

磯野 波平 様

作成日: 平成25年10月12日
計算基準日: 平成26年3月31日

ライフプラン



さかいFP社会保険労務士事務所

〒 950-2051 新潟市西区寺尾朝日通10-28



TEL: 025-201-8094 FAX: 025-230-6439
Email: sakai@sakai-fp.jp

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

本診断書の構成は以下のとおりです。

本診断書の考え方

本診断書の考え方を示します。

基本項目のご確認

現在の経済状況と将来のイベントおよび資金計画を確認します。

今後のキャッシュフロー

今後40年間の収支と貯蓄残高を一覧表およびグラフで示します。

お子さまのための支出

お子さまの教育やご結婚にかかる費用を明確にします。

お住まいのご計画

現在の住宅状況を示し、住宅取得計画の指針を示します。

リタイア後の必要資金

リタイア後の生活設計の指針を示します。

遺族のキャッシュフロー

現時点で世帯主様に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

万一の場合の備えについて

世帯主様に万一の場合の必要保障額を現在ご加入の保険と対比して示します。

プラン比較

見直し前後のプランを比較します。

目 次

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

なお、本診断書は限られたデータをもとに、現時点での税制・公的年金制度・経済情勢等、一定の条件にてシミュレーションを行なったものです。

今後の諸条件の変化により分析結果は相違してきますので、定期的な見直しをお勧めいたします。

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

本診断書では、ご提供頂きましたデータをもとに下記前提にてシミュレーションを行っていますので、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事をご了承下さい。

【数値の表示について】

- ・原則として、物価変動等を加味した将来の貨幣価値で表示しています。

【計算基準日について】

- ・平成26年3月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各変動率について】

- ・物価変動率は0.0%を使用しています。
- ・給与変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・生活費変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・金融資産の運用率は以下のとおりです。
 ■流動性資金:0.024% ■確実性資金:0.048% ■利殖性資金:2.560%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.60%を使用しています。
- ・教育費変動率は0.0%を使用しています。

【金融資産について】

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

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

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

【お住まいについて】

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

【使途不明金について】

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

【税金について】

- ・以下の項目を勘案して所得税及び住民税について簡易的に概算計算を行なっています。
 - 事業所得 … 「自営業としての年収」を事業所得として計上しています。必要経費は考慮していません。
 - 給与所得 … 「給与所得者としての年収」をもとに給与所得控除を勘案して計上しています。
 - 雑所得 … 「職業が【その他】の場合の年収」および、「公的年金」や「企業年金(公的年金等控除を勘案)、個人年金(支払保険料を控除)」を対象としています。
 - 退職所得 … 「退職一時金」をもとに退職所得控除を勘案して計上しています。
- ・上記以外の収入については、手取概算額を計上しています。
 - ☐ 利子所得 ☐ 配当所得 ☐ 不動産所得 ☐ 山林所得
 - ☐ 譲渡所得 ☐ 一時所得
- ・復興特別所得税および個人住民税の税率の特例を考慮して計算しています。
- ・住宅借入金等特別控除は平成29年まで延長されるものとして計算を行なっています。また、延長に伴う控除限度額の引き上げや最大控除可能額の引き上げも行われるものとして計算を行なっています。

※変動率に表記がない場合は、業種・規模等による年齢別統計値を使用します。

[プラン 1]

基本項目のご確認(1)

磯野様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 平成26年3月31日

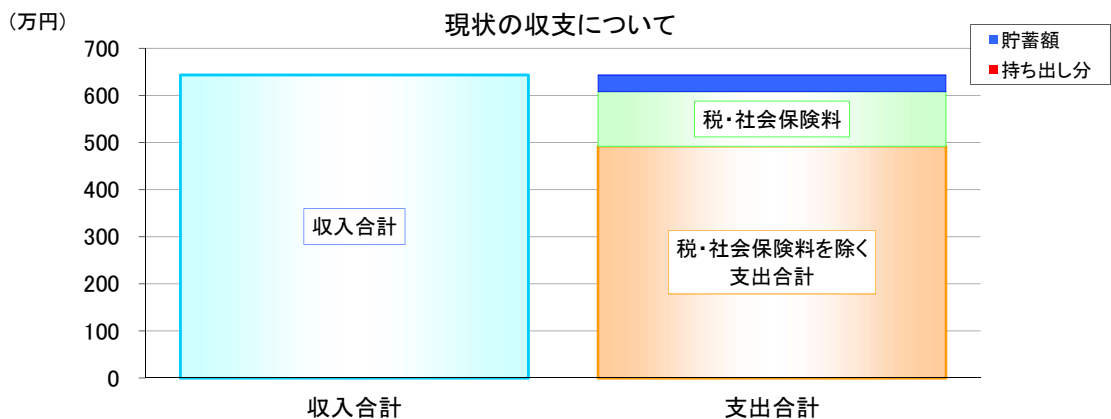
1.家族構成について

波平様	(世帯主・男性)	昭和48年9月14日 生	40歳
フネ様	(配偶者・女性)	昭和50年1月11日 生	39歳
ご結婚日：平成14年6月10日			
サザエ様	(女性)	平成17年11月22日 生	8歳
カツオ様	(男性)	平成20年3月11日 生	6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 560万円	基本生活費(※) 297万円
配偶者収入 60万円	住宅費(年間経費) 17万円
その他収入 24万円	住宅ローン返済 73万円
収入合計 644万円	支払保険料 51万円
税・社会保険料 ▲ 115万円	子ども関連費 54万円
	その他借入金
	その他支出
	使途不明金
	貯蓄額 36万円
	持ち出し分
	(※) 基本生活費とは、食費・光熱水道費・被服費・通信交通費・医療費・家事交際費・こづかい等です。
可処分所得合計 528万円	支出合計 528万円 (税・社会保険料を除く)



3.金融資産について

□ 現在の金融資産残高	計	640 万円	流動性資金	235 万円	保有割合	(36.7%)
			確実性資金	321 万円		(50.2%)
			利殖性資金	84 万円		(13.1%)
						()
						()

5.住宅取得の計画

☐ 現在、住宅取得(買替え)の予定はありません。

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

6.万一の場合の備えについて(世帯主の生命保険)

	保険期間	(普通)死亡保険金
1 無配当平準定期リスク細分型	65 歳まで	契約時 3,000 万円
2 学資保険	51 歳まで	契約時
3 学資保険②	52 歳まで	契約時
4		契約時
5		契約時
6		契約時
7		契約時

7.退職後のプランについて

☐ 世帯主様退職後の希望生活費 **27.0 万円/月** **324.0 万円/年**
☐ 世帯主の退職予定年齢 **65 歳** 退職一時金 **1,748 万円**
☐ 配偶者の退職予定年齢 **60 歳** 退職一時金 **0 万円**

☐ 世帯主年金収入

1 公的年金	世帯主 65 歳から	241 万円/年
2 企業年金1		
3 企業年金2		
4 企業年金3		
5 企業年金4		
6 個人年金1		
7 個人年金2		
8 個人年金3		
9 個人年金4		

☐ 配偶者年金収入

1 公的年金	配偶者 65 歳から	91 万円/年
2 企業年金1		
3 企業年金2		
4 企業年金3		
5 企業年金4		
6 個人年金1		
7 個人年金2		
8 個人年金3		
9 個人年金4		

8.その他収入

□ その他の収入 (世帯主年齢)

1 学資満期[その他]	52 歳から	55歳まで	50 万円/年
2 学資②満期[その他]	53 歳から	56歳まで	50 万円/年
3 学資満期[その他]	48 歳時		50 万円
4 学資②[その他]	49 歳時		50 万円
5 学資満期[その他]	51 歳時		100 万円
6 学資②満期[その他]	52 歳時		100 万円
7			
8			
9			
10			
11			
12			

9.その他支出

□ その他の支出 (世帯主年齢)

1 自動車購入[その他]	44 歳から	54歳まで	200 万円/10年ごと
2 自動車購入[その他]	65 歳から	80歳まで	170 万円/10年ごと
3 火災保険料[支払保険料関連]	35 歳から	100歳まで	14 万円/5年ごと
4 自動車購入[その他]	55 歳から	65歳まで	200 万円/10年ごと
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
32			
33			
34			
35			
36			
37			
38			
39			
40			

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万一の場合にのみ発生する項目です。

所得について

☐ 給与所得	5,595,000 円	☐ 給与所得控除(※)	1,661,400 円	3,933,600 円
(公的年金等所得)				0 円

総所得金額 3,933,600 円

所得控除について

	所得税	住民税
☐ 社会保険料控除	847,220 円	847,220 円
厚生年金保険料	489,204 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	330,041 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料	0 円	
雇用保険料	27,975 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
☐ 基礎控除	380,000 円	330,000 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	50,000 円	35,000 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(50,000 円)	(35,000 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(0 円)	(0 円)
☐ 地震保険料控除	10,000 円	5,000 円
☐ 長期契約保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計 1,667,220 円 1,547,220 円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	2,266,000 円	2,386,000 円
住宅借入金等特別控除	2007 年購入 控除対象借入金 年末残高	13,100,347 円
納税額	51,560 円	240,000 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その表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。

※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。

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

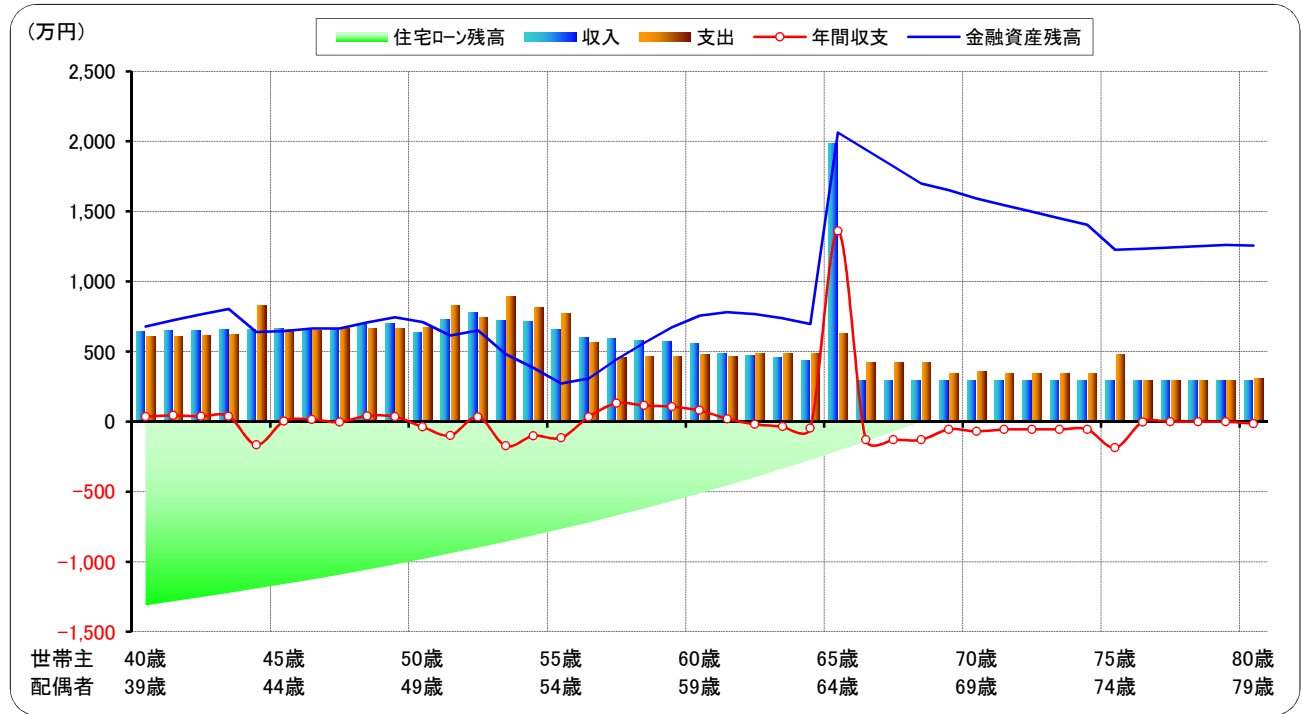
※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

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

※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

[プラン 1]

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
2014年 41歳 40歳	▼第二子小学校入学	2030年 57歳 56歳	▼第二子就職
2018年 45歳 44歳	▼第一子中学校入学	2031年 58歳 57歳	▼第一子結婚
2020年 47歳 46歳	▼第二子中学校入学	2032年 59歳 58歳	▼結婚30周年真珠婚式
2021年 48歳 47歳	▼第一子高校入学	2033年 60歳 59歳	▼リタイア
2022年 49歳 48歳	▼結婚20周年磁器婚式	2034年 61歳 60歳	▼(配)退職
2023年 50歳 49歳	▼第二子高校入学	2037年 64歳 63歳	▼第二子結婚
2024年 51歳 50歳	▼第一子大学進学	2038年 65歳 64歳	▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始
2026年 53歳 52歳	▼第二子大学進学	2039年 66歳 65歳	▼(配)公的年金開始
2027年 54歳 53歳	▼結婚25周年銀婚式	2042年 69歳 68歳	▼結婚40周年ルビー婚式
2028年 55歳 54歳	▼第一子就職	2052年 79歳 78歳	▼結婚50周年金婚式

[プラン 1]

