作成日: 平成25年10月20日
計算基準日: 平成26年3月31日

日本 太郎 様

ライフプラン

サンプル

[プラン 2]

はじめに

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

本診断書の構成は以下のとおりです。

本診断書の考え方
本診断書の考え方を示します。

基本項目のご確認
現在の経済状況と将来のイベントおよび資金計画を確認します。

今後のキャッシュフロー
今後40年間の収支と貯蓄残高を一覧表およびグラフで示します。

お子さまのための支出
お子さまの教育やご結婚にかかる費用を明確にします。

お住まいのご計画
現在の住宅状況を示し、住宅取得計画の指針を示します。

リタイア後の必要資金
リタイア後の生活設計の指針を示します。

遺族のキャッシュフロー
現時点で世帯主様に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

万一の場合の備えについて
世帯主様に万一の場合の必要保障額を現在ご加入の保険と対比して示します。

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
事業収入について(世帯主) …… 7
ライフイベント表 …… 8
今後のキャッシュフロー表 …… 9
今後の事業収支キャッシュフロー表 …… 11
今後の事業収支明細キャッシュフロー表 …… 13
今後の収支と貯蓄残高の推移予想グラフ …… 15
お子さまのための支出推移表 …… 16
お子さまのための支出推移グラフ …… 18
現在返済中の住宅ローン …… 19
購入予定の住宅ローン …… 20
お住まいのご計画－繰上返済による節約効果－ …… 21
リタイア後の必要資金 …… 22
70歳以後(リタイア後)のキャッシュフロー表 …… 23
70歳以後(リタイア後)のキャッシュフローグラフ …… 25
公的年金受取予想グラフ …… 26
遺族のキャッシュフロー表 …… 27
万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移グラフ …… 29
遺族年金の受取予想グラフ …… 30
万一の場合の備えについて …… 31
生命保険の保障内容 …… 32
必要保障額と既保障額の対比グラフ …… 33
必要保障額推移表 …… 34

なお、本診断書は限られたデータをもとに、現時点での税制・公的年金制度・経済情勢等、一定の条件にてシミュレーションを行なったものです。
今後の諸条件の変化により分析結果は相違してきますので、定期的な見直しをお勧めいたします。

プラン作成日　　平成25年10月20日

[プラン 2]

ライフプランの考え方

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

本診断書では、ご提供頂きましたデータをもとに下記前提にてシミュレーションを行っていますので、諸条件や経済事情の変化により結果が実際と異なる場合がある事をご了承下さい。

【数値の表示について】

・原則として、物価変動等を加味した将来の貨幣価値で表示しています。

【計算基準日について】

・平成26年3月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各変動率について】

・物価変動率は0.020%を使用しています。
・給与変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
・生活費変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
・金融資産の運用率は以下のとおりです。
　■流動性資金:0.020%　■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。不動産は考慮していません。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

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

【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 ・・・　職業が【自営業】の期間について、事業収入から原価・経費等を差し引いて所得を計算しています。
　■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
・復興特別所得税及び個人住民税の税率の特例を考慮して計算しています。
・住宅借入金等特別控除は平成29年まで延長されるものとして計算を行なっています。また、延長に伴う控除限度額引き上げや最大控除可能額の引き下げも行われるものとして計算を行なっています。

[プラン 2]

ライフプランの考え方

【児童手当について】

・児童手当は、キャッシュフロー表・グラフでは「その他収入」に計上しています。

【所得控除/税額控除について】

・所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行なっています。

■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　■生命保険料控除
■地震保険料控除　■長期契約保険料控除

【社会保険料について】

・社会保険料は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行なっています。

■厚生年金保険　■健康保険（協会けんぽ-全国平均値）　■雇用保険
■国民年金保険　■国民健康保険　■介護保険
■後期高齢者医療制度

【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カラ期間）は、結婚年月日が設定されていない場合には反映されません。
・平成24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。
・今後施行が予定されている年金制度改正に関し、以下のとおりに各種制度を考慮して計算します。
・厚生年金と共済年金の一元化(平成27年10月1日)前に共済年金の受給が開始される場合の退職共済年金は、国家公務員共済組合制度に基づいて試算しています。
・厚生年金と共済年金の一元化前に厚生年金と共済年金のいずれもが受給できる場合には、併給調整を考慮した金額が算出されます。
・一元化後に共済年金の受給が発生する人で、現在共済年金に加入中またはかつて共済年金に加入していた期間がある人は厚生年金・共済年金の一元化の制度を考慮して厚生年金額を計算します。
・平成28年度のキャッシュフローより老齢基礎年金の受給資格を満たすための期間は10年として計算しています(制度は平成27年10月より施行)。
・平成26年度のキャッシュフローより、遺族基礎年金の支給対象に父子家庭が含まれることを考慮して計算しています(制度は平成26年4月より施行)。
・平成26年度及び平成27年度の年金額より特例水準を段階的に解消して年金額を計算し、キャッシュフローに表示しています(制度は平成25年10月に1%、平成26年4月に1%、平成26年10月に0.5%減額)。
・一元化後に共済年金が受給開始となる場合、職域加算(職域年金相当額)は平成28年度のキャッシュフローから経過的に廃止しています(制度は平成27年10月より施行)。
・公務員に対して新たに創設される年金払い退職給付については考慮していません(自動計算時)。

【平均標準報酬月額/平均標準報酬額について】

・入社当時の初任給から退職時までの生涯賃金の平均額です。
・初任給は統計値データを使用しています。退職時給与は現在の年収に給与変動率を乗じて計算を行なっています。

【給与変動率】

世帯主			配偶者		
年齢	金額	上昇率	年齢	金額	上昇率
40 歳～			38 歳～		

※変動率に表記がない場合は、業種・規模等による年齢別統計値を使用します。

【生活費上昇率】

世帯主年齢	金額	上昇率
40 歳～	55万円	
41 歳～	60万円	

[プラン 2]

基本項目のご確認(1)

日本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26年3月31日

1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和49年1月1日 生	40歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和51年1月1日 生	38歳
ご結婚日：平成14年7月7日			
春子様	(女性)	平成19年1月1日 生	7歳
夏子様	(女性)	平成22年1月1日 生	4歳

2.金融資産について

☐ 現在の金融資産残高　計　2,300 万円

流動性資金	2,300 万円	(積立割合 100%)
確実性資金		(積立割合 0%)
利殖性資金		(積立割合 0%)
		(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　－　(転籍・転職年齢　－　退職金　－)
退職(ご勇退)　70 歳　退職金 －

☐ 配偶者の年収　現在　－　(転籍・転職年齢　－　退職金　－)
退職(ご勇退)　67 歳　退職金　－

※今後の年収の推移についてはキャッシュフロー表でご確認ください。

4.現在の支出について

☐ 生活費(住宅費・教育費を除く)　55.0 万円/月　(年間　660.0 万円/年)

☐ お住まいに関する支出

1 年間経費　23.0 万円/年

2 住宅ローン　現在の返済額　134.5 万円/年

☐ お子さまに関する支出　現在の支出額　97.0 万円/年

1 結婚資金援助

春子様	30 歳時に	300 万円
夏子様	30 歳時に	300 万円

2 住宅取得資金援助

春子様
夏子様

[プラン 2]

基本項目のご確認(2)

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	終身保険	一生涯	契約時	300 万円
2	定期保険	43 歳まで	契約時	2,400 万円
3			契約時	
4			契約時	
5			契約時	
6			契約時	
7			契約時	

7.リタイア後のプランについて

☐ リタイア後の希望生活費　50.0 万円/月　600.0 万円/年

☐ 世帯主の退職予定年齢　70歳　退職一時金 - 万円

☐ 配偶者の退職予定年齢　67歳　退職一時金 - 万円

☐ 世帯主年金収入

1	公的年金	世帯主	65 歳から	120 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	65 歳から	77 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			

[プラン 2]

基本項目のご確認(3)

8.その他収入

□ その他の収入（世帯主年齢）

1
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	イタリア旅行[その他]	40 歳から	99歳まで	200 万円/年
2	車の買い替え[その他]	42 歳から	99歳まで	650 万円/3年ごと
3	習い事(ご長女様)[その他]	40 歳から	41歳まで	72 万円/年
4	習い事(ご次女様)[その他]	40 歳から	44歳まで	72 万円/年
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。

[ﾌﾟﾗﾝ 2]

事業収入について(世帯主)

事業収入について

			(変動率)	
1 医業収入①	40歳時	3,685万円	0.00%	
2 医業収入②	41歳時	5,880万円	0.00%	
3 医業収入③	42歳時	7,560万円	0.00%	
4 医業収入④	43歳時	8,160万円	0.00%	
5 医業収入⑤	44歳時	9,240万円	0.00%	
6 医業収入⑥	45歳～	9,500万円	0.00%	60 歳まで （毎年）
7 医業収入⑦	60歳～	9,500万円	-1.00%	70 歳まで （毎年）

原価・経費について

			(変動率)	
1 [固]経費①	40歳時	3,491万円	0.00%	
2 [固]経費②	41歳時	3,171万円	0.00%	
3 [固]経費③	42歳時	3,869万円	0.00%	
4 [固]経費④	43歳時	4,379万円	0.00%	
5 [固]経費⑤	44歳時	4,863万円	0.00%	
6 [固]経費⑥	45歳～	5,000万円	0.00%	60 歳まで （毎年）
7 [固]経費⑦	60歳～	5,000万円	-1.00%	70 歳まで （毎年）
8 [固]設備投資	40歳時	9,245万円	0.00%	※償却
9 [変]繰越欠損金 （所得税調	41歳時	1,141万円	0.00%	

