

相談 太郎 様

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

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

ライフプラン

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	31
払込生命保険料の推移	32
必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	34
必要保障額推移表	35
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	37
[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表	39
[プラン比較]必要保障額推移表	41
診断コメント1	43
診断コメント2	44
診断コメント3	45
診断コメント4	46
診断コメント5	47

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3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0.470%を使用しています。
- ・給与変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・生活費変動率は0.440%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:0.040% ■利殖性資金:2.056%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.600%を使用しています。
- ・教育費変動率は-0.450%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100%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・個人住民税均等割の税率の特例および森林環境税を考慮して計算しています。
- ・住宅借入金等特別控除は最大2022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
 - 後期高齢者医療保険 ■ 確定拠出年金個人拠出

【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。
- ・ 2021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～	725万円	0.000%	42歳～	120万円	0.000%
60歳～	478万円				

※変動率に表記がない場合は、業種・従業員規模による年齢別統計値を使用します。

現状分析

基本項目のご確認(1)

相談様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 令和3年12月31日

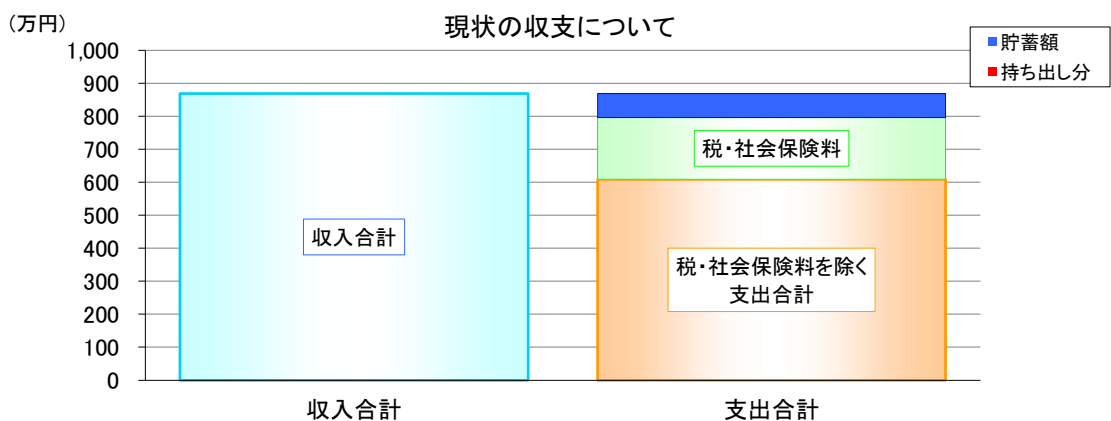
1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和51年12月3日生	45歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和54年11月25日生	42歳
ご結婚日：平成15年5月5日			
一朗様	(男性)	平成19年8月15日生	14歳
里香様	(女性)	平成21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	725万円	基本生活費(※)	338万円
配偶者収入	120万円	住宅関連費	20万円
その他収入	24万円	住宅ローン返済	110万円
収入合計	869万円	支払保険料	60万円
税・社会保険料	▲187万円	子ども関連費	81万円
		その他借入金	
		その他支出	
		使途不明金・余剰費	
		貯蓄額	72万円
		持ち出し分	
可処分所得合計		支出合計	682万円
	682万円	(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	500万円	流動性資金	500万円	保有割合	(100.0%)
			確実性資金		()	
			利殖性資金		()	
					()	

4.住宅取得の計画

現在、住宅取得(買替え)の予定はありません。

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

5.万が一の場合の備えについて (生命保険)

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

6.リタイア後のプランについて (リタイア予定時期：世帯主65歳)

<input type="checkbox"/> 世帯主リタイア後の基本生活費(現時点価格)		20.3万円/月	243.7万円/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	258万円/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	100万円/年
2 企業年金1		60歳から 5年間	47万円/年
3 企業年金2			
4 企業年金3			
5 企業年金4			
6 個人年金1			
7 個人年金2			
8 個人年金3			
9 個人年金4			

7.その他収入

□ その他の収入 (世帯主年齢)

1	不動産収入[世帯主収入関連]	50 歳から	999歳まで	20 万円/年
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

8.その他支出

□ その他の支出 (世帯主年齢)

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

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万一の場合にのみ発生する項目です。

世帯主(45歳)

所得について

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

総所得金額	5,425,000 円
-------	-------------

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	1,352,875 円	1,352,875 円
(内訳) 厚生年金保険料	663,375 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	427,750 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	21,750 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	240,000 円	
□基礎控除	480,000 円	430,000 円
□配偶者控除	0 円	0 円
□配偶者特別控除	380,000 円	330,000 円
□特定扶養控除	0 円	0 円
□一般扶養控除	0 円	0 円
□生命保険料控除	90,000 円	63,000 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(40,000 円)	(28,000 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(50,000 円)	(35,000 円)
□地震保険料控除	50,000 円	25,000 円
□長期損害保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計	2,352,875 円	2,200,875 円
---------	-------------	-------------

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,072,000 円	3,224,000 円
(参考:終了までの住宅ローン控除額合計)	1,488,100 円	
納税額	0 円	268,400 円

確定拠出年金拠出による節税効果(拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	49,200 円	0 円	49,200 円
(参考:トータル節税額見込)	831,800 円	318,600 円	513,200 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 (42歳)

所得について

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

総所得金額	650,000 円
-------	-----------

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	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	480,000 円	430,000 円
□生命保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(0 円)	(0 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(0 円)	(0 円)

所得控除 合計	600,000 円	550,000 円
---------	-----------	-----------

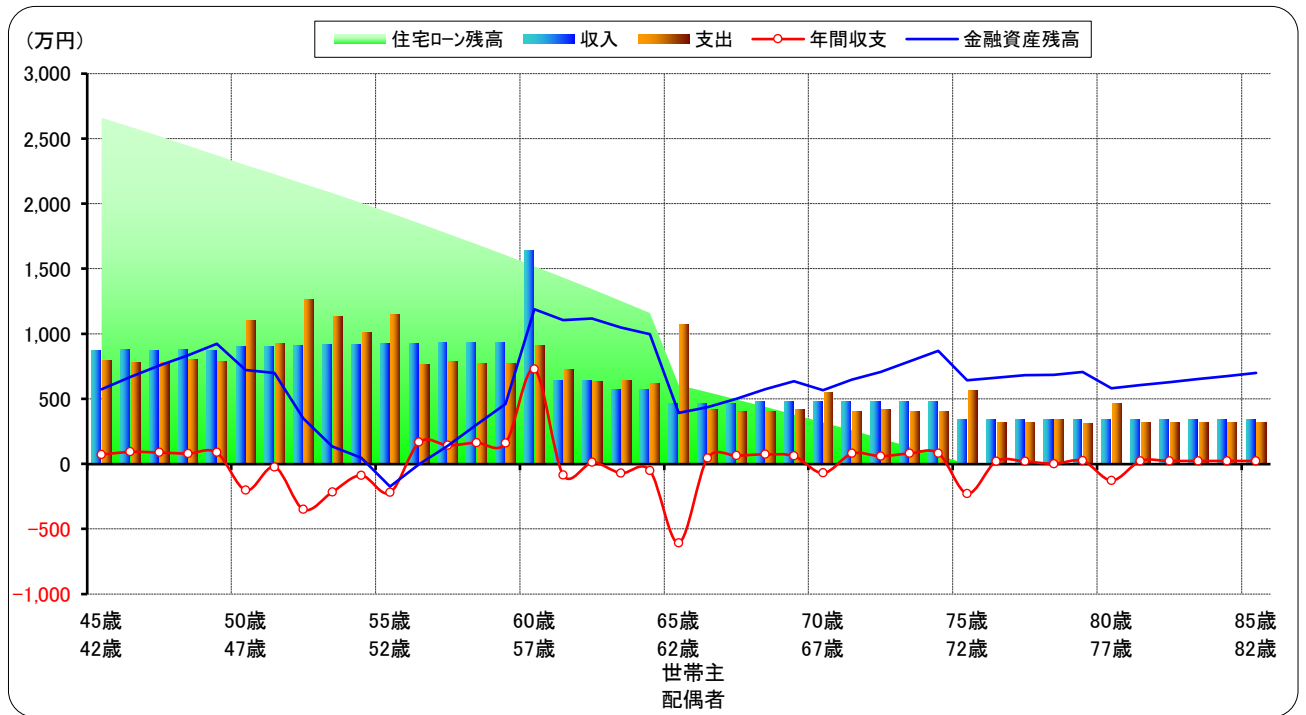
所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	50,000 円	100,000 円
(参考:終了までの住宅ローン控除額合計)	0 円	
納税額	2,500 円	12,500 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	18,100 円	6,100 円	12,000 円
(参考:トータル節税額見込)	325,700 円	109,700 円	216,000 円

- ※ 本ページに記載されている税額は、今年度の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。
- ※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。
- ※ 社会保険料は基準年度開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。
- ※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。
- ※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。
- ※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。
- ※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。



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
2022年 46歳 43歳	▼第二子中学校入学	2041年	▼リタイア
2023年	▼第一子高校入学	65歳	▼世)退職
47歳		62歳	▼世)公的年金開始
44歳		2044年	▼配)公的年金開始
2025年	▼第二子高校入学	68歳	
49歳		65歳	
46歳		2053年	▼結婚50周年金婚式
2026年	▼第一子大学進学	77歳	
50歳		74歳	
47歳		-	
2028年	▼結婚25周年銀婚式	-	
52歳	▼第二子大学進学	-	
49歳		-	
2030年	▼第一子就職	-	
54歳		-	
51歳		-	
2032年	▼第二子就職	-	
56歳		-	
53歳		-	
2036年	▼第一子結婚	-	
60歳		-	
57歳		-	
2037年	▼第二子結婚	-	
61歳		-	
58歳		-	
2039年	▼配)退職	-	
63歳		-	
60歳		-	

現状分析

今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
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	世帯主収入	725	733	741	748	754	781	787	792	797	801	805	809	812	815	817	1,523	523	523	523	523	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																					
	配偶者年金																				47	47
	その他収入	24	24	12	12																	
	収入計	869	877	873	880	874	901	907	912	917	921	925	929	932	935	937	1,643	643	643	570	570	
支 出	生活費	338	319	321	342	324	475	346	328	329	351	482	334	355	337	338	510	341	343	364	346	
	住宅費	20	20	20	20	20	20	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	22	22	22	22	
	住宅ローン返済	110	110	110	110	110	110	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	
	支払保険料	60	60	60	60	60	60	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	35	35	35	
	子ども関連費	81	98	94	94	90	262	197	528	397	246	245					103	103				
	その他借入金																					
	税・社保	187	176	178	174	181	175	188	196	196	203	209	219	224	225	230	132	113	113	101	100	
	その他支出																					
	使途不明金・余剰費																					
	支出計	797	783	784	800	786	1,103	930	1,261	1,132	1,009	1,145	762	789	771	777	914	728	631	640	620	
	年間収支	72	94	89	80	89	-202	-23	-349	-215	-88	-220	167	143	164	159	729	-84	13	-70	-50	
金 融 資 産	[1]流動性資金	572	666	755	835	923	721	698	349	134	47			138	302	461	1,190	1,105	1,118	1,048	998	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	572	666	755	835	923	721	698	349	134	47			138	302	461	1,190	1,105	1,118	1,048	998	
	赤字分											-173	-5									
	住宅ローン残高合計	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252	1,160	
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
	世帯主入院(円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	
	主なイベント		▼第二子 中学校入 学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼結婚25 周年銀婚 式		▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職		▼第一子 結婚	▼第二子 結婚		▼(配)退職		

参考: 見直し後

金融資産残高	602	726	846	956	1,075	903	911	593	409	353	165	363	538	734	925	1,686	1,634	1,679	1,641	1,624
--------	-----	-----	-----	-----	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------