今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
収 入	世帯主収入	560	565	570	574	578	580	581	581	580	579	576	573	568	563	556	549	541	531	521	510
	配偶者収入	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	世帯主年金																				
	配偶者年金																				
	その他収入	24	24	24	24	24	24	24	24	62	62		100	150	100	100	50				
収入計		644	649	654	658	662	664	665	665	702	701	636	733	778	723	716	659	601	591	581	570
支 出	生活費	297	300	303	306	310	313	316	319	322	325	329	332	335	339	342	233	235	237	240	242
	住宅費	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
	住宅ローン返済	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73
	支払保険料	51	37	43	43	43	57	43	43	43	43	57	27	23	23	23	36	23	23	23	23
	子ども関連費	54	62	62	62	62	77	77	92	86	86	80	269	187	336	258	111	111			
	その他借入金																				
	税・社保	115	116	118	120	123	124	124	124	121	121	119	113	110	108	105	104	108	111	114	109
	その他支出					200											200				
	使途不明金																				
支出計		608	606	617	622	828	660	650	669	662	666	674	832	745	896	818	774	567	461	467	464
年間収支		36	44	38	37	-167	3	14	-4	40	35	-38	-99	33	-173	-102	-115	33	130	114	106
金 融 資 産	[1]流動性資金	249	267	282	297	130	132	137	134	150	164	126	27	40				13	66	111	154
	[2]確実性資金	341	365	386	406	407	409	417	417	439	459	459	459	477	344	243	128	146	218	281	339
	[3]利殖性資金	88	92	97	101	104	106	110	113	118	122	125	129	134	137	140	144	149	160	170	179
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		678	724	765	804	640	647	664	663	707	745	710	615	651	481	383	272	309	443	562	672
赤字分																					
住宅ローン残高合計		-1,310	-1,282	-1,253	-1,223	-1,192	-1,159	-1,126	-1,091	-1,056	-1,018	-980	-940	-899	-856	-812	-766	-719	-670	-619	-566
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)																					
主なイベント			▼第二子 小学校入学				▼第一子 中学校入学	▼第二子 中学校入学	▼第一子 高校入学	▼結婚20 周年磁器 婚式	▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼第二子 大学進学	▼結婚25 周年銀婚 式	▼第一子 就職		▼第二子 就職	▼第一子 結婚	▼結婚30 周年真珠 婚式	

参考:[プラン 1]

金融資産残高	678	724	765	804	640	647	664	663	707	745	710	615	651	481	383	272	309	443	562	672
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金:公的年金など・企業/個人年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

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

[プラン 1]

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

[illegible]

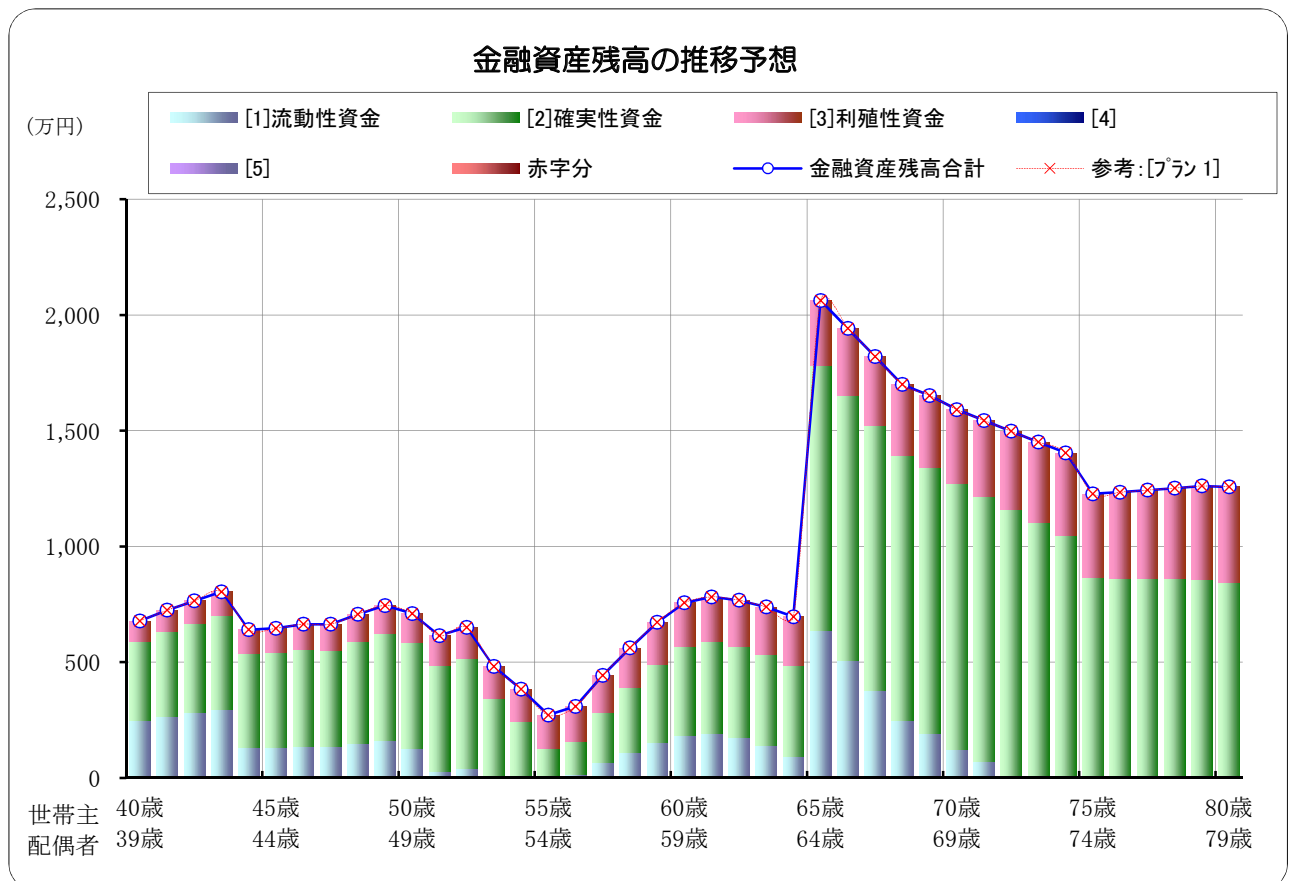
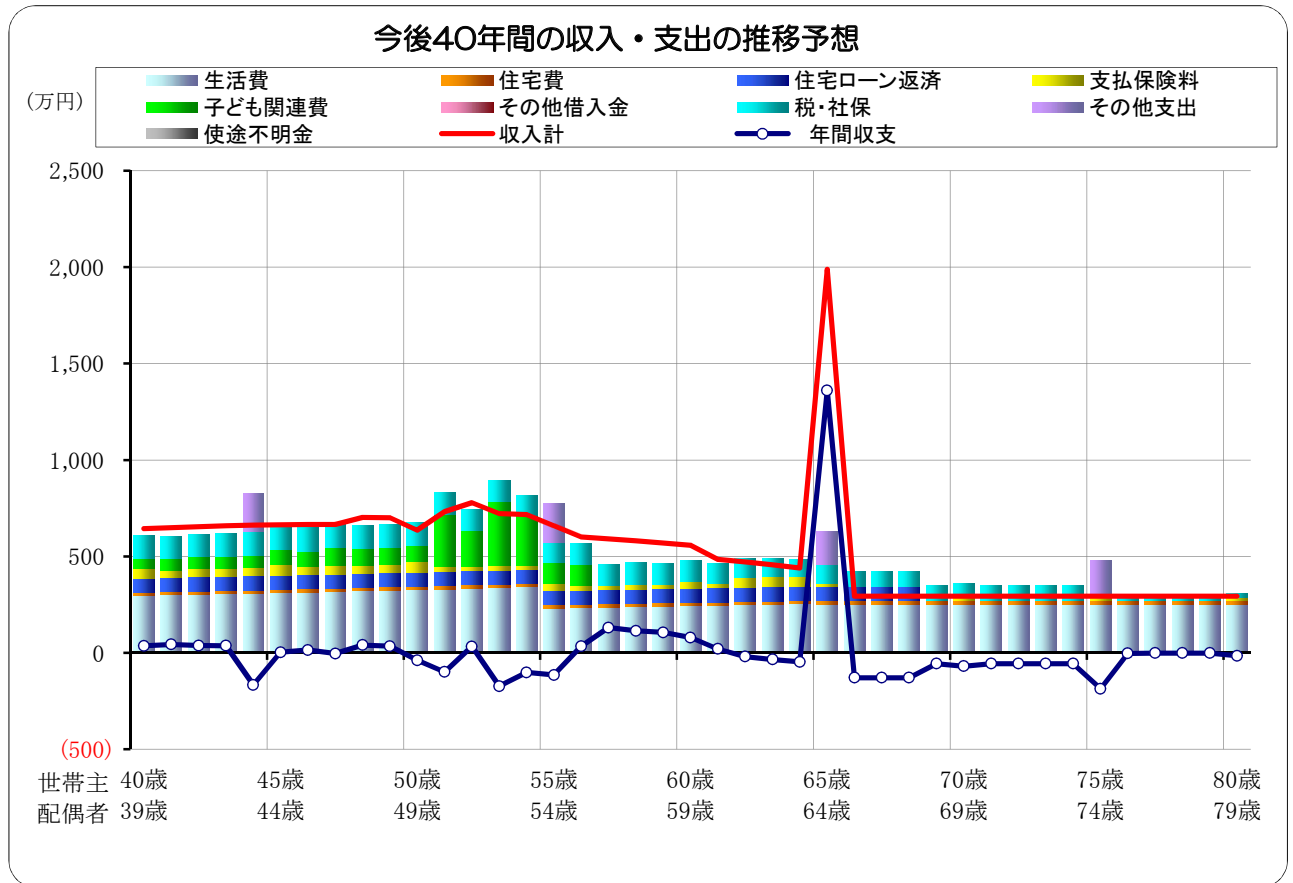
参考:[プラン 1]

金融資産残高	757	782	768	738	696	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252	1,261
試算の前提																				
物価変動率:	0.000%		現在の資産運用率:				流動性資金				0.024%		収入変動率:		詳細入力値に連動					
教育費変動率:	0.000%						確実性資金				0.048%		生活費変動率:		詳細入力値に連動					
							利殖性資金				2.560%		住宅ローン金利:		入力値に連動					

[プラン 1]

今後の収支と金融資産残高の推移予想

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



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。

西 暦（年度）		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
子 ども 関 連 費	サザエ様	31	31	31	31	31	46	46	46	40	40	40	229	147	147	147					
	カツオ様	23	31	31	31	31	31	31	46	46	46	40	40	40	189	111	111	111			
	その他費用																				
子ども関連費計		54	62	62	62	62	77	77	92	86	86	80	269	187	336	258	111	111			
	収入計	644	649	654	658	662	664	665	665	702	701	636	733	778	723	716	659	601	591	581	570
収入に占める割合		8.4%	9.5%	9.5%	9.4%	9.4%	11.6%	11.6%	13.8%	12.2%	12.3%	12.6%	36.7%	24.0%	46.5%	36.0%	16.8%	18.5%	－	－	－
	支出計	608	606	617	622	828	660	650	669	662	666	674	832	745	896	818	774	567	461	467	464
支出に占める割合		8.9%	10.2%	10.1%	10.0%	7.5%	11.7%	11.8%	13.8%	13.0%	12.9%	11.9%	32.3%	25.1%	37.5%	31.5%	14.3%	19.6%	－	－	－
(参考)児童手当		24	24	24	24	24	24	24	24	12	12										
主なイベント			▼第二子 小学校入学				▼第一子 中学校入学		▼第二子 中学校入学	▼第一子 高校入学	▼結婚20 周年磁器 婚式	▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼第二子 大学進学	▼結婚25 周年銀婚 式	▼第一子 就職		▼第二子 就職	▼第一子 結婚	▼結婚30 周年真珠 婚式
参考:[プラン 1] 子ども関連費計		54	62	62	62	62	77	77	92	86	86	80	269	187	336	258	111	111			

物価変動率: 0.000%
教育費変動率: 0.000%

現在の資産運用率:

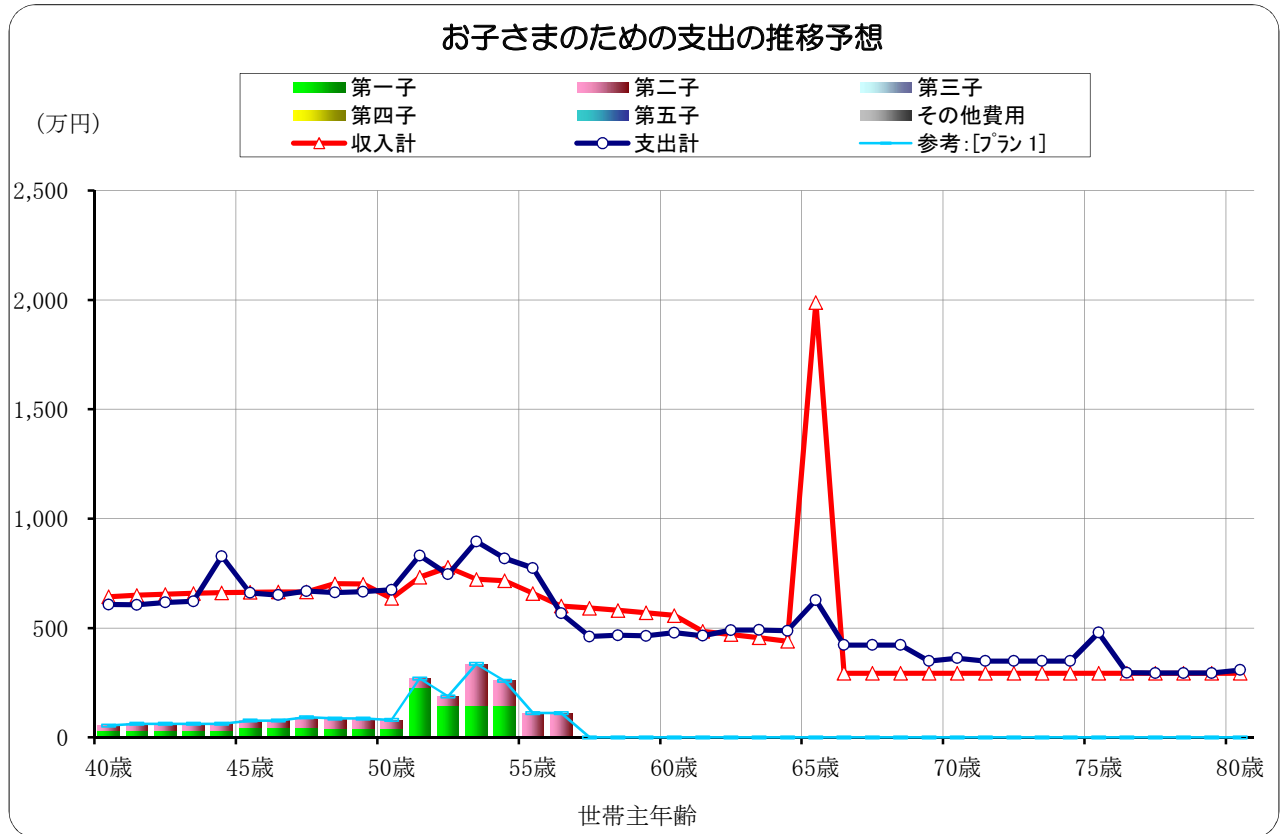
流動性資金	0.024%
確実性資金	0.048%
利殖性資金	2.560%

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

[illegible]