借入金について

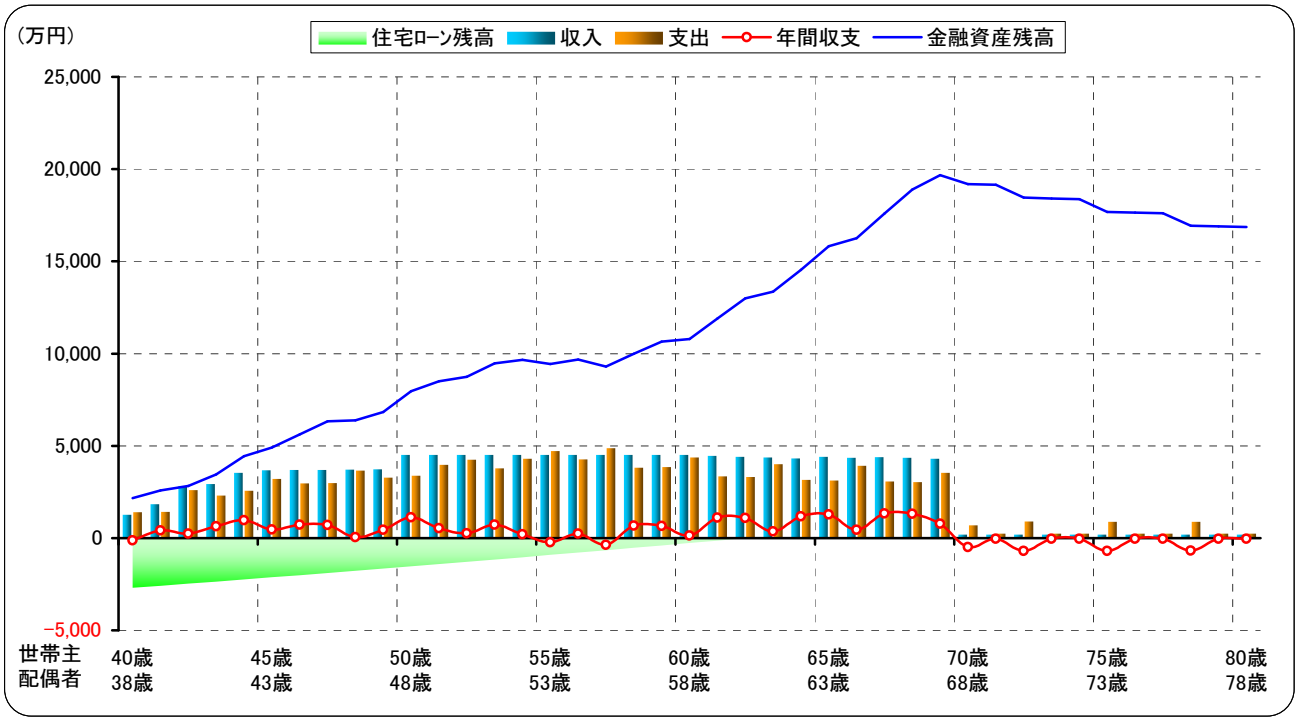
				(当初金利)	(返済)	(据置)
[設]設備投資/[運]運転資金						
1 [運]借入金	[元金均等]	40歳時	11,200万円	1.50%	15年	1年

現金増減調整について

			(変動率)
1 現金調整 （所得税計算上の	41歳時	1,141万円	0.00%

[プラン 2]

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
2013年 40歳 38歳	▼第一子小学校入学 ▼第二子幼･保入園
2016年 43歳 41歳	▼第二子小学校入学
2019年 46歳 44歳	▼第一子中学校入学
2022年 49歳 47歳	▼結婚20周年磁器婚式 ▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学
2025年 52歳 50歳	▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学
2027年 54歳 52歳	▼結婚25周年銀婚式
2028年 55歳 53歳	▼第二子大学進学
2031年 58歳 56歳	▼第一子就職
2032年 59歳 57歳	▼結婚30周年真珠婚式
2034年 61歳 59歳	▼第二子就職

西暦 世帯主 配偶者	イベント
2036年 63歳 61歳	▼第一子結婚
2038年 65歳 63歳	▼(世)公的年金開始
2039年 66歳 64歳	▼第二子結婚
2040年 67歳 65歳	▼(配)公的年金開始
2042年 69歳 67歳	▼(配)退職 ▼結婚40周年ルビー婚式
2043年 70歳 68歳	▼リタイア ▼(世)退職
2052年 79歳 77歳	▼結婚50周年金婚式
−	
−	
−	

[プラン 2]

今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

（金額の単位：万円）

	西　暦　（年度）	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
収入	世帯主収入	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
	配偶者収入																				
	世帯主年金																				
	配偶者年金																				
	その他収入																				
	収入計	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
支出	生活費	660	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720
	住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	住宅ローン返済	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135
	支払保険料	26	26	26	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	子ども関連費	97	86	86	63	64	64	195	167	169	295	238	240	1,247	665	670	1,711	1,150	1,158	584	588
	その他借入金																				
	税・社保	111	56	626	915	1,169	1,286	1,499	1,553	1,742	1,772	1,773	1,856	1,849	1,845	1,845	1,923	1,971	1,975	1,975	2,004
	その他支出	344	272	922	272	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200
	使途不明金		104	59	159	244	117	181	178	12	113	280	133	63	180	49		58		170	164
	支出計	1,396	1,421	2,597	2,298	2,566	3,207	2,964	2,988	3,662	3,270	3,380	3,968	4,248	3,779	4,303	4,724	4,268	4,873	3,819	3,845
	年間収支	−130	416	234	635	974	468	722	710	48	452	1,120	532	252	721	197	−224	232	−373	681	655
金融資産	[1]流動性資金	2,170	2,587	2,822	3,457	4,432	4,901	5,624	6,335	6,384	6,837	7,958	8,491	8,744	9,467	9,665	9,443	9,677	9,305	9,988	10,645
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	2,170	2,587	2,822	3,457	4,432	4,901	5,624	6,335	6,384	6,837	7,958	8,491	8,744	9,467	9,665	9,443	9,677	9,305	9,988	10,645
	赤字分																				
	住宅ローン残高合計	−2,691	−2,580	−2,468	−2,354	−2,240	−2,124	−2,008	−1,891	−1,772	−1,653	−1,532	−1,410	−1,288	−1,164	−1,039	−913	−786	−658	−529	−398
世帯主死亡保険		2,700	2,700	2,700	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
世帯主入院(円)		5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
主なイベント		▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼結婚20周年磁器婚式 ▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学		▼結婚25周年銀婚式	▼第二子大学進学			▼第一子就職	▼結婚30周年真珠婚式

収入の内訳

・税金、年金、社会保険は平成24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・小規模企業共済金
・世帯主/配偶者年金：公的年金など・企業/個人年金
・その他：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

・生活費：基本生活費
・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
・ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
・保険料：生命保険料/個人年金保険料
・子供関連費：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

[プラン 2]

今後のキャッシュフロー表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
	春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
収入	世帯主収入	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,279	4,237	4,194	4,152	4,111										
	配偶者収入																				
	世帯主年金						120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
	配偶者年金								77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
	その他収入																				
	収入計	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,399	4,356	4,390	4,348	4,307	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
支出	生活費	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720										
	住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	住宅ローン返済	135	135	135																	
	支払保険料																				
	子ども関連費	592			301			302													
	その他借入金																				
	税・社保	2,011	1,991	1,966	1,941	1,917	1,856	1,834	1,790	1,770	1,750	464	18	18	18	18	15	15	11	11	11
	その他支出	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200
	使途不明金	34	277	273	166	293	320	186	331	327	193										
	支出計	4,365	3,346	3,317	4,002	3,152	3,119	3,914	3,065	3,041	3,536	687	241	891	241	241	888	238	234	884	234
年間収支		135	1,109	1,094	364	1,170	1,280	442	1,326	1,308	771	−491	−45	−695	−45	−45	−692	−42	−38	−688	−38
金融資産	[1]流動性資金	10,782	11,894	12,990	13,357	14,530	15,813	16,258	17,586	18,898	19,673	19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	10,782	11,894	12,990	13,357	14,530	15,813	16,258	17,586	18,898	19,673	19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891
	赤字分																				
住宅ローン残高合計		−267	−134																		
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)		5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
主なイベント			▼第二子就職		▼第一子結婚		▼(世)公的年金開始	▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始		▼(配)退職 ▼結婚40周年ルビー婚式	▼リタイア ▼(世)退職									▼結婚50周年金婚式

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 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

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

[プラン 2]

