	217	219	220	221	222	223	224	225	227	228	229	230	231	233	234	235	236	237	239	240	
	予備生活資金	101	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	
	(b)万一の際の諸費用計	319	328	329	330	331	332	333	334	336	337	338	339	340	342	343	344	345	346	348	349	
準備可能資金	死亡退職金																					
	配偶者収入																					
	公的年金	5,209	5,287	5,115	4,944	4,772	4,581	4,391	4,200	4,009	3,818	3,818	3,627	3,436	3,245	3,054	2,864	2,864	2,673	2,482	2,291	
	個人年金・企業年金	188	141	94	47																	
	その他収入	1,400	1,400	1,350	1,300	1,250	1,200	1,150	1,100	1,050	1,000	1,000	950	900	850	800	750	750	700	650	600	
(c)準備可能資金計	6,797	6,827	6,559	6,291	6,022	5,781	5,540	5,300	5,059	4,818	4,818	4,577	4,336	4,095	3,854	3,613	3,613	3,373	3,132	2,891		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-519	-518	-541	-563	-586	-576	-565	-555	-545	-534	-533	-523	-512	-501	-489	-482	-486	-478	-471	-463	
	(e)金融資産(前年度末)	985	1,016	408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	-133	-111	-71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	(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	200
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	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)	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	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.398%
利殖性資金 2.152%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.760%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

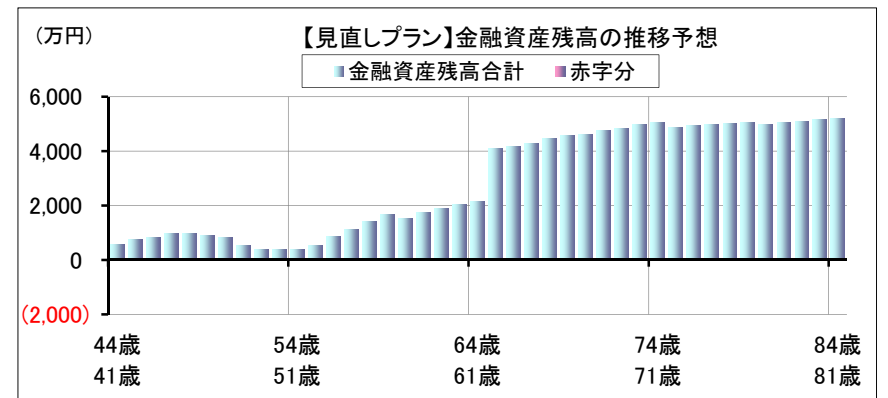
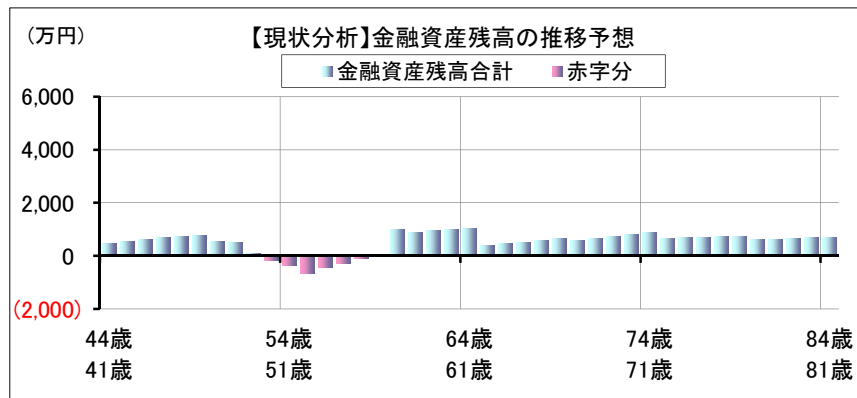
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(1)

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)		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
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	894	898	901	891	891	878	925	921	916	909	900	891	879	867	853	838	1,671	671	671	598	
	支出計	806	837	833	831	848	825	1,156	977	1,334	1,196	1,061	1,199	675	700	674	673	749	779	581	591	
	年間収支	88	62	69	60	43	53	-231	-56	-419	-287	-161	-308	204	167	179	164	921	-108	90	7	
	金融資産残高合計	488	553	625	688	735	792	565	514	99							60	981	878	973	985	
	赤字分											-186	-346	-655	-451	-283	-104					
	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	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	10,000	
見直しプラン																						
比 較 プ ラ ン	収入計	894	898	889	891	891	878	925	921	916	909	900	891	879	867	853	838	671	671	598	598	
	支出計	711	744	794	773	868	953	1,027	1,210	1,060	912	933	728	582	600	574	573	844	471	460	481	
	年間収支	183	155	95	118	23	-75	-102	-289	-145	-3	-33	163	298	266	279	265	-174	200	137	117	
	金融資産残高合計	585	743	842	965	993	924	828	545	406	408	380	548	852	1,126	1,414	1,689	1,528	1,740	1,891	2,022	
	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	2,980	2,800	2,620	2,440	2,260	2,080	1,900	1,720	1,540	1,360	1,360	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
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	10,000	

