

田中 一郎 様

作成日: 平成29年6月11日  
計算基準日: 平成29年12月31日

# ライフプラン

浦田FP事務所

ファイナンシャル・プランナー(CFP®) 浦田幸助

〒 861-2106 熊本市東区東野2丁目21-4



TEL: 096-368-6106 FAX: 096-368-6106  
E-mail: sfp\_money@k4.dion.ne.jp

この診断書は、田中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

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29年12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1.0%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1.0%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:0.40%    ■利殖性資金:2.50%
- ・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1.0%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
33歳～	450万円	1.000%	30歳～	120万円	0.000%
50歳～	528万円	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。

見直しプラン

基本項目のご確認(1)

田中様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 平成29年12月31日

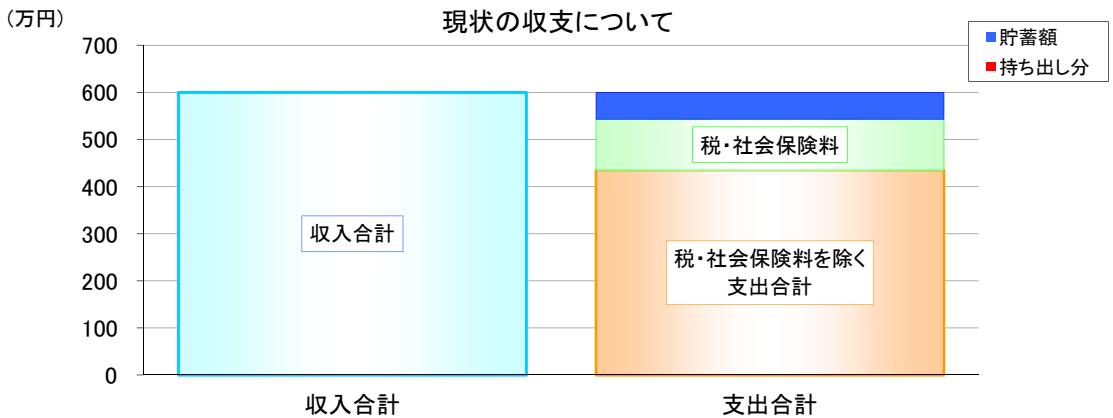
1.家族構成について

一郎様	(世帯主・男性)	昭和59年12月20日 生	<b>33歳</b>
美保様	(配偶者・女性)	昭和62年8月22日 生	<b>30歳</b>
ご結婚日：平成24年4月2日			
長男様	(男性)	平成26年12月4日 生	<b>3歳</b>
長女様	(女性)	平成28年4月5日 生	<b>1歳</b>

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	<b>450万円</b>	基本生活費(※)	<b>176万円</b>
配偶者収入	<b>120万円</b>	住宅関連費	<b>108万円</b>
その他収入	<b>30万円</b>	住宅ローン返済	
<b>収入合計</b>	<b>600万円</b>	支払保険料	<b>36万円</b>
税・社会保険料	<b>▲108万円</b>	子ども関連費	<b>105万円</b>
		その他借入金	
		その他支出	<b>10万円</b>
		使途不明金	
		<b>貯蓄額</b>	<b>57万円</b>
		持ち出し分	
<b>可処分所得合計</b>		<b>支出合計</b>	<b>492万円</b>
	<b>492万円</b>	(税・社会保険料を除く)	

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



3.金融資産について

<input type="checkbox"/> 現在の金融資産残高	計	<b>450万円</b>			
		流動性資金	<b>200万円</b>	保有割合	( 44.4% )
		確実性資金	<b>200万円</b>		( 44.4% )
		利殖性資金	<b>50万円</b>		( 11.1% )
					( )
					( )

## 4.住宅取得の計画

世帯主様34歳時に住宅取得(買替え)の予定があります。

取得時の費用		取得時の資金		借入金額	
物件価格	3,000 万円	自己資金	350 万円	(内訳)	
諸費用	200 万円	その他準備できる金額(贈与等)	200 万円	世帯主:	2,650 万円
				配偶者:	0 万円
合計	3,200 万円	合計	550 万円	合計	2,650 万円

## 5.万が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 終身	一生涯	契約時 300 万円
2 医療保険	一生涯	契約時
3 収入保障保険	60 歳まで	契約時 3,240 万円
4 がん保険	一生涯	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)

- 世帯主リタイア後の基本生活費(現時点価格) 18.0 万円/月 216.0 万円/年
- 世帯主退職一時金 65歳時 1,800 万円
- 配偶者退職一時金 60歳時 0 万円
- 世帯主年金収入
- |         |     |        |          |
|---------|-----|--------|----------|
| 1 公的年金  | 世帯主 | 65 歳から | 198 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 |     |        |          |
| 9 個人年金4 |     |        |          |
- 配偶者年金収入
- |         |     |        |          |
|---------|-----|--------|----------|
| 1 公的年金  | 配偶者 | 65 歳から | 103 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 |     |        |          |
| 9 個人年金4 |     |        |          |

7.その他収入

□ その他の収入 (世帯主年齢)

- 1 \_\_\_\_\_
- 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	車買換え[その他]	35 歳から	80歳まで	230 万円/10年ごと
2	車買換え(妻)[その他]	37 歳から	60歳まで	110 万円/10年ごと
3	レジャー費用[その他]	33 歳から	70歳まで	10 万円/年
4	医療保険(妻)[支払保険料関連]	30 歳から	999歳まで	2 万円/年
5	自動車保険[支払保険料関連]	20 歳から	80歳まで	6 万円/年
6	自動車保険[支払保険料関連]	20 歳から	60歳まで	6 万円/年
7	死亡保険(妻)[支払保険料関連]	30 歳から	60歳まで	1 万円/年
8	ガン保険(アブラック)[支払保険料関連]	30 歳から	9999歳まで	3 万円/年
9	車検費用[その他]	35 歳から	80歳まで	10 万円/2年ごと
10	車検費用(妻)[その他]	37 歳から	60歳まで	10 万円/2年ごと
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、世帯主に万ーの場合にのみ発生する項目です。

## 世帯主 (33歳)

## 所得について

<input type="checkbox"/> 給与所得	4,500,000 円	<input type="checkbox"/> 給与所得控除	1,440,000 円	3,060,000 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額 3,060,000 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	636,750 円	636,750 円
(内訳) 厚生年金保険料	411,750 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	225,000 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	
<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	40,000 円	28,000 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	(0 円)	(0 円)
<input type="checkbox"/> 地震保険料控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 長期損害保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計 1,266,750 円 1,204,750 円

## 所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	1,793,000 円	1,855,000 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	91,500 円	188,000 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)	0 円	0 円	0 円

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

※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。

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

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

※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

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

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。



## 配偶者（30歳）

## 所得について

<input type="checkbox"/> 給与所得	1,200,000 円	<input type="checkbox"/> 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
<input type="checkbox"/> 社会保険料控除	170,004 円	170,004 円
(内訳) 厚生年金保険料	107,604 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	58,800 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	3,600 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	0 円	
<input type="checkbox"/> 基礎控除	380,000 円	330,000 円
<input type="checkbox"/> 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	550,004 円	500,004 円
---------	-----------	-----------

## 所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	0 円	49,000 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	0 円	7,400 円

## 確定拠出年金拠出による節税効果（拠出した場合としなかった場合との差額）

	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)	0 円	0 円	0 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。

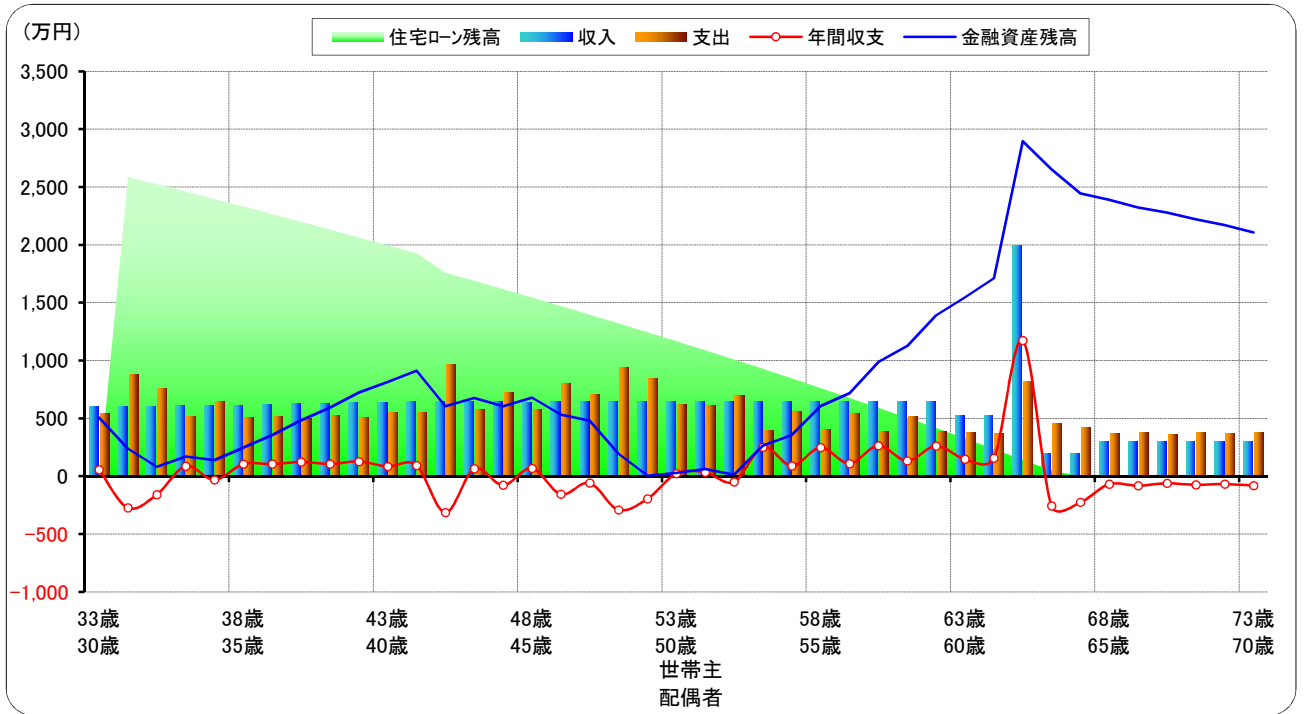
※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

※ 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。

見直しプラン

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 33歳 30歳	▼第二子幼・保入園	2037年 53歳 50歳	▼結婚25周年銀婚式 ▼第一子就職
2018年 34歳 31歳	▼自宅取得	2039年 55歳 52歳	▼第二子就職
2021年 37歳 34歳	▼第一子小学校入学	2043年 59歳 56歳	▼第一子結婚
2023年 39歳 36歳	▼第二子小学校入学	2045年 61歳 58歳	▼第二子結婚
2027年 43歳 40歳	▼第一子中学校入学	2047年 63歳 60歳	▼配)退職
2029年 45歳 42歳	▼第二子中学校入学	2049年 65歳 62歳	▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始
2030年 46歳 43歳	▼第一子高校入学	2052年 68歳 65歳	▼配)公的年金開始
2032年 48歳 45歳	▼第二子高校入学	2062年 78歳 75歳	▼結婚50周年金婚式
2033年 49歳 46歳	▼第一子大学進学	-	
2035年 51歳 48歳	▼第二子大学進学	-	

見直しプラン

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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	長男様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
	長女様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
収 入	世帯主収入	450	455	459	464	468	473	478	482	487	492	497	502	507	512	517	522	528	528	528	528	
	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																					
	その他収入	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12						
	収入計	600	605	603	608	612	617	622	626	631	636	641	646	651	644	649	642	648	648	648	648	648
支 出	生活費	176	178	180	182	184	185	187	189	191	193	195	197	199	201	203	205	207	209	211	213	
	住宅費	108	360	10	10	10	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	12	12	12	12	12	
	住宅ローン返済		92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	95	95	95	95	95	95	95	95	
	支払保険料	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
	子ども関連費	105	101	102	103	85	86	68	69	69	70	88	89	108	101	102	95	303	225	437	360	
	その他借入金																					
	税・社保	108	100	88	88	92	92	92	96	96	97	103	114	125	124	121	120	119	117	116	114	
	その他支出	10	10	255	10	145	11	31	11	31	11	31	11	290	11	158	12	32	12	32	12	
	使途不明金																					
	支出計	543	877	762	521	643	512	516	503	526	509	556	553	965	580	726	574	803	706	938	842	
年間収支	57	-273	-159	87	-31	105	106	124	106	127	85	93	-314	64	-77	69	-155	-58	-291	-195		
金 融 資 産	[1]流動性資金	217			26		32	63	100	132	170	195	223		19		21					
	[2]確実性資金	235	180	21	74	69	132	196	271	335	413	465	523	435	475	420	462	330	273			
	[3]利殖性資金	57	58	60	70	72	84	97	111	125	141	153	166	170	181	185	197	201	207	195	5	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	509	238	81	170	140	248	356	483	592	723	813	912	605	675	605	680	531	479	195	5		
赤字分																						
住宅ローン残高合計		2,588	2,525	2,462	2,397	2,332	2,267	2,200	2,133	2,065	1,996	1,930	1,760	1,690	1,619	1,546	1,473	1,398	1,323	1,246		
世帯主死亡保険	3,540	3,420	3,300	3,180	3,060	2,940	2,820	2,700	2,580	2,460	2,340	2,220	2,100	1,980	1,860	1,740	1,620	1,500	1,380	1,260		
世帯主入院(円)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000		
主なイベント	▼第二子 幼・保入園	▼自宅取 得			▼第一子 小学校入 学		▼第二子 小学校入 学				▼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			