今後の事業収支キャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
事業収支	事業収入	3,685	5,880	7,560	8,160	9,240	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500
	原価・経費	4,770	5,685	5,230	5,729	6,201	6,327	5,841	5,829	5,418	5,406	5,400	5,200	5,200	5,200	5,200	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	所得金額	−1,085	130	2,265	2,366	2,974	3,108	3,594	3,606	4,017	4,029	4,035	4,235	4,235	4,235	4,235	4,435	4,435	4,435	4,435	4,435
	現金調整	2,351	1,708	567	567	567	567	93	93	−307	−307	465	265	265	265	265	65	65	65	65	65
	収支	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
	事業ローン残高合計	6,952	6,179	5,407	4,634	3,862	3,090	2,317	1,545	772											
収入	世帯主収入	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
	配偶者収入																				
	世帯主年金																				
	配偶者年金																				
	その他収入																				
	収入計	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
支出	生活費	660	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720
	住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	住宅ローン返済	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135
	支払保険料	26	26	26	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	子ども関連費	97	86	86	63	64	64	195	167	169	295	238	240	1,247	665	670	1,711	1,150	1,158	584	588
	その他借入金																				
	税・社保	111	56	626	915	1,169	1,286	1,499	1,553	1,742	1,772	1,773	1,856	1,849	1,845	1,845	1,923	1,971	1,975	1,975	2,004
	その他支出	344	272	922	272	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200
	使途不明金		104	59	159	244	117	181	178	12	113	280	133	63	180	49		58		170	164
	支出計	1,396	1,421	2,597	2,298	2,566	3,207	2,964	2,988	3,662	3,270	3,380	3,968	4,248	3,779	4,303	4,724	4,268	4,873	3,819	3,845
年間収支		−130	416	234	635	974	468	722	710	48	452	1,120	532	252	721	197	−224	232	−373	681	655
金融資産残高合計		2,170	2,587	2,822	3,457	4,432	4,901	5,624	6,335	6,384	6,837	7,958	8,491	8,744	9,467	9,665	9,443	9,677	9,305	9,988	10,645
赤字分																					
住宅ローン残高合計		2,691	2,580	2,468	2,354	2,240	2,124	2,008	1,891	1,772	1,653	1,532	1,410	1,288	1,164	1,039	913	786	658	529	398
全体借入金残高合計		9,643	8,759	7,875	6,989	6,102	5,214	4,325	3,435	2,545	1,653	1,532	1,410	1,288	1,164	1,039	913	786	658	529	398
世帯主死亡保険		2,700	2,700	2,700	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
主なイベント		▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼結婚20周年磁器婚式 ▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学		▼結婚25周年銀婚式	▼第二子大学進学			▼第一子就職	▼結婚30周年真珠婚式

収入の内訳

・税金、年金、社会保険は平成24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・小規模企業共済金
・世帯主/配偶者年金：公的年金など・企業/個人年金
・その他：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

・生活費：基本生活費
・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
・ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
・保険料：生命保険料/個人年金保険料
・子供関連費：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

[プラン 2]

今後の事業収支キャッシュフロー表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢 世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
年齢 配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
年齢 春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
年齢 夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
事業収支 事業収入	9,500	9,405	9,311	9,218	9,126	9,034	8,944	8,855	8,766	8,678										
事業収支 原価・経費	5,000	4,950	4,901	4,852	4,803	4,755	4,707	4,660	4,614	4,568										
事業収支 所得金額	4,435	4,390	4,345	4,301	4,258	4,214	4,172	4,129	4,087	4,046										
事業収支 現金調整	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65										
事業収支 収支	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,279	4,237	4,194	4,152	4,111										
事業収支 事業ローン残高合計																				
収入 世帯主収入	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,279	4,237	4,194	4,152	4,111										
収入 配偶者収入																				
収入 世帯主年金						120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
収入 配偶者年金								77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
収入 その他収入																				
収入 収入計	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,399	4,356	4,390	4,348	4,307	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
支出 生活費	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720										
支出 住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
支出 住宅ローン返済	135	135	135																	
支出 支払保険料																				
支出 子ども関連費	592			301			302													
支出 その他借入金																				
支出 税・社保	2,011	1,991	1,966	1,941	1,917	1,856	1,834	1,790	1,770	1,750	464	18	18	18	18	15	15	11	11	11
支出 その他支出	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200
支出 使途不明金	34	277	273	166	293	320	186	331	327	193										
支出 支出計	4,365	3,346	3,317	4,002	3,152	3,119	3,914	3,065	3,041	3,536	687	241	891	241	241	888	238	234	884	234
年間収支	135	1,109	1,094	364	1,170	1,280	442	1,326	1,308	771	−491	−45	−695	−45	−45	−692	−42	−38	−688	−38
金融資産残高合計	10,782	11,894	12,990	13,357	14,530	15,813	16,258	17,586	18,898	19,673	19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891
赤字分																				
住宅ローン残高合計	267	134																		
全体借入金残高合計	267	134																		
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
主なイベント		▼第二子就職		▼第一子結婚		▼(世)公的年金開始	▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始		▼(配)退職 ▼結婚40周年ルビー婚式	▼リタイア ▼(世)退職									▼結婚50周年金婚式

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 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

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

[プラン 2]

今後の事業収支明細キャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢 世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
事業収支明細 ①事業収入	3,685	5,880	7,560	8,160	9,240	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500	9,500
必要経費　変動費		1,141																		
必要経費　固定費	3,491	3,171	3,869	4,379	4,863	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
減価償却費	1,168	1,274	1,274	1,274	1,274	1,274	800	800	400	400	400	200	200	200	200					
返済利息	111	99	87	76	64	53	41	29	18	6										
②原価・経費計	4,770	5,685	5,230	5,729	6,201	6,327	5,841	5,829	5,418	5,406	5,400	5,200	5,200	5,200	5,200	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
③青色控除前所得金額(①-②)	-1,085	195	2,330	2,431	3,039	3,173	3,659	3,671	4,082	4,094	4,100	4,300	4,300	4,300	4,300	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
④青色申告特別控除額		65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65
⑤所得金額(③-④)	-1,085	130	2,265	2,366	2,974	3,108	3,594	3,606	4,017	4,029	4,035	4,235	4,235	4,235	4,235	4,435	4,435	4,435	4,435	4,435
青色申告特別控除額		65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65
減価償却費	1,168	1,274	1,274	1,274	1,274	1,274	800	800	400	400	400	200	200	200	200					
返済元金	9,245																			
資産購入/設備投資	11,200																			
借入れた額	772	772	772	772	772	772	772	772	772	772										
その他の現金増減調整		1,141																		
⑥現金調整	2,351	1,708	567	567	567	567	93	93	-307	-307	465	265	265	265	265	65	65	65	65	65
⑦収支(⑤+⑥)	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
A.事業ローン残高	6,952	6,179	5,407	4,634	3,862	3,090	2,317	1,545	772											
家計収支 収入計	1,266	1,838	2,831	2,933	3,540	3,675	3,687	3,698	3,710	3,721	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
支出計	1,396	1,421	2,597	2,298	2,566	3,207	2,964	2,988	3,662	3,270	3,380	3,968	4,248	3,779	4,303	4,724	4,268	4,873	3,819	3,845
年間収支	-130	416	234	635	974	468	722	710	48	452	1,120	532	252	721	197	-224	232	-373	681	655
金融資産残高合計	2,170	2,587	2,822	3,457	4,432	4,901	5,624	6,335	6,384	6,837	7,958	8,491	8,744	9,467	9,665	9,443	9,677	9,305	9,988	10,645
赤字分																				
B.住宅ローン残高	2,691	2,580	2,468	2,354	2,240	2,124	2,008	1,891	1,772	1,653	1,532	1,410	1,288	1,164	1,039	913	786	658	529	398
全体借入金残高(A+B)	9,643	8,759	7,875	6,989	6,102	5,214	4,325	3,435	2,545	1,653	1,532	1,410	1,288	1,164	1,039	913	786	658	529	398
世帯主死亡保険	2,700	2,700	2,700	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
主なイベント	▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼結婚20周年磁器婚式 ▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学		▼結婚25周年銀婚式	▼第二子大学進学			▼第一子就職	▼結婚30周年真珠婚式

収入の内訳

・税金、年金、社会保険は平成24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・小規模企業共済金
・世帯主/配偶者年金：公的年金など・企業/個人年金
・その他：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

・生活費、住宅関連費、
・住宅ローン返済額、繰上返済資金
・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

[プラン 2]

今後の事業収支明細キャッシュフロー表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢 世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
年齢 配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
年齢 春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
年齢 夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
事業収支明細 ①事業収入	9,500	9,405	9,311	9,218	9,126	9,034	8,944	8,855	8,766	8,678										
必要経費　変動費																				
必要経費　固定費	5,000	4,950	4,901	4,852	4,803	4,755	4,707	4,660	4,614	4,568										
減価償却費																				
返済利息																				
②原価・経費計	5,000	4,950	4,901	4,852	4,803	4,755	4,707	4,660	4,614	4,568										
③青色控除前所得金額(①-②)	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,279	4,237	4,194	4,152	4,111										
④青色申告特別控除額	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65										
⑤所得金額(③-④)	4,435	4,390	4,345	4,301	4,258	4,214	4,172	4,129	4,087	4,046										
青色申告特別控除額	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65										
減価償却費																				
返済元金																				
資産購入/設備投資																				
借入れた額																				
その他の現金増減調整																				
⑥現金調整	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65										
⑦収支(⑤+⑥)	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,279	4,237	4,194	4,152	4,111										
A.事業ローン残高																				
家計収支 収入計	4,500	4,455	4,410	4,366	4,323	4,399	4,356	4,390	4,348	4,307	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
支出計	4,365	3,346	3,317	4,002	3,152	3,119	3,914	3,065	3,041	3,536	687	241	891	241	241	888	238	234	884	234
年間収支	135	1,109	1,094	364	1,170	1,280	442	1,326	1,308	771	-491	-45	-695	-45	-45	-692	-42	-38	-688	-38
金融資産残高合計	10,782	11,894	12,990	13,357	14,530	15,813	16,258	17,586	18,898	19,673	19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891
赤字分																				
B.住宅ローン残高	267	134																		
全体借入金残高(A+B)	267	134																		
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
主なイベント		▼第二子就職		▼第一子結婚		▼(世)公的年金開始	▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始		▼(配)退職 ▼結婚40周年ルビー婚式	▼リタイア ▼(世)退職									▼結婚50周年金婚式

