

ライフプラン



ファイナンシャルプランナー 本郷 太郎

〒 xxx-xxxx 東京都文京区本郷x-xx-xx
～～ビル3F

TEL:03-xxxx-xxxx FAX:03-xxxx-xxxx
E-mail:hongo@xxxx.co.jp

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

本診断書の構成は以下のとおりです。

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・配偶者に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

万一時の備えについて

世帯主・配偶者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-繰上返済による節約効果-	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
世帯主万一時の遺族のキャッシュフロー表	24
世帯主万一時の遺族の収支と金融資産残高	26
世帯主万一時の遺族年金の受取予想グラフ	27
世帯主万一時の備えについて	28
配偶者万一時の遺族のキャッシュフロー表	29
配偶者万一時の遺族の収支と金融資産残高	31
配偶者万一時の遺族年金の受取予想グラフ	32
配偶者万一時の備えについて	33
生命保険の保障内容推移グラフ	34
生命保険の保障内容一覧	36
払込生命保険料の推移	37
世帯主万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	39
世帯主万一時の必要保障額推移表	40
配偶者万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	42
配偶者万一時の必要保障額推移表	43
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	45
[プラン比較]今後のキャッシュフローグラフ	47
[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表	48
[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表	50
[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移グラフ	52
[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表	53
[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移グラフ	55

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】

- ・令和7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1.300%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1.300%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:0.159% ■確実性資金:0.757% ■利殖性資金:3.474%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.000%を使用しています。
- ・教育費変動率は-0.340%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。
- ・子ども独立時の生活費割合は100%とします。
- ・世帯主万一時の遺族の生活費割合は70%とします。配偶者万一時の遺族の生活費割合は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・余剰費について】

- ・年間収支のうちで積立に回さない金額は、使途不明金・余剰費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。
 - 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。
 - 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。
 - 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森林環境税を考慮して計算しています。
- ・住宅ローン控除は2030年までの入居（＝ローン返済開始）が対象となります。
 なお、2026年以降の住宅ローン控除は2025年の制度をそのまま適用しています。

【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 | ■雇用保険 |
| ■国民年金保険 | ■国民健康保険 | ■介護保険 |
| ■後期高齢者医療保険 | ■確定拠出年金個人拠出 | ■小規模企業共済 |

【公的年金について】

- ・2025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
45 歳～ 60 歳～	750万円 486万円	0.000%	42 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通りです。

計算基準日：令和7年12月31日

1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和55年12月3日生	45歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和58年11月25日生	42歳
ご結婚日:平成19年5月5日			
一朗様	(男性)	平成23年8月15日生	14歳
里香様	(女性)	平成25年12月19日生	12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	生活費	350万円
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	▲193万円	子ども関連費	87万円
		その他借入金返済	
		その他支出	
		使途不明金・余剰費	
		支出合計(*)	627万円
		貯蓄額	74万円
		持ち出し分	
		(*) 税・社会保険料を除く	
可処分所得合計	701万円	支出合計(*) + 貯蓄額 (持ち出し分)	701万円

(万円)

■ 貯蓄額
■ 持ち出し分

収入合計 (+ 持ち出し分) 支出合計 (+ 貯蓄額)

3. 金融資産について

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

現状分析

基本項目のご確認(2)

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. 万一時の備えについて（生命保険）

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

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）	23.1 万円/月	277.3 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	107 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]	50 歳から	99 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。

(*2)が表示されている項目は、配偶者に万一の場合にのみ発生する項目です。

世帯主 (45歳)

所得について

□給与所得	7,500,000円	□給与所得控除	1,850,000円	5,650,000円
(公的年金等所得)				0円

総所得金額	5,650,000円
-------	------------

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	1,405,875 円	1,405,875 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	434,625 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	45,000 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	240,000 円	
□基礎控除	580,000 円	430,000 円
□配偶者控除	380,000 円	330,000 円
□配偶者特別控除	0 円	0 円
□特定扶養控除	0 円	0 円
□一般扶養控除	0 円	0 円
□生命保険料控除	80,000 円	56,000 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	(40,000 円)	(28,000 円)
□地震保険料控除	50,000 円	25,000 円
□長期損害保険料控除	0 円	0 円
所得控除 合計	2,495,875 円	2,246,875 円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,154,000 円	3,403,000 円
(参考: 終了までの住宅ローン控除額合計)	1,488,100 円	
納税額	0 円	294,500 円

確定拠出年金拠出による節税効果 (拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	57,400 円	0 円	57,400 円
(参考: トータル節税額見込)	846,000 円	322,000 円	524,000 円

※ 本ページに記載されている税額は、今年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 (42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	120,000円	120,000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	120,000円	
□基礎控除	950,000円	430,000円
□生命保険料控除	0円	0円
(内訳) 一般生命保険料控除	(0円)	(0円)
介護医療保険料控除	(0円)	(0円)
個人年金保険料控除	(0円)	(0円)
所得控除 合計	1,070,000円	550,000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	0円
(参考: 終了までの住宅ローン控除額合計)	0円	
納税額	0円	0円

確定拠出年金拠出による節税効果 (拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	11,000円	0円	11,000円
(参考: トータル節税額見込)	198,000円	0円	198,000円

※ 本ページに記載されている税額は、今年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。

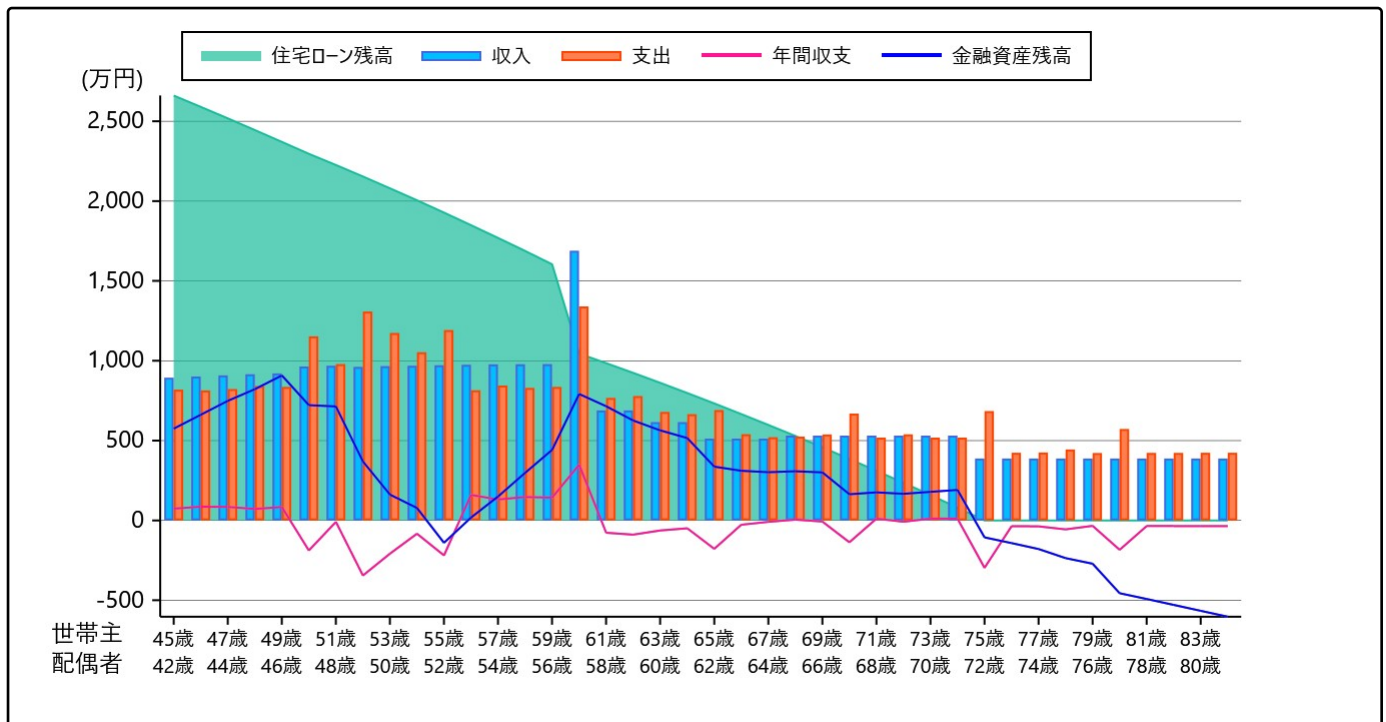
※ 「その他収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

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

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

現状分析

ライフイベント表



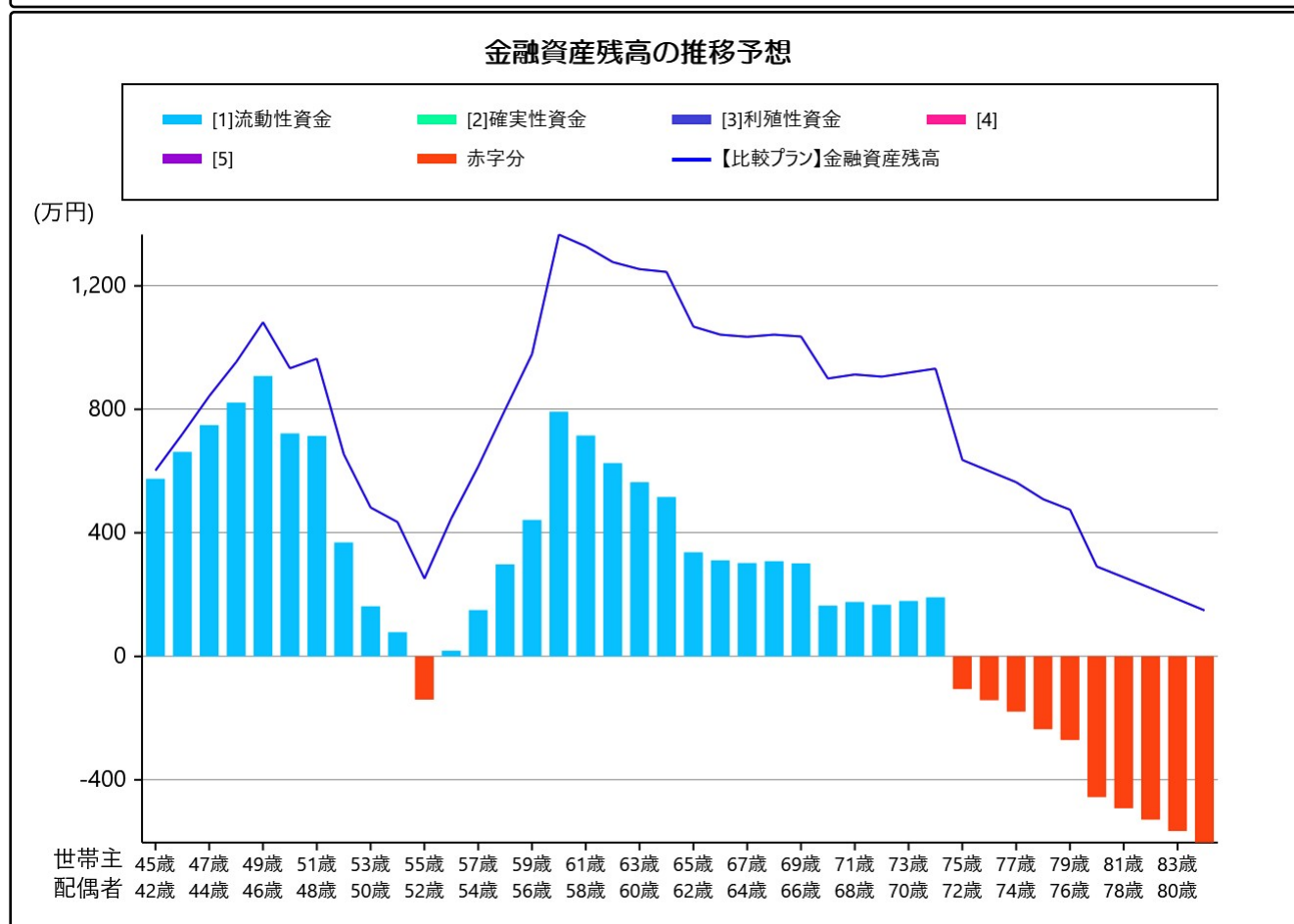
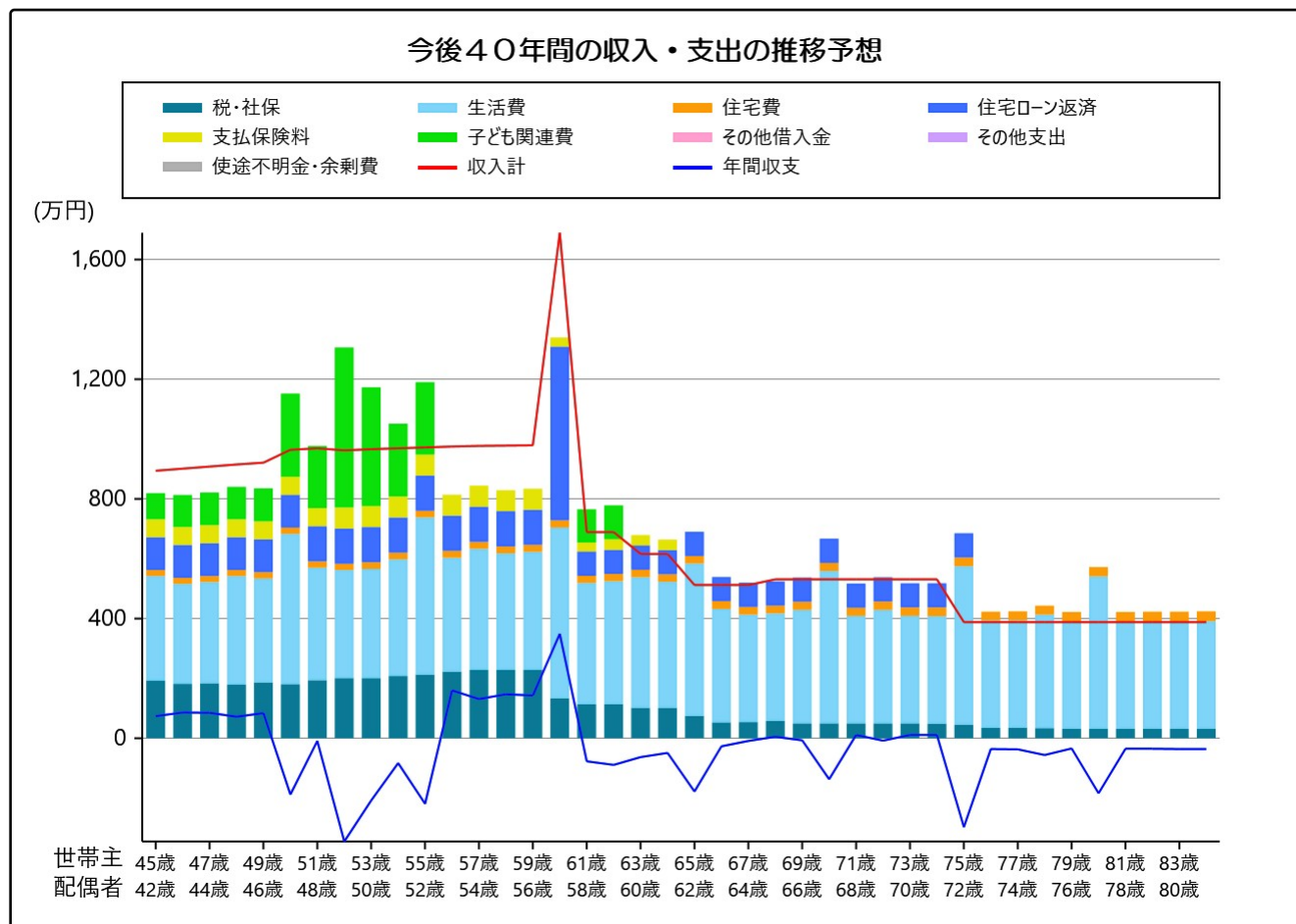
主なイベント

西暦 世帯主 配偶者	イベント	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2026年 46歳 43歳	▼第二子中学校入学	2045年 65歳 62歳	▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始
2027年 47歳 44歳	▼第一子高校入学	2048年 68歳 65歳	▼配)公的年金開始
2029年 49歳 46歳	▼第二子高校入学	2057年 77歳 74歳	▼結婚50周年金婚式
2030年 50歳 47歳	▼第一子大学進学	-	
2032年 52歳 49歳	▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学	-	
2034年 54歳 51歳	▼第一子就職	-	
2036年 56歳 53歳	▼第二子就職	-	
2041年 61歳 58歳	▼第一子結婚	-	
2042年 62歳 59歳	▼第二子結婚	-	
2043年 63歳 60歳	▼配)退職	-	

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。



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)