グラフ年齢軸
世帯主
配偶者



収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成29年4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

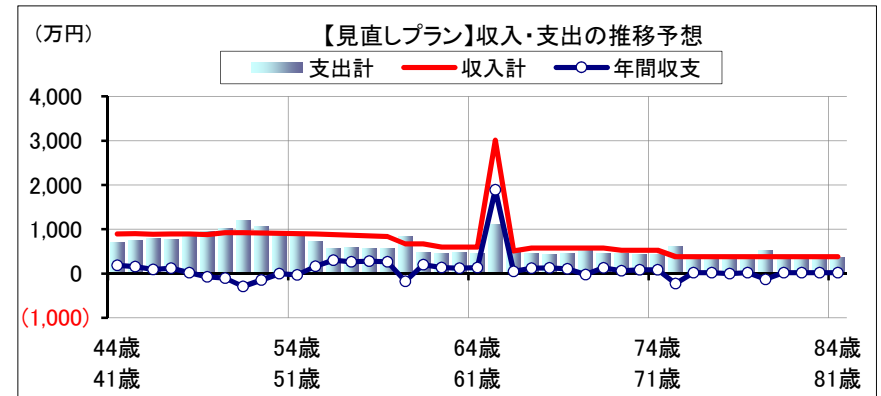
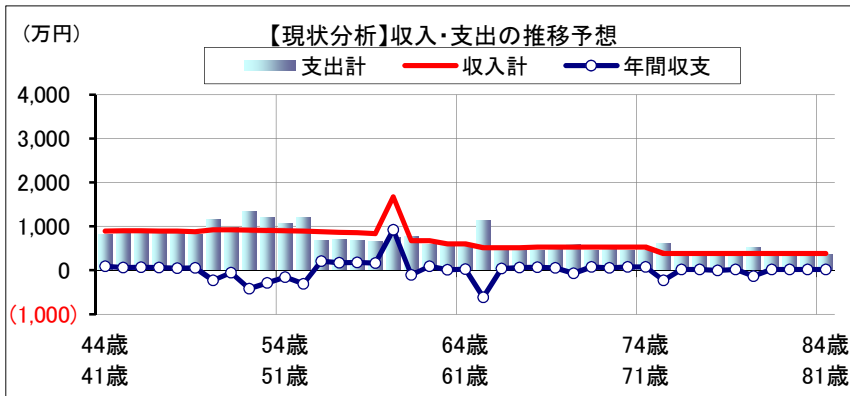
現状分析

[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)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
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	598	513	513	513	526	526	526	526	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
	支出計	572	1,127	473	454	455	469	599	449	469	449	448	614	367	368	387	366	516	366	366	366	
	年間収支	26	-613	41	59	70	57	-73	77	57	77	78	-232	16	15	-4	17	-133	17	17	17	
	金融資産残高合計	1,016	408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	684	
	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	200
世帯主入院(円)	10,000																					
見直しプラン																						
比 較 プ ラ ン	収入計	598	3,013	513	573	573	573	573	573	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
	支出計	462	1,121	469	452	445	465	596	446	465	445	445	613	365	365	384	364	514	364	364	365	
	年間収支	136	1,892	45	121	128	107	-23	127	60	81	81	-230	18	17	-1	19	-131	18	18	18	
	金融資産残高合計	2,173	4,082	4,153	4,301	4,456	4,592	4,599	4,757	4,849	4,962	5,077	4,881	4,934	4,987	5,022	5,078	4,984	5,041	5,099	5,157	
	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	1,000																				
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: 0.520%
 教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:
 流動性資金 0.001%
 確実性資金 0.398%
 利殖性資金 2.152%

