



LIFE PLAN
proposal sheets

ライフプラン



大成功 一郎 様

大成功 華子 様

基準日 2023/4/2

提案日 2023/8/1

プランのポイント

2024年住宅取得

お子様高校私立～大学私立文系

株式会社FPフローリスト

〒231-0032

神奈川県 横浜市 中区 不老町1-2-1

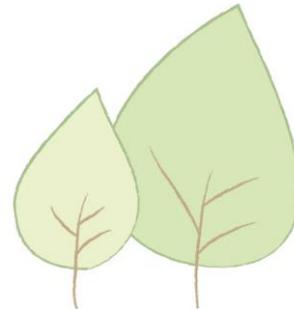
中央第6関内ビル11階

TEL 045-228-7482

FAX 045-305-6590

E-Mail mari@aaa.bbb.jp

担当 櫻井 真理





目次

■ はじめに	1
■ 前提条件	2
■ 前提条件 (2)	3
■ 前提条件 (3)	4
■ 大成功様ご家族のプロフィール	5
■ 年間収支	6
■ 資産と負債	7
■ 今後の収入	8
■ 年金 積立貯蓄	9
■ 積立運用	10
■ 支出	11
■ 生命保険	12
■ お子様の教育費について	13
■ 子ども費予想額	14
■ 住宅 現在の住まい	15
■ 住宅 住まいのご希望	16
■ 住宅 取得計画	17
■ 住宅ローン計画(1)	18
■ 住宅ローン計画(1参考)	19
■ 将来の夢	20
■ ライフイベント表	21
■ キャッシュフロー表 (1~20)	22
■ キャッシュフロー表 (21~40)	23
■ キャッシュフロー表 (41~60)	24
■ キャッシュフロー表 (61~80)	25
■ 減税・手当その他の収入内訳(1~20)	26
■ 減税・手当その他の収入内訳(21~40)	27
■ 減税・手当その他の収入内訳(41~60)	28
■ 減税・手当その他の収入内訳(61~80)	29
■ 収支推移 金融資産の推移	30
■ 万が一のシミュレーション(世帯主の場合)	31
■ 必要保障額推移表(世帯主の場合)	32
■ 必要保障額(世帯主の場合)	33
■ 遺族のキャッシュフロー表(世帯主) 1	34
■ 遺族のキャッシュフロー表(世帯主) 2	35
■ 万が一のシミュレーション(配偶者の場合)	36
■ 必要保障額推移表(配偶者の場合)	37
■ 必要保障額(配偶者の場合)	38
■ 遺族のキャッシュフロー表 (配偶者) 1	39
■ 遺族のキャッシュフロー表 (配偶者) 2	40
■ おわりに	41

はじめに

～ライフプラン作成にあたって～

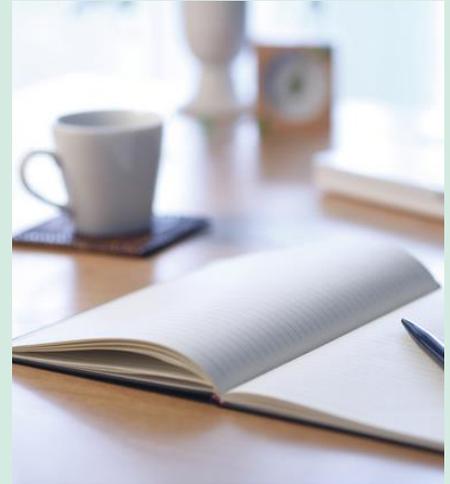
この度はライフプランニングサービスをご利用頂き、誠にありがとうございます。
お伺いしました将来設計のご要望を元に、ライフプラン提案書を作成しました。
希望の人生設計を実現していただけますよう、本シミュレーションを有効にご活用いただければ幸いです。

ライフデザインとは

人生観や価値観に基づく、望ましい人生の送り方をライフデザインといいます。どのような生き方、暮らし方ができれば安心か、または悔いがないか。ライフプランニングをきっかけに、人生の目的＝一番大切なことを確かめて頂ければ幸いです。

ライフプランとは

将来希望される生活、キャリア、資産形成、健康面を含めた暮しの希望を生涯にわたって設計し、具体化したものをライフプランといいます。家を建てる時に設計図が必要のように、ご希望の人生を送るための設計図をつくることは大切な作業です。ライフプランをつくることは、折々の人生ステージで、より良い選択をするための人生の羅針盤となります。



キャッシュフロー表とは

ご希望の人生計画が、資金面から実現可能かをシミュレーションしたものが、キャッシュフロー表です。今後の人生のご希望（ライフイベント）に基づき、将来の収支と金融資産残高を試算致しました。将来のお金の出入りを可視化することで、希望を叶えるための作戦が立てやすくなります。

※この提案は現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後状況が変化した場合はシミュレーション結果が異なる場合があります。ご理解のうえ、自己責任において判断材料としてご活用頂ければ幸いです。

■ライフプラン提案書を作成するにあたって

以下をふまえて作成しております。

1. 現在の収入で住宅資金・教育資金・老後資金を無理なく準備できるかを確認したい
2. 希望の予算で住宅を購入した場合、今後の生活に無理はないかを確認したい
3. 妻の就労形態によって、今後のキャッシュフローがどのように変化するか確認したい
4. 資産平均2.0%の運用を実行した場合、どれだけ資産がつかれるか確認したい
5. キャッシュフロー上無理なく購入できる住宅価格の上限を確認したい
6. 老後に必要な資金額と、今後貯蓄すべき金額を確認したい
7. お子様方の教育費の準備方法を知りたい

～ご提案書を作成するにあたり使用したデータについて～

本提案書はご提供いただきました情報をもとに下記前提にてシミュレーションを行っております。税金計算、社会保険料計算等は、下記設定に基づく簡易計算であることをご了承の上ご活用ください。又、物価変動率等の前提条件を変更された場合、計算結果は異なります。

数値の表示について

本ライフプランは物価変動を考慮した将来の貨幣価値で表示しております。

基準日について

基準日はプラン作成日を含む年度の年度開始日で表示しております。

変動率について

- ・収入と支出の変動率はご希望等をもとに詳細設定しております。
主たる収入、副収入、その他の収入は[今後の収入]ページに、基本生活費、その他の支出は[支出]ページに記載しております
 - ・金融資産の運用率は[大成功様ご家族のプロフィール]ページに記載しております
 - ・賃貸住まいの家賃変動率は0%です
 - ・教育費の変動率は0%です
 - ・車・バイクの変動率は、買い替え=0%、ガソリン代などの維持費=0%です
 - ・夢資金の変動率は0%です
- 主たる収入・基本生活費以外の変動率は、基準日の翌年から反映しています。

税金計算について

令和5年5月時点の税制が将来に渡り継続するものとして所得税、住民税を概算として表示しております（復興税は考慮しておりません）。シミュレーションであり、参考数値です。
なお、住民税は前年度の所得、初年度は当該年度の所得に基づき計算しております。

- ◆事業所得・・・自営業としての年収（売上）、経費、減価償却費等を勘案
- ◆不動産所得・・・不動産等の貸付による収入、経費、減価償却費等を勘案
- ◆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
- ◆公的年金等・・・公的年金、企業年金、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済の年金受取に関しては公的年金等控除を勘案
- ◆退職所得・・・退職金に関しては退職所得控除を勘案

上記以外の下記収入は手取概算額を計上しています。

◇利子所得 ◇配当所得 ◇一時所得 ◇譲渡所得 ◇山林所得 ◇個人年金保険の年金 ◇学資保険・こども保険の祝い金・満期保険金 ◇養老保険等の満期保険金

所得控除／税額控除について

所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っております。

- ◆基礎控除 ◆配偶者控除 ◆配偶者特別控除 ◆一般扶養控除（教育費入力期間_16歳以上19歳未満/23歳以上） ◆特定扶養控除（19歳以上23歳未満） ◆社会保険料控除 ◆小規模企業共済等掛金控除

社会保険料について

令和5年5月時点の社会保険料が将来にわたり継続するものとして、概算値を表示しております。シミュレーションであり、参考数値です。なお、国民健康保険料に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

【当提案書が参照している計算式・料率】

- ◆国民年金保険 ◆国民健康保険（東京都大田区） ◆介護保険（東京都大田区）
- ◆厚生年金保険 ◆健康保険（協会けんぽ-東京都） ◆雇用保険
- ◆後期高齢者医療制度（東京都大田区）

老齢年金について

- 年金加入歴をお知らせいただいた場合について
→ねんきん定期便に提示されてある年金計算式（新方式）をもとに簡易計算しております
加給年金、振替加算については勘案しております。シミュレーションであり、参考数値です
- 老齢年金額をお知らせいただいた場合について
→お知らせいただいた年金額で計上しております
- 共済年金は未対応です。厚生年金で計上いたします
- 経過的加算、厚生年金の44年特例、高齢雇用継続給付、付加年金は考慮しておりません

今後の収入について

ご提供いただいたデータ・希望等をもとに作成しております。キャッシュフロー表に反映される数値は、給与所得者の場合は年収を、事業所得者の場合は売上から経費を差し引いた金額を計上しております。キャッシュフロー表の収入合計額は万円未満を切り捨てて表示しております。

生命保険・学資保険・個人年金保険について

生命保険料控除等は考慮しておりません。養老保険の満期保険金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険の年金については額面額をそのままキャッシュフロー等に反映しております。

住宅ローン返済シミュレーションについて

- 繰上返済はその年の年度末に行ったこととして計算しております
- 当提案書は年度末表示となっておりますので、住宅ローン控除額につきましても「その年の年度末住宅ローン残高」で計算しております。
- 現在の住宅ローンで「フラット団信保険料を見込む」にチェックを入れた場合は、その年の年度末住宅ローン残高の0.358%を団信保険料として計上しております

キャッシュフロー表（CF）について

当提案書では「4/2～翌年4/1」の年度式を採用しているため、年度末時点での年齢がCF上に表記されます。その他計算は全て年度式を採用しております。該当する収入・支出は次の通りです。

【収入】

- ◆収入・・・主な収入（給与、事業所得、アルバイト・パート）、副収入
- ◆年金・・・老齢年金、企業年金（年金受取）、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済（年金受取）
- ◆減税・手当・・・住宅ローン控除、児童手当など
- ◆その他の収入・・・退職金、企業年金（一時金受取）、確定拠出年金（一時金受取）、小規模企業共済（一時金受取）、生命保険の満期保険金・祝い金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険（年金）、積立運用の受取金、親からの贈与・祝い金など

【税金・社会保険料】

- ◆税金・・・所得税、住民税
- ◆社会保険料・・・国民年金保険料、厚生年金保険料、国民健康保険料、健康保険料（協会けんぽ）、第1号被保険者の介護保険料、後期高齢者医療保険料、国民年金基金掛金、小規模企業共済掛金、確定拠出年金（個人型）掛金、確定拠出年金選択型（個人負担）掛金