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

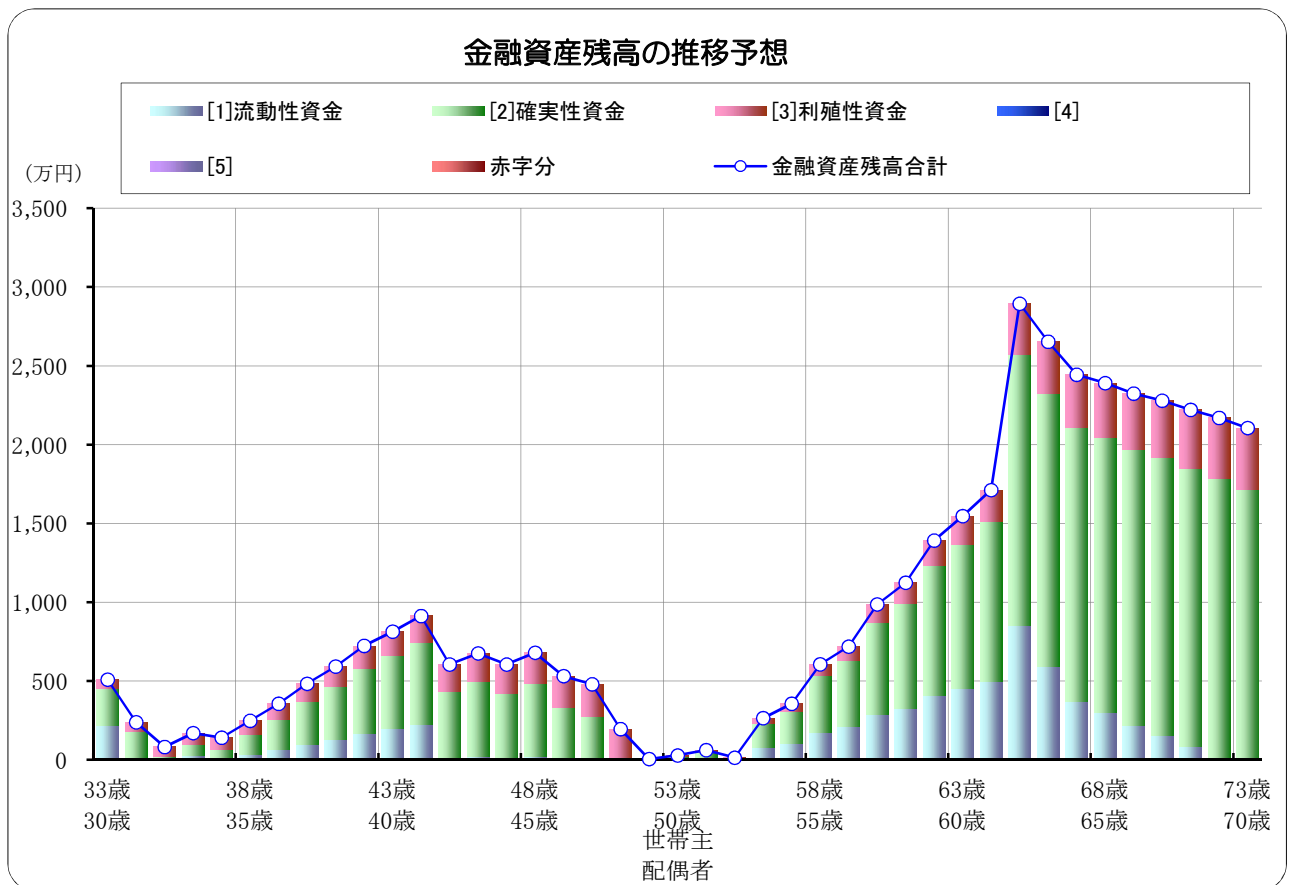
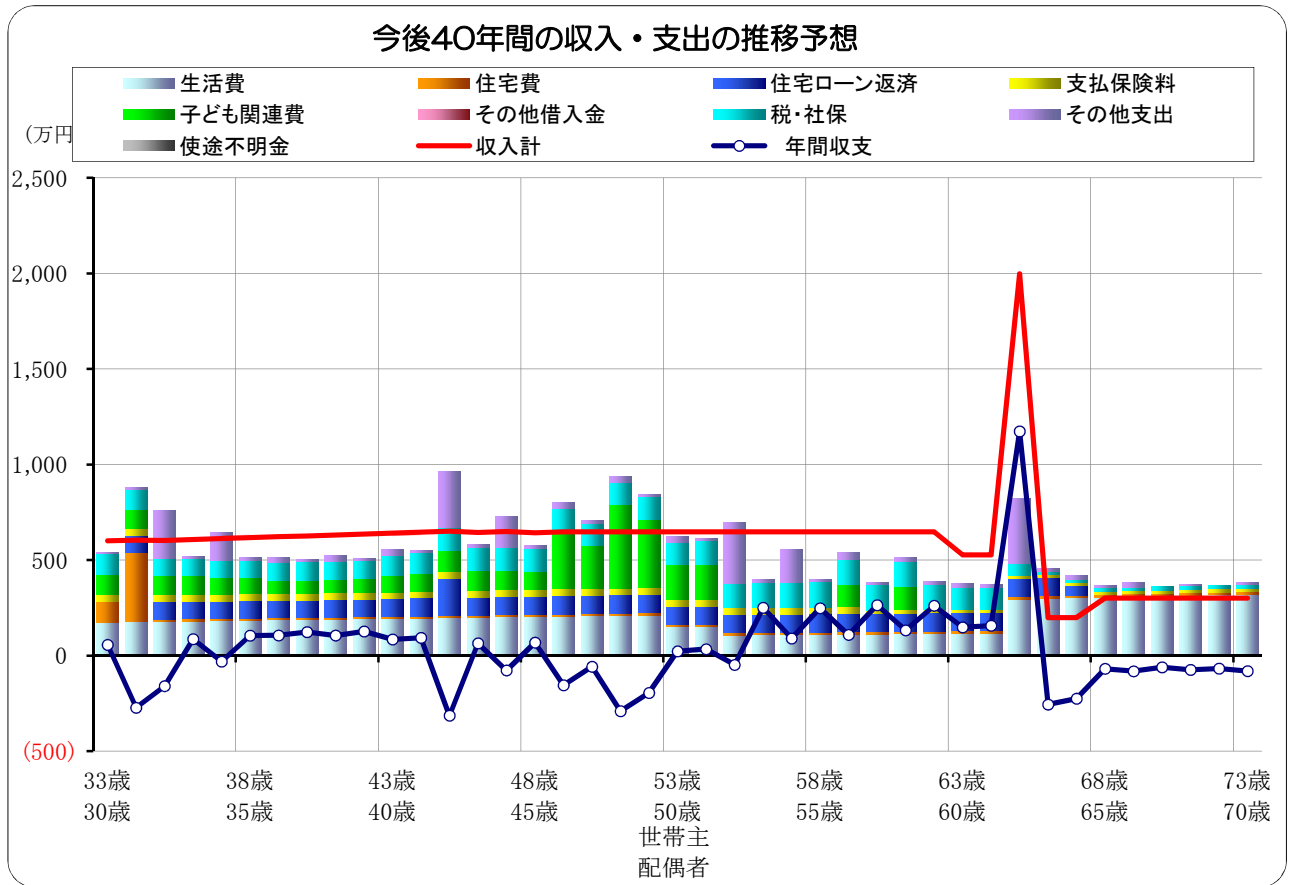
## 見直しプラン

## 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	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	長男様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	長女様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
収 入	世帯主収入	528	528	528	528	528	528	528	528	528	528	528	528	1,800								
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120											
	世帯主年金													198	198	198	198	198	198	198	198	
	配偶者年金																	103	103	103	103	103
	その他収入																					
	収入計	648	648	648	648	648	648	648	648	648	648	528	528	1,998	198	198	301	301	301	301	301	301
支 出	生活費	151	152	108	109	110	111	112	113	114	115	117	118	297	300	303	306	309	312	315	318	
	住宅費	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	14	14	14	14	14	14	14	15	15	
	住宅ローン返済	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	51						
	支払保険料	36	36	36	36	36	36	36	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	
	子ども関連費	182	184						118		120											
	その他借入金																					
	税・社保	117	123	126	132	132	132	132	132	132	132	114	114	61	14	14	18	18	18	18	18	
	その他支出	32	12	319	13	172	13	33	13	23	13	23	14	340	14	24	14	24	24	10		
	使途不明金																					
	支出計	625	614	696	397	558	399	539	383	515	386	380	371	824	454	423	369	383	362	375	368	
年間収支	22	34	-48	251	90	248	109	264	133	261	148	157	1,174	-256	-225	-69	-82	-61	-74	-67		
金 融 資 産	[1]流動性資金	7	17		75	102	177	209	289	328	407	451	498	850	594	370	301	219	158	84	17	
	[2]確実性資金	13	34	2	153	207	357	424	584	666	825	918	1,015	1,724	1,731	1,738	1,745	1,751	1,759	1,766	1,773	
	[3]利殖性資金	7	11	11	36	46	72	85	114	130	159	178	198	320	328	337	345	354	362	371	381	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	28	61	13	265	356	606	718	986	1,124	1,391	1,547	1,712	2,895	2,653	2,444	2,391	2,324	2,279	2,221	2,170	
赤字分																						
住宅ローン残高合計	1,169	1,090	1,010	929	846	763	678	592	505	417	327	236	144	50								
世帯主死亡保険	1,140	1,020	900	900	900	900	900	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	
世帯主入院(円)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	
主なイベント	▼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		▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始			▼配)公的年金開始						
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: 1.000%		流動性資金 0.001%										生活費変動率: 1.000%										
教育費変動率: 1.000%		確実性資金 0.400%										住宅ローン金利: 入力値に連動										
		利殖性資金 2.500%																				

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。



見直しプラン

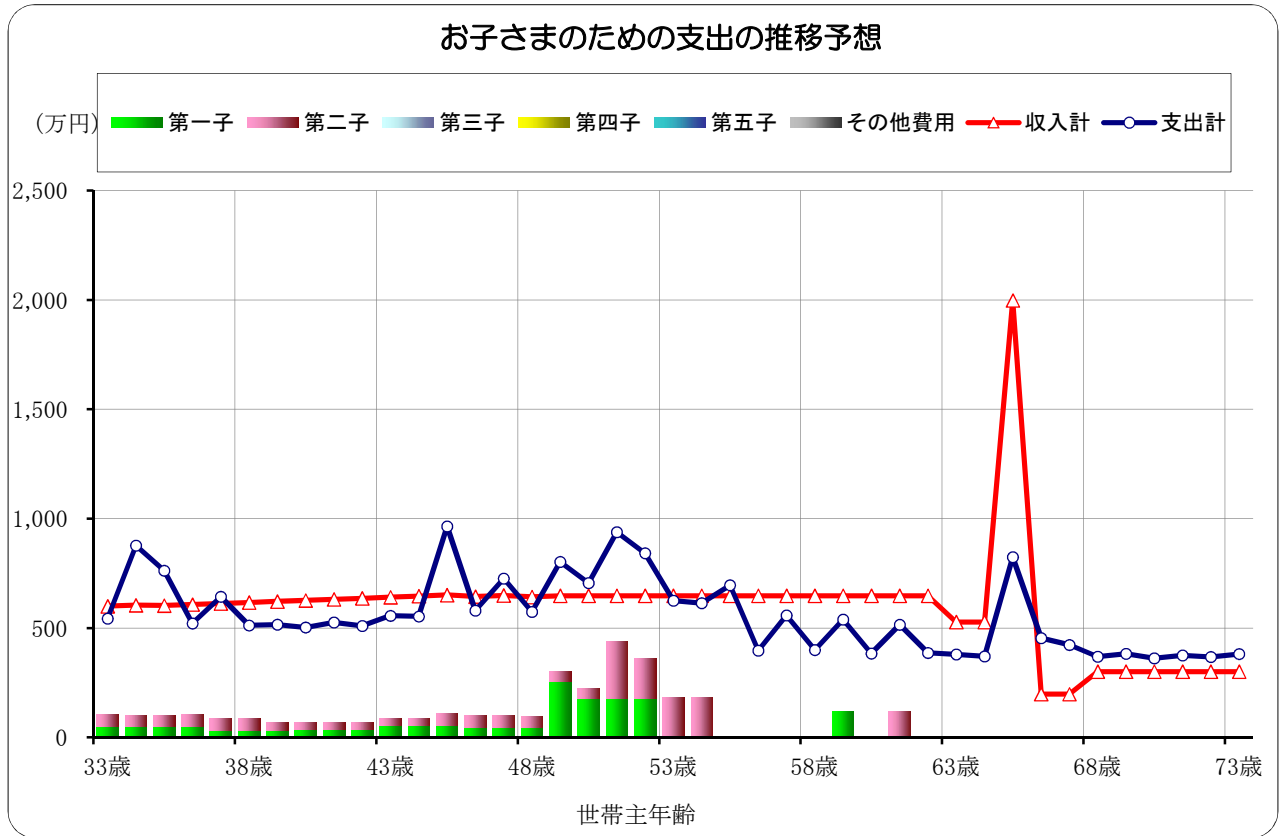
お子さまのための支出推移表(1)

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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	長男様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	長女様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
子 ども 関 連 費	長男様	50	51	51	52	33	34	34	34	35	35	53	54	54	47	47	48	254	176	178	180
	長女様	55	51	51	52	52	53	34	34	35	35	35	36	54	55	55	48	48	49	258	180
	その他費用																				
	子ども関連費計	105	101	102	103	85	86	68	69	69	70	88	89	108	101	102	95	303	225	437	360
収入計		600	605	603	608	612	617	622	626	631	636	641	646	651	644	649	642	648	648	648	648
収入に占める割合		17.5%	16.7%	16.9%	17.0%	13.9%	14.0%	10.9%	11.0%	11.0%	11.0%	13.8%	13.8%	16.6%	15.7%	15.8%	14.8%	46.7%	34.7%	67.4%	55.6%
支出計		543	877	762	521	643	512	516	503	526	509	556	553	965	580	726	574	803	706	938	842
支出に占める割合		19.3%	11.5%	13.4%	19.8%	13.3%	16.8%	13.2%	13.6%	13.2%	13.7%	15.9%	16.1%	11.2%	17.5%	14.1%	16.6%	37.7%	31.9%	46.5%	42.7%
(参考)児童手当		30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12					
主 な イ ベ ン ト	▼第二子 幼・保入園		▼自宅取 得			▼第一子 小学校入 学		▼第二子 小学校入 学					▼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
試算の前提		物価変動率: 1.000%					現在の資産運用率:					収入変動率: 詳細入力値に連動									
		教育費変動率: 1.000%					流動性資金 0.001%					生活費変動率: 1.000%									
							確実性資金 0.400%					住宅ローン金利: 入力値に連動									
							利殖性資金 2.500%														