試算の前提

物価変動率：　0.020%
教育費変動率：　0.740%

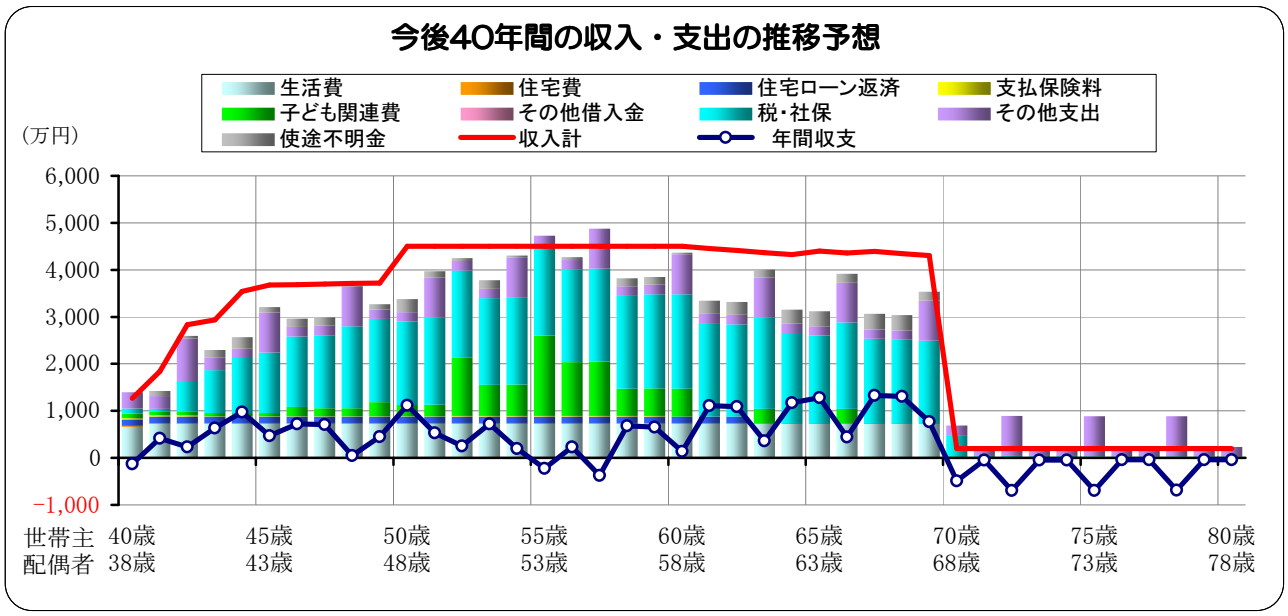
現在の資産運用率：
流動性資金 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

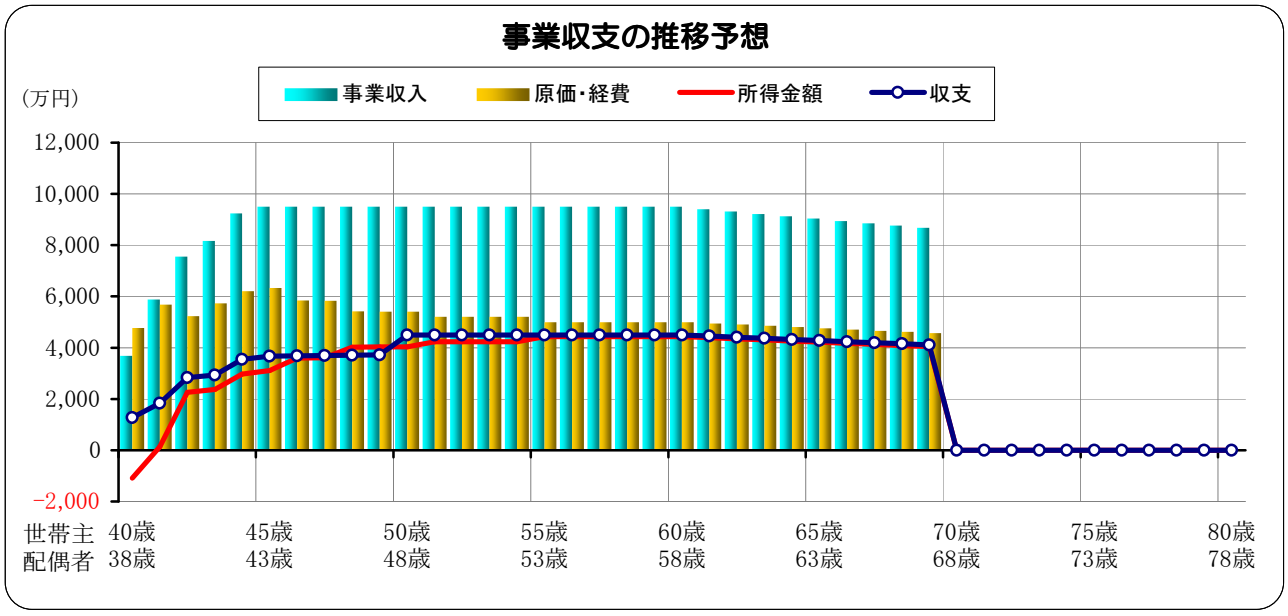
収入変動率：　詳細入力値に連動
生活費変動率：　詳細入力値に連動
住宅ローン金利：　入力値に連動

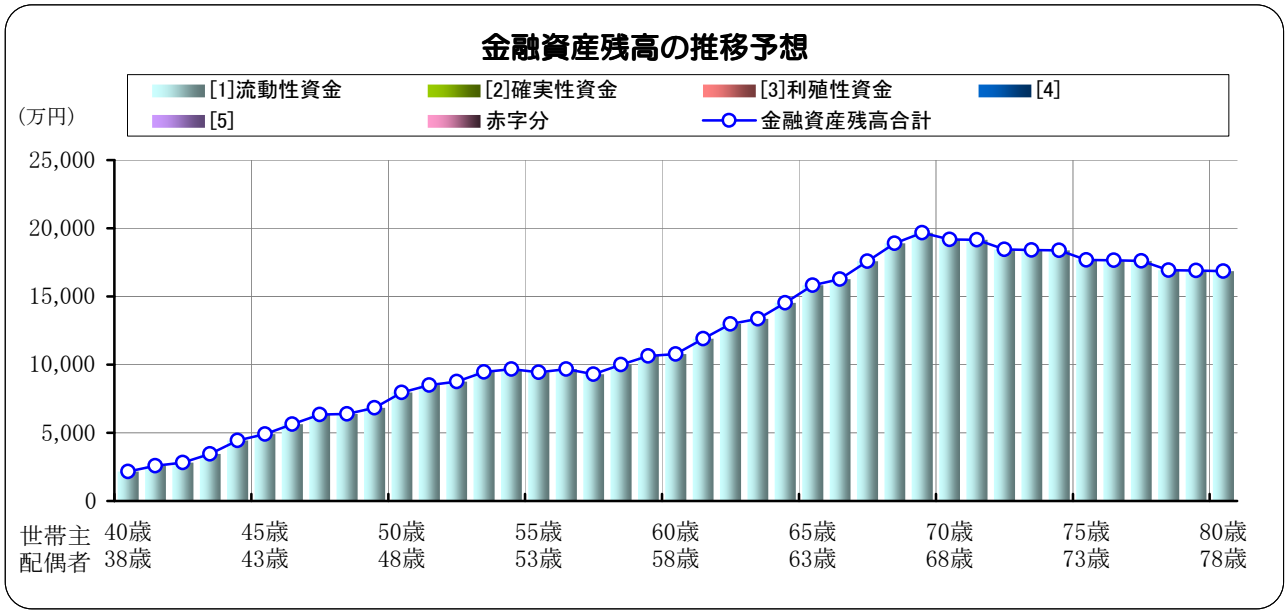
[プラン 2]

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。







[ﾌﾟﾗﾝ 2]

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)		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
子ども関連費	春子様	31	31	31	32	32	32	163	135	136	128	100	101	1,115	562	567	571	575	579		
	夏子様	66	54	55	32	32	32	32	33	33	167	138	139	131	102	103	1,140	575	579	584	588
	その他費用																				
	子ども関連費計	97	86	86	63	64	64	195	167	169	295	238	240	1,247	665	670	1,711	1,150	1,158	584	588
	収入計	1266	1838	2831	2933	3540	3675	3687	3698	3710	3721	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500
収入に占める割合		7.7%	4.7%	3.0%	2.2%	1.8%	1.8%	5.3%	4.5%	4.5%	7.9%	5.3%	5.3%	27.7%	14.8%	14.9%	38.0%	25.6%	25.7%	13.0%	13.1%
	支出計	1396	1421	2597	2298	2566	3207	2964	2988	3662	3270	3380	3968	4248	3779	4303	4724	4268	4873	3819	3845
支出に占める割合		6.9%	6.0%	3.3%	2.8%	2.5%	2.0%	6.6%	5.6%	4.6%	9.0%	7.0%	6.0%	29.3%	17.6%	15.6%	36.2%	26.9%	23.8%	15.3%	15.3%
(参考)児童手当																					
主なイベント		▼第一子小学校入学 ▼第二子幼･保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼結婚20周年磁器婚式 ▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学		▼結婚25周年銀婚式	▼第二子大学進学			▼第一子就職	▼結婚30周年真珠婚式

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 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

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

[プラン 2]

