

本郷 太郎 様

作成日: 平成22年4月26日
計算基準日: 平成23年3月31日

ライフプラン



この診断書は、本郷様の家族構成や収入・支出の状況、資産内容、今後のご計画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

お客様の現在の経済状況と今後の計画を明確にします。

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。

退職後の必要資金

退職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。

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
ライフイベント表	7
今後のキャッシュフロー表	8
今後の収支と貯蓄残高の推移予想グラフ	10
お子さまのための支出推移表	11
お子さまのための支出推移グラフ	13
現在返済中の住宅ローン	14
購入予定の住宅ローン	15
お住まいのご計画ー繰上返済による節約効果ー	16
退職後の必要資金	17
退職後のキャッシュフロー表	18
退職後のキャッシュフローグラフ	20
公的年金受取予想グラフ	21
遺族のキャッシュフロー表	22
万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移グラフ	24
遺族年金の受取予想グラフ	25
万一の場合の備えについて	26
生命保険の保障内容	27
必要保障額と既保障額の対比グラフ	28
必要保障額推移表	29
診断コメント	31

なお、本プランは限られたデータをもとに、一定の前提にてシミュレーションを行なったものですので、諸条件や経済事情の変化により結果が相違してきます。

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23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0.020%を使用しています。
- ・給与変動率は業種規模等による年齢別統計値を使用しています。
- ・生活費変動率は1.0%を使用しています。
- ・金融資産の運用率は以下のとおりです。
 - 流動性資金:0.040% ■確実性資金:0.40% ■利殖性資金:2.560%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.0%を使用しています。
- ・教育費変動率は0.740%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ので、不動産など価額の大きな変動が見込まれるもの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。

【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。
 - 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

【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なっています。
 - 基礎控除 ■ 配偶者控除 ■ 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

【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なっています。
 - 厚生年金保険 ■ 健康保険(政府管掌) ■ 雇用保険
 - 国民年金保険 ■ 国民健康保険 ■ 介護保険
 - 後期高齢者医療制度

【公的年金について】

- ・ 老齢年金の受給額を直接設定した場合でも、遺族年金額は入力された職歴に基づき計算します。
- ・ S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者(20～60)で任意加入しなかった期間(現夫に対する配偶者加期間)は、結婚年月日が設定されていない場合には反映されません。
- ・ 平成22年度価額(物価スライド特例年金額)にて計算しています(加入歴による自動計算時)。
- ・ 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。

【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なっています。

【その他】

- ・ 子ども手当は、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。

現状分析

基本項目のご確認(1)

本郷様のおもな経済状況と今後の計画は次のとおりです。

計算基準日： 平成23年3月31日

1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和38年3月3日生	48歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和40年11月25日生	45歳
ご結婚日：昭和63年5月5日			
一朗様	(男性)	平成2年8月15日生	20歳
里香様	(女性)	平成8年1月19日生	15歳
啓太様	(男性)	平成11年4月2日生	11歳



2.金融資産について

□ 現在の金融資産残高	計	950万円	流動性資金	150万円	(積立割合	30%)
			確実性資金	500万円	(積立割合	60%)
			利殖性資金	300万円	(積立割合	10%)
					(積立割合	0%)
					(積立割合	0%)

3.現在の収入について

□ 世帯主の年収	現在	733.1万円/年	(転籍・転職年齢	-	退職金	-)
			退職(ご勇退)	61歳	退職金	0万円
□ 配偶者の年収	現在	240.0万円/年	(転籍・転職年齢	-	退職金	-)
			退職(ご勇退)	60歳	退職金	0万円

4.現在の支出について

□ 生活費(住宅費・教育費を除く)	29.2万円/月	(年間	350.4万円/年)
□ お住まいに関する支出			
1 年間経費	30.0万円/年		
2 住宅ローン	現在の返済額	170.7万円/年	
□ お子さまに関する支出	現在の支出額	230.0万円/年	
1 結婚資金援助			
一朗様	29歳時に	98万円	
里香様	27歳時に	98万円	
啓太様	29歳時に	98万円	

2 住宅取得資金援助

一朗様
里香様
啓太様



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 定期付終身	60歳まで	契約時 6,370万円
2		契約時
3		契約時
4		契約時
5		契約時
6		契約時
7		契約時

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 **61歳** 退職一時金 **0万円**

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	244万円/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			

配偶者年金収入

1 公的年金	配偶者	64歳から	24万円/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			

8.その他収入

その他の収入(世帯主年齢)

1 不動産収入[その他] 47 歳から 999歳まで 100 万円/年

2 _____

3 _____

4 _____

5 _____

6 _____

7 _____

8 _____

9 _____

10 _____

11 _____

12 _____

9.その他支出

その他の支出(世帯主年齢)

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 _____

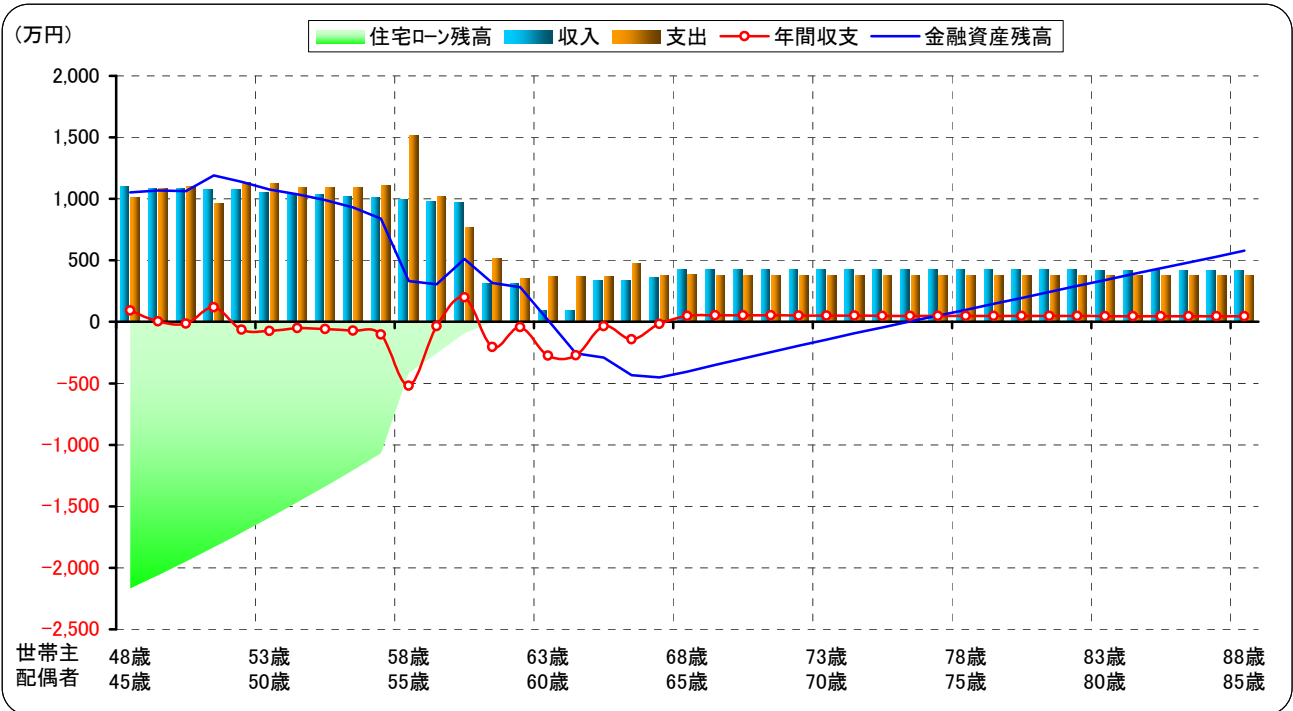
39 _____

40 _____

(*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。

現状分析

ライフイベント表



主なイベント

西暦 世帯主 配偶者	イベント	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2011年 49歳 46歳	▼第二子高校入学	2027年 65歳 62歳	▼(世)公的年金開始
2012年 50歳 47歳	▼第三子中学校入学	2028年 66歳 63歳	▼結婚40周年ルビー婚式 ▼第三子結婚
2013年 51歳 48歳	▼第一子就職	2029年 67歳 64歳	▼(配)公的年金開始
2014年 52歳 49歳	▼第二子大学進学	2038年 76歳 73歳	▼結婚50周年金婚式
2015年 53歳 50歳	▼第三子高校入学	-	-
2018年 56歳 53歳	▼結婚30周年真珠婚式 ▼第二子就職 ▼第三子大学進学	-	-
2019年 57歳 54歳	▼第一子結婚	-	-
2022年 60歳 57歳	▼第二子結婚 ▼第三子就職	-	-
2023年 61歳 58歳	▼(世)退職	-	-
2025年 63歳 60歳	▼リタイア ▼(配)退職	-	-

現状分析

今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
年 齢	世帯主	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	一朗様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
	里香様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	啓太様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
収 入	世帯主収入	733	732	729	726	721	716	709	702	693	684	674	662	650								
	配偶者収入	240	240	239	239	238	237	236	234	232	230	228	226	223	220	217						
	世帯主年金																			244	244	244
	配偶者年金																					24
	その他収入	131	115	115	114	114	98	97	97	97	96	96	95	95	94	94	93	93	92	92	91	91
	収入計	1,104	1,087	1,083	1,079	1,073	1,050	1,042	1,032	1,022	1,010	997	982	967	314	310	93	92	336	335	359	
支 出	生活費	350	354	357	361	365	368	372	376	379	383	387	391	276	279	282	324	324	324	324	324	
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	住宅ローン返済	171	171	168	168	168	168	168	168	168	168	668	168	168	93							
	支払保険料	50	50	50	50	70	70	70	70	70	70	70	70									
	子ども関連費	230	302	289	138	289	279	247	249	246	258	161	163	98							98	
	その他借入金																					
	税・社保	180	175	204	214	214	209	206	200	200	202	199	196	195	115	40	13	10	16	24	23	
	その他支出																					
	使途不明金																					
		支出計	1,011	1,082	1,099	961	1,136	1,125	1,093	1,092	1,094	1,112	1,516	1,018	768	518	352	367	365	370	476	377
	年間収支	93	4	-16	118	-64	-75	-51	-60	-73	-102	-519	-36	198	-204	-42	-275	-272	-34	-141	-18	
金 融 資 産	[1]流動性資金	178	179	164	199	135	61	10						60								
	[2]確実性資金	558	563	565	638	640	643	646	598	528	428			119								
	[3]利殖性資金	317	326	334	354	363	373	382	392	402	412	333	305	333	316	283	15					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	1,053	1,068	1,063	1,191	1,139	1,076	1,037	990	930	840	333	305	512	316	283	15					
	赤字分																	-257	-291	-432	-450	
	住宅ローン残高合計	-2,167	-2,060	-1,948	-1,833	-1,714	-1,592	-1,467	-1,338	-1,205	-1,069	-415	-256	-93								
	世帯主死亡保険	4,450	4,330	4,210	4,090	3,970	3,850	3,730	3,610	3,490	3,370	3,370	3,370	300	300	300	300	300	300	300	300	
	世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	
	主なイベント		▼第二子 高校入学	▼第三子 中学校入学	▼第一子 就職	▼第二子 大学進学	▼第三子 高校入学			▼結婚30 周年真珠 婚式	▼第二子 就職	▼第三子 大学進学	▼第一子 結婚		▼第二子 結婚	▼第三子 就職	▼(世)退 職	▼(配)退 職	▼(世)公 的年金開 始	▼結婚40 周年ル ビー婚式	▼第三子 結婚	

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,007	979	941	1,032	940	1,729	1,555	1,373	1,189	978	359	226	263	460	745	810	889	737	545	472
--------	-------	-----	-----	-------	-----	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- 税金、年金、社会保険は平成22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・子ども手当