[プラン 1]

お子さまのための支出推移グラフ



(金額の単位: 万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (8歳)	第2子 (6歳)			
幼稚園		国公立			
初年度					
次年度以降		23.0			
計		23.0			
小学校	国公立	国公立			
初年度		31.0			
次年度以降	31.0	31.0			
計	155.0	186.0			
中学校	国公立	国公立			
初年度	46.0	46.0			
次年度以降	46.0	46.0			
計	138.0	138.0			
高校	国公立	国公立			
初年度	40.0	40.0			
次年度以降	40.0	40.0			
計	120.0	120.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	国公立 自宅			
初年度	229.0	189.0			
次年度以降	147.0	111.0			
計	670.0	522.0			
合計	1,083.0	989.0			

その他の子供関連資金

結婚資金援助				
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。

[プラン 1]

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	734,615	270,939	463,676		13,100,347
2	734,615	280,575	454,040		12,819,772
3	734,614	290,554	444,060		12,529,217
4	734,614	300,888	433,726		12,228,329
5	734,615	311,590	423,025		11,916,739
6	734,614	322,672	411,942		11,594,066
7	734,615	334,149	400,466		11,259,917
8	734,615	346,034	388,581		10,913,884
9	734,615	358,341	376,274		10,555,543
10	734,615	371,086	363,529		10,184,457
11	734,614	384,284	350,330		9,800,172
12	734,614	397,952	336,662		9,402,220
13	734,615	412,106	322,509		8,990,114
14	734,615	426,764	307,851		8,563,350
15	734,615	441,942	292,673		8,121,408
16	734,615	457,661	276,954		7,663,747
17	734,614	473,938	260,676		7,189,809
18	734,615	490,795	243,820		6,699,014
19	734,615	508,251	226,364		6,190,763
20	734,615	526,328	208,287		5,664,435
21	734,615	545,048	189,567		5,119,387
22	734,615	564,434	170,181		4,554,954
23	734,615	584,509	150,106		3,970,445
24	734,615	605,298	129,317		3,365,147
25	734,615	626,827	107,788		2,738,321
26	734,615	649,121	85,494		2,089,200
27	734,615	672,208	62,407		1,416,992
28	734,614	696,116	38,498		720,875
29	734,615	720,875	13,740		0
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	21,303,828	13,371,285	7,932,543		

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **21,303,828 円**

うち利息合計 **7,932,543 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

約

万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

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

※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(次期が重なった場合)で、繰上げ方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。

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

※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

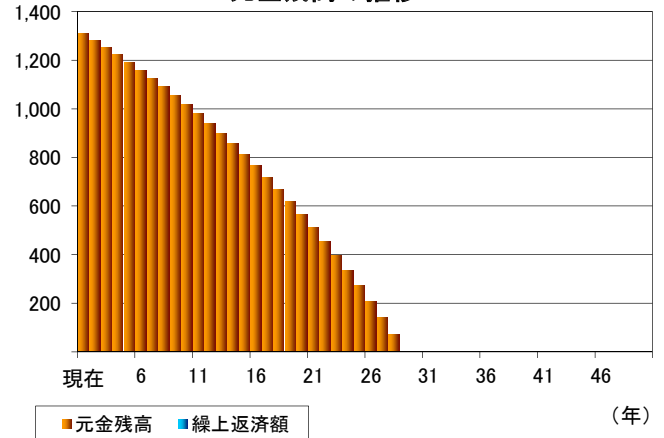
	借入先 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1	住宅ローン	元利均等	1,500	34歳～ 35年

借入金額合計 15,000,000 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	2.75	当初		当初		当初		当初
2	6年目	3.5							
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

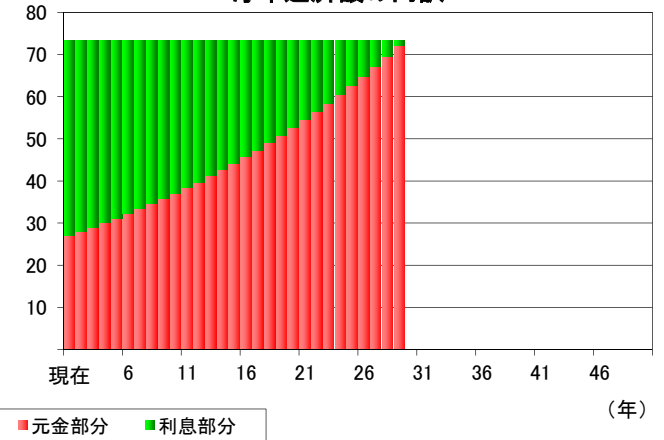
(万円)

元金残高の推移



(万円)

毎年返済額の内訳



[プラン 1]

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

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

(金額の単位:円)

返済総額 0 円

うち利息合計 0 円

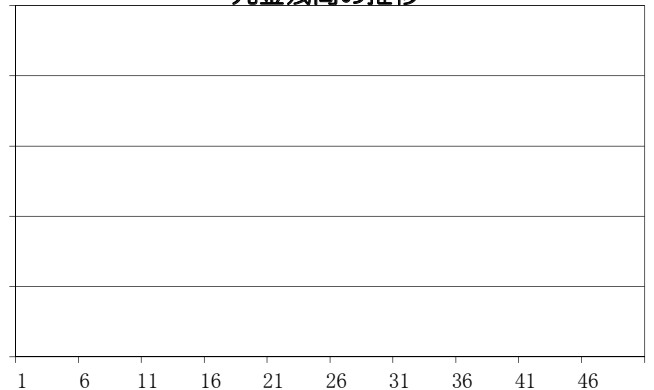
借入先 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)

借入金額合計 0 円

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

(万円)

元金残高の推移

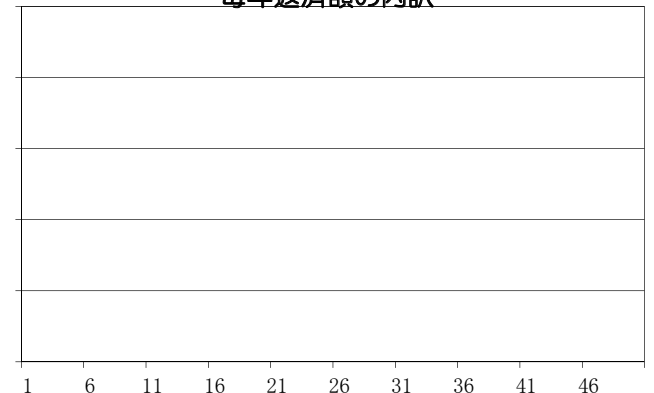


■元金残高 ■繰上返済額

(年)

(万円)

毎年返済額の内訳



■元金部分 ■利息部分

(年)

約

万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

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

※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(次期が重なった場合)で、繰上げ方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。

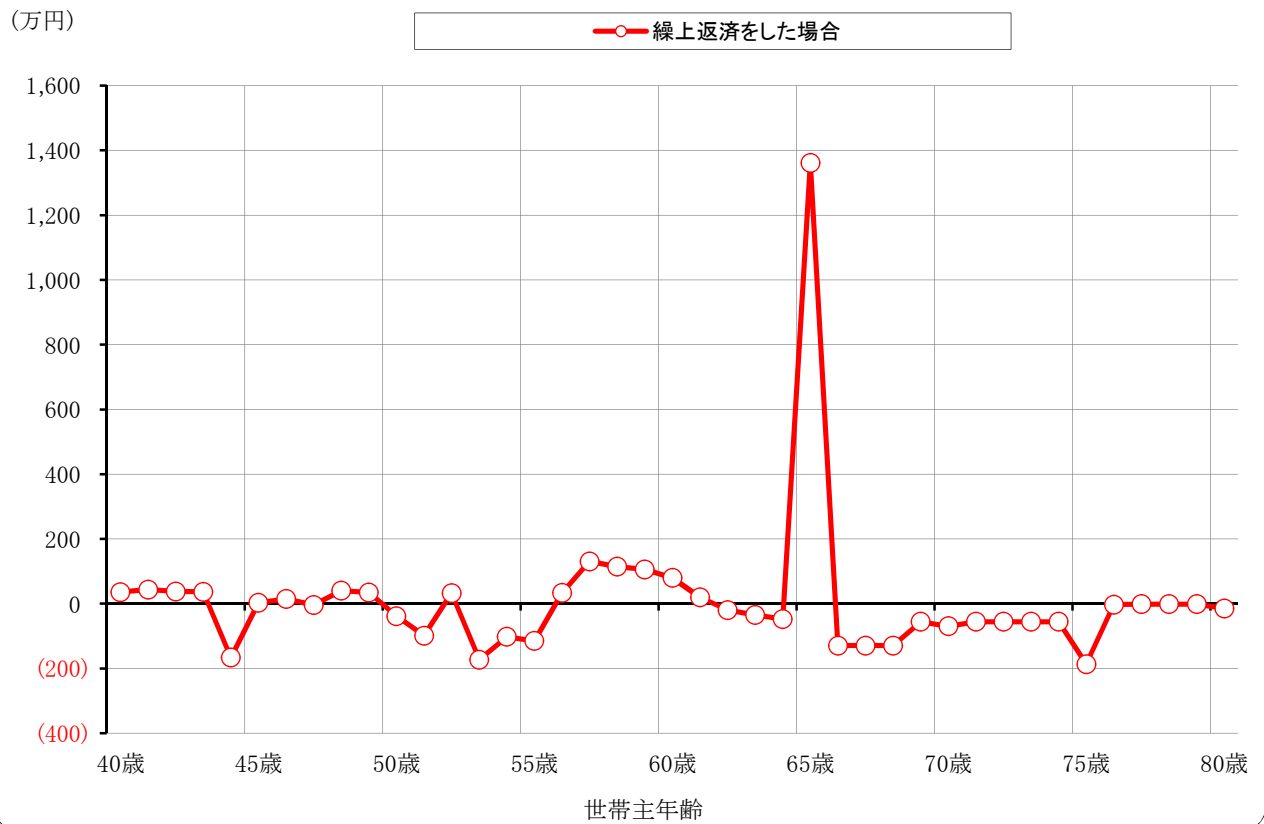
※ ローン返済額等の計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。

※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

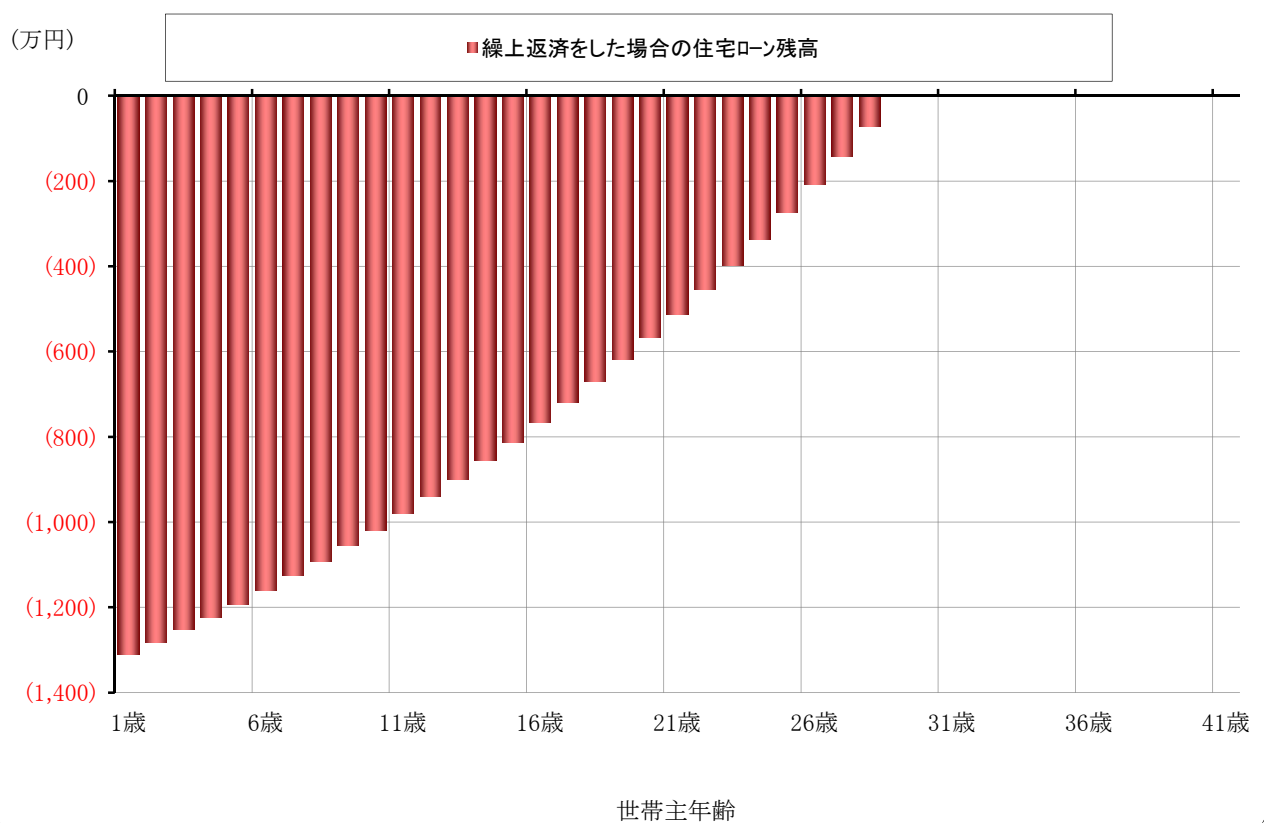
[プラン 1]

お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-

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



[プラン 1]