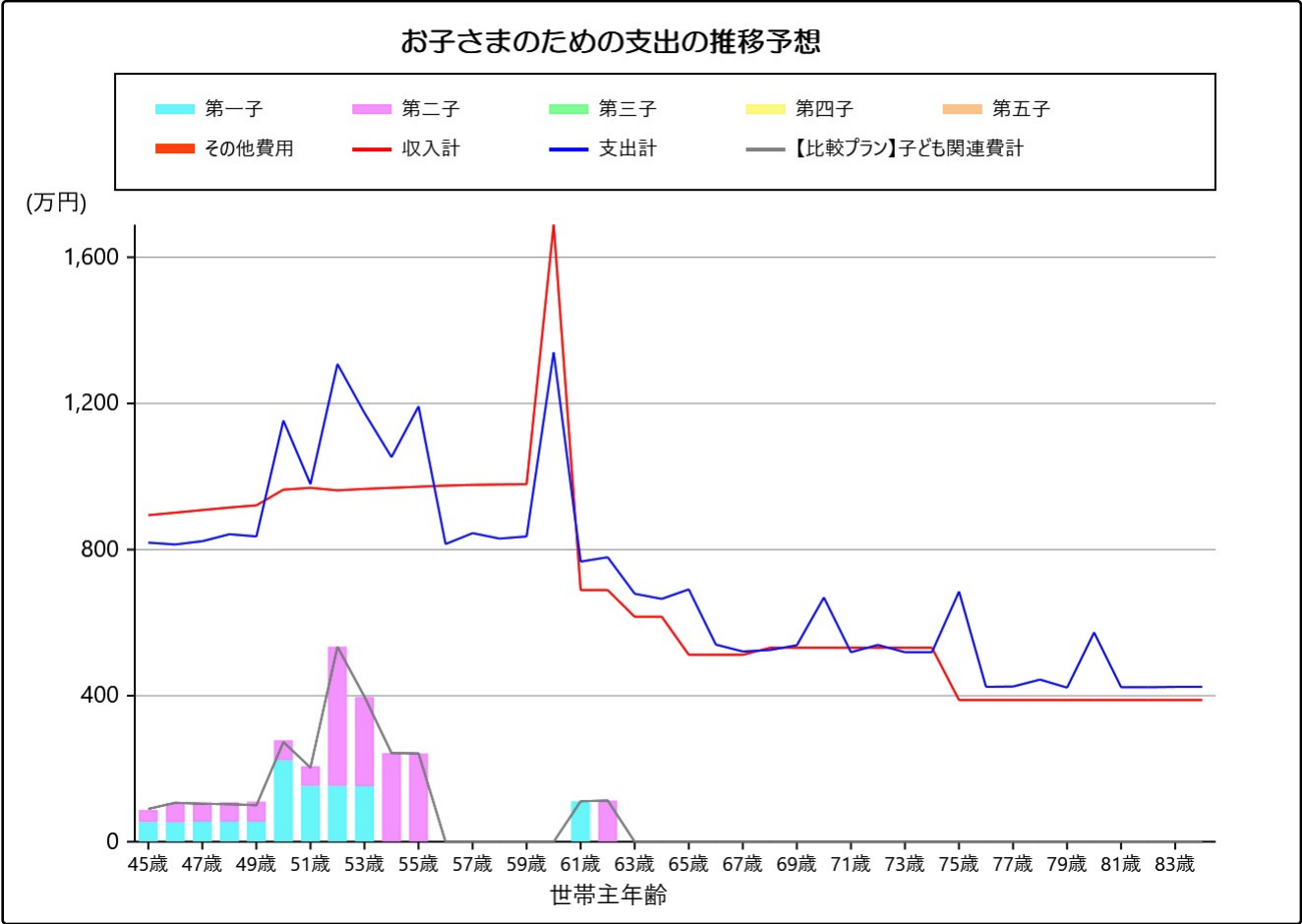
参考：見直し後

子ども関連費計	90	108	104	104	101	273	204	534	397	243	243						112	113		
<div>試算の前提</div> <div> <div>物価変動率： 1.300%</div> <div>現在の資産運用率： 流動性資金 0.159%</div> <div>収入変動率： 詳細入力値に連動</div> </div> <div> <div>教育費変動率： -0.340%</div> <div>確実性資金 0.757%</div> <div>生活費変動率： 1.300%</div> </div> <div> <div>利殖性資金 3.474%</div> <div>住宅ローン金利： 入力値に連動</div> </div>																				

(金額の単位：万円)

参考：見直し後																			
子ども関連費計																			

[illegible]



(金額の単位：万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (14歳)	第2子 (12歳)			
保育園					
初年度					
次年度以降					
計					
保育園・幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校		公立			
初年度					
次年度以降		33.0			
計		33.0			
中学校	公立	公立			
初年度		54.0			
次年度以降	54.0	54.0			
計	108.0	162.0			
高校	公立	公立			
初年度	56.0	56.0			
次年度以降	56.0	56.0			
計	168.0	168.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立理系 自宅外			
初年度	227.0	391.0			
次年度以降	157.0	251.0			
授業料・入学金免除額計					
計	698.0	1,144.0			
合計	974.0	1,507.0			

その他の子どもの関連資金

結婚資金援助	30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。

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	697,353	404,911		26,615,460
2	1,102,264	707,886	394,378		25,907,574
3	1,102,264	718,577	383,687		25,188,997
4	1,102,264	729,430	372,834		24,459,567
5	1,102,264	740,447	361,817		23,719,120
6	1,102,264	751,631	350,633		22,967,489
7	1,181,649	706,102	475,547		22,261,387
8	1,181,649	721,074	460,575		21,540,313
9	1,181,649	736,363	445,286		20,803,951
10	1,181,649	751,976	429,673		20,051,975
11	1,181,648	767,920	413,728		19,284,054
12	1,181,649	784,203	397,446		18,499,851
13	1,181,649	800,831	380,818		17,699,021
14	1,181,649	817,811	363,838		16,881,210
15	1,181,649	835,151	346,498		16,046,059
16	813,444	587,106	226,338	5,000,000	10,458,953
17	813,443	599,554	213,889		9,859,399
18	813,444	612,267	201,177		9,247,132
19	813,444	625,249	188,195		8,621,883
20	813,443	638,506	174,937		7,983,377
21	813,444	652,045	161,399		7,331,332
22	813,443	665,870	147,573		6,665,462
23	813,444	679,989	133,455		5,985,473
24	813,444	694,407	119,037		5,291,066
25	813,444	709,131	104,313		4,581,936
26	813,443	724,166	89,277		3,857,769
27	813,443	739,521	73,922		3,118,248
28	813,443	755,201	58,242		2,363,046
29	813,443	771,214	42,229		1,591,832
30	813,444	787,567	25,877		804,266
31	813,444	804,266	9,178		0
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	30,263,521	22,312,814	7,950,707	5,000,000	

(金額の単位：円)

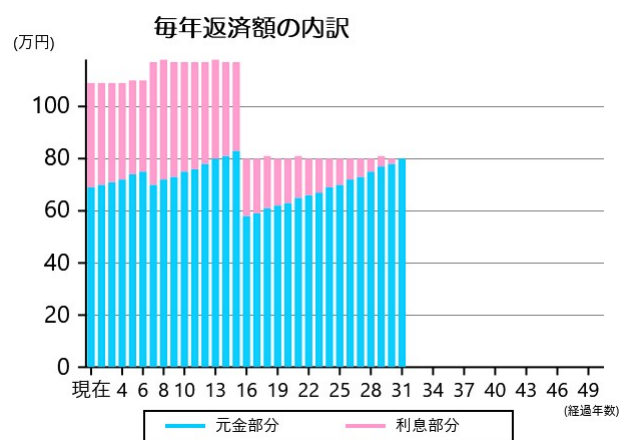
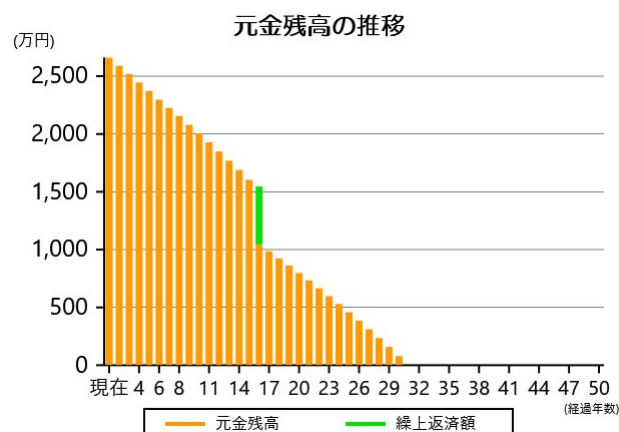
今後の返済総額 35,263,521 円

うち利息合計 7,950,707 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	いろは銀行[世]	元利均等	3,000	41歳～35年
2				
3				
4				
5				

借入金額合計 30,000,000 円

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



約 89 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。

現状分析

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

経過 年数	返済金額			繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
1					0
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計					

(金額の単位：円)

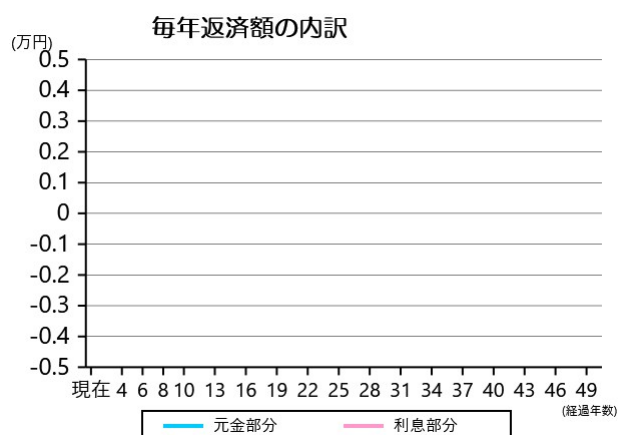
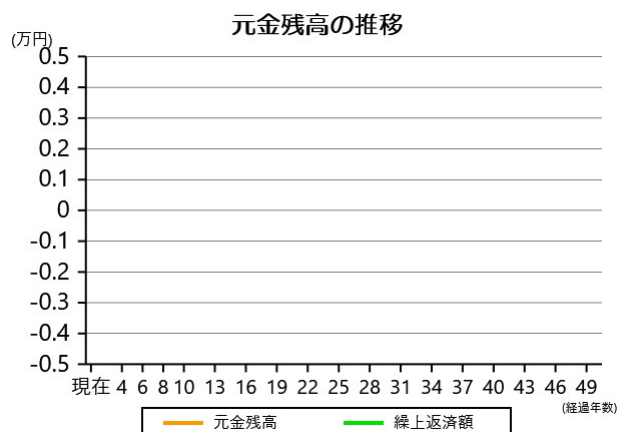
返済総額 0 円

うち利息合計 0 円

借入先 [名義] 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1			
2			
3			
4			
5			

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									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									



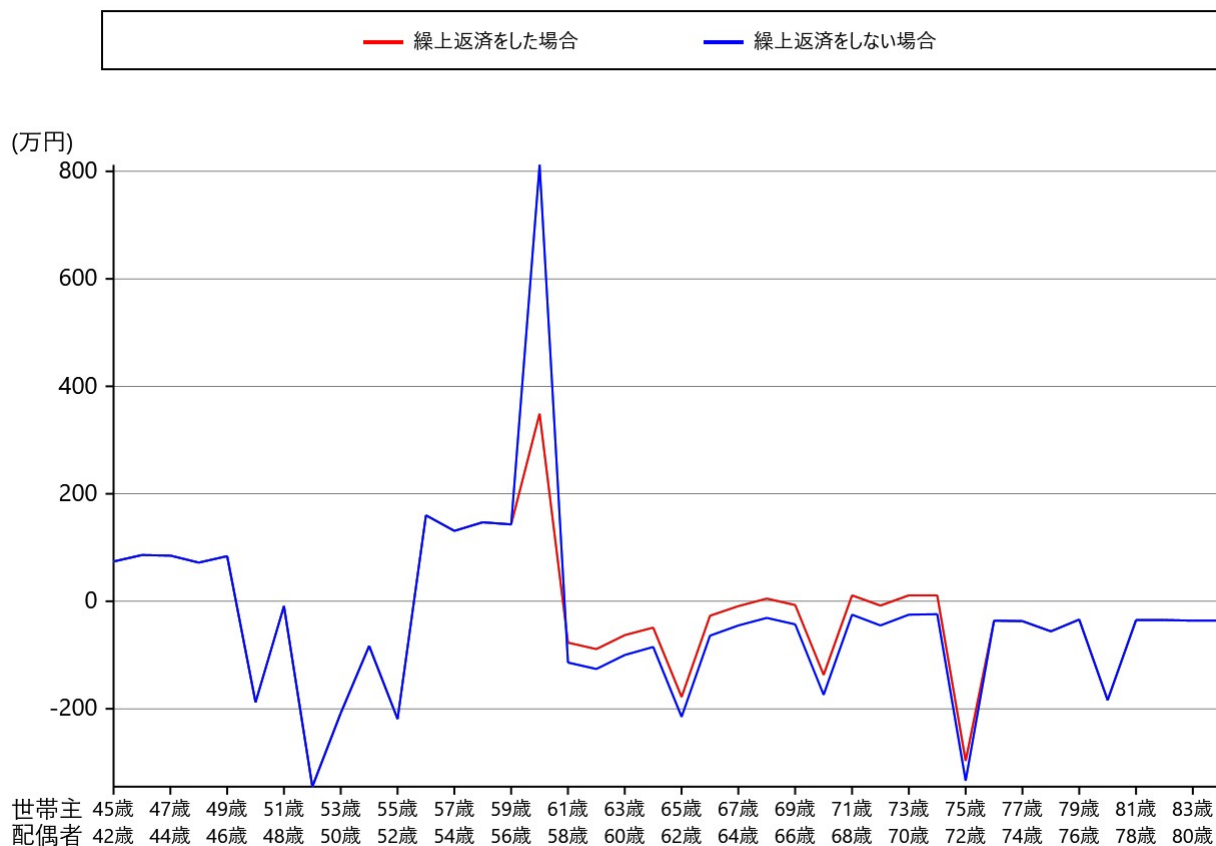
※繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。

※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。

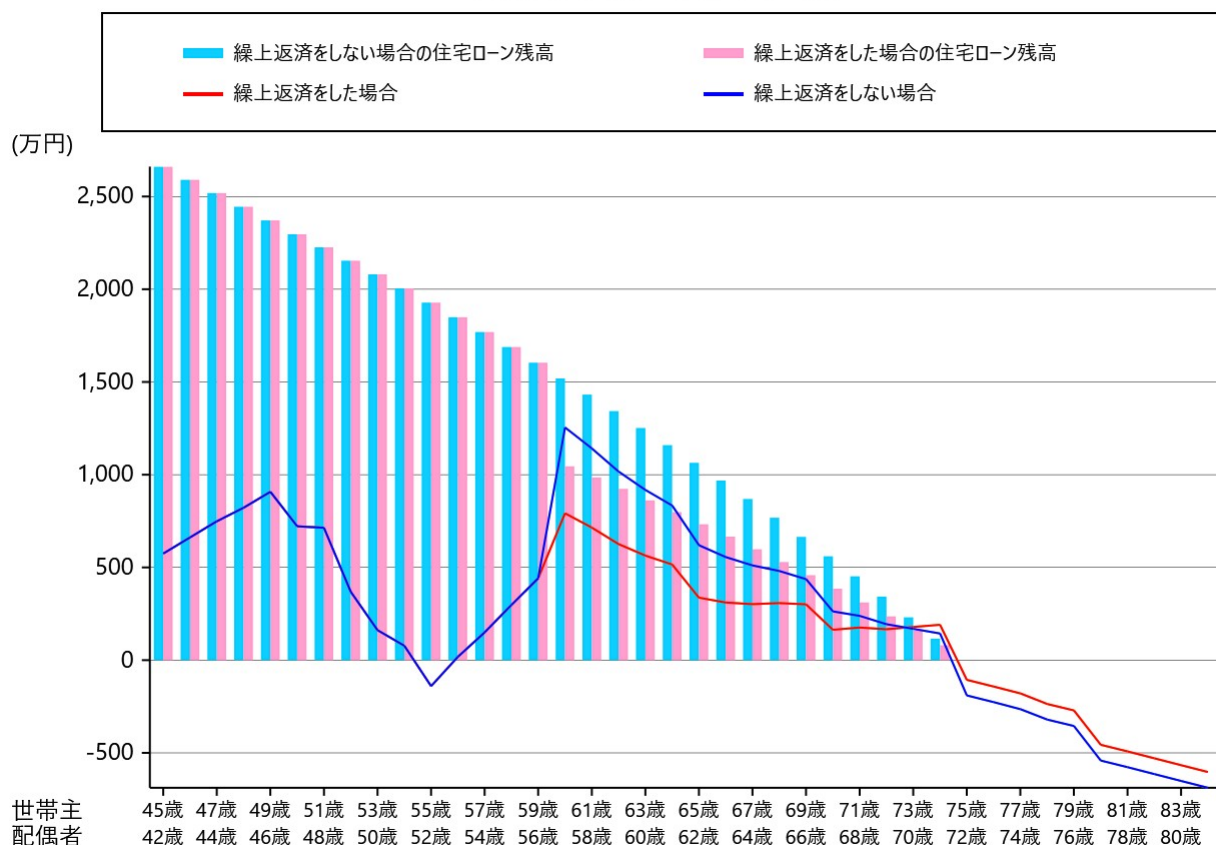
※ローン返済額などの計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。

※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。

取得後40年間の年間収支の推移予想比較



金融資産残高の推移予想比較



現状分析

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢：65歳

リタイア後に必要となる金額は…

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

リタイア後の必要自己資金 (c+d)	65 歳時 -923 万円	70 歳時 -930 万円	75 歳時 -977 万円
a. リタイア後の必要資金	13,811 万円	11,089 万円	8,814 万円
1.生活資金	10,876 万円	8,968 万円	7,413 万円
2.住宅資金	884	757	658
3.住宅ローン返済	888	486	81
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	1,163	878	662
8.その他の支出・使途不明金・余剰費	0	0	0
b. リタイア後の収入予定額	12,372 万円	9,858 万円	7,645 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	1,418 万円	1,178 万円	985 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,393	7,967	6,660
4.私的(個人・企業)年金	1,561	713	0
5.その他の収入	0	0	0
c. 不足資金 (b-a) (余裕資金)	-1,439 万円 0	-1,231 万円 0	-1,169 万円 0
d. 準備済資金(金融資産残高)	516 万円	301 万円	192 万円

※ d. 準備済資金は表示年の前年末の残高です。

参考：見直し後

	65 歳時	70 歳時	75 歳時
リタイア後の必要自己資金	-193 万円	-195 万円	-236 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	+2,012 万円	+1,192 万円	+424 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		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
収 入	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		公的年金	273	273	273	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
		企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47										
		個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96										
	配偶者	収入																			
		公的年金				107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
		企業年金	47	47	47																
		個人年金																			
	その他収入																				
	収入計		513	513	513	531	531	531	531	531	531	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
支 出	生活費		509	379	359	359	379	509	359	379	359	359	529	359	359	379	359	509	359	359	359
	住宅費		26	26	27	27	27	28	28	28	29	29	29	30	30	31	31	31	32	32	33
	住宅ローン返済		81	81	81	81	81	81	81	81	81	81									
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金返済																				
	税・社保		75	54	55	59	51	51	51	50	50	46	36	36	34	32	33	33	33	33	33
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計		692	540	522	526	538	669	519	540	520	519	686	424	425	444	423	573	423	424	424	425
年間収支		-179	-27	-9	5	-7	-138	12	-9	11	12	-298	-36	-37	-56	-34	-185	-35	-36	-36	-37
金 融 資 産	[1]流動性資金		338	311	303	308	301	164	176	168	179	192									
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計		338	311	303	308	301	164	176	168	179	192									
赤字分												-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566	-604
住宅ローン残高		733	667	599	529	458	386	312	236	159	80										
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 婚式							