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
- 子供関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用
- 税・社保:税金/社会保険料
- その他:継続/一時支出

現状分析

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
年 齢	世帯主	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	配偶者	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	一朗様	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	里香様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	啓太様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
収 入	世帯主収入																				
	配偶者収入																				
	世帯主年金	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
	配偶者年金	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133
	その他収入	90	90	90	89	89	88	88	87	87	86	86	86	85	85	84	84	83	83	83	83
	収入計	428	428	427	427	426	426	425	425	424	424	424	423	423	422	422	421	421	421	420	420
支 出	生活費	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金																				
	税・社保	27	20	20	20	20	20	20	23	23	23	22	21	21	21	21	21	21	21	21	21
	その他支出																				
	使途不明金																				
	支出計	381	374	375	375	375	375	374	377	377	377	376	375	375	375	375	375	375	375	375	375
	年間収支	47	53	52	52	52	51	51	48	48	47	47	48	48	47	47	47	46	46	45	45
金 融 資 産	[1]流動性資金									1	15	29	44	58	72	86	100	114	128	142	155
	[2]確実性資金									2	30	58	88	117	146	175	203	232	260	288	316
	[3]利殖性資金										5	10	15	20	25	31	36	42	47	53	59
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計									3	50	97	146	195	243	292	340	388	436	483	531
	赤字分	-404	-351	-298	-246	-195	-144	-93	-45												
	住宅ローン残高合計																				
	世帯主死亡保険	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000								
	主なイベント									▼結婚50周年金婚式											

参考:見直しプラン

金融資産残高	463	456	488	520	551	583	615	646	677	709	742	774	807	840	873	905	938	971	1,004	1,037
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------

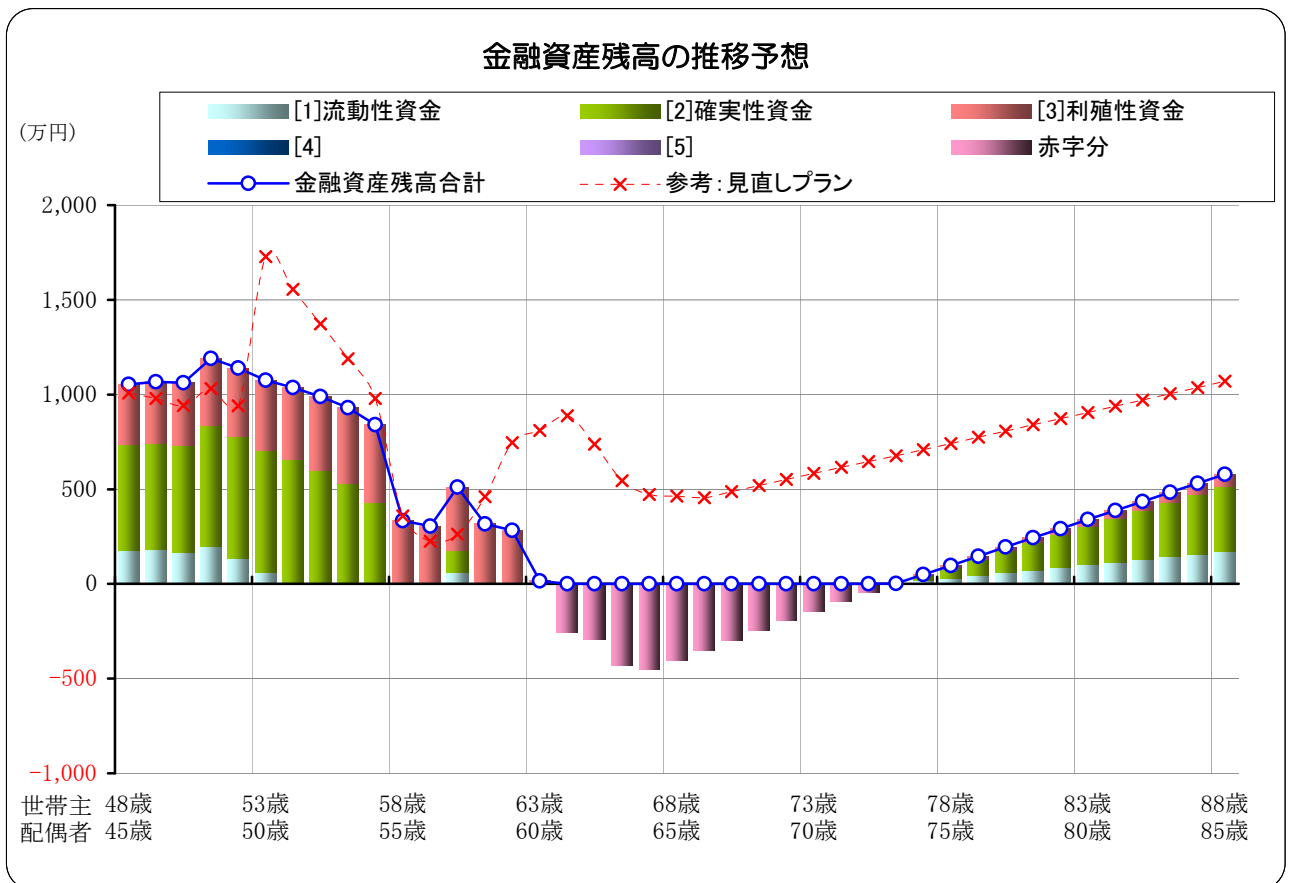
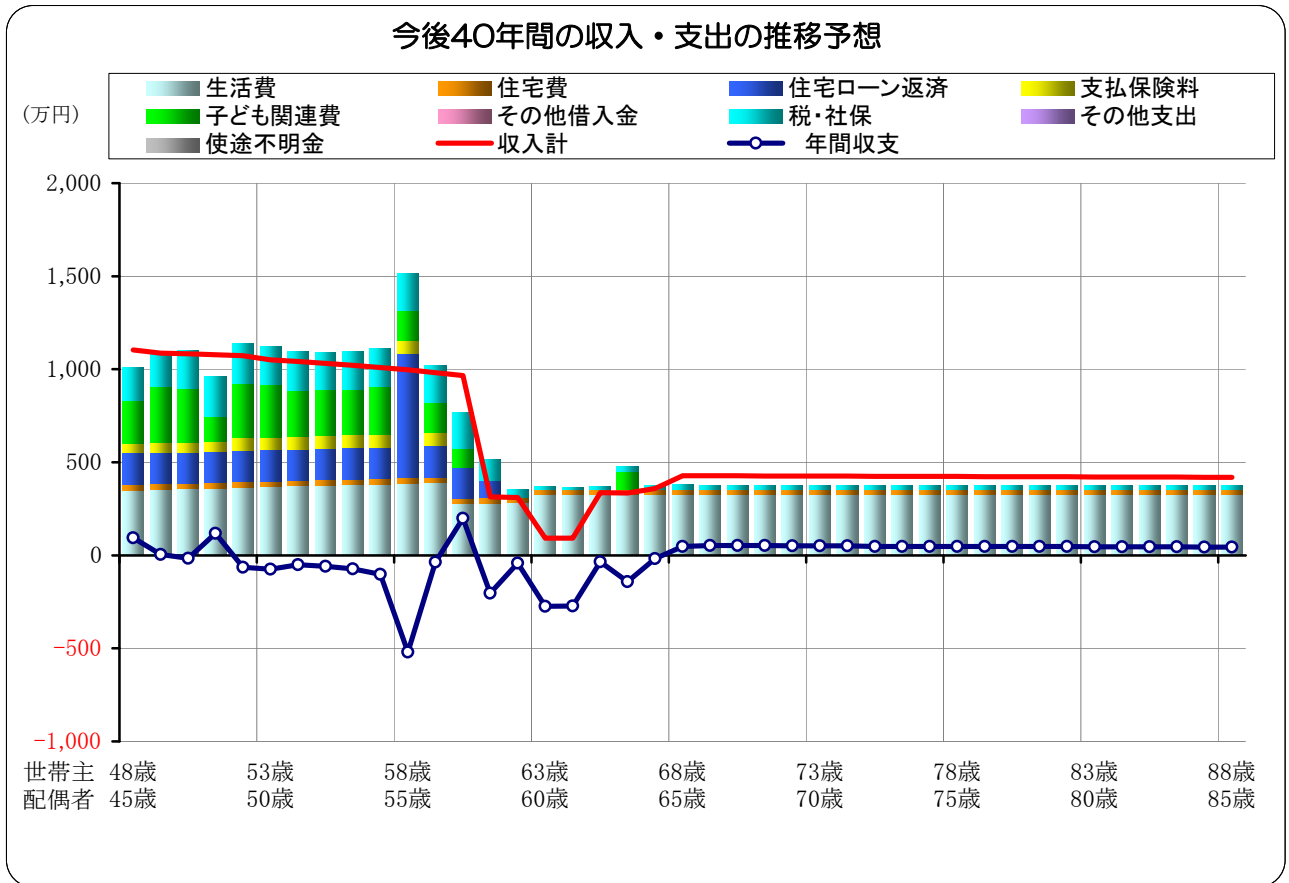
試算の前提

物価変動率:	0.020%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.040%	収入変動率:	0.000%
教育費変動率:	0.740%		確実性資金 0.400%	生活費変動率:	1.000%
			利殖性資金 2.560%	住宅ローン金利:	入力値に連動