【支出】

- ◆基本生活費・・・衣食住の「住（住居関連費）」と教育費などを除く通常的生活費
- ◆子ども費・・・保育料、学費、塾やお稽古事、部活動費などの学校外教育費など（支出、お子様の教育費についての金額を合算）
- ◆住宅費・・・家賃、固定資産税、管理費・修繕積立金、火災保険料、駐車場代、リフォーム費、親からの住宅資金贈与・借入金など
- ◆住宅ローン・・・住宅ローン、住宅ローンの繰り上げ返済（身内などからの借入を除く）
- ◆生命保険料・・・生命保険、学資保険、個人年金保険などの保険料、積立貯蓄
- ◆積立運用・・・初期積立額と毎年の積立額
- ◆車・バイク・・・車・バイクの購入費および維持費
- ◆その他の支出・・・家族旅行など、他の支出項目に該当しない支出
- ◆その他のローン・・・クレジットカードのキャッシング、奨学金など住宅ローン以外の借入金
- ◆将来の夢・・・経済的に手当てしておきたい夢・目標

※収入の万円未満は切り捨て、税金・社会保険料と支出の万円未満は切り上げで表示

遺族年金について

いただいた収入等のデータをもとに遺族基礎年金、遺族厚生年金、中高齢寡婦加算を簡易計算しております。シミュレーションであり、参考数値です。
 ※共済年金は未対応です。厚生年金に加入されているとみなして計算しております

必要保障額について

必要保障額は万が一のことがあった場合に残されたご家族が暮らすのに必要な資金の目安です。年齢、職業、ご家族の状況、お子さまの教育方針など個々のライフステージにより異なります。当提案書では、パートナーが100歳になるまで（残された家族がお子様だけの場合は末子が22歳まで）安心して生活できるように計算しております。

必要保障額推移表について

必要保障額推移表は各年度で万が一のことが起きた場合の必要保障額を一覧表にしたものです。生命保険はリスクに対する備えとして欠くことのできない存在です。長期的な視点で死亡保障に過不足はないかの目安としてご活用ください。

収支については万が一になった年度の1年間の収入と支出を表示しています。

【収入に表示されるもの】

遺族厚生年金、遺族基礎年金、中高齢寡婦加算、配偶者老齢年金、配偶者手取収入、その他の収入、死亡退職金など
 ※現時点で生まれていない子の設定をした場合、その子は生まれたものとして亡くなった年度の遺族基礎年金に反映しています。

【支出に表示されるもの】

基本生活費、住宅費、こども費、左記以外の支出、死亡整理金
 ※住宅費は家賃、遺族の住宅ローン、団体信用生命保険に加入していない住宅ローン、固定資産税、管理費・修繕積立金などが含まれます。

遺族のキャッシュフロー表について

プラン作成時の年度末に万が一のことが起きた場合のキャッシュフロー（CF）・シミュレーションです。年度末時点での残されたご家族の年齢がCF上に表示されます。該当する収入・支出は次の通りです。

【収入】

- ◆収入・・・主な収入（給与、事業所得、アルバイト・パート）、副収入
- ◆年金・・・老齢年金、企業年金（年金受取）、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済（年金受取）
- ◆その他の収入・・・退職金、企業年金（一時金受取）、小規模企業共済（一時金受取）、生命保険の満期保険金・祝い金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険（年金）、親からの贈与・祝い金など
- ◆遺族年金・・・遺族基礎年金、遺族厚生年金、中高齢寡婦加算
- ◆死亡退職金など・・・死亡退職金、弔慰金など

【支出】

- ◆基本生活費・・・衣食住の「住（住居関連費）」と教育費などを除く通常的生活費
 - ◆子ども費・・・保育料、学費、塾やお稽古事、部活動費などの学校外教育費など
 - ◆住宅費・・・家賃、固定資産税、管理費・修繕積立金、火災保険料、駐車場代、リフォーム費、親からの住宅資金贈与・借入金など
 - ◆住宅ローン・・・住宅ローン※団体信用生命保険に加入している場合を除く
 - ◆繰り上げ返済・・・住宅ローンの繰り上げ返済（身内などからの借入を除く）
 - ◆生命保険料・・・生命保険、学資保険、個人年金保険などの保険料、積立貯蓄
 - ◆車・バイク・・・車・バイクの購入費および維持費
 - ◆その他の支出・・・家族旅行など、他の支出項目に該当しない支出
 - ◆その他のローン・・・クレジットカードのキャッシング、奨学金など住宅ローン以外の借入金
 - ◆将来の夢・・・経済的に手当てしておきたい夢・目標
 - ◆死亡整理金・・・葬式代、埋葬料、お墓の費用など
- ※収入の万円未満は切り捨て、税金・社会保険料と支出の万円未満は切り上げで表示

大成功様ご家族のプロフィール

ご家族構成 結婚記念日 2007年6月10日

氏名	生年月日	年齢 (年度末)	性別	続柄	職業
大成功 一郎様	1979年5月18日	44歳	男性	世帯主	会社員
大成功 華子様	1981年10月23日	42歳	女性	配偶者	主婦
大成功 夢佳様	2008年5月14日	15歳	女性	子	学生
大成功 勇樹様	2010年9月16日	13歳	男性	子	学生
大成功 愛美様	2013年3月7日	11歳	女性	子	学生
大成功 大智様	2018年4月10日	5歳	男性	子	未就学児

現在の金融資産

名称等	金額	利回り
現金・預金 (流動性)	やまと銀行 1,480万円	0.00%
その他 (安定性)	財形 250万円	0.00%
投資信託 (収益性)	あけぼの証券 270万円	3.25%

今後の想定利回り①

世帯主年齢	利回り
44歳～	0.10%

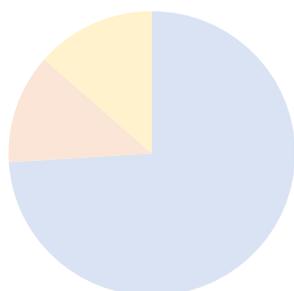
今後の想定利回り②

世帯主年齢	利回り
44歳～	2.00%
65歳～	1.00%

平均利回り

金融資産合計 2,000万円 0.43%

大成功様のポートフォリオ



流動性資金	1,480万円	74.0%
安定性資金	250万円	12.5%
収益性資金	270万円	13.5%

《参考》

流動性資金：現金・預金

安定性資金：定期預金・債券等（円建）など

収益性資金：株式・投資信託・外貨建商品など

現在の負債

住宅ローン	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計	0.0万円			0.0万円

その他のローン	借入先	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計					

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部	
一郎様収入	720万円
華子様収入	100万円
一郎様年金	0万円
華子様年金	0万円
減税・手当	60万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	268万円

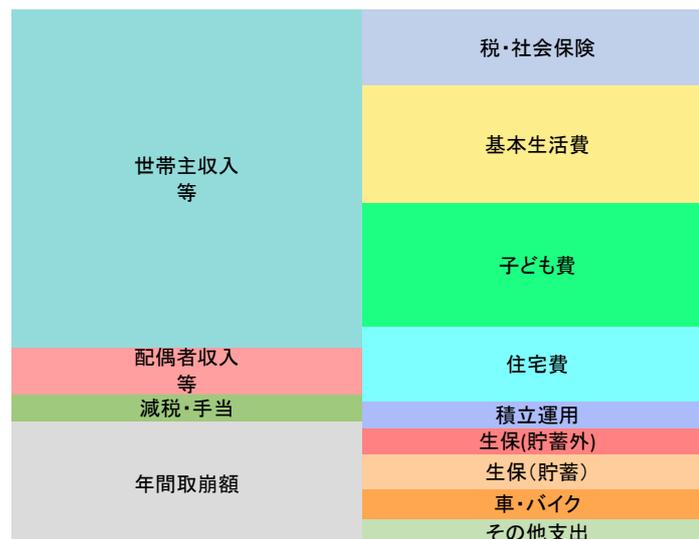
支出の部	
税・社会保険	175万円
基本生活費	276万円
子ども費	287万円
住宅費	174万円
住宅ローン	0万円
積立運用	24万円
生命保険料 （内、貯蓄になる支出*）	96万円 80万円）
車・バイク	70万円
その他の支出	46万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	0万円

収入合計 1,148万円

支出合計 1,148万円

*収入の部： 給与については税込年収
事業については所得

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険



資産と負債

現在の状況

資産	備考	
金融資産		2,000万円
その他不動産	実家山林	900万円

負債	備考	
住宅ローン		0万円

資産合計 2,900万円

負債合計 0万円

純損失 0万円

純資産 2,900万円

計 2,900万円

計 2,900万円

貸借対照表



今後の収入

【一郎様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
44歳 ~ 49歳	給与	厚生	720万円	1.50%		
50歳 ~ 64歳	給与	厚生	775万円	-1.00%		2,200万円
65歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【一郎様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

【華子様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
42歳 ~ 44歳	給与	第三号	100万円	0.00%		0万円
45歳 ~ 59歳	給与	厚生	300万円	0.00%		0万円
60歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【華子様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

その他の収入（世帯主年齢）

内容	分類	期間	手取り	変動率
家族手当	減税・手当	45歳 ~	20.0万円/年	3年ごと 0.00%
隣町ハウス 家賃	その他収入	45歳 ~ 65歳	60.0万円/年	1年ごと 0.00%

児童手当あり 所得区分：一般所得

年金/積立貯蓄

公的年金受取予想 一郎様	
65歳 ~ 66歳	245.9万円/年
67歳 ~ 終身	206.1万円/年

公的年金受取予想 華子様	
65歳 ~ 終身	112.9万円/年

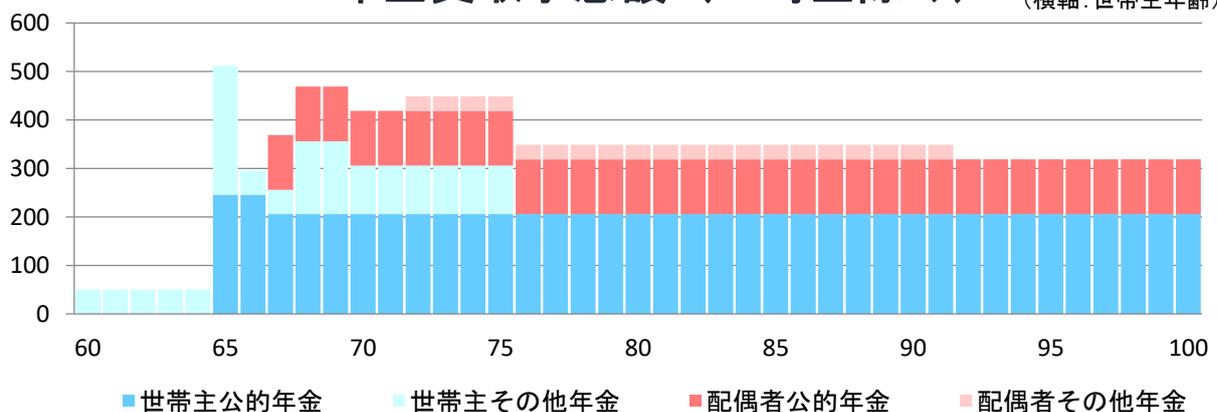
大成功様の公的年金受取予想額は **約27万円/月** となります。(夫婦とも65歳以上時点)