参考：見直し後

金融資産残高	1,068	1,043	1,035	1,042	1,037	900	914	906	919	933	636	601	565	509	476	292	257	221	186	149
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2025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：年取・退職金・雇用継続給付
- ・その他収入：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
- ・住宅ローン返済：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・地震保険料
- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：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		2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	末子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
収 入	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		公的年金	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
支 出		生活費	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359	359
		住宅費	34	34	34	35	35	36	36	37	37	38	38	39	39	40	40	41	41	42	43
		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	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
		その他支出																			
		使途不明金・余剰費																			
		支出計	425	426	426	426	427	427	428	428	429	429	430	430	431	431	432	432	433	433	434
		年間収支	-37	-37	-38	-38	-39	-39	-40	-40	-41	-41	-42	-42	-43	-43	-44	-44	-45	-45	-46
金 融 資 産	[1]流動性資金																				
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
		金融資産残高合計																			
		赤字分	-642	-680	-719	-759	-799	-839	-880	-922	-964	-1,007	-1,050	-1,094	-1,138	-1,183	-1,229	-1,275	-1,322	-1,369	-1,417
		住宅ローン残高																			
		主なイベント																			

参考：見直し後

金融資産残高	112	75	37	-1	-40	-79	-119	-159	-200	-242	-284	-326	-370	-413	-458	-503	-548	-594	-641	-688
--------	-----	----	----	----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

試算の前提

物価変動率： 1.300%

教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率：

流動性資金 0.159%

確実性資金 0.757%

利殖性資金 3.474%

収入変動率：

詳細入力値に連動

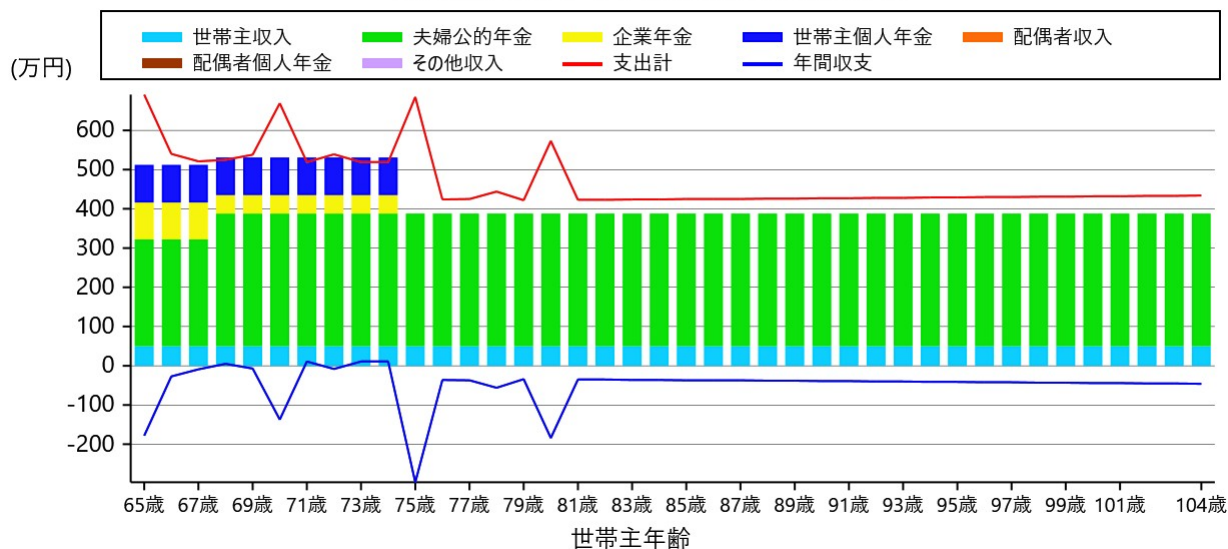
生活費変動率：

1.300%

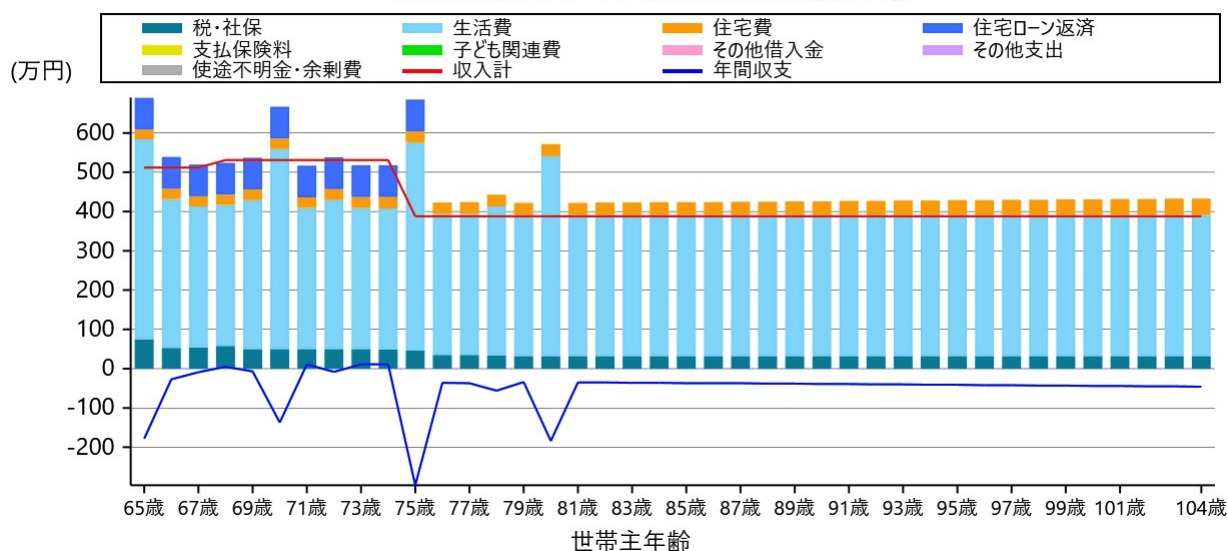
住宅ローン金利：

入力値に連動

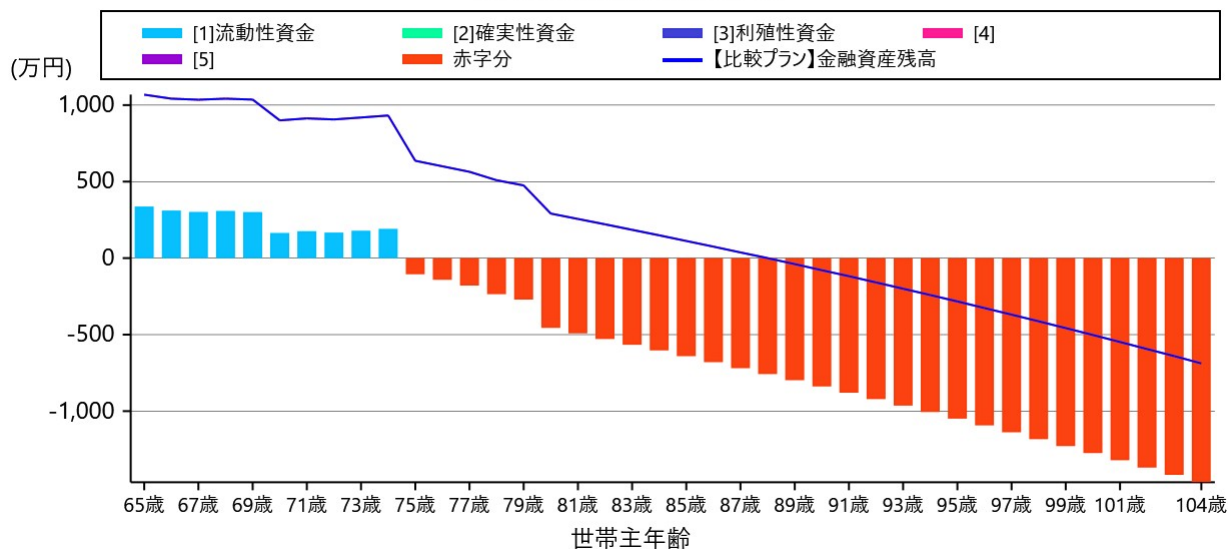
65歳以後(リタイア後)の収入の推移予想



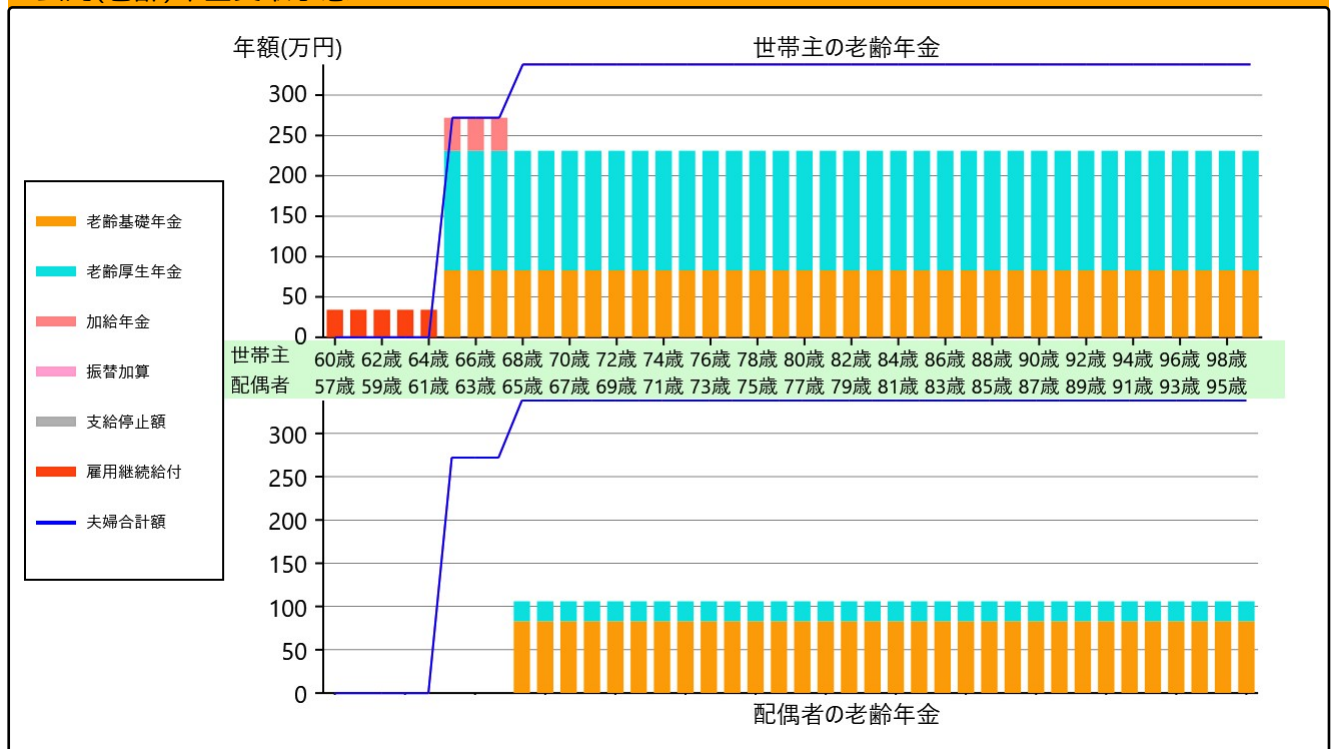
65歳以後(リタイア後)の支出の推移予想



金融資産残高の推移予想



公的(老齢)年金受取予想



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

(金額の単位：万円)

西暦（下2桁）	40年～	45年～	48年～								
世帯主年齢	60歳～	65歳～	68歳～								
老齢基礎年金		83.17	83.17								
老齢厚生年金(1号)		148.00	148.00								
定額部分											
報酬比例部分		141.70	141.70								
経過的加算		6.30	6.30								
老齢厚生年金(2-4号)											
定額部分											
厚生年金相当額											
職域加算											
経過的加算											
加給年金		41.59									
(高年齢雇用継続給付)	34.12										
支給停止額											
世帯主合計		272.76	231.17								
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～								
老齢基礎年金			83.17								
老齢厚生年金(1号)											
定額部分											
報酬比例部分											
経過的加算											
老齢厚生年金(2-4号)			23.74								
定額部分											
厚生年金相当額			17.79								
職域加算			1.78								
経過的加算			4.17								
振替加算											
(高年齢雇用継続給付)											
支給停止額											
配偶者合計			106.91								
夫婦合計額		272.76	338.08								
(参考月額)		22.73	28.17								

参考：見直し後

夫婦合計額		272.76	338.08								
(参考月額)		22.73	28.17								

※ 上表のうち、(高年齢雇用継続給付)は世帯主合計、配偶者合計および夫婦合計額に含まれていません。

現状分析

世帯主万一時の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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	(世帯主)	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
収 入	死亡保険金	3,000																			
	死亡退職金・弔慰金	300																			
	遺族年金	185	185	185	185	185	161	161	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
	配偶者収入	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	47
	その他収入	24	24	24	24	24	62	62	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	収入計	3,629	329	329	329	329	343	343	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	214	214
支 出	生活費	231	234	237	240	243	246	250	253	256	259	263	266	270	273	277	280	284	288	291	295
	住宅費	20	20	21	21	21	21	22	22	22	22	23	23	23	24	24	24	25	25	25	26
	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					
	子ども関連費	87	108	109	109	110	278	209	535	397	243	243						112	113		
	その他借入金返済																				
	税・社保	59	56	56	56	56	56	56	56	56	50	50	43	43	43	43	43	22	22	10	8
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)	274																			
	使途不明金・余剰費																				
支出計		676	423	428	431	436	607	541	871	736	580	583	337	341	345	349	348	442	448	326	329
年間収支		2,953	-94	-98	-101	-106	-264	-197	-584	-450	-293	-296	-51	-55	-58	-62	-61	-155	-161	-113	-115
金融資産	[1]流動性資金	3,454	3,366	3,273	3,177	3,075	2,817	2,624	2,044	1,597	1,307	1,013	963	910	854	793	733	579	419	307	192
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	3,454	3,366	3,273	3,177	3,075	2,817	2,624	2,044	1,597	1,307	1,013	963	910	854	793	733	579	419	307	192
赤字分																					
住宅ローン残高																					
主なイベント			▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼第二子大学進学		▼第一子就職		▼第二子就職					▼第一子結婚	▼第二子結婚	▼(配)退職	

参考：見直し後

金融資産残高		3,472	3,405	3,339	3,271	3,202	2,972	2,808	2,254	1,832	1,567	1,300	1,275	1,247	1,216	1,181	1,147	1,019	886	801	714
収入の内訳 ・税金・年金・社会保険は2025年4月現在の制度にもとづいた概算額です。 ・配偶者収入：年取・退職金 ・その他収入：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 ・住宅ローン返済：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・地震保険料										子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用 ・税・社保：税金/社会保険料 ・その他支出：継続/一時支出・解約返戻金 ・整理資金：葬儀費用等万一時に必要な資金	

世帯主万一時の遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

[illegible]