現状分析

今後の収支と金融資産残高の推移予想

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。



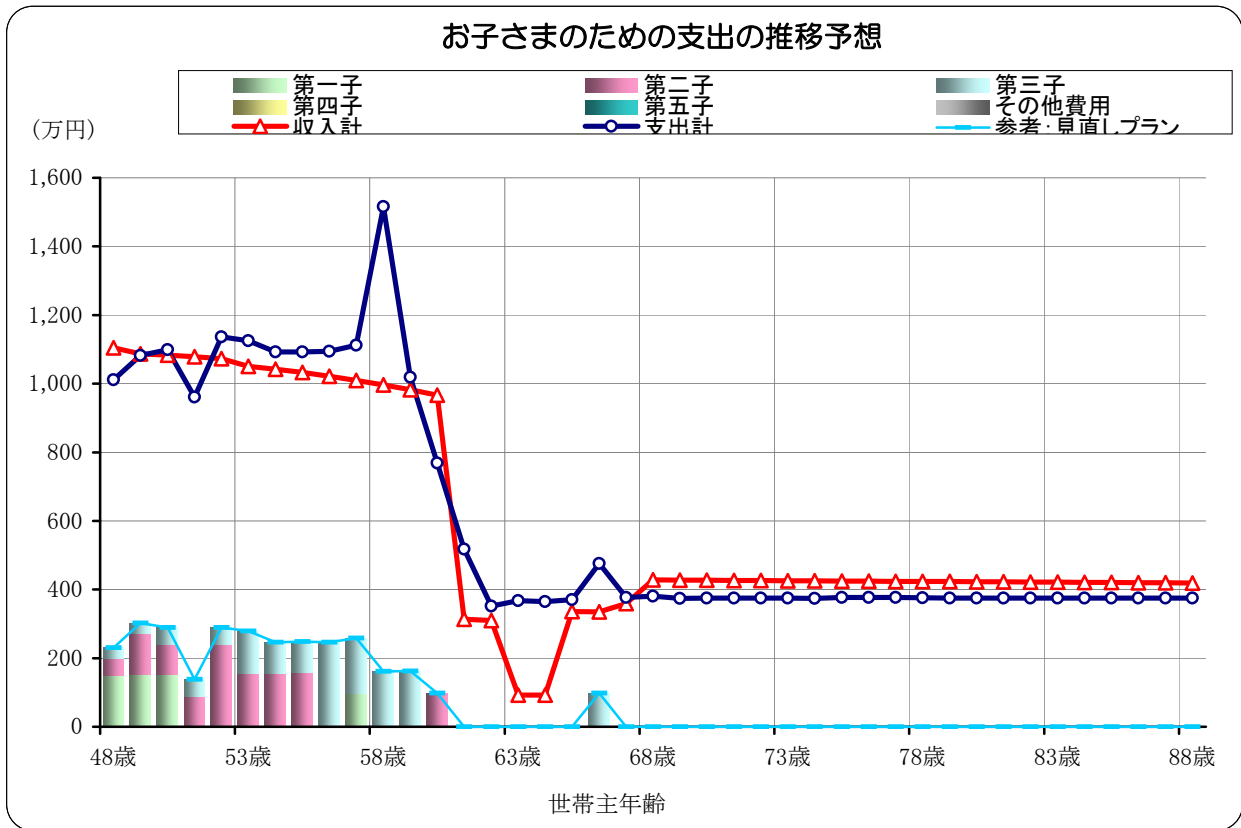
現状分析

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)		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
年 齢	世帯主	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	一朗様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
	里香様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	啓太様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
子 ども 関 連 費	一朗様	150	151	152						98												
	里香様	49	120	87	88	239	156	157	158					98								
	啓太様	31	31	50	50	50	123	90	91	246	160	161	163								98	
	その他費用																					
	子ども関連費計	230	302	289	138	289	279	247	249	246	258	161	163	98								98
収入計	1104	1087	1083	1079	1073	1050	1042	1032	1022	1010	997	982	967	314	310	93	92	336	335	359		
収入に占める割合	20.8%	27.8%	26.7%	12.8%	27.0%	26.6%	23.7%	24.1%	24.1%	25.6%	16.2%	16.6%	10.2%	-	-	-	-	-	-	29.3%	-	
支出計	1011	1082	1099	961	1136	1125	1093	1092	1094	1112	1516	1018	768	518	352	367	365	370	476	377		
支出に占める割合	22.7%	27.9%	26.3%	14.4%	25.5%	24.8%	22.6%	22.8%	22.5%	23.2%	10.7%	16.0%	12.8%	-	-	-	-	-	-	20.7%	-	
(参考)子ども手当	31	16	16	16	16																	
主なイベント		▼第二子 高校入学	▼第三子 中学校入学	▼第一子 就職	▼第二子 大学進学	▼第三子 高校入学				▼結婚30 周年真珠 婚式 ▼第二子 就職 ▼第三子 大学進学	▼第一子 結婚			▼第二子 結婚 ▼第三子 就職	▼(世)退 職		▼リタイア ▼(配)退 職	▼(世)公 的年金開 始	▼結婚40 周年ル ビー婚式 ▼第三子 結婚	▼(配)公 的年金開 始		
参考:見直しプラン 子ども関連費計	230	302	289	138	289	279	247	249	246	258	161	163	98								98	
試算の前提		物価変動率: 0.020% 現在の資産運用率: 収入変動率: 0.000% 教育費変動率: 0.740% 流動性資金 0.040% 生活費変動率: 1.000% 確実性資金 0.400% 住宅ローン金利: 入力値に連動 利殖性資金 2.560%																				



進学進路と教育関連費

(金額の単位: 万円)

	第1子 (20歳)	第2子 (15歳)	第3子 (11歳)		
幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校			国公立		
初年度					
次年度以降			31.0		
計			62.0		
中学校		国公立	国公立		
初年度			49.0		
次年度以降		49.0	49.0		
計		49.0	147.0		
高校		私立	私立		
初年度		119.0	119.0		
次年度以降		86.0	86.0		
計		291.0	291.0		
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立文系 自宅	私立文系 自宅		
初年度		232.0	232.0		
次年度以降	150.0	150.0	150.0		
計	450.0	682.0	682.0		
合計	450.0	1,022.0	1,182.0		

※上記金額は上昇率を考慮していないため、支出推移表および推移グラフの金額とは異なる場合があります。
 ※上記金額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	1,707,161	1,040,018	667,143		21,672,169
2	1,707,161	1,071,651	635,510		20,600,518
3	1,683,483	1,120,982	562,501		19,479,536
4	1,683,483	1,152,775	530,708		18,326,761
5	1,683,483	1,185,470	498,013		17,141,291
6	1,683,483	1,219,093	464,390		15,922,198
7	1,683,483	1,253,669	429,814		14,668,529
8	1,683,483	1,289,226	394,257		13,379,304
9	1,683,483	1,325,791	357,692		12,053,513
10	1,683,483	1,363,393	320,090		10,690,120
11	1,683,482	1,543,872	139,610	5,000,000	4,146,248
12	1,683,483	1,587,660	95,823		2,558,588
13	1,683,482	1,632,689	50,793		925,898
14	934,226	925,898	8,328		0
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	22,866,859	17,712,187	5,154,672	5,000,000	

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **27,866,859 円**

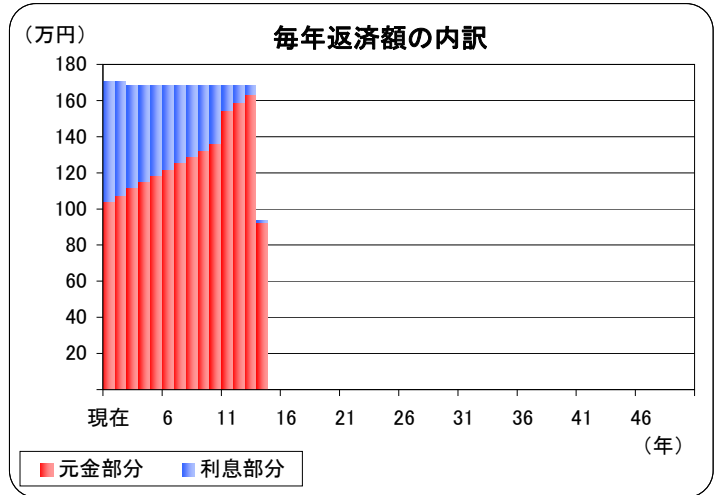
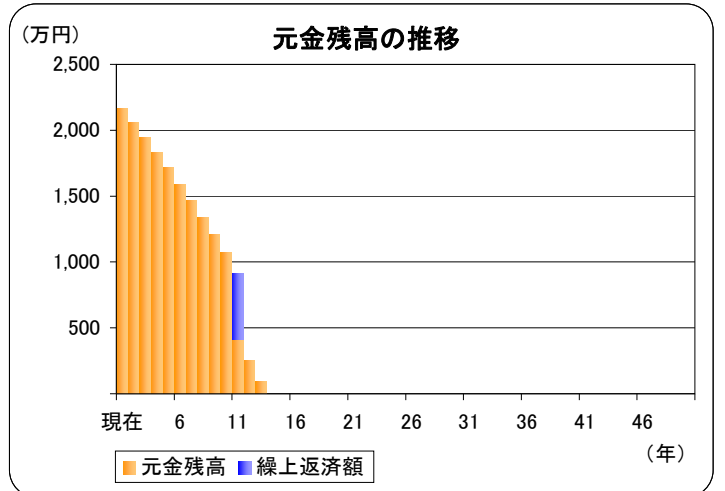
うち利息合計 **5,154,672 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

借入先 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1 いろは銀行	元利均等	3,000	40歳～ 25年

借入金額合計 30,000,000 円

借入金利率の推移 (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	3	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	2.8								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約 80 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。

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					

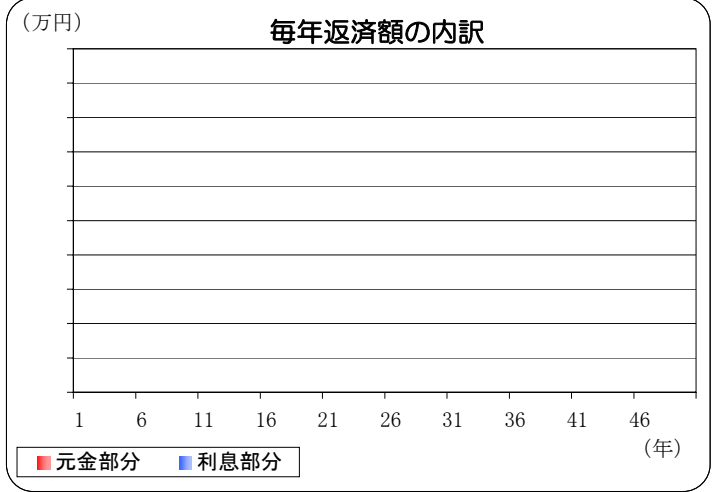
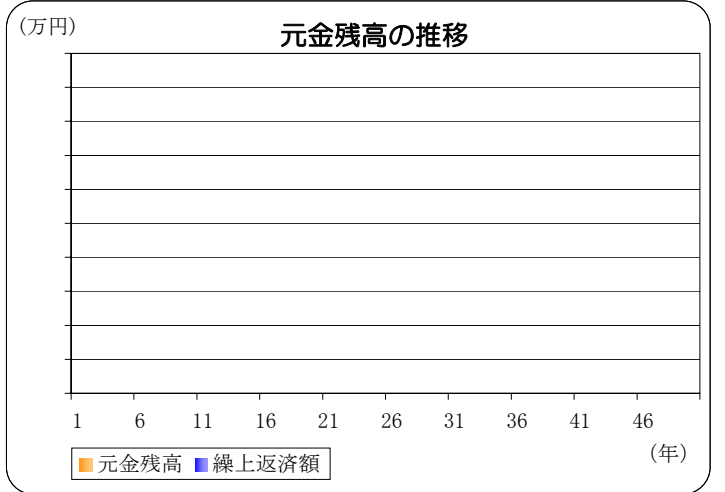
(金額の単位:円)

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)