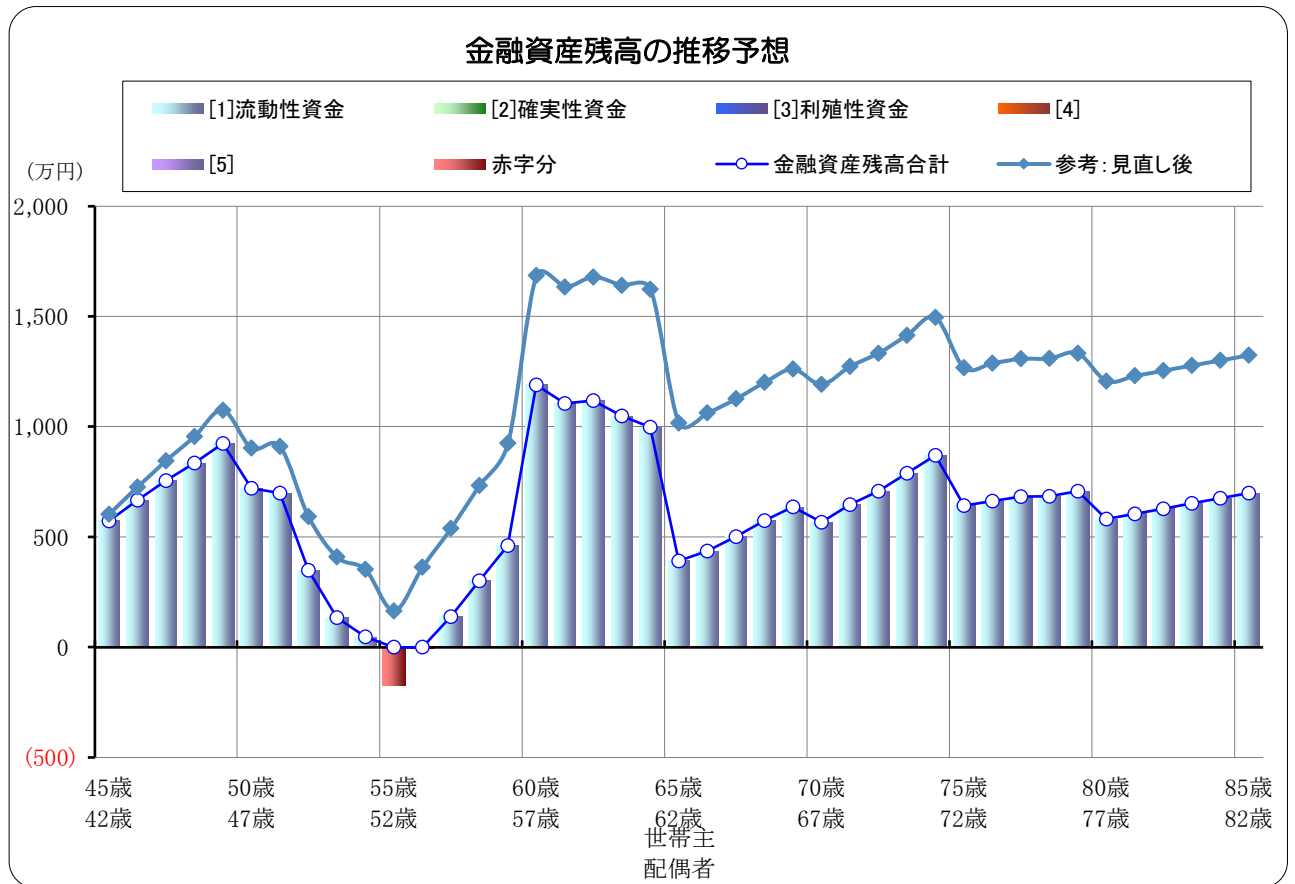
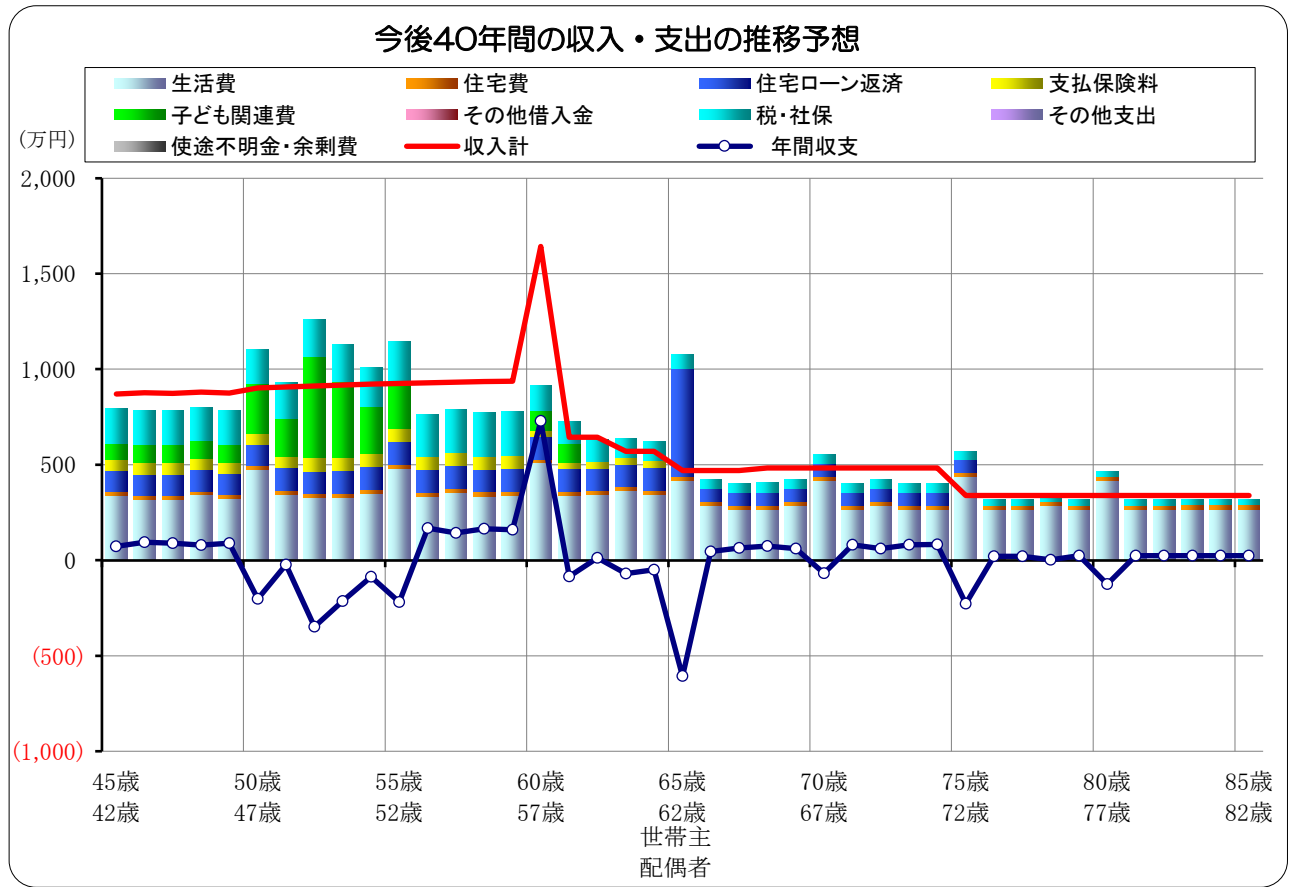
収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2021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

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



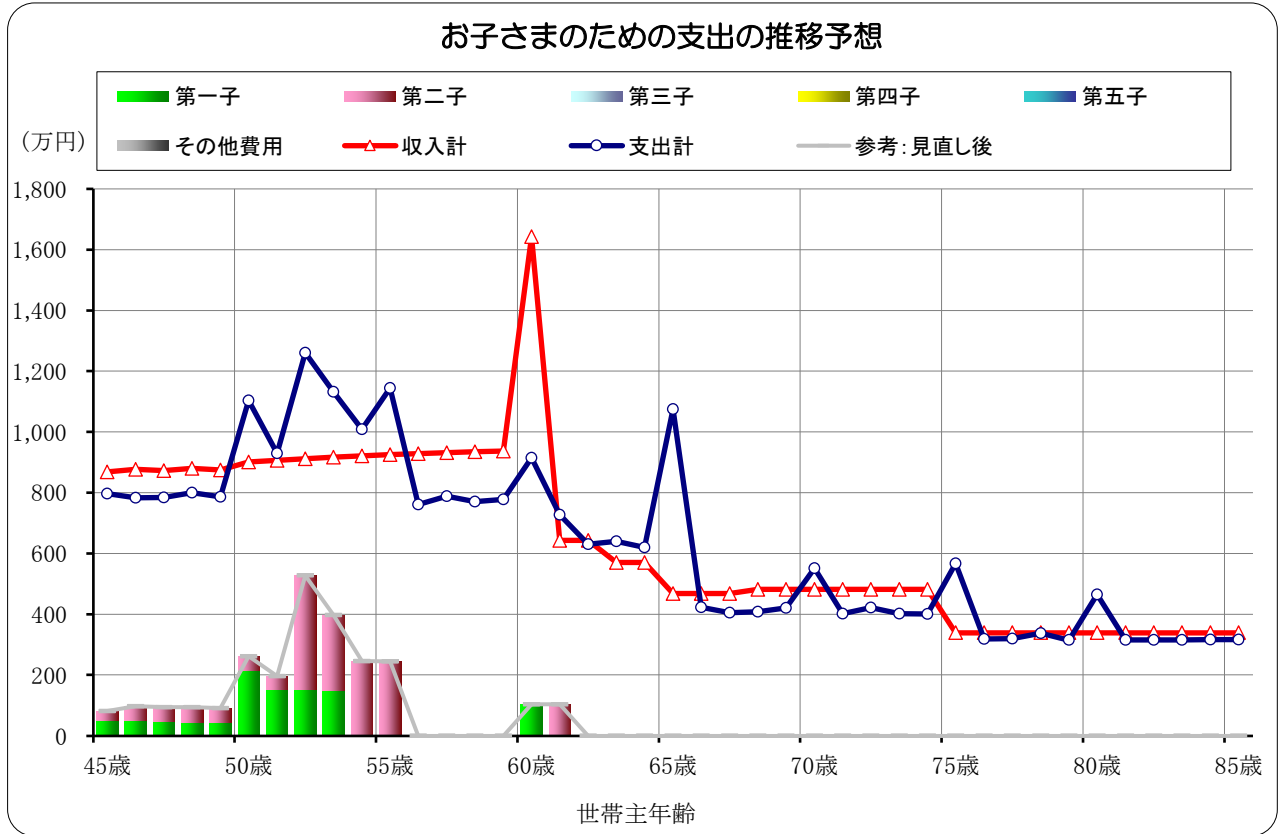
現状分析

お子さまのための支出推移表(1)

お子さまのための支出(子ども関連費の内訳)は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040																				
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																			
子 ども 関 連 費	一朗様	49	49	46	45	45	217	152	151	150						103																								
	里香様	32	49	49	48	45	45	377	247	246	245						103																							
	その他費用																																							
子ども関連費計	81	98	94	94	90	262	197	528	397	246	245				103	103																								
収入計	869	877	873	880	874	901	907	912	917	921	925	929	932	935	937	1643	643	643	570	570																				
収入に占める割合	9.3%	11.1%	10.8%	10.7%	10.3%	29.1%	21.7%	57.9%	43.3%	26.7%	26.4%	-	-	-	-	6.3%	16.1%	-	-	-																				
支出計	797	783	784	800	786	1103	930	1261	1132	1009	1145	762	789	771	777	914	728	631	640	620																				
支出に占める割合	10.2%	12.5%	12.0%	11.7%	11.5%	23.8%	21.1%	41.9%	35.1%	24.4%	21.4%	-	-	-	-	11.3%	14.2%	-	-	-																				
(参考)児童手当	24	24	12	12																																				
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 子ども関連費計	81	98	94	94	90	262	197	528	397	246	245				103	103																								
<p>試算の前提</p> <table> <tr> <td>物価変動率:</td> <td>0.470%</td> <td>現在の資産運用率:</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>-0.450%</td> <td>流動性資金</td> <td>生活費変動率:</td> <td>0.440%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>確実性資金</td> <td>住宅ローン金利:</td> <td>入力値に連動</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>利殖性資金</td> <td></td> <td>2.056%</td> </tr> </table>																					物価変動率:	0.470%	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:	-0.450%	流動性資金	生活費変動率:	0.440%			確実性資金	住宅ローン金利:	入力値に連動			利殖性資金		2.056%
物価変動率:	0.470%	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:	-0.450%	流動性資金	生活費変動率:	0.440%																																				
		確実性資金	住宅ローン金利:	入力値に連動																																				
		利殖性資金		2.056%																																				



(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		32.0			
計		32.0			
中学校	公立	公立			
初年度		49.0			
次年度以降	49.0	49.0			
計	98.0	147.0			
高校	公立	公立			
初年度	46.0	46.0			
次年度以降	46.0	46.0			
計	138.0	138.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立理系 自宅外			
初年度	222.0	389.0			
次年度以降	156.0	256.0			
計	690.0	1,157.0			
合計	926.0	1,474.0			

その他の子ども関連資金

結婚資金援助	29歳時 96.0	28歳時 96.0			
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	1,181,649	852,859	328,790		15,193,199
17	1,181,649	870,943	310,706		14,322,257
18	1,181,648	889,409	292,239		13,432,847
19	1,181,649	908,268	273,381		12,524,579
20	1,181,649	927,526	254,123		11,597,053
21	672,188	538,816	133,372	5,000,000	6,058,237
22	672,188	550,241	121,947		5,507,996
23	672,188	561,908	110,280		4,946,088
24	672,188	573,822	98,366		4,372,266
25	672,188	585,989	86,199		3,786,277
26	672,188	598,414	73,774		3,187,863
27	672,188	611,102	61,086		2,576,760
28	672,188	624,060	48,128		1,952,700
29	672,188	637,292	34,896		1,315,408
30	672,188	650,805	21,383		664,604
31	672,188	664,604	7,584		0
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	30,550,736	22,312,813	8,237,923	5,000,000	

(金額の単位:円)

今後の返済総額	35,550,736 円
うち利息合計	8,237,923 円

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

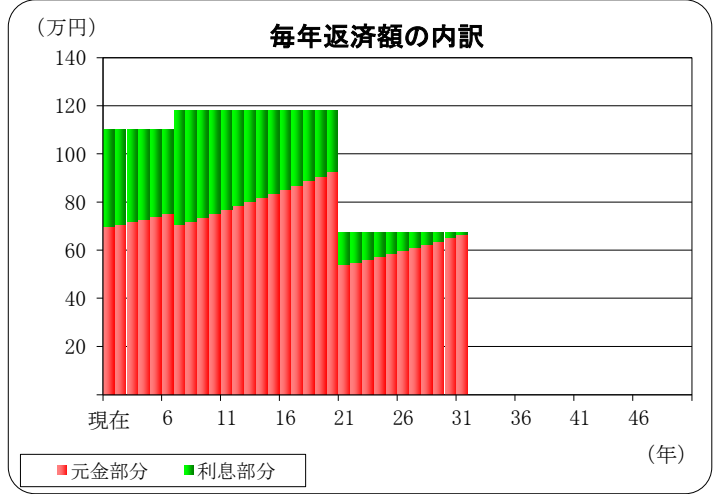
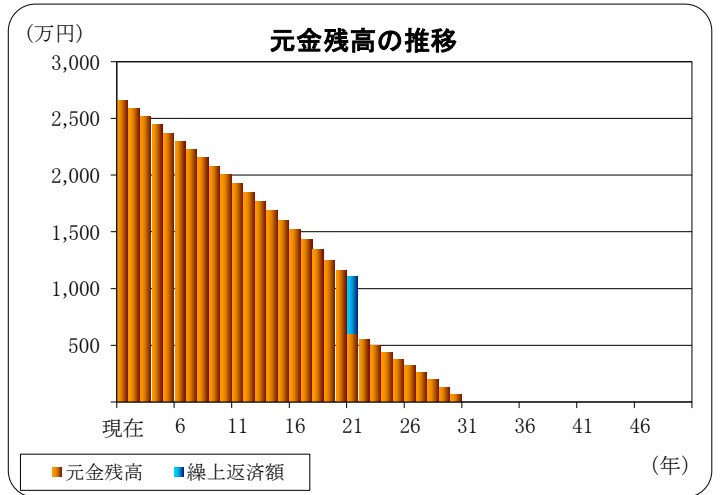
約 60 万円の節約効果が繰上返済により期待できます。