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢: 60歳

世帯主が退職後に必要となる金額は…

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

退職後の必要自己資金 ※1 (c+d)	60 歳時 +1,049 万円	65 歳時 +1,075 万円	70 歳時 +1,111 万円
a.退職後の必要資金	11,313 万円	8,914 万円	6,972 万円
1.生活資金	7,820 万円	6,582 万円	5,572 万円
2.住宅資金	525	441	373
3.住宅ローン返済	661	294	0
4.支払保険料	320	107	90
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	1,648	1,151	767
8.その他の支出・使途不明金	339	340	170
b.退職後の収入予定額	11,690 万円	9,293 万円	6,431 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	2,408 万円	0 万円	0 万円
2.退職金	1,746	1,748	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	7,536	7,545	6,431
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a)	0 万円	0 万円	-541 万円
(余裕資金)	377	378	0
d.準備済資金(金融資産残高)	672 万円	696 万円	1,652 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:[プラン 1]

	60 歳時	65 歳時	70 歳時
退職後の必要自己資金	+1,133 万円	+2,441 万円	+1,050 万円

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(b-a.1)+d	+4,542 万円	+3,407 万円	+2,511 万円
------------------	------------------	------------------	------------------

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

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様退職時を基準として、
長生きする方の平均余命までご夫婦がともに生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を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

世帯主様退職時の年齢	波平様 60歳	フネ様 64歳
世帯主様退職時の平均余命	23 年	30 年
その時点での年齢	83 歳	89 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	フネ様 89歳末までの31年間	

[プラン 1]

60歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表(1)

世帯主60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)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	末子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
収 入	世帯主 収入	498	485	471	456	440	1,748														
	公的年金						241	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
	企業年金																				
	個人年金																				
	配偶者 収入	60																			
	公的年金							91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91
	企業年金																				
	個人年金																				
	その他収入																				
収入計		558	485	471	456	440	1,989	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293
支 出	生活費	244	247	249	252	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254
	住宅費	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
	住宅ローン返済	73	73	73	73	73	73	73	73	73											
	支払保険料	36	23	51	51	51	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1
	子ども関連費																				
	その他借入金額																				
	税・社保	107	105	99	97	91	99	77	77	77	77	77	77	77	77	77		24	22	22	22
	その他支出						170										170				
支出計		478	465	490	491	487	628	422	422	422	349	362	349	349	349	349	480	296	294	294	294
年間収支		80	20	-19	-35	-47	1,361	-129	-129	-129	-56	-69	-56	-56	-56	-56	-187	-3	-1	-1	-1
金 融 資 産	[1]流動性資金	186	194	174	140	93	637	508	379	250	194	125	69	13							
	[2]確実性資金	383	395	395	395	395	1,144	1,144	1,145	1,145	1,146	1,146	1,147	1,148	1,105	1,050	864	862	861	860	859
	[3]利殖性資金	188	194	199	204	209	282	289	297	304	312	320	328	337	345	354	363	373	382	392	402
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	757	782	768	738	696	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252	1,261
赤字分																					
住宅ローン残高合計		-512	-456	-397	-337	-274	-209	-142	-72												
主なイベント		▼リタイア	▼(配)退職			▼第二子結婚	▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始	▼(配)公的年金開始				▼結婚40周年ルビー婚式									▼結婚50周年金婚式

参考:[プラン 1]

金融資産残高	757	782	768	738	696	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252	1,261
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・公的年金:老齢年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

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

[プラン 1]

60歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表(2)

西 暦 (年度)		2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072
年 齢	世帯主	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
	配偶者	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
	末子	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
収 入	世帯主 収入																				
	公的年金	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
	企業年金																				
	個人年金																				
	配偶者 収入																				
	公的年金	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91
	企業年金																				
	個人年金																				
	その他収入																				
収入計		293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293
支 出	生活費	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254	254
	住宅費	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
	住宅ローン返済																				
	支払保険料	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1
	子ども関連費																				
	その他借入金額																				
	税・社保	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
	その他支出 使途不明金																				
支出計		308	294	294	294	294	308	294	294	294	294	308	294	294	294	294	308	294	294	294	294
年間収支		-15	-1	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-1
金 融 資 産	[1]流動性資金																				
	[2]確実性資金	845	844	843	842	841	827	826	825	824	823	809	808	807	806	805	791	790	789	788	787
	[3]利殖性資金	412	423	434	445	456	468	480	492	505	518	531	544	558	573	587	602	618	634	650	667
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	1,257	1,267	1,277	1,287	1,297	1,295	1,306	1,317	1,329	1,341	1,340	1,352	1,366	1,379	1,393	1,393	1,408	1,423	1,438	1,454
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント																					

参考:[プラン 1]

金融資産残高	1,257	1,267	1,277	1,287	1,297	1,295	1,306	1,317	1,329	1,341	1,340	1,352	1,366	1,379	1,393	1,393	1,408	1,423	1,438	1,454
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率: 0.000%
 教育費変動率: 0.000%

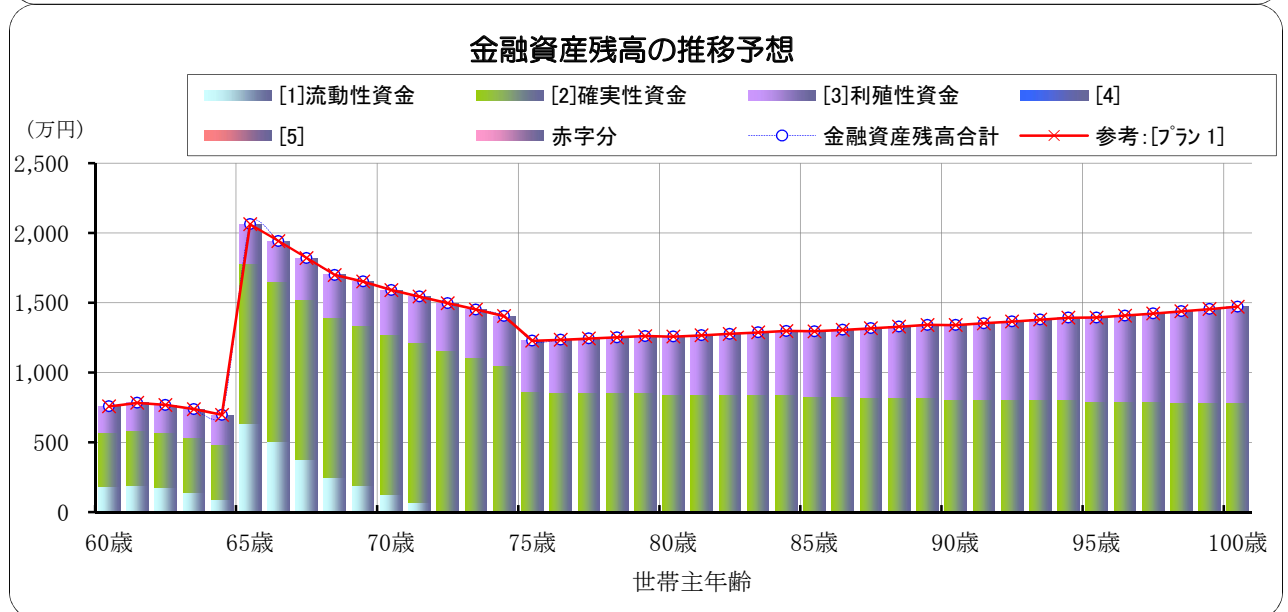
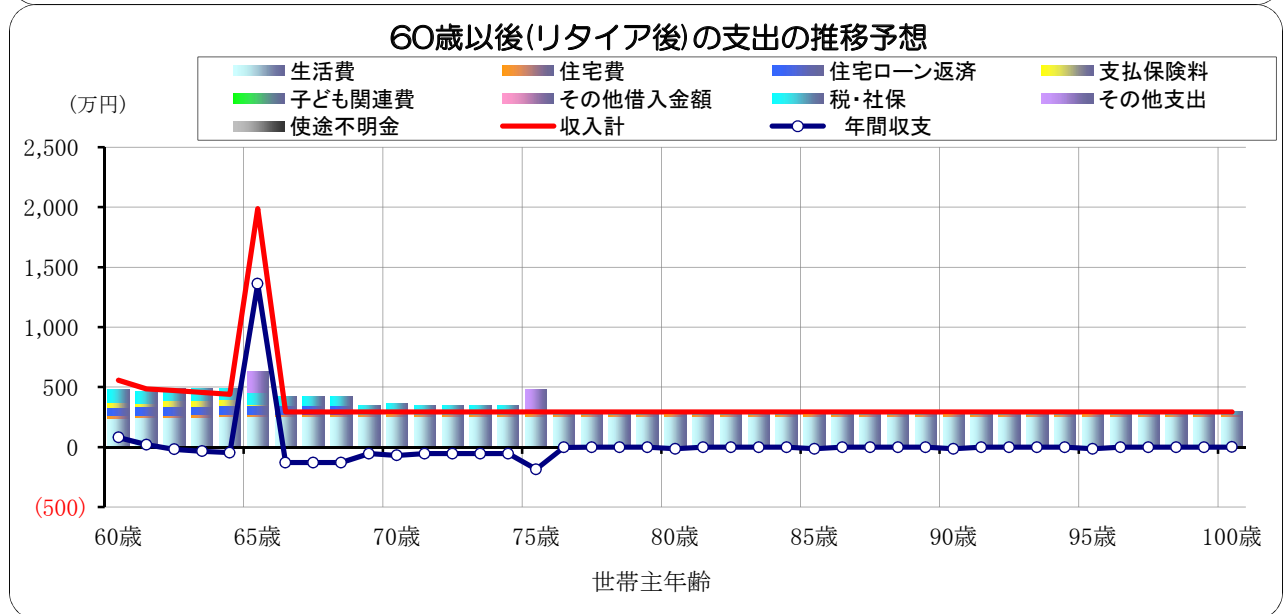
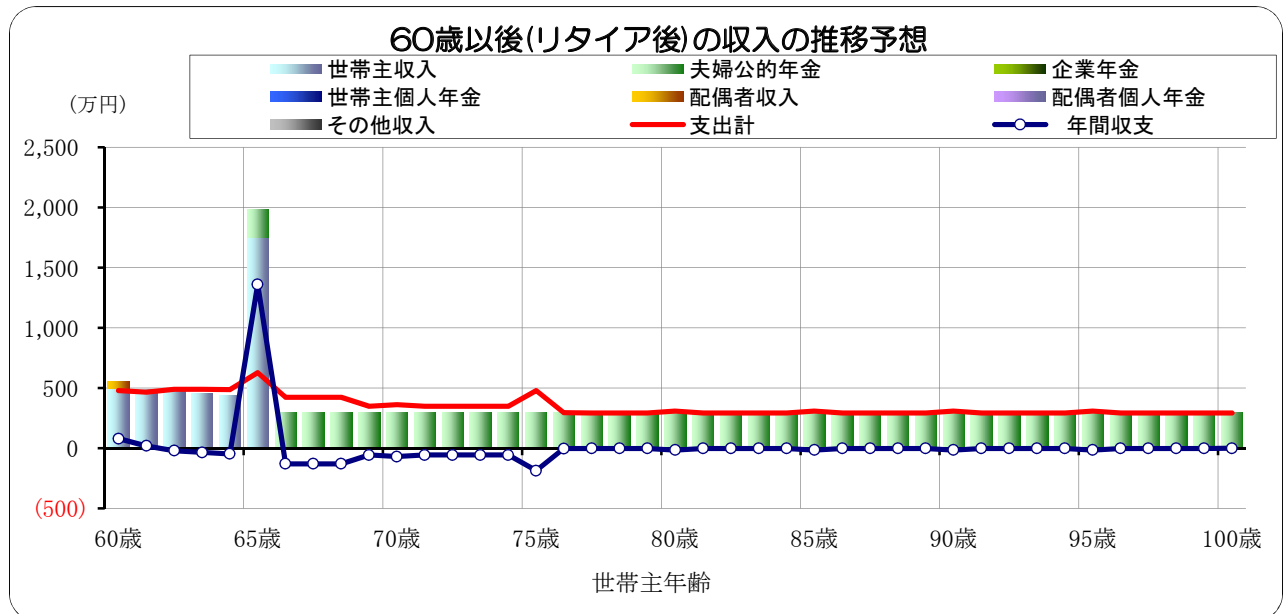
現在の資産運用率:

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

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

[プラン 1]

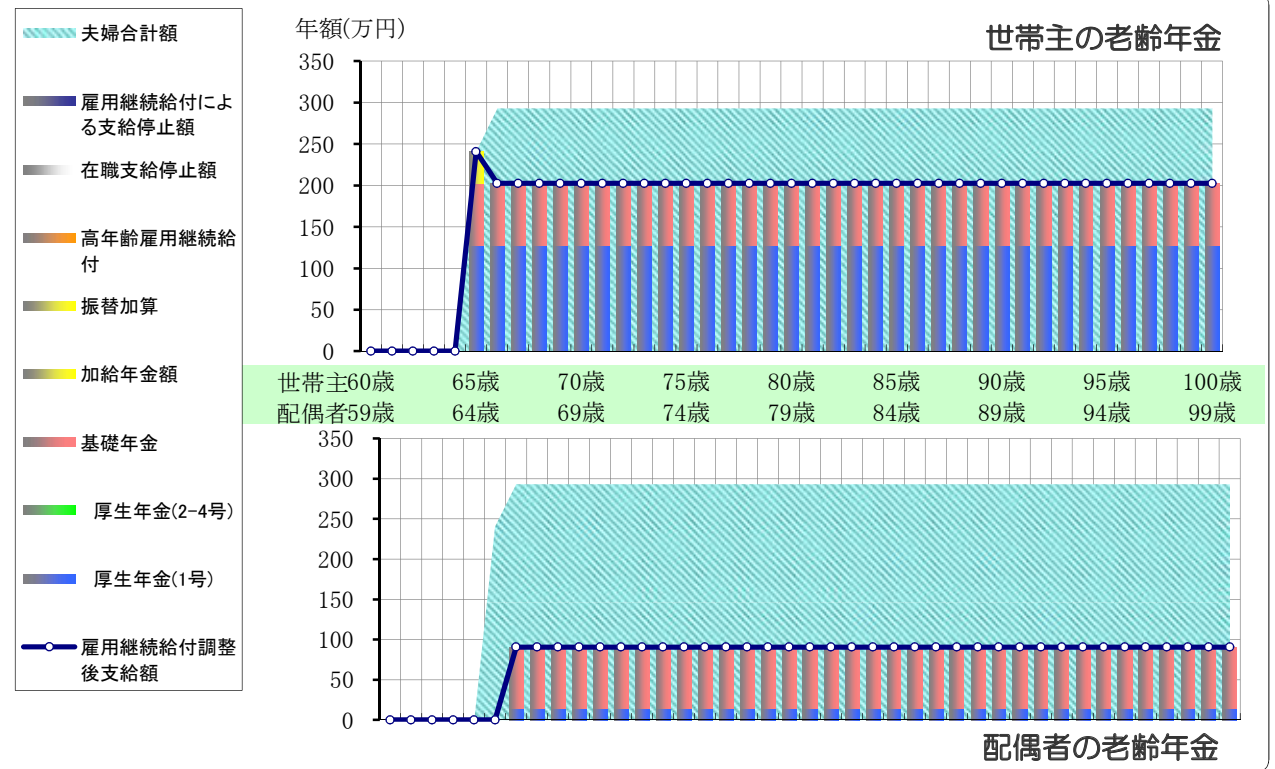
60歳以後(リタイア後)のキャッシュフローグラフ



[プラン 1]