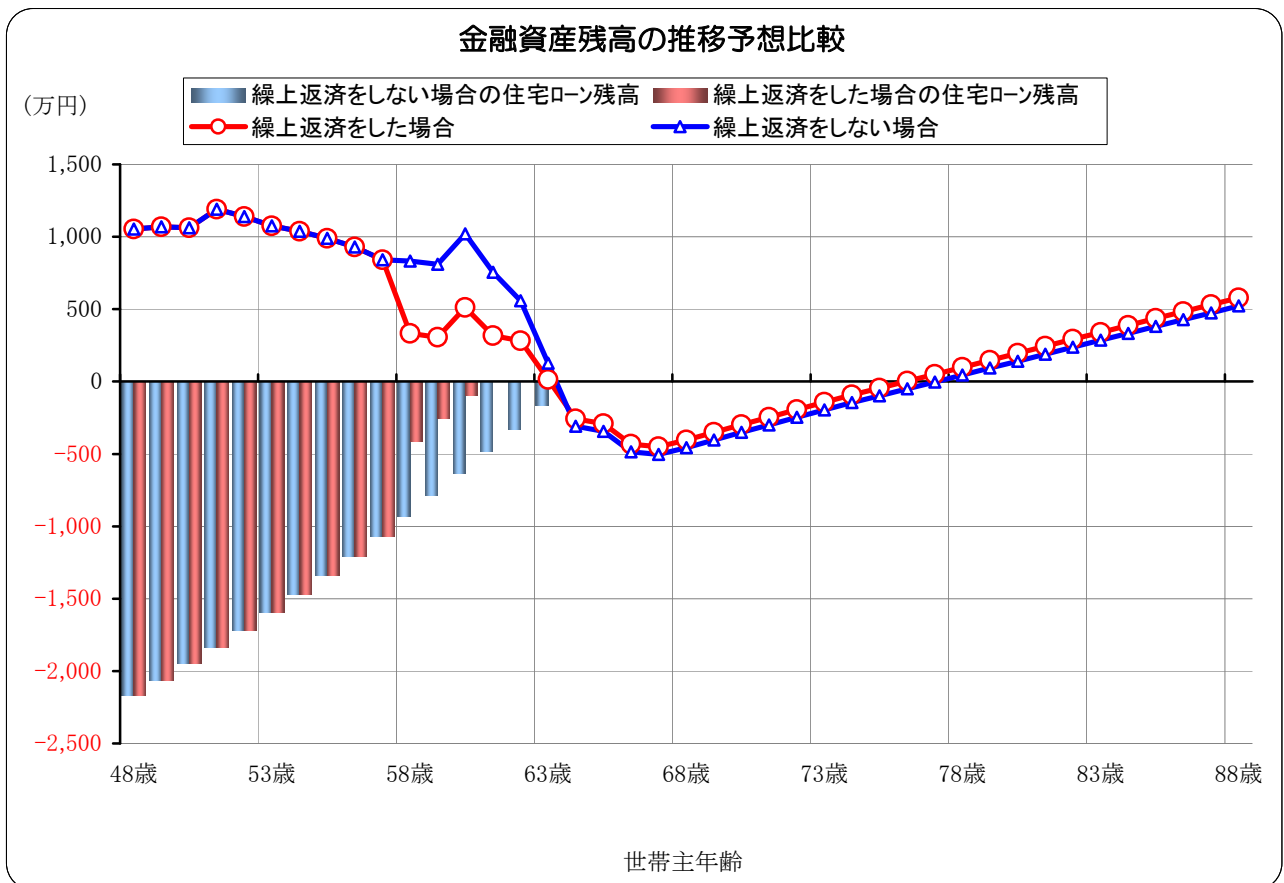
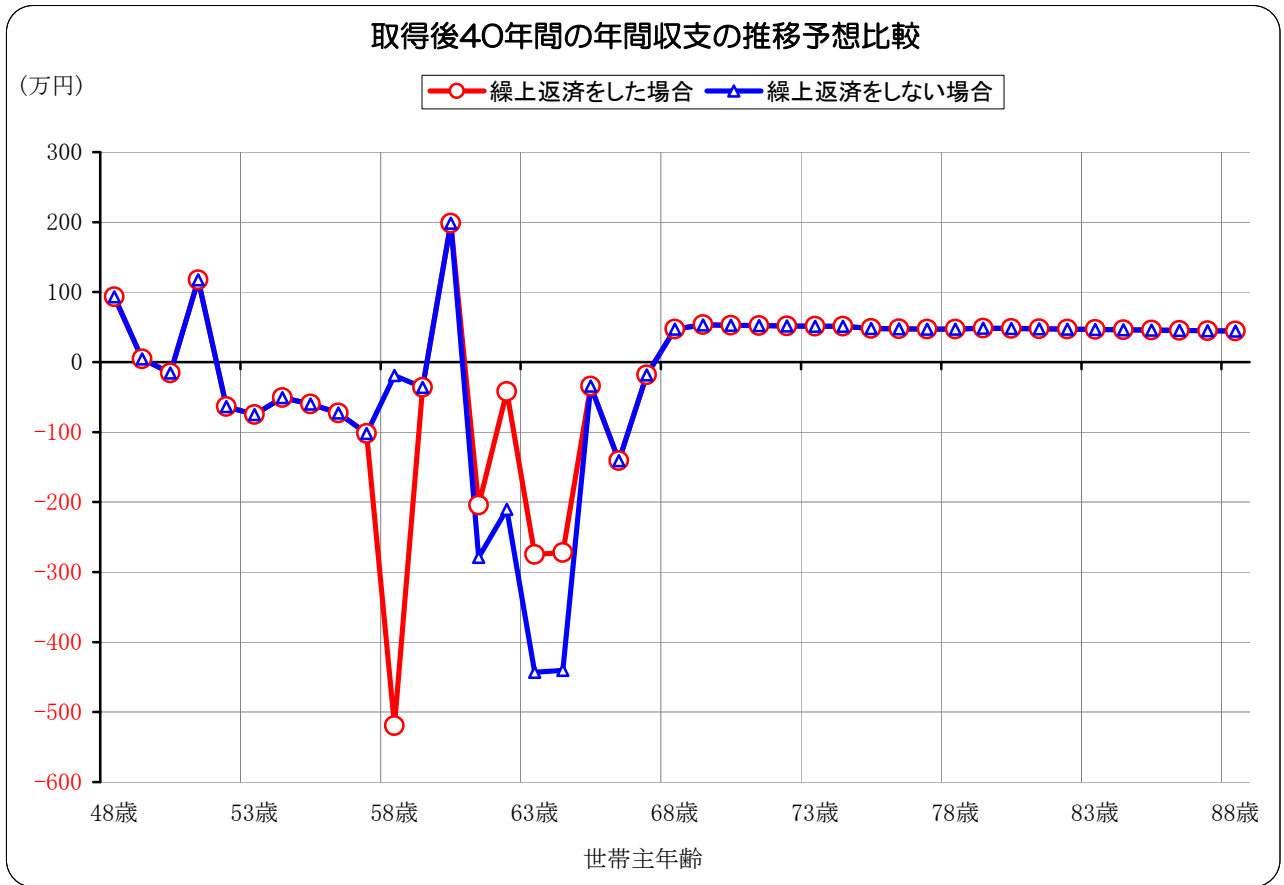
借入金額合計 0円

借入金利率の推移 (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。



世帯主のリタイア予定年齢：63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)	63 歳時 +15 万円	68 歳時 -404 万円	73 歳時 -144 万円
a.退職後の必要資金	11,272 万円	9,337 万円	7,847 万円
1.生活資金	9,664 万円	8,061 万円	6,777 万円
2.住宅資金	900	751	632
3.住宅ローン返済	0	0	0
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	98	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	610	525	438
8.その他の支出・使途不明金	0	0	0
b.退職後の収入予定額	11,711 万円	10,518 万円	8,815 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	0 万円	0 万円	0 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,136	8,397	7,059
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	2,575	2,121	1,756
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	0 万円 0	0 万円 0	0 万円 0
d.準備済資金(金融資産残高)	15 万円	-404 万円	-144 万円

※d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

参考：見直しプラン

退職後の必要自己資金	63 歳時 +810 万円	68 歳時 +463 万円	73 歳時 +583 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	+2,062 万円	+2,053 万円	+1,895 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	太郎様 63歳	花子様 58歳
世帯主様退職時の平均余命	21 年	29 年
その時点での年齢	84 歳	89 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 89歳末までの30年間	

現状分析

退職後のキャッシュフロー表(1)

世帯主ご勇退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)		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年齢	世帯主	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82
	配偶者	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	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																				
	公的年金			244	244	244	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
	企業年金																				
	個人年金																				
	配偶者 収入																				
	公的年金					24	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133
	企業年金																				
個人年金																					
その他収入	93	92	92	91	91	90	90	90	89	89	88	88	87	87	86	86	86	85	85	84	
収入計		93	92	336	335	359	428	428	427	427	426	426	425	425	424	424	424	423	423	422	422
支出	生活費	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費				98																
	その他借入金額																				
	税・社保	13	10	16	24	23	27	20	20	20	20	20	20	23	23	23	22	21	21	21	21
	その他支出																				
使途不明金																					
支出計		367	365	370	476	377	381	374	375	375	375	375	374	377	377	377	376	375	375	375	375
年間収支		-275	-272	-34	-141	-18	47	53	52	52	51	51	48	48	47	47	48	48	47	47	47
金融資産	[1]流動性資金														1	15	29	44	58	72	86
	[2]確実性資金														2	30	58	88	117	146	175
	[3]利殖性資金	15													5	10	15	20	25	31	
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		15													3	50	97	146	195	243	292
赤字分			-257	-291	-432	-450	-404	-351	-298	-246	-195	-144	-93	-45							
住宅ローン残高合計																					
主なイベント		▼リタイア ▼(配)退職		▼(世)公 的年金開 始	▼結婚40 周年ル ビー婚式 ▼第三子 結婚	▼(配)公 的年金開 始									▼結婚50 周年婚 式						

参考:見直しプラン

金融資産残高	810	889	737	545	472	463	456	488	520	551	583	615	646	677	709	742	774	807	840	873
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成22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
- ・子供関連費: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

退職後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
年齢	世帯主	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102
	配偶者	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
	末子	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
収入	収入																				
	公的年金	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
	企業年金																				
	個人年金																				
	収入																				
	公的年金	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133
	企業年金																				
個人年金																					
その他収入	84	83	83	83	82	82	81	81	81	80	80	79	79	79	78	78	77	77	77	76	
収入計	421	421	421	420	420	419	419	419	418	418	417	417	417	416	416	415	415	415	414	414	
支出	生活費	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	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	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
	その他支出																				
	使途不明金																				
	支出計	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375
年間収支	47	46	46	45	45	45	44	44	43	43	42	42	42	41	41	40	40	40	39	39	
金融資産	[1]流動性資金	100	114	128	142	155	169	182	195	208	221	234	247	259	272	284	296	309	321	332	344
	[2]確実性資金	203	232	260	288	316	344	372	400	427	455	482	509	536	563	590	617	643	669	696	722
	[3]利殖性資金	36	42	47	53	59	65	71	77	83	90	96	103	110	117	124	131	139	146	154	161
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	340	388	436	483	531	578	625	672	719	766	813	859	906	952	998	1,044	1,090	1,136	1,182	1,227	
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント																					

参考:見直しプラン

金融資産残高	905	938	971	1,004	1,037	1,070	1,103	1,136	1,169	1,203	1,236	1,270	1,303	1,337	1,371	1,406	1,440	1,475	1,510	1,545
--------	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