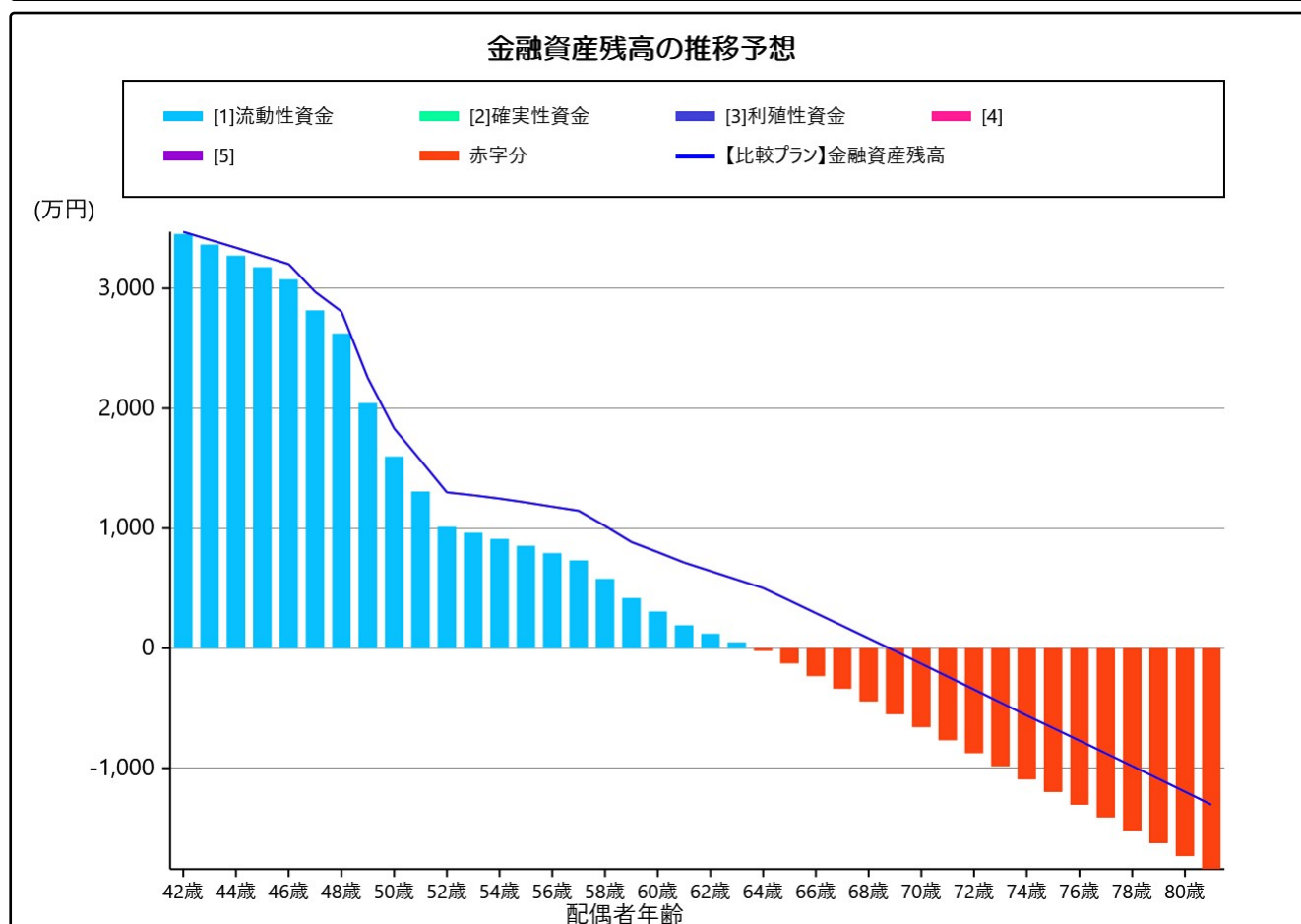
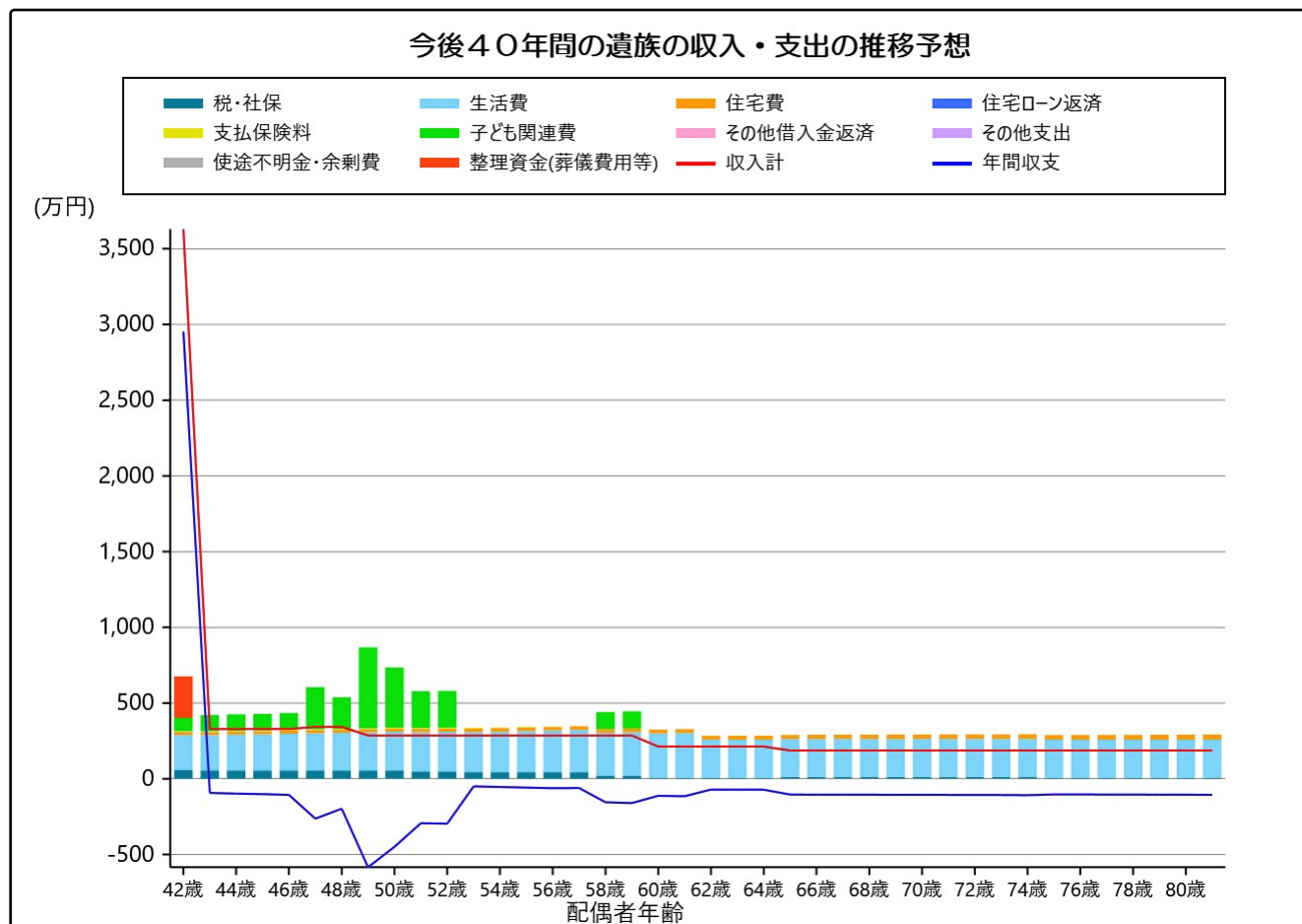
参考：見直し後

金融資産残高	643	572	501	397	293	188	82	-24	-130	-238	-345	-453	-562	-667	-772	-877	-983	-1,090	-1,197	-1,305
試算の前提																				
物価変動率：	1.300%		現在の資産運用率：		流動性資金 0.159%		収入変動率：		詳細入力値に連動											
教育費変動率：	-0.340%				確実性資金 0.757%		生活費変動率：		1.300%											
					利殖性資金 3.474%		住宅ローン金利：		入力値に連動											

現状分析

世帯主万一時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。

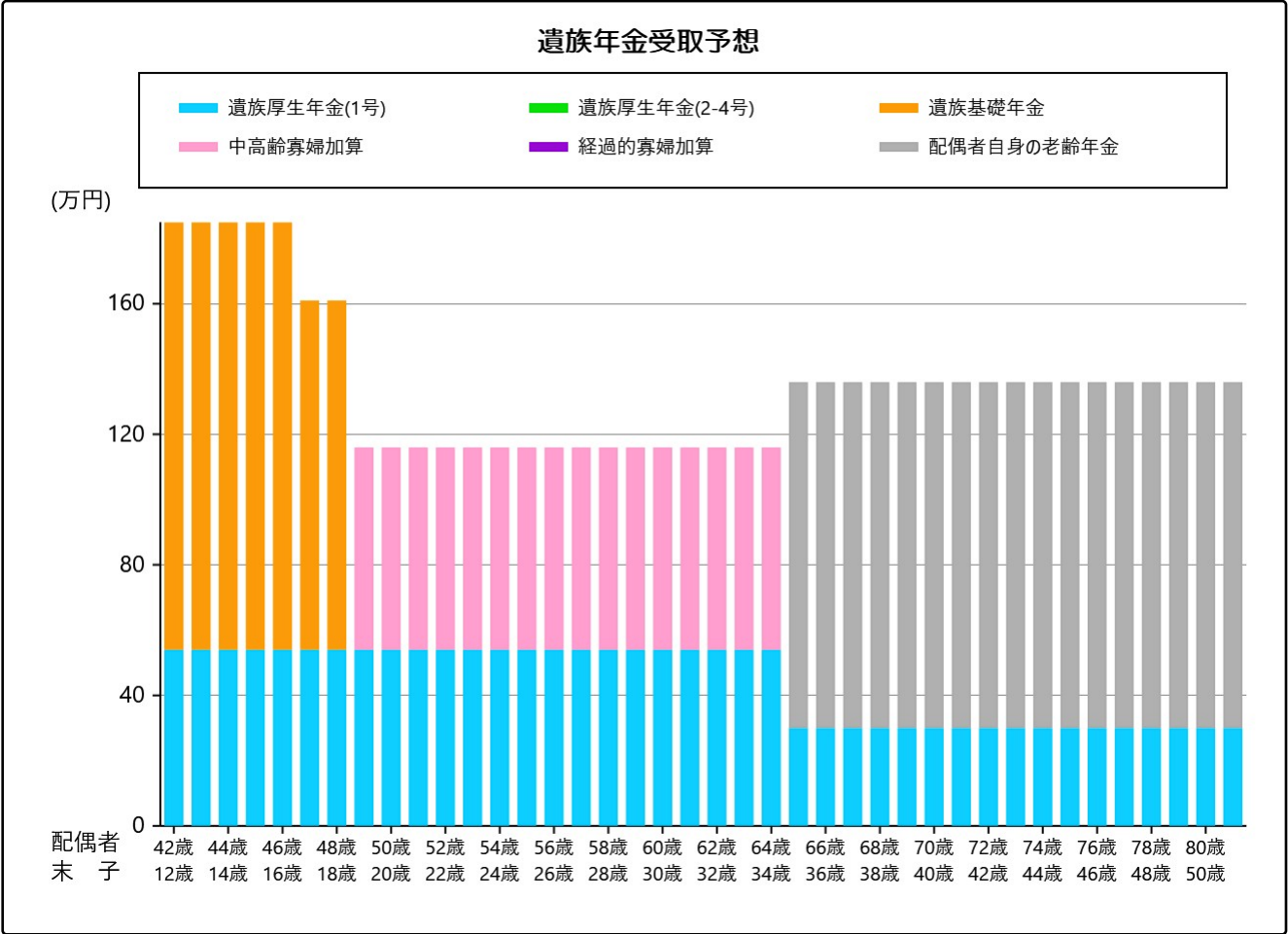


【比較プラン】見直し後

現状分析

世帯主万一時の遺族年金の受取予想グラフ

現時点で世帯主に万一の場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



※本ページのグラフおよび推移表は年金制度の仕組みを理解しやすいように現在の価額で表示しています。 (金額の単位：万円)

西暦（下2桁）	25年～	30年～	32年～	48年～															
配偶者年齢	42歳～	47歳～	49歳～	65歳～															
末子年齢	12歳～	17歳～	19歳～	35歳～															
遺族基礎年金	131.03	107.10																	
遺族厚生年金(1号)	54.25	54.25	54.25	30.51															
遺族厚生年金(2-4号)																			
中高齢寡婦加算			62.38																
経過的寡婦加算																			
配偶者自身の老齢年金				106.91															
年金額合計	185.28	161.35	116.63	137.42															
参考：見直し後																			
年金額合計	185.28	161.35	116.63	137.42															

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		22年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		439,880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		

現状分析

世帯主万一時の備えについて

1. 世帯主に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

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

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	45 歳時	55 歳時	65 歳時	(ア)
		-5,453 万円	-2,934 万円	-1,352 万円	
a.必要資金の総額		16,397 万円	11,444 万円	8,029 万円	
1.遺族の生活資金		11,362 万円	9,310 万円	6,889 万円	
2.住宅関連資金		1,200	1,040	848	
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）		74	25	0	
5.子ども関連資金		2,624	466	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		1,137	603	292	
8.その他の支出・使途不明金・余剰費		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		390 万円	443 万円	480 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		274 万円	312 万円	355 万円	
2.予備生活資金		116	131	126	
c.準備可能資金の総額		10,833 万円	8,874 万円	6,641 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		2,131	955	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		6,061	5,590	5,130	
4.個人年金・企業年金		228	231	141	
5.その他の収入		2,114	1,798	1,370	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-5,953 万円	-3,013 万円	-1,868 万円	
e.金融資産残高		500 万円	79 万円	516 万円	

参考：見直し後

※ e.金融資産残高は表示年の前年末の残高です。

万一の際に準備が必要な資金	-4,946 万円	-2,314 万円	-623 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)	45 歳時	55 歳時	65 歳時	(イ)
	3,000 万円	3,000 万円	200 万円	
参考：見直し後				
保険で既に用意されている金額 (付保額)	3,000 万円	3,000 万円	200 万円	

3. 新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	45 歳時	55 歳時	65 歳時	
	-2,453 万円	+66 万円	-1,152 万円	
参考：見直し後				
現在の保険金充足度	-1,946 万円	+686 万円	-423 万円	

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主の各年齢時点から、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)
世帯主万一時の配偶者/末子年齢	42 歳	12 歳	52 歳	22 歳	62 歳	32 歳
累計計算期間と	46年間		37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	89 歳	59 歳

試算の前提

・ 万一の場合の遺族の生活費割合：70%

・ 予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

現状分析

配偶者万一時の遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で配偶者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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	(配偶者)	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
収 入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	131	131	131	131	131	107	107													
	世帯主収入	750	758	765	771	777	833	838	842	846	850	853	855	857	858	859	1,570	570	570	570	570
	世帯主老齢年金																				
	個人年金・企業年金																				
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12													
収入計		905	913	920	926	932	952	957	842	846	850	853	855	857	858	859	1,570	570	570	570	570
支 出	生活費	231	234	237	240	243	246	250	253	256	259	263	266	270	273	277	280	284	288	291	295
	住宅費	20	20	21	21	21	21	22	22	22	22	23	23	23	24	24	24	25	25	25	26
	住宅ローン返済	110	110	110	110	110	110	118	118	118	118	118	118	118	118	118	581	81	81	81	81
	支払保険料	60	60	60	60	60	60	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	35	35	35
	子ども関連費	87	108	109	109	110	278	209	535	397	243	243						112	113		
	その他借入金返済																				
	税・社保	183	182	180	175	183	176	193	197	197	204	209	223	228	227	228	128	109	109	109	109
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)	274																			
	使途不明金・余剰費																				
支出計		965	714	717	715	728	893	851	1,195	1,060	917	925	700	709	712	716	1,044	640	651	542	546
年間収支		-60	199	203	211	205	59	106	-352	-214	-67	-73	155	148	146	143	526	-71	-81	28	24
金融資産	[1]流動性資金	441	640	844	1,057	1,263	1,325	1,433	1,083	871	805	734	890	1,039	1,187	1,332	1,860	1,792	1,713	1,744	1,771
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	441	640	844	1,057	1,263	1,325	1,433	1,083	871	805	734	890	1,039	1,187	1,332	1,860	1,792	1,713	1,744	1,771
赤字分																					
住宅ローン残高		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	1,046	986	925	862	798
主なイベント			▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼第二子大学進学		▼第一子就職		▼第二子就職					▼第一子結婚	▼第二子結婚		

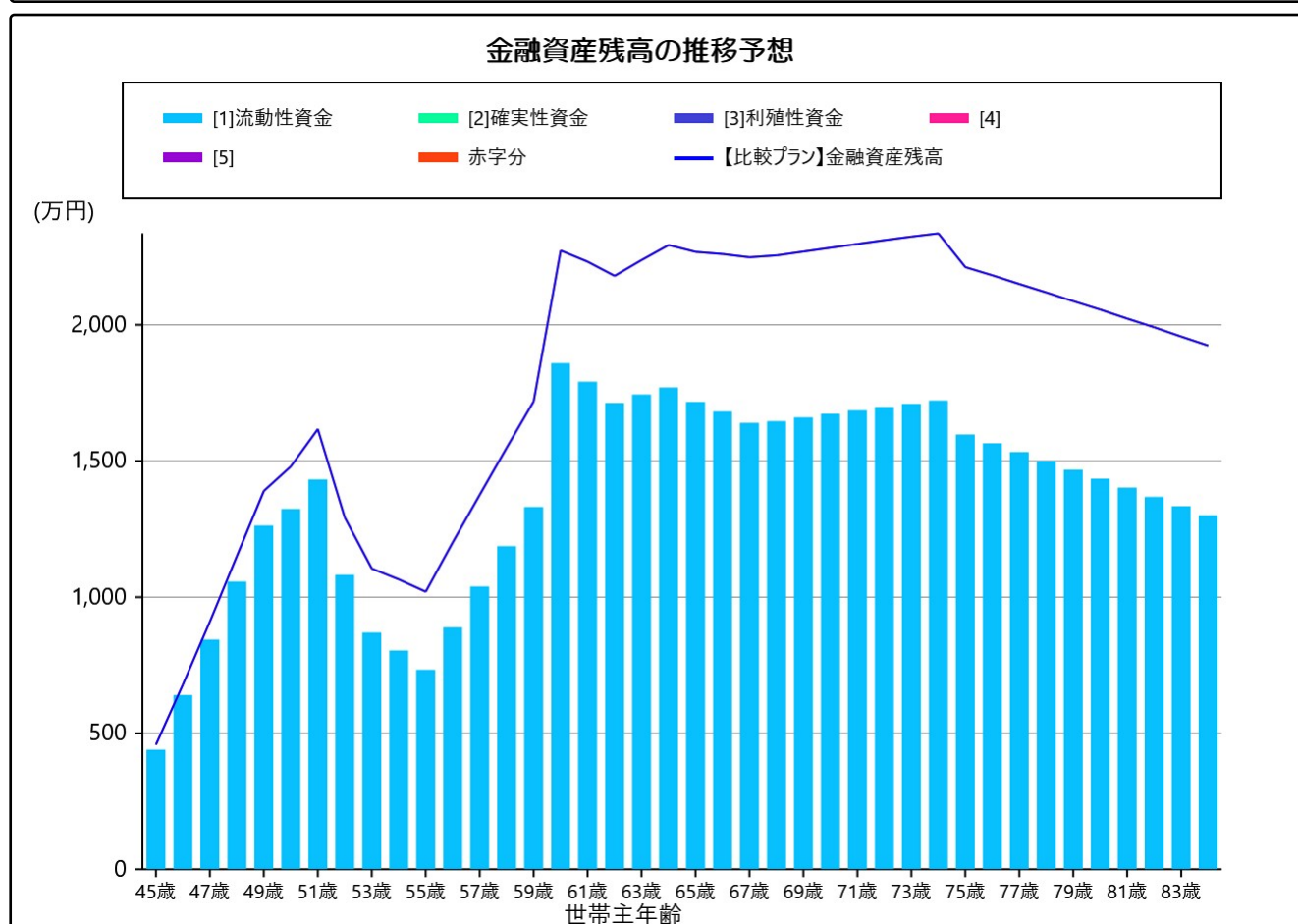
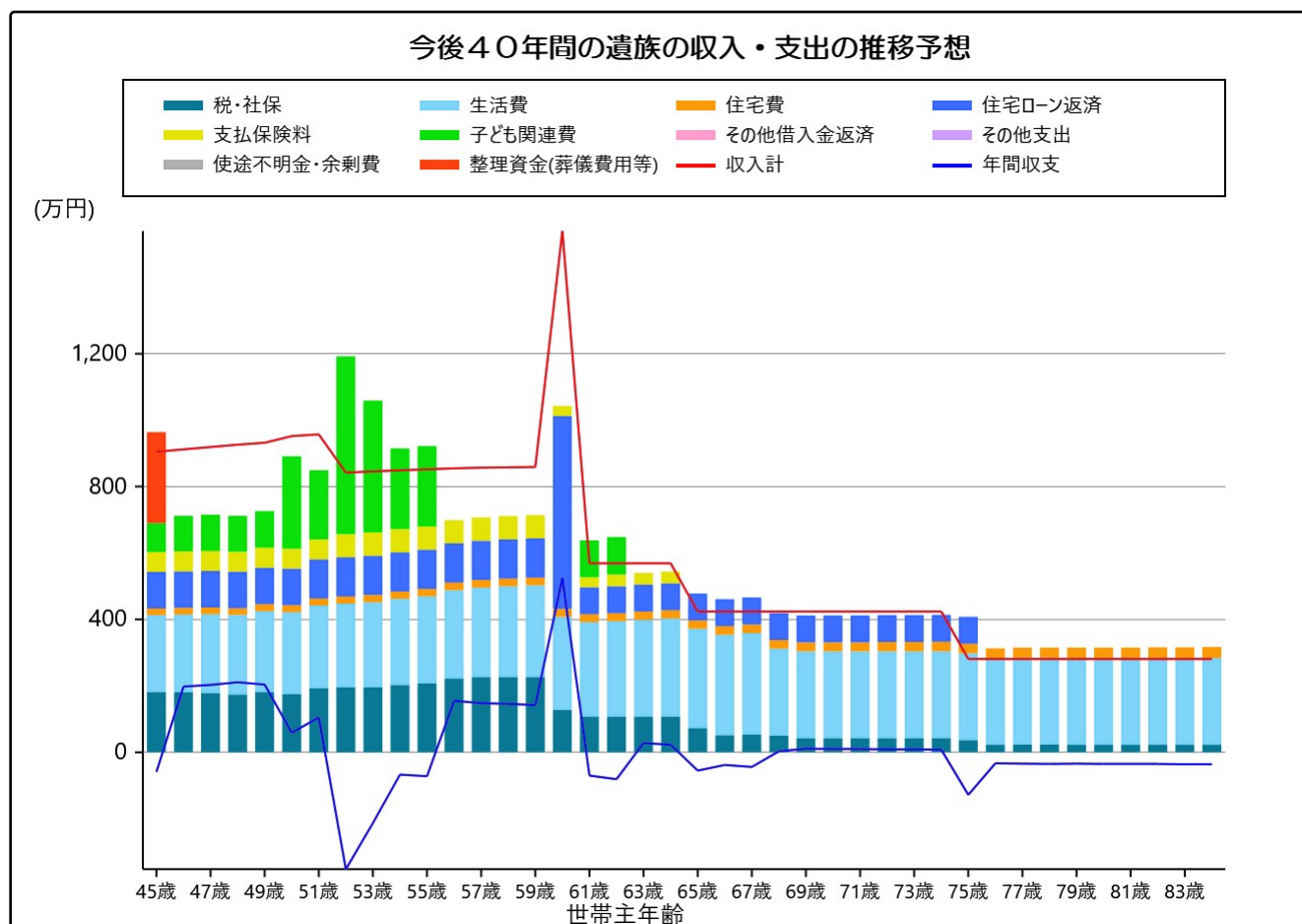
参考：見直し後