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

借入先 [名義 名称]	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1 いろは銀行 [世帯主]	元利均等	3,000	41歳～ 35年

借入金額合計 30,000,000 円

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



現状分析

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

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

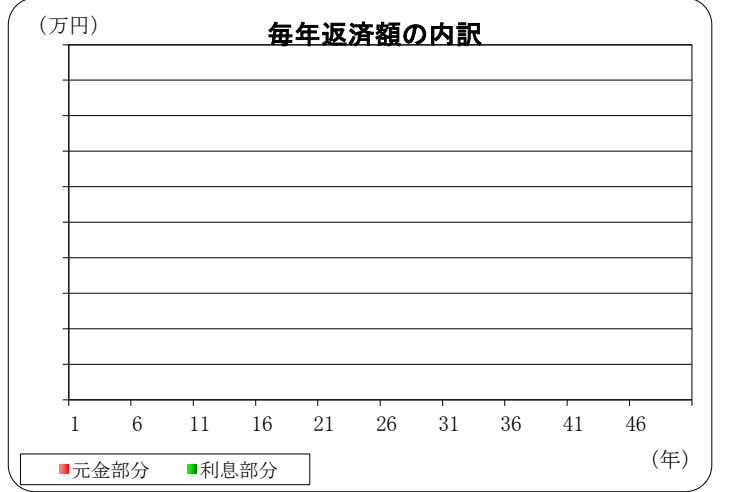
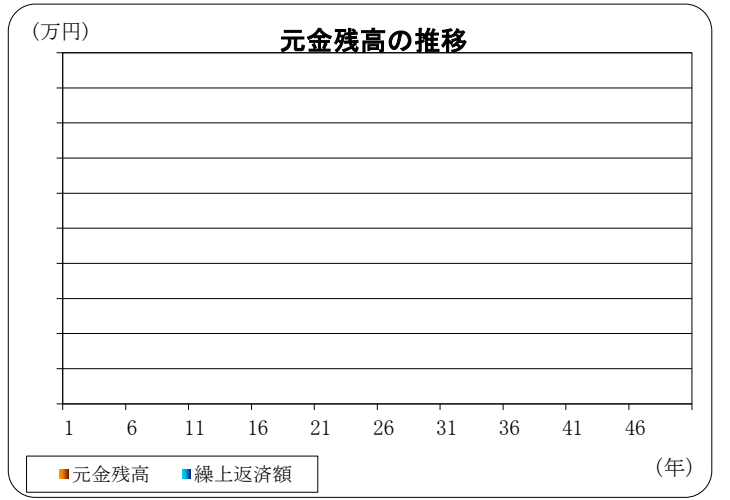
(金額の単位:円)

返済総額	0円
うち利息合計	0円

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

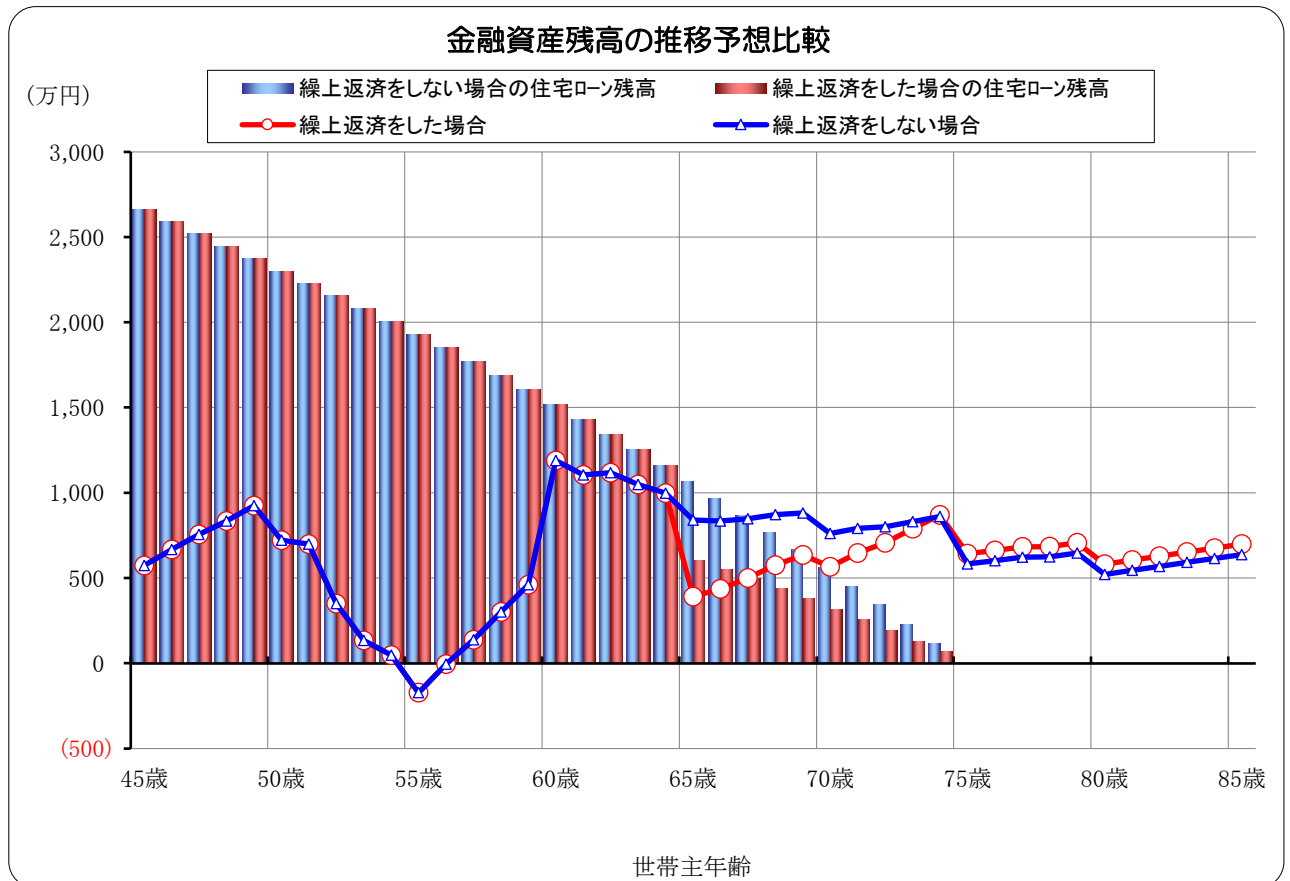
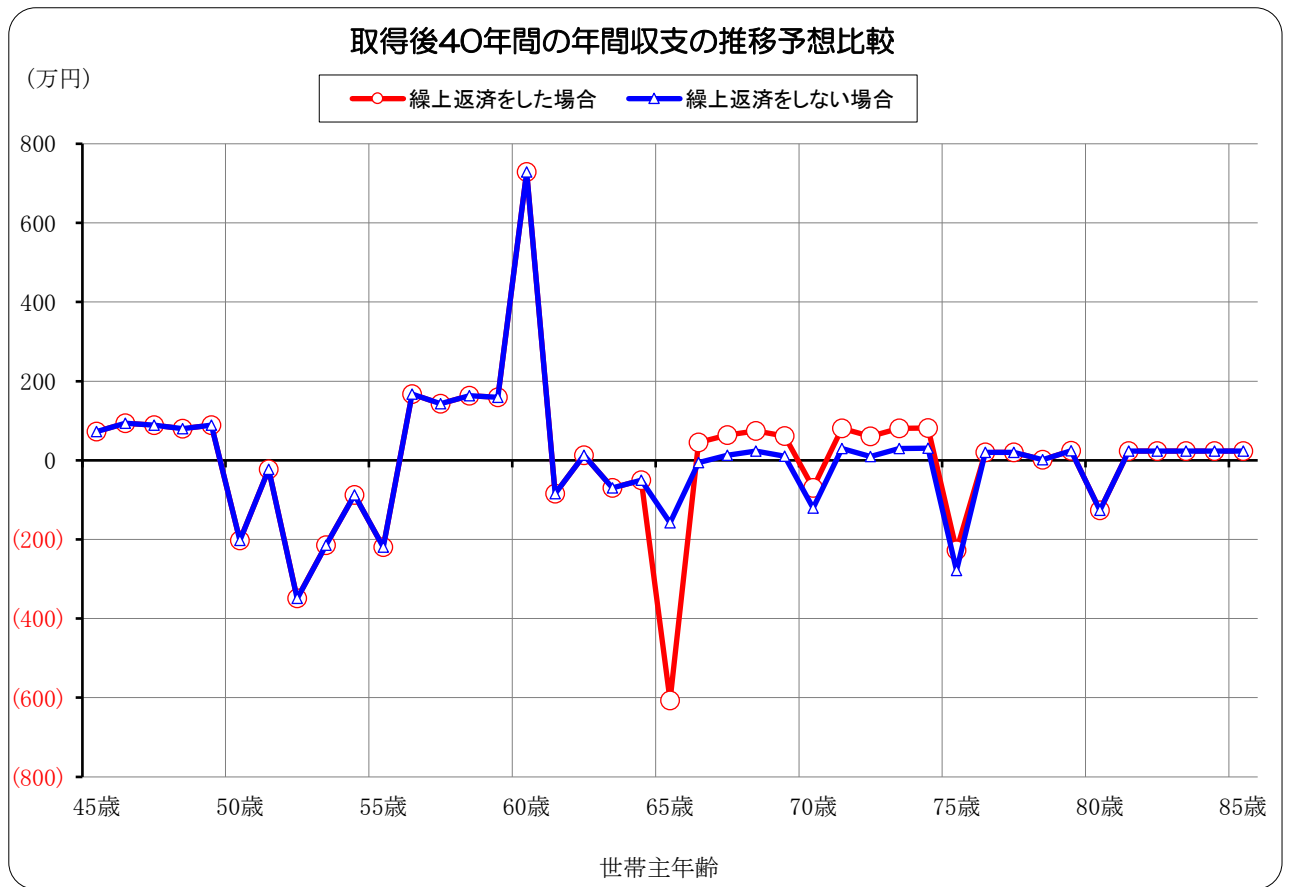
借入金額合計 0円

借入金金の推移 (金利: %)										
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初		当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約 万円の節約効果が繰上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ただきます。
 ※ 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
	+879万円	+879万円	+901万円
a.リタイア後の必要資金	11,343万円	8,611万円	6,752万円
1.生活資金	8,416万円	6,896万円	5,662万円
2.住宅資金	681	570	482
3.住宅ローン返済	1,239	403	67
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	0	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	1,007	742	541
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	11,224万円	8,855万円	6,783万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	580万円	480万円	400万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,073	7,660	6,383
4.私的(個人・企業)年金	1,571	715	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	-119万円 0	0万円 243	0万円 32
d.準備済資金(金融資産残高)	998万円	636万円	870万円

※ d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

参考:見直し後

リタイア後の必要自己資金	65歳時	70歳時	75歳時
	+1,505万円	+1,505万円	+1,527万円

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	65歳時	70歳時	75歳時
	+3,806万円	+2,595万円	+1,991万円

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

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

必要資金の総額の試算期間

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

現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(1)

世帯主65歳以後の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
収 入	世帯主 収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
	公的年金	259	259	259	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者 収入																					
	公的年金				100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計		469	469	469	482	482	482	482	482	482	482	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
支 出	生活費	416	286	266	266	286	416	266	286	266	266	436	266	266	286	266	416	266	266	266	266	
	住宅費	22	22	22	22	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24	
	住宅ローン返済	567	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67										
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	70	48	49	53	45	46	46	46	45	44	41	30	30	28	26	26	26	26	26	26	26
	その他支出																					
	使途不明金・余剰費																					
支出計		1,075	423	404	408	421	552	402	422	401	401	567	319	319	338	315	465	316	316	316	316	
年間収支		-607	45	64	74	61	-69	81	60	81	81	-228	20	20	1	24	-126	24	24	23	23	
金 融 資 産	[1]流動性資金	391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	675	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	675
赤字分																						
住宅ローン残高合計		606	551	495	437	379	319	258	195	132	66											
主なイベント		▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始			▼配)公的年金開始										▼結婚50周年金婚式							

参考:見直し後

金融資産残高	1,017	1,062	1,126	1,200	1,262	1,192	1,273	1,333	1,414	1,496	1,268	1,288	1,308	1,309	1,333	1,207	1,231	1,254	1,278	1,301
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2021年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・公的年金:老齢年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