(金額の単位: 万円)

**進学進路と教育関連費**

	第1子 (3歳)	第2子 (1歳)			
幼稚園	私立	私立			
初年度		55.0			
次年度以降	50.0	50.0			
計	200.0	305.0			
小学校	公立	公立			
初年度	32.0	32.0			
次年度以降	32.0	32.0			
計	192.0	192.0			
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	私立文系 自宅			
初年度	217.0	216.0			
次年度以降	149.0	149.0			
計	664.0	663.0			
合計	<b>1,323.0</b>	<b>1,427.0</b>			

**その他の子ども関連資金**

結婚資金援助	29歳時	29歳時			
	91.0	91.0			
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。



見直しプラン

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					
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)

今後の返済総額 **0 円**

うち利息合計 **0 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

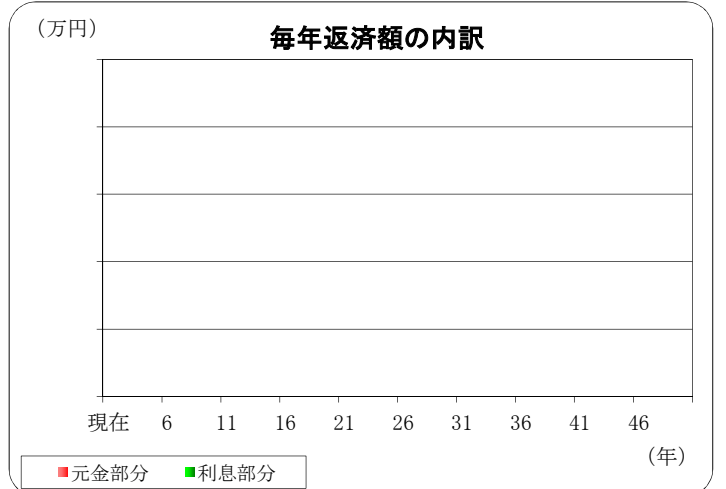
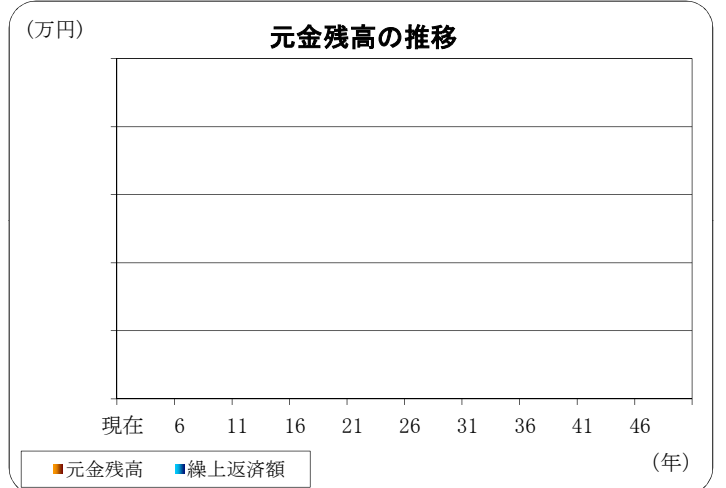
**約 万円の節約効果が繰上返済により期待できます。**

- ※ 繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。
- ※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(時期が重なった場合)で、繰上方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
- ※ ローン返済額などの計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。
- ※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、段階金利の有無などの条件により変動します。

借入先 [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										



見直しプラン

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		
					26,500,000
1	917,063	620,822	296,241		25,879,178
2	917,063	627,874	289,189		25,251,304
3	917,064	635,006	282,058		24,616,298
4	917,064	642,219	274,845		23,974,079
5	917,063	649,513	267,550		23,324,566
6	917,063	656,891	260,172		22,667,675
7	917,063	664,352	252,711		22,003,323
8	917,064	671,899	245,165		21,331,424
9	917,064	679,531	237,533		20,651,893
10	917,063	687,249	229,814		19,964,644
11	950,291	669,171	281,120		19,295,473
12	950,291	693,197	257,094	1,000,000	17,602,276
13	950,291	703,175	247,116		16,899,101
14	950,291	713,297	236,994		16,185,804
15	950,291	723,564	226,727		15,462,240
16	950,291	733,979	216,312		14,728,260
17	950,291	744,544	205,747		13,983,716
18	950,291	755,261	195,030		13,228,455
19	950,291	766,132	184,159		12,462,323
20	950,291	777,160	173,131		11,685,163
21	950,291	788,347	161,944		10,896,816
22	950,291	799,694	150,597		10,097,121
23	950,291	811,205	139,086		9,285,916
24	950,291	822,882	127,409		8,463,035
25	950,291	834,726	115,565		7,628,308
26	950,291	846,742	103,549		6,781,567
27	950,291	858,930	91,361		5,922,637
28	950,291	871,293	78,998		5,051,344
29	950,291	883,835	66,456		4,167,509
30	950,291	896,557	53,734		3,270,953
31	950,291	909,462	40,829		2,361,491
32	950,291	922,553	27,738		1,438,938
33	950,291	935,832	14,459		503,106
34	505,332	503,106	2,226		0
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	31,532,659	25,500,000	6,032,659	1,000,000	

(金額の単位:円)

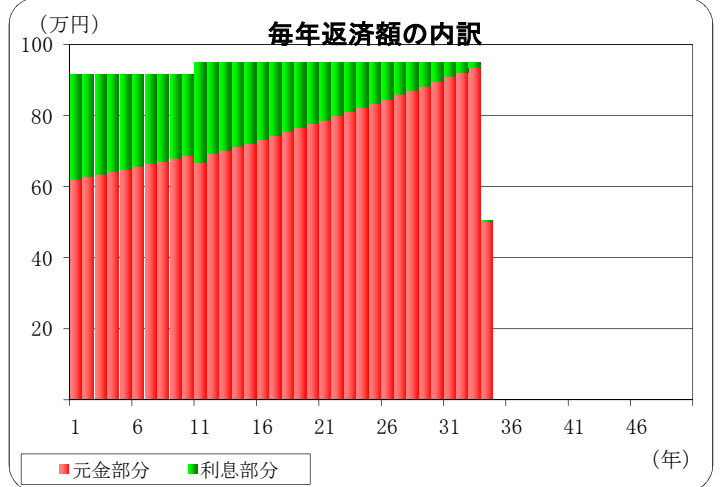
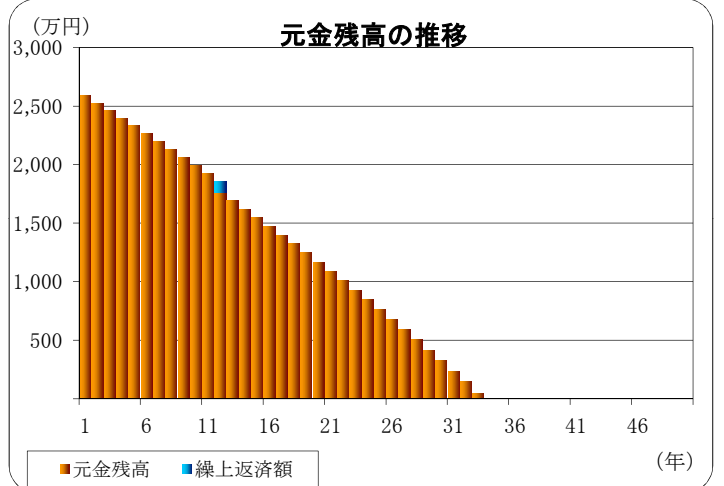
返済総額 **32,532,659 円**

うち利息合計 **6,032,659 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)
1	A銀行(フラット35Aタイプ) [世帯主]	元利均等	2,650	34歳～ 35年

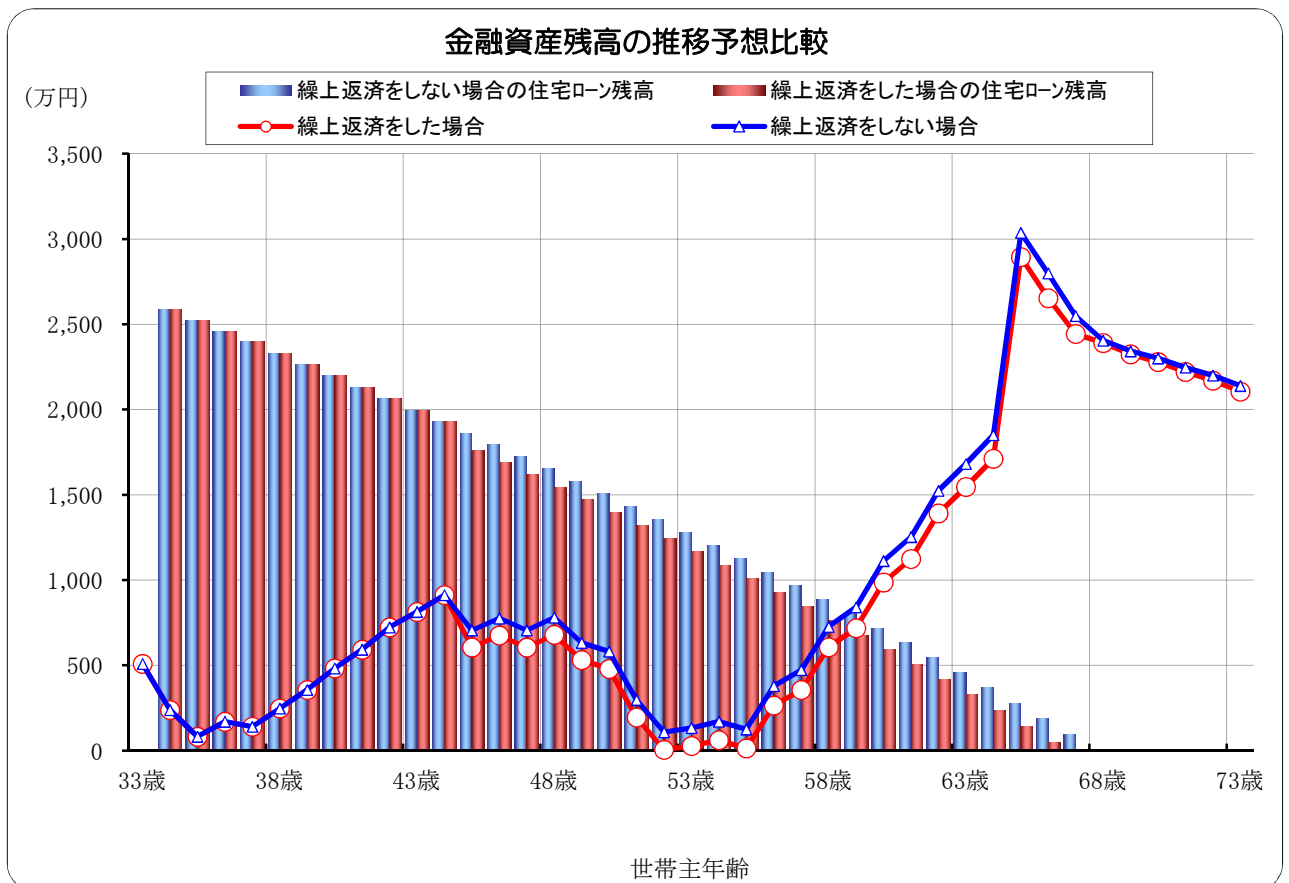
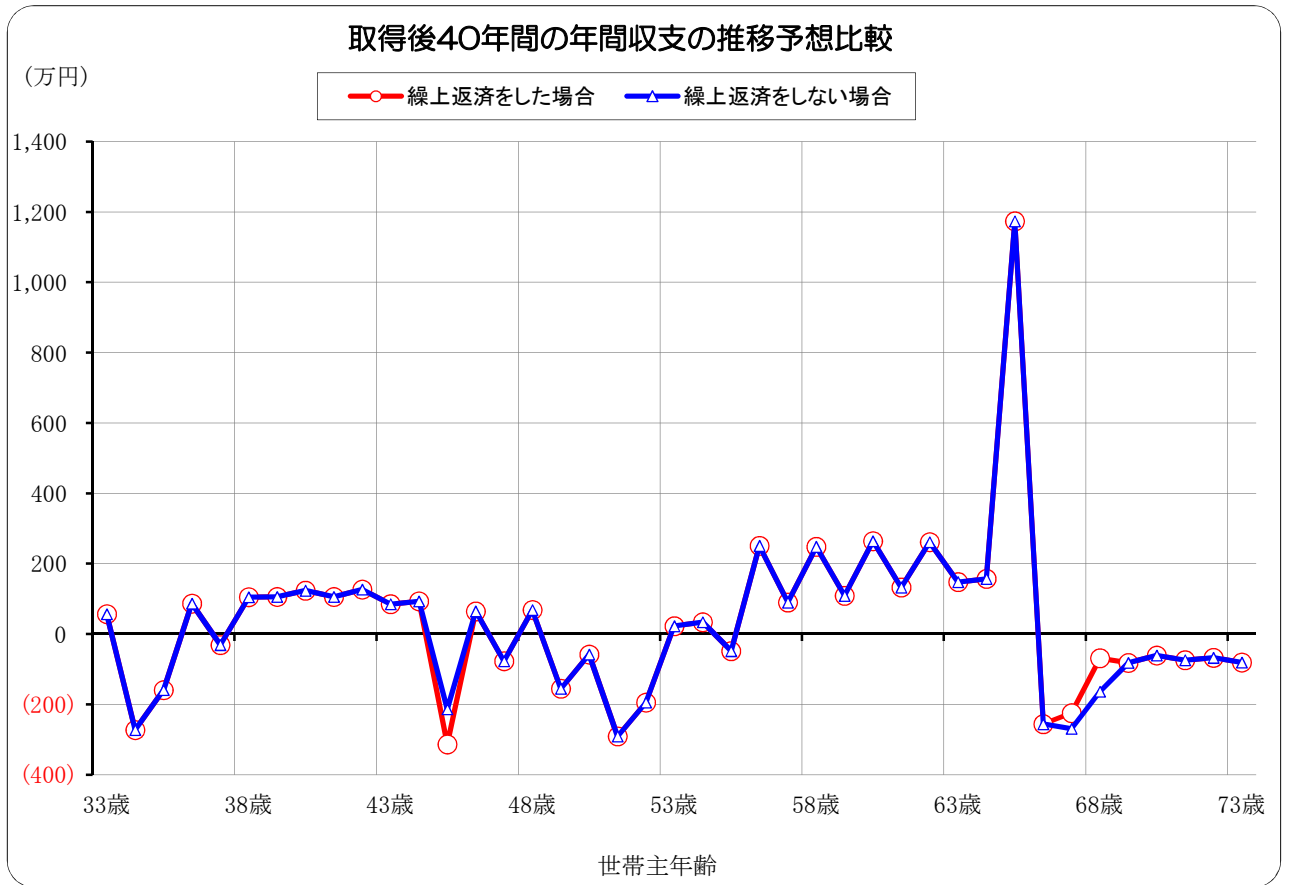
**借入金額合計 26,500,000 円**