金融資産残高		459	680	911	1,151	1,390	1,480	1,617	1,293	1,106	1,066	1,021	1,202	1,376	1,549	1,720	2,274	2,232	2,181	2,239	2,293
収入の内訳		・税金・年金・社会保険は2025年4月現在の制度にもとづいた概算額です。 ・世帯主収入：年取・退職金 ・その他収入：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 ・住宅ローン返済：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・地震保険料										
											・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用 ・税・社保：税金/社会保険料 ・その他支出：継続/一時支出・解約返戻金 ・整理資金：葬儀費用等万一時に必要な資金										

現状分析

配偶者万一時の遺族の収支と金融資産残高

現時点で配偶者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

配偶者万一時の備えについて

1. 配偶者に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

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

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	配偶者	42 歳時	52 歳時	62 歳時	(ア)
		+1,174 万円	+179 万円	-501 万円	
a.必要資金の総額		22,079 万円	14,188 万円	7,471 万円	
1.遺族の生活資金		9,771 万円	7,707 万円	5,272 万円	
2.住宅関連資金		944	777	578	
3.住宅ローン返済資金		3,449	2,361	888	
4.支払保険料（その他保険料）		1,129	512	0	
5.子ども関連資金		2,624	466	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		4,162	2,366	733	
8.その他の支出・使途不明金・余剰費		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		390 万円	443 万円	504 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		274 万円	312 万円	355 万円	
2.予備生活資金		116	131	150	
c.準備可能資金の総額		23,143 万円	14,731 万円	6,959 万円	
1.死亡退職金		0 万円	0 万円	0 万円	
2.世帯主様の収入等		16,782	9,000	985	
3.遺族年金・世帯主自身の老齢年金		4,842	4,334	4,554	
4.個人年金・企業年金		1,375	1,397	1,420	
5.その他の収入		143	0	0	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		674 万円	100 万円	-1,017 万円	
e.金融資産残高		500 万円	79 万円	516 万円	

参考：見直し後

※ e.金融資産残高は表示年の前年末の残高です。

万一の際に準備が必要な資金	+0 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)	42 歳時	52 歳時	62 歳時	(イ)
	0 万円	0 万円	0 万円	
参考：見直し後				
保険で既に用意されている金額 (付保額)	0 万円	0 万円	0 万円	

3. 新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	42 歳時	52 歳時	62 歳時	
	+1,174 万円	+179 万円	-501 万円	
参考：見直し後				
現在の保険金充足度	+0 万円	+0 万円	+0 万円	

(ご注意) 上記の各金額は、配偶者の各年齢時点から、世帯主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	(世帯主)	(末子)	(世帯主)	(末子)	(世帯主)	(末子)
配偶者万一時の世帯主/末子年齢	45 歳	12 歳	55 歳	22 歳	65 歳	32 歳
累計計算期間と	38年間		29年間		20年間	
その時点での世帯主/末子年齢	82 歳	49 歳	83 歳	50 歳	84 歳	51 歳

試算の前提

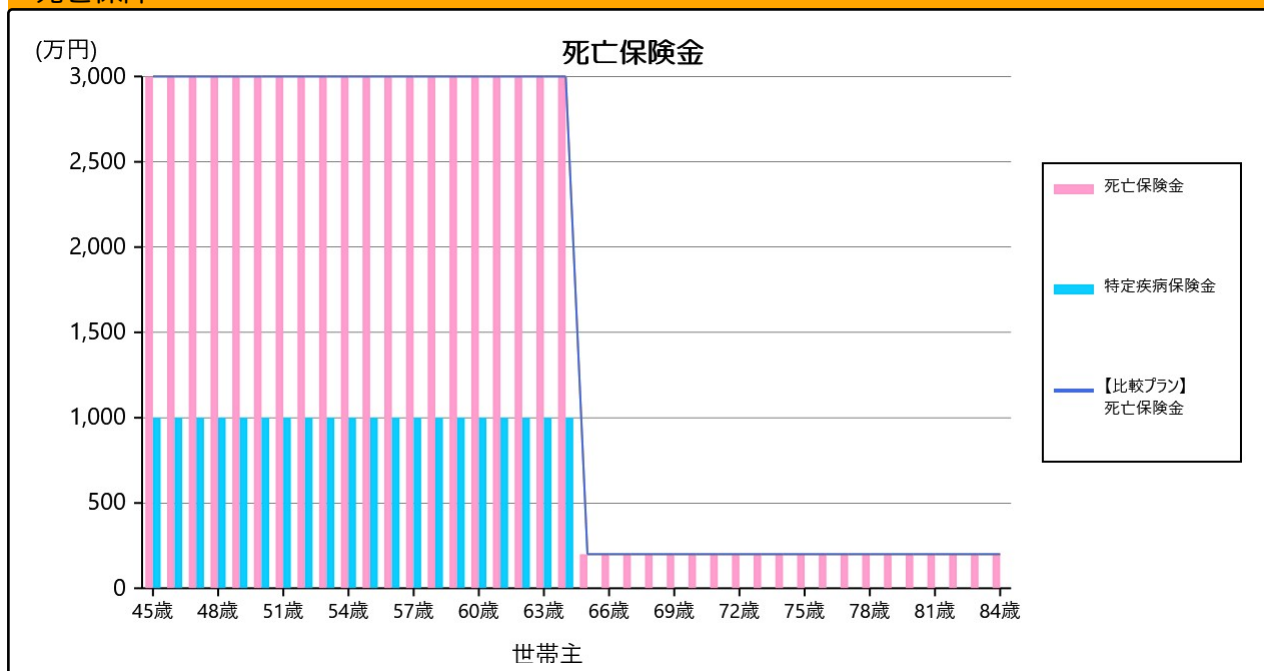
・ 万一の場合の遺族の生活費割合：70%

・ 予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

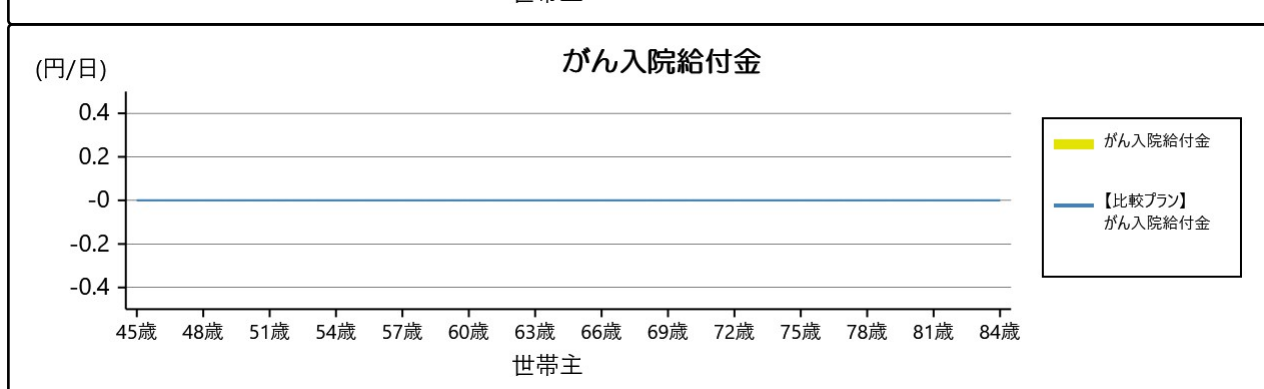
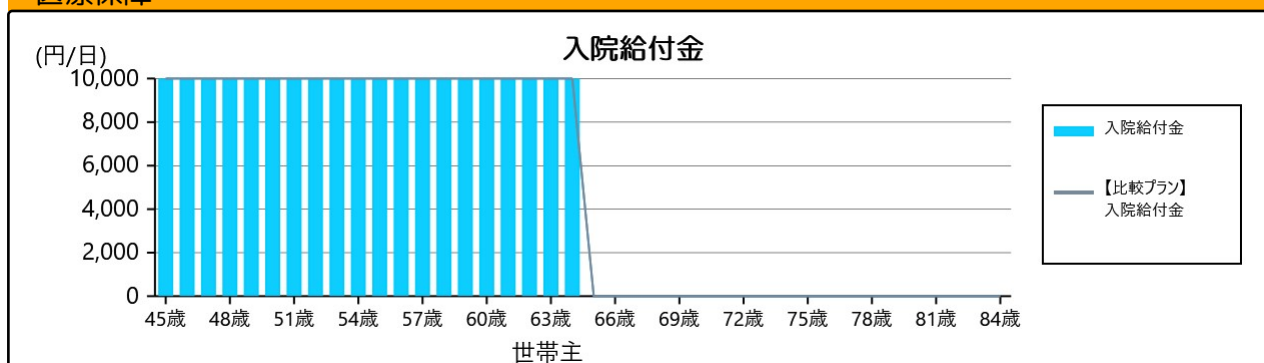
【比較プラン】見直し後

被保険者:世帯主

死亡保障

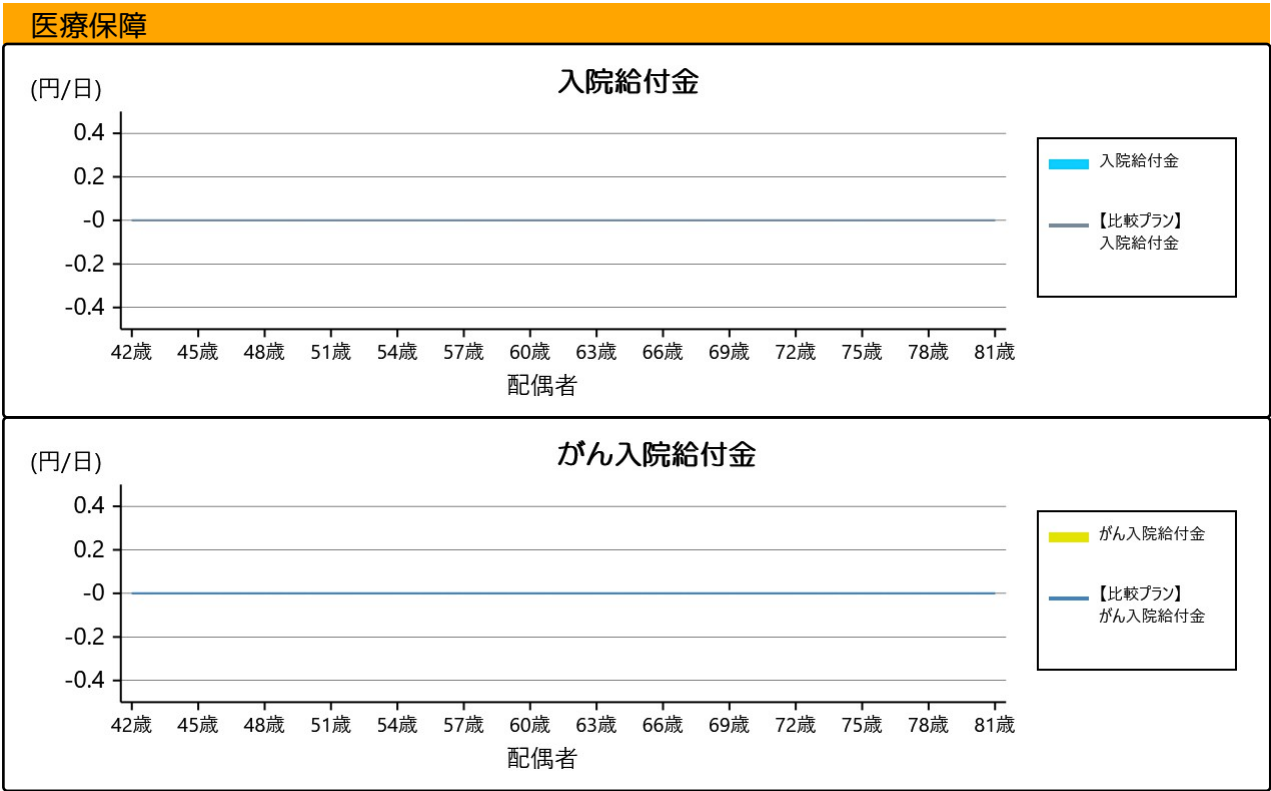
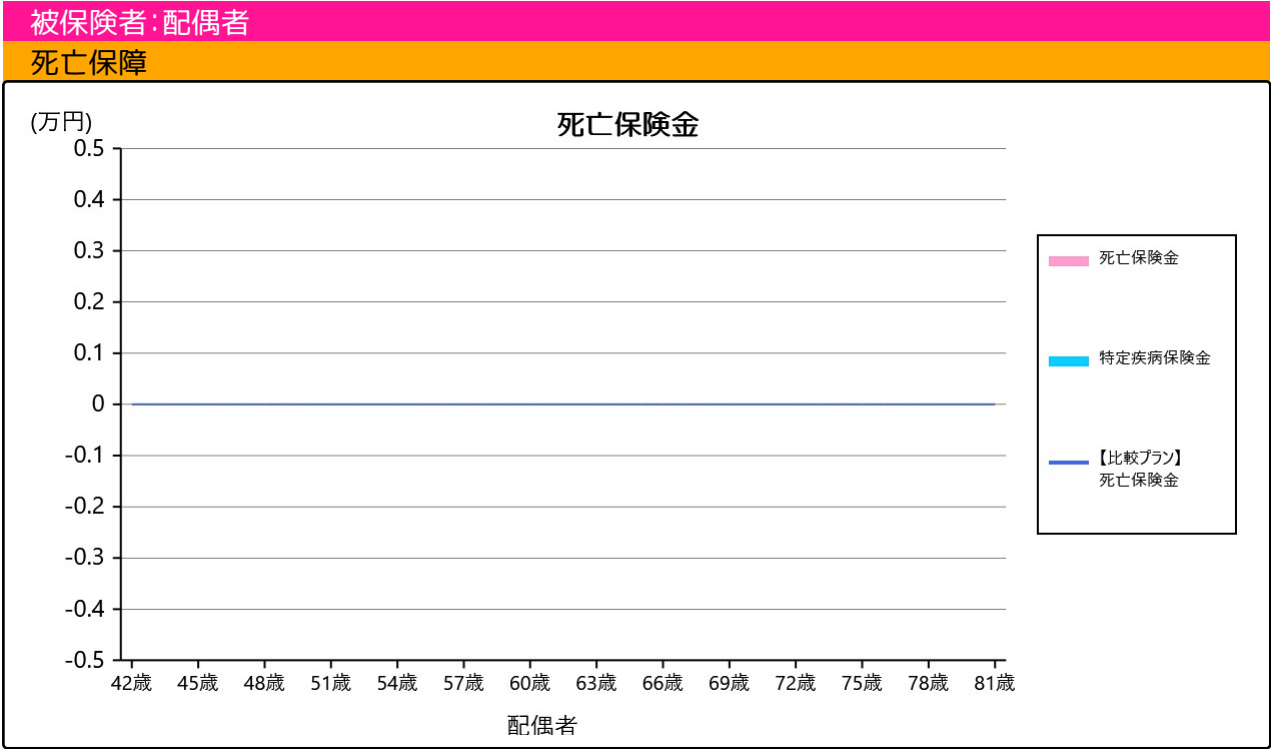


医療保障



			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金	(万円)	3,000	3,000	200	200	200	200
特定疾病	特定疾病保険金	(万円)	1,000	1,000	-	-	-	-
医療保障	入院給付金	(円/日)	10,000	10,000	-	-	-	-
	入院一時金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金	(万円)	20	20	-	-	-	-
	通院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	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)	-	-	-	-	-	-

【比較プラン】見直し後



		現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
特定疾病	特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
医療保障	入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	入院一時金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-