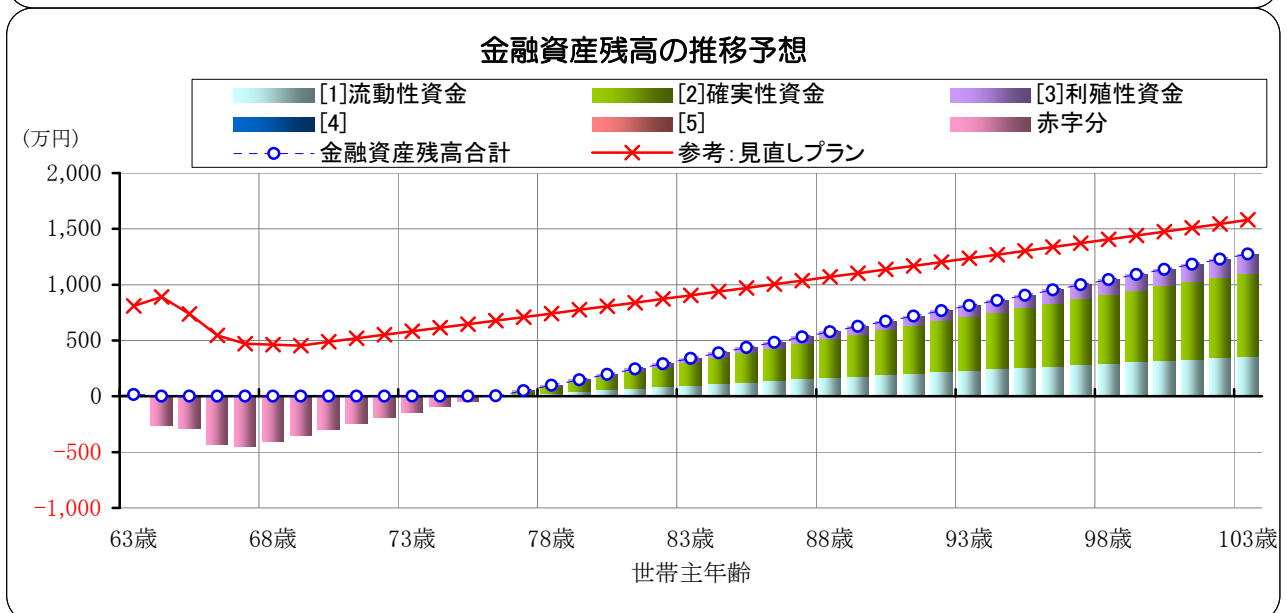
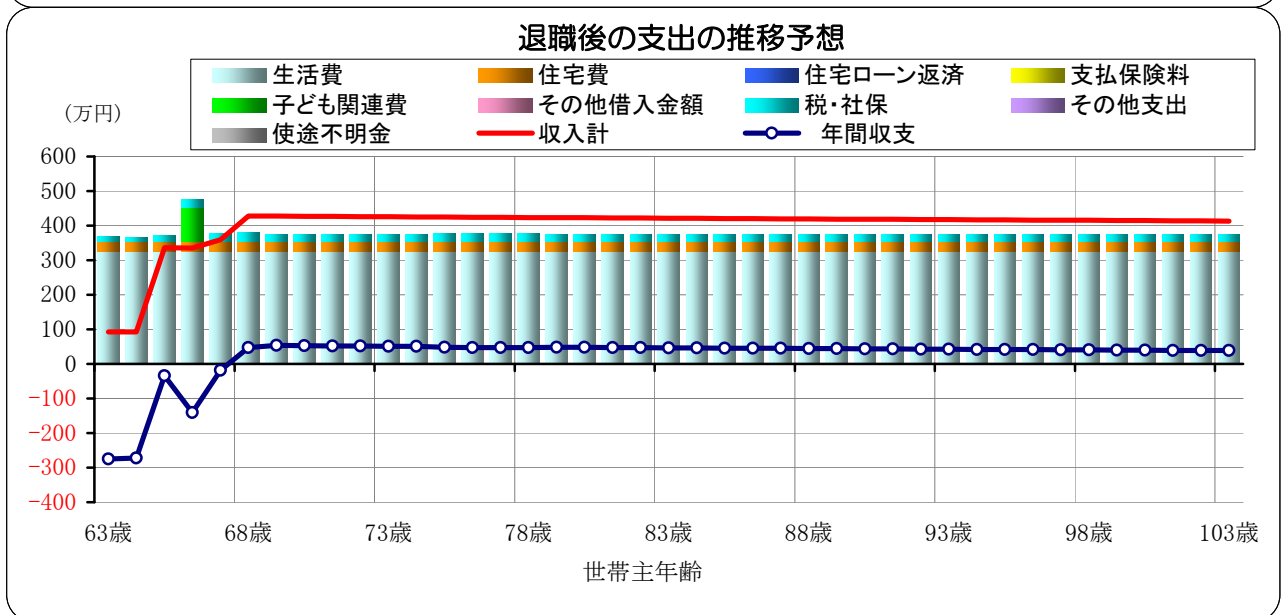
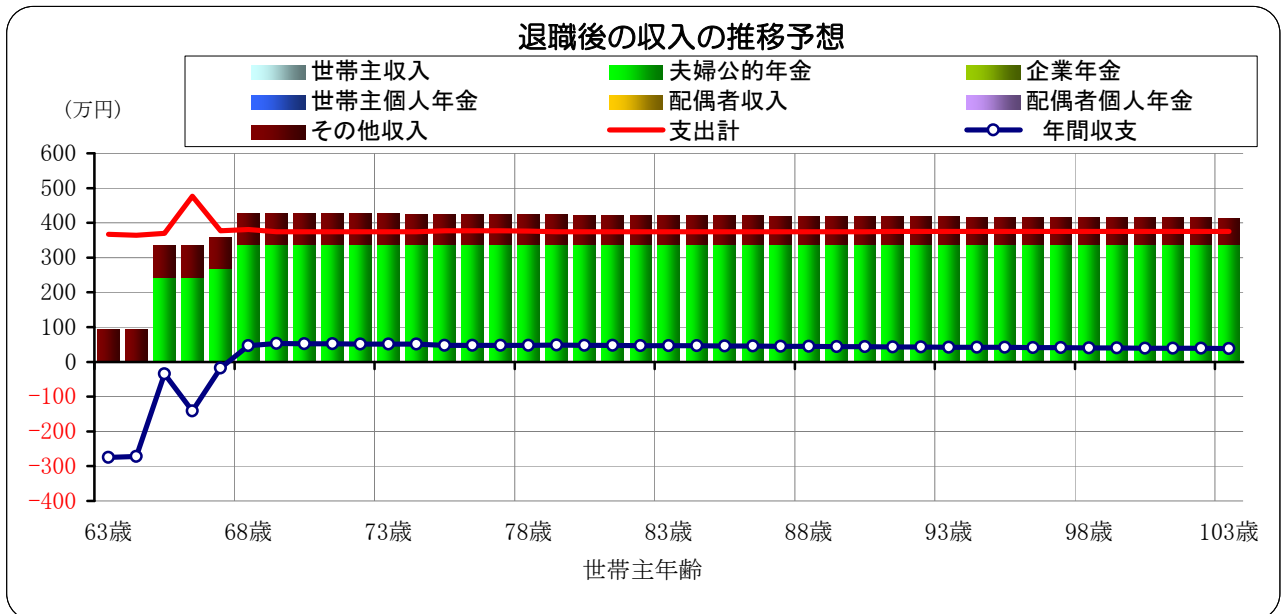
試算の前提

物価変動率: 0.020%
教育費変動率: 0.740%

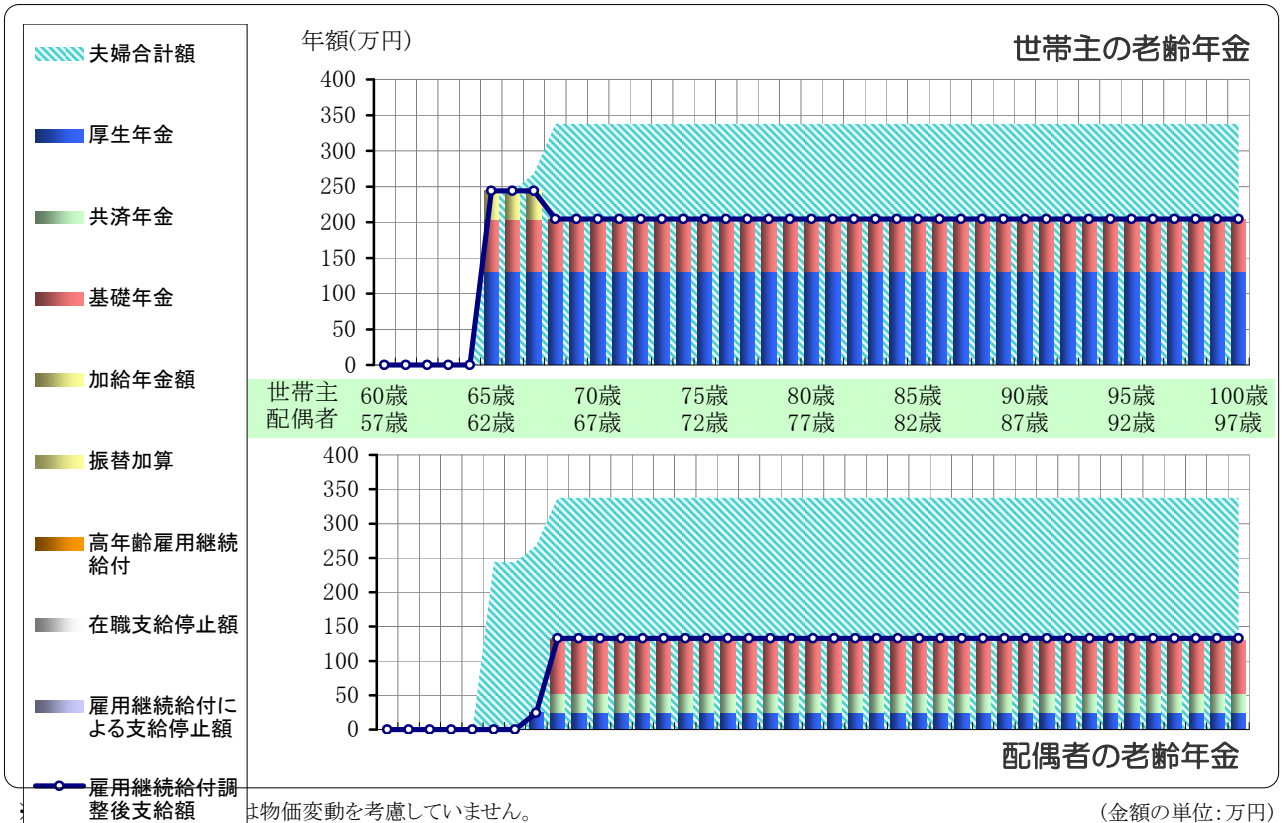
現在の資産運用率:

流動性資金 0.040%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 0.000%
生活費変動率: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動



公的(老齢)年金および雇用継続給付の仕組み



※物価変動を考慮していません。

(金額の単位: 万円)

平成	34年～	39年～	41年～	42年～						
ご主人年齢	60歳～	65歳～	67歳～	68歳～						
基礎年金		72.97	72.97	72.97						
厚生年金		131.48	131.48	131.48						
定額部分										
報酬比例部分		129.48	129.48	129.48						
経過的加算		2.00	2.00	2.00						
共済年金										
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		39.45	39.45							
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
ご主人合計		243.90	243.90	204.45						
配偶者年齢	57歳～	62歳～	64歳～	65歳～						
基礎年金				78.89						
厚生年金			24.12	24.13						
定額部分										
報酬比例部分			24.12	24.12						
経過的加算				0.01						
共済年金				28.52						
定額部分										
厚生年金相当額				22.33						
職域年金相当額				2.23						
経過的加算				3.95						
振替加算				1.52						
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
奥様合計			24.12	133.06						
ご夫婦合計		243.90	268.02	337.51						
(参考月額)		20.33	22.34	28.13						

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)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
年齢	(世帯主)	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	一朗様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	里香様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	啓太様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
収入	死亡保険金	3,130	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120									
	死亡退職金・弔慰金	300																			
	遺族年金	181	181	181	181	159	159	159	159	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116	116
	配偶者収入	240	240	239	239	238	237	236	234	232	230	228	226	223	220	217					
	配偶者老齢年金																				
	個人年金・企業年金																				
	その他収入	131	115	115	114	114	98	97	97	96	96	95	95	94	94	93	93	92	92	91	91
収入計	3,983	656	656	654	630	613	611	609	565	562	559	557	433	430	426	209	209	208	208	207	
支出	生活費	245	248	250	253	255	258	260	263	266	268	271	274	193	195	197	227	227	227	227	227
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費	230	302	289	138	289	279	247	249	246	258	161	163	98						98	
	その他借入金返済																				
	税・社保	34	35	35	38	41	39	37	37	36	38	37	37	40	43	43	20	6	6	6	6
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)	255																			
	使途不明金																				
支出計	795	615	605	458	616	606	574	578	577	594	500	503	362	269	271	277	263	263	361	263	
年間収支	3,188	42	51	196	15	8	37	31	-13	-32	60	53	72	161	156	-68	-54	-55	-153	-56	
金融資産	[1]流動性資金	1,106	1,119	1,135	1,194	1,199	1,202	1,214	1,223	1,211	1,180	1,198	1,215	1,237	1,285	1,333	1,265	1,211	1,157	1,004	949
	[2]確実性資金	2,415	2,450	2,490	2,617	2,637	2,652	2,685	2,714	2,725	2,736	2,783	2,825	2,880	2,988	3,093	3,106	3,118	3,131	3,143	3,156
	[3]利殖性資金	626	647	668	705	725	744	767	789	810	830	858	885	915	954	994	1,020	1,046	1,072	1,100	1,128
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	4,148	4,216	4,293	4,517	4,560	4,598	4,665	4,727	4,746	4,746	4,838	4,925	5,031	5,228	5,420	5,391	5,375	5,360	5,247	5,233	
赤字分																					
住宅ローン残高合計																					
主なイベント		▼第二子 高校入学	▼第三子 中学校入学	▼第一子 就職	▼第二子 大学進学	▼第三子 高校入学			▼第二子 就職	▼第三子 大学進学		▼第二子 結婚	▼第一子 結婚		▼第二子 就職	▼第三子 就職			▼第三子 結婚	▼(配)公 的年金開始	