その他の年金受取額 一郎様									
名称	現在の時価	積立期間/払込期間	積立額/保険料	積立期間/想定利回り	積立終了時	据置期間/想定利回り	据置終了時	受取期間	受取年額
確定拠出年金企業型	70万円	44歳~ 59歳	6.0万円	1.5%	198万円	1.5%	216万円	65歳~ 1年間	216万円
個人年金		30歳~ 59歳	12.0万円					60歳~ 10年間	50万円
コツコツ貯金		44歳~ 65歳	24.0万円					68歳~ 8年間	100万円

その他の年金受取額 華子様									
名称	現在の時価	積立期間/払込期間	積立額/保険料	積立期間/想定利回り	積立終了時	据置期間/想定利回り	据置終了時	受取期間	受取年額
個人年金		35歳~ 65歳	18.0万円					70歳~ 20年間	30万円

年金受取予想額（一時金除く）

(横軸: 世帯主年齢)



積立運用

積立期間

世帯主年齢	初期投資額/時価	積立額	想定利回り	積立終了時
44 歳から 59 歳まで	100 万円	毎年 24 万円	3 %	658.7 万円

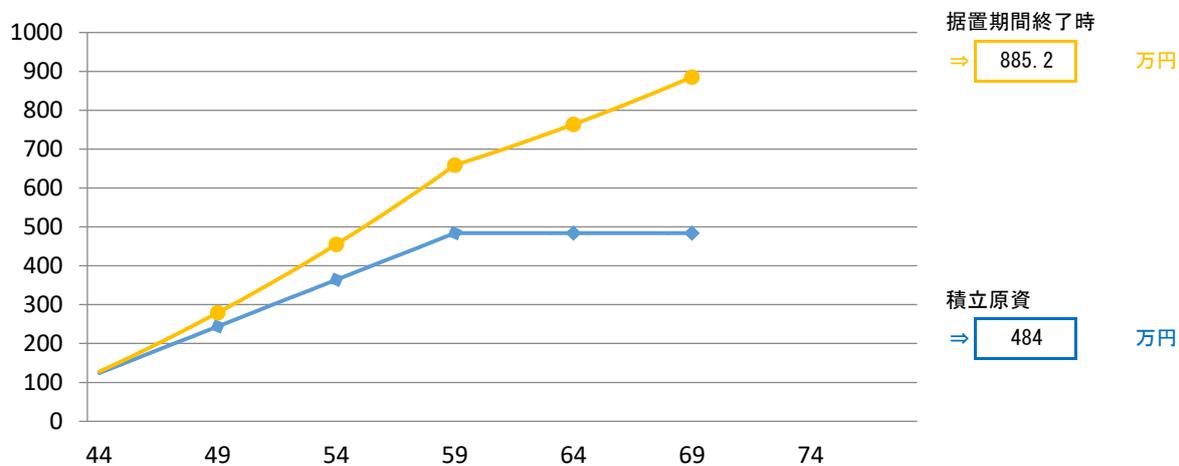
据置期間

世帯主年齢	想定利回り	据置終了時
60 歳から 69 歳まで	3 %	885.2 万円

受取期間

世帯主年齢	想定利回り	受取年額
70 歳から 10 年間	1 %	93 万円

複利の効果



据置期間終了時
⇒ 885.2 万円

積立原資
⇒ 484 万円

支出

基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 44歳～	23.0万円/月	1.00%
■ 65歳～	19.0万円/月	0.20%

その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ 家電家具買い替え費用	その他の支出	44歳～	10.0万円/年 1年ごと	0.50%
■ 帰省費用	その他の支出	44歳～65歳	15.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 家族旅行	その他の支出	44歳～75歳	15.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ ペット費用	その他の支出	44歳～48歳	6.0万円/年 1年ごと	0.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

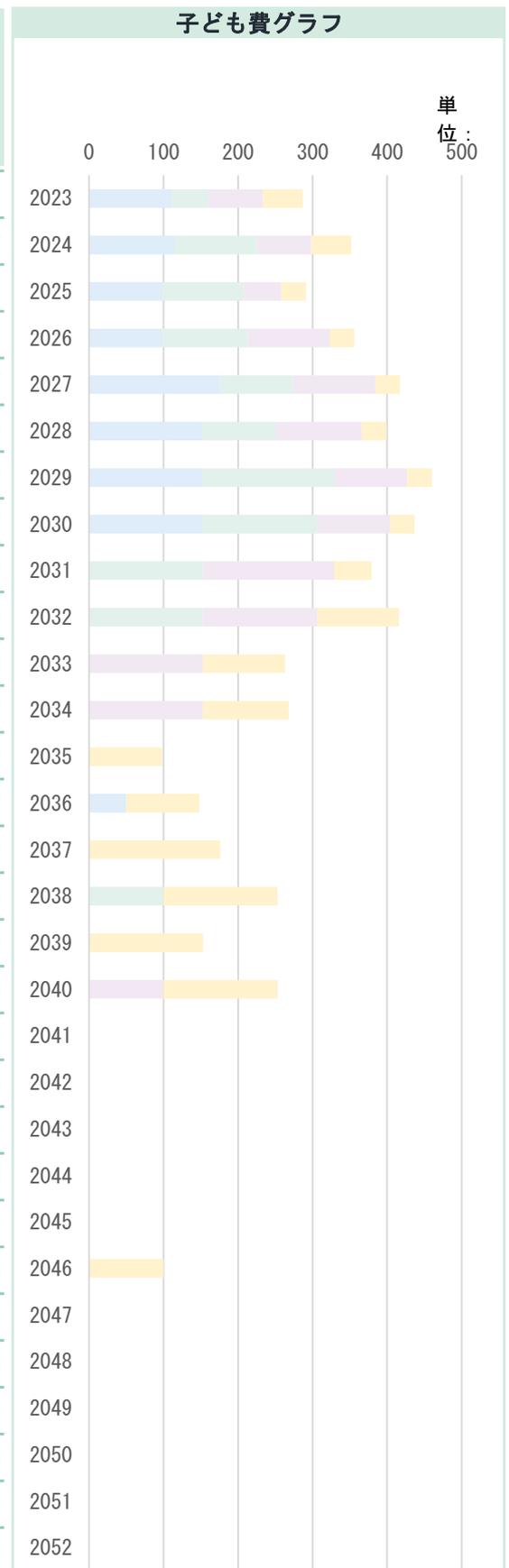
ファミリー車		バイク				
47歳	200万円	44歳	25万円			
57歳	150万円	56歳	25万円			
67歳	150万円					
年間維持費① ガソリン代等 25万円/年 44歳～75歳		年間維持費① ガソリン代等 10万円/年 44歳～70歳		年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①
年間維持費② 普通車期間 10万円/年 44歳～56歳		年間維持費②		年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②

お子様の教育について

教育費 (万円)	夢佳 様		勇樹 様		愛美 様		大智 様	
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費
幼稚園/保育園								
1歳								
2歳								
3歳								
4歳								
5歳							37	17
6歳							37	17
通園期間合計								108
小学校					公立		公立	
初年度							11	22
次年度以降					11	22	11	22
通学期間合計						66		198
中学校	公立		公立		公立		公立	
初年度			19	31	19	31	19	31
次年度以降	19	31	19	31	19	31	19	31
通学期間合計		50		150		150		150
高校	私立		私立		私立		私立	
初年度	89	26	89	26	89	26	89	26
次年度以降	72	26	72	26	72	26	72	26
通学期間合計		311		311		311		311
大学他	私立文系 4年	自宅						
初年度	117	59	117	59	117	59	117	59
次年度以降	94	59	94	59	94	59	94	59
通学期間合計		635		635		635		635
大学院他								
初年度								
次年度以降								
通学期間合計								
その他	受験塾	60	受験塾	60	受験塾	60	受験塾	60
	14歳～15歳	計120	14歳～15歳	計120	14歳～15歳	計120	14歳～15歳	計120
	結婚資金援助	50	結婚資金援助	100	矯正費用	40	結婚資金援助	100
	28歳～28歳	計50	28歳～28歳	計100	11歳～12歳	計80	28歳～28歳	計100
					結婚資金援助	100		
					28歳～28歳	計100		
合計		1,166		1,316		1,462		1,622

子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢					教育費				計 (万円)	
	一郎様	華子様	夢佳様	勇樹様	愛美様	大智様	夢佳様	勇樹様	愛美様		大智様
2023	44	42	15	13	11	5	110	50	73	54	287
2024	45	43	16	14	12	6	115	110	73	54	352
2025	46	44	17	15	13	7	98	110	50	33	291
2026	47	45	18	16	14	8	98	115	110	33	356
2027	48	46	19	17	15	9	176	98	110	33	417
2028	49	47	20	18	16	10	153	98	115	33	399
2029	50	48	21	19	17	11	153	176	98	33	460
2030	51	49	22	20	18	12	153	153	98	33	437
2031	52	50	23	21	19	13		153	176	50	379
2032	53	51	24	22	20	14		153	153	110	416
2033	54	52	25	23	21	15			153	110	263
2034	55	53	26	24	22	16			153	115	268
2035	56	54	27	25	23	17				98	98
2036	57	55	28	26	24	18	50			98	148
2037	58	56	29	27	25	19				176	176
2038	59	57	30	28	26	20		100		153	253
2039	60	58	31	29	27	21				153	153
2040	61	59	32	30	28	22			100	153	253
2041	62	60	33	31	29	23					0
2042	63	61	34	32	30	24					0
2043	64	62	35	33	31	25					0
2044	65	63	36	34	32	26					0
2045	66	64	37	35	33	27					0
2046	67	65	38	36	34	28				100	100
2047	68	66	39	37	35	29					0
2048	69	67	40	38	36	30					0
2049	70	68	41	39	37	31					0
2050	71	69	42	40	38	32					0
2051	72	70	43	41	39	33					0
2052	73	71	44	42	40	34					0



住宅／現在のお住まい

現在の住まい

賃貸

世帯主年齢	種類	入居時費用	家賃	更新料
44歳 ~ 44歳	賃貸	0万円	14.5万円/月	2年ごと 17.0万円

持家

今後のコスト	期間	金額	変動率

現在の住宅ローン

なし

	現在のローン1	現在のローン2
名義		
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入額／残債		
金利		
借入期間		
フラット団信保険		