現状分析

生命保険の保障内容一覧

		保険①				
保険会社名		あいう保険				
保険名称等		定期付終身				
被保険者		太郎様				
契約者		太郎様				
契約日		平成17年5月1日				
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				
	逓減定期保険					
	逓増定期保険					
	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				
病気で入院した場合(一時金)						
所定の手術をした場合(一時金)		20万円				
退院後通院した場合(日額)						
がんで入院した場合(日額)						
がんになったとき(一時金)						
がんで所定の手術をした場合(一時金)						
特定疾病になったとき(一時金)		1,000万円				
要介護状態に なったとき	一時金					
	年金					
その他						
保険料払込方法		年払				
保 険 料	期間①	32歳～41歳 150,000円				
	期間②	42歳～51歳 200,000円				
	期間③	52歳～61歳 300,000円				
	期間④	62歳～64歳 350,000円				
	期間⑤					
	払込み満了時 特約一括払い					
備 考						

現状分析

払込生命保険料の推移(1)

西曆	年 齡							保險①	保險②	保險③	保險④	保險⑤	保險⑥	保險⑦	世帯合計 保險料	
	世	配	子1	子2												
																世帯主
2025	45	42	14	12				200,000								200,000
2026	46	43	15	13				200,000								200,000
2027	47	44	16	14				200,000								200,000
2028	48	45	17	15				200,000								200,000
2029	49	46	18	16				200,000								200,000
2030	50	47	19	17				200,000								200,000
2031	51	48	20	18				200,000								200,000
2032	52	49	21	19				300,000								300,000
2033	53	50	22	20				300,000								300,000
2034	54	51	23	21				300,000								300,000
2035	55	52	24	22				300,000								300,000
2036	56	53	25	23				300,000								300,000
2037	57	54	26	24				300,000								300,000
2038	58	55	27	25				300,000								300,000
2039	59	56	28	26				300,000								300,000
2040	60	57	29	27				300,000								300,000
2041	61	58	30	28				300,000								300,000
2042	62	59	31	29				350,000								350,000
2043	63	60	32	30				350,000								350,000
2044	64	61	33	31				350,000								350,000
2045	65	62	34	32												
2046	66	63	35	33												
2047	67	64	36	34												
2048	68	65	37	35												
2049	69	66	38	36												
2050	70	67	39	37												
2051	71	68	40	38												
2052	72	69	41	39												
2053	73	70	42	40												
2054	74	71	43	41												
2055	75	72	44	42												
2056	76	73	45	43												
2057	77	74	46	44												
2058	78	75	47	45												
2059	79	76	48	46												
2060	80	77	49	47												
2061	81	78	50	48												
2062	82	79	51	49												
2063	83	80	52	50												
2064	84	81	53	51												
2065	85	82	54	52												
2066	86	83	55	53												
2067	87	84	56	54												
2068	88	85	57	55												
2069	89	86	58	56												
2070	90	87	59	57												
2071	91	88	60	58												
2072	92	89	61	59												
2073	93	90	62	60												
2074	94	91	63	61												
2075	95	92	64	62												
2076	96	93	65	63												
2077	97	94	66	64												
2078	98	95	67	65												
2079	99	96	68	66												
2080	100	97	69	67												
合計保險料								5,450,000								5,450,000

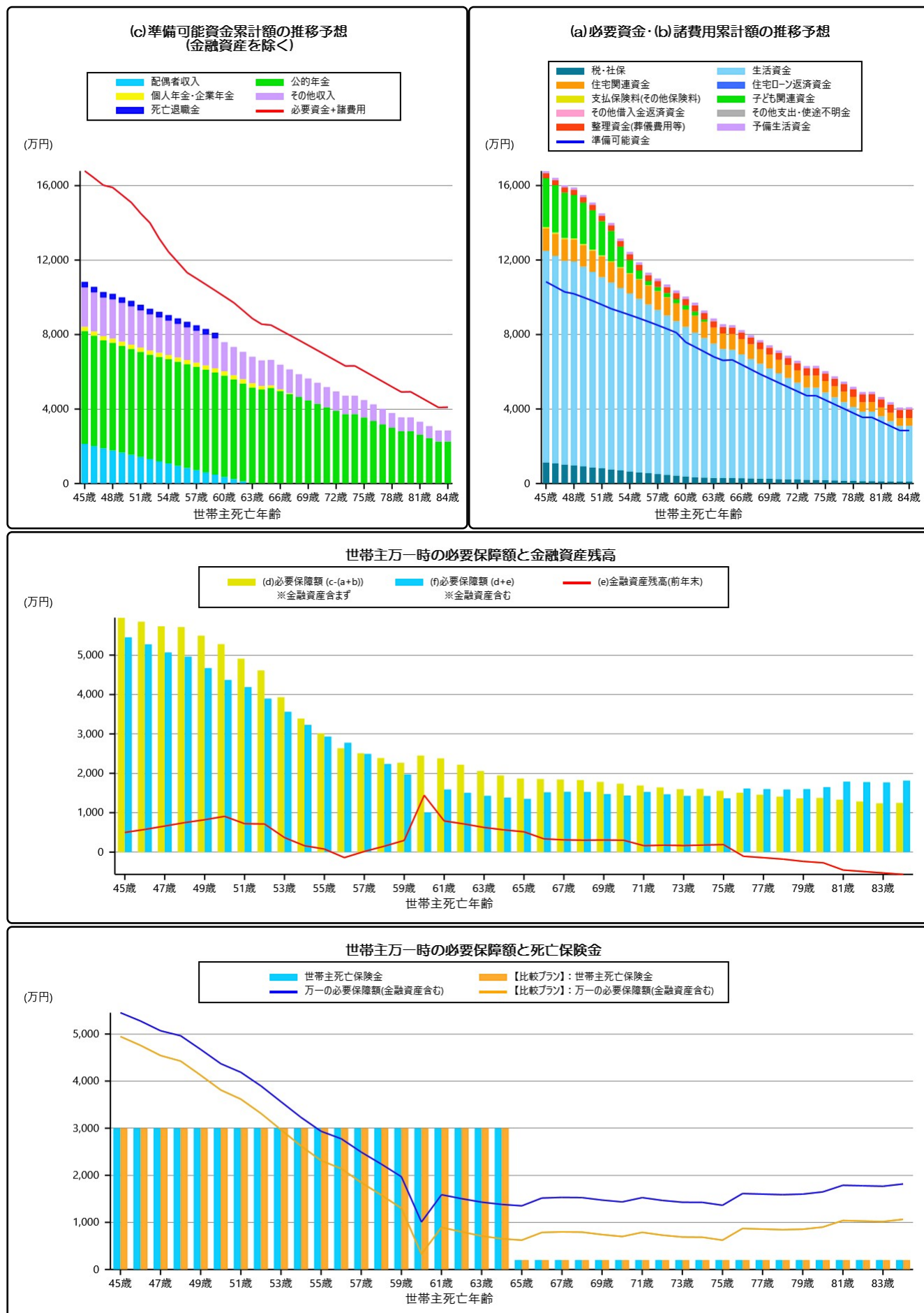
現状分析

払込生命保険料の推移(2)

西暦	年 齢							保険⑧	保険⑨	保険⑩	保険⑪	保険⑫	世帯主合計 保険料	配偶者合計 保険料	世帯合計 保険料
	世	配	子1	子2											
2025	45	42	14	12									200,000		200,000
2026	46	43	15	13									200,000		200,000
2027	47	44	16	14									200,000		200,000
2028	48	45	17	15									200,000		200,000
2029	49	46	18	16									200,000		200,000
2030	50	47	19	17									200,000		200,000
2031	51	48	20	18									200,000		200,000
2032	52	49	21	19									300,000		300,000
2033	53	50	22	20									300,000		300,000
2034	54	51	23	21									300,000		300,000
2035	55	52	24	22									300,000		300,000
2036	56	53	25	23									300,000		300,000
2037	57	54	26	24									300,000		300,000
2038	58	55	27	25									300,000		300,000
2039	59	56	28	26									300,000		300,000
2040	60	57	29	27									300,000		300,000
2041	61	58	30	28									300,000		300,000
2042	62	59	31	29									350,000		350,000
2043	63	60	32	30									350,000		350,000
2044	64	61	33	31									350,000		350,000
2045	65	62	34	32											
2046	66	63	35	33											
2047	67	64	36	34											
2048	68	65	37	35											
2049	69	66	38	36											
2050	70	67	39	37											
2051	71	68	40	38											
2052	72	69	41	39											
2053	73	70	42	40											
2054	74	71	43	41											
2055	75	72	44	42											
2056	76	73	45	43											
2057	77	74	46	44											
2058	78	75	47	45											
2059	79	76	48	46											
2060	80	77	49	47											
2061	81	78	50	48											
2062	82	79	51	49											
2063	83	80	52	50											
2064	84	81	53	51											
2065	85	82	54	52											
2066	86	83	55	53											
2067	87	84	56	54											
2068	88	85	57	55											
2069	89	86	58	56											
2070	90	87	59	57											
2071	91	88	60	58											
2072	92	89	61	59											
2073	93	90	62	60											
2074	94	91	63	61											
2075	95	92	64	62											
2076	96	93	65	63											
2077	97	94	66	64											
2078	98	95	67	65											
2079	99	96	68	66											
2080	100	97	69	67											
合計保険料													5,450,000		5,450,000

現状分析

世帯主万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ



【比較プラン】見直し後

- ・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

世帯主万一時の必要保障額推移表(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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
必要資金	生活資金	11,362	11,148	10,932	10,947	10,723	10,497	10,267	10,033	9,796	9,555	9,310	9,062	8,810	8,554	8,294	8,030	7,761	7,489	7,213	6,933
	住宅関連資金	1,200	1,182	1,164	1,179	1,160	1,141	1,121	1,101	1,081	1,061	1,040	1,019	997	976	953	931	908	885	861	837
	住宅ローン返済資金																				
	支払保険料(その他保険料)	74	69	64	59	55	50	45	40	35	30	25	20	15	10	5					
	子ども関連資金	2,624	2,541	2,437	2,331	2,226	2,119	1,844	1,637	1,104	708	466	223	224	224	224	225	225	113		
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	1,137	1,080	1,025	979	925	870	816	761	706	651	603	554	512	470	427	385	342	321	300	291
	その他支出・使途不明金																				
	(a)必要資金計	16,397	16,020	15,622	15,496	15,089	14,677	14,092	13,573	12,722	12,005	11,444	10,878	10,558	10,233	9,903	9,570	9,237	8,809	8,374	8,061
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	274	278	281	285	289	292	296	300	304	308	312	316	320	324	328	333	337	341	346	350
	予備生活資金	116	117	119	120	122	123	125	126	128	130	131	133	135	137	138	140	142	144	146	148
	(b)万一の際の諸費用計	390	395	400	405	410	415	421	426	432	438	443	449	455	461	467	473	479	485	491	498
準備可能資金	死亡退職金・弔慰金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300					
	配偶者収入	2,131	2,014	1,897	1,780	1,663	1,545	1,427	1,310	1,191	1,073	955	836	717	598	479	359	240	120		
	公的年金	6,061	5,928	5,791	5,781	5,734	5,681	5,647	5,608	5,608	5,602	5,590	5,572	5,548	5,518	5,481	5,438	5,348	5,254	5,156	5,054
	個人年金・企業年金	228	228	228	229	229	229	230	230	231	231	231	232	232	232	233	233	234	234	234	188
	その他収入	2,114	2,093	2,072	2,098	2,078	2,057	1,998	1,939	1,892	1,845	1,798	1,751	1,703	1,656	1,609	1,561	1,514	1,466	1,418	1,370
	(c)準備可能資金計	10,833	10,563	10,289	10,188	10,003	9,813	9,603	9,387	9,222	9,051	8,874	8,690	8,501	8,304	8,101	7,592	7,335	7,074	6,809	6,612
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,953	-5,851	-5,733	-5,712	-5,496	-5,279	-4,910	-4,612	-3,932	-3,392	-3,013	-2,637	-2,512	-2,389	-2,269	-2,451	-2,381	-2,220	-2,057	-1,947
	(e)金融資産残高(前年末)	500	575	663	749	823	909	722	714	370	162	79	-141	19	151	299	1,442	792	715	627	564
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-5,453	-5,276	-5,070	-4,963	-4,673	-4,370	-4,188	-3,898	-3,563	-3,230	-2,934	-2,778	-2,493	-2,239	-1,970	-1,009	-1,588	-1,504	-1,431	-1,382
	(g)世帯主死亡保険金	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)	-2,453	-2,276	-2,070	-1,963	-1,673	-1,370	-1,188	-898	-563	-230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント			▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学		▼第一子就職	▼第二子就職					▼第一子結婚	▼第二子結婚	▼(配)退職		

参考：見直し後

必要保障額(金融資産含む)	-4,946	-4,760	-4,543	-4,426	-4,125	-3,811	-3,617	-3,316	-2,968	-2,622	-2,314	-2,144	-1,848	-1,582	-1,301	-328	-896	-799	-713	-652
世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
保障不足額	-1,946	-1,760	-1,543	-1,426	-1,125	-811	-617	-316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2025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

世帯主万一時の必要保障額推移表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
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
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
必要 資金	生活資金	6,889	6,648	6,407	6,165	5,923	5,681	5,438	5,195	4,952	4,952	4,708	4,464	4,219	3,974	3,729	3,729	3,483	3,237	2,990	2,990
	住宅関連資金	848	824	799	773	748	722	695	668	641	649	621	593	564	534	504	511	480	449	418	423
	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	292	284	277	269	255	242	228	215	201	196	183	169	156	142	133	133	124	116	107	107
	その他支出・使途不明金																				
	(a)必要資金計	8,029	7,756	7,482	7,208	6,927	6,645	6,362	6,078	5,794	5,798	5,512	5,226	4,938	4,650	4,366	4,373	4,088	3,801	3,514	3,520
諸 費 用	整理資金(葬儀費用等)	355	359	364	369	374	378	383	388	393	399	404	409	414	420	425	431	436	442	448	453
	予備生活資金	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126
	(b)万一の際の諸費用計	480	485	490	494	499	504	509	514	519	524	529	535	540	545	551	556	562	568	573	579
準備 可能 資金	死亡退職金・弔慰金																				
	配偶者収入																				
	公的年金	5,130	4,969	4,808	4,647	4,464	4,282	4,099	3,916	3,732	3,732	3,548	3,364	3,180	2,995	2,810	2,810	2,625	2,439	2,254	2,254
	個人年金・企業年金	141	94	47																	
	その他収入	1,370	1,322	1,274	1,226	1,178	1,130	1,082	1,033	985	985	937	888	839	791	742	742	693	644	595	595
	(c)準備可能資金計	6,641	6,385	6,130	5,873	5,643	5,412	5,181	4,949	4,717	4,717	4,485	4,252	4,019	3,786	3,552	3,552	3,318	3,083	2,848	2,848
不 足 額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,868	-1,856	-1,842	-1,829	-1,783	-1,737	-1,690	-1,643	-1,596	-1,604	-1,556	-1,508	-1,459	-1,410	-1,365	-1,377	-1,332	-1,286	-1,239	-1,251
	(e)金融資産残高(前年末)	516	338	311	303	308	301	164	176	168	179	192	-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-1,352	-1,518	-1,531	-1,526	-1,475	-1,435	-1,526	-1,467	-1,428	-1,425	-1,365	-1,614	-1,602	-1,590	-1,601	-1,648	-1,788	-1,778	-1,769	-1,817
	(g)世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	-1,152	-1,318	-1,331	-1,326	-1,275	-1,235	-1,326	-1,267	-1,228	-1,225	-1,165	-1,414	-1,402	-1,390	-1,401	-1,448	-1,588	-1,578	-1,569	-1,617
主なイベント		▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的 年金開始			▼配)公的 年金開始									▼結婚50周 年金婚式							

参考：見直し後

必要保障額(金融資産含む)	-623	-787	-800	-794	-741	-700	-790	-730	-690	-685	-624	-872	-858	-845	-856	-901	-1,040	-1,029	-1,018	-1,065
世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
保障不足額	-423	-587	-600	-594	-541	-500	-590	-530	-490	-485	-424	-672	-658	-645	-656	-701	-840	-829	-818	-865

試算の前提

物価変動率： 1.300%
教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率：

流動性資金 0.159%
確実性資金 0.757%
利殖性資金 3.474%

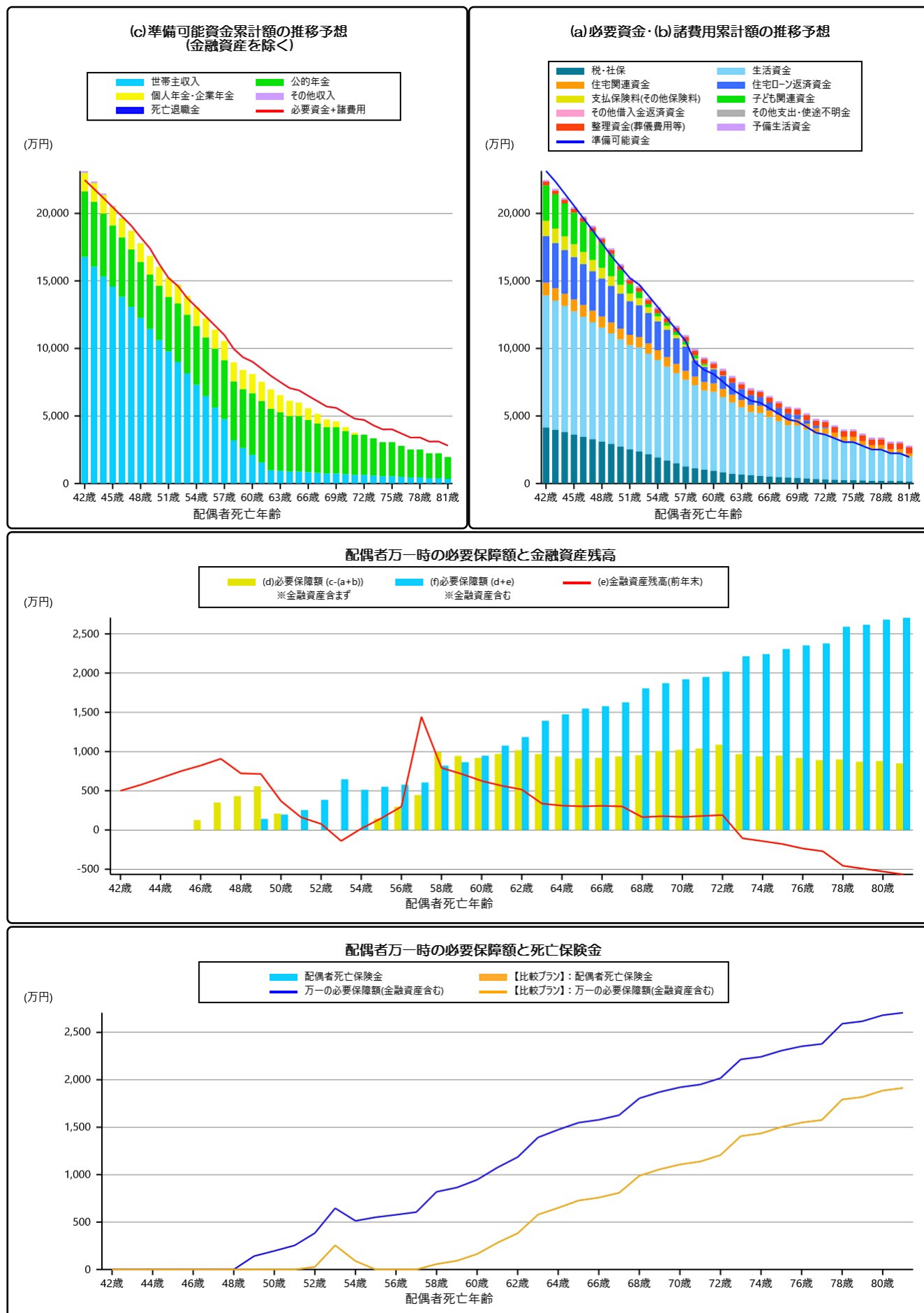
収入変動率：

生活費変動率：
住宅ローン金利：

詳細入力値に連動
1.300%
入力値に連動

現状分析

配偶者万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ



【比較プラン】見直し後

- ・上記の各数値は、それぞれの時点で世帯主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

配偶者万一時の必要保障額推移表(1)