公的(老齢)年金受取予想グラフ

公的(老齢)年金および雇用継続給付の仕組み



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

(金額の単位:万円)

平成	45年～	50年～	51年～								
世帯主年齢	60歳～	65歳～	66歳～								
基礎年金		74.72	74.72								
厚生年金(1号)		127.78	127.78								
定額部分											
報酬比例部分		123.92	123.92								
経過的加算		3.86	3.86								
厚生年金(2-4号)											
定額部分											
厚生年金相当額											
職域年金相当額											
経過的加算											
加給年金額		38.32									
(高年齢雇用継続給付金)											
支給停止額											
世帯主合計		240.82	202.50								
配偶者年齢	59歳～	64歳～	65歳～								
基礎年金			76.64								
厚生年金(1号)			13.93								
定額部分											
報酬比例部分			13.93								
経過的加算			0.01								
厚生年金(2-4号)											
定額部分											
厚生年金相当額											
職域年金相当額											
経過的加算											
振替加算											
(高年齢雇用継続給付金)											
支給停止額											
配偶者合計			90.57								
ご夫婦合計		240.82	293.07								
(参考月額)		20.07	24.42								

※ 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。

遺族のキャッシュフロー表(1)

[プラン 1]

現時点で世帯主に万一の場合の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	(世帯主)	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
収 入	死亡保険金	3,000																			
	死亡退職金・弔慰金	800																			
	遺族年金	174	172	171	171	171	171	171	171	171	171	171	149	149	108	108	108	108	108	108	108
	配偶者収入	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	配偶者老齢年金																				
	個人年金・企業年金																				
	その他収入	24	24	24	24	24	24	24	24	62	62		100	150	100	100	50				
	収入計	4,058	256	255	255	255	255	255	255	293	293	231	309	359	268	268	218	168	168	168	168
支 出	生活費	208	210	212	215	217	219	221	223	225	228	230	232	235	237	239	163	164	166	168	169
	住宅費	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
	住宅ローン返済																				
	支払保険料	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1	15	1	1	1	1
	子ども関連費	54	62	62	62	62	77	77	92	86	86	80	269	187	336	258	111	111			
	その他借入金返済																				
	税・社保	30	33	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	30	30	26	26	26
	その他支出					200											200				
	整理資金(葬儀費用等)	200																			
	使途不明金																				
支出計		524	324	326	328	531	362	350	367	364	366	376	554	474	625	550	535	323	210	212	213
年間収支		3,534	-68	-71	-74	-276	-107	-95	-113	-71	-73	-145	-245	-115	-358	-282	-318	-156	-42	-44	-46
金 融 資 産	[1]流動性資金	1,649	1,581	1,510	1,437	1,161	1,055	960	847	777	704	559	315	200							
	[2]確実性資金	2,265	2,266	2,267	2,268	2,269	2,270	2,271	2,272	2,273	2,274	2,276	2,277	2,278	2,121	1,840	1,523	1,368	1,326	1,283	1,238
	[3]利殖性資金	263	270	276	284	291	298	306	314	322	330	338	347	356	365	374	384	394	404	414	425
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		4,176	4,116	4,054	3,989	3,721	3,623	3,537	3,433	3,372	3,308	3,173	2,938	2,833	2,486	2,215	1,907	1,762	1,730	1,697	1,663
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント			▼第二子 小学校入 学				▼第一子 中学校入 学		▼第二子 中学校入 学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職	▼第一子 結婚	

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・再就職収入
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

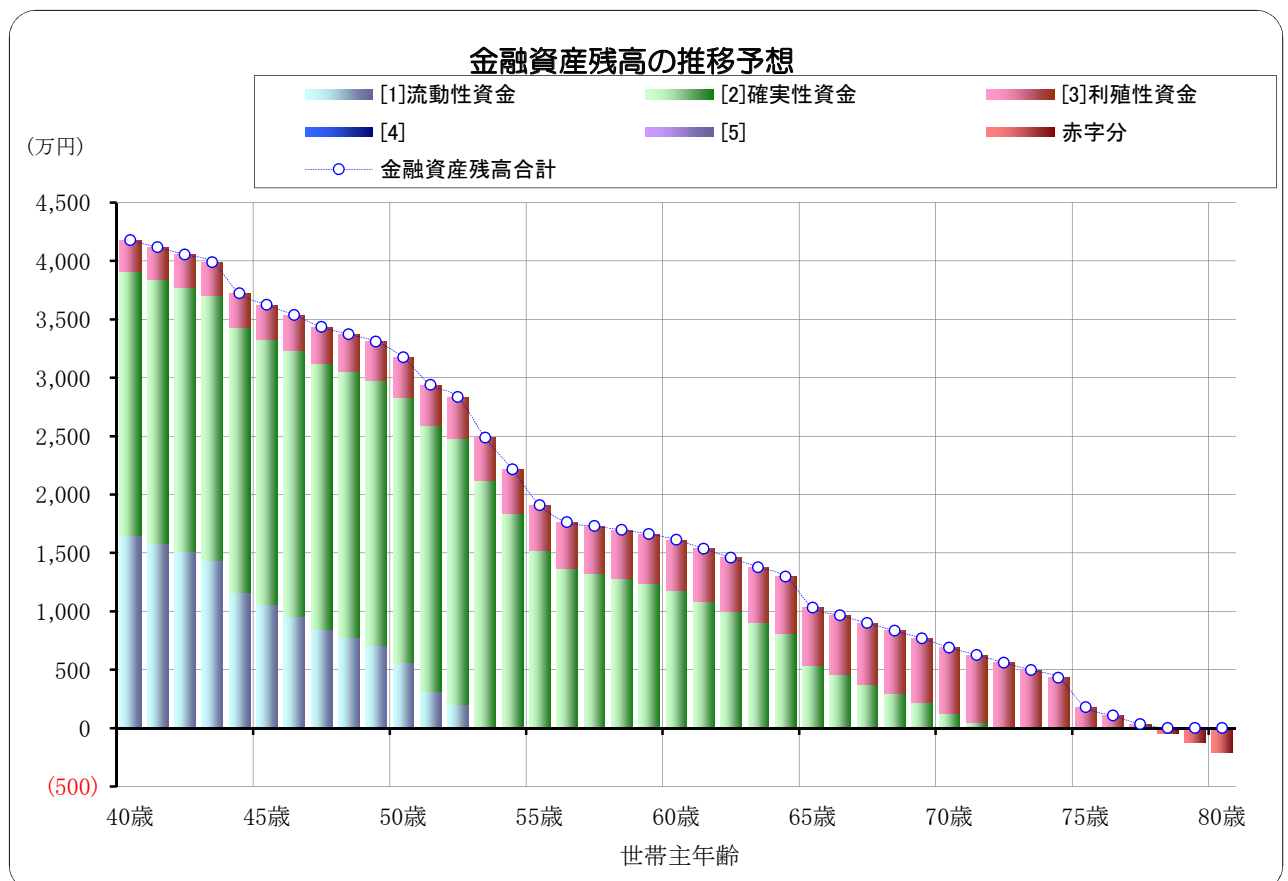
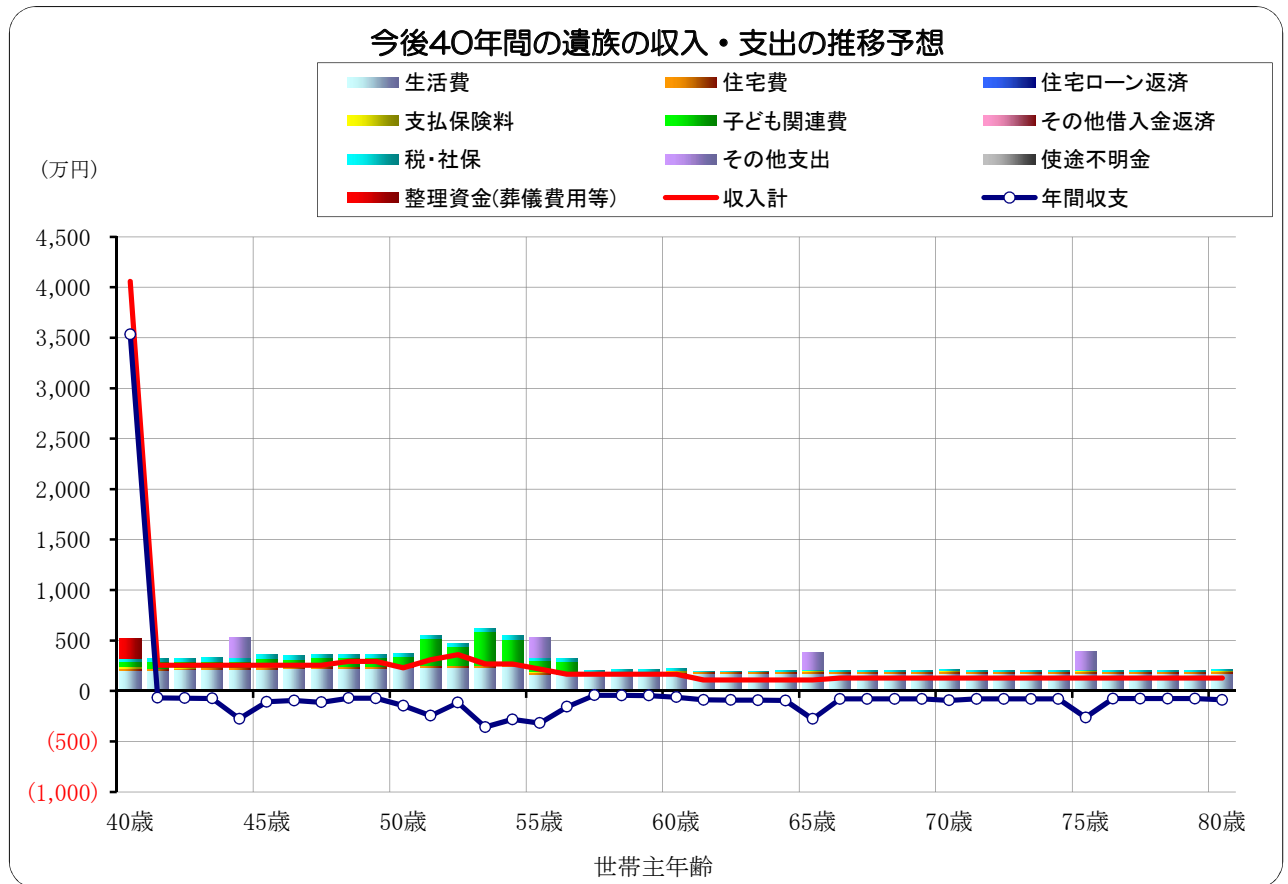
- ・生活費:基本生活費
- ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料:生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保:税金/社会保険料
- ・その他:継続/一時支出・解約返戻金
- ・整理資金:葬儀費用その他死亡時に必要な資金

[プラン 1]		遺族のキャッシュフロー表(2)																					
		(金額の単位:万円)																					
西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052		
年 齢	(世帯主)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79		
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78		
	サザエ様	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47		
	カツオ様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45		
収 入	死亡保険金																						
	死亡退職金・弔慰金																						
	遺族年金	108	108	108	108	108	108	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36		
	配偶者収入	60																					
	配偶者老齢年金							91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91		
	個人年金・企業年金																						
	その他収入																						
収入計		168	108	108	108	108	108	127	127	127	127	127	127	127	127	127	127	127	127	127	127		
支 出	生活費	171	173	175	176	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178		
	住宅費	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17		
	住宅ローン返済																						
	支払保険料	15	1	1	1	1	15	1	1	1	15	1	1	1	1	1	15	1	1	1	1		
	子ども関連費																						
	その他借入金返済																						
	税・社保	26	6	6	6	6	6	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	7	7	7	7		
	その他支出						170										170						
	整理資金(葬儀費用等)																						
	使途不明金																						
支出計		229	196	198	200	202	385	206	206	206	206	219	206	206	206	206	389	202	202	202	202		
年間収支		-61	-89	-91	-92	-94	-277	-79	-79	-79	-79	-93	-79	-79	-79	-79	-263	-76	-76	-76	-76		
金 融 資 産	[1]流動性資金																						
	[2]確実性資金	1,178	1,089	999	907	814	537	458	379	300	221	129	50										
	[3]利殖性資金	436	447	458	470	482	494	507	520	533	547	561	575	561	496	430	178	107	35				
	[4]																						
	[5]																						
金融資産残高合計		1,613	1,536	1,458	1,378	1,296	1,031	965	899	834	769	690	625	561	496	430	178	107	35				
赤字分																				-40	-116		
住宅ローン残高合計																							
主なイベント						▼第二子 結婚		▼(配)公 的年金開 始															
試算の前提																							
物価変動率:		0.000%		現在の資産運用率:						流動性資金 0.024%				収入変動率:						詳細入力値に連動			
教育費変動率:		0.000%								確実性資金 0.048%				生活費変動率:						詳細入力値に連動			
										利殖性資金 2.560%				住宅ローン金利:						入力値に連動			

[プラン 1]