	借入金利の推移 (金利:%)									
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初	1.13	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	1.43								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



**約 40 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。



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
	-521 万円	-451 万円	-514 万円
<b>a.リタイア後の必要資金</b>	<b>12,445 万円</b>	<b>9,993 万円</b>	<b>8,577 万円</b>
1.生活資金	9,933 万円	8,418 万円	7,223 万円
2.住宅資金	460	390	334
3.住宅ローン返済	241	0	0
4.支払保険料	411	326	252
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	585	459	389
8.その他の支出・使途不明金	816	399	379
<b>b.リタイア後の収入予定額</b>	<b>10,212 万円</b>	<b>7,217 万円</b>	<b>6,014 万円</b>
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	0 万円	0 万円	0 万円
2.退職金	1,800	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	8,412	7,217	6,014
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	0	0	0
<b>c.不足資金 (b-a)</b>	<b>-2,233 万円</b>	<b>-2,776 万円</b>	<b>-2,563 万円</b>
(余裕資金)	0	0	0
<b>d.準備済資金(金融資産残高)</b>	<b>1,712 万円</b>	<b>2,324 万円</b>	<b>2,048 万円</b>

※ d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

## 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	+1,991 万円	+1,123 万円	+840 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	一郎様 65歳	美保様 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)	美保様 90歳末までの29年間	

見直しプラン

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)		2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	
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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
収 入	世帯主 収入	1,800																				
	世帯主 公的年金	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	
	世帯主 企業年金																					
	世帯主 個人年金																					
	配偶者 収入																					
	配偶者 公的年金				103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103
	配偶者 企業年金																					
配偶者 個人年金																						
その他収入																						
収入計		1,998	198	198	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	
支 出	生活費	297	300	303	306	309	312	315	318	322	325	328	331	335	338	341	345	348	352	355	359	
	住宅費	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15	15	15	15	16	16	16	16	16	16	17	
	住宅ローン返済	95	95	51																		
	支払保険料	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	11	11	11	11	11	
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	61	14	14	18	18	18	18	18	18	18	21	20	20	19	19	19	19	19	19	19	19
	その他支出	340	14	24	14	24		10		10			359		10		10					
	使途不明金																					
	支出計		824	454	423	369	383	362	375	368	382	375	741	384	397	390	404	391	395	398	402	406
年間収支		1,174	-256	-225	-69	-82	-61	-74	-67	-81	-74	-440	-83	-97	-89	-103	-90	-94	-98	-101	-105	
金 融 資 産	[1]流動性資金	850	594	370	301	219	158	84	17													
	[2]確実性資金	1,724	1,731	1,738	1,745	1,751	1,759	1,766	1,773	1,716	1,648	1,215	1,137	1,044	959	860	774	683	588	489	386	
	[3]利殖性資金	320	328	337	345	354	362	371	381	390	400	410	420	431	442	453	464	476	487	500	512	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計		2,895	2,653	2,444	2,391	2,324	2,279	2,221	2,170	2,106	2,048	1,625	1,557	1,475	1,401	1,313	1,237	1,158	1,075	988	898	
赤字分																						
住宅ローン残高合計		144	50																			
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	

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

# 見直しプラン 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)		2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	
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	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
収 入	世帯主 収入																					
	公的年金	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	
	企業年金																					
	個人年金																					
	配偶者 収入																					
公的年金	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	
企業年金																						
個人年金																						
その他収入																						
収入計		301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	
支 出	生活費	362	366	370	373	377	381	385	389	392	396	400	404	408	412	417	421	425	429	433	438	
	住宅費	17	17	17	17	17	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	20	20	20	20	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
	その他支出																					
	使途不明金																					
支出計		410	413	417	421	425	429	433	437	441	445	449	453	458	462	466	471	475	479	484	488	
年間収支		-109	-113	-116	-120	-124	-128	-132	-136	-140	-144	-148	-153	-157	-161	-165	-170	-174	-179	-183	-188	
金 融 資 産	[1]流動性資金																					
	[2]確実性資金	279	167	52																		
	[3]利殖性資金	525	538	551	497	385	267	141	9													
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計		804	705	603	497	385	267	141	9													
赤字分										-131	-276	-424	-577	-734	-895	-1,060	-1,230	-1,404	-1,583	-1,766	-1,954	
住宅ローン残高合計																						
主なイベント																						

## 試算の前提

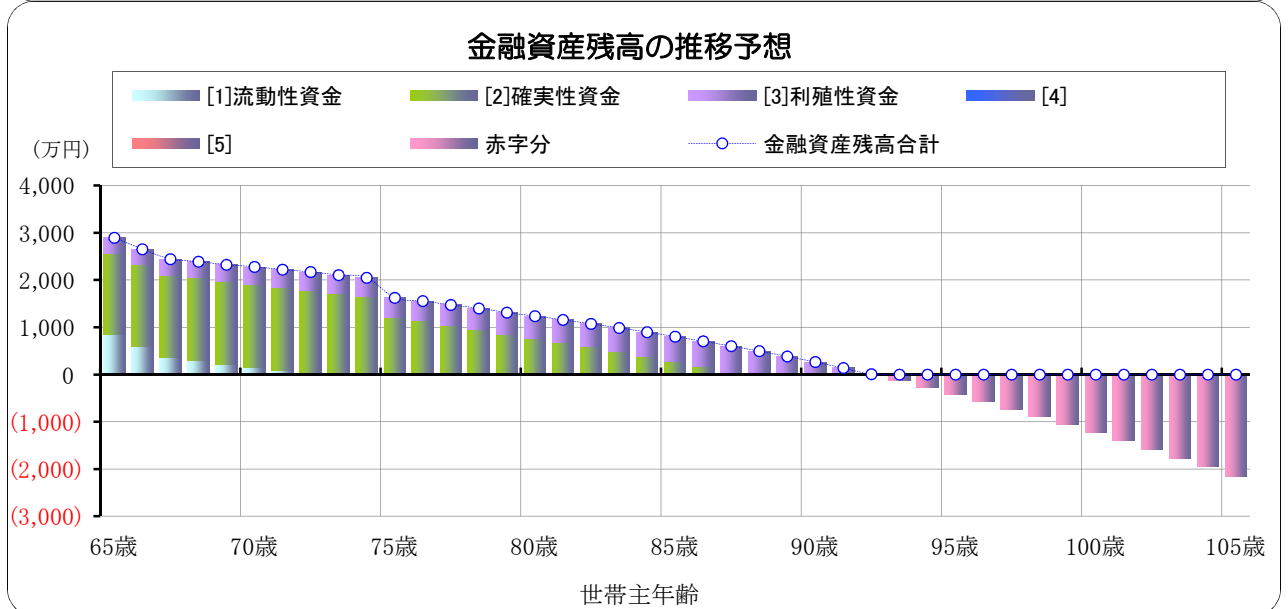
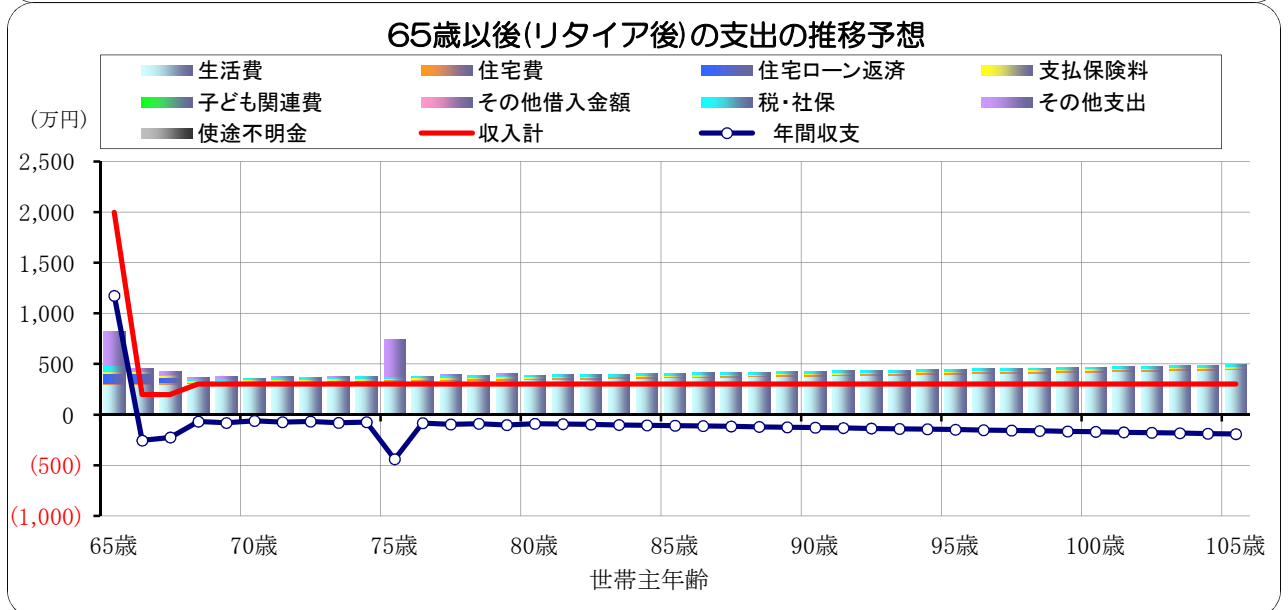
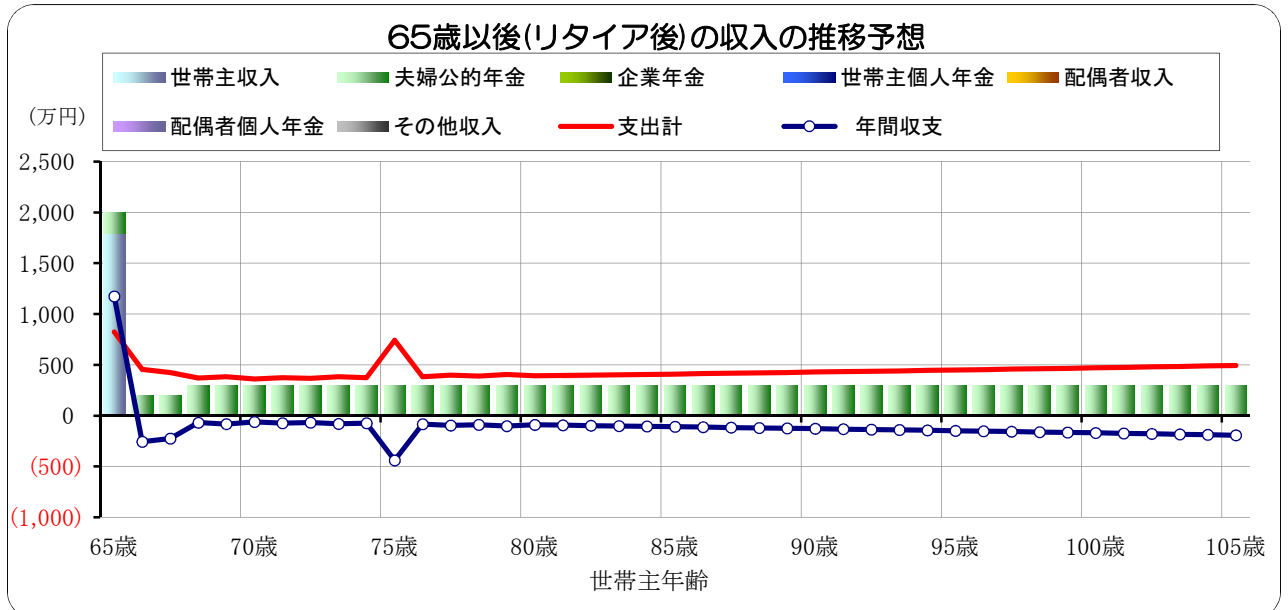
物価変動率: 1.000%  
教育費変動率: 1.000%

現在の資産運用率:

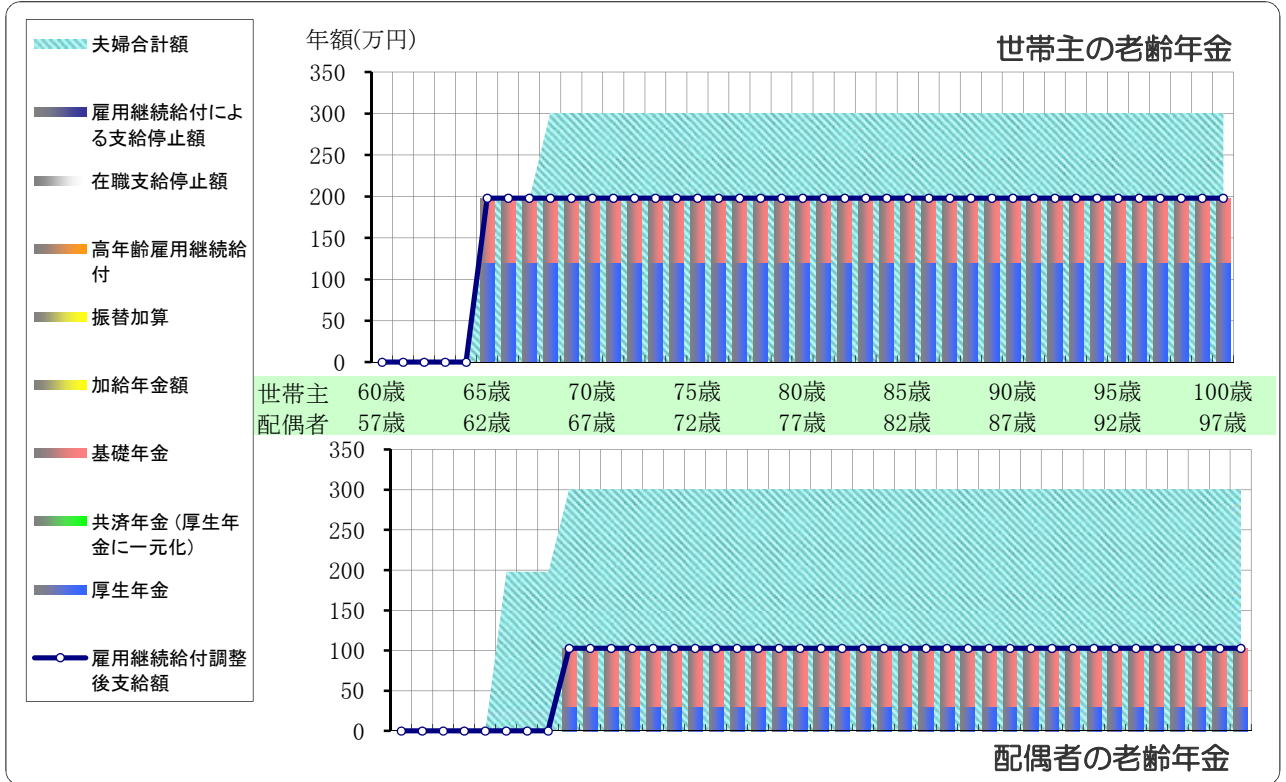
流動性資金 0.001%  
確実性資金 0.400%  
利殖性資金 2.500%

収入変動率:

生活費変動率: 詳細入力値に連動  
1.000%  
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	56年～	61年～	64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)									
定額部分									
報酬比例部分									
経過的加算									
厚生年金(2-4号)		120.08	120.08						
定額部分									
厚生年金相当額		116.89	116.89						
職域年金相当額		3.12	3.12						
経過的加算		0.07	0.07						
加給年金額									
(高年齢雇用継続給付金)									
支給停止額									
世帯主合計		198.01	198.01						
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～						
基礎年金			72.09						
厚生年金(1号)			30.65						
定額部分									
報酬比例部分			30.59						
経過的加算			0.06						
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									
振替加算									
(高年齢雇用継続給付金)									
支給停止額									
配偶者合計			102.74						
ご夫婦合計		198.01	300.75						
(参考月額)		16.50	25.06						

※ 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。



## 見直しプラン

## 遺族のキャッシュフロー表(1)

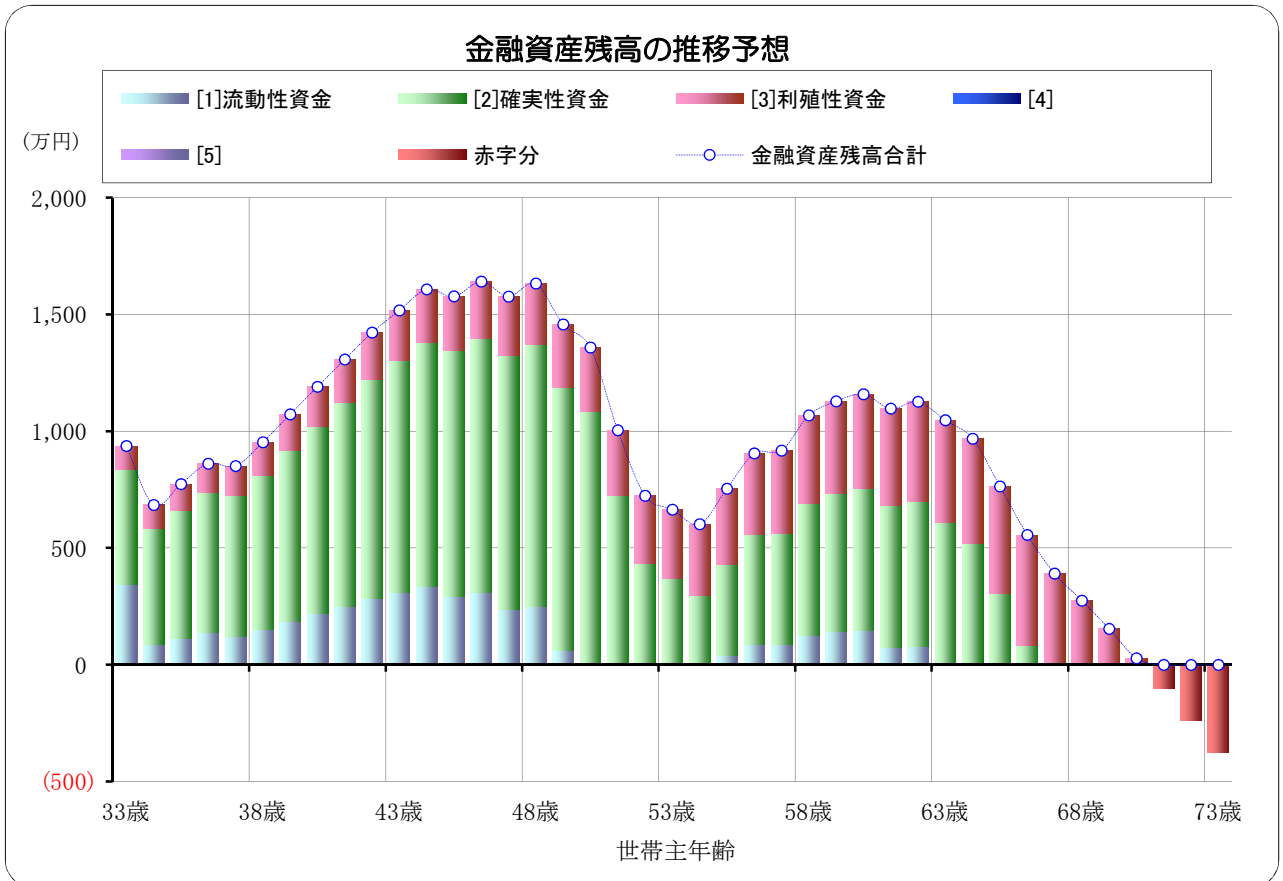
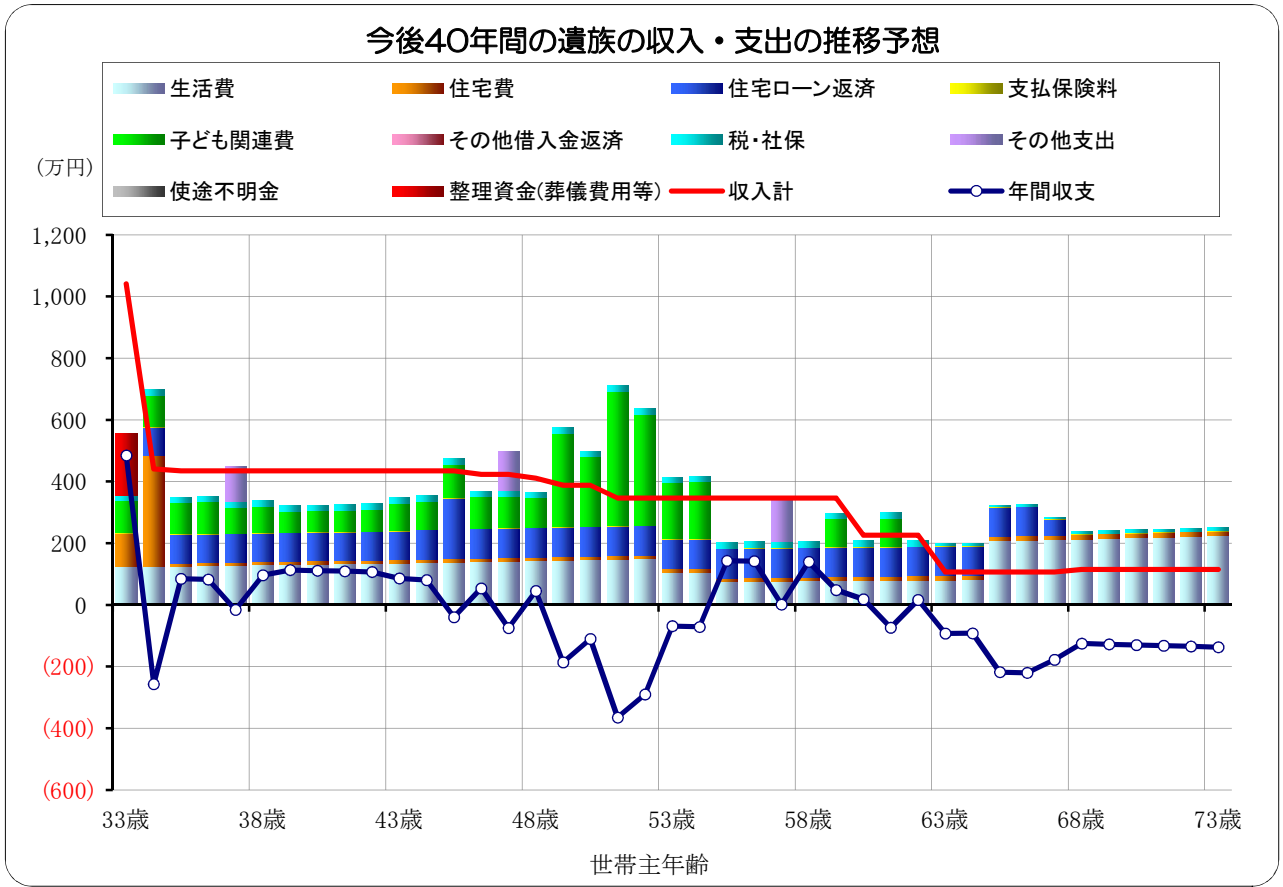
現時点で世帯主に万一の場合の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

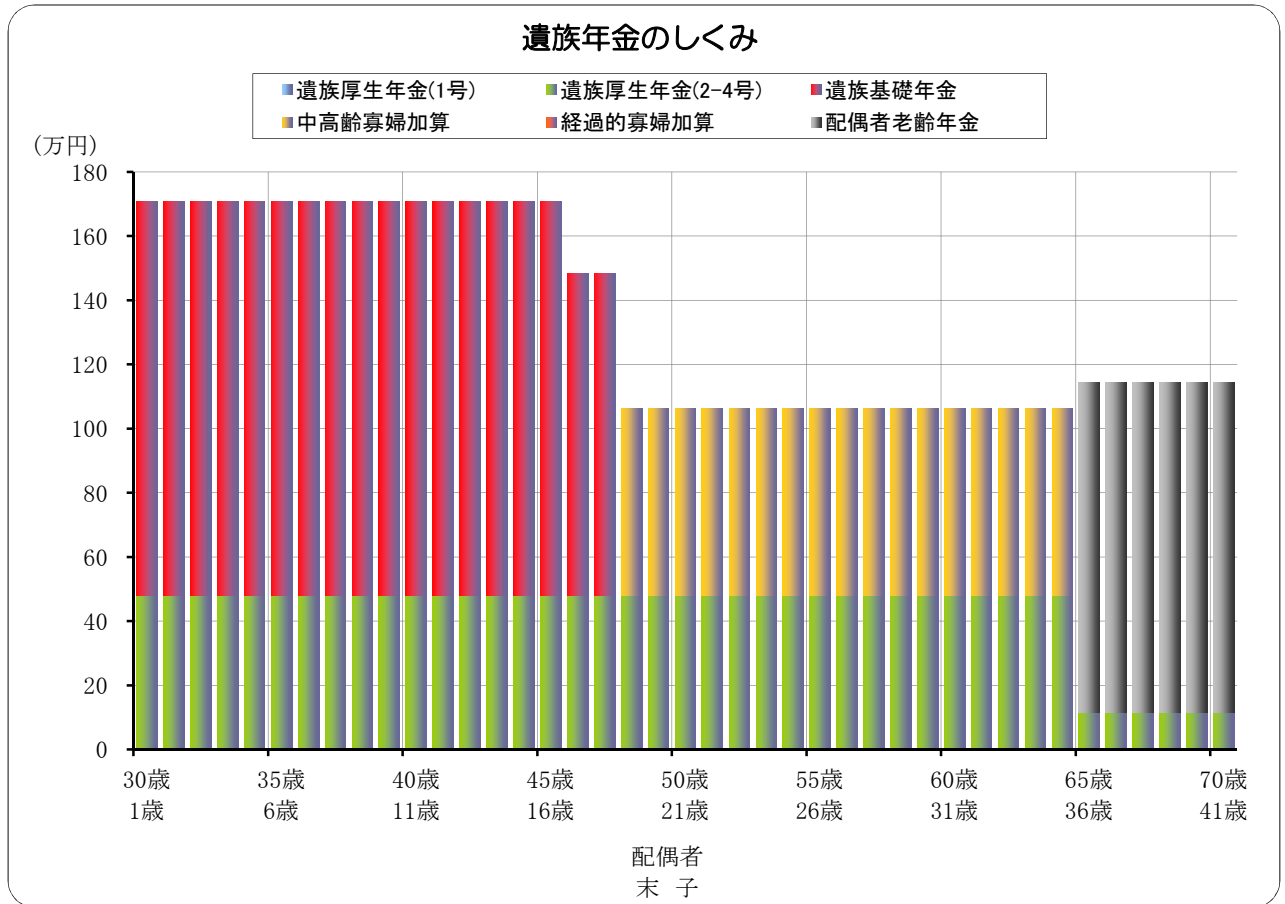
西 暦 (年度)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036										
年 齢	(世帯主)	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52									
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49									
	長男様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22									
	長女様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20									
収 入	死亡保険金	420	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120									
	死亡退職金・弔慰金	300																												
	遺族年金	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	171	148	148	106	106									
	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																													
	その他収入	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12														
	収入計	1,041	441	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	423	423	411	388	388	346	346									
支 出	生活費	123	125	126	127	128	130	131	132	134	135	136	138	139	141	142	143	145	146	148	149									
	住宅費	108	360	10	10	10	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	12	12	12	12	12									
	住宅ローン返済		92	92	92	92	92	92	92	92	92	92	95	95	95	95	95	95	95	95	95									
	支払保険料	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2									
	子ども関連費	105	101	102	103	85	86	68	69	69	70	88	89	108	101	102	95	303	225	437	360									
	その他借入金返済																													
	税・社保	17	18	18	18	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	18	18	18	18	18	18									
	その他支出					114										126														
	整理資金(葬儀費用等)	200																												
	使途不明金																													
	支出計	556	698	350	352	451	338	321	324	326	328	348	354	475	369	498	366	574	498	712	637									
年間収支	485	-257	85	82	-16	96	113	111	109	107	86	81	-40	54	-75	45	-186	-110	-365	-290										
金 融 資 産	[1]流動性資金	345	89	114	139	123	152	186	219	252	284	310	334	294	310	236	249	63												
	[2]確実性資金	492	494	547	598	601	661	731	801	870	937	993	1,045	1,050	1,086	1,090	1,122	1,126	1,084	723	435									
	[3]利殖性資金	100	102	113	124	127	140	155	170	185	201	214	228	233	245	251	261	268	275	282	289									
	[4]																													
	[5]																													
	金融資産残高合計	937	685	774	861	851	953	1,072	1,190	1,307	1,422	1,517	1,607	1,577	1,641	1,576	1,632	1,457	1,358	1,004	724									
赤字分																														
住宅ローン残高合計		2,588	2,525	2,462	2,397	2,332	2,267	2,200	2,133	2,065	1,996	1,930	1,760	1,690	1,619	1,546	1,473	1,398	1,323	1,246										
主なイベント	▼第二子 幼・保入園																													
	▼自宅取 得																													
					▼第一子 小学校入 学																									
						▼第二子 小学校入 学																								
							▼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																
収入の内訳											支出の内訳																			
<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>世帯主/配偶者収入:年収・退職金・再就職収入</li> <li>その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当</li> </ul>											<ul style="list-style-type: none"> <li>生活費:基本生活費</li> <li>住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費</li> <li>ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金</li> <li>支払保険料:生命保険料/個人年金保険料</li> </ul>										<ul style="list-style-type: none"> <li>子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用</li> <li>税・社保:税金/社会保険料</li> <li>その他:継続/一時支出・解約戻戻金</li> <li>整理資金:葬儀費用その他死亡時に必要な資金</li> </ul>									