住宅ローン控除額（万円）

年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
控除額												

住宅／住まいのご希望

住宅取得にあたって大切にしたいこと

- リビングが広い（台所から目が届く）

- 日当たりがよい

- 駐車場は2台（普通車1台、軽1台）

- 子供部屋は2部屋確保したい

- 書庫スペースを確保したい

物件への希望

購入予定時期				
種類	戸建		中古	築20年以下
駅からの距離	徒歩20分以内		バス便可	
駐車場	2台			
エリアの希望	現在と小学校が変わらない 丸山町内			
	二葉町で最寄り駅が変わらないエリア			
	二葉町で最寄り駅が変わってもよい			
沿線の希望	J R丸山線		いろは駅 ~ いろは駅	
	J R丸山線		にほへ駅 ~ わをん駅	
	二葉線		二葉駅 ~ 四葉駅	
面積	土地	40坪	建物	30坪
間取り	4LDK以上			
その他の希望	できれば和室を一部屋確保したい			
希望予算	5,500万円			

住宅／取得計画

取得計画

購入予定時期	2024年	世帯主45歳時
購入価格		5,200万円
諸経費		300万円
取得費合計 (A)		5,500万円

自己資金	1,000万円
贈与	200万円
準備資金合計 (B)	1,200万円
不足額 (B-A)	-4,300万円
住宅ローン借入額	4,300万円
初年度金利	下記参照
返済期間	下記参照

諸経費詳細		
不動産関係	印紙税	
	不動産取得税	
	登記費用	
	仲介手数料	
	引越代	
	家具等購入代	
住宅ローン関係	事務手数料	
	保証料 (一括払い)	
	火災保険	
購入時諸経費合計		

取得後のコスト

	期間	金額		変動率
固定資産税	45歳 ~ 終身	25.0万円	1年ごと	0.20%
火災保険	45歳 ~ 終身	20.0万円	5年ごと	0.00%
リフォーム代	65歳	350.0万円		0.00%

住宅ローン

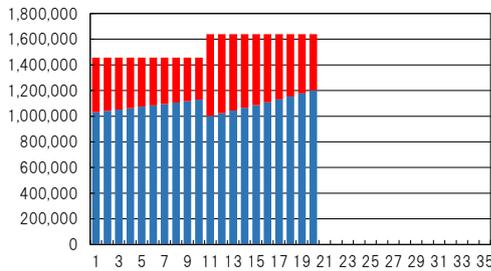
	ローン1	ローン2
名義	世帯主	
金融機関	さつき銀行	
ローン名称	スマイル住宅ローン	
ローンの特徴	繰り上げ返済手数料は無料 全期間にわたって金利優遇あり 変動金利により返済額が増える可能性あり	
借入金額	4,300万円	
当初金利	1.000%	
借入期間	45歳 ~ 35年間	

住宅ローン控除額 (万円)

年	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033			
控除額	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14			

住宅ローン計画 (1) / 元利均等 / 繰上返済あり

返済の条件	借入額/残債	4,300万円
	返済期間35年(当初金利1%)	
	月々返済額	121,383円
	賞与返済額	
	返済総額	5,732万円
	(内利息)	1,432万円)



繰上げの予定	世帯主年齢(歳)	繰上予定額
	65歳時に一括完済	2,121万円

繰上げ効果	繰上返済総額	2,121万円
	繰上返済総額以外の返済総額	3,095万円
	(内利息)	916万円)
	繰り上げによる利息軽減額	516万円

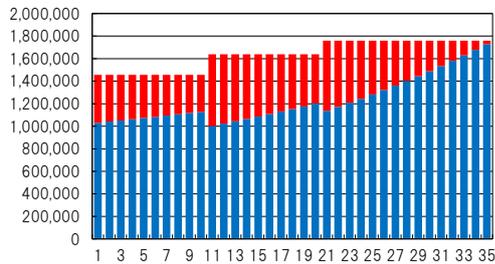
※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。

単位：円

	金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
		返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1	1,456,594	1,031,313	425,282	0	0	0		41,968,686	
2	1	1,456,594	1,041,673	414,921	0	0	0		40,927,013	
3	1	1,456,594	1,052,138	404,457	0	0	0		39,874,876	
4	1	1,456,594	1,062,707	393,887	0	0	0		38,812,170	
5	1	1,456,594	1,073,383	383,211	0	0	0		37,738,786	
6	1	1,456,594	1,084,166	372,428	0	0	0		36,654,619	
7	1	1,456,594	1,095,058	361,536	0	0	0		35,559,561	
8	1	1,456,594	1,106,059	350,535	0	0	0		34,453,504	
9	1	1,456,594	1,117,170	339,424	0	0	0		33,336,333	
10	1	1,456,594	1,128,393	328,201	0	0	0		32,207,938	
11	2	1,638,177	1,003,181	634,996	0	0	0		31,204,757	
12	2	1,638,177	1,023,429	614,748	0	0	0		30,181,327	
13	2	1,638,177	1,044,087	594,090	0	0	0		29,137,242	
14	2	1,638,177	1,065,161	573,016	0	0	0		28,072,081	
15	2	1,638,177	1,086,660	551,517	0	0	0		26,985,421	
16	2	1,638,177	1,108,594	529,583	0	0	0		25,876,829	
17	2	1,638,177	1,130,970	507,207	0	0	0		24,745,859	
18	2	1,638,177	1,153,798	484,379	0	0	0		23,592,063	
19	2	1,638,177	1,177,087	461,090	0	0	0		22,414,977	
20	2	1,638,177	1,200,845	437,332	0	0	0		21,214,131	
21	3	0	0	0	0	0	0	21,214,131	0	
22	3	0	0	0	0	0	0		0	
23	3	0	0	0	0	0	0		0	
24	3	0	0	0	0	0	0		0	
25	3	0	0	0	0	0	0		0	
26	3	0	0	0	0	0	0		0	
27	3	0	0	0	0	0	0		0	
28	3	0	0	0	0	0	0		0	
29	3	0	0	0	0	0	0		0	
30	3	0	0	0	0	0	0		0	
31	3	0	0	0	0	0	0		0	
32	3	0	0	0	0	0	0		0	
33	3	0	0	0	0	0	0		0	
34	3	0	0	0	0	0	0		0	
35	3	0	0	0	0	0	0		0	

【参考】住宅ローン計画（1） / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債	4,300万円
	返済期間35年(当初金利1%)	
	月々返済額	121,383円
	賞与返済額	
	返済総額	5,732万円
	(内利息)	1,432万円)



繰上げの予定	世帯主年齢(歳)	
	繰上予定額	

繰上げ効果	繰上返済総額	
	繰上返済総額以外の返済総額	
	(内利息)	
	繰り上げによる利息軽減額	

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。

単位：円

	金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
		返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1	1,456,594	1,031,313	425,282	0	0	0	41,968,686		
2	1	1,456,594	1,041,673	414,921	0	0	0	40,927,013		
3	1	1,456,594	1,052,138	404,457	0	0	0	39,874,876		
4	1	1,456,594	1,062,707	393,887	0	0	0	38,812,170		
5	1	1,456,594	1,073,383	383,211	0	0	0	37,738,786		
6	1	1,456,594	1,084,166	372,428	0	0	0	36,654,619		
7	1	1,456,594	1,095,058	361,536	0	0	0	35,559,561		
8	1	1,456,594	1,106,059	350,535	0	0	0	34,453,504		
9	1	1,456,594	1,117,170	339,424	0	0	0	33,336,333		
10	1	1,456,594	1,128,393	328,201	0	0	0	32,207,938		
11	2	1,638,177	1,003,181	634,996	0	0	0	31,204,757		
12	2	1,638,177	1,023,429	614,748	0	0	0	30,181,327		
13	2	1,638,177	1,044,087	594,090	0	0	0	29,137,242		
14	2	1,638,177	1,065,161	573,016	0	0	0	28,072,081		
15	2	1,638,177	1,086,660	551,517	0	0	0	26,985,421		
16	2	1,638,177	1,108,594	529,583	0	0	0	25,876,829		
17	2	1,638,177	1,130,970	507,207	0	0	0	24,745,859		
18	2	1,638,177	1,153,798	484,379	0	0	0	23,592,063		
19	2	1,638,177	1,177,087	461,090	0	0	0	22,414,977		
20	2	1,638,177	1,200,845	437,332	0	0	0	21,214,131		
21	3	1,758,011	1,137,138	620,873	0	0	0	20,076,993		
22	3	1,758,011	1,171,725	586,286	0	0	0	18,905,268		
23	3	1,758,011	1,207,364	550,647	0	0	0	17,697,903		
24	3	1,758,011	1,244,087	513,923	0	0	0	16,453,815		
25	3	1,758,011	1,281,927	476,083	0	0	0	15,171,888		
26	3	1,758,011	1,320,918	437,092	0	0	0	13,850,970		
27	3	1,758,011	1,361,095	396,915	0	0	0	12,489,874		
28	3	1,758,011	1,402,494	355,516	0	0	0	11,087,381		
29	3	1,758,011	1,445,153	312,858	0	0	0	9,642,228		
30	3	1,758,011	1,489,108	268,902	0	0	0	8,153,119		
31	3	1,758,011	1,534,401	223,610	0	0	0	6,618,719		
32	3	1,758,011	1,581,071	176,939	0	0	0	5,037,647		
33	3	1,758,011	1,629,161	128,850	0	0	0	3,408,485		
34	3	1,758,011	1,678,714	79,297	0	0	0	1,729,771		
35	3	1,758,009	1,729,772	28,237	0	0	0	0		

★ 将来の夢

● ● ● 一郎様の夢 ● ● ●

リタイア記念旅行（イタリア）

一郎様	65歳	記念旅行	100万円（CFを含む）
-----	-----	------	--------------

● ● ● 一郎様の夢 ● ● ●

家族旅行（ハワイ）

一郎様	45歳	ハワイ	100万円（CFを含む）
-----	-----	-----	--------------

● ● ● 華子様のご夢 ● ● ●

華子様ショップ開店

華子様	60歳	奥様開業	200万円（CFを含む）
-----	-----	------	--------------

● ● ●

● ● ●



大成功様 ライフイベント表

※予想利回り①で算出

年	ご家族の年齢						ライフイベント						貯蓄残高 (万円)	
	西暦	世	配	子	子	子	ご家族のイベント	一郎様	華子様	夢佳様	勇樹様	愛美様		大智様
2023	44	42	15	13	11	5	車等買換				中学校入学			1,734
2024	45	43	16	14	12	6	住宅取得	ハワイ		高校入学				398
2025	46	44	17	15	13	7					中学校入学	小学校入学		275
2026	47	45	18	16	14	8	車等買換				高校入学			178
2027	48	46	19	17	15	9				大学入学				37
2028	49	47	20	18	16	10						高校入学		71
2029	50	48	21	19	17	11					大学入学			-145
2030	51	49	22	20	18	12								-306
2031	52	50	23	21	19	13								-179
2032	53	51	24	22	20	14	銀婚式					大学入学	中学校入学	-351
2033	54	52	25	23	21	15						就職		-364
2034	55	53	26	24	22	16							高校入学	-475
2035	56	54	27	25	23	17	車等買換					就職		-435
2036	57	55	28	26	24	18	車等買換							-552
2037	58	56	29	27	25	19							大学入学	-570
2038	59	57	30	28	26	20								-673
2039	60	58	31	29	27	21		還暦						-598
2040	61	59	32	30	28	22								-631
2041	62	60	33	31	29	23			奥様開業				就職	-878
2042	63	61	34	32	30	24								-902
2043	64	62	35	33	31	25								-956
2044	65	63	36	34	32	26		記念旅行						-1,258
2045	66	64	37	35	33	27								-1,343
2046	67	65	38	36	34	28	車等買換							-1,609
2047	68	66	39	37	35	29								-1,505
2048	69	67	40	38	36	30		古稀						-1,381
2049	70	68	41	39	37	31								-1,255
2050	71	69	42	40	38	32			古稀					-1,099
2051	72	70	43	41	39	33								-894
2052	73	71	44	42	40	34								-709
2053	74	72	45	43	41	35								-525
2054	75	73	46	44	42	36								-335
2055	76	74	47	45	43	37								-206
2056	77	75	48	46	44	38								-76
2057	78	76	49	47	45	39	金婚式							74
2058	79	77	50	48	46	40								203
2059	80	78	51	49	47	41								223
2060	81	79	52	50	48	42								281
2061	82	80	53	51	49	43								319
2062	83	81	54	52	50	44								355
2063	84	82	55	53	51	45								411
2064	85	83	56	54	52	46								426
2065	86	84	57	55	53	47								461
2066	87	85	58	56	54	48		米寿						515
2067	88	86	59	57	55	49								549
2068	89	87	60	58	56	50			米寿					582
2069	90	88	61	59	57	51								615
2070	91	89	62	60	58	52								647
2071	92	90	63	61	59	53								649
2072	93	91	64	62	60	54								670