参考:見直しプラン

金融資産残高	2,088	2,085	2,092	2,244	2,216	2,181	2,177	2,166	2,112	2,038	2,057	2,070	2,222	2,464	2,702	2,718	2,749	2,779	2,711	2,742
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成22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

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
- ・子供関連費: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)		2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	
年 齢	(世帯主)	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	配偶者	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	一朗様	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	
	里香様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	啓太様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
収 入	死亡保険金																					
	死亡退職金・弔慰金																					
	遺族年金	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	
	配偶者収入																					
	配偶者老齢年金	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	90	90	90	89	89	88	88	87	87	86	86	86	85	85	84	84	83	83	83	82	
収入計	233	232	232	231	231	230	230	230	229	229	228	228	227	227	227	226	226	225	225	224		
支 出	生活費	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	住宅費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	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	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)																					
使途不明金																						
支出計	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263	
年間収支	-34	-35	-35	-35	-36	-36	-37	-37	-38	-38	-35	-35	-36	-36	-36	-37	-37	-38	-38	-39		
金融資産	[1]流動性資金	915	881	847	812	776	740	703	667	629	591	557	522	487	451	415	378	341	303	265	227	
	[2]確実性資金	3,168	3,181	3,194	3,207	3,219	3,232	3,245	3,258	3,271	3,284	3,297	3,311	3,324	3,337	3,350	3,364	3,377	3,391	3,404	3,418	
	[3]利殖性資金	1,157	1,187	1,217	1,248	1,280	1,313	1,346	1,381	1,416	1,452	1,490	1,528	1,567	1,607	1,648	1,690	1,734	1,778	1,824	1,870	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	5,241	5,249	5,257	5,266	5,275	5,285	5,295	5,306	5,317	5,328	5,344	5,360	5,377	5,395	5,413	5,432	5,452	5,472	5,493	5,515		
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
主なイベント																						

参考:見直しプラン

金融資産残高	2,794	2,847	2,840	2,833	2,826	2,820	2,813	2,807	2,800	2,794	2,792	2,790	2,789	2,787	2,786	2,784	2,783	2,782	2,781	2,781
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率: 0.020%
教育費変動率: 0.740%

現在の資産運用率:

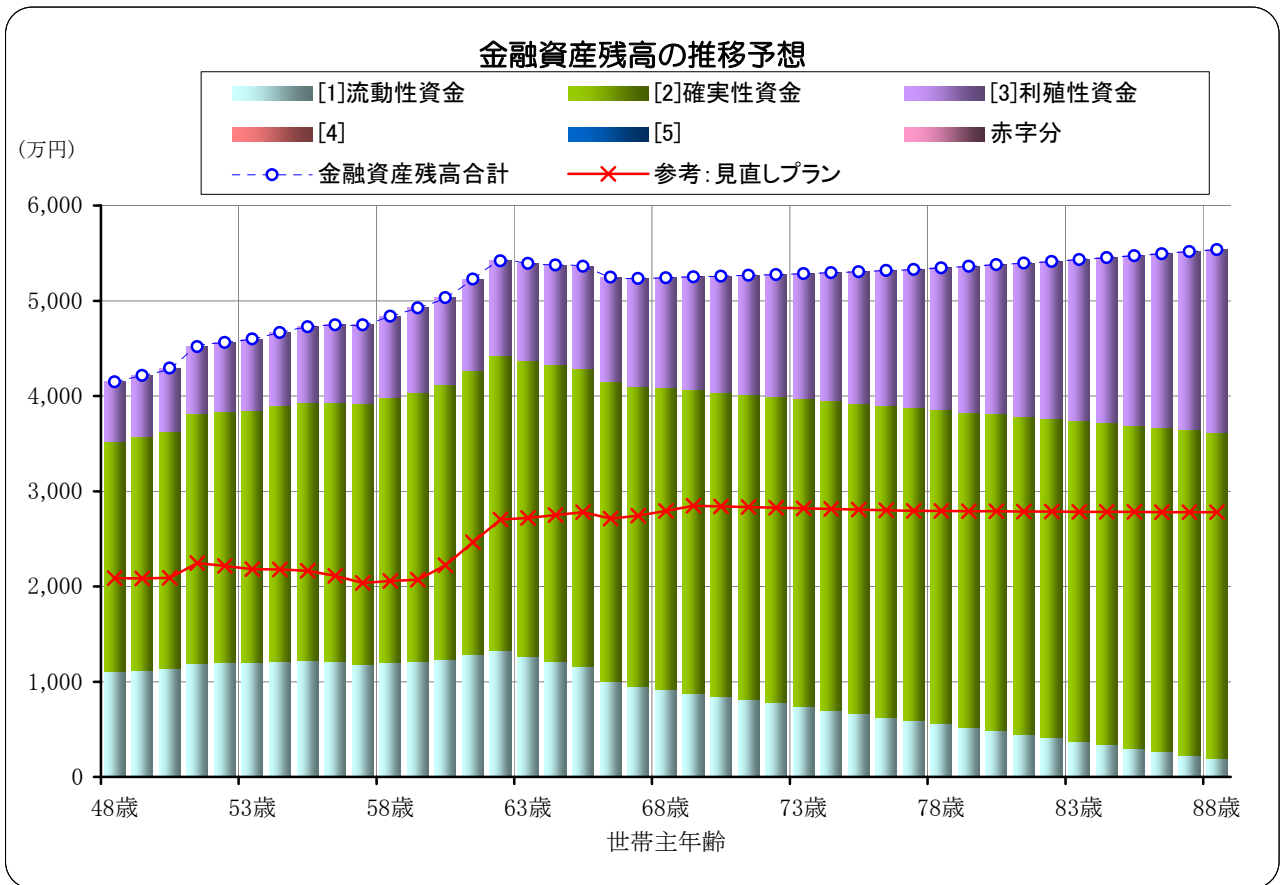
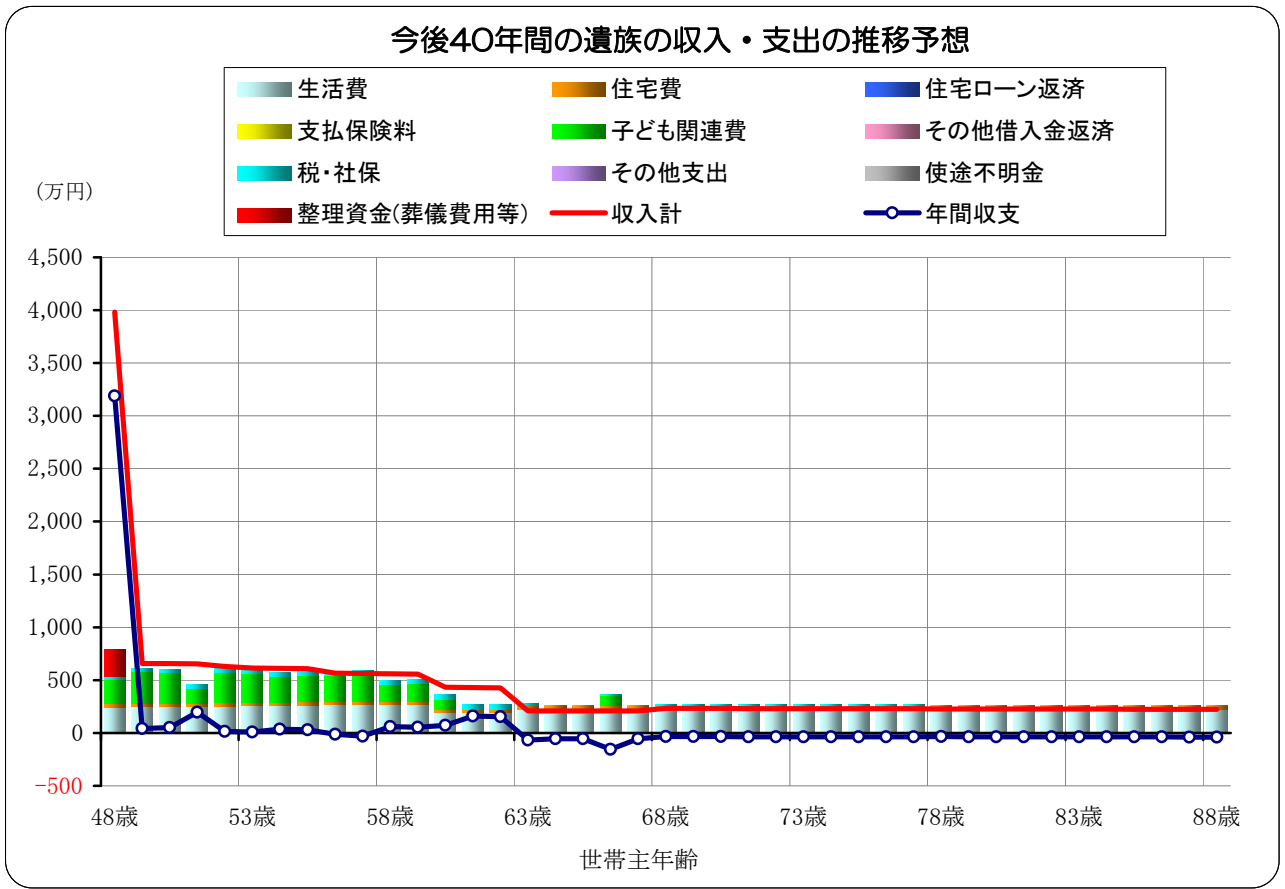
流動性資金 0.040%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 0.000%
生活費変動率: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