見直しプラン		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)	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72					
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69					
	長男様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42					
	長女様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40					
収 入	死亡保険金	120	120	120	120	120	120	120																		
	死亡退職金・弔慰金																									
	遺族年金	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	12	12	12	12	12					
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120															
	配偶者老齢年金																	103	103	103	103					
	個人年金・企業年金																									
	その他収入																									
	<b>収入計</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>346</b>	<b>226</b>	<b>226</b>	<b>226</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>114</b>				
支 出	生活費	105	107	75	76	77	78	78	79	80	81	82	82	208	210	212	214	216	219	221	223					
	住宅費	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	14	14	14	14	14	14	14	15	15					
	住宅ローン返済	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	51										
	支払保険料	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
	子ども関連費	182	184					91		91																
	その他借入金返済																									
	税・社保	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	6	5	5	5	5	9	9	9	9	9	9				
	その他支出					140																				
	整理資金(葬儀費用等)																									
	使途不明金																									
<b>支出計</b>	<b>415</b>	<b>418</b>	<b>203</b>	<b>205</b>	<b>345</b>	<b>206</b>	<b>298</b>	<b>208</b>	<b>300</b>	<b>210</b>	<b>199</b>	<b>199</b>	<b>324</b>	<b>326</b>	<b>284</b>	<b>240</b>	<b>242</b>	<b>244</b>	<b>247</b>	<b>249</b>						
<b>年間収支</b>	<b>-68</b>	<b>-71</b>	<b>143</b>	<b>142</b>	<b>1</b>	<b>140</b>	<b>48</b>	<b>18</b>	<b>-74</b>	<b>16</b>	<b>-93</b>	<b>-92</b>	<b>-218</b>	<b>-220</b>	<b>-178</b>	<b>-125</b>	<b>-128</b>	<b>-130</b>	<b>-132</b>	<b>-135</b>						
金 融 資 産	[1]流動性資金			43	86	86	128	142	148	74	79															
	[2]確実性資金	369	299	386	472	475	561	592	605	608	620	609	519	304	85											
	[3]利殖性資金	296	303	325	347	356	379	393	405	415	427	438	449	460	472	391	275	154	28							
	[4]																									
	[5]																									
<b>金融資産残高合計</b>	<b>664</b>	<b>602</b>	<b>754</b>	<b>905</b>	<b>917</b>	<b>1,068</b>	<b>1,128</b>	<b>1,158</b>	<b>1,097</b>	<b>1,126</b>	<b>1,047</b>	<b>968</b>	<b>764</b>	<b>556</b>	<b>391</b>	<b>275</b>	<b>154</b>	<b>28</b>								
<b>赤字分</b>																					<b>-103</b>	<b>-238</b>				
<b>住宅ローン残高合計</b>	<b>1,169</b>	<b>1,090</b>	<b>1,010</b>	<b>929</b>	<b>846</b>	<b>763</b>	<b>678</b>	<b>592</b>	<b>505</b>	<b>417</b>	<b>327</b>	<b>236</b>	<b>144</b>	<b>50</b>												
主 な イ ベ ン ト	▼第一子 就職																									
	▼第二子 就職																									
	▼第一子 結婚																									
	▼第二子 結婚																									
	▼配)公的 年金開始																									
<b>試算の前提</b>																										
物価変動率:		1.000%					現在の資産運用率:					流動性資金 0.001%					収入変動率:					詳細入力値に連動				
教育費変動率:		1.000%										確実性資金 0.400%					生活費変動率:					1.000%				
												利殖性資金 2.500%					住宅ローン金利:					入力値に連動				

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～	45年～	47年～	64年～						
配偶者年齢	30歳～	46歳～	48歳～	65歳～						
末子年齢	1歳～	17歳～	19歳～	36歳～						
遺族基礎年金	122.79	100.36								
遺族厚生年金(1号)										
遺族厚生年金(2-4号)	47.94	47.94	47.94	11.66						
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				102.74						
年金額合計	170.73	148.30	106.39	114.39						

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		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		
厚生年金(2-4号)加入期間		13年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		328,183円

※ 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。

## 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	33 歳時	43 歳時	53 歳時	(ア)
		-7,052 万円	-3,161 万円	-1,868 万円	
<b>a.必要資金の総額</b>		18,954 万円	12,686 万円	9,198 万円	
1.遺族の生活資金		9,854 万円	8,563 万円	7,406 万円	
2.住宅関連資金		1,229	676	578	
3.住宅ローン返済資金		3,253	0	0	
4.支払保険料(その他保険料)		137	113	92	
5.子ども関連資金		3,370	2,512	604	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		732	555	379	
8.その他の支出・使途不明金		381	266	140	
<b>b.万ーの際の諸費用</b>		262 万円	289 万円	297 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		200 万円	221 万円	244 万円	
2.予備生活資金		62	68	53	
<b>c.準備可能資金の総額</b>		11,714 万円	9,090 万円	7,622 万円	
1.死亡退職金		300 万円	769 万円	1,238 万円	
2.配偶者様の収入等		3,599	2,400	1,200	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		7,466	5,826	5,185	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		348	96	0	
<b>d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))</b>		-7,502 万円	-3,884 万円	-1,873 万円	
<b>e.金融資産残高</b>		450 万円	723 万円	5 万円	

※ e.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。

## 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)	33 歳時	43 歳時	53 歳時	(イ)
	3,540 万円	2,340 万円	1,140 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)	33 歳時	43 歳時	53 歳時
	-3,512 万円	-821 万円	-728 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。

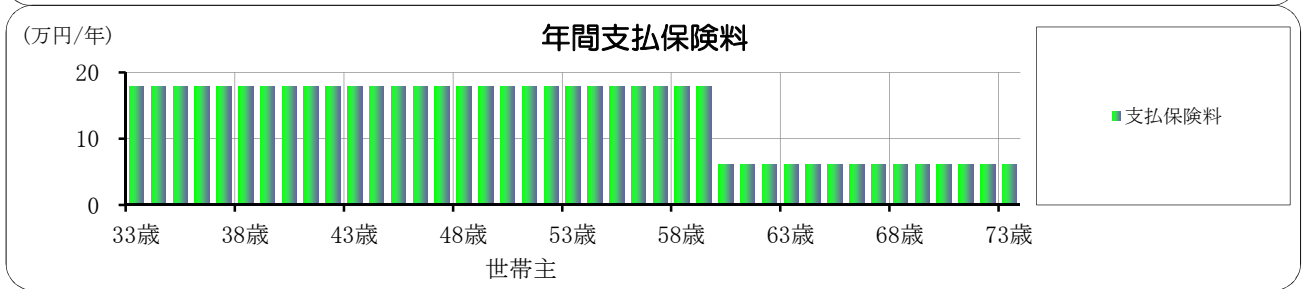
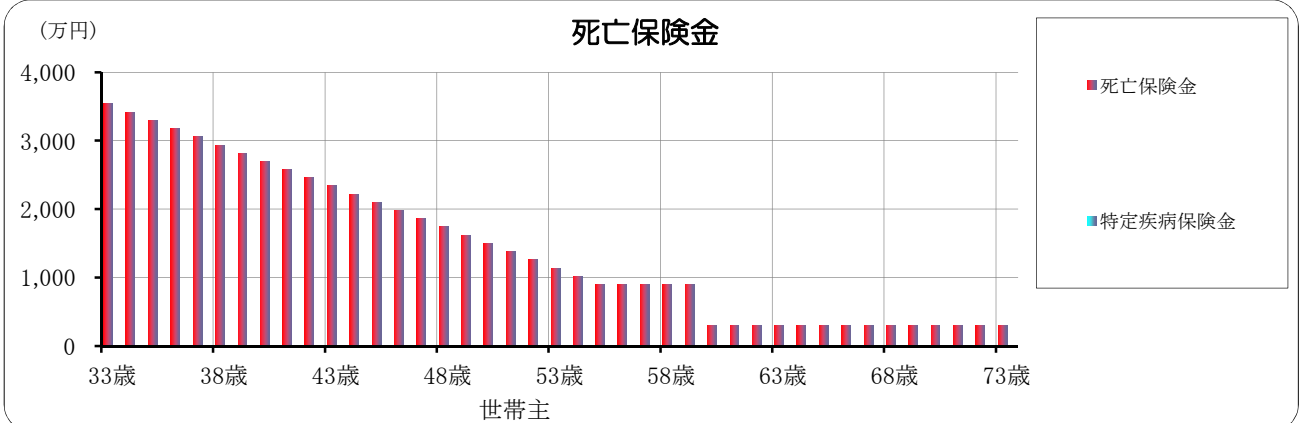
必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万ー時の配偶者/末子年齢	30 歳	1 歳	40 歳	11 歳	50 歳	21 歳
累計計算期間と	58年間		48年間		39年間	
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	58 歳	87 歳	58 歳	88 歳	59 歳

## 試算の前提

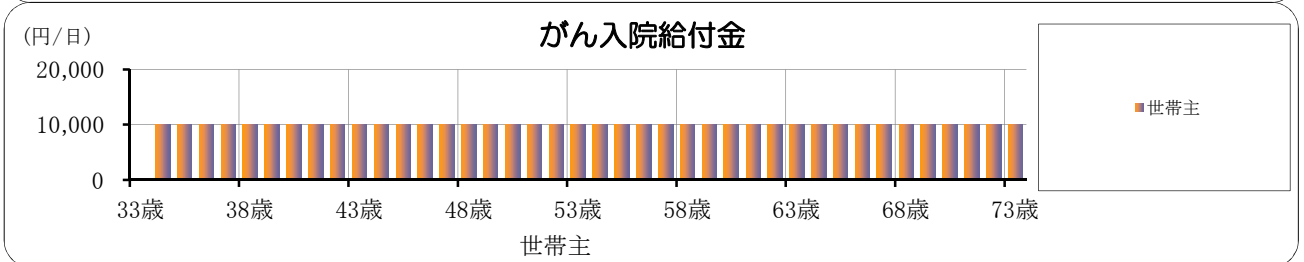
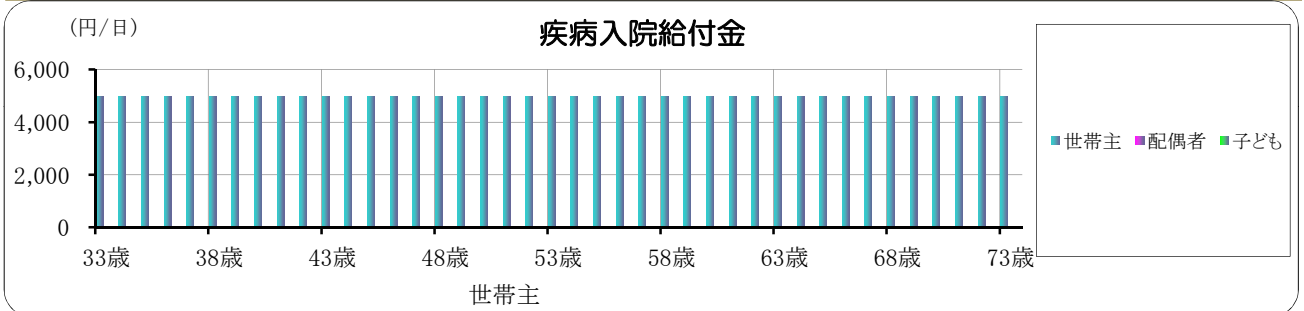
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%  
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・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)	3,540	2,340	1,140	300	300	300
三大疾病		特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-	
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
		手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
		がん入院給付金 (円/日)	-	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
		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)	-	-	-	-	-	
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	
	支払保険料		(円/年)	178,776	178,776	178,776	60,684	60,684