大成功様 キャッシュフロー表(1~20年目)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
年 齢	大成功 一郎様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	大成功 華子様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	大成功 夢佳様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	大成功 勇樹様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	大成功 愛美様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	大成功 大智様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
主なライフイベント		車等買換	住宅取得 ハワイ		車等買換						結婚式			車等買換	車等買換						奥様開業
収 入	一郎様 収入	720	730	741	752	764	775	775	767	759	751	744	737	729	722	715	707	700	693	686	680
	華子様 収入	100	100	100	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	0	0
	一郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	華子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	減税・手当	60	82	56	44	64	32	26	46	26	26	26	46	0	0	20	0	0	20	0	0
	その他の収入	0	260	110	260	60	240	60	60	310	60	60	60	60	60	60	60	110	110	110	110
	収入合計	880	1,172	1,007	1,356	1,188	1,347	1,161	1,173	1,395	1,137	1,150	1,097	1,089	1,102	1,075	1,067	1,130	1,103	796	810
	税金	61	58	56	63	73	70	65	63	66	68	73	73	76	79	74	72	71	70	66	55
	社会保険料	114	116	117	165	167	169	169	168	166	165	164	163	162	161	159	158	157	156	116	115
手取り収入	705	998	834	1,128	948	1,108	927	942	1,163	904	913	861	851	862	842	837	902	877	614	640	
支 出	基本生活費	276	279	282	285	288	291	293	296	299	302	305	308	312	315	318	321	324	327	331	334
	子ども費	287	352	291	356	417	399	460	437	379	416	263	268	98	148	176	253	153	253	0	0
	住宅費	174	1,246	26	26	26	26	46	26	26	26	26	46	26	26	26	26	46	26	26	26
	住宅ローン	0	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	164	164	164	164	164	164	164	164	164
	生命保険料	96	96	96	96	96	102	88	88	76	76	76	76	76	76	76	76	64	64	64	64
	積立運用	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0
	車・バイク	70	45	45	245	45	45	45	45	45	45	45	45	70	185	35	35	35	35	35	35
	その他の支出	46	47	47	47	47	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	0
支出合計	973	2,335	957	1,225	1,089	1,074	1,143	1,103	1,036	1,076	926	972	811	979	860	940	827	910	861	664	
収 支	-268	-1,337	-123	-97	-141	34	-216	-161	127	-172	-13	-111	40	-117	-18	-103	75	-33	-247	-24	
金融資産残高(①)	1,734	398	275	178	37	71	-145	-306	-179	-351	-364	-475	-435	-552	-570	-673	-598	-631	-878	-902	
金融資産残高(②)	1,772	470	356	266	130	166	-47	-208	-85	-258	-276	-392	-352	-476	-494	-597	-522	-555	-802	-826	
住宅ローン残高	0	4,197	4,093	3,988	3,882	3,774	3,666	3,556	3,446	3,334	3,221	3,121	3,019	2,914	2,808	2,699	2,588	2,475	2,360	2,242	

大成功様 キャッシュフロー表(21~40年目)

単位/万円

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
年 齢	大成功 一郎様	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	大成功 華子様	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	大成功 夢佳様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	大成功 勇樹様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	大成功 愛美様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	大成功 大智様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
主なライフイベント			(世)退職 記念旅行		車等買換											金婚式					
収 入	一郎様 収入	673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	華子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一郎様 年金	0	461	245	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206
	華子様 年金	0	0	0	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
	減税・手当	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0
	その他の収入	110	2,310	50	50	150	150	193	193	223	223	223	223	123	123	123	123	30	30	30	30
	収入合計	783	2,771	315	368	468	488	511	511	561	541	541	561	441	441	461	441	348	368	348	348
	税金	54	42	21	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	社会保険料	114	54	32	33	33	33	33	33	33	33	33	27	27	26	26	26	26	26	26	26
	手取り収入	615	2,675	262	331	434	454	477	477	527	507	507	533	413	414	434	414	321	341	321	321
支 出	基本生活費	337	228	229	229	230	230	231	231	232	232	233	233	234	234	234	235	235	236	236	237
	子ども費	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	27	397	27	27	27	27	47	27	27	27	27	47	27	27	27	27	47	27	27	28
	住宅ローン	164	2,122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	64	53	29	29	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	7	7	7	7
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	35	35	35	185	35	35	35	25	25	25	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	42	42	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	12	12	12	12	12	13	13	13
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	669	2,977	347	597	330	330	351	321	322	322	323	343	284	284	284	285	301	283	283	285
収 支	-54	-302	-85	-266	104	124	126	156	205	185	184	190	129	130	150	129	20	58	38	36	
金融資産残高 (①)	-956	-1,258	-1,343	-1,609	-1,505	-1,381	-1,255	-1,099	-894	-709	-525	-335	-206	-76	74	203	223	281	319	355	
金融資産残高 (②)	-880	-1,182	-1,267	-1,533	-1,429	-1,305	-1,179	-1,023	-818	-633	-449	-263	-136	-7	143	273	295	355	396	435	
住宅ローン残高	2,122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

大成功様 キャッシュフロー表(41~60年目)

単位/万円

西暦		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
		2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082
年 齢	大成功 一郎様	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103
	大成功 華子様	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	大成功 夢佳様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	大成功 勇樹様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	大成功 愛美様	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	大成功 大智様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
主なライフイベント																					
収 入	一郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	華子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一郎様 年金	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206
	華子様 年金	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
	減税・手当	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0
	その他の収入	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	368	348	348	368	348	348	368	348	318	338	318	318	338	318	318	338	318	318	338	318
	税金	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社会保険料	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	
手取り収入	341	321	321	341	321	321	341	321	291	311	291	291	311	291	291	311	291	291	311	291	
支 出	基本生活費	237	238	238	239	239	240	240	241	241	242	242	243	243	244	244	245	245	246	246	246
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	28	48	28	28	28	28	48	28	28	28	28	48	28	28	28	28	48	29	29	29
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	14	14	14	14	14	14	14
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	285	306	286	287	287	288	308	289	289	290	290	311	291	293	293	294	314	296	296	296
収 支	56	15	35	54	34	33	33	32	2	21	1	-20	20	-2	-2	17	-23	-5	15	-5	
金融資産残高 (①)	411	426	461	515	549	582	615	647	649	670	671	651	671	669	667	684	661	656	671	666	
金融資産残高 (②)	495	514	554	613	653	692	731	770	779	807	816	804	832	838	844	869	854	857	880	883	
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

大成功様 キャッシュフロー表(61~80年目)

単位/万円

西暦		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
		2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100	2101	2102
年 齢	大成功 一郎様	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123
	大成功 華子様	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121
	大成功 夢佳様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94
	大成功 勇樹様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	大成功 愛美様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
	大成功 大智様	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
主なライフイベント																					
収 入	一郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	華子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一郎様 年金	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206
	華子様 年金	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
	減税・手当	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	318	338	318	318	338	318	318	338	318	318	338	318	318	338	318	318	338	318	318	338
	税金	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社会保険料	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	
手取り収入	291	311	291	291	311	291	291	311	291	291	311	291	291	311	291	291	311	291	291	311	
支 出	基本生活費	247	247	248	248	249	249	250	250	251	251	252	252	253	253	254	254	255	255	256	257
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	29	49	29	29	29	29	49	29	29	29	29	49	29	29	29	30	50	30	30	30
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	14	14	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	297	317	298	298	299	299	320	300	302	302	303	323	304	304	305	306	327	307	308	309
収 支	-6	-6	-7	-7	12	-8	-29	11	-11	-11	8	-32	-13	7	-14	-15	-16	-16	-17	2	
金融資産残高 (①)	660	654	647	640	652	644	615	626	615	604	612	580	567	574	560	545	529	513	496	498	
金融資産残高 (②)	885	887	888	889	909	910	890	909	907	905	922	899	894	909	904	898	890	882	873	883	
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

減税・手当/その他収入内訳一覧表 (1~20年目)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
年齢	大成功 一郎様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	大成功 華子様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	大成功 夢佳様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	大成功 勇樹様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
	大成功 愛美様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
	大成功 大智様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	24
摘要	保険種類など (満期保険金・解約返戻金)									養老保険												
	メモ									家族旅行			役職定年									
減税・手当	夢佳様児童手当	12																				
	勇樹様児童手当	12	12	12																		
	愛美様児童手当	18	18	12	12	12																
	大智様児童手当	18	18	18	18	18	18	12	12	12	12	12										
	住宅ローン減税		14	14	14	14	14	14	14	14	14	14										
	家族手当		20				20			20			20			20			20			20
減税・手当 合計		60	82	56	44	64	32	26	46	26	26	46	0	0	20	0	0	20	0	0	20	
その他の収入	世帯主退職金																					
	配偶者退職金																					
	隣町ハウス 家賃		60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
	住宅取得計画 贈与		200																			
	満期保険金/解約返戻金									250												
	学資保険			50	200		180															
	個人年金																		50	50	50	50
	個人年金																					
	コツコツ貯金																					
	積立運用受取金額																					
世帯主その他年金																						
配偶者その他年金																						
その他の収入 合計		0	260	110	260	60	240	60	60	310	60	60	60	60	60	60	60	110	110	110	110	

減税・手当/その他収入内訳一覧表 (21~40年目)