世帯主に万一の際の遺族の収支と貯蓄残高

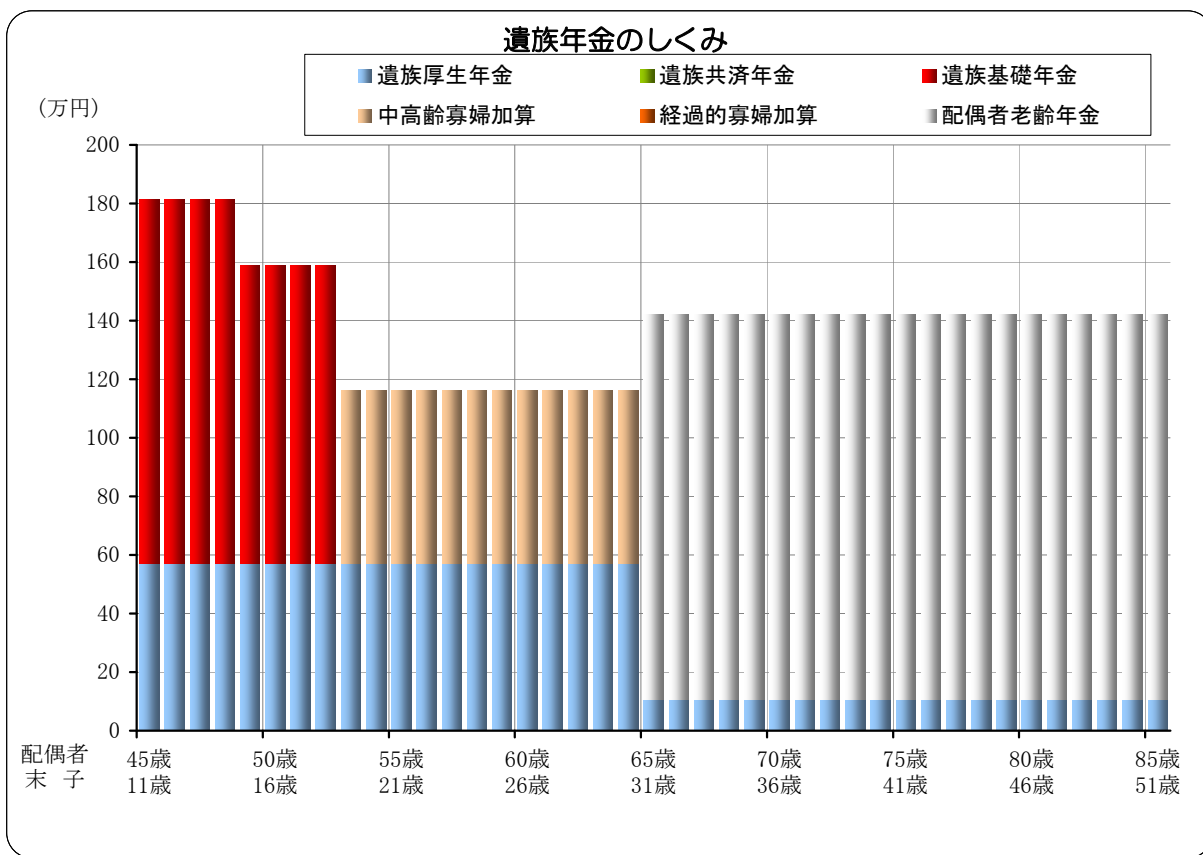
現時点で世帯主に万一の場合の収支および貯蓄残高の推移は以下のとおりです。



現状分析

遺族年金の受取予想グラフ

現時点で世帯主に万ーの場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



※本グラフおよび推移表は物価変動を考慮していません。

(金額の単位: 万円)

平成	22年～	26年～	30年～	42年～						
配偶者年齢	45歳～	49歳～	53歳～	65歳～						
末子年齢	11歳～	15歳～	19歳～	31歳～						
遺族基礎年金	124.29	101.59								
遺族厚生年金	57.16	57.16	57.16	10.66						
遺族共済年金										
中高齢寡婦加算			59.17							
経過的寡婦加算										
配偶者自身の老齢年金				131.54						
配偶者合計	181.45	158.75	116.33	142.20						

参考: 見直しプラン

配偶者合計	181.45	158.75	116.33	142.20						
-------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	--	--

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	18年	7年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	319,853円	485,801円
共済組合員期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		



現状分析

万ーの場合の備えについて

1.世帯主に万ーのことがあった場合、今後必要となる資金は…

万ーの際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	48 歳時	58 歳時	68 歳時	(ア)
		-818 万円	+656 万円	-858 万円	
a.必要資金の総額		15,077 万円	9,621 万円	6,320 万円	
1.遺族の生活資金		9,965 万円	7,657 万円	5,418 万円	
2.住宅関連資金		1,285	1,019	721	
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)		0	0	0	
5.子ども関連資金		3,041	520	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		786	425	181	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万ーの際の諸費用		378 万円	391 万円	369 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		255 万円	256 万円	256 万円	
2.予備生活資金		123	135	113	
c.準備可能資金の総額		13,687 万円	9,829 万円	6,282 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		3,469	1,112	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		5,978	5,455	4,241	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		3,940	2,962	2,041	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-1,768 万円	-184 万円	-407 万円	
e.金融資産残高 ※1		950 万円	840 万円	-450 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:見直しプラン

万ーの際に準備が必要な資金	-818 万円	-60 万円	-524 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)	48 歳時	58 歳時	68 歳時	(イ)
	4,450 万円	3,370 万円	300 万円	

参考:見直しプラン

保険で既に用意されている金額(付保額)	2,330 万円	1,610 万円	1,000 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)	48 歳時	58 歳時	68 歳時
	+3,632 万円	+4,026 万円	-558 万円

参考:見直しプラン

現在の保険金充足度	+1,512 万円	+1,550 万円	+476 万円
-----------	-----------	-----------	---------

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

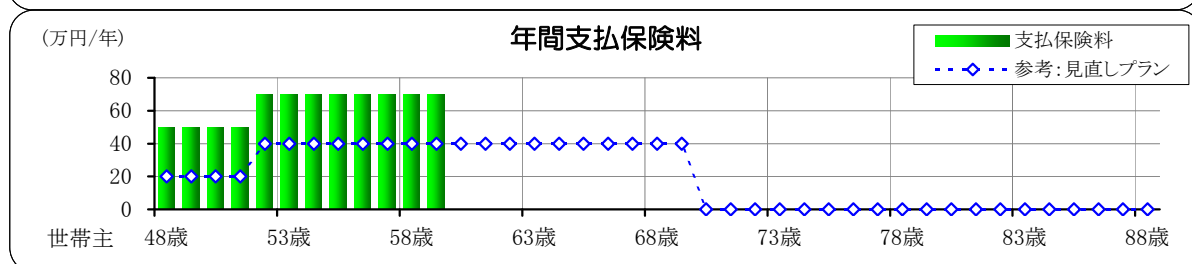
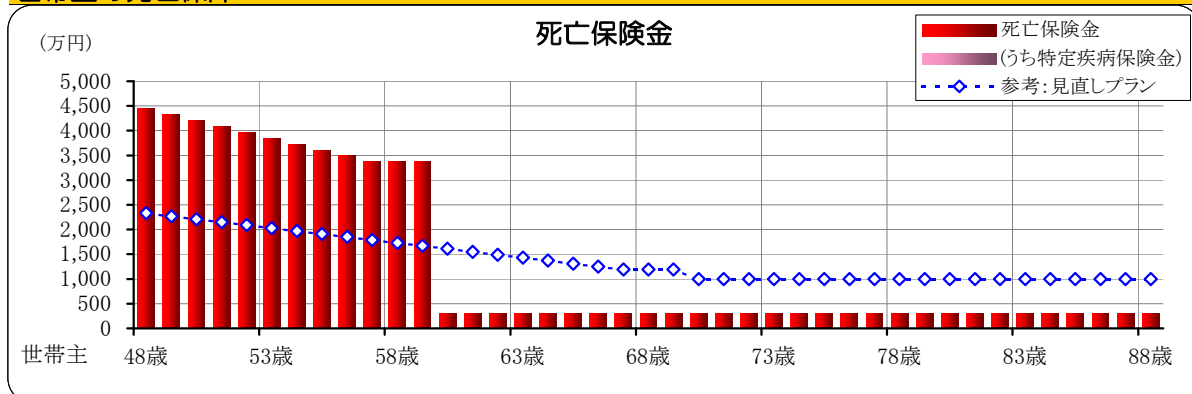
必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万ー時の配偶者/末子年齢	45 歳	11 歳	55 歳	21 歳	65 歳	31 歳
累計計算期間と	43年間		34年間		24年間	
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	53 歳	88 歳	54 歳	88 歳	54 歳

試算の前提

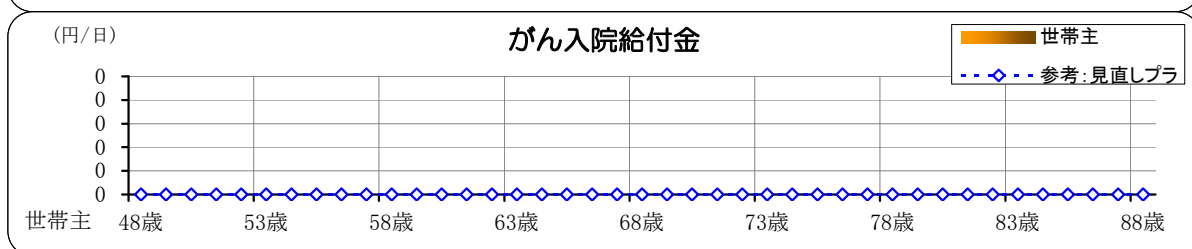
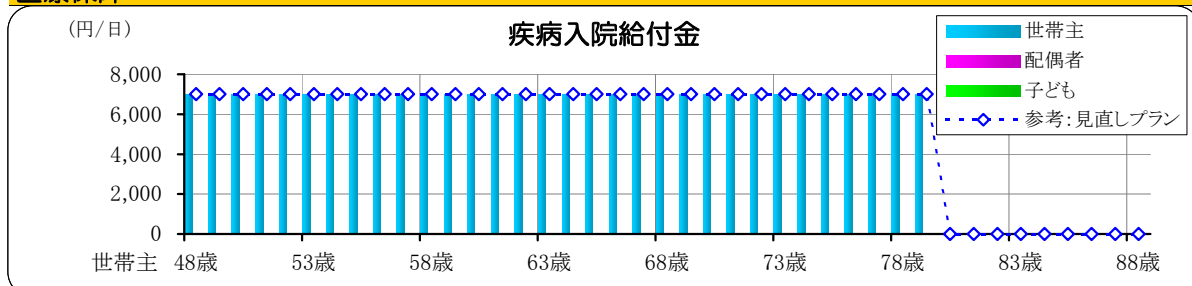
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