収入変動率: 詳細入力値に連動
 生活費変動率: 0.760%
 住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析 [プラン比較]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)		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	
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	
現状分析																						
メ イ ン プ ラ ン	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	273	273	273	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者																					
	収入																					
	公的年金				98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	513	513	513	526	526	526	526	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
	支出計	1,127	473	454	455	469	599	449	469	449	448	614	367	368	387	366	516	366	366	366	366	
年間収支	-613	41	59	70	57	-73	77	57	77	78	-232	16	15	-4	17	-133	17	17	17	16		
金融資産残高合計	408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	684	707		
赤字分																						
住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66												
見直しプラン																						
比 較 プ ラ ン	世帯主																					
	収入	1,050	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	公的年金	273	273	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者																					
	収入																					
	公的年金				98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金																					
	その他収入	1,500																				
	収入計	3,013	513	573	573	573	573	573	526	526	526	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	
	支出計	1,121	469	452	445	465	596	446	465	445	445	613	365	365	384	364	514	364	364	365	365	
年間収支	1,892	45	121	128	107	-23	127	60	81	81	-230	18	17	-1	19	-131	18	18	18	18		
金融資産残高合計	4,082	4,153	4,301	4,456	4,592	4,599	4,757	4,849	4,962	5,077	4,881	4,934	4,987	5,022	5,078	4,984	5,041	5,099	5,157	5,216		
赤字分																						
住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66												

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成29年4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 [プラン比較]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)		2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	
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	
現状分析																						
メ イ ン プ ラ ン	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	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	
		企業年金																				
		個人年金																				
	配偶者	収入																				
		公的年金	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
		企業年金																				
		個人年金																				
		その他収入																				
		収入計	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383
		支出計	366	367	367	367	367	367	367	367	367	368	368	368	368	368	368	368	369	369	369	369
		年間収支	16	16	16	16	16	16	16	15	15	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	14
	金融資産残高合計	731	755	779	803	827	851	875	899	924	948	973	997	1,022	1,047	1,072	1,097	1,122	1,148	1,173	1,199	
	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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
		公的年金	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234	234
		企業年金																				
		個人年金																				
	配偶者	収入																				
		公的年金	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
		企業年金																				
		個人年金																				
		その他収入																				
		収入計	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383
		支出計	365	365	365	365	365	365	366	366	366	366	366	366	366	366	367	367	367	367	367	367
		年間収支	18	18	18	18	17	17	17	17	17	17	17	17	17	16	16	16	16	16	16	16
	金融資産残高合計	5,276	5,337	5,398	5,460	5,523	5,587	5,651	5,717	5,783	5,851	5,919	5,988	6,058	6,130	6,202	6,275	6,350	6,425	6,502	6,580	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計																					

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.398%
利殖性資金 2.152%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.760%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]必要保障額推移表(1)

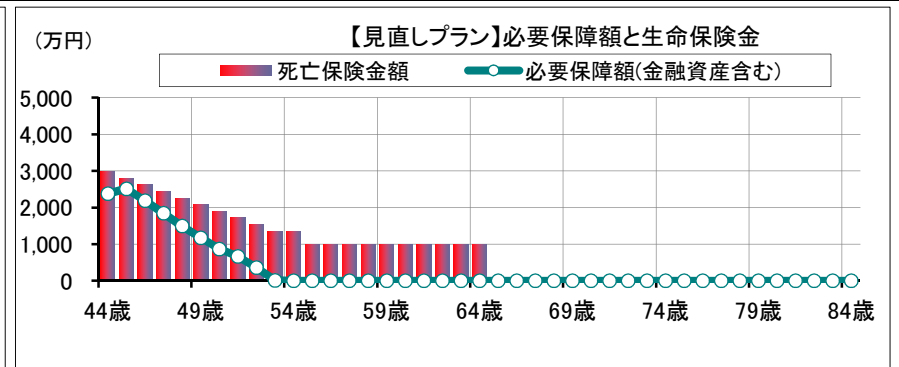
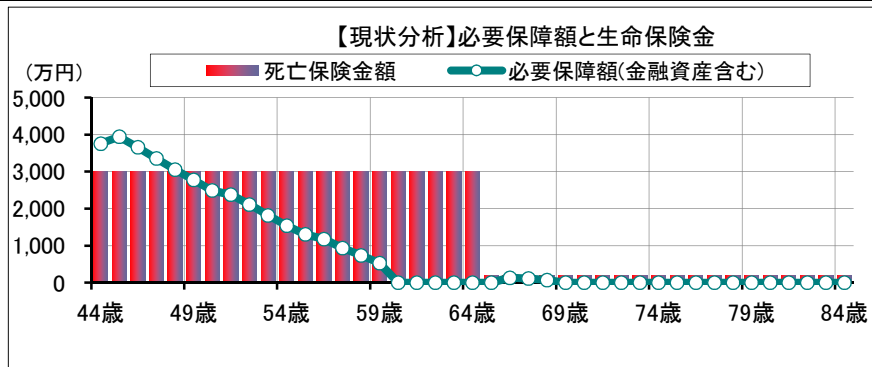
今後、世帯主が以下の各年齢において万ーの場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
年	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
齢																					