単位/万円

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西暦		2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	
年齢	大成功 一郎様	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	大成功 華子様	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	大成功 夢佳様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	大成功 勇樹様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	大成功 愛美様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
	大成功 大智様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	44
摘要	保険種類など (満期保険金・解約返戻金)																					
	メモ																					
減税・手当	夢佳様児童手当																					
	勇樹様児童手当																					
	愛美様児童手当																					
	大智様児童手当																					
	住宅ローン減税																					
	家族手当			20			20			20			20			20			20			20
減税・手当 合計	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	0	
その他の収入	世帯主退職金		2,200																			
	配偶者退職金																					
	隣町ハウス 家賃	60	60																			
	住宅取得計画 贈与																					
	満期保険金/解約返戻金																					
	学資保険																					
	個人年金	50	50	50	50	50	50															
	個人年金									30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	コツコツ貯金					100	100	100	100	100	100	100	100									
	積立運用受取金額								93	93	93	93	93	93	93	93	93					
世帯主その他年金																						
配偶者その他年金																						
その他の収入 合計	110	2,310	50	50	150	150	193	193	223	223	223	223	123	123	123	123	30	30	30	30	30	

減税・手当/その他収入内訳一覧表 (41~60年目)

単位/万円

		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
西暦		2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	
年齢	大成功 一郎様	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	
	大成功 華子様	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	
	大成功 夢佳様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
	大成功 勇樹様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
	大成功 愛美様	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	大成功 大智様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	64
摘要	保険種類など (満期保険金・解約返戻金)																					
	メモ																					
減税・手当	夢佳様児童手当																					
	勇樹様児童手当																					
	愛美様児童手当																					
	大智様児童手当																					
	住宅ローン減税																					
	家族手当	20			20				20				20				20				20	
減税・手当 合計	20	0	0	20	0	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	
その他の収入	世帯主退職金																					
	配偶者退職金																					
	隣町ハウス 家賃																					
	住宅取得計画 贈与																					
	満期保険金/解約返戻金																					
	学資保険																					
	個人年金																					
	個人年金	30	30	30	30	30	30	30	30	30												
	コツコツ貯金																					
	積立運用受取金額																					
世帯主その他年金																						
配偶者その他年金																						
その他の収入 合計	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

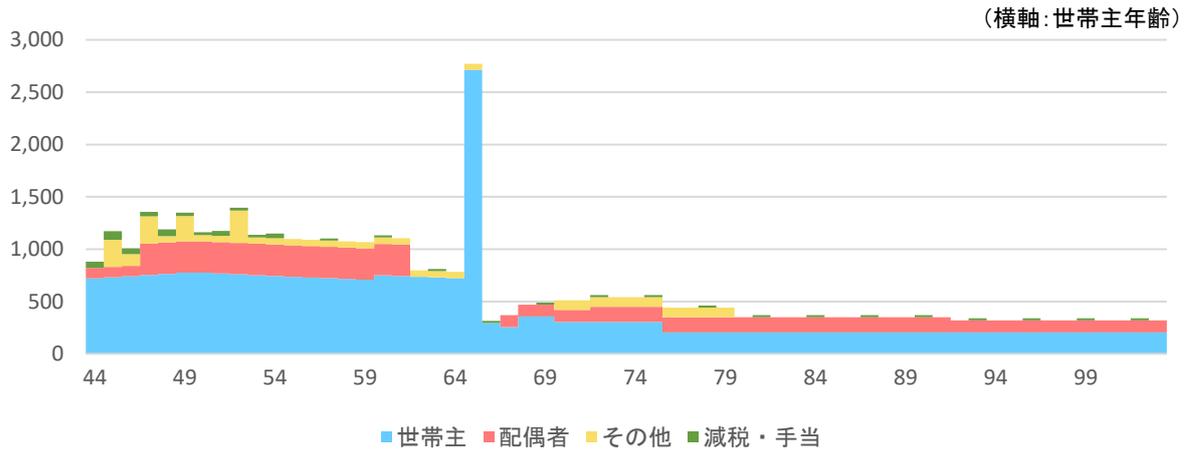
減税・手当/その他収入内訳一覧表 (61~80年目)

単位/万円

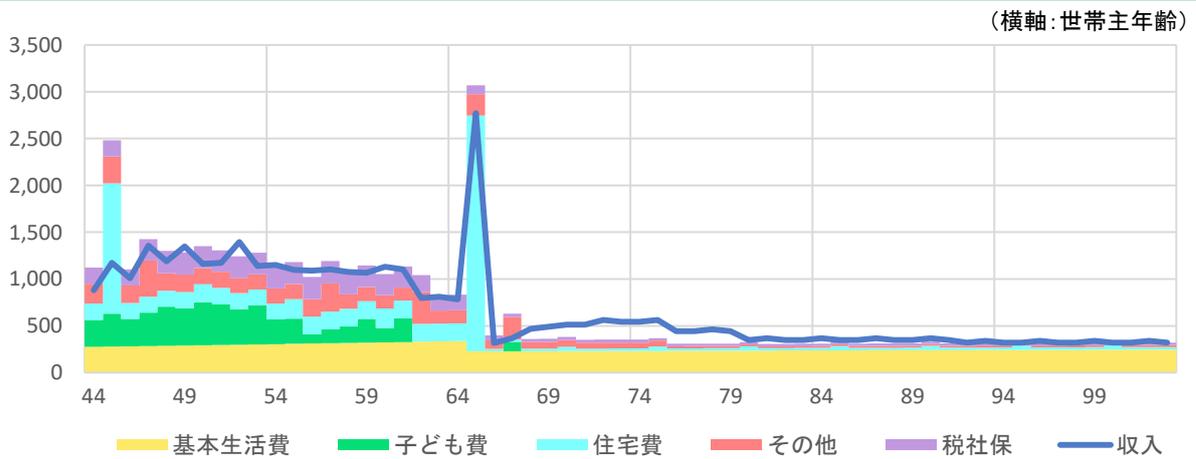
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
西暦		2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100	2101	2102
年齢	大成功 一郎様	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123
	大成功 華子様	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121
	大成功 夢佳様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94
	大成功 勇樹様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	大成功 愛美様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
	大成功 大智様	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
摘要	保険種類など (満期保険金・解約返戻金)																				
	メモ																				
減税・手当	夢佳様児童手当																				
	勇樹様児童手当																				
	愛美様児童手当																				
	大智様児童手当																				
	住宅ローン減税																				
	家族手当		20			20			20			20			20			20			20
減税・手当 合計	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	0	0	20	
その他の収入	世帯主退職金																				
	配偶者退職金																				
	隣町ハウス 家賃																				
	住宅取得計画 贈与																				
	満期保険金/解約返戻金																				
	学資保険																				
	個人年金																				
	個人年金																				
	コツコツ貯金																				
	積立運用受取金額																				
世帯主その他年金																					
配偶者その他年金																					
その他の収入 合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

収支推移・金融資産の推移

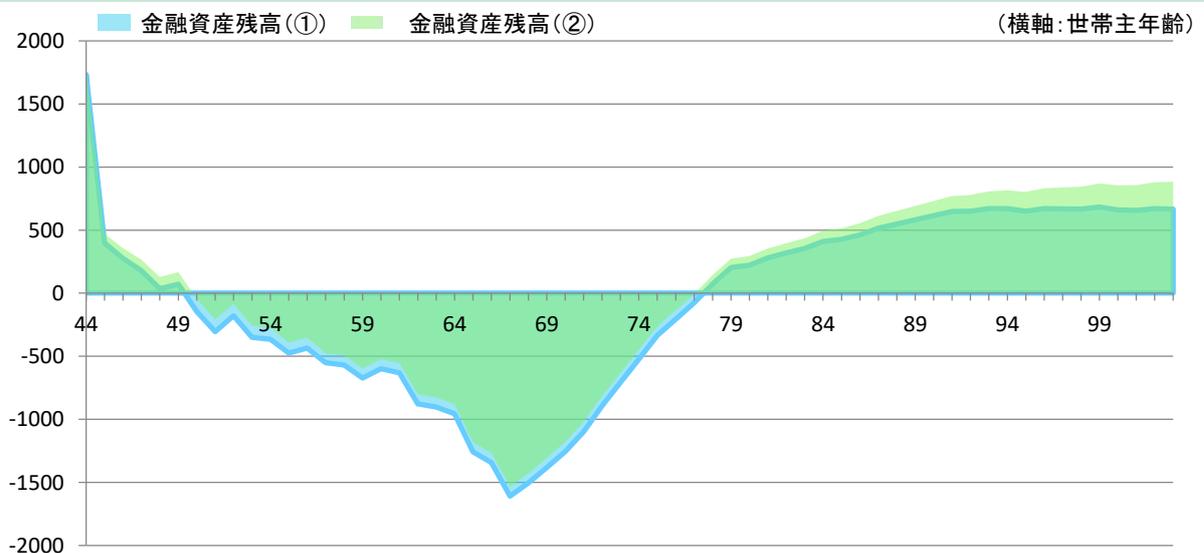
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ

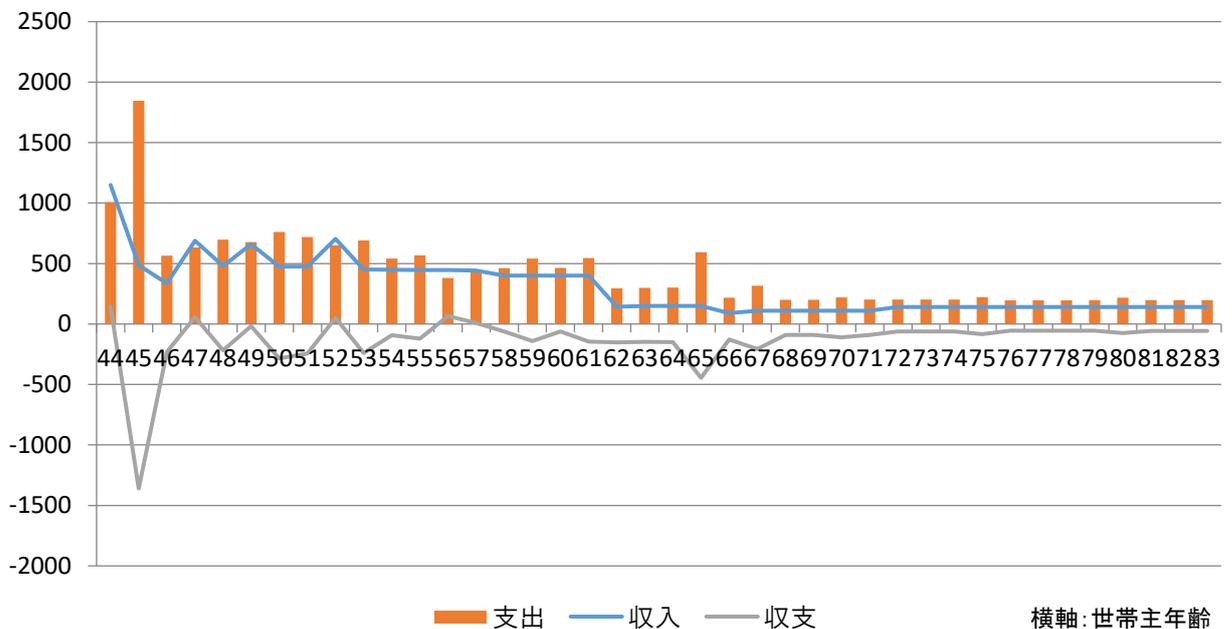


! 万が一のシミュレーション(世帯主の場合)