世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高

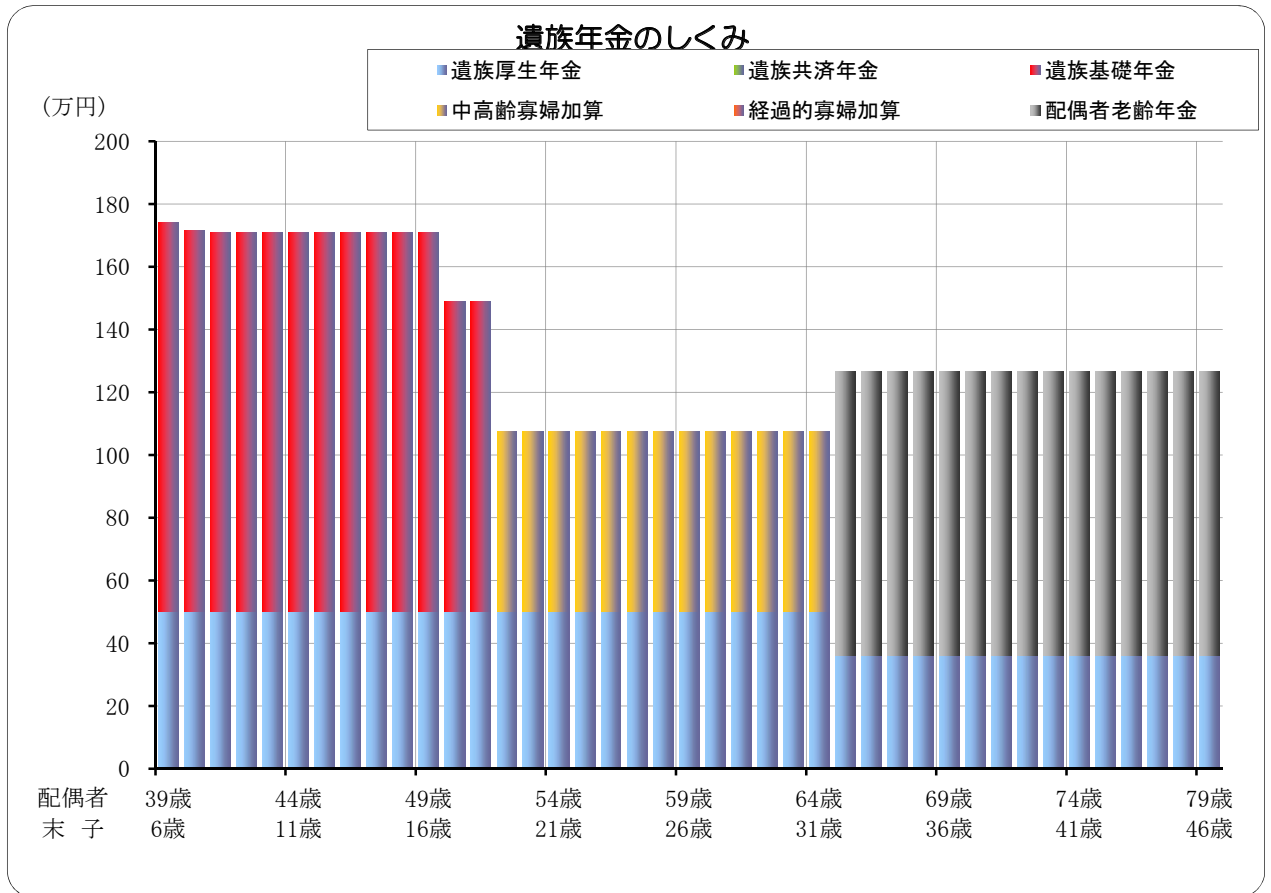
現時点で世帯主に万一の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。



[プラン 1]

遺族年金の受取予想グラフ

現時点で世帯主に万ーの場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



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

(金額の単位: 万円)

平成	25年～	26年～	27年～	36年～	38年～	51年～						
配偶者年齢	39歳～	40歳～	41歳～	50歳～	52歳～	65歳～						
末子年齢	6歳～	7歳～	8歳～	17歳～	19歳～	32歳～						
遺族基礎年金	123.91	121.38	120.74	98.69								
遺族厚生年金	50.15	50.15	50.15	50.15	50.15	36.22						
遺族共済年金												
中高齢寡婦加算					57.48							
経過的寡婦加算												
配偶者自身の老齢年金						90.57						
配偶者合計	174.06	171.53	170.89	148.84	107.63	126.79						

参考:[プラン 1]

配偶者合計	174.06	171.53	170.89	148.84	107.63	126.79						
-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	--	--

遺族年金推定額試算の前提

	総報酬制導入前	総報酬制導入後
厚生年金加入期間	8年	10年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	257,582円	421,799円
共済組合員期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		



※ 上表において、高年齢雇用継続給付金は配偶者合計の金額に含んでいません。

[プラン 1]

万ーの場合の備えについて

1.世帯主に万ーのことがあった場合、今後必要となる資金は…

万ーの際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	40 歳時	50 歳時	60 歳時	(ア)
		-4,225 万円	-2,457 万円	+158 万円	
a.必要資金の総額		13,768 万円	10,355 万円	6,503 万円	
1.遺族の生活資金		9,094 万円	7,111 万円	5,298 万円	
2.住宅関連資金		811	660	508	
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)		183	147	111	
5.子ども関連資金		2,067	1,351	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		876	548	246	
8.その他の支出・使途不明金		737	538	339	
b.万ーの際の諸費用		304 万円	315 万円	286 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		200 万円	200 万円	200 万円	
2.予備生活資金		104	115	86	
c.準備可能資金の総額		9,207 万円	7,468 万円	6,275 万円	
1.死亡退職金		800 万円	1,179 万円	1,558 万円	
2.配偶者様の収入等		1,257	659	60	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		6,336	5,130	4,656	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		814	500	0	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-4,865 万円	-3,202 万円	-514 万円	
e.金融資産残高 ※1		640 万円	745 万円	672 万円	

※1.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。
(注) 金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

参考:[プラン 1]

万ーの際に準備が必要な資金	-4,225 万円	-2,458 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)	40 歳時	50 歳時	60 歳時	(イ)
	3,000 万円	3,000 万円	3,000 万円	

参考:[プラン 1]

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	3,000 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)	40 歳時	50 歳時	60 歳時
	-1,225 万円	+543 万円	+3,158 万円

参考:[プラン 1]

現在の保険金充足度	-1,225 万円	+543 万円	+3,000 万円
-----------	-----------	---------	-----------

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様の各年齢時点から、
配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	39 歳	6 歳	49 歳	16 歳	59 歳	26 歳
累計計算期間と	48年間		39年間		30年間	
その時点での配偶者/末子年齢	86 歳	53 歳	87 歳	54 歳	88 歳	55 歳

試算の前提

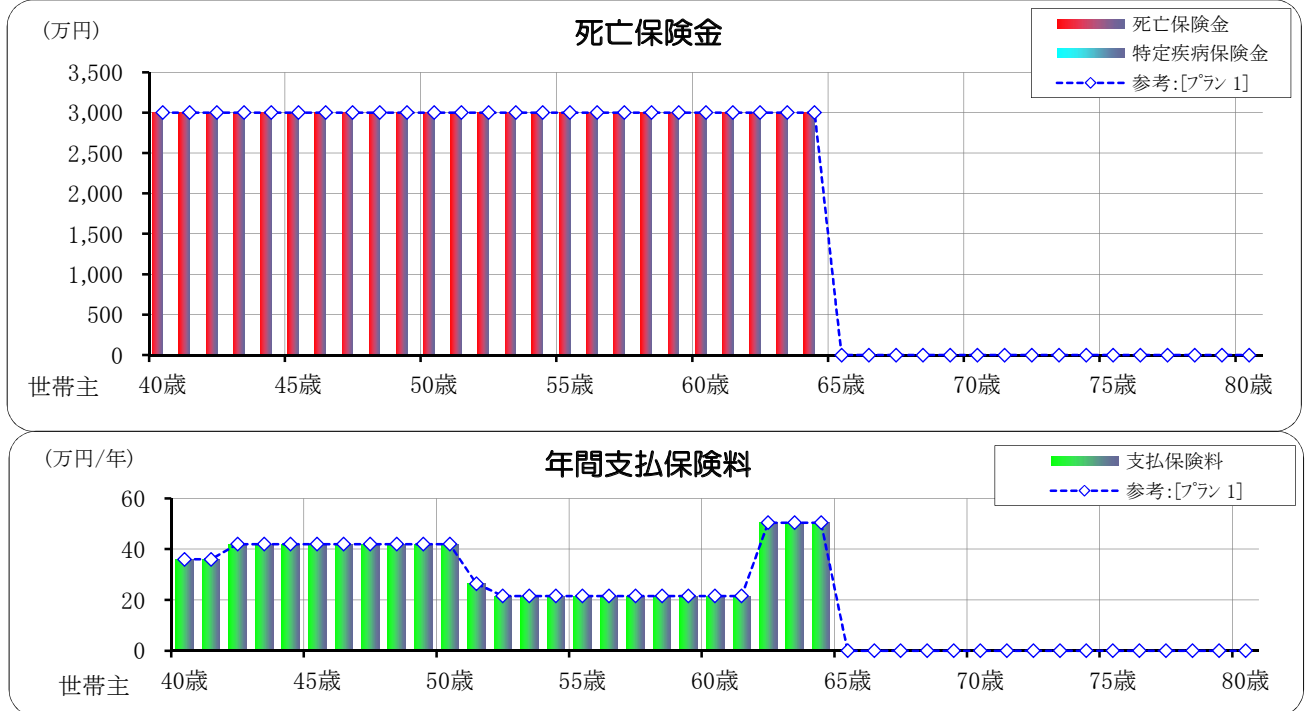
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

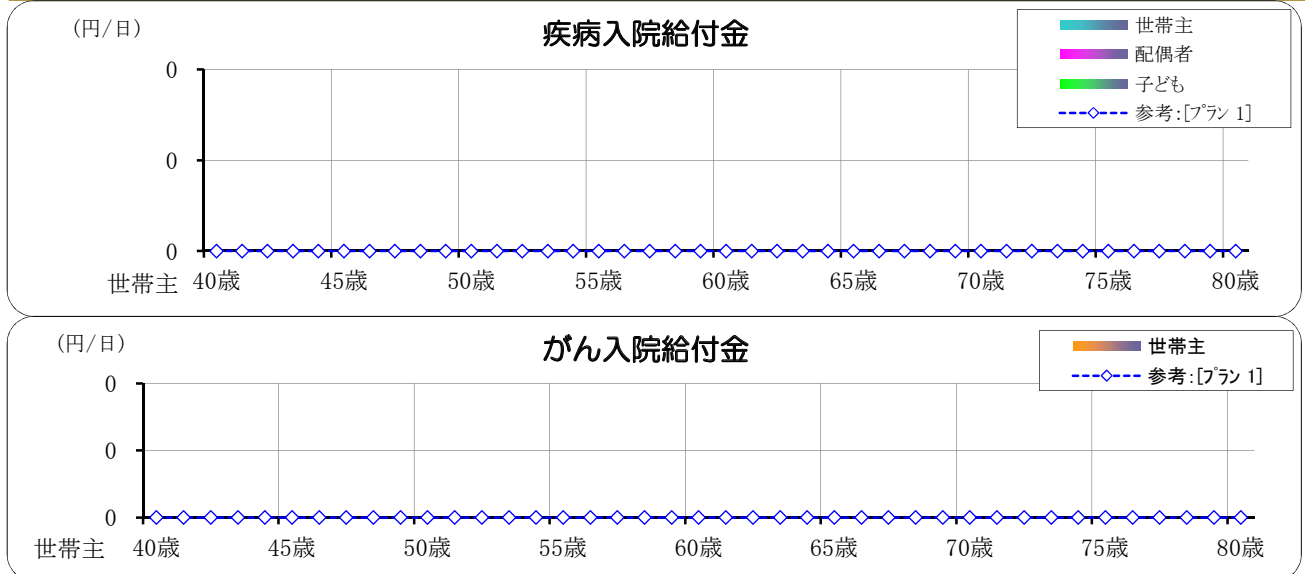
[プラン 1]

生命保険の保障内容推移グラフ

世帯主の死亡保障



医療保障



			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	世帯主	死亡保険金 (万円)	3,000	3,000	3,000	-	-	-
三大疾病		特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-	-
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
		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)	-	-	-	-	-	-
	配偶者	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
	子ども	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-	-
通院給付金 (円/日)		-	-	-	-	-	-	
支払保険料 (円/年)			360,000	420,000	216,000	-	-	-

※支払保険料にはその他の保険料、個人年金保険料は含みません。

[プラン 1]

生命保険の保障内容一覧（世帯主）

		保険①	保険②	保険③			
保険会社名		M生命保険	A生命保険	A生命保険			
保険名称等		無配当平準定期 リスク細分型	学資保険	学資保険②			
被保険者		波平様	波平様	波平様			
契約者		波平様	波平様	波平様			
契約日		H22.12.1	H17.12.1	H20.4.1			
契約年齢		32歳	32歳	34歳			
満期満了年齢		65歳	51歳	52歳			
入院特約期間							
死亡 保険 金	定期保険	3,000万円					
	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						
	合計	3,000万円					
満期保険金			100万円	100万円			
病気で入院した場合(日額)							
退院後通院した場合(日額)							
所定の手術をした場合(一時金)							
がんで入院した場合(日額)							
がんになったとき(一時金)							
がんで所定の手術をした場合(一時金)							
3大疾病になったとき(一時金)							
要介護状態に なったとき	一時金						
	年金						
その他							
保険料払込方法		月払	月払	月払			
保 険 料	期間①	32歳～41歳 3,000円	32歳～50歳 13,000円	34歳～51歳 14,000円			
	期間②	42歳～51歳 8,000円					
	期間③	52歳～61歳 18,000円					
	期間④	62歳～64歳 42,000円					
	期間⑤						
	払込み満了時 特約一括払い						
備 考							