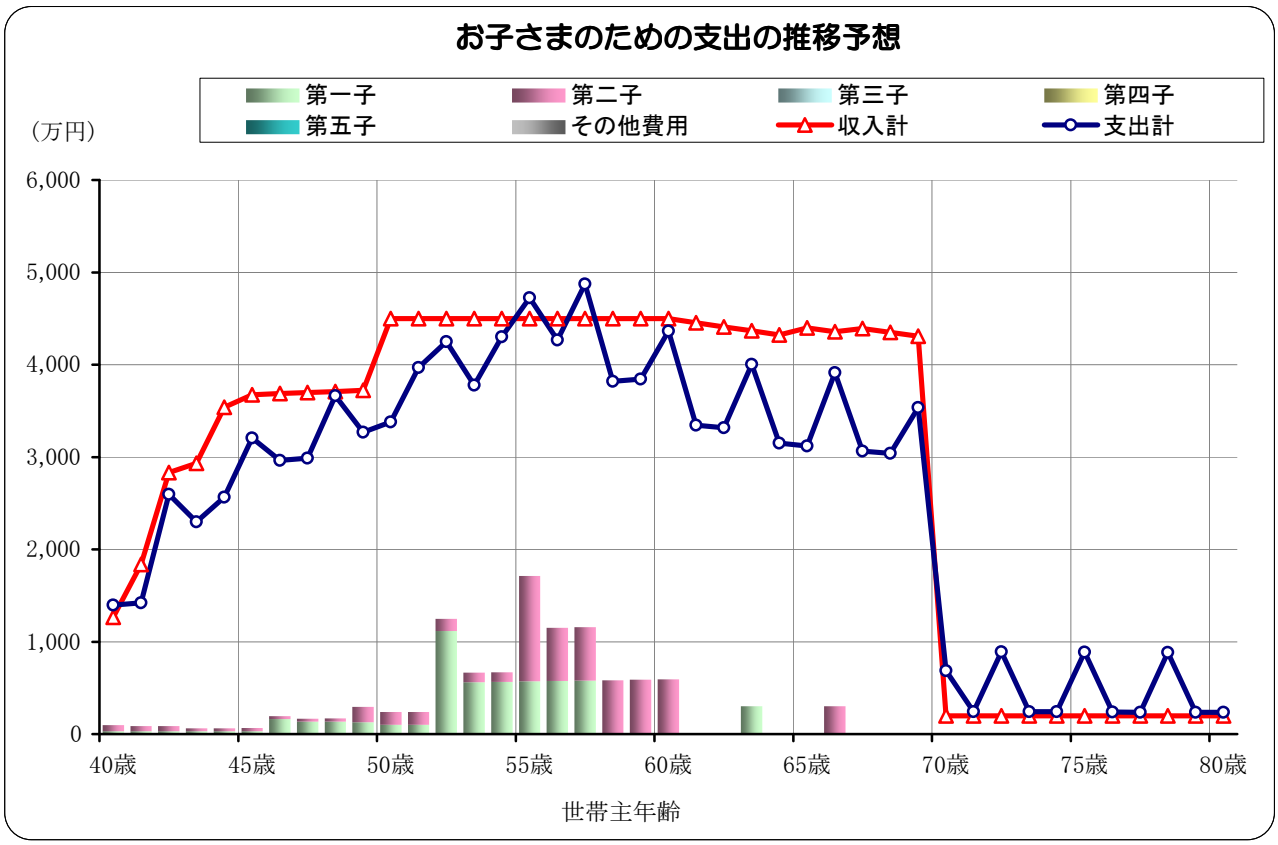
お子さまのための支出推移表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
	春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
子ども関連費	春子様				301																
	夏子様	592						302													
	その他費用																				
	子ども関連費計	592			301			302													
	収入計	4500	4455	4410	4366	4323	4399	4356	4390	4348	4307	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
収入に占める割合		13.2%	－	－	6.9%	－	－	6.9%	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
	支出計	4365	3346	3317	4002	3152	3119	3914	3065	3041	3536	687	241	891	241	241	888	238	234	884	234
支出に占める割合		13.6%	－	－	7.5%	－	－	7.7%	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
(参考)児童手当																					
主なイベント			▼第二子就職		▼第一子結婚		▼(世)公的年金開始	▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始		▼(配)退職 ▼結婚40周年ルビー婚式	▼リタイア ▼(世)退職									▼結婚50周年金婚式

[プラン 2]

お子さまのための支出推移グラフ



(金額の単位:万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (7歳)	第2子 (4歳)			
幼稚園		私立			
初年度		66.0			
次年度以降		54.0			
計		174.0			
小学校	国公立	国公立			
初年度	31.0	31.0			
次年度以降	31.0	31.0			
計	186.0	186.0			
中学校	私立	私立			
初年度	156.0	156.0			
次年度以降	128.0	128.0			
計	412.0	412.0			
高校	私立	私立			
初年度	120.0	120.0			
次年度以降	93.0	93.0			
計	306.0	306.0			
大学 (通学形態)	私立医科系 自宅外	私立医科系 自宅外			
初年度	1,021.0	1,021.0			
次年度以降	511.0	511.0			
計	3,576.0	3,576.0			
合計	**4,480.0**	**4,654.0**			

その他の子供関連資金

結婚資金援助	30歳時 300.0	30歳時 300.0			
住宅取得資金援助					

※上記のグラフは将来の物価変動を考慮しています。上記の表中の金額はわかりやすいように現在の貨幣価値で表示しています。
※上記の教育関連費は学校教育費と学校教育費以外の負担額の合算値です。

[プラン 2]

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 年額	元金部分	利息部分	(※)繰上返済額	元金残高
現在	1,345,377	1,104,629	240,748		26,914,889
2	1,345,376	1,114,333	231,043		25,800,555
3	1,345,377	1,124,123	221,254		24,676,432
4	1,345,377	1,133,999	211,378		23,542,433
5	1,345,377	1,143,961	201,416		22,398,472
6	1,345,377	1,154,011	191,366		21,244,461
7	1,345,377	1,164,149	181,228		20,080,312
8	1,345,376	1,174,376	171,000		18,905,936
9	1,345,377	1,184,694	160,683		17,721,242
10	1,345,377	1,195,101	150,276		16,526,141
11	1,345,376	1,205,600	139,776		15,320,541
12	1,345,377	1,216,192	129,185		14,104,349
13	1,345,377	1,226,876	118,501		12,877,473
14	1,345,377	1,237,655	107,722		11,639,818
15	1,345,377	1,248,528	96,849		10,391,290
16	1,345,377	1,259,496	85,881		9,131,794
17	1,345,377	1,270,561	74,816		7,861,233
18	1,345,377	1,281,723	63,654		6,579,510
19	1,345,376	1,292,983	52,393		5,286,527
20	1,345,376	1,304,342	41,034		3,982,184
21	1,345,377	1,315,801	29,576		2,666,383
22	1,345,377	1,327,361	18,016		1,339,022
23	1,345,377	1,339,022	6,355		0
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	30,943,666	28,019,516	2,924,150		

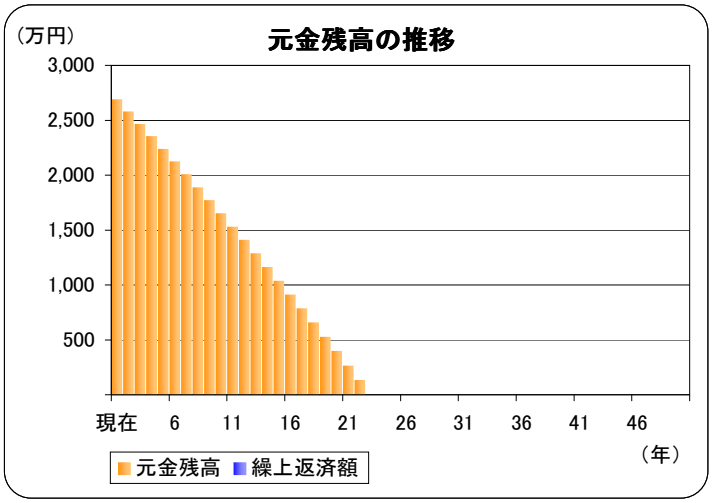
(金額の単位:円)

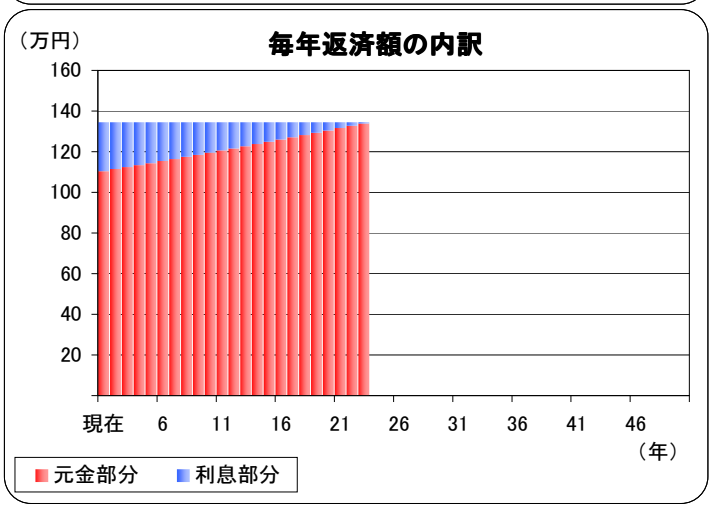
	借入先名称	返済方法	借入額(万円)	返済期間(世帯主年齢)
1	みずほ銀行	元利均等	3,020	38歳～ 25年

借入金額合計　30,200,000 円

借入金利の推移　(金利:%)

	ローン1 期間	ローン1 金利	ローン2 期間	ローン2 金利	ローン3 期間	ローン3 金利	ローン4 期間	ローン4 金利	ローン5 期間	ローン5 金利
1	当初	0.875	当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										





今後の返済総額	30,943,666 円
うち利息合計	2,924,150 円

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

約　　万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

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

[プラン 2]

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 年額	元金部分	利息部分	(※)繰上返済額	元金残高
					0
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					