万が一の場合の条件

パートナーの手取収入	現在のまま
パートナーの退職金	現在のまま
死亡退職金	800万円
基本生活費	予定額の70%
子ども費	予定額の100%を見込む
住宅ローン	団体信用生命保険(世帯主)加入分は返済不要
車・バイク	見込まない
その他の支出	予定額の50%を見込む
その他ローンの返済	予定額の100%は支払い継続
将来の夢・希望	見込まない
死亡整理金	300万円

ご遺族の収支 (現時点で万が一のことがあった場合)



準備済みのお金【A】

遺族年金	4,457 万円
パートナーの収入	3,562 万円
パートナーの老齢年金	2,880 万円
その他の収入	2,864 万円
死亡退職金など	800 万円
貯蓄	2,000 万円
合計	16,563 万円

必要になるお金【B】

基本生活費	10,784 万円
住宅費	3,503 万円
子ども費	5,506 万円
その他の支出	1,290 万円
死亡整理金	300 万円
合計	21,384 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

4,821 万円

パートナーの収入は、税込年収から税・社会保険料を控除した金額を記載しているため収入のない方はマイナスの数値となることがあります。

必要保障額推移表(世帯主の場合)

項目	遺族厚生年金	遺族基礎年金	中高年齢加算	配偶者老齢年金	配偶者手取収入	その他の収入	死亡退職金など	収入合計	基本生活費	住宅費	子ども費	左記以外の支出	死亡整理金	支出合計	収支	貯蓄残高	必要保障額
----	--------	--------	--------	---------	---------	--------	---------	------	-------	-----	------	---------	-------	------	----	------	-------

西暦	世	配	準備できるお金				必要になるお金								収支			
'23	44	42	38	140		47	124	800	1,150	193	174	287	53	300	1,007	142	2,144	4,821
'24	45	43	39	140		47	408	867	1,502	195	1,245	352	53	300	2,145	-644	1,117	4,402
'25	46	44	41	140		47	282	933	1,444	197	25	291	53	300	866	578	1,031	4,172
'26	47	45	44	140		246	456	1,000	1,887	199	25	356	53	300	933	953	1,312	3,784
'27	48	46	47	133		249	280	1,067	1,776	201	25	417	53	300	996	779	1,070	3,639
'28	49	47	50	133		253	484	1,133	2,053	203	25	399	50	300	977	1,075	1,253	3,285
'29	50	48	54	125		253	328	1,200	1,959	205	45	460	50	300	1,061	899	1,139	2,949
'30	51	49	57	125		253	352	1,267	2,053	207	25	437	50	300	1,020	1,034	1,085	2,616
'31	52	50	60	102		250	626	1,333	2,372	209	25	379	38	300	952	1,420	1,338	2,278
'32	53	51	63	102		250	400	1,400	2,216	211	25	416	38	300	991	1,225	1,297	1,948
'33	54	52	66	102		244	424	1,467	2,303	213	26	263	38	300	840	1,463	1,390	1,639
'34	55	53	69	102		249	448	1,533	2,402	216	46	268	38	300	867	1,534	1,476	1,314
'35	56	54	72	102		241	472	1,600	2,487	218	26	98	38	300	680	1,808	1,664	1,109
'36	57	55	75	102		241	496	1,667	2,581	220	26	148	38	300	732	1,849	1,774	905
'37	58	56	78	60		244	520	1,733	2,634	222	26	176	38	300	762	1,872	1,707	812
'38	59	57	81	60		244	544	1,800	2,728	224	26	253	38	300	841	1,887	1,730	557
'39	60	58	81	60		244	594	1,867	2,845	227	46	153	38	300	764	2,081	1,848	-31
'40	61	59	81	60		244	594	1,933	2,911	229	26	253	38	300	846	2,065	1,910	-145
'41	62	60	81	60		-8	594	2,000	2,727	231	26		38	300	595	2,131	1,945	-240
'42	63	61	81	60		-8	594	2,067	2,793	233	26		38	300	598	2,196	1,766	-116
'43	64	62	81	60		-8	594	2,133	2,860	236	26		39	300	600	2,260	1,809	-216
'44	65	63	95	60		-8	594	2,200	2,941	160	396		39	300	894	2,047	1,546	-833
'45	66	64	95	60		-8	534		681	160	26		31	300	517	164	-634	1,327
'46	67	65	95		80	-8	534		701	160	26	100	31	300	618	84	-795	1,389
'47	68	66	95		80	-8	634		801	161	26		13	300	500	301	-839	750
'48	69	67	95		80	-8	634		801	161	26		13	300	500	301	-731	759
'49	70	68	95		80	-8	193		360	161	46		13	300	521	-161	-1,065	302
'50	71	69	95		80	-8	193		360	162	26		13	300	501	-141	-915	311
'51	72	70	95		80	-8	223		390	162	26		13	300	502	-111	-725	310
'52	73	71	95		80	-8	223		390	162	26		13	300	502	-112	-516	289
'53	74	72	95		80	-8	223		390	162	27		13	300	502	-112	-328	289
'54	75	73	95		80	-8	223		390	163	47		13	300	523	-133	-161	289
'55	76	74	95		80	-8	123		290	163	27		6	300	496	-205	-40	263
'56	77	75	95		80	-6	123		292	163	27		6	300	496	-205	94	225
'57	78	76	95		80	-6	123		292	164	27		6	300	496	-205	227	187
'58	79	77	95		80	-6	123		292	164	27		6	300	497	-205	380	129
'59	80	78	95		80	-6	30		199	164	47		6	300	517	-319	399	91
'60	81	79	95		80	-6	30		199	165	27		6	300	498	-299	442	49
'61	82	80	95		80	-6	30		199	165	27		6	300	498	-300	504	-13
'62	83	81	95		80	-6	30		199	165	27		6	300	499	-300	546	-55

遺族のキャッシュフロー表(1年目で世帯主万が一の場合)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
年 齢	大成功 一郎様																					
	大成功 華子様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	大成功 夢佳様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	大成功 勇樹様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
	大成功 愛美様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
	大成功 大智様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
主なライフイベント																						
収 入	一郎様 収入																					
	華子様 収入	47	47	47	251	248	249	253	253	253	250	248	246	246	241	243	244	244	244	-15	-8	
	一郎様 年金																					
	華子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	124	260	110	260	60	240	60	60	310	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	遺族年金	178	178	178	178	171	171	163	163	140	140	140	140	140	140	97	97	97	97	97	97	97
	死亡退職金など	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,150	486	336	689	478	660	476	476	703	451	448	446	446	441	400	401	401	401	143	150	
支 出	基本生活費	193	195	197	199	201	203	205	207	209	211	213	216	218	220	222	224	227	229	231	233	
	子ども費	287	352	291	356	417	399	460	437	379	416	263	268	98	148	176	253	153	253	0	0	
	住宅費	174	1,245	25	25	25	25	45	25	25	25	26	46	26	26	26	26	46	26	26	26	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	23	23	23	23	23	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	1,007	1,845	566	633	696	677	761	720	652	691	540	567	380	432	462	541	464	546	295	298	
	収 支	142	-1,360	-231	56	-218	-18	-285	-244	51	-240	-92	-122	66	10	-62	-140	-63	-145	-153	-148	
金融資産残高	2,144	787	557	613	396	379	94	-150	-99	-339	-431	-553	-486	-477	-539	-680	-742	-887	-1,040	-1,188		
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

遺族のキャッシュフロー表(1年目で世帯主万が一の場合)

単位/万円

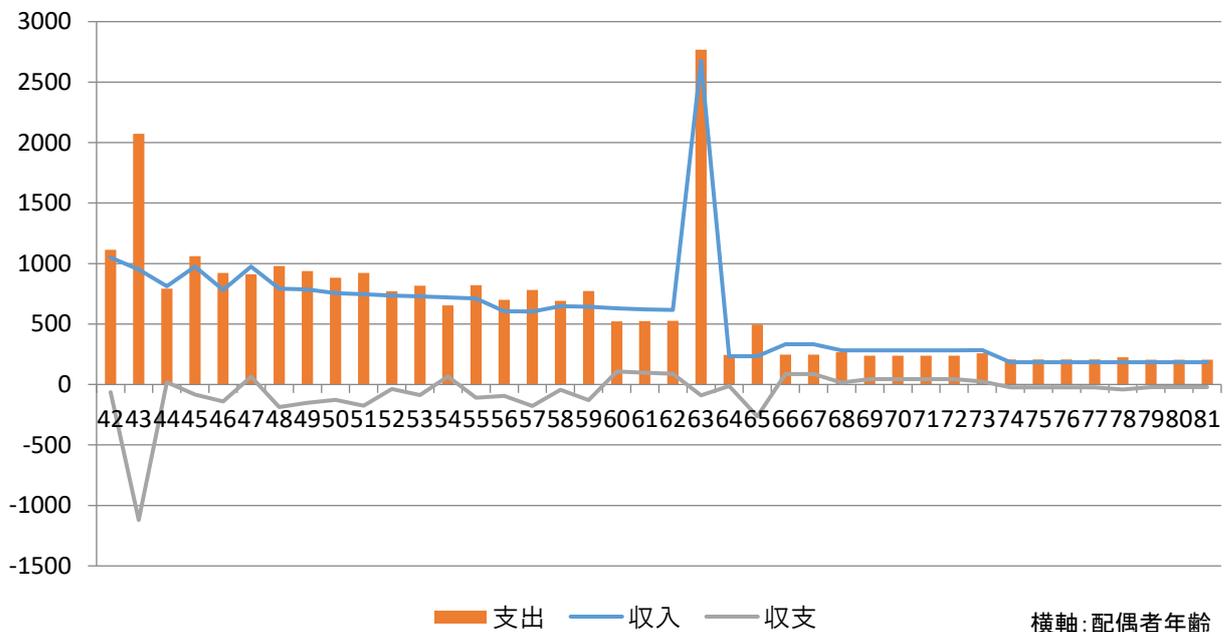
西暦		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
		2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
年 齢	大成功 一郎様																				
	大成功 華子様	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	大成功 夢佳様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	大成功 勇樹様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	大成功 愛美様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	大成功 大智様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
主なライフイベント																					
収 入	一郎様 収入																				
	華子様 収入	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
	一郎様 年金																				
	華子様 年金	0	0	0	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	その他の収入	60	60	0	0	0	0	0	0	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	遺族年金	97	97	97	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	150	150	90	110	110	110	110	110	140	140	140	140	140	141	141	141	141	141	141	141
支 出	基本生活費	236	160	160	160	161	161	161	162	162	162	162	163	163	163	164	164	164	165	165	165
	子ども費	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	26	396	26	26	26	26	46	26	26	26	27	47	27	27	27	27	47	27	27	27
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	21	21	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	6	6	6	6	6	6	6	6
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	300	594	217	318	200	200	221	201	202	202	202	223	196	196	196	197	217	198	198	199
収 支		-151	-444	-127	-208	-90	-90	-111	-91	-62	-62	-62	-83	-56	-55	-55	-56	-76	-56	-57	-57
金融資産残高		-1,339	-1,783	-1,910	-2,118	-2,208	-2,298	-2,409	-2,500	-2,562	-2,624	-2,686	-2,769	-2,825	-2,880	-2,935	-2,990	-3,066	-3,123	-3,179	-3,237
住宅ローン残高		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