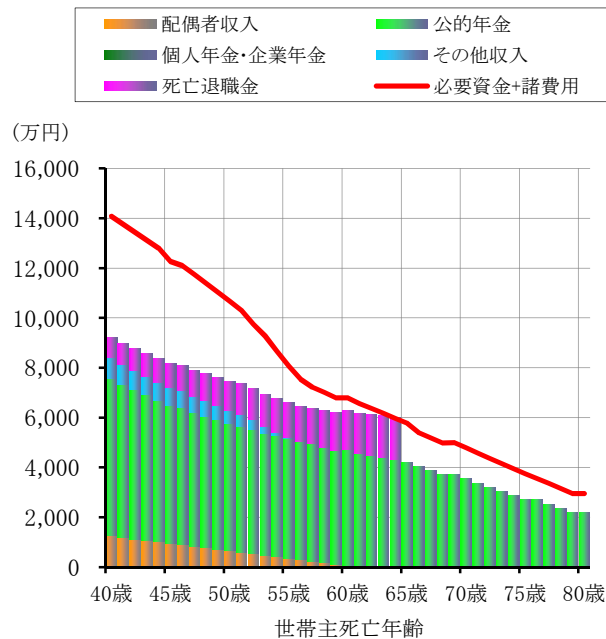
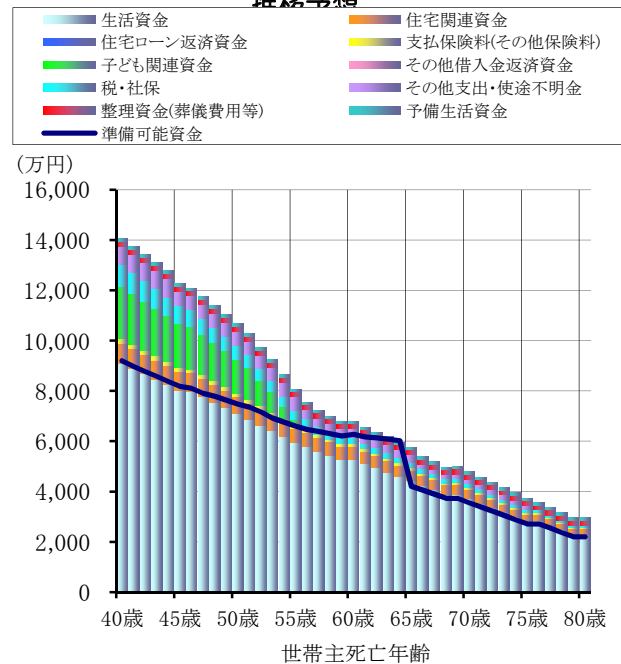
[プラン 1]

払込生命保険料の推移（世帯主）

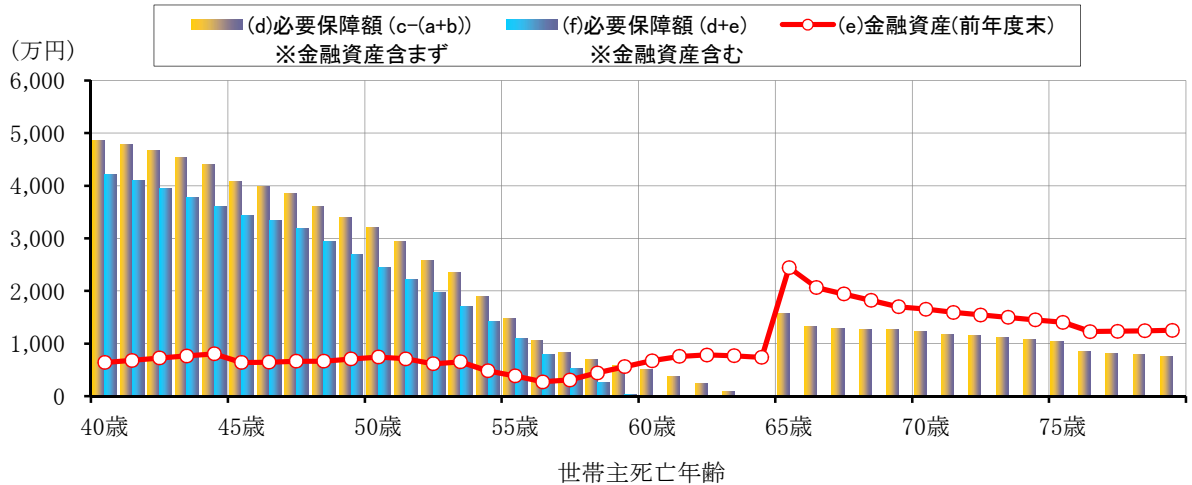
西暦	年 齢							保険①	保険②	保険③	保険④	保険⑤	保険⑥	保険⑦	年間 保険料
	世	配	子1	子2											
2013	40	39	8	6				36,000	156,000	168,000					360,000
2014	41	40	9	7				36,000	156,000	168,000					360,000
2015	42	41	10	8				96,000	156,000	168,000					420,000
2016	43	42	11	9				96,000	156,000	168,000					420,000
2017	44	43	12	10				96,000	156,000	168,000					420,000
2018	45	44	13	11				96,000	156,000	168,000					420,000
2019	46	45	14	12				96,000	156,000	168,000					420,000
2020	47	46	15	13				96,000	156,000	168,000					420,000
2021	48	47	16	14				96,000	156,000	168,000					420,000
2022	49	48	17	15				96,000	156,000	168,000					420,000
2023	50	49	18	16				96,000	156,000	168,000					420,000
2024	51	50	19	17				96,000		168,000					264,000
2025	52	51	20	18				216,000							216,000
2026	53	52	21	19				216,000							216,000
2027	54	53	22	20				216,000							216,000
2028	55	54	23	21				216,000							216,000
2029	56	55	24	22				216,000							216,000
2030	57	56	25	23				216,000							216,000
2031	58	57	26	24				216,000							216,000
2032	59	58	27	25				216,000							216,000
2033	60	59	28	26				216,000							216,000
2034	61	60	29	27				216,000							216,000
2035	62	61	30	28				504,000							504,000
2036	63	62	31	29				504,000							504,000
2037	64	63	32	30				504,000							504,000
2038	65	64	33	31											
2039	66	65	34	32											
2040	67	66	35	33											
2041	68	67	36	34											
2042	69	68	37	35											
2043	70	69	38	36											
2044	71	70	39	37											
2045	72	71	40	38											
2046	73	72	41	39											
2047	74	73	42	40											
2048	75	74	43	41											
2049	76	75	44	42											
2050	77	76	45	43											
2051	78	77	46	44											
2052	79	78	47	45											
2053	80	79	48	46											
2054	81	80	49	47											
2055	82	81	50	48											
2056	83	82	51	49											
2057	84	83	52	50											
2058	85	84	53	51											
2059	86	85	54	52											
2060	87	86	55	53											
2061	88	87	56	54											
2062	89	88	57	55											
2063	90	89	58	56											
2064	91	90	59	57											
2065	92	91	60	58											
2066	93	92	61	59											
2067	94	93	62	60											
2068	95	94	63	61											
合計保険料								4,704,000	1,716,000	2,016,000					8,436,000

[プラン 1]

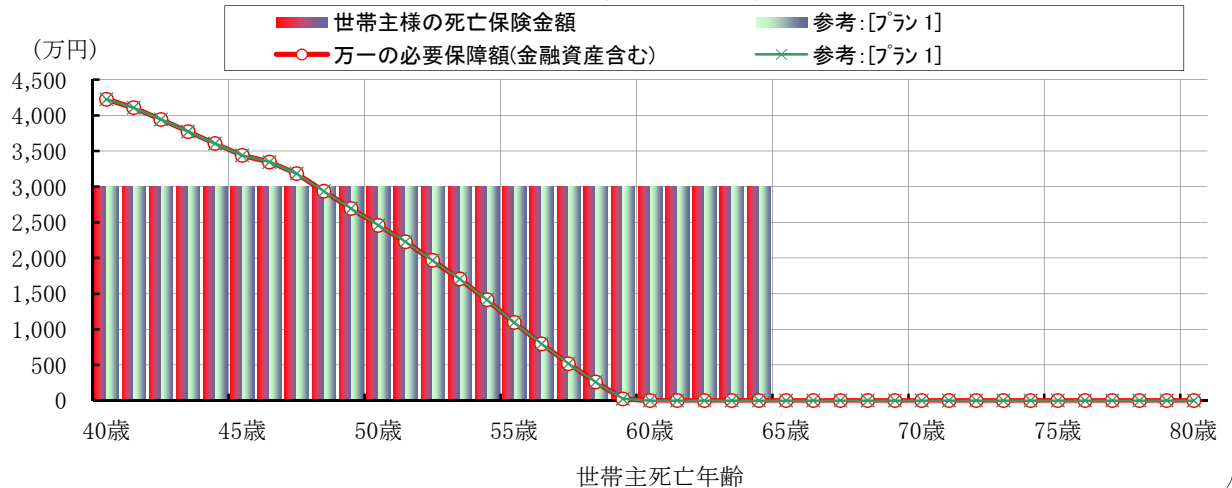
必要保障額と既保障額の対比グラフ

(c) 準備可能資金累計額の推移予想
(金融資産を除く)(a) 必要資金・(b) 諸費用累計額の
推移予想

万一の必要保障額と金融資産残高



万一の必要保障額と既保障額



- ・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。

[プラン 1]

必要保障額推移表(1)

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

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
必要資金	生活資金	9,094	8,888	8,680	8,470	8,257	8,042	8,001	7,782	7,561	7,337	7,111	6,882	6,652	6,419	6,183	5,945	5,784	5,621	5,456	5,290
	住宅関連資金	811	795	778	761	744	727	727	710	694	677	660	643	626	609	593	576	559	542	525	508
	住宅ローン返済資金																				
	支払保険料(その他保険料)	183	168	167	166	165	165	151	150	149	148	147	133	132	131	130	129	114	113	112	111
	子ども関連資金	2,067	2,013	1,952	1,890	1,829	1,767	1,691	1,614	1,522	1,437	1,351	1,271	1,003	816	480	222	111			
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	876	846	813	779	746	712	684	650	616	582	548	514	480	446	411	377	347	317	292	266
	その他支出・使途不明金	737	737	737	737	737	537	538	538	538	538	538	538	538	539	539	539	339	339	339	339
	(a)必要資金計	13,768	13,447	13,127	12,804	12,478	11,950	11,792	11,444	11,080	10,718	10,355	9,982	9,430	8,959	8,335	7,788	7,254	6,932	6,724	6,514
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	予備生活資金	104	105	106	107	108	109	111	112	113	114	115	116	117	118	120	81	82	83	84	85
	(b)万一の際の諸費用計	304	305	306	307	308	309	311	312	313	314	315	316	317	318	320	281	282	283	284	285
準備可能資金	死亡退職金	800	838	876	914	952	990	1,028	1,065	1,103	1,141	1,179	1,217	1,255	1,293	1,331	1,369	1,407	1,445	1,483	1,520
	配偶者収入	1,257	1,197	1,138	1,078	1,018	958	898	839	779	719	659	599	539	480	420	360	300	240	180	120
	公的年金・企業年金	6,336	6,142	5,985	5,838	5,689	5,538	5,513	5,358	5,287	5,211	5,130	5,043	4,973	4,898	4,858	4,812	4,761	4,704	4,641	4,572
	その他収入	814	790	766	743	719	695	671	647	623	562	500	500	400	250	150	50				
	(c)準備可能資金計	9,207	8,967	8,765	8,572	8,378	8,181	8,110	7,909	7,792	7,633	7,468	7,359	7,167	6,920	6,758	6,591	6,468	6,389	6,304	6,213
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,865	-4,785	-4,668	-4,539	-4,409	-4,079	-3,993	-3,847	-3,600	-3,400	-3,202	-2,938	-2,580	-2,357	-1,897	-1,478	-1,069	-827	-704	-586
	(e)金融資産(前年度末)	640	678	724	765	804	640	647	664	663	707	745	710	615	651	481	383	272	309	443	562
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,225	-4,107	-3,944	-3,774	-3,605	-3,438	-3,346	-3,183	-2,937	-2,693	-2,457	-2,228	-1,966	-1,706	-1,415	-1,095	-797	-518	-261	-24
	(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)	-1,225	-1,107	-944	-774	-605	-438	-346	-183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント			▼第二子 小学校入学					▼第一子 中学校入学		▼第二子 中学校入学	▼第一子 高校入学		▼第二子 高校入学	▼第一子 大学進学		▼第二子 大学進学		▼第一子 就職		▼第二子 就職	▼第一子 結婚

参考:[プラン 1]

必要保障額(金融資産含む)	-4,225	-4,107	-3,944	-3,774	-3,605	-3,438	-3,346	-3,183	-2,937	-2,693	-2,457	-2,228	-1,966	-1,706	-1,415	-1,095	-797	-518	-261	-24
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	-1,225	-1,107	-944	-774	-605	-438	-346	-183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

[プラン 1]		必要保障額推移表(2)																			
西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	サザエ様	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	カツオ様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
必要資金	生活資金	5,298	5,128	4,956	4,783	4,608	4,431	4,254	4,077	3,901	3,901	3,724	3,547	3,370	3,193	3,016	2,839	2,839	2,662	2,485	2,307
	住宅関連資金	508	491	474	458	441	424	407	390	373	373	356	339	322	305	288	272	272	255	238	221
	住宅ローン返済資金																				
	支払保険料(その他保険料)	111	97	96	95	94	93	78	77	76	90	89	74	73	72	71	70	57	56	55	54
	子ども関連資金																				
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	246	220	215	209	204	198	193	182	172	169	159	149	139	129	119	108	105	98	92	85
	その他支出・使途不明金	339	339	339	339	340	340	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170				
	(a)必要資金計	6,503	6,276	6,081	5,884	5,685	5,485	5,101	4,897	4,692	4,702	4,497	4,279	4,074	3,869	3,664	3,459	3,272	3,070	2,869	2,667
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	予備生活資金	86	86	87	88	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89	89
	(b)万一の際の諸費用計	286	286	287	288	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289
準備可能資金	死亡退職金	1,558	1,596	1,634	1,672	1,710															
	配偶者収入	60																			
	公的年金	4,656	4,578	4,494	4,404	4,309	4,208	4,059	3,890	3,721	3,721	3,553	3,384	3,215	3,046	2,877	2,708	2,708	2,539	2,370	2,201
	個人年金・企業年金																				
	その他収入																				
	(c)準備可能資金計	6,275	6,174	6,128	6,077	6,019	4,208	4,059	3,890	3,721	3,721	3,553	3,384	3,215	3,046	2,877	2,708	2,708	2,539	2,370	2,201
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-514	-388	-240	-96	0	-1,566	-1,331	-1,295	-1,259	-1,269	-1,233	-1,184	-1,148	-1,112	-1,076	-1,039	-852	-820	-787	-754
	(e)金融資産(前年度末)	672	757	782	768	738	2,444	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252
	(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)死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	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
主なイベント						▼第二子 結婚		▼(配)公 的年金開 始													
参考:[プラン 1]																					
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
死亡保険金		3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	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
試算の前提																					
物価変動率:		0.000%				現在の資産運用率:				流動性資金 0.024%				収入変動率:				詳細入力値に連動			
教育費変動率:		0.000%								確実性資金 0.048%				生活費変動率:				詳細入力値に連動			
										利殖性資金 2.560%				住宅ローン金利:				入力値に連動			