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

現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

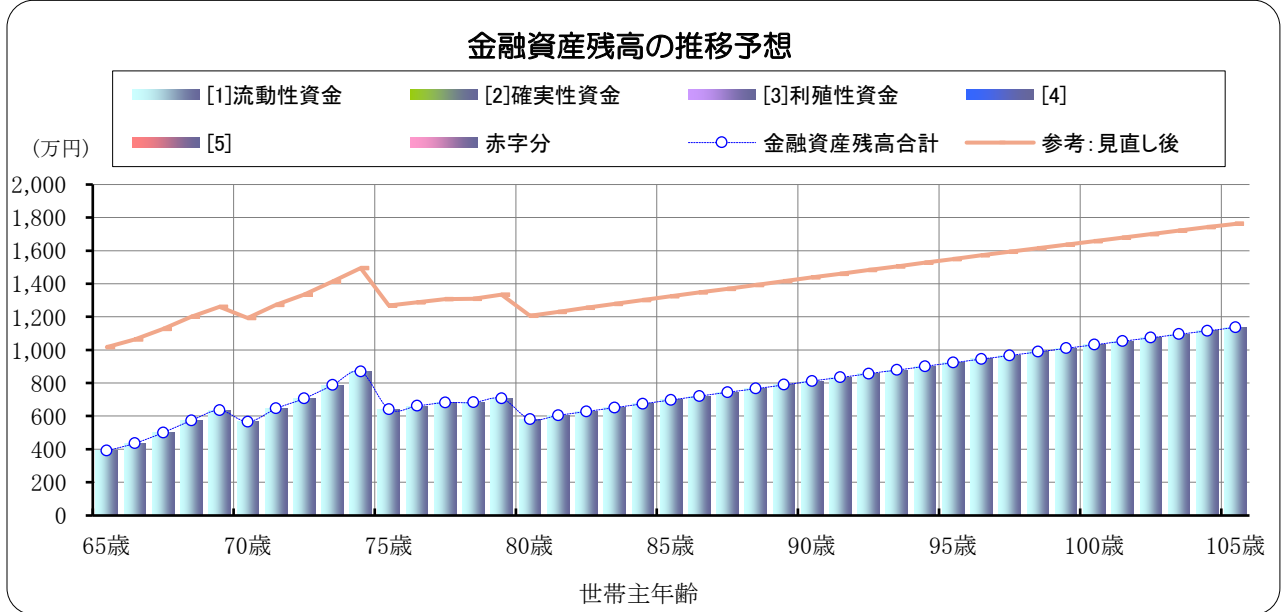
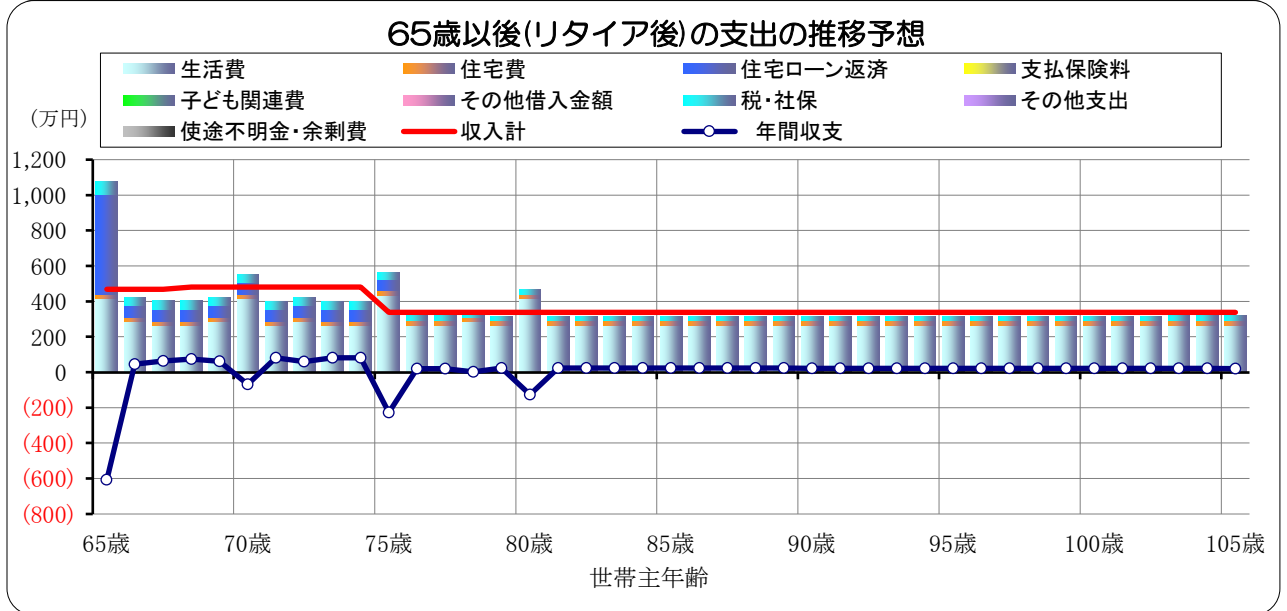
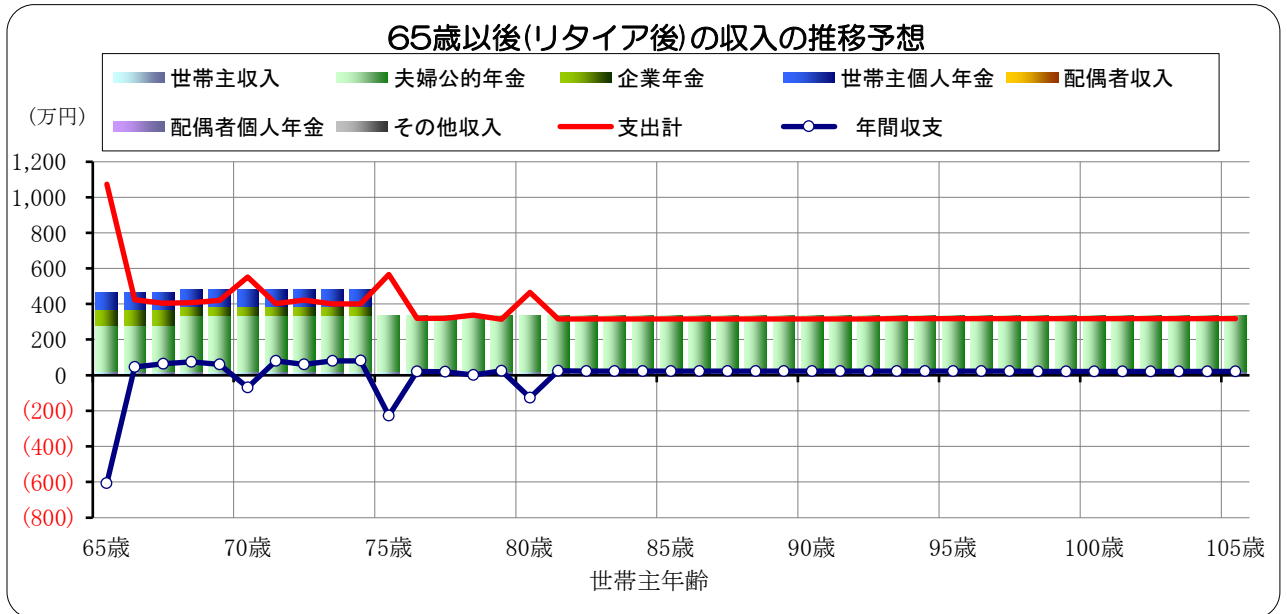
西 暦 (年度)		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	末子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
収 入	世帯主 収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	公的年金	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
	企業年金																				
	個人年金																				
	配偶者 収入																				
	公的年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	企業年金																				
個人年金																					
その他収入																					
収入計		339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
支 出	生活費	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266	266
	住宅費	24	24	24	24	25	25	25	25	25	25	25	25	26	26	26	26	26	26	26	26
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金額																				
	税・社保	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
	その他支出																				
使途不明金・余剰費																					
支出計		316	316	316	316	316	317	317	317	317	317	317	317	317	318	318	318	318	318	318	318
年間収支		23	23	23	23	23	23	22	22	22	22	22	22	22	22	22	21	21	21	21	21
金 融 資 産	[1]流動性資金	698	721	744	767	790	812	835	857	879	901	924	945	967	989	1,010	1,032	1,053	1,074	1,095	1,116
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		698	721	744	767	790	812	835	857	879	901	924	945	967	989	1,010	1,032	1,053	1,074	1,095	1,116
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント																					

参考:見直し後

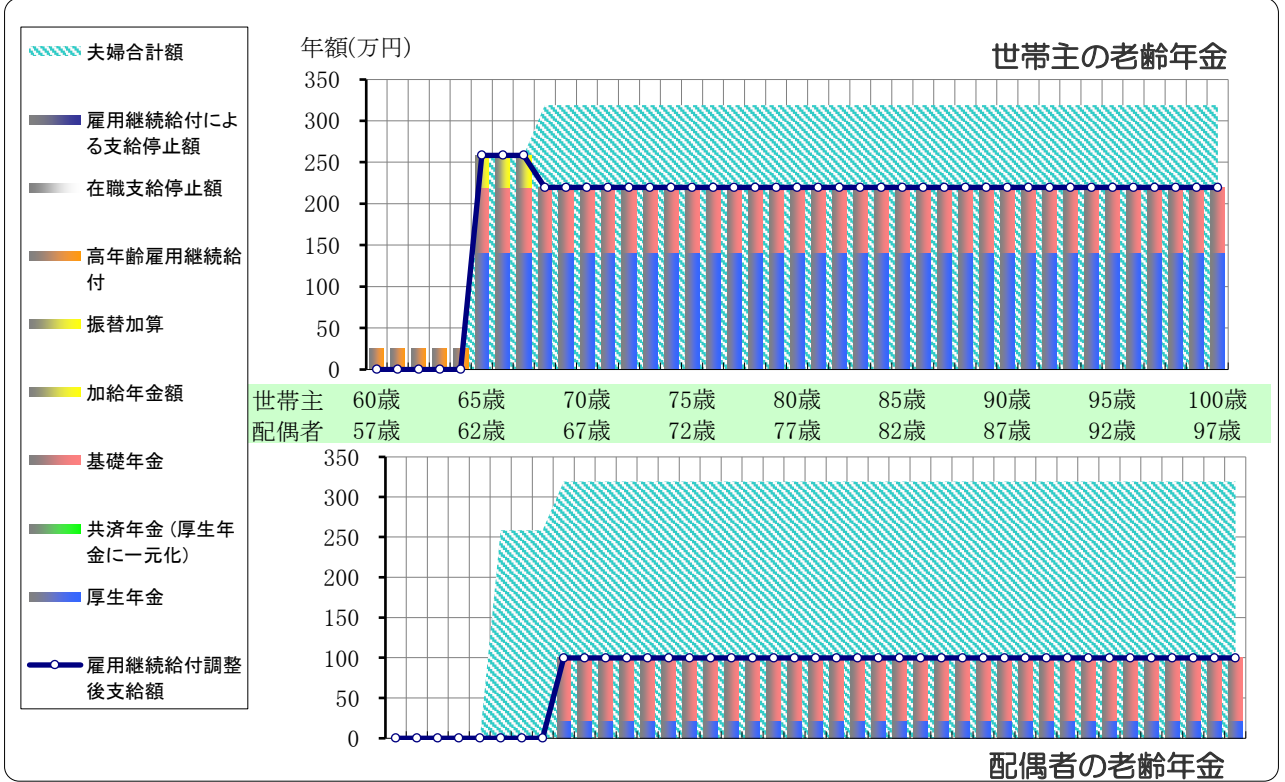
金融資産残高	1,324	1,347	1,370	1,393	1,416	1,438	1,461	1,483	1,505	1,527	1,549	1,571	1,593	1,615	1,636	1,658	1,679	1,700	1,721	1,742
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率:	0.470%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.001%	収入変動率:	詳細入力値に連動
教育費変動率:	-0.450%		確実性資金 0.040%	生活費変動率:	0.440%
			利殖性資金 2.056%	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)

西暦(下2桁)	36年～	41年～	44年～							
世帯主年齢	60歳～	65歳～	68歳～							
基礎年金		78.09	78.09							
厚生年金(1号)		141.36	141.36							
定額部分										
報酬比例部分		135.45	135.45							
経過的加算		5.91	5.91							
厚生年金(2-4号)										
定額部分										
厚生年金相当額										
職域年金相当額										
経過的加算										
加給年金額		39.05								
(高年齢雇用継続給付金)	25.10									
支給停止額										
世帯主合計		258.50	219.45							
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～							
基礎年金			78.09							
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)			21.64							
定額部分										
厚生年金相当額			16.11							
職域年金相当額			1.61							
経過的加算			3.92							
振替加算										
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
配偶者合計			99.73							
ご夫婦合計		258.50	319.18							
(参考月額)		21.54	26.60							
参考:見直し後										
ご夫婦合計		258.50	319.18							
(参考月額)		21.54	26.60							

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

現状分析

遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で世帯主に万一の場合の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西暦(年度)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
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	174	174	174	174	174	151	151	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	109	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	配偶者老齢年金																					
	個人年金・企業年金																				47	47
	その他収入	24	24	12	12		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	収入計	3,618	318	306	306	294	291	291	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	176	176	
支出	生活費	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	
	住宅費	20	20	20	20	20	20	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	22	22	22	22	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5						
	子ども関連費	81	98	94	94	90	262	197	528	397	246	245					96	96				
	その他借入金返済																					
	税・社保	54	52	52	52	52	52	52	52	52	47	47	41	41	41	41	41	21	22	10	7	
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)	196																				
	使途不明金・余剰費																					
支出計	579	398	396	396	394	567	502	835	705	550	550	301	302	303	304	397	378	284	273	271		
年間収支	3,039	-80	-90	-91	-101	-276	-211	-586	-456	-301	-301	-52	-53	-54	-55	-148	-129	-34	-97	-95		
金融資産	[1]流動性資金	3,539	3,458	3,368	3,277	3,177	2,901	2,690	2,104	1,647	1,346	1,046	994	941	886	831	683	555	520	424	329	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	3,539	3,458	3,368	3,277	3,177	2,901	2,690	2,104	1,647	1,346	1,046	994	941	886	831	683	555	520	424	329		
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
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	3,560	3,500	3,431	3,362	3,283	3,028	2,839	2,274	1,840	1,561	1,282	1,252	1,221	1,189	1,156	1,031	925	913	839	767
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2021年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・再就職収入
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費:基本生活費
- ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料:生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保:税金/社会保険料
- ・その他:継続/一時支出・解約返戻金
- ・整理資金:葬儀費用その他死亡時に必要な資金

現状分析

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西暦(年度)	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年齢	(世帯主)	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	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
収入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	109	109	109	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
	配偶者収入																				
	配偶者老齢年金				100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	個人年金・企業年金	47	47	47																	
	その他収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
収入計	176	176	176	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	
支出	生活費	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186
	住宅費	22	22	22	22	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	23	24	24	24	24	24
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金返済																				
	税・社保	7	7	7	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	9	9	9	9	9	9	9
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計	215	215	215	221	221	221	221	221	221	222	222	222	222	218	218	218	218	219	219	219	
年間収支	-39	-39	-39	-72	-73	-73	-73	-73	-73	-73	-73	-73	-73	-70	-70	-70	-70	-70	-70	-70	
金融資産	[1]流動性資金	290	251	211	139	67															
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	290	251	211	139	67																
赤字分						-6	-79	-152	-225	-298	-371	-444	-517	-587	-657	-726	-796	-866	-936	-1,007	
住宅ローン残高合計																					
主なイベント				▼(配)公的年金開始																	

参考:見直し後

金融資産残高	728	689	649	577	505	432	359	287	214	141	67	-6	-79	-149	-218	-288	-358	-428	-498	-569
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----	----	-----	------	------	------	------	------	------	------