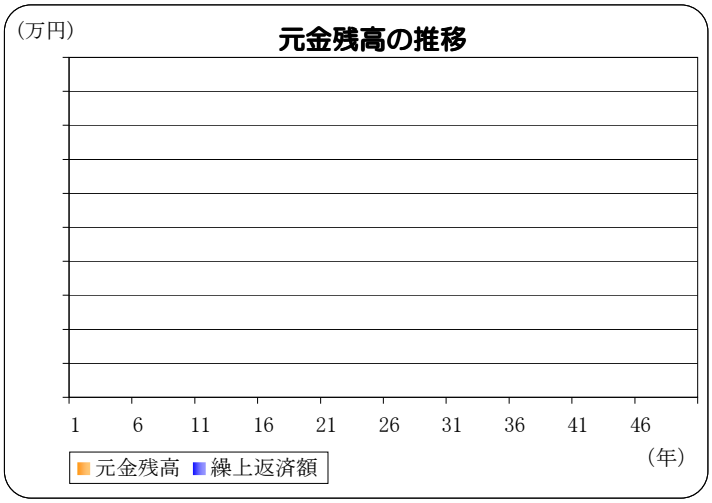
(金額の単位:円)

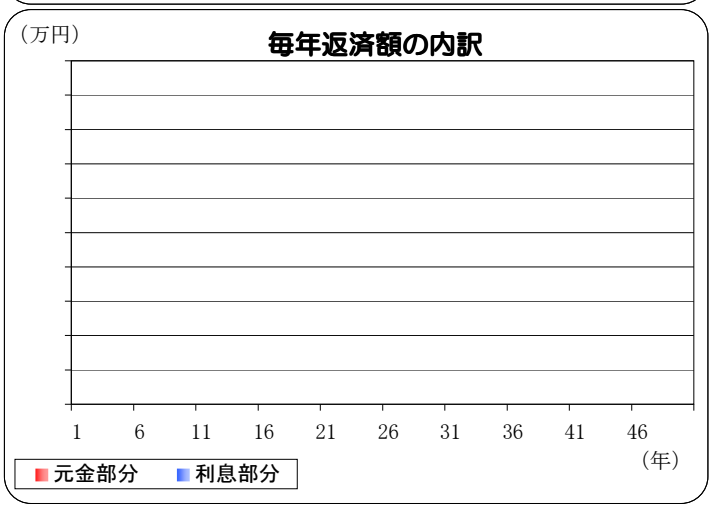
借入先名称		返済方法	借入額(万円)	返済期間(世帯主年齢)

借入金額合計　0円

借入金利の推移　(金利:%)

	ローン1 期間	ローン1 金利	ローン2 期間	ローン2 金利	ローン3 期間	ローン3 金利	ローン4 期間	ローン4 金利	ローン5 期間	ローン5 金利
1	当初		当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										





返済総額　0円

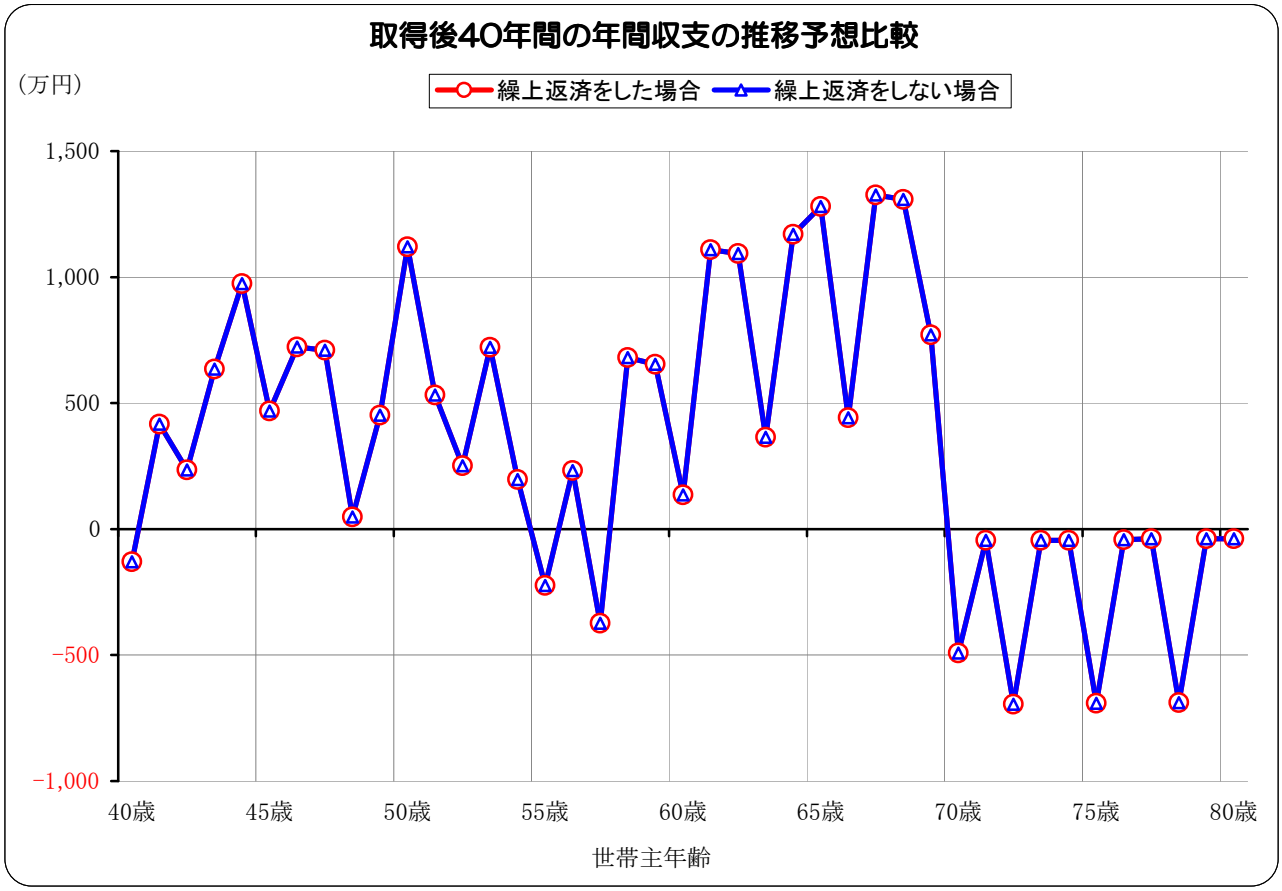
うち利息合計　0円

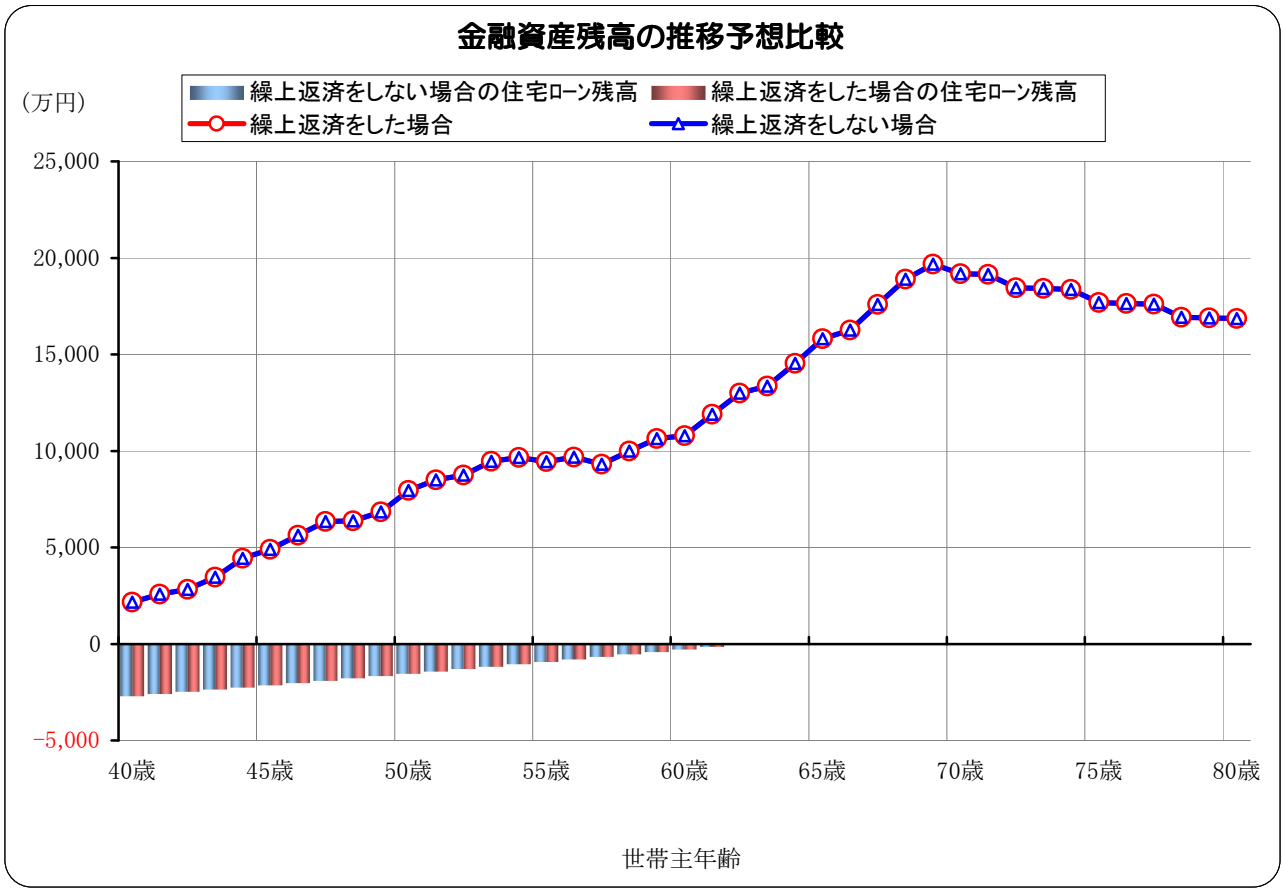
約　　万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

※ 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(時期が重なった場合)で、繰上げ方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
※ ローン返済額等の計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。
※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