今後のキャッシュフロー表比較(1)

[プラン 1]

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年 齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

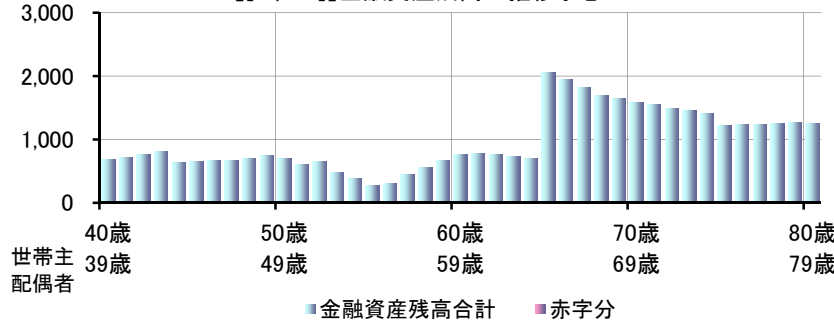
[プラン 1]

メ イ ン プ ラ ン	収入計	644	649	654	658	662	664	665	665	702	701	636	733	778	723	716	659	601	591	581	570
	支出計	608	606	617	622	828	660	650	669	662	666	674	832	745	896	818	774	567	461	467	464
	年間収支	36	44	38	37	-167	3	14	-4	40	35	-38	-99	33	-173	-102	-115	33	130	114	106
	金融資産残高合計	678	724	765	804	640	647	664	663	707	745	710	615	651	481	383	272	309	443	562	672
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	-1,310	-1,282	-1,253	-1,223	-1,192	-1,159	-1,126	-1,091	-1,056	-1,018	-980	-940	-899	-856	-812	-766	-719	-670	-619	-566
	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)																				

比較
プラン

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

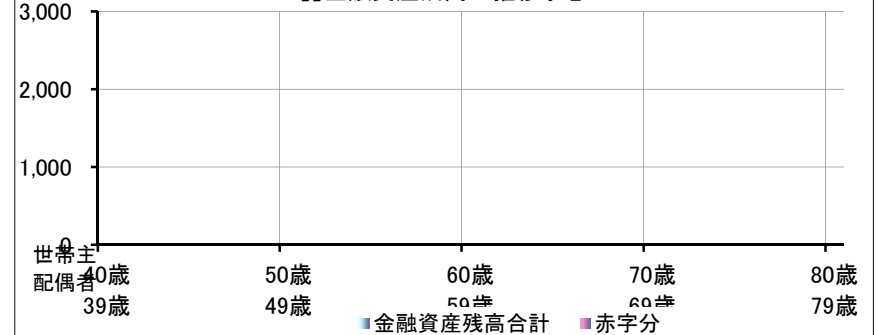
【[プラン 1]】金融資産残高の推移予想



収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金: 公的年金など・企業/個人年金
- ・その他: 継続/一時収入・満期保険金・児童手当

【】金融資産残高の推移予想



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

[プラン 1]

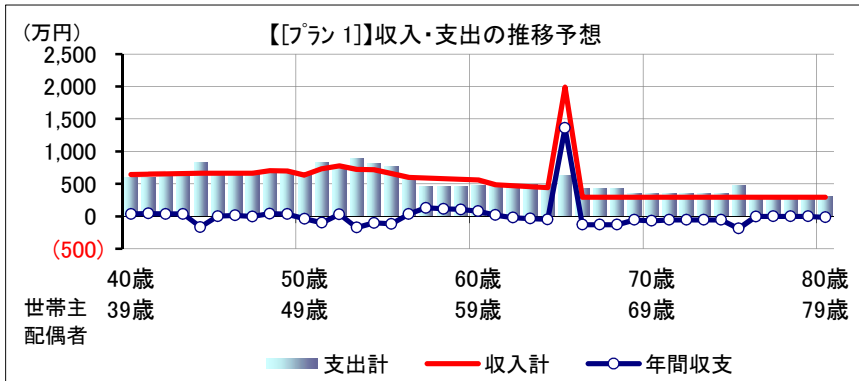
今後のキャッシュフロー表比較(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	サザエ様	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	カツオ様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45

[プラン 1]																					
メ イ ン プ ラ ン	収入計	558	485	471	456	440	1,989	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293
	支出計	478	465	490	491	487	628	422	422	422	349	362	349	349	349	349	480	296	294	294	294
	年間収支	80	20	-19	-35	-47	1,361	-129	-129	-129	-56	-69	-56	-56	-56	-56	-187	-3	-1	-1	-1
	金融資産残高合計	757	782	768	738	696	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252	1,261
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	-512	-456	-397	-337	-274	-209	-142	-72												
	世帯主死亡保険	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000															
	世帯主入院(円)																				

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

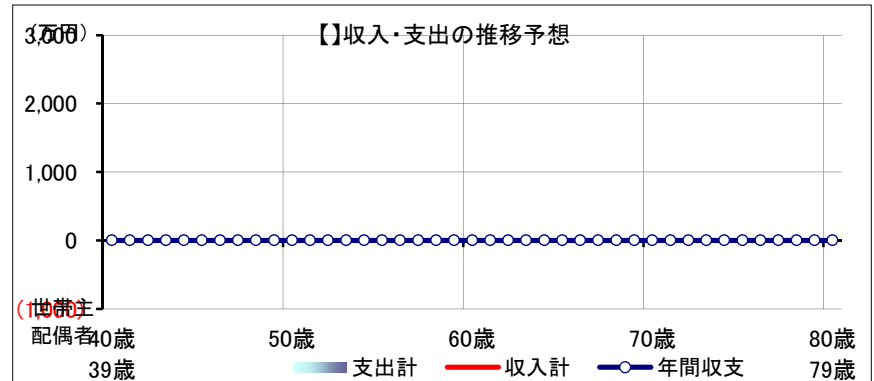


試算の前提

物価変動率: 0.000%
教育費変動率: 0.000%

現在の資産運用率:

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



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

[プラン 1]

60歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表比較(1)

世帯主60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)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年 齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	末子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45

[プラン 1]

メイン プラン	世帯主	収入	498	485	471	456	440	1,748													
		公的年金						241	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入	60																		
		公的年金						91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
	収入計		558	485	471	456	440	1,989	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293
	支出計		478	465	490	491	487	628	422	422	422	349	362	349	349	349	480	296	294	294	294
	年間収支		80	20	-19	-35	-47	1,361	-129	-129	-129	-56	-69	-56	-56	-56	-187	-3	-1	-1	-1
	金融資産残高合計		757	782	768	738	696	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計		-512	-456	-397	-337	-274	-209	-142	-72											

比較 プラン	世帯主	収入																			
		公的年金																			
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金																			
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
	収入計																				
	支出計																				
	年間収支																				
	金融資産残高合計																				
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・雇用継続給付
- ・公的年金: 老齢年金
- ・その他: 継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

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

60歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表比較(2)

西 暦 (年度)		2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072
年 齢	世帯主	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
	配偶者	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
	末子	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65

(金額の単位: 万円)

[プラン 1]																					
メイン プラン	世帯主	収入																			
		公的年金	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91	91
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
	収入計		293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293	293
比較 プラン	支出計		308	294	294	294	294	308	294	294	294	308	294	294	294	294	308	294	294	294	294
	年間収支		-15	-1	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-1	-15	-1	-1	-1	-1
	金融資産残高合計		1,257	1,267	1,277	1,287	1,297	1,295	1,306	1,317	1,329	1,341	1,340	1,352	1,366	1,379	1,393	1,393	1,408	1,423	1,438
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				

比較 プラン	世帯主	収入																			
		公的年金																			
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金																			
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
	収入計																				
比較 プラン	支出計																				
	年間収支																				
	金融資産残高合計																				
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計																				

試算の前提

物価変動率: 0.000%
教育費変動率: 0.000%

現在の資産運用率:

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

収入変動率:

生活費変動率: 詳細入力値に連動
住宅ローン金利: 入力値に連動

必要保障額推移表比較(1)

【プラン 1】

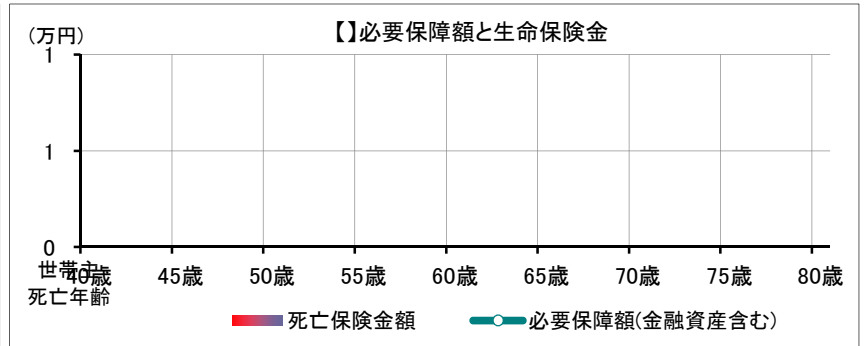
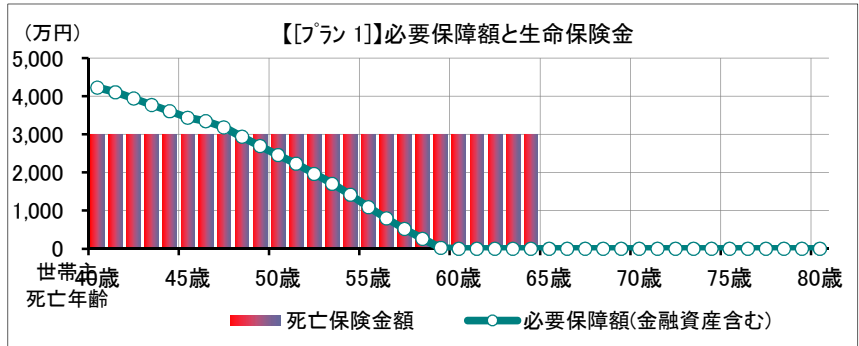
今後、世帯主が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サザエ様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	カツオ様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
年齢																					

メイン プラン	(a)必要資金計	13,768	13,447	13,127	12,804	12,478	11,950	11,792	11,444	11,080	10,718	10,355	9,982	9,430	8,959	8,335	7,788	7,254	6,932	6,724	6,514
	(b)万一の際の諸費用計	304	305	306	307	308	309	311	312	313	314	315	316	317	318	320	281	282	283	284	285
	(c)準備可能資金計	9,207	8,967	8,765	8,572	8,378	8,181	8,110	7,909	7,792	7,633	7,468	7,359	7,167	6,920	6,758	6,591	6,468	6,389	6,304	6,213
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-4,865	-4,785	-4,668	-4,539	-4,409	-4,079	-3,993	-3,847	-3,600	-3,400	-3,202	-2,938	-2,580	-2,357	-1,897	-1,478	-1,069	-827	-704	-586
	(e)金融資産(前年度末)	640	678	724	765	804	640	647	664	663	707	745	710	615	651	481	383	272	309	443	562
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,225	-4,107	-3,944	-3,774	-3,605	-3,438	-3,346	-3,183	-2,937	-2,693	-2,457	-2,228	-1,966	-1,706	-1,415	-1,095	-797	-518	-261	-24
	(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)	-1,225	-1,107	-944	-774	-605	-438	-346	-183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

比較 プラン	(a')必要資金計																				
	(b')万一の際の諸費用計																				
	(c')準備可能資金計																				
	(d')必要保障額 (c'-(a'+b')) ※金融資産含まず																				
	(e')金融資産(前年度末)																				
	(f')必要保障額 (d'+e') ※金融資産含む																				
	(g')死亡保険金																				
	保障不足額 (f'+g')																				



注

- ・税金、年金、社会保険は平成25年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

[プラン 1]

必要保障額推移表比較(2)

西 暦 (年度)		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	サザエ様	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	カツオ様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
齢																					

(金額の単位: 万円)

[プラン 1]																					
メイン プラン	(a)必要資金計	6,503	6,276	6,081	5,884	5,685	5,485	5,101	4,897	4,692	4,702	4,497	4,279	4,074	3,869	3,664	3,459	3,272	3,070	2,869	2,667
	(b)万ーの際の諸費用計	286	286	287	288	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289	289
	(c)準備可能資金計	6,275	6,174	6,128	6,077	6,019	4,208	4,059	3,890	3,721	3,721	3,553	3,384	3,215	3,046	2,877	2,708	2,708	2,539	2,370	2,201
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-514	-388	-240	-96	0	-1,566	-1,331	-1,295	-1,259	-1,269	-1,233	-1,184	-1,148	-1,112	-1,076	-1,039	-852	-820	-787	-754
	(e)金融資産(前年度末)	672	757	782	768	738	2,444	2,063	1,941	1,820	1,699	1,652	1,591	1,544	1,497	1,451	1,404	1,227	1,234	1,243	1,252
	(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)死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	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

比較 プラン	(a')必要資金計																				
	(b')万ーの際の諸費用計																				
	(c')準備可能資金計																				
	(d)必要保障額 (c-(a'+b')) ※金融資産含まず																				
	(e)金融資産(前年度末)																				
	(f')必要保障額 (d'+e') ※金融資産含む																				
	(g')死亡保険金																				
	保障不足額 (f'+g')																				

試算の前提

物価変動率: 0.000%
教育費変動率: 0.000%

現在の資産運用率:

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

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

[illegible]

This image shows a full page of primary-ruled paper. It features multiple sets of horizontal lines designed to guide handwriting. Each set consists of three lines: two dashed lines for ascenders and x-height, a solid middle line for the baseline, and another dashed line for descenders. These sets are repeated vertically down the entire page, providing ample space for practicing letter formation and writing. The margins are consistent on all sides.

[illegible]

[illegible]

[illegible]