試算の前提

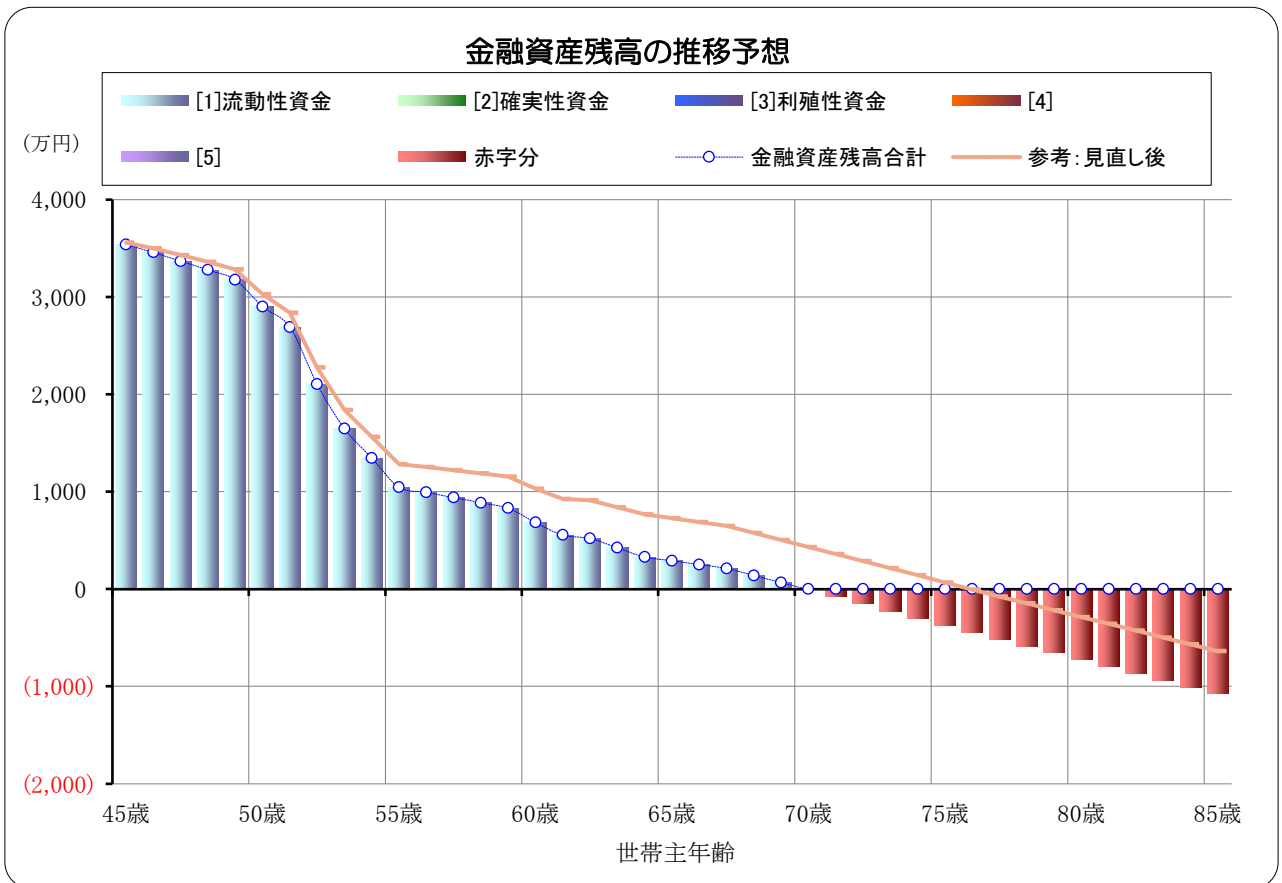
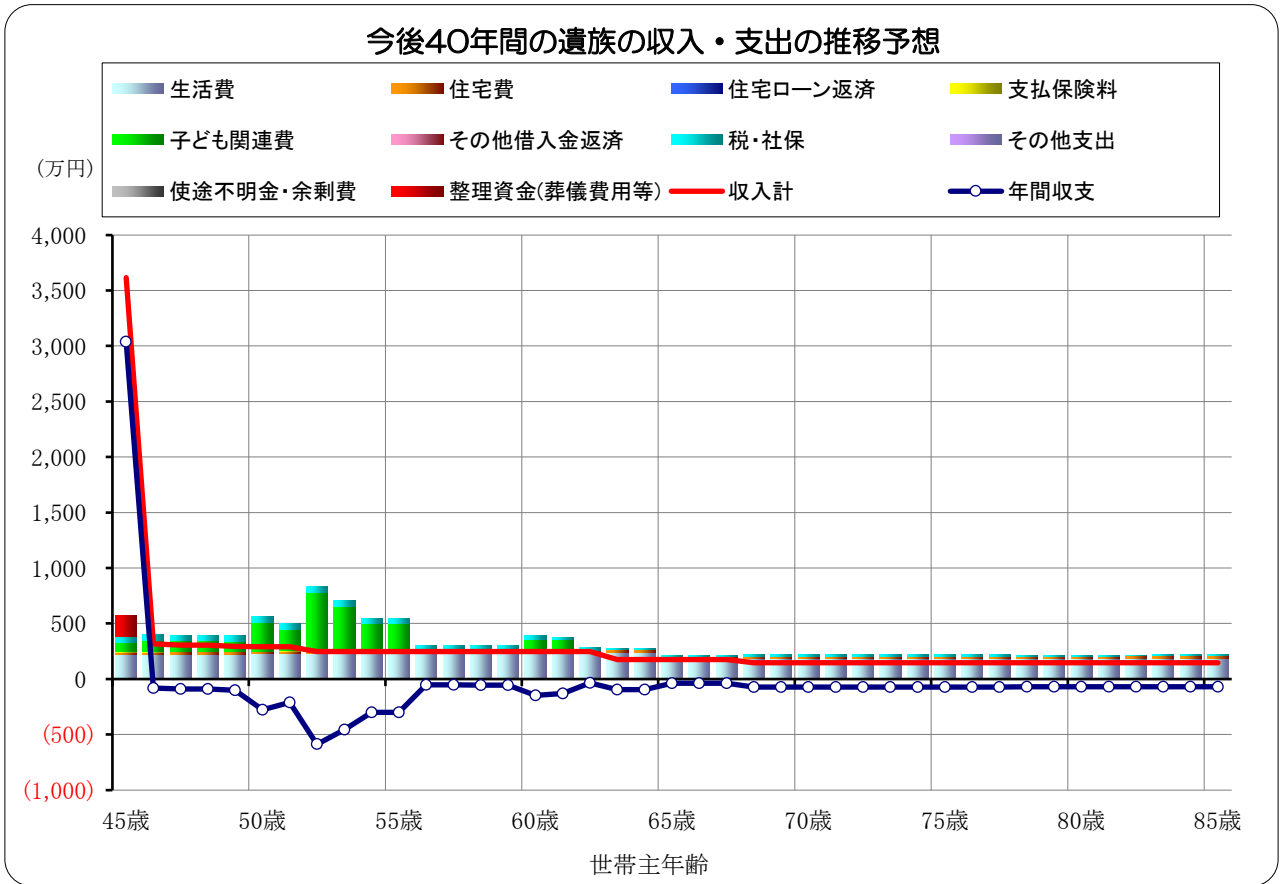
物価変動率: 0.470%
教育費変動率: -0.450%

現在の資産運用率:

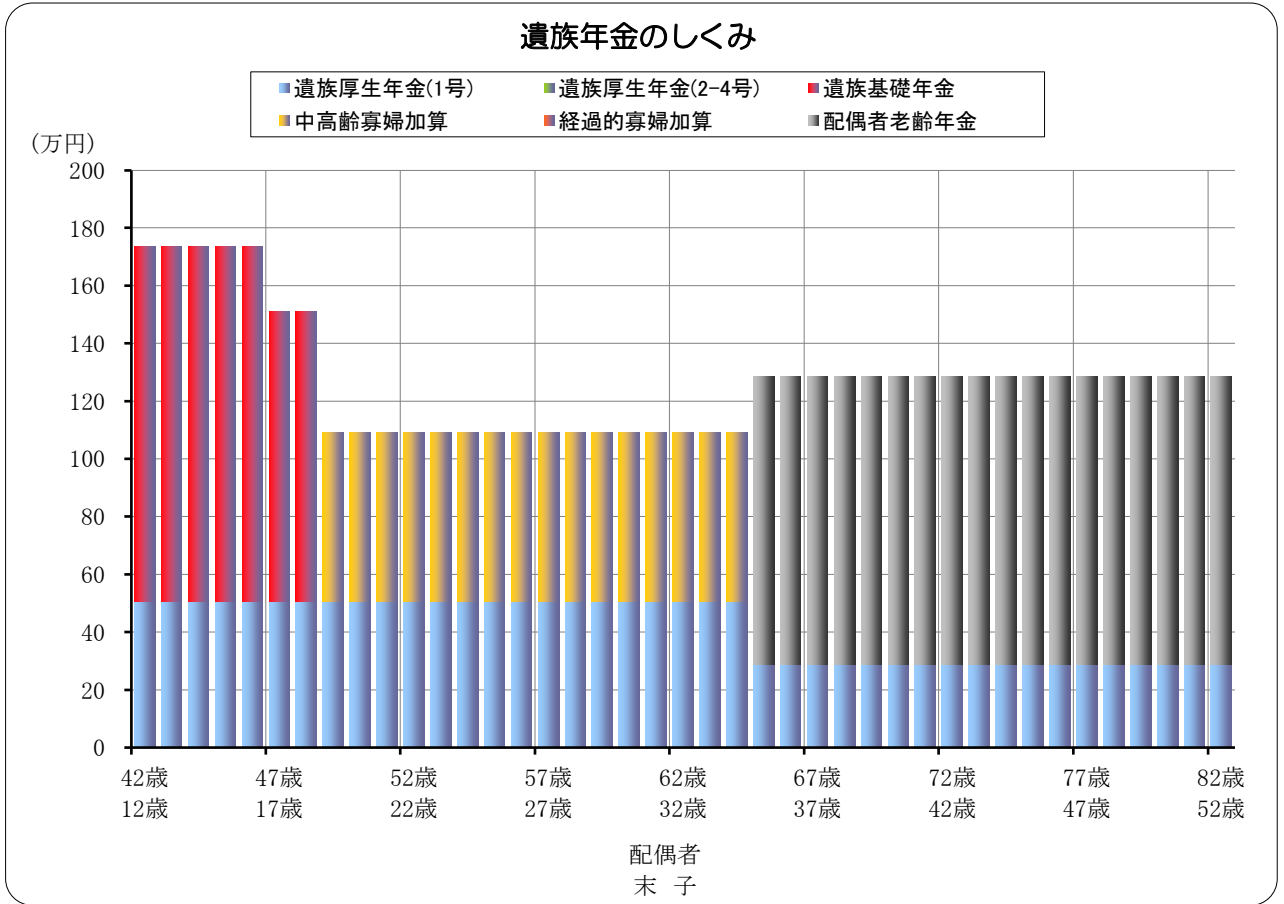
流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.056%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.440%
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)	21年～	26年～	28年～	44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	123.03	100.56									
遺族厚生年金(1号)	50.48	50.48	50.48	28.84							
遺族厚生年金(2-4号)											
中高齢寡婦加算			58.57								
経過的寡婦加算											
配偶者自身の老齢年金				99.73							
年金額合計	173.51	151.04	109.05	128.57							

参考: 見直し後

年金額合計	173.51	151.04	109.05	128.57							
-------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	--	--	--

遺族年金推定額試算の前提

	総報酬制導入前	総報酬制導入後
厚生年金(1号)加入期間	4年	18年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	253,260円	427,178円
厚生年金(2-4号)加入期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		

※ 上表において、高年齢雇用継続給付金は配偶者合計の金額に含んでいません。

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)
		-4,627 万円	-1,912 万円	+219 万円	
a.必要資金の総額		14,426 万円	9,300 万円	6,144 万円	
1.遺族の生活資金		9,671 万円	7,401 万円	5,215 万円	
2.住宅関連資金		1,049	845	656	
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)		75	25	0	
5.子ども関連資金		2,538	451	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		1,093	578	273	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		307 万円	322 万円	308 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		196 万円	205 万円	215 万円	
2.予備生活資金		111	116	93	
c.準備可能資金の総額		9,606 万円	7,663 万円	5,673 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		2,160	960	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		5,999	5,428	4,972	
4.個人年金・企業年金		235	235	141	
5.その他の収入		912	740	560	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-5,127 万円	-1,959 万円	-779 万円	
e.金融資産残高		500 万円	47 万円	998 万円	

※ e.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。

参考:見直し後

万一の際に準備が必要な資金	-4,178 万円	-1,371 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)	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がある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度(ア)+(イ)	45 歳時	55 歳時	65 歳時
	-1,627 万円	+1,088 万円	+419 万円

参考:見直し後

現在の保険金充足度	-1,178 万円	+1,629 万円	+200 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)	
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	42 歳	12 歳	52 歳	22 歳	62 歳	32 歳		
累計計算期間と	47年間		37年間		28年間			
その時点での配偶者/末子年齢	88 歳	58 歳	88 歳	58 歳	89 歳	59 歳		