世帯主の死亡保障

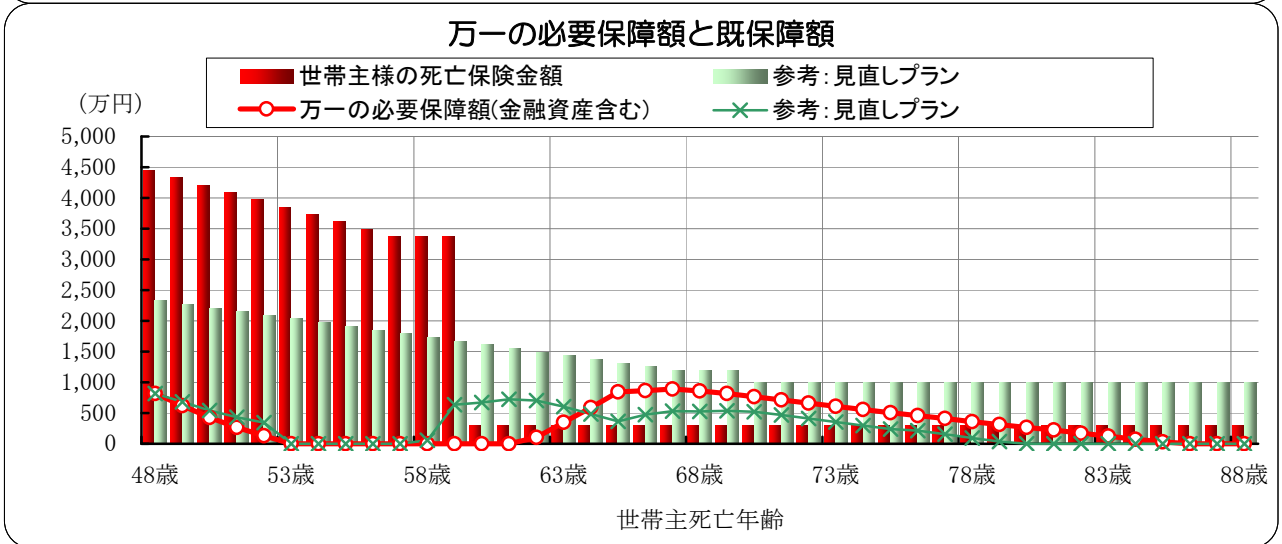
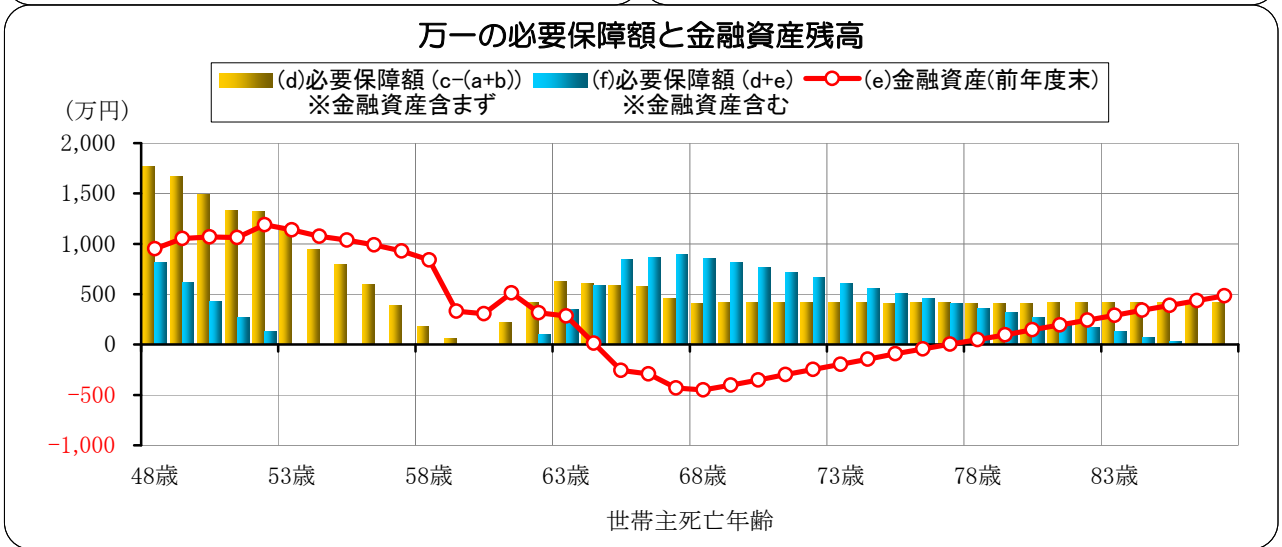
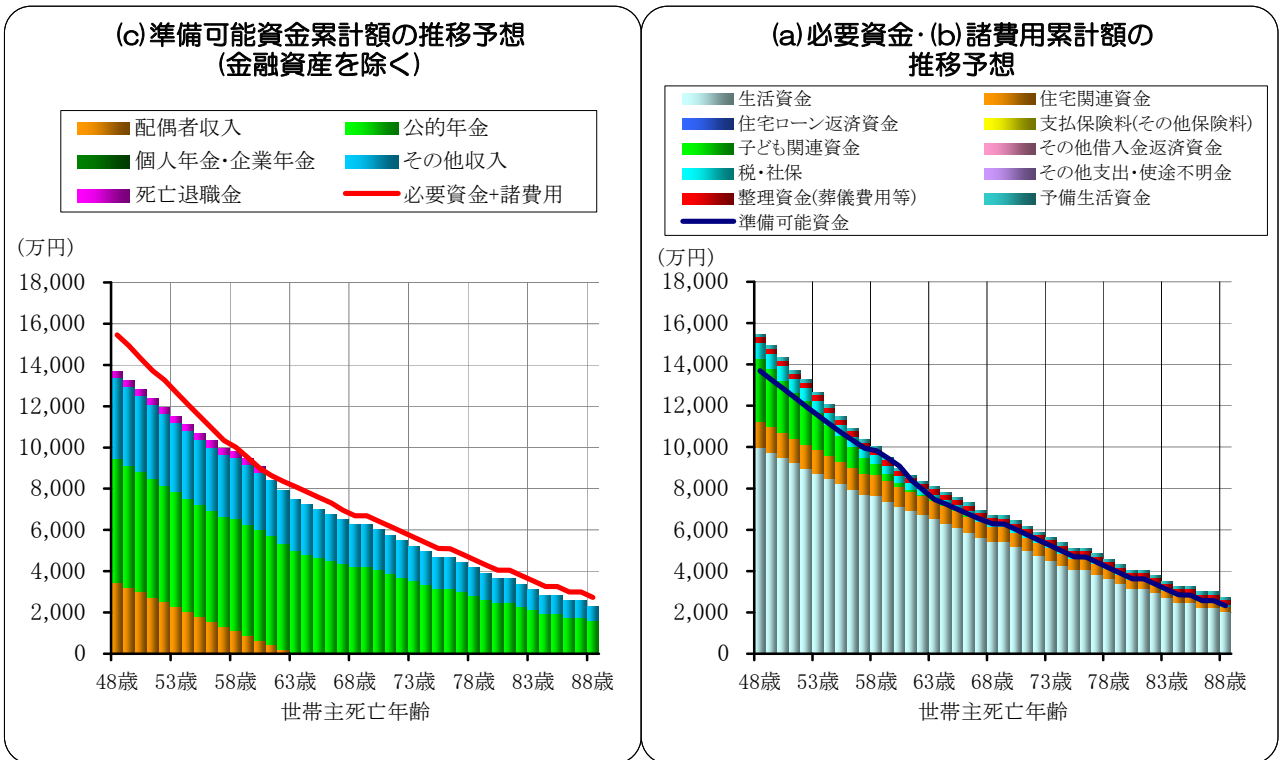


医療保障



		現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	世帯主	死亡保険金 (万円)	4,450	3,370	300	300	300
		うち特定疾病保険金 (万円)	-	-	-	-	-
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	7,000	7,000	7,000	7,000	-
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
		手術給付金 (万円)	-	-	-	-	-
		がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
	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)		500,000	700,000	-	-	-	

※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。



・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。

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)		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
年 齢	世帯主	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	一朗様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
	里香様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	啓太様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
必要資金	生活資金	9,965	9,724	9,480	9,234	8,984	8,733	8,478	8,221	7,961	7,699	7,657	7,389	7,119	6,928	6,735	6,541	6,316	6,092	5,867	5,643	
	住宅関連資金	1,285	1,255	1,226	1,196	1,166	1,137	1,107	1,078	1,048	1,018	1,019	989	959	930	900	870	840	811	781	751	
	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	3,041	2,813	2,511	2,223	2,086	1,797	1,519	1,272	1,024	779	520	359	196	98	98	98	98	98	98	98	
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	786	752	717	682	645	604	565	529	492	456	425	388	351	311	268	225	205	199	193	187	
	その他支出・使途不明金																					
	(a)必要資金計	15,077	14,543	13,934	13,335	12,881	12,271	11,670	11,100	10,526	9,952	9,621	9,125	8,625	8,267	8,001	7,733	7,459	7,199	6,939	6,581	
	諸費用	整理資金(葬儀費用等)	255	255	255	255	255	255	255	255	255	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	
予備生活資金	123	124	125	126	128	129	130	131	133	134	135	137	97	98	99	113	113	113	113	113		
(b)万ーの際の諸費用計	378	379	380	382	383	384	385	387	388	390	391	392	352	353	354	369	369	369	369	369		
準備可能資金	死亡退職金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300								
	配偶者収入	3,469	3,230	2,992	2,753	2,515	2,278	2,042	1,807	1,574	1,342	1,112	885	659	437	217						
	公的年金	5,978	5,908	5,832	5,748	5,658	5,584	5,503	5,415	5,371	5,334	5,455	5,406	5,349	5,286	5,131	4,977	4,823	4,668	4,514	4,359	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	3,940	3,811	3,697	3,584	3,471	3,359	3,263	3,167	3,071	2,977	2,962	2,868	2,774	2,681	2,588	2,496	2,404	2,313	2,222	2,132	
	(c)準備可能資金計	13,687	13,249	12,820	12,385	11,945	11,521	11,108	10,689	10,316	9,952	9,829	9,458	9,083	8,403	7,936	7,473	7,227	6,981	6,736	6,491	
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,768	-1,673	-1,494	-1,331	-1,319	-1,134	-947	-798	-598	-390	-184	-60	0	-217	-419	-629	-602	-587	-573	-459	
	(e)金融資産(前年度末)	950	1,053	1,068	1,063	1,191	1,139	1,076	1,037	990	930	840	333	305	512	316	283	15	-257	-291	-432	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-818	-620	-426	-268	-128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-103	-347	-587	-844	-864	-891	
	(g)死亡保険金	4,450	4,330	4,210	4,090	3,970	3,850	3,730	3,610	3,490	3,370	3,370	3,370	300	300	300	300	300	300	300	300	300
保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-47	-287	-544	-564	-591		
主なイベント		▼第二子 高校入学	▼第三子 中学校入学	▼第一子 就職	▼第二子 大学進学	▼第三子 高校入学				▼第二子 就職	▼第一子 結婚				▼第二子 結婚	▼第三子 就職				▼第三子 結婚	▼(配)公 的年金開 始	

参考:見直しプラン

必要保障額(金融資産含む)	-818	-680	-544	-431	-342	0	0	0	0	0	0	-60	-634	-674	-724	-703	-602	-484	-365	-476	-529
死亡保険金	2,330	2,270	2,210	2,150	2,090	2,030	1,970	1,910	1,850	1,790	1,730	1,670	1,610	1,550	1,490	1,430	1,370	1,310	1,250	1,190	
保障不足額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金、年金、社会保険は平成22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。

現状分析

必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	
年 齢	世帯主	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	配偶者	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	一朗様	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	
	里香様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	啓太様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
必要資金	生活資金	5,418	5,418	5,194	4,969	4,744	4,519	4,294	4,069	4,069	3,843	3,618	3,392	3,167	3,167	2,941	2,716	2,490	2,490	2,264	2,264	
	住宅関連資金	721	721	692	662	632	602	572	542	542	512	482	452	422	422	392	362	332	332	302	302	
	住宅ローン返済資金																					
	支払保険料(その他保険料)																					
	子ども関連資金																					
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	181	177	167	157	148	138	128	118	115	105	95	89	83	83	77	71	65	65	59	59	
その他支出・使途不明金																						
(a)必要資金計	6,320	6,316	6,052	5,788	5,523	5,259	4,994	4,729	4,725	4,460	4,195	3,934	3,672	3,672	3,411	3,149	2,887	2,887	2,625	2,625		
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	
	予備生活資金	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	
	(b)万一の際の諸費用計	369	369	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370	
準備可能資金	死亡退職金																					
	配偶者収入																					
	公的年金	4,241	4,241	4,065	3,889	3,713	3,537	3,361	3,185	3,185	3,008	2,832	2,655	2,479	2,479	2,302	2,126	1,949	1,949	1,772	1,772	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	2,041	2,031	1,942	1,853	1,765	1,677	1,589	1,502	1,495	1,408	1,322	1,237	1,152	1,146	1,061	978	894	890	807	803	
(c)準備可能資金計	6,282	6,272	6,007	5,742	5,478	5,214	4,950	4,687	4,679	4,416	4,154	3,892	3,630	3,625	3,364	3,103	2,843	2,838	2,579	2,575		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-407	-414	-415	-415	-415	-414	-414	-412	-416	-414	-411	-412	-412	-418	-417	-416	-415	-419	-417	-421	
	(e)金融資産(前年度末)	-450	-404	-351	-298	-246	-195	-144	-93	-45	3	50	97	146	195	243	292	340	388	436	483	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-858	-817	-765	-713	-661	-609	-557	-505	-461	-411	-361	-314	-266	-223	-174	-124	-75	-32	0	0	
	(g)死亡保険金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
保障不足額 (f+g)	-558	-517	-465	-413	-361	-309	-257	-205	-161	-111	-61	-14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
主なイベント																						

参考:見直しプラン

必要保障額(金融資産含む)	-524	-539	-523	-467	-411	-354	-297	-239	-212	-154	-95	-39	0	0	0	0	0	0	0	0	0
死亡保険金	1,190	1,190	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
保障不足額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

試算の前提

物価変動率: 0.020%
教育費変動率: 0.740%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.040%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 0.000%
生活費変動率: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動