※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。

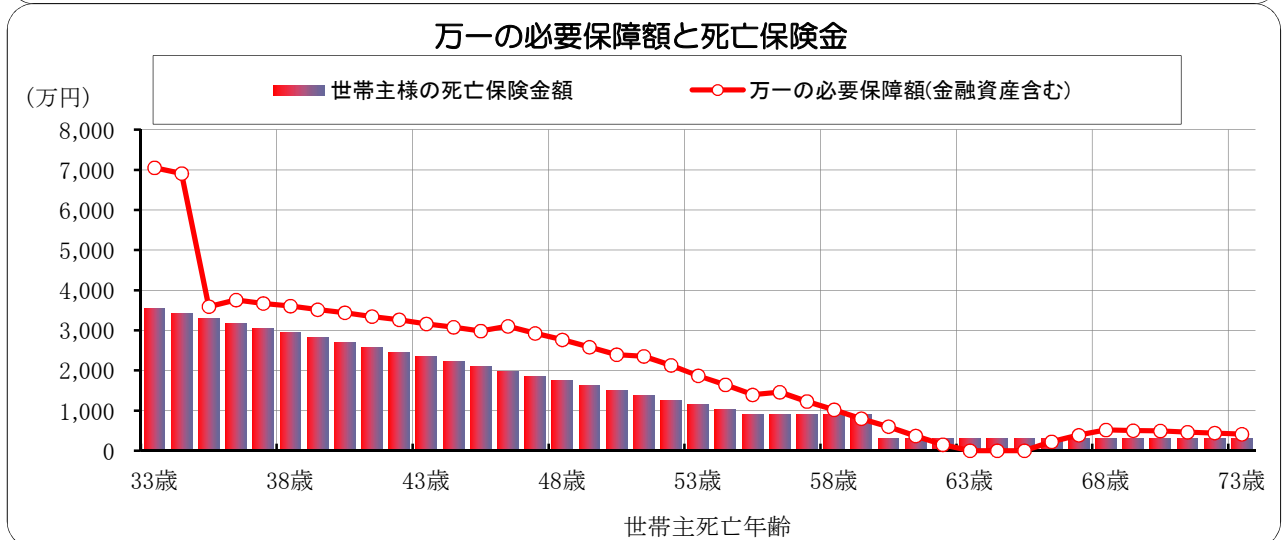
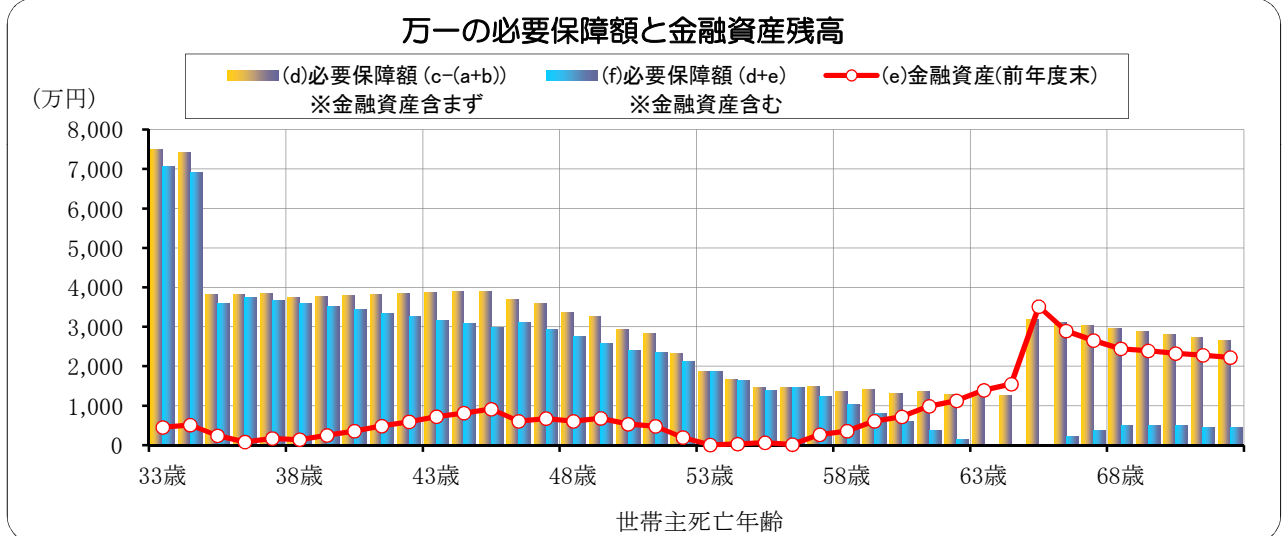
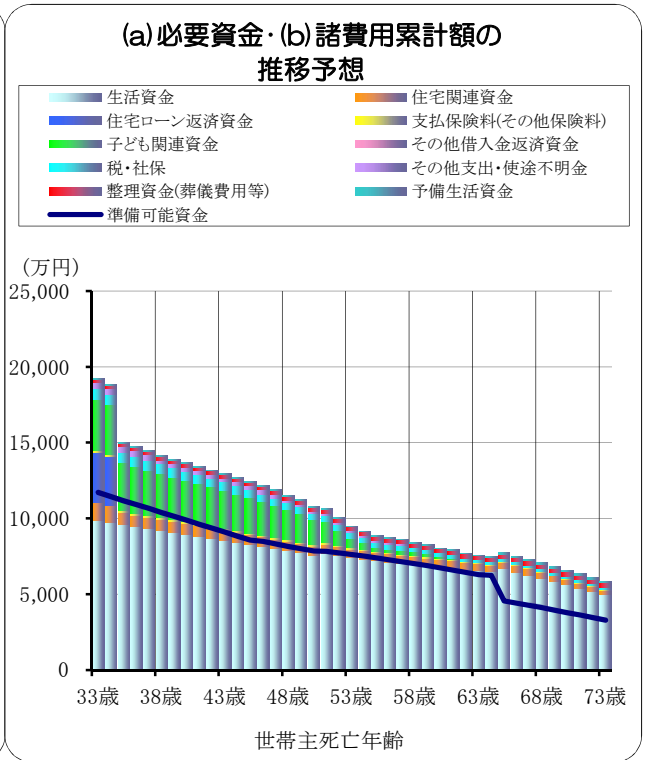
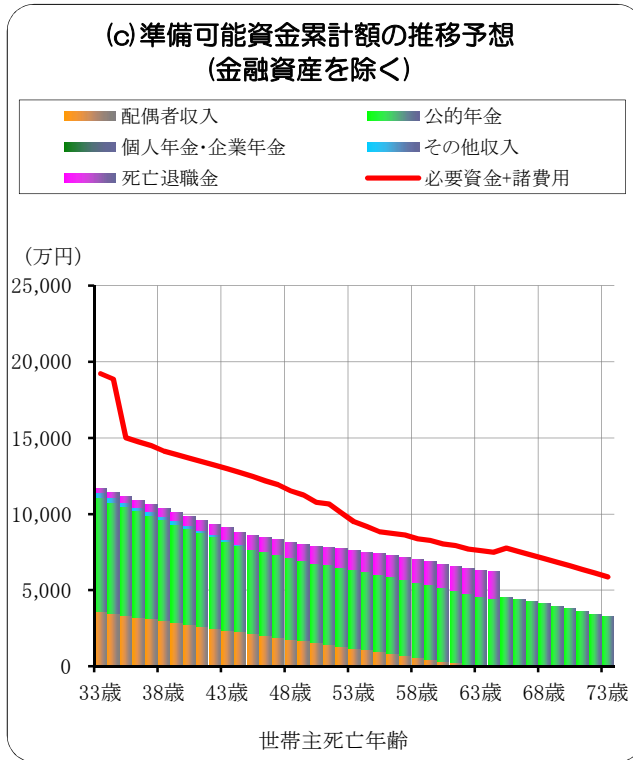
		保険①	保険②	保険③	保険④		
保険会社名		ひまわり生命	0	オリックス生命	0		
保険名称等		終身	医療保険	収入保障保険	がん保険		
被保険者		一郎様	一郎様	一郎様	一郎様		
契約者		一郎様	一郎様	一郎様	一郎様		
契約日		H24.12.20	H26.12.20	H29.12.20	H30.12.20		
契約年齢		28歳	33歳	33歳	34歳		
満期満了年齢		(終身)	(終身)	60歳	(終身)		
入院特約期間			終身				
死亡保険金	定期保険						
	逓減定期保険						
	逓増定期保険						
	収入保障保険			3,240万円			
	医療保険						
	養老保険						
	終身保険	300万円					
	合計	300万円		3,240万円			
満期保険金							
病気で入院した場合(日額)			5,000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)							
がんで入院した場合(日額)					10,000円		
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)							
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		月払	月払	月払	月払		
保険料	期間①	25歳～59歳 6,781円	33歳～(終身) 1,727円	33歳～59歳 3,060円	33歳～(終身) 3,330円		
	期間②						
	期間③						
	期間④						
	期間⑤						
	払込み満了時特約一括払い						
備考							

見直しプラン

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	33	30	3	1			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2018	34	31	4	2			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2019	35	32	5	3			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2020	36	33	6	4			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2021	37	34	7	5			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2022	38	35	8	6			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2023	39	36	9	7			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2024	40	37	10	8			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2025	41	38	11	9			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2026	42	39	12	10			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2027	43	40	13	11			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2028	44	41	14	12			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2029	45	42	15	13			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2030	46	43	16	14			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2031	47	44	17	15			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2032	48	45	18	16			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2033	49	46	19	17			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2034	50	47	20	18			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2035	51	48	21	19			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2036	52	49	22	20			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2037	53	50	23	21			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2038	54	51	24	22			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2039	55	52	25	23			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2040	56	53	26	24			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2041	57	54	27	25			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2042	58	55	28	26			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2043	59	56	29	27			81,372	20,724	36,720	39,960				178,776
2044	60	57	30	28				20,724		39,960				60,684
2045	61	58	31	29				20,724		39,960				60,684
2046	62	59	32	30				20,724		39,960				60,684
2047	63	60	33	31				20,724		39,960				60,684
2048	64	61	34	32				20,724		39,960				60,684
2049	65	62	35	33				20,724		39,960				60,684
2050	66	63	36	34				20,724		39,960				60,684
2051	67	64	37	35				20,724		39,960				60,684
2052	68	65	38	36				20,724		39,960				60,684
2053	69	66	39	37				20,724		39,960				60,684
2054	70	67	40	38				20,724		39,960				60,684
2055	71	68	41	39				20,724		39,960				60,684
2056	72	69	42	40				20,724		39,960				60,684
2057	73	70	43	41				20,724		39,960				60,684
2058	74	71	44	42				20,724		39,960				60,684
2059	75	72	45	43				20,724		39,960				60,684
2060	76	73	46	44				20,724		39,960				60,684
2061	77	74	47	45				20,724		39,960				60,684
2062	78	75	48	46				20,724		39,960				60,684
2063	79	76	49	47				20,724		39,960				60,684
2064	80	77	50	48				20,724		39,960				60,684
2065	81	78	51	49				20,724		39,960				60,684
2066	82	79	52	50				20,724		39,960				60,684
2067	83	80	53	51				20,724		39,960				60,684
2068	84	81	54	52				20,724		39,960				60,684
2069	85	82	55	53				20,724		39,960				60,684
2070	86	83	56	54				20,724		39,960				60,684
2071	87	84	57	55				20,724		39,960				60,684
2072	88	85	58	56				20,724		39,960				60,684
合計保険料							2,197,044	1,160,544	991,440	2,237,760				6,586,788





・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。

見直しプラン

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)		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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	配偶者 長男様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	長女様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
必要資金	生活資金	9,854	9,730	9,606	9,480	9,353	9,224	9,095	8,964	8,831	8,698	8,563	8,426	8,289	8,150	8,009	7,867	7,724	7,579	7,702	7,555	
	住宅関連資金	1,229	1,121	761	750	740	730	719	709	698	687	676	665	654	643	631	620	608	596	602	590	
	住宅ローン返済資金	3,253	3,253																			
	支払保険料(その他保険料)	137	134	132	130	127	125	123	120	118	116	113	111	109	106	104	101	99	97	97	94	
	子ども関連資金	3,370	3,265	3,164	3,062	2,959	2,874	2,788	2,720	2,651	2,582	2,512	2,424	2,335	2,226	2,125	2,023	1,928	1,625	1,400	964	
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	732	715	697	679	662	644	626	608	591	573	555	537	518	500	481	463	445	427	415	397	
	その他支出・使途不明金	381	381	381	381	381	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	140	140	140	140	140	
	(a)必要資金計	18,954	18,599	14,740	14,482	14,221	13,863	13,616	13,387	13,155	12,921	12,686	12,429	12,170	11,890	11,616	11,214	10,944	10,464	10,356	9,739	
	諸費用	整理資金(葬儀費用等)	200	202	204	206	208	210	212	214	217	219	221	223	225	228	230	232	235	237	239	242
予備生活資金		62	62	63	64	64	65	66	66	67	68	68	69	70	70	71	72	72	73	74	75	
(b)万一の際の諸費用計		262	264	267	270	272	275	278	281	283	286	289	292	295	298	301	304	307	310	313	316	
準備可能資金	死亡退職金	300	347	394	441	488	534	581	628	675	722	769	816	863	909	956	1,003	1,050	1,097	1,144	1,191	
	配偶者収入	3,599	3,480	3,360	3,240	3,120	3,000	2,880	2,760	2,640	2,520	2,400	2,280	2,160	2,040	1,920	1,800	1,680	1,560	1,440	1,320	
	公的年金	7,466	7,300	7,135	6,970	6,806	6,642	6,479	6,316	6,152	5,989	5,826	5,663	5,499	5,509	5,430	5,347	5,260	5,192	5,254	5,222	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	348	318	288	264	240	216	192	168	144	120	96	72	48	24	12						
(c)準備可能資金計	11,714	11,444	11,176	10,914	10,653	10,392	10,132	9,871	9,611	9,351	9,090	8,830	8,569	8,483	8,318	8,150	7,990	7,849	7,838	7,732		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-7,502	-7,419	-3,831	-3,837	-3,841	-3,745	-3,762	-3,796	-3,827	-3,857	-3,884	-3,891	-3,895	-3,706	-3,600	-3,368	-3,261	-2,925	-2,831	-2,324	
	(e)金融資産(前年度末)	450	509	238	81	170	140	248	356	483	592	723	813	912	605	675	605	680	531	479	195	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-7,052	-6,910	-3,593	-3,756	-3,671	-3,605	-3,515	-3,440	-3,345	-3,265	-3,161	-3,078	-2,983	-3,101	-2,924	-2,764	-2,581	-2,394	-2,352	-2,129	
	(g)死亡保険金	3,540	3,420	3,300	3,180	3,060	2,940	2,820	2,700	2,580	2,460	2,340	2,220	2,100	1,980	1,860	1,740	1,620	1,500	1,380	1,260	
保障不足額 (f+g)	-3,512	-3,490	-293	-576	-611	-665	-695	-740	-765	-805	-821	-858	-883	-1,121	-1,064	-1,024	-961	-894	-972	-869		
主なイベント	▼第二子 幼・保入園																					
	▼自宅取 得																					
					▼第一子 小学校入 学																	
						▼第二子 小学校入 学																
												▼第一子 中学校入 学										
													▼第二子 中学校入 学									
														▼第二子 高校入学								
															▼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				