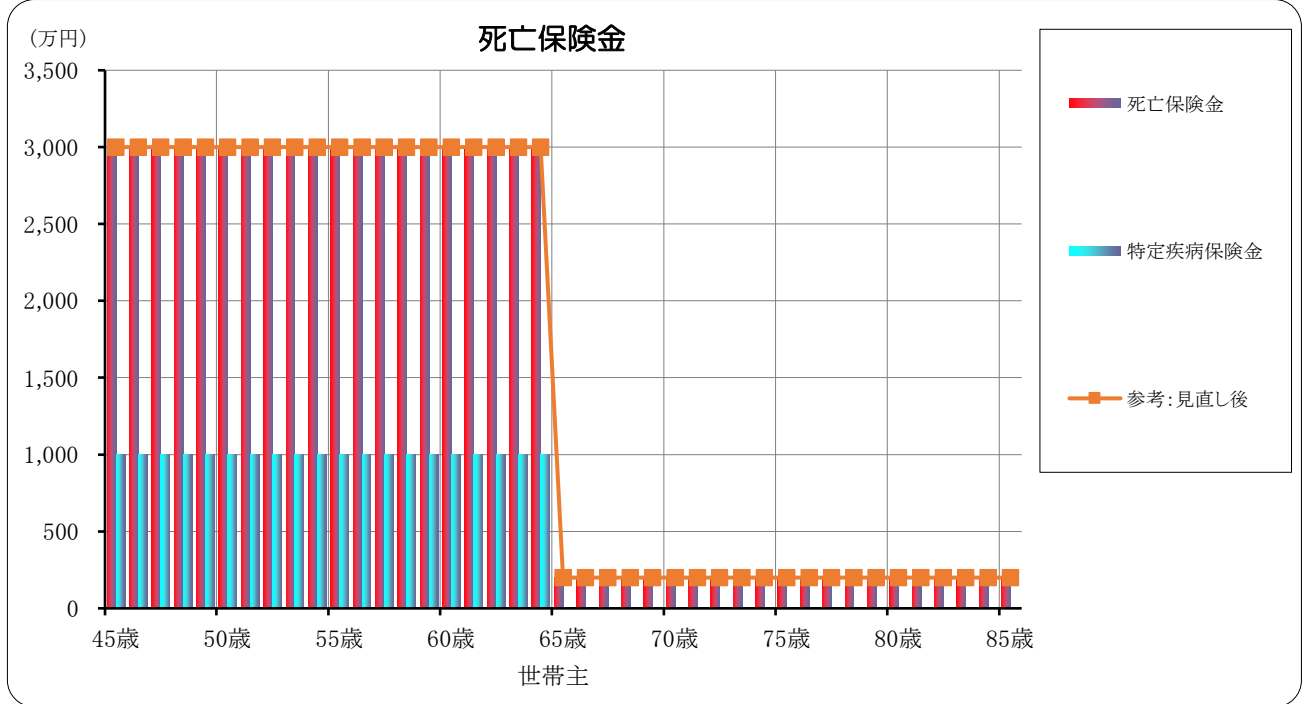
試算の前提

・万一の場合の遺族の生活費割合:70%

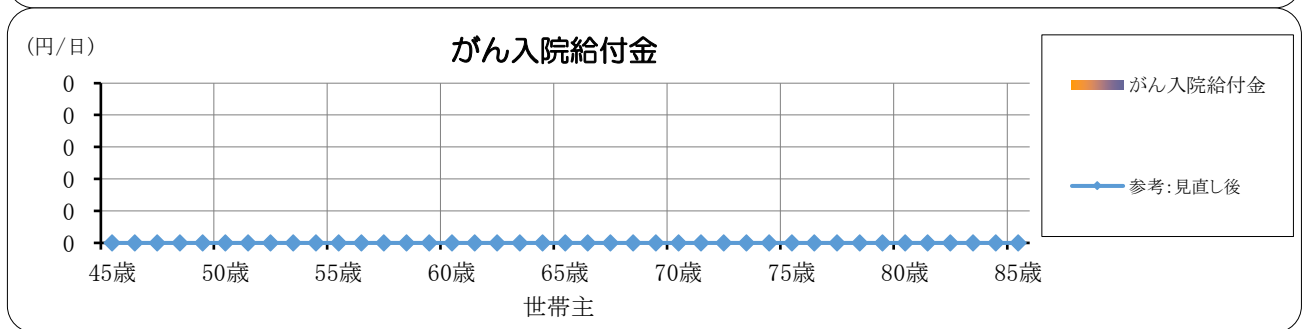
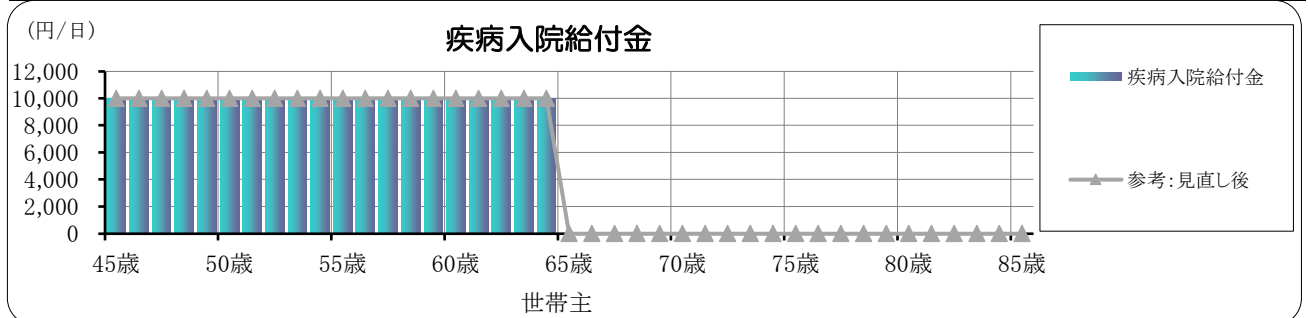
・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

被保険者：世帯主

死亡保障



医療保障

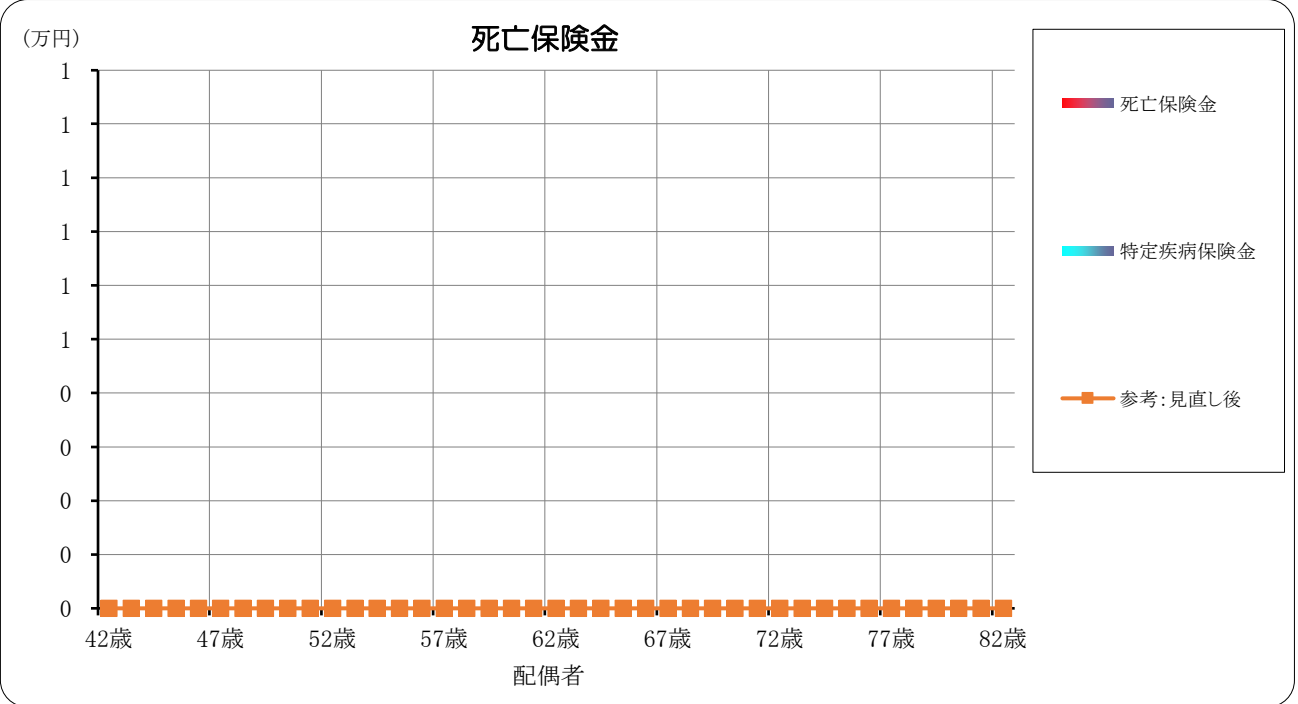


			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金	(万円)	3,000	3,000	200	200	200	200
特定疾病	特定疾病保険金	(万円)	1,000	1,000	-	-	-	-
医療保障	疾病入院給付金	(円/日)	10,000	10,000	-	-	-	-
	通院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金	(万円)	20	20	-	-	-	-
	がん入院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-

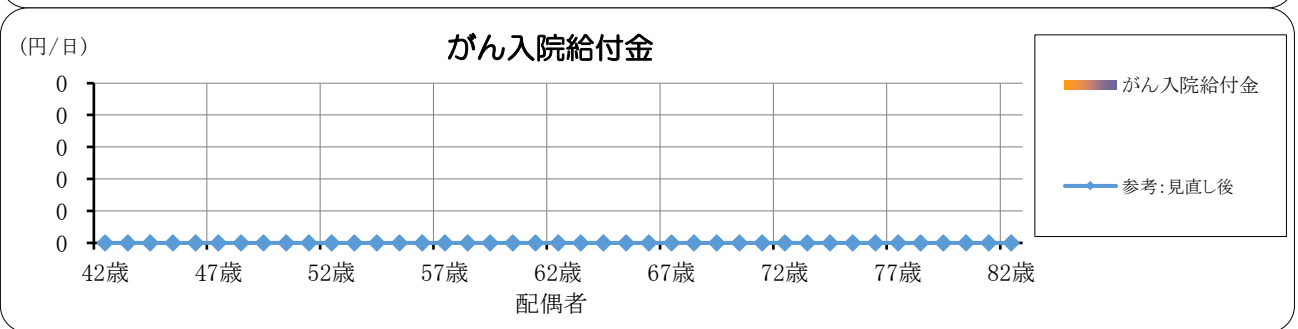
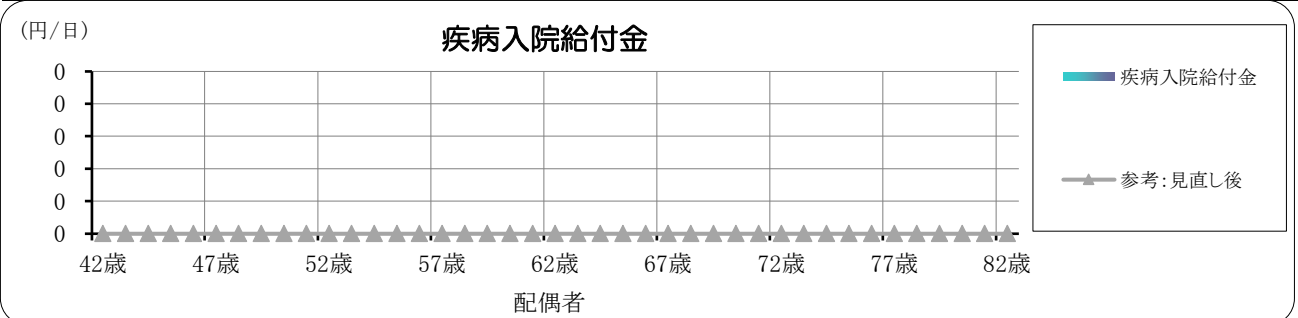
現状分析 生命保険の保障内容推移グラフ(2)