現状分析		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
メイン プラン	(a)必要資金計	15,508	15,113	14,707	14,281	13,860	13,437	13,017	12,662	12,123	11,224	10,462	9,860	9,255	8,997	8,738	8,478	8,216	7,957	7,492	7,230
	(b)万ーの際の諸費用計	320	322	324	326	328	330	332	334	336	338	341	343	304	306	308	309	311	313	315	317
	(c)準備可能資金計	11,671	11,004	10,819	10,629	10,445	10,254	10,069	10,054	9,831	9,643	9,447	9,245	9,035	8,817	8,592	8,359	7,818	7,551	7,279	7,004
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,157	-4,431	-4,211	-3,978	-3,744	-3,513	-3,280	-2,942	-2,629	-1,920	-1,355	-958	-524	-486	-454	-429	-709	-719	-527	-543
	(e)金融資産(前年度末)	398	488	553	624	688	735	792	565	514	99	-186	-346	-655	-451	-283	-104	1,060	981	878	973
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-3,759	-3,943	-3,659	-3,354	-3,056	-2,778	-2,489	-2,377	-2,115	-1,821	-1,541	-1,305	-1,179	-937	-738	-533	0	0	0	0
	(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)	-759	-943	-659	-354	-56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

見直しプラン		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
比較 プラン	(a')必要資金計	14,075	13,734	13,378	12,949	12,536	12,050	11,710	11,186	10,372	9,693	9,172	8,647	8,443	8,237	8,030	7,822	7,613	7,212	7,006	6,831
	(b')万ーの際の諸費用計	281	283	284	286	288	289	291	292	294	295	297	269	270	272	273	274	276	277	279	280
	(c')準備可能資金計	11,578	10,919	10,731	10,549	10,362	10,168	10,204	9,984	9,758	9,567	9,369	9,163	8,950	8,729	8,501	8,265	8,022	7,753	7,479	7,275
	(d')必要保障額 (c'-(a'+b')) ※金融資産含まず	-2,778	-3,098	-2,932	-2,686	-2,462	-2,171	-1,797	-1,494	-907	-421	-100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(e')金融資産(前年度末)	399	585	743	842	965	993	924	828	545	406	408	380	548	852	1,126	1,414	1,689	1,528	1,740	1,891
	(f')必要保障額 (d'+e') ※金融資産含む	-2,379	-2,513	-2,188	-1,843	-1,497	-1,178	-873	-666	-362	-15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g')死亡保険金	2,980	2,800	2,620	2,440	2,260	2,080	1,900	1,720	1,540	1,360	1,360	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	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29年4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。

グラフ年齢軸
世帯主

現状分析

[プラン比較]必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
年	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
齢																					

現状分析		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
メイン プラン	(a)必要資金計	6,998	7,018	6,771	6,524	6,277	6,025	5,773	5,520	5,268	5,015	5,013	4,760	4,507	4,254	4,001	3,752	3,754	3,504	3,255	3,005	
	(b)万一の際の諸費用計	319	328	329	330	331	332	333	334	336	337	338	339	340	342	343	344	345	346	348	349	
	(c)準備可能資金計	6,797	6,827	6,559	6,291	6,022	5,781	5,540	5,300	5,059	4,818	4,818	4,577	4,336	4,095	3,854	3,613	3,613	3,373	3,132	2,891	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-519	-518	-541	-563	-586	-576	-565	-555	-545	-534	-533	-523	-512	-501	-489	-482	-486	-478	-471	-463	
	(e)金融資産(前年度末)	985	1,016	408	452	515	590	652	584	665	728	810	894	669	691	713	715	739	613	637	660	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	-133	-111	-71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(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	200
	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	0

見直しプラン		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
比較 プラン	(a')必要資金計	6,906	6,730	6,485	6,240	5,989	5,739	5,488	5,237	4,986	4,985	4,733	4,482	4,231	3,979	3,731	3,733	3,485	3,237	2,989	2,990	
	(b')万一の際の諸費用計	282	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	
	(c')準備可能資金計	7,305	6,794	6,526	6,257	5,969	5,681	5,394	5,106	4,818	4,818	4,577	4,336	4,095	3,854	3,613	3,613	3,373	3,132	2,891	2,891	
	(d')必要保障額 (c'-(a'+b')) ※金融資産含まず	0	-254	-278	-302	-341	-379	-417	-455	-493	-492	-483	-474	-464	-455	-449	-452	-445	-439	-433	-436	
	(e')金融資産(前年度末)	2,022	3,173	4,082	4,153	4,301	4,456	4,592	4,599	4,757	4,849	4,962	5,077	4,881	4,934	4,987	5,022	5,078	4,984	5,041	5,099	
	(f')必要保障額 (d'+e') ※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
	(g')死亡保険金	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.398%
利殖性資金 2.152%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.760%
住宅ローン金利: 入力値に連動