[プラン 2]

お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-





[プラン 2]

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢：70歳

世帯主がリタイア後に必要となる金額は…

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

リタイア後の必要自己資金 ※1 (c+d)	70 歳時	75 歳時	80 歳時
	+13,282 万円	+13,096 万円	+13,077 万円
a.リタイア後の必要資金	10,405 万円	8,112 万円	6,522 万円
1.生活資金	0 万円	0 万円	0 万円
2.住宅資金	532	417	325
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	0	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	743	207	155
8.その他の支出・使途不明金	9,130	7,488	6,042
b.リタイア後の収入予定額	4,501 万円	3,525 万円	2,742 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	4,501	3,525	2,742
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b−a)	−5,903 万円	−4,587 万円	−3,779 万円
(余裕資金)	0	0	0
d.準備済資金(金融資産残高)	19,186 万円	17,683 万円	16,856 万円

※d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

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	+23,687 万円	+21,208 万円	+19,599 万円

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

(ご注意) 上記の各金額は、リタイア予定時期を基準として、
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

リタイア予定時期の年齢	太郎様 70歳	花子様 68歳
リタイア時の平均余命	15 年	22 年
その時点での年齢	85 歳	90 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 90歳末までの23年間	

[プラン 2]

リタイア後のキャッシュフロー表(1)

世帯主70歳以後の収支の推移予想は以下のとおりです。

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）			2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
年齢	世帯主		70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
	配偶者		68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	末子		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
収入	世帯主	収入																				
		公的年金	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
		企業年金																				
		個人年金																				
	配偶者	収入																				
		公的年金	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
		企業年金																				
		個人年金																				
	その他収入																					
	収入計		196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
支出	生活費																					
	住宅費		23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	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		464	18	18	18	18	15	15	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
	その他支出		200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200	850	200	200
	使途不明金																					
	支出計		687	241	891	241	241	888	238	234	884	234	234	884	234	234	884	234	234	884	234	234
年間収支			−491	−45	−695	−45	−45	−692	−42	−38	−688	−38	−38	−688	−38	−38	−688	−38	−38	−688	−38	−38
金融資産	[1]流動性資金		19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891	16,856	16,171	16,136	16,102	15,417	15,381	15,346	14,661	14,626	14,591
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926	16,891	16,856	16,171	16,136	16,102	15,417	15,381	15,346	14,661	14,626	14,591
	赤字分																					
全体借入金残高合計																						
主なイベント			▼リタイア ▼(世)退職									▼結婚50周年金婚式										

収入の内訳

・税金、年金、社会保険は平成24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

[プラン 2]

リタイア後のキャッシュフロー表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）			2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082
年齢	世帯主		90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109
	配偶者		88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107
	末子		54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
収入	世帯主	収入																				
		公的年金	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
		企業年金																				
		個人年金																				
	配偶者	収入																				
		公的年金	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
		企業年金																				
		個人年金																				
	その他収入																					
	収入計		196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
支出	生活費																					
	住宅費		23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	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		11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
	その他支出		850	200	200	850	200	200	850	200	200											
	使途不明金											32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
	支出計		884	234	234	884	234	234	884	234	234	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67
年間収支			−688	−38	−38	−688	−38	−38	−688	−38	−38	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129
金融資産	[1]流動性資金		13,905	13,870	13,835	13,149	13,113	13,078	12,392	12,356	12,321	12,453	12,584	12,716	12,848	12,980	13,112	13,244	13,376	13,508	13,640	13,772
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		13,905	13,870	13,835	13,149	13,113	13,078	12,392	12,356	12,321	12,453	12,584	12,716	12,848	12,980	13,112	13,244	13,376	13,508	13,640	13,772
	赤字分																					
全体借入金残高合計																						
主なイベント																						

試算の前提

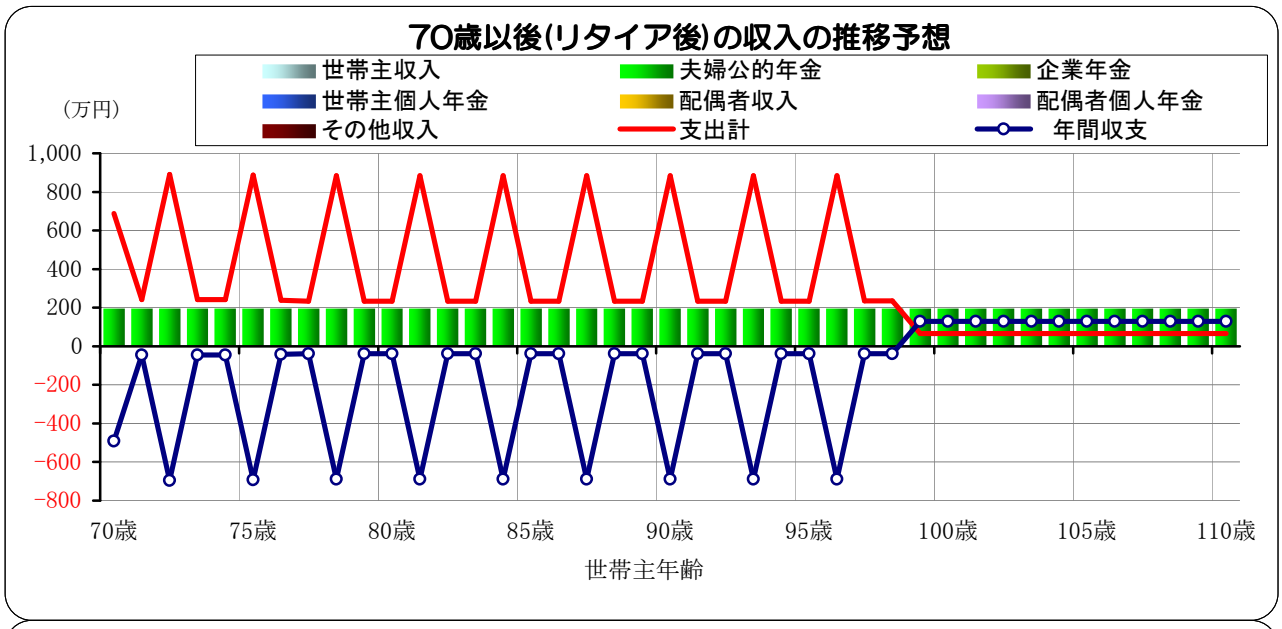
物価変動率：　0.020%
教育費変動率：　0.740%

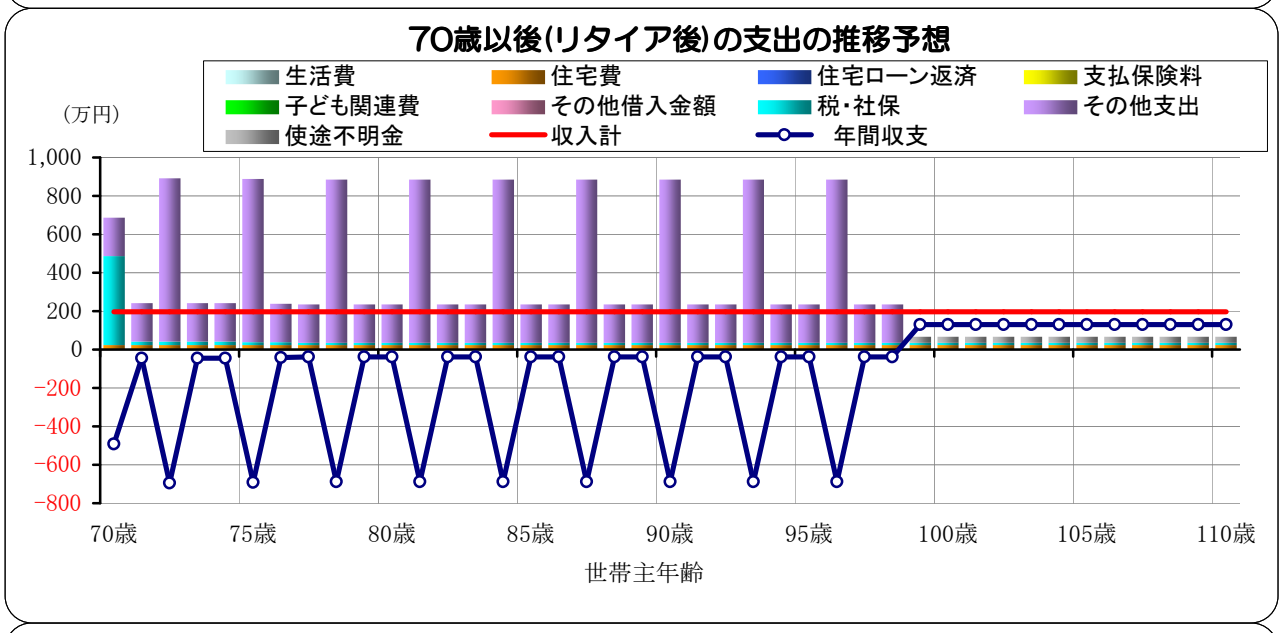
現在の資産運用率：　流動性資金 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