今後、配偶者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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
必要資金	生活資金	9,771	9,555	9,336	9,114	8,888	8,658	8,425	8,189	7,949	7,705	7,707	7,456	7,201	6,942	6,680	6,413	6,143	5,868	5,842	5,559
	住宅関連資金	944	926	907	888	868	849	829	808	788	767	777	755	733	711	689	666	642	619	627	603
	住宅ローン返済資金	3,449	3,344	3,239	3,134	3,029	2,923	2,817	2,704	2,590	2,475	2,361	2,246	2,132	2,017	1,901	1,786	1,207	1,127	1,047	968
	支払保険料(その他保険料)	1,129	1,071	1,013	954	896	837	778	719	650	581	512	443	373	304	234	164	135	105	70	35
	子ども関連資金	2,624	2,541	2,437	2,331	2,226	2,119	1,844	1,637	1,104	708	466	223	224	224	224	225	225	113		
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	4,162	3,985	3,809	3,636	3,466	3,288	3,117	2,929	2,736	2,544	2,366	2,161	1,941	1,716	1,491	1,266	1,139	1,032	948	841
	その他支出・使途不明金																				
	(a)必要資金計	22,079	21,422	20,741	20,057	19,373	18,674	17,810	16,986	15,816	14,780	14,188	13,284	12,604	11,914	11,220	10,520	9,491	8,864	8,534	8,005
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	274	278	281	285	289	292	296	300	304	308	312	316	320	324	328	333	337	341	346	350
	予備生活資金	116	117	119	120	122	123	125	126	128	130	131	133	135	137	138	140	142	144	146	148
	(b)万一の際の諸費用計	390	395	400	405	410	415	421	426	432	438	443	449	455	461	467	473	479	485	491	498
準備可能資金	死亡退職金・弔慰金																				
	世帯主収入	16,782	16,058	15,325	14,583	13,834	13,077	12,264	11,444	10,618	9,788	9,000	8,160	7,316	6,470	5,620	4,768	3,204	2,638	2,120	1,553
	公的年金	4,842	4,806	4,668	4,529	4,391	4,252	4,137	4,021	4,028	4,034	4,334	4,341	4,348	4,355	4,362	4,369	4,361	4,353	4,569	4,562
	個人年金・企業年金	1,375	1,377	1,380	1,382	1,384	1,386	1,388	1,391	1,393	1,395	1,397	1,400	1,402	1,404	1,406	1,409	1,411	1,413	1,415	1,418
	その他収入	143	120	96	72	48	24	12													
	(c)準備可能資金計	23,143	22,361	21,468	20,566	19,656	18,739	17,801	16,856	16,039	15,217	14,731	13,901	13,066	12,228	11,388	10,546	8,976	8,405	8,105	7,532
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	-126	-351	-430	-556	-209	-1	0	0	0	-146	-298	-447	-994	-945	-921	-971
	(e)金融資産残高(前年末)	500	575	663	749	823	909	722	714	370	162	79	-141	19	151	299	1,442	792	715	627	564
	(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	-141	0	0	0	0	-202	-230	-294	-407
	(g)配偶者死亡保険金	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	-141	0	0	0	0	-202	-230	-294	-407
主なイベント		▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学		▼第一子就職	▼第二子就職						▼第一子結婚	▼第二子結婚	▼(配)退職		

参考：見直し後

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
配偶者死亡保険金	0	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

注

- ・税金・年金・社会保険は2025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、それぞれの時点で世帯主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

[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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
現状分析																					
メイン プラン	世帯主収入	750	758	765	771	777	833	838	842	846	850	853	855	857	858	859	1,570	570	570	570	570
	配偶者収入	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	47
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12													
	収入計	894	902	909	915	921	965	970	962	966	970	973	975	977	978	979	1,690	690	690	617	617
	支出計	820	815	823	843	837	1,153	979	1,308	1,175	1,053	1,193	815	845	831	836	1,341	768	780	680	666
	年間収支	74	87	85	73	85	-188	-9	-346	-208	-83	-220	160	132	148	143	349	-78	-90	-63	-49
	金融資産残高合計	575	663	749	823	909	722	714	370	162	79		19	151	299	442	792	715	627	564	516
	赤字分											-141									
	住宅ローン残高	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	1,046	986	925	862	798
	世帯主死亡保険金	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
	配偶者死亡保険金																				
見直し後																					
比較 プラン	世帯主収入	750	758	765	771	777	833	838	842	846	850	853	855	857	858	859	1,570	570	570	570	570
	配偶者収入	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	47
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12													
	収入計	894	902	909	915	921	965	970	962	966	970	973	975	977	978	979	1,690	690	690	617	617
	支出計	793	784	788	807	795	1,116	942	1,274	1,141	1,020	1,159	781	810	795	800	1,304	731	742	642	627
	年間収支	101	117	121	109	126	-151	28	-312	-175	-50	-186	195	167	183	179	386	-41	-53	-25	-11
	金融資産残高合計	602	720	843	954	1,082	934	964	655	483	436	253	448	615	799	980	1,367	1,328	1,278	1,254	1,245
	赤字分																				
	住宅ローン残高	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	1,046	986	925	862	798
	世帯主死亡保険金	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
	配偶者死亡保険金																				

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2025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・企業/個人年金
- ・その他収入：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
- ・住宅ローン返済：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・地震保険料
- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：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		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
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
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	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
	配偶者収入																				
	世帯主年金	416	416	416	374	374	374	374	374	374	374	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
	配偶者年金	47	47	47	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
	その他収入																				
	収入計	513	513	513	531	531	531	531	531	531	531	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
	支出計	692	540	522	526	538	669	519	540	520	519	686	424	425	444	423	573	423	424	424	425
	年間収支	-179	-27	-9	5	-7	-138	12	-9	11	12	-298	-36	-37	-56	-34	-185	-35	-36	-36	-37
	金融資産残高合計	338	311	303	308	301	164	176	168	179	192										
	赤字分											-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566	-604
	住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80										
	世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	配偶者死亡保険金																				
見直し後																					
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	50
	配偶者収入																				
	世帯主年金	416	416	416	374	374	374	374	374	374	374	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
	配偶者年金	47	47	47	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
	その他収入																				
	収入計	513	513	513	531	531	531	531	531	531	531	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
	支出計	692	540	522	526	538	669	519	540	520	519	686	424	425	444	423	573	423	424	424	425
	年間収支	-179	-27	-9	5	-7	-138	12	-9	11	12	-298	-36	-37	-56	-34	-185	-35	-36	-36	-37
	金融資産残高合計	1,068	1,043	1,035	1,042	1,037	900	914	906	919	933	636	601	565	509	476	292	257	221	186	149
	赤字分																				
	住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80										
	世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	配偶者死亡保険金																				

試算の前提

物価変動率： 1.300%

教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.159%

確実性資金 0.757%

利殖性資金 3.474%

収入変動率： 詳細入力値に連動

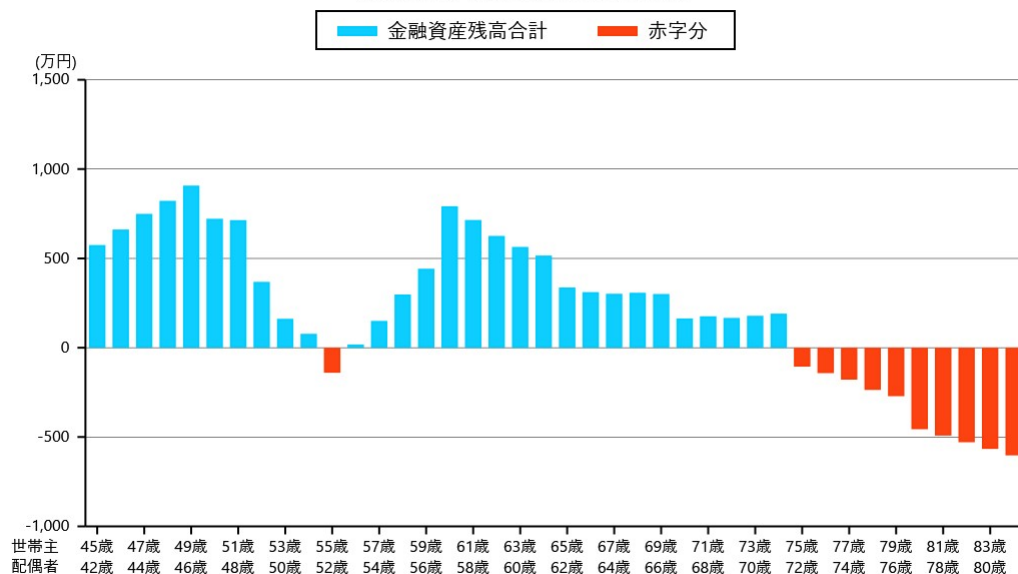
生活費変動率： 1.300%

住宅ローン金利： 入力値に連動

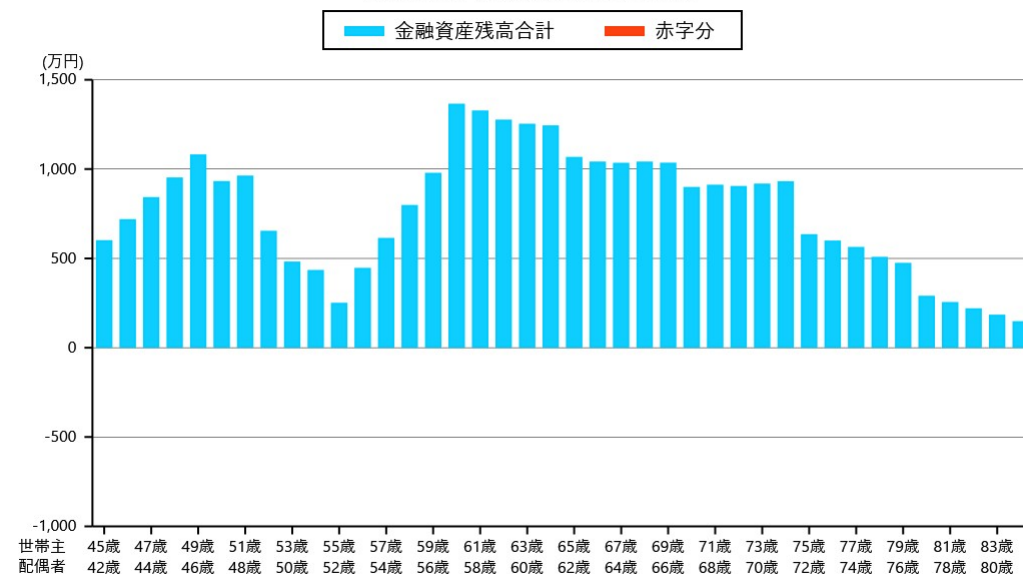
現状分析

[プラン比較]今後のキャッシュフローグラフ

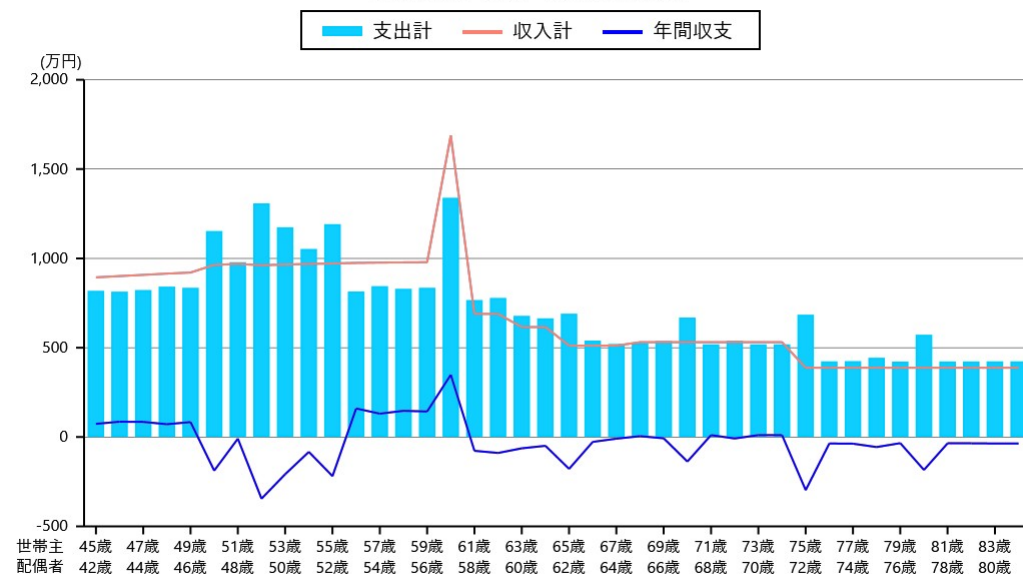
【現状分析】金融資産残高の推移予想



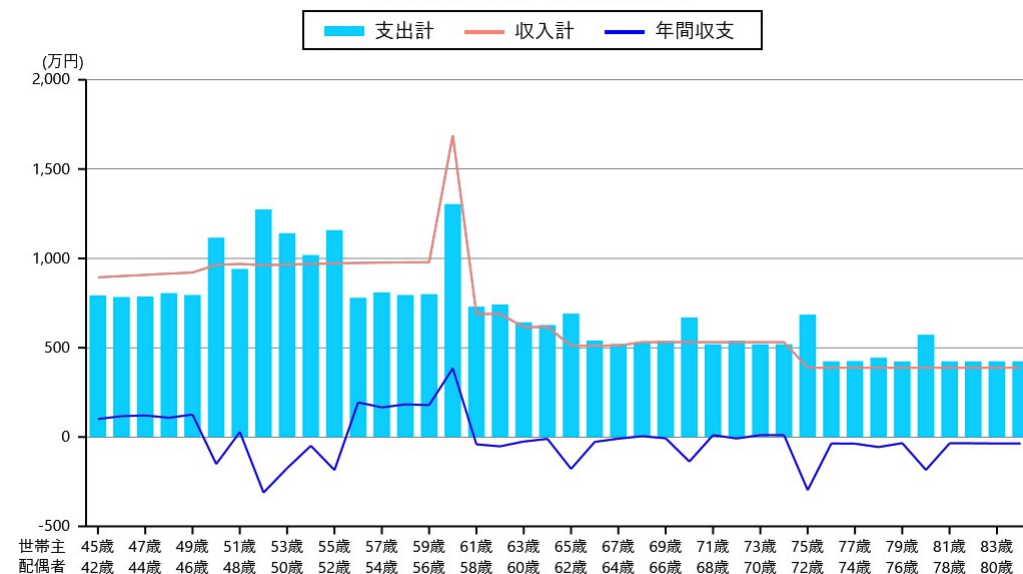
【見直し後】金融資産残高の推移予想



【現状分析】収入・支出の推移予想



【見直し後】収入・支出の推移予想



(金額の単位：万円)

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	273	273	273	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
		企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47										
		個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96										
	配偶者	収入																			
		公的年金				107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
		企業年金	47	47	47																
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	513	513	513	531	531	531	531	531	531	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
		支出計	692	540	522	526	538	669	519	540	520	519	686	424	425	444	423	573	423	424	424
		年間収支	-179	-27	-9	5	-7	-138	12	-9	11	12	-298	-36	-37	-56	-34	-185	-35	-36	-36
	金融資産残高合計	338	311	303	308	301	164	176	168	179	192										
	赤字分											-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566	
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80											

<p>収入の内訳</p> <ul style="list-style-type: none"> ・税金・年金・社会保険は2025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 ・その他収入：継続/一時収入・満期保険金 	<p>支出の内訳</p> <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 ・住宅ローン返済：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・地震保険料 ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用 ・税・社保：税金/社会保険料 ・その他支出：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(65歳以後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084
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	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
		企業年金																			
		個人年金																			
	その他収入																				
		収入計	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
	支出計		425	426	426	426	427	427	428	428	429	429	430	430	431	431	432	432	433	433	434
	年間収支		-37	-37	-38	-38	-39	-39	-40	-40	-41	-41	-42	-42	-43	-43	-44	-44	-45	-45	-46
	金融資産残高合計																				
	赤字分		-642	-680	-719	-759	-799	-839	-880	-922	-964	-1,007	-1,050	-1,094	-1,138	-1,183	-1,229	-1,275	-1,322	-1,369	-1,417
	住宅ローン残高																				
見直し後																					
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	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107
		企業年金																			
		個人年金																			
	その他収入																				
		収入計	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388	388
	支出計		425	426	426	426	427	427	428	428	429	429	430	430	431	431	432	432	433	433	434
	年間収支		-37	-37	-38	-38	-39	-39	-40	-40	-41	-41	-42	-42	-43	-43	-44	-44	-45	-45	-46
	金融資産残高合計		112	75	37																
	赤字分					-1	-40	-79	-119	-159	-200	-242	-284	-326	-370	-413	-458	-503	-548	-594	-641
	住宅ローン残高																				