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。

見直しプラン

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	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72																		
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69																		
	長男様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42																		
	長女様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40																		
必要資金	生活資金	7,406	7,300	7,194	7,119	7,043	6,966	6,888	6,810	6,731	6,651	6,570	6,489	6,678	6,471	6,261	6,049	5,835	5,618	5,400	5,179																		
	住宅関連資金	578	566	554	541	529	516	503	490	477	464	451	437	442	428	414	400	386	372	357	343																		
	住宅ローン返済資金																																						
	支払保険料(その他保険料)	92	90	87	85	83	80	78	76	73	71	68	66	66	64	61	59	57	54	52	50																		
	子ども関連資金	604	422	238	238	238	238	238	120	120																													
	その他借入金返済資金																																						
	税・社保	379	361	343	325	306	288	269	251	232	213	195	188	189	184	178	173	164	155	146	137																		
	その他支出・使途不明金	140	140	140	140	140																																	
	<b>(a)必要資金計</b>	<b>9,198</b>	<b>8,878</b>	<b>8,556</b>	<b>8,448</b>	<b>8,338</b>	<b>8,088</b>	<b>7,977</b>	<b>7,747</b>	<b>7,634</b>	<b>7,399</b>	<b>7,284</b>	<b>7,181</b>	<b>7,375</b>	<b>7,146</b>	<b>6,914</b>	<b>6,681</b>	<b>6,441</b>	<b>6,199</b>	<b>5,955</b>	<b>5,709</b>																		
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	244	246	249	251	254	256	259	262	264	267	270	272	275	278	281	283	286	289	292	295																		
	予備生活資金	53	53	38	38	38	39	39	40	40	40	41	41	104	105	106	107	108	109	110	111																		
	<b>(b)万一の際の諸費用計</b>	<b>297</b>	<b>300</b>	<b>287</b>	<b>289</b>	<b>292</b>	<b>295</b>	<b>298</b>	<b>301</b>	<b>304</b>	<b>307</b>	<b>310</b>	<b>313</b>	<b>379</b>	<b>383</b>	<b>387</b>	<b>390</b>	<b>394</b>	<b>398</b>	<b>402</b>	<b>406</b>																		
準備可能資金	死亡退職金	1,238	1,284	1,331	1,378	1,425	1,472	1,519	1,566	1,613	1,659	1,706	1,753																										
	配偶者収入	1,200	1,080	960	840	720	600	480	360	240	120																												
	個人年金・企業年金	5,185	5,143	5,098	5,047	4,993	4,934	4,871	4,803	4,731	4,654	4,573	4,488	4,563	4,412	4,261	4,110	3,946	3,781	3,617	3,453																		
	その他収入																																						
	<b>(c)準備可能資金計</b>	<b>7,622</b>	<b>7,508</b>	<b>7,389</b>	<b>7,266</b>	<b>7,138</b>	<b>7,006</b>	<b>6,869</b>	<b>6,728</b>	<b>6,583</b>	<b>6,433</b>	<b>6,279</b>	<b>6,241</b>	<b>4,563</b>	<b>4,412</b>	<b>4,261</b>	<b>4,110</b>	<b>3,946</b>	<b>3,781</b>	<b>3,617</b>	<b>3,453</b>																		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b))	-1,873	-1,670	-1,453	-1,471	-1,493	-1,377	-1,406	-1,319	-1,355	-1,273	-1,315	-1,253	-3,191	-3,117	-3,040	-2,961	-2,890	-2,816	-2,740	-2,662																		
	※金融資産含まず																																						
	(e)金融資産(前年度末)	5	28	61	13	265	356	606	718	986	1,124	1,391	1,547	3,512	2,895	2,653	2,444	2,391	2,324	2,279	2,221																		
	(f)必要保障額 (d+e)	-1,868	-1,643	-1,392	-1,458	-1,228	-1,022	-800	-601	-368	-149	0	0	0	-222	-387	-517	-499	-492	-461	-441																		
	※金融資産含む																																						
(g)死亡保険金	1,140	1,020	900	900	900	900	900	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300																		
	<b>保障不足額 (f+g)</b>	<b>-728</b>	<b>-623</b>	<b>-492</b>	<b>-558</b>	<b>-328</b>	<b>-122</b>	<b>0</b>	<b>-301</b>	<b>-68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-87</b>	<b>-217</b>	<b>-199</b>	<b>-192</b>	<b>-161</b>	<b>-141</b>																		
主なイベント	▼第一子就職																																						
	▼第二子就職																																						
	▼第一子結婚																																						
	▼第二子結婚																																						
	▼配)公的年金開始																																						
<p><b>試算の前提</b></p> <table border="0"> <tr> <td>物価変動率:</td> <td>1.000%</td> <td>現在の資産運用率:</td> <td>流動性資金 0.001%</td> <td>収入変動率:</td> <td>詳細入力値に連動</td> </tr> <tr> <td>教育費変動率:</td> <td>1.000%</td> <td></td> <td>確実性資金 0.400%</td> <td>生活費変動率:</td> <td>1.000%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>利殖性資金 2.500%</td> <td>住宅ローン金利:</td> <td>入力値に連動</td> </tr> </table>																						物価変動率:	1.000%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.001%	収入変動率:	詳細入力値に連動	教育費変動率:	1.000%		確実性資金 0.400%	生活費変動率:	1.000%				利殖性資金 2.500%	住宅ローン金利:	入力値に連動
物価変動率:	1.000%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.001%	収入変動率:	詳細入力値に連動																																		
教育費変動率:	1.000%		確実性資金 0.400%	生活費変動率:	1.000%																																		
			利殖性資金 2.500%	住宅ローン金利:	入力値に連動																																		

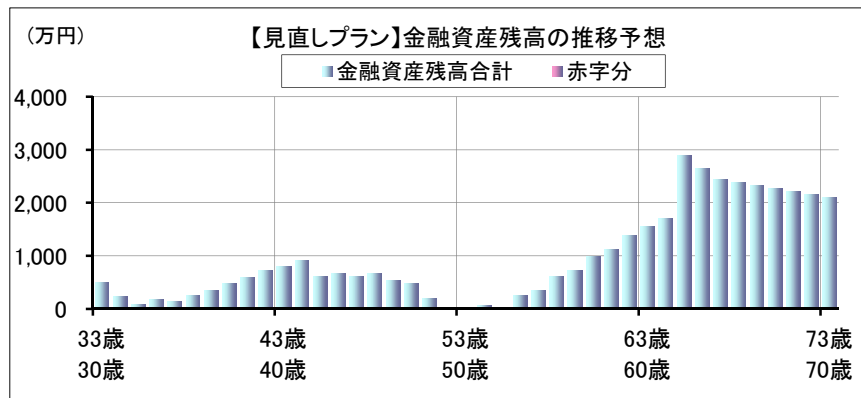
見直しプラン [プラン比較]今後のキャッシュフロー表(1)

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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	長男様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	長女様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
見直しプラン																					
メ イ ン プ ラ ン	収入計	600	605	603	608	612	617	622	626	631	636	641	646	651	644	649	642	648	648	648	648
	支出計	543	877	762	521	643	512	516	503	526	509	556	553	965	580	726	574	803	706	938	842
	年間収支	57	-273	-159	87	-31	105	106	124	106	127	85	93	-314	64	-77	69	-155	-58	-291	-195
	金融資産残高合計	509	238	81	170	140	248	356	483	592	723	813	912	605	675	605	680	531	479	195	5
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計		2,588	2,525	2,462	2,397	2,332	2,267	2,200	2,133	2,065	1,996	1,930	1,760	1,690	1,619	1,546	1,473	1,398	1,323	1,246
	世帯主死亡保険	3,540	3,420	3,300	3,180	3,060	2,940	2,820	2,700	2,580	2,460	2,340	2,220	2,100	1,980	1,860	1,740	1,620	1,500	1,380	1,260
	世帯主入院(円)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	比 較 プ ラ ン	収入計																			
支出計																					
年間収支																					
金融資産残高合計																					
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
世帯主死亡保険																					
世帯主入院(円)																					

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

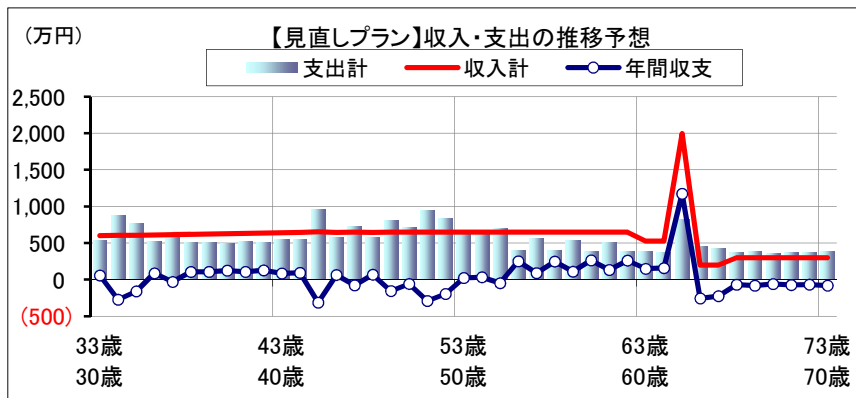
見直しプラン [プラン比較]今後のキャッシュフロー表(2)

(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	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	長男様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	長女様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
見直しプラン																					
メ イン プ ラ ン	収入計	648	648	648	648	648	648	648	648	648	528	528	1,998	198	198	301	301	301	301	301	
	支出計	625	614	696	397	558	399	539	383	515	386	380	371	824	454	423	369	383	362	375	368
	年間収支	22	34	-48	251	90	248	109	264	133	261	148	157	1,174	-256	-225	-69	-82	-61	-74	-67
	金融資産残高合計	28	61	13	265	356	606	718	986	1,124	1,391	1,547	1,712	2,895	2,653	2,444	2,391	2,324	2,279	2,221	2,170
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	1,169	1,090	1,010	929	846	763	678	592	505	417	327	236	144	50						
	世帯主死亡保険	1,140	1,020	900	900	900	900	900	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
世帯主入院(円)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	

比 較 プ ラ ン	収入計																				
	支出計																				
	年間収支																				
	金融資産残高合計																				
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				
	世帯主死亡保険																				
世帯主入院(円)																					

グラフ年齢軸  
世帯主  
配偶者



試算の前提

物価変動率: 1.000%  
教育費変動率: 1.000%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%  
確実性資金 0.400%  
利殖性資金 2.500%

収入変動率: 詳細入力値に連動  
生活費変動率: 1.000%  
住宅ローン金利: 入力値に連動

見直しプラン [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)		2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	
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	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
見直しプラン																						
メ イン プ ラ ン	世帯主 収入	1,800																				
	世帯主 公的年金	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	
	世帯主 企業年金																					
	世帯主 個人年金																					
	配偶者 収入																					
	配偶者 公的年金				103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103
	配偶者 企業年金																					
	配偶者 個人年金																					
	配偶者 その他収入																					
	収入計	1,998	198	198	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301
支出計	824	454	423	369	383	362	375	368	382	375	741	384	397	390	404	391	395	398	402	406		
年間収支	1,174	-256	-225	-69	-82	-61	-74	-67	-81	-74	-440	-83	-97	-89	-103	-90	-94	-98	-101	-105		
金融資産残高合計	2,895	2,653	2,444	2,391	2,324	2,279	2,221	2,170	2,106	2,048	1,625	1,557	1,475	1,401	1,313	1,237	1,158	1,075	988	898		
赤字分																						
住宅ローン残高合計	144	50																				
比 較 プ ラ ン	世帯主 収入																					
	世帯主 公的年金																					
	世帯主 企業年金																					
	世帯主 個人年金																					
	配偶者 収入																					
	配偶者 公的年金																					
	配偶者 企業年金																					
	配偶者 個人年金																					
	配偶者 その他収入																					
	収入計																					
支出計																						
年間収支																						
金融資産残高合計																						
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

見直しプラン [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)		2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088
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	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72

見直しプラン		2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088		
メインプラン	世帯主 収入																						
	公的年金	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198		
	企業年金																						
	個人年金																						
	配偶者 収入																						
	公的年金	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	
	企業年金																						
	個人年金																						
	その他収入																						
	収入計	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	
支出計	410	413	417	421	425	429	433	437	441	445	449	453	458	462	466	471	475	479	484	488	488		
年間収支	-109	-113	-116	-120	-124	-128	-132	-136	-140	-144	-148	-153	-157	-161	-165	-170	-174	-179	-183	-188	-188		
金融資産残高合計	804	705	603	497	385	267	141	9															
赤字分									-131	-276	-424	-577	-734	-895	-1,060	-1,230	-1,404	-1,583	-1,766	-1,954	-1,954		
住宅ローン残高合計																							

比較プラン		2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088		
比較プラン	世帯主 収入																						
	公的年金																						
	企業年金																						
	個人年金																						
	配偶者 収入																						
	公的年金																						
	企業年金																						
	個人年金																						
	その他収入																						
	収入計																						
支出計																							
年間収支																							
金融資産残高合計																							
赤字分																							
住宅ローン残高合計																							

試算の前提

物価変動率: 1.000%  
教育費変動率: 1.000%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%  
確実性資金 0.400%  
利殖性資金 2.500%

収入変動率: 詳細入力値に連動  
生活費変動率: 1.000%  
住宅ローン金利: 入力値に連動