被保険者：配偶者

死亡保障



医療保障



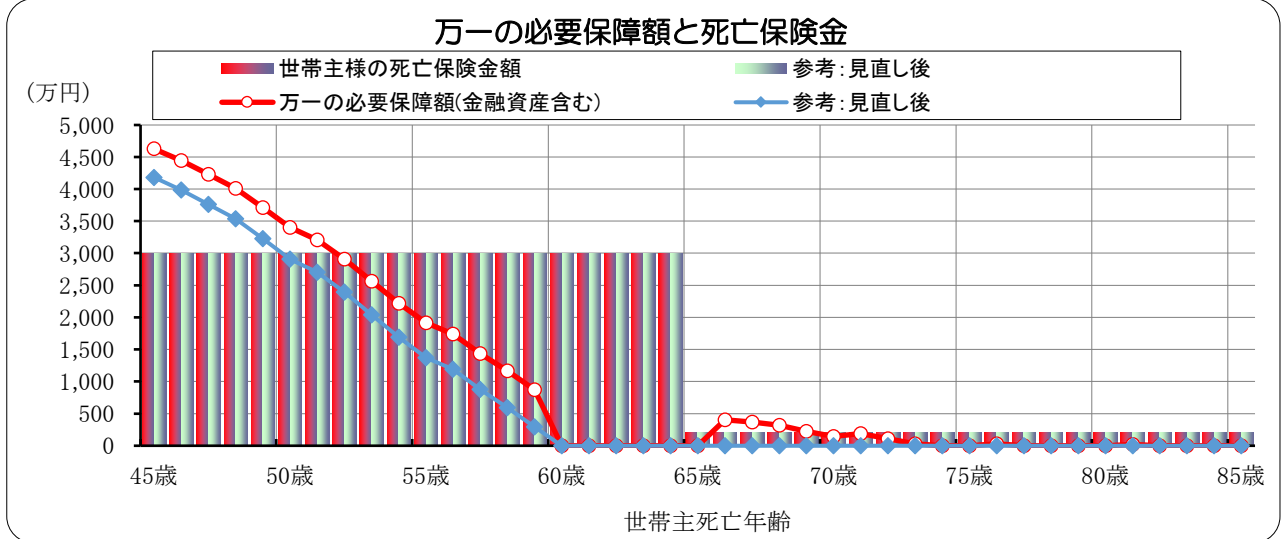
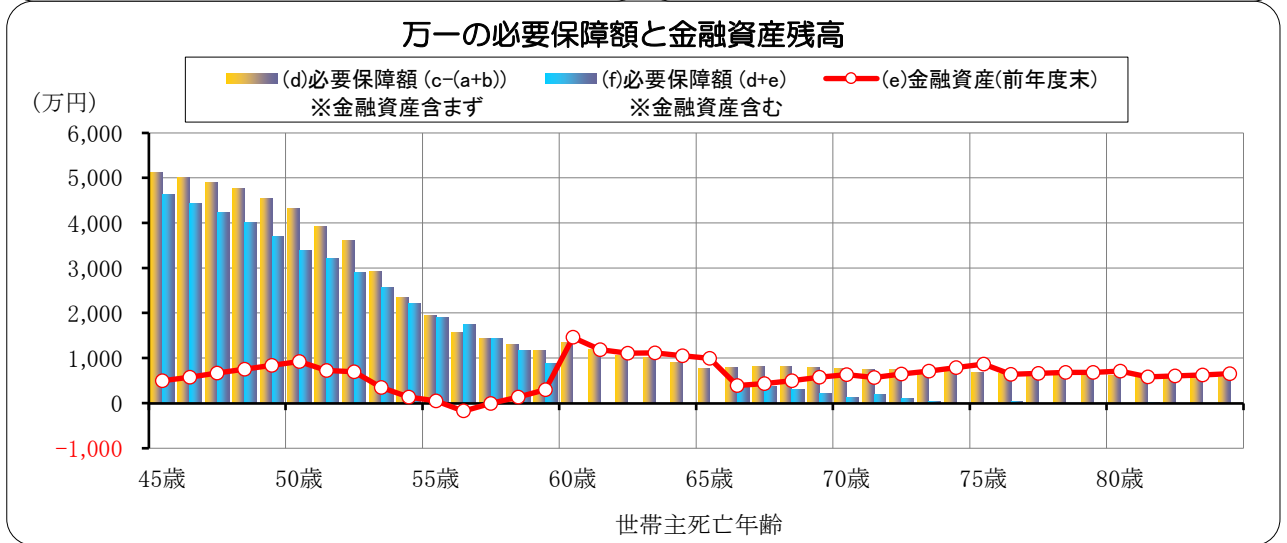
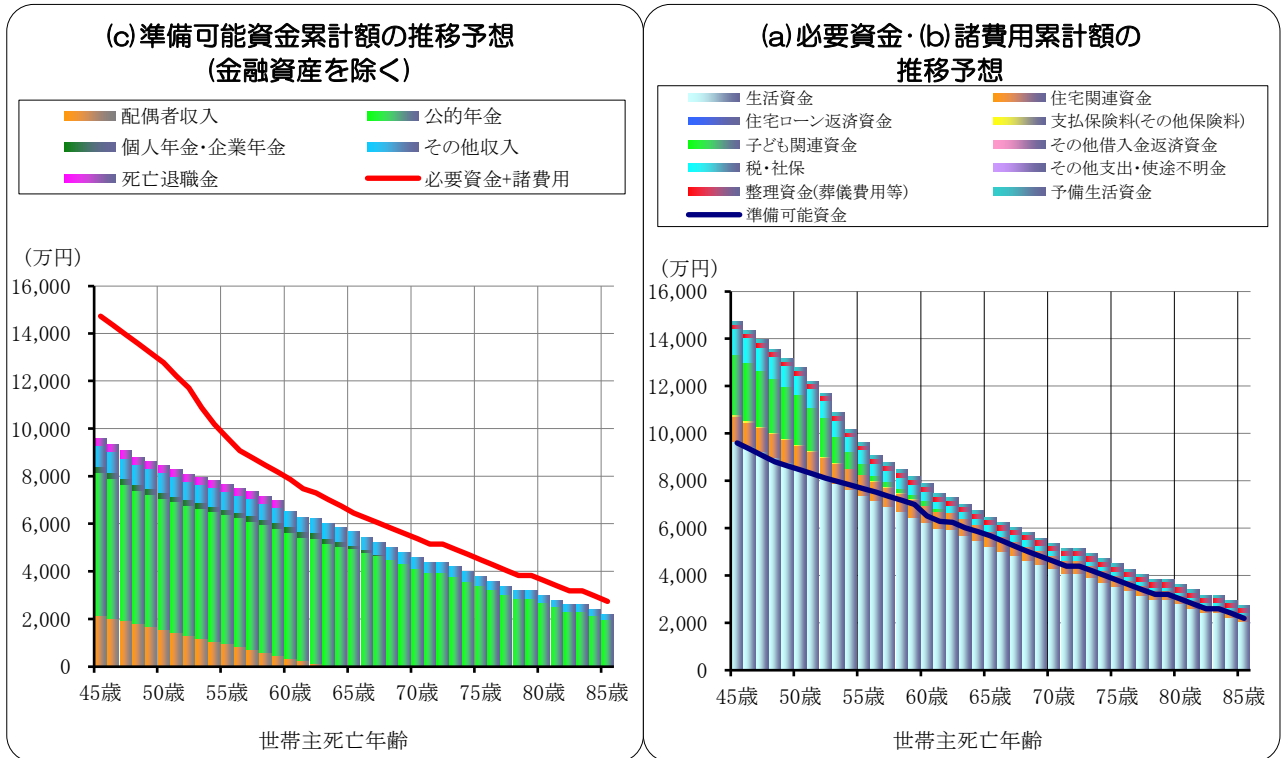
		現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
特定疾病	特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
医療保障	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-	-

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

現状分析

払込生命保険料の推移(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										
2021	45	42	14	12								200,000		200,000
2022	46	43	15	13								200,000		200,000
2023	47	44	16	14								200,000		200,000
2024	48	45	17	15								200,000		200,000
2025	49	46	18	16								200,000		200,000
2026	50	47	19	17								200,000		200,000
2027	51	48	20	18								200,000		200,000
2028	52	49	21	19								300,000		300,000
2029	53	50	22	20								300,000		300,000
2030	54	51	23	21								300,000		300,000
2031	55	52	24	22								300,000		300,000
2032	56	53	25	23								300,000		300,000
2033	57	54	26	24								300,000		300,000
2034	58	55	27	25								300,000		300,000
2035	59	56	28	26								300,000		300,000
2036	60	57	29	27								300,000		300,000
2037	61	58	30	28								300,000		300,000
2038	62	59	31	29								350,000		350,000
2039	63	60	32	30								350,000		350,000
2040	64	61	33	31								350,000		350,000
2041	65	62	34	32										
2042	66	63	35	33										
2043	67	64	36	34										
2044	68	65	37	35										
2045	69	66	38	36										
2046	70	67	39	37										
2047	71	68	40	38										
2048	72	69	41	39										
2049	73	70	42	40										
2050	74	71	43	41										
2051	75	72	44	42										
2052	76	73	45	43										
2053	77	74	46	44										
2054	78	75	47	45										
2055	79	76	48	46										
2056	80	77	49	47										
2057	81	78	50	48										
2058	82	79	51	49										
2059	83	80	52	50										
2060	84	81	53	51										
2061	85	82	54	52										
2062	86	83	55	53										
2063	87	84	56	54										
2064	88	85	57	55										
2065	89	86	58	56										
2066	90	87	59	57										
2067	91	88	60	58										
2068	92	89	61	59										
2069	93	90	62	60										
2070	94	91	63	61										
2071	95	92	64	62										
2072	96	93	65	63										
2073	97	94	66	64										
2074	98	95	67	65										
2075	99	96	68	66										
2076	100	97	69	67										
合計保険料												5,450,000		5,450,000



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

現状分析

必要保障額推移表(1)

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

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
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	9,671	9,448	9,225	9,000	8,775	8,548	8,321	8,092	7,863	7,632	7,401	7,168	6,935	6,700	6,464	6,228	5,990	5,938	5,698	5,457		
	住宅関連資金	1,049	1,029	1,009	989	968	948	928	907	886	866	845	824	803	782	760	739	718	721	699	678		
	住宅ローン返済資金																						
	支払保険料(その他保険料)	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	25	20	15	10	5							
	子ども関連資金	2,538	2,457	2,359	2,265	2,171	2,081	1,819	1,622	1,094	697	451	206	206	206	206	206	103					
	その他借入金返済資金																						
	税・社保	1,093	1,039	987	935	884	832	780	728	677	625	578	532	490	449	407	366	325	312	290	280		
	その他支出・使途不明金																						
(a)必要資金計	14,426	14,043	13,645	13,249	12,853	12,459	11,892	11,390	10,555	9,850	9,300	8,750	8,449	8,147	7,844	7,539	7,136	6,970	6,687	6,414			
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	196	197	198	199	200	201	202	203	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214		
	予備生活資金	111	112	112	113	113	114	114	115	115	116	116	117	117	118	118	119	119	120	120	121		
	(b)万ーの際の諸費用計	307	309	310	312	313	314	316	317	319	320	322	323	325	326	328	329	331	332	334	335		
準備可能資金	死亡退職金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300						
	配偶者収入	2,160	2,040	1,920	1,800	1,680	1,560	1,440	1,320	1,200	1,080	960	840	720	600	480	360	240	120				
	公的年金	5,999	5,874	5,744	5,610	5,566	5,516	5,484	5,447	5,446	5,440	5,428	5,410	5,386	5,357	5,321	5,278	5,189	5,269	5,174	5,075		
	個人年金・企業年金	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	188	
	その他収入	912	888	864	852	840	840	820	800	780	760	740	720	700	680	660	640	620	620	600	580		
(c)準備可能資金計	9,606	9,336	9,063	8,797	8,620	8,451	8,279	8,102	7,961	7,815	7,663	7,505	7,341	7,172	6,996	6,513	6,284	6,244	6,009	5,843			
不足額	(d)必要保障額(c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,127	-5,015	-4,892	-4,764	-4,546	-4,322	-3,929	-3,605	-2,913	-2,355	-1,959	-1,568	-1,432	-1,302	-1,176	-1,355	-1,183	-1,058	-1,012	-907		
	(e)金融資産(前年度末)	500	572	666	755	835	923	721	698	349	134	47	-173	-5	138	302	1,461	1,190	1,105	1,118	1,048		
	(f)必要保障額(d+e) ※金融資産含む	-4,627	-4,443	-4,226	-4,009	-3,711	-3,399	-3,208	-2,907	-2,563	-2,221	-1,912	-1,741	-1,438	-1,164	-874	0	0	0	0	0	0	
	(g)死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
	保障不足額(ft+g)	-1,627	-1,443	-1,226	-1,009	-711	-399	-208	0	0	0	0	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		▼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)	-4,178	-3,985	-3,760	-3,533	-3,226	-2,905	-2,705	-2,395	-2,041	-1,689	-1,371	-1,191	-878	-594	-295	0	0	0	0	0	0
死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
保障不足額	-1,178	-985	-760	-533	-226	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2021年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	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	5,215	5,029	4,843	4,656	4,470	4,284	4,098	4,098	3,911	3,725	3,539	3,353	3,166	2,980	2,980	2,794	2,608	2,421	2,421	2,235	
	住宅関連資金	656	634	612	589	567	545	522	525	502	479	456	433	410	387	389	365	342	318	320	296	
	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	273	266	259	252	240	227	215	211	199	186	174	161	149	137	137	128	120	111	111	102	
	その他支出・使途不明金																					
(a)必要資金計	6,144	5,929	5,713	5,498	5,277	5,056	4,835	4,834	4,612	4,391	4,169	3,947	3,726	3,504	3,506	3,287	3,069	2,851	2,852	2,633		
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	215	216	217	218	219	220	221	222	223	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	
	予備生活資金	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	
	(b)万一の際の諸費用計	308	309	310	311	312	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	
準備可能資金	死亡退職金																					
	配偶者収入																					
	公的年金	4,972	4,812	4,652	4,491	4,312	4,132	3,953	3,953	3,773	3,593	3,414	3,234	3,054	2,875	2,875	2,695	2,515	2,336	2,336	2,156	
	個人年金・企業年金	141	94	47																		
	その他収入	560	540	520	500	480	460	440	440	420	400	380	360	340	320	320	300	280	260	260	240	
(c)準備可能資金計	5,673	5,446	5,219	4,991	4,792	4,592	4,393	4,393	4,193	3,993	3,794	3,594	3,394	3,195	3,195	2,995	2,795	2,596	2,596	2,396		
不足額	(d)必要保障額(c-(a+b)) ※金融資産含まず	-779	-792	-805	-818	-798	-777	-757	-757	-736	-715	-694	-673	-652	-631	-634	-616	-599	-581	-584	-566	
	(e)金融資産(前年度末)	998	391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	
	(f)必要保障額(d+e) ※金融資産含む	0	-401	-369	-317	-223	-142	-191	-110	-28	0	0	-31	0	0	0	0	-18	0	0	0	
	(g)死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額(ft+g)	0	-201	-169	-117	-23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント				▼配)公的年金開始																		

参考:見直し後

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

試算の前提

物価変動率: 0.470%
教育費変動率: -0.450%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.056%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.440%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

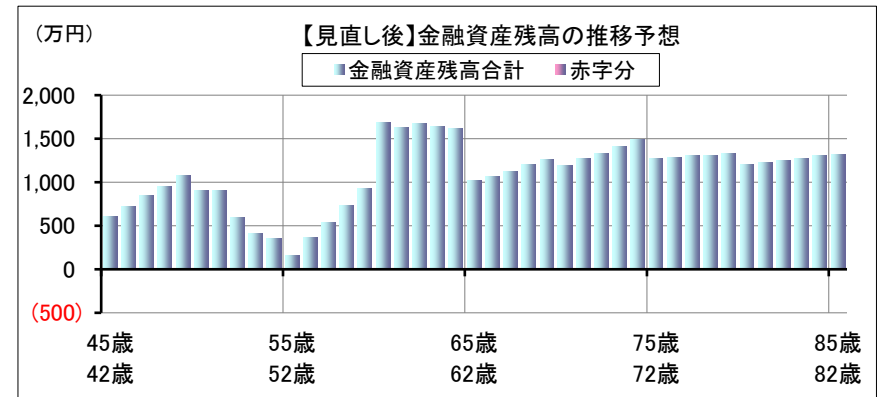
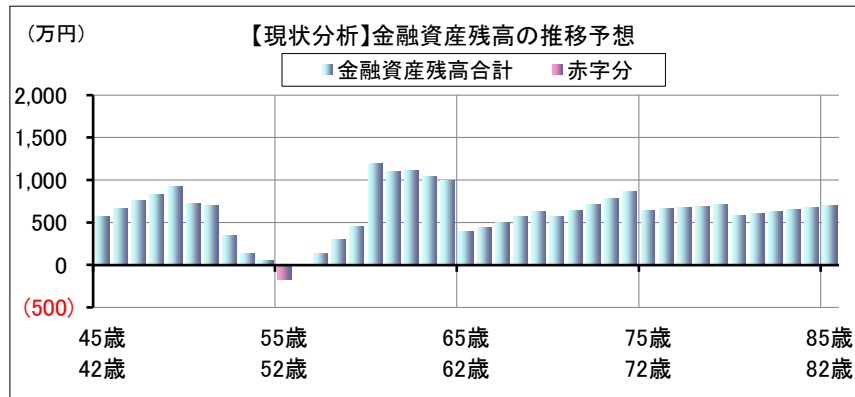
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西暦(年度)		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
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	収入計	869	877	873	880	874	901	907	912	917	921	925	929	932	935	937	1,643	643	643	570	570	
	支出計	797	783	784	800	786	1,103	930	1,261	1,132	1,009	1,145	762	789	771	777	914	728	631	640	620	
	年間収支	72	94	89	80	89	-202	-23	-349	-215	-88	-220	167	143	164	159	729	-84	13	-70	-50	
	金融資産残高合計	572	666	755	835	923	721	698	349	134	47			138	302	461	1,190	1,105	1,118	1,048	998	
	赤字分											-173	-5									
	住宅ローン残高合計	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252	1,160	
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
世帯主入院(円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	
見直し後																						
比較プラン	収入計	869	877	873	880	874	901	907	912	917	921	925	929	932	935	937	1,643	643	643	570	570	
	支出計	767	753	753	770	755	1,072	899	1,230	1,101	978	1,113	730	757	739	746	882	695	598	607	588	
	年間収支	102	124	119	110	119	-172	8	-318	-184	-56	-188	199	175	195	191	761	-52	45	-37	-18	
	金融資産残高合計	602	726	846	956	1,075	903	911	593	409	353	165	363	538	734	925	1,686	1,634	1,679	1,641	1,624	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,519	1,432	1,343	1,252	1,160	
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
世帯主入院(円)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	