試算の前提

物価変動率： 1.300%
教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.159%
確実性資金 0.757%
利殖性資金 3.474%

収入変動率： 詳細入力値に連動
生活費変動率： 1.300%
住宅ローン金利： 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表(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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

現状分析																					
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	16,397	16,020	15,622	15,496	15,089	14,677	14,092	13,573	12,722	12,005	11,444	10,878	10,558	10,233	9,903	9,570	9,237	8,809	8,374	8,061
	(b)万一の際の諸費用計	390	395	400	405	410	415	421	426	432	438	443	449	455	461	467	473	479	485	491	498
	(c)準備可能資金計	10,833	10,563	10,289	10,188	10,003	9,813	9,603	9,387	9,222	9,051	8,874	8,690	8,501	8,304	8,101	7,592	7,335	7,074	6,809	6,612
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,953	-5,851	-5,733	-5,712	-5,496	-5,279	-4,910	-4,612	-3,932	-3,392	-3,013	-2,637	-2,512	-2,389	-2,269	-2,451	-2,381	-2,220	-2,057	-1,947
	(e)金融資産残高(前年末)	500	575	663	749	823	909	722	714	370	162	79	-141	19	151	299	1,442	792	715	627	564
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-5,453	-5,276	-5,070	-4,963	-4,673	-4,370	-4,188	-3,898	-3,563	-3,230	-2,934	-2,778	-2,493	-2,239	-1,970	-1,009	-1,588	-1,504	-1,431	-1,382
	(g)世帯主死亡保険金	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)	-2,453	-2,276	-2,070	-1,963	-1,673	-1,370	-1,188	-898	-563	-230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

見直し後																					
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	15,901	15,541	15,164	15,063	14,683	14,302	13,744	13,252	12,425	11,730	11,192	10,650	10,353	10,053	9,748	9,439	9,132	8,729	8,321	8,034
	(b)万一の際の諸費用計	379	384	389	394	399	404	410	415	420	426	431	437	443	448	454	460	466	472	478	484
	(c)準備可能資金計	10,833	10,563	10,289	10,188	10,003	9,813	9,603	9,387	9,222	9,051	8,874	8,690	8,501	8,304	8,101	7,592	7,335	7,074	6,809	6,612
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,446	-5,362	-5,264	-5,269	-5,078	-4,893	-4,551	-4,280	-3,623	-3,105	-2,750	-2,397	-2,295	-2,197	-2,101	-2,308	-2,263	-2,127	-1,991	-1,906
	(e)金融資産残高(前年末)	500	602	720	843	954	1,082	934	964	655	483	436	253	448	615	799	1,980	1,367	1,328	1,278	1,254
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,946	-4,760	-4,543	-4,426	-4,125	-3,811	-3,617	-3,316	-2,968	-2,622	-2,314	-2,144	-1,848	-1,582	-1,301	-328	-896	-799	-713	-652
	(g)世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f+g)	-1,946	-1,760	-1,543	-1,426	-1,125	-811	-617	-316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2025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

[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
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
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	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	(a)必要資金計	8,029	7,756	7,482	7,208	6,927	6,645	6,362	6,078	5,794	5,798	5,512	5,226	4,938	4,650	4,366	4,373	4,088	3,801	3,514	3,520
	(b)万一の際の諸費用計	480	485	490	494	499	504	509	514	519	524	529	535	540	545	551	556	562	568	573	579
	(c)準備可能資金計	6,641	6,385	6,130	5,873	5,643	5,412	5,181	4,949	4,717	4,717	4,485	4,252	4,019	3,786	3,552	3,552	3,318	3,083	2,848	2,848
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,868	-1,856	-1,842	-1,829	-1,783	-1,737	-1,690	-1,643	-1,596	-1,604	-1,556	-1,508	-1,459	-1,410	-1,365	-1,377	-1,332	-1,286	-1,239	-1,251
	(e)金融資産残高(前年末)	516	338	311	303	308	301	164	176	168	179	192	-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-1,352	-1,518	-1,531	-1,526	-1,475	-1,435	-1,526	-1,467	-1,428	-1,425	-1,365	-1,614	-1,602	-1,590	-1,601	-1,648	-1,788	-1,778	-1,769	-1,817
	(g)世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	-1,152	-1,318	-1,331	-1,326	-1,275	-1,235	-1,326	-1,267	-1,228	-1,225	-1,165	-1,414	-1,402	-1,390	-1,401	-1,448	-1,588	-1,578	-1,569	-1,617

見直し後																					
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	8,029	7,756	7,482	7,208	6,927	6,645	6,362	6,078	5,794	5,798	5,512	5,226	4,938	4,650	4,366	4,373	4,088	3,801	3,514	3,520
	(b)万一の際の諸費用計	480	485	490	494	499	504	509	514	519	524	529	535	540	545	551	556	562	568	573	579
	(c)準備可能資金計	6,641	6,385	6,130	5,873	5,643	5,412	5,181	4,949	4,717	4,717	4,485	4,252	4,019	3,786	3,552	3,552	3,318	3,083	2,848	2,848
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,868	-1,856	-1,842	-1,829	-1,783	-1,737	-1,690	-1,643	-1,596	-1,604	-1,556	-1,508	-1,459	-1,410	-1,365	-1,377	-1,332	-1,286	-1,239	-1,251
	(e)金融資産残高(前年末)	1,245	1,068	1,043	1,035	1,042	1,037	900	914	906	919	933	636	601	565	509	476	292	257	221	186
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-623	-787	-800	-794	-741	-700	-790	-730	-690	-685	-624	-872	-858	-845	-856	-901	-1,040	-1,029	-1,018	-1,065
	(g)世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	-423	-587	-600	-594	-541	-500	-590	-530	-490	-485	-424	-672	-658	-645	-656	-701	-840	-829	-818	-865

試算の前提

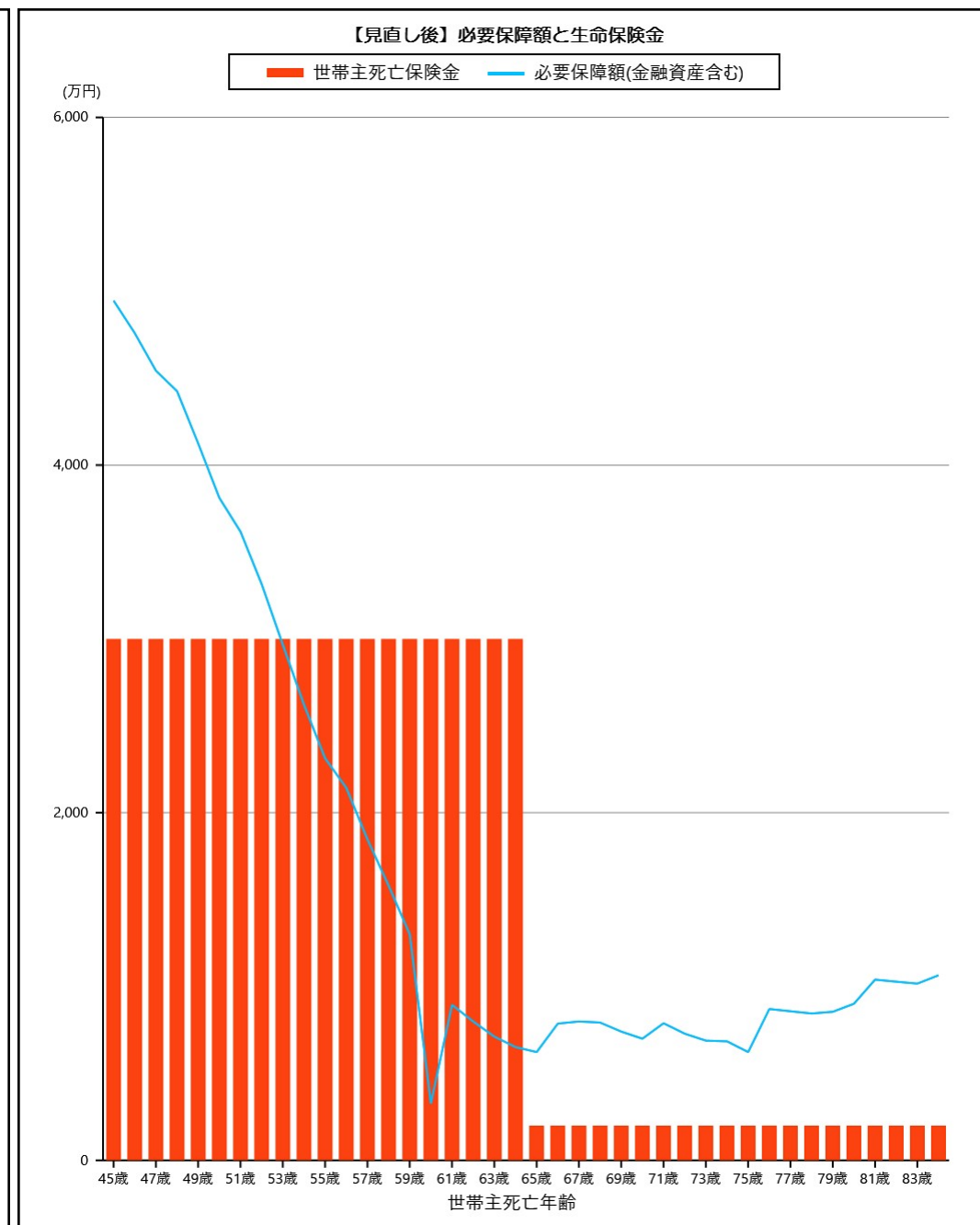
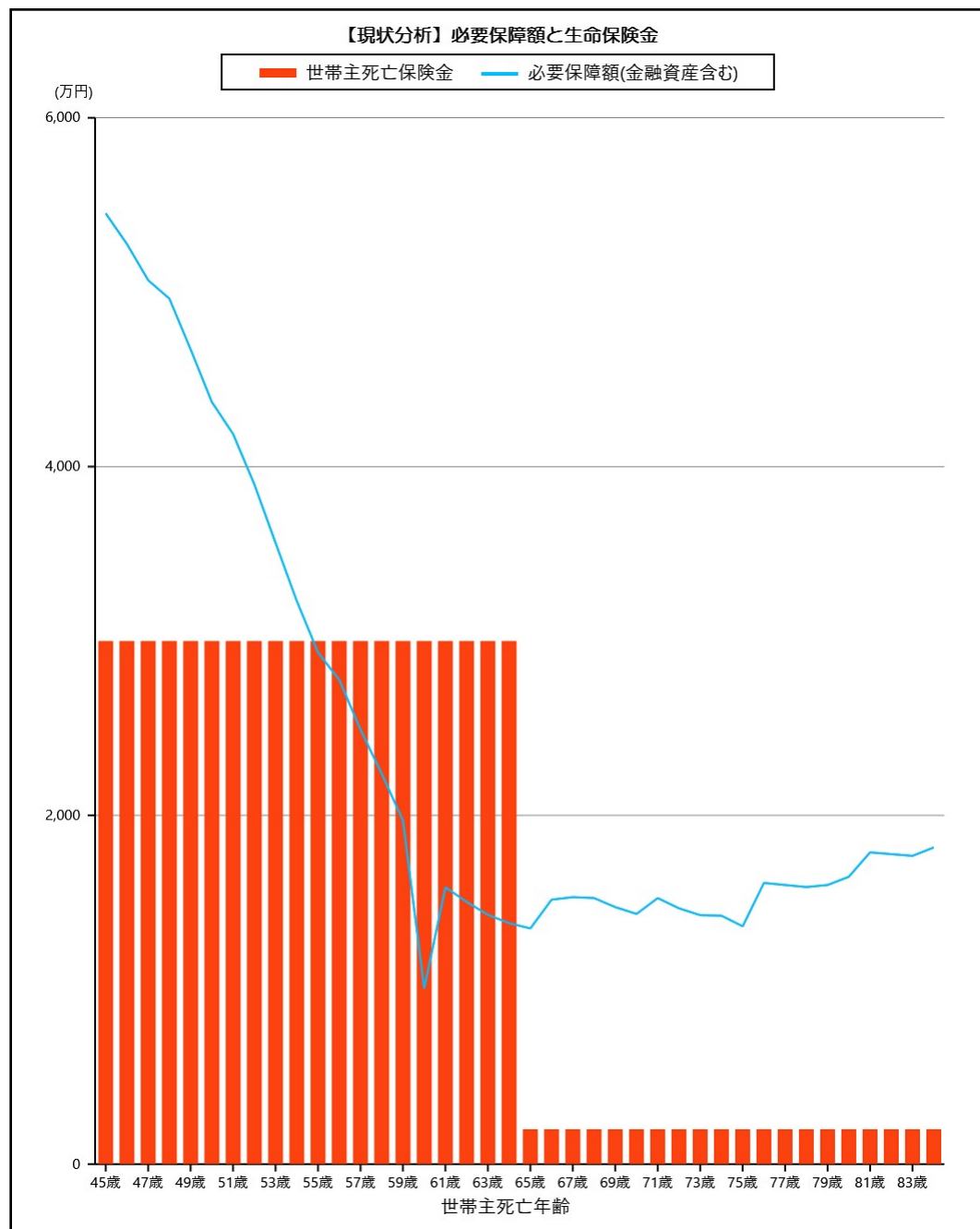
物価変動率： 1.300%
教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.159%
確実性資金 0.757%
利殖性資金 3.474%

収入変動率： 詳細入力値に連動
生活費変動率： 1.300%
住宅ローン金利： 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移グラフ



現状分析

[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表(1)

今後、配偶者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		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年 齢	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

現状分析																					
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	22,079	21,422	20,741	20,057	19,373	18,674	17,810	16,986	15,816	14,780	14,188	13,284	12,604	11,914	11,220	10,520	9,491	8,864	8,534	8,005
	(b)万一の際の諸費用計	390	395	400	405	410	415	421	426	432	438	443	449	455	461	467	473	479	485	491	498
	(c)準備可能資金計	23,143	22,361	21,468	20,566	19,656	18,739	17,801	16,856	16,039	15,217	14,731	13,901	13,066	12,228	11,388	10,546	8,976	8,405	8,105	7,532
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	-126	-351	-430	-556	-209	-1	0	0	0	-146	-298	-447	-994	-945	-921	-971
	(e)金融資産残高(前年末)	500	575	663	749	823	909	722	714	370	162	79	-141	19	151	299	1,442	792	715	627	564
	(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	-141	0	0	0	0	-202	-230	-294	-407
	(g)配偶者死亡保険金	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	-141	0	0	0	0	-202	-230	-294	-407

見直し後																					
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	21,503	20,864	20,203	19,544	18,886	18,219	17,381	16,584	15,438	14,424	13,855	12,975	12,318	11,653	10,983	10,308	9,304	8,703	8,399	7,896
	(b)万一の際の諸費用計	379	384	389	394	399	404	410	415	420	426	431	437	443	448	454	460	466	472	478	484
	(c)準備可能資金計	23,143	22,361	21,468	20,566	19,656	18,739	17,801	16,856	16,039	15,217	14,731	13,901	13,066	12,228	11,388	10,546	8,976	8,405	8,105	7,532
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	0	0	0	-143	0	0	0	0	0	0	-48	-222	-794	-770	-772	-848
	(e)金融資産残高(前年末)	500	602	720	843	954	1,082	934	964	655	483	436	253	448	615	799	1,980	1,367	1,328	1,278	1,254
	(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
	(g)配偶者死亡保険金	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

注

- ・税金・年金・社会保険は2025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、それぞれの時点で世帯主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

[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
年 齢	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	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	(a)必要資金計	7,471	7,003	6,550	6,402	5,990	5,586	5,181	5,086	4,679	4,271	4,175	3,772	3,462	3,466	3,155	2,843	2,847	2,535	2,538	2,224
	(b)万一の際の諸費用計	504	511	518	499	504	509	514	519	524	529	534	540	545	550	556	561	567	573	578	584
	(c)準備可能資金計	6,959	6,545	6,131	5,989	5,574	5,158	4,742	4,599	4,182	3,764	3,621	3,345	3,068	3,068	2,792	2,515	2,515	2,237	2,237	1,959
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,017	-968	-937	-912	-920	-937	-953	-1,006	-1,021	-1,037	-1,089	-967	-939	-948	-919	-890	-900	-870	-880	-849
	(e)金融資産残高(前年末)	516	338	311	303	308	301	164	176	168	179	192	-106	-143	-180	-236	-271	-457	-493	-529	-566
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-501	-630	-626	-609	-612	-636	-789	-830	-854	-857	-897	-1,073	-1,081	-1,128	-1,155	-1,161	-1,356	-1,363	-1,409	-1,416
	(g)配偶者死亡保険金	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)	-501	-630	-626	-609	-612	-636	-789	-830	-854	-857	-897	-1,073	-1,081	-1,128	-1,155	-1,161	-1,356	-1,363	-1,409	-1,416

見直し後																					
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	7,389	6,947	6,522	6,402	5,990	5,586	5,181	5,086	4,679	4,271	4,175	3,772	3,462	3,466	3,155	2,843	2,847	2,535	2,538	2,224
	(b)万一の際の諸費用計	491	497	504	499	504	509	514	519	524	529	534	540	545	550	556	561	567	573	578	584
	(c)準備可能資金計	6,959	6,545	6,131	5,989	5,574	5,158	4,742	4,599	4,182	3,764	3,621	3,345	3,068	3,068	2,792	2,515	2,515	2,237	2,237	1,959
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-921	-899	-895	-912	-920	-937	-953	-1,006	-1,021	-1,037	-1,089	-967	-939	-948	-919	-890	-900	-870	-880	-849
	(e)金融資産残高(前年末)	1,245	1,068	1,043	1,035	1,042	1,037	900	914	906	919	933	636	601	565	509	476	292	257	221	186
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	-53	-92	-115	-117	-156	-331	-338	-383	-409	-414	-608	-614	-658	-664
	(g)配偶者死亡保険金	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	-53	-92	-115	-117	-156	-331	-338	-383	-409	-414	-608	-614	-658	-664

試算の前提

物価変動率： 1.300%
教育費変動率： -0.340%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.159%
確実性資金 0.757%
利殖性資金 3.474%

収入変動率： 詳細入力値に連動
生活費変動率： 1.300%
住宅ローン金利： 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移グラフ