! 万が一のシミュレーション(配偶者の場合)

万が一の場合の条件

パートナーの手取収入	現在のまま
パートナーの退職金	現在のまま
死亡退職金	0万円
基本生活費	予定額の70%
子ども費	予定額の100%を見込む
住宅ローン	団体信用生命保険(配偶者)加入分は返済不要
車・バイク	予定額の100%を見込む
その他の支出	予定額の50%を見込む
その他の支出ローンの返済	予定額の100%は支払い継続
将来の夢・希望	見込まない
死亡整理金	300万円

ご遺族の収支(現時点で万が一のことがあった場合)



準備済みのお金【A】

遺族年金	1,692 万円
パートナーの収入	10,853 万円
パートナーの老齢年金	7,452 万円
その他の収入	5,980 万円
死亡退職金など	0 万円
貯蓄	2,000 万円
合計	27,978 万円

必要になるお金【B】

基本生活費	10,441 万円
住宅費	8,663 万円
子ども費	5,506 万円
その他の支出	4,047 万円
死亡整理金	300 万円
合計	28,957 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

979 万円

パートナーの収入は、税込年収から税・社会保険料を控除した金額を記載しているため収入のない方はマイナスの数値となることがあります。

必要保障額推移表(配偶者の場合)

項目	遺族厚生年金	遺族基礎年金	中高齢寡婦加算	世帯主老齢年金	世帯主手取収入	その他の収入	死亡退職金など	収入合計	基本生活費	住宅費	子ども費	左記以外の支出	死亡整理金	支出合計	収支	貯蓄残高	必要保障額
西暦	世	配	準備できるお金				必要になるお金						収支				
'23	44	42	140		536	374		1,050	193	174	287	159	300	1,113	-63	1,939	975
'24	45	43	7 140		553	658		1,358	195	1,391	352	134	300	2,372	-1,013	747	969
'25	46	44	7 140		560	532		1,239	197	171	291	134	300	1,093	146	600	1,140
'26	47	45	29 140		578	706		1,453	199	171	356	334	300	1,360	93	452	988
'27	48	46	29 133		589	530		1,281	201	171	417	134	300	1,223	58	349	976
'28	49	47	29 133		604	734		1,500	203	171	399	137	300	1,210	290	467	949
'29	50	48	29 125		607	578		1,340	205	191	460	123	300	1,279	61	301	956
'30	51	49	30 125		602	602		1,359	207	171	437	123	300	1,238	121	172	962
'31	52	50	30 102		590	626		1,348	209	171	379	123	300	1,182	165	83	952
'32	53	51	30 102		585	400		1,117	211	171	416	123	300	1,222	-105	-33	922
'33	54	52	30 102		568	424		1,124	213	171	263	123	300	1,071	54	-19	901
'34	55	53	30 102		570	448		1,151	216	209	268	123	300	1,116	34	-24	640
'35	56	54	30 102		553	472		1,157	218	189	98	148	300	953	204	60	650
'36	57	55	30 102		548	496		1,177	220	189	148	263	300	1,121	56	-19	649
'37	58	56			548	520		1,068	222	190	176	113	300	1,001	67	-98	692
'38	59	57			543	544		1,087	224	190	253	113	300	1,080	7	-150	566
'39	60	58	30		538	594		1,162	227	210	153	101	300	991	172	-61	465
'40	61	59	30		533	594		1,158	229	190	253	101	300	1,073	85	-71	374
'41	62	60	25		516	594		1,135	231	190		101	300	822	312	126	325
'42	63	61	25		511	594		1,130	233	190		101	300	825	306	-124	696
'43	64	62	25		507	594		1,126	236	190		102	300	827	299	-152	839
'44	65	63		207	-25	3,010		3,192	160	2,517		91	300	3,068	125	-375	972
'45	66	64		207	-25	534		716	160	26		59	300	545	171	-626	1,210
'46	67	65		207	-25	534		716	160	26	100	209	300	796	-79	-958	1,278
'47	68	66		207	-25	634		816	161	26		59	300	546	271	-870	1,277
'48	69	67		207	-25	634		816	161	26		59	300	546	270	-762	1,255
'49	70	68		207	-25	193		375	161	46		59	300	567	-191	-1,095	767
'50	71	69		207	-25	193		375	162	26		49	300	537	-162	-935	746
'51	72	70		207	-25	223		405	162	26		49	300	538	-132	-746	124
'52	73	71		207	-25	223		405	162	26		49	300	538	-132	-537	83
'53	74	72		207	-25	223		405	162	27		49	300	538	-133	-349	62
'54	75	73		207	-23	223		407	163	47		49	300	559	-152	-180	41
'55	76	74		207	-23	123		307	163	27		17	300	507	-200	-35	-4
'56	77	75		207	-23	123		307	163	27		17	300	507	-200	98	-36
'57	78	76		207	-23	123		307	164	27		17	300	507	-201	231	-70
'58	79	77		207	-23	123		307	164	27		17	300	508	-201	384	-124
'59	80	78		207	-23	30		214	164	47		13	300	524	-311	407	-158
'60	81	79		207	-23	30		214	165	27		13	300	505	-291	450	-191
'61	82	80		207	-23	30		214	165	27		13	300	505	-291	512	-245
'62	83	81		207	-23	30		214	165	27		13	300	506	-292	554	-279

遺族のキャッシュフロー表(1年目で配偶者万が一の場合)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
年 齢	大成功 一郎様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	大成功 華子様																				
	大成功 夢佳様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	大成功 勇樹様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	大成功 愛美様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	大成功 大智様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
主なライフイベント																					
収 入	一郎様 収入	536	551	561	575	589	602	606	602	592	584	572	567	557	548	546	543	538	533	520	511
	華子様 収入																				
	一郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	華子様 年金																				
	その他の収入	374	260	110	260	60	240	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	110	110	110	110
	遺族年金	140	140	140	140	133	133	125	125	102	102	102	102	102	102	0	0	0	0	0	0
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,050	951	812	976	782	975	791	787	755	746	735	729	719	710	606	603	648	643	630	621
支 出	基本生活費	193	195	197	199	201	203	205	207	209	211	213	216	218	220	222	224	227	229	231	233
	子ども費	287	352	291	356	417	399	460	437	379	416	263	268	98	148	176	253	153	253	0	0
	住宅費	174	1,245	25	25	25	25	45	25	25	25	26	46	26	26	26	26	46	26	26	26
	住宅ローン	0	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	164	164	164	164	164	164	164	164	164
	生命保険料	66	66	66	66	66	72	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	46	46	46	46
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	70	45	45	245	45	45	45	45	45	45	45	45	70	185	35	35	35	35	35	35
	その他の支出	23	23	23	23	23	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	1,113	2,072	793	1,060	923	910	979	938	882	922	771	816	653	821	701	780	691	773	522	525
収 支	-63	-1,120	19	-84	-141	65	-188	-152	-128	-175	-36	-87	66	-111	-95	-178	-43	-130	107	96	
金融資産残高	1,939	821	840	757	616	682	495	344	216	41	5	-82	-17	-127	-222	-400	-443	-573	-465	-369	
住宅ローン残高	0	4,197	4,093	3,987	3,881	3,774	3,665	3,556	3,445	3,334	3,221	3,120	3,018	2,914	2,807	2,699	2,588	2,475	2,359	2,241	

遺族のキャッシュフロー表(1年目で配偶者万が一の場合)

単位/万円

西暦		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
		2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	
年 齢	大成功 一郎様	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	大成功 華子様																					
	大成功 夢佳様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	大成功 勇樹様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	大成功 愛美様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
	大成功 大智様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	
主なライフイベント																						
収 入	一郎様 収入	506	-56	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-23	-23	-23	-23	-23	-23	-23	-23	-23	
	華子様 収入																					
	一郎様 年金	0	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	
	華子様 年金																					
	その他の収入	110	2,526	50	50	150	150	100	100	100	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	616	2,677	232	232	332	332	282	282	282	282	282	284	184	184	184	184	184	184	184	184	
支 出	基本生活費	236	160	160	160	161	161	161	162	162	162	162	163	163	163	164	164	164	165	165	165	
	子ども費	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	26	396	26	26	26	26	46	26	26	26	27	47	27	27	27	27	47	27	27	27	
	住宅ローン	164	2,121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	46	35	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	7	7	7	7	
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	35	35	35	185	35	35	35	25	25	25	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	21	21	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	527	2,768	245	496	246	246	267	237	238	238	238	259	207	207	207	208	224	205	205	205	
収 支	89	-90	-13	-263	87	86	16	45	45	45	44	25	-23	-23	-24	-24	-41	-21	-21	-22		
金融資産残高	-280	-370	-383	-646	-559	-473	-458	-412	-367	-323	-279	-253	-276	-300	-323	-347	-388	-409	-430	-452		
住宅ローン残高	2,121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

大成功様のライフプランシミュレーション結果を報告させて頂きました。大成功様の将来設計における今後の見通しや問題点、それに基づく対応策の必要性について、ご理解を深めていただけましたら幸いです。ご質問やご不明な点は、お気軽に下記までご連絡ください。

本プランをご参照のうえ、ご希望のファイナンシャルゴールの実現に向けて前進されることを心より応援申し上げます。今後とも、家計・資産のアドバイザーであるファイナンシャルプランナーに、ご相談いただければ幸いです。

ご注意点と今後について

当プランは、カウンセリング時にお客様よりお聞きしたご希望条件と優先順位、各種前提条件に基づき作成したものです。現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後、経済環境の変化、個別状況の変化等によりシミュレーション結果が変化する場合があります。前提条件に変化が生じた場合は再プランをお勧めします。

ご提案させて頂きました改善プランの実行において、引き続き相談をご希望される場合は、担当FPにご連絡ください。今回のプラン作成を、ご懸案の解決やライフプランのさらなる改善に取り組むきっかけとしていただければ幸いです。

プランに関するお問合せ先

株式会社FPフローリスト

〒231-0032

神奈川県 横浜市 中区 不老町1-2-1

中央第6関内ビル11階

■ TEL 045-228-7482

■ FAX 045-305-6590

■ E-Mail mari@aaa.bbb.jp

■ 携帯電話 090-1234-5678

■ 資格 CFP®

■ 担当 櫻井 真理