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2021年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金:公的年金など・企業/個人年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

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

現状分析

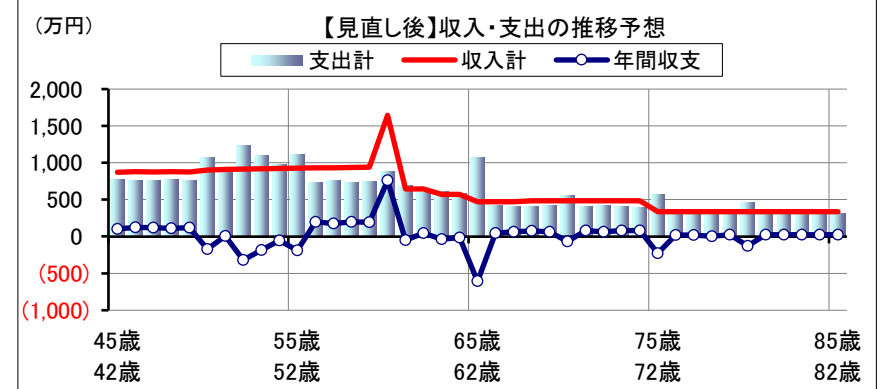
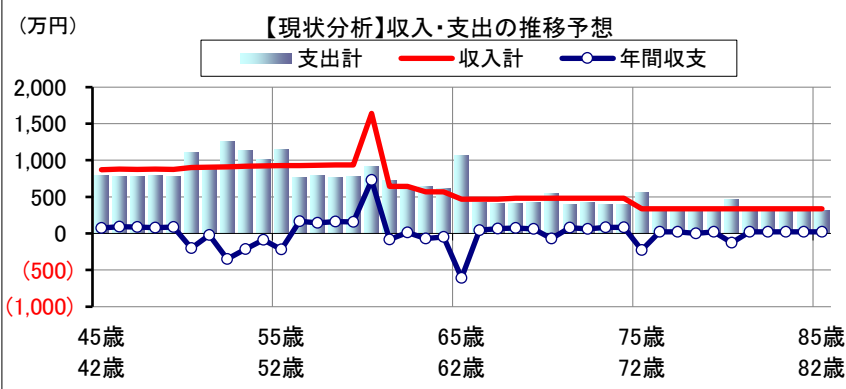
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	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	収入計	469	469	469	482	482	482	482	482	482	482	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	
	支出計	1,075	423	404	408	421	552	402	422	401	401	567	319	319	338	315	465	316	316	316	316	
	年間収支	-607	45	64	74	61	-69	81	60	81	81	-228	20	20	1	24	-126	24	24	23	23	
	金融資産残高合計	391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	675	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66											
	世帯主死亡保険 世帯主入院(円)	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
見直し後																						
比 較 プ ラ ン	収入計	469	469	469	482	482	482	482	482	482	482	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	
	支出計	1,075	423	404	408	421	552	402	422	401	401	567	319	319	338	315	465	316	316	316	316	
	年間収支	-607	45	64	74	61	-69	81	60	81	81	-228	20	20	1	24	-126	24	24	23	23	
	金融資産残高合計	1,017	1,062	1,126	1,200	1,262	1,192	1,273	1,333	1,414	1,496	1,268	1,288	1,308	1,309	1,333	1,207	1,231	1,254	1,278	1,301	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66											
	世帯主死亡保険 世帯主入院(円)	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200

グラフ年齢軸

世帯主
配偶者



試算の前提

物価変動率: 0.470%
教育費変動率: -0.450%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.056%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.440%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表(1)

世帯主65歳以後の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
現状分析																						
メインプラン	世帯主 収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
	公的年金	259	259	259	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者 収入																					
	公的年金				100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	469	469	469	482	482	482	482	482	482	482	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
	支出計	1,075	423	404	408	421	552	402	422	401	401	567	319	319	338	315	465	316	316	316	316	316
	年間収支	-607	45	64	74	61	-69	81	60	81	81	-228	20	20	1	24	-126	24	24	23	23	23
金融資産残高合計	391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	675	675	
赤字分																						
住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66												
見直し後																						
比較プラン	世帯主 収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
	公的年金	259	259	259	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者 収入																					
	公的年金				100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	469	469	469	482	482	482	482	482	482	482	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
	支出計	1,075	423	404	408	421	552	402	422	401	401	567	319	319	338	315	465	316	316	316	316	316
	年間収支	-607	45	64	74	61	-69	81	60	81	81	-228	20	20	1	24	-126	24	24	23	23	23
金融資産残高合計	1,017	1,062	1,126	1,200	1,262	1,192	1,273	1,333	1,414	1,496	1,268	1,288	1,308	1,309	1,333	1,207	1,231	1,254	1,278	1,301	1,301	
赤字分																						
住宅ローン残高合計	606	551	495	437	379	319	258	195	132	66												

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2021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

[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)		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	末子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
現状分析																					
メインプラン	世帯主	収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
		公的年金	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
		支出計	316	316	316	316	316	317	317	317	317	317	317	317	317	318	318	318	318	318	318
		年間収支	23	23	23	23	23	23	22	22	22	22	22	22	22	22	21	21	21	21	21
	金融資産残高合計	698	721	744	767	790	812	835	857	879	901	924	945	967	989	1,010	1,032	1,053	1,074	1,095	
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				
見直し後																					
比較プラン	世帯主	収入	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
		公的年金	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339
		支出計	316	316	316	316	316	317	317	317	317	317	317	317	317	318	318	318	318	318	318
		年間収支	23	23	23	23	23	23	22	22	22	22	22	22	22	22	21	21	21	21	21
	金融資産残高合計	1,324	1,347	1,370	1,393	1,416	1,438	1,461	1,483	1,505	1,527	1,549	1,571	1,593	1,615	1,636	1,658	1,679	1,700	1,721	
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				

試算の前提

物価変動率: 0.470%
 教育費変動率: -0.450%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
 確実性資金 0.040%
 利殖性資金 2.056%

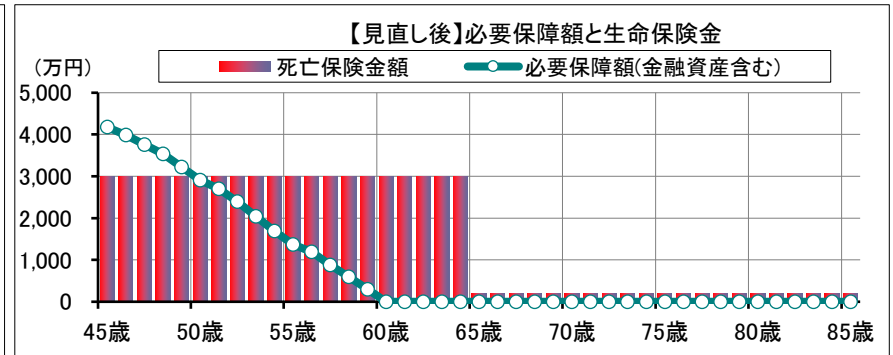
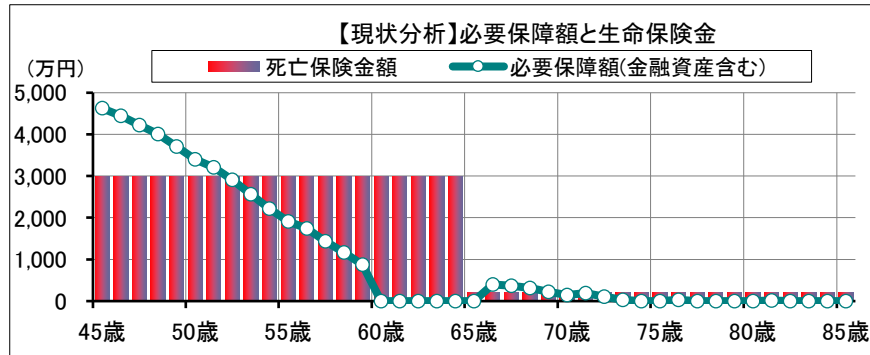
収入変動率: 詳細入力値に連動
 生活費変動率: 0.440%
 住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]必要保障額推移表(1)

今後、世帯主が以下の各年齢において万ーの場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
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	14,426	14,043	13,645	13,249	12,853	12,459	11,892	11,390	10,555	9,850	9,300	8,750	8,449	8,147	7,844	7,539	7,136	6,970	6,687	6,414
	(b)万ーの際の諸費用計	307	309	310	312	313	314	316	317	319	320	322	323	325	326	328	329	331	332	334	335
	(c)準備可能資金計	9,606	9,336	9,063	8,797	8,620	8,451	8,279	8,102	7,961	7,815	7,663	7,505	7,341	7,172	6,996	6,513	6,284	6,244	6,009	5,843
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,127	-5,015	-4,892	-4,764	-4,546	-4,322	-3,929	-3,605	-2,913	-2,355	-1,959	-1,568	-1,432	-1,302	-1,176	-1,355	-1,183	-1,058	-1,012	-907
	(e)金融資産(前年度末)	500	572	666	755	835	923	721	698	349	134	47	-173	-5	138	302	1,461	1,190	1,105	1,118	1,048
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,627	-4,443	-4,226	-4,009	-3,711	-3,399	-3,208	-2,907	-2,563	-2,221	-1,912	-1,741	-1,438	-1,164	-874	0	0	0	0	0
	(g)死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f+g)	-1,627	-1,443	-1,226	-1,009	-711	-399	-208	0	0	0	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	13,988	13,626	13,249	12,875	12,500	12,127	11,582	11,101	10,288	9,604	9,076	8,548	8,269	7,989	7,708	7,426	7,045	6,902	6,641	6,391
	(b)万ーの際の諸費用計	297	298	300	301	302	304	305	306	308	309	311	312	314	315	316	318	319	321	322	324
	(c)準備可能資金計	9,606	9,336	9,063	8,797	8,620	8,451	8,279	8,102	7,961	7,815	7,663	7,505	7,341	7,172	6,996	6,513	6,284	6,244	6,009	5,843
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,678	-4,587	-4,486	-4,379	-4,182	-3,980	-3,608	-3,306	-2,634	-2,098	-1,724	-1,355	-1,242	-1,133	-1,029	-1,231	-1,081	-979	-955	-872
	(e)金融資産(前年度末)	500	602	726	846	956	1,075	903	911	593	409	353	165	363	538	734	1,925	1,686	1,634	1,679	1,641
	(f)必要保障額 (d'+e) ※金融資産含む	-4,178	-3,985	-3,760	-3,533	-3,226	-2,905	-2,705	-2,395	-2,041	-1,689	-1,371	-1,191	-878	-594	-295	0	0	0	0	0
	(g')死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f'+g')	-1,178	-985	-760	-533	-226	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2021年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

グラフ年齢軸

世帯主
死亡年齢

現状分析

[プラン比較]必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	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	6,144	5,929	5,713	5,498	5,277	5,056	4,835	4,834	4,612	4,391	4,169	3,947	3,726	3,504	3,506	3,287	3,069	2,851	2,852	2,633	
	(b)万一の際の諸費用計	308	309	310	311	312	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	
	(c)準備可能資金計	5,673	5,446	5,219	4,991	4,792	4,592	4,393	4,393	4,193	3,993	3,794	3,594	3,394	3,195	3,195	2,995	2,795	2,596	2,596	2,396	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-779	-792	-805	-818	-798	-777	-757	-757	-736	-715	-694	-673	-652	-631	-634	-616	-599	-581	-584	-566	
	(e)金融資産(前年度末)	998	391	437	501	575	636	566	647	707	788	870	642	662	682	684	707	581	605	628	652	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	-401	-369	-317	-223	-142	-191	-110	-28	0	0	-31	0	0	0	0	-18	0	0	0	
	(g)死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	保障不足額 (f+g)	0	-201	-169	-117	-23	0	0	0	0	0	0	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	6,144	5,929	5,713	5,498	5,277	5,056	4,835	4,834	4,612	4,391	4,169	3,947	3,726	3,504	3,506	3,287	3,069	2,851	2,852	2,633	
	(b)万一の際の諸費用計	308	309	310	311	312	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	
	(c)準備可能資金計	5,673	5,446	5,219	4,991	4,792	4,592	4,393	4,393	4,193	3,993	3,794	3,594	3,394	3,195	3,195	2,995	2,795	2,596	2,596	2,396	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-779	-792	-805	-818	-798	-777	-757	-757	-736	-715	-694	-673	-652	-631	-634	-616	-599	-581	-584	-566	
	(e)金融資産(前年度末)	1,624	1,017	1,062	1,126	1,200	1,262	1,192	1,273	1,333	1,414	1,496	1,268	1,288	1,308	1,309	1,333	1,207	1,231	1,254	1,278	
	(f)必要保障額 (d'+e') ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g')死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f'+g')	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

試算の前提

物価変動率: 0.470%
教育費変動率: -0.450%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.001%
確実性資金 0.040%
利殖性資金 2.056%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 0.440%
住宅ローン金利: 入力値に連動

Blank lined area for writing the diagnosis comment.