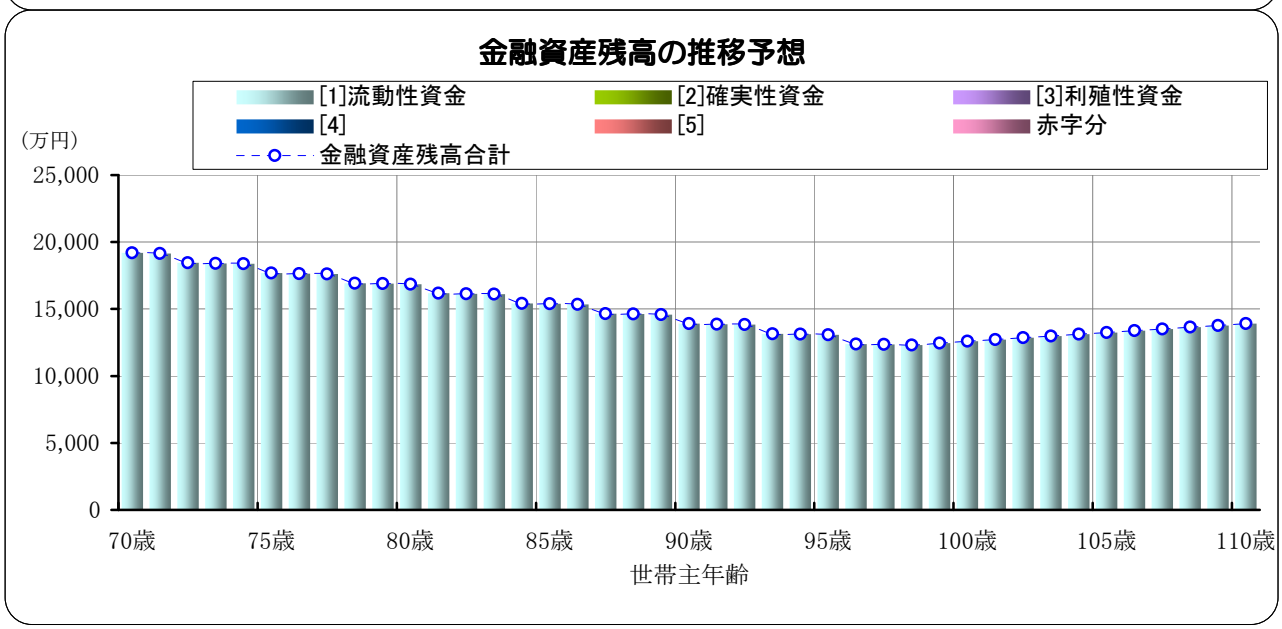
収入変動率：　詳細入力値に連動
生活費変動率：　詳細入力値に連動
住宅ローン金利：　入力値に連動

[プラン 2]

リタイア後のキャッシュフローグラフ



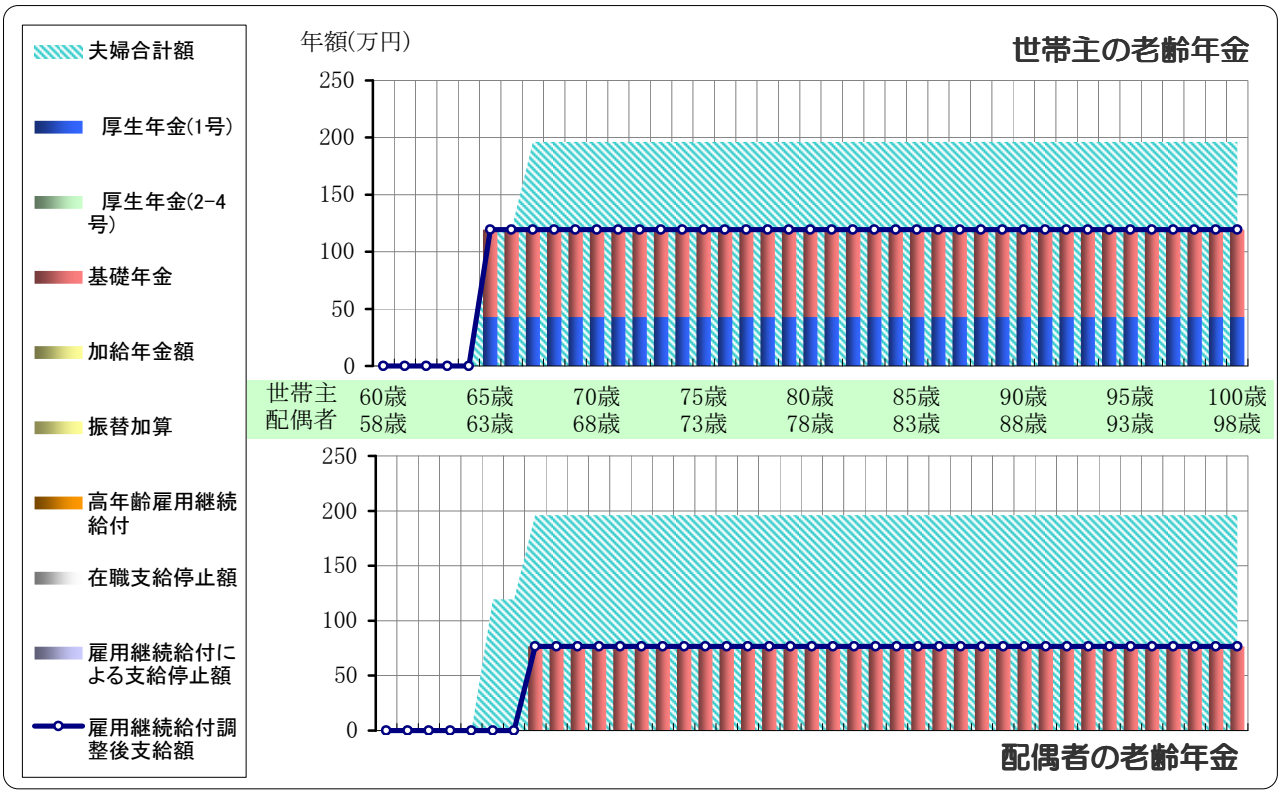




[プラン 2]

公的(老齢)年金受取予想グラフ

公的(老齢)年金および雇用継続給付の仕組み



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

平成	45年～	50年～	52年～									
世帯主年齢	60歳～	65歳～	67歳～									
基礎年金		76.64	76.64									
厚生年金(1号)		31.29	31.29									
定額部分												
報酬比例部分		31.28	31.28									
経過的加算		0.01	0.01									
厚生年金(2-4号)		11.57	11.57									
定額部分												
厚生年金相当額		10.51	10.51									
職域年金相当額		1.05	1.05									
経過的加算												
加給年金額												
(高年齢雇用継続給付金)												
支給停止額												
世帯主合計		119.50	119.50									
配偶者年齢	58歳～	63歳～	65歳～									
基礎年金			76.64									
厚生年金												
定額部分												
報酬比例部分												
経過的加算												
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												
振替加算												
(高年齢雇用継続給付金)												
支給停止額												
配偶者合計			76.64									
ご夫婦合計		119.50	196.14									
(参考月額)		9.96	16.35									

[プラン 2]

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）	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢	(世帯主)	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
収入	死亡保険金	1,080	180	180	180	180	180	180	180	180	180										
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	124	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	99	99	99					
	配偶者収入																				
	配偶者老齢年金																				
	個人年金・企業年金																				
	その他収入																				
	収入計	1,204	301	301	301	301	301	301	301	301	301	121	121	99	99	99					
支出	生活費	462	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504
	住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費	97	86	86	63	64	64	195	167	169	295	238	240	1,247	665	670	1,711	1,150	1,158	584	588
	その他借入金返済																				
	税・社保	30	31	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	29	29
	その他支出	144	72	72	72																
	整理資金(葬儀費用等)	200																			
	使途不明金																				
	支出計	956	716	718	696	624	625	756	728	729	855	798	800	1,807	1,225	1,230	2,272	1,710	1,719	1,140	1,144
	年間収支	248	−415	−417	−395	−324	−324	−455	−427	−428	−555	−678	−679	−1,708	−1,127	−1,132	−2,272	−1,710	−1,719	−1,140	−1,144
金融資産	[1]流動性資金	2,548	2,134	1,717	1,323	1,000	676	221													
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計	2,548	2,134	1,717	1,323	1,000	676	221													
	赤字分								−206	−635	−1,190	−1,868	−2,547	−4,256	−5,384	−6,516	−8,789	−10,502	−12,223	−13,365	−14,512
	全体借入金残高合計	6,952	6,179	5,407	4,634	3,862	3,090	2,317	1,545	772											
	主なイベント	▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学			▼第二子大学進学			▼第一子就職	

収入の内訳

・税金、年金、社会保険は平成24年4月現在の制度に基づいた概算額です。
・世帯主/配偶者収入：年収・退職金・再就職収入
・その他：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

・生活費：基本生活費
・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
・ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
・支払保険料：生命保険料/個人年金保険料
・子供関連費：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

[プラン 2]

遺族のキャッシュフロー表(2)

（金額の単位：万円）

	西　暦　（年度）	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢	(世帯主)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
	春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
収入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金																				
	配偶者収入																				
	配偶者老齢年金								77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
	個人年金・企業年金																				
	その他収入																				
	収入計								77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
支出	生活費	504	504	504	504	504	504	504	504	504	504										
	住宅費	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費	592			300			300													
	その他借入金返済																				
	税・社保	29	25	25	25	25	25	25	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	6	6	6
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)																				
	使途不明金											9	9	9	9	9	9	9	10	10	10
	支出計	1,149	553	553	853	553	553	853	536	536	536	41	41	41	41	41	41	41	38	38	38
	年間収支	−1,149	−553	−553	−853	−553	−553	−853	−459	−459	−459	36	36	36	36	36	36	36	38	38	38
金融資産	[1]流動性資金																				
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
	金融資産残高合計																				
	赤字分	−15,664	−16,220	−16,775	−17,631	−18,187	−18,744	−19,600	−20,063	−20,527	−20,990	−20,959	−20,928	−20,896	−20,865	−20,833	−20,802	−20,770	−20,736	−20,702	−20,668
	全体借入金残高合計																				
	主なイベント		▼第二子就職		▼第一子結婚			▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始												

試算の前提

物価変動率：　0.020%
教育費変動率：　0.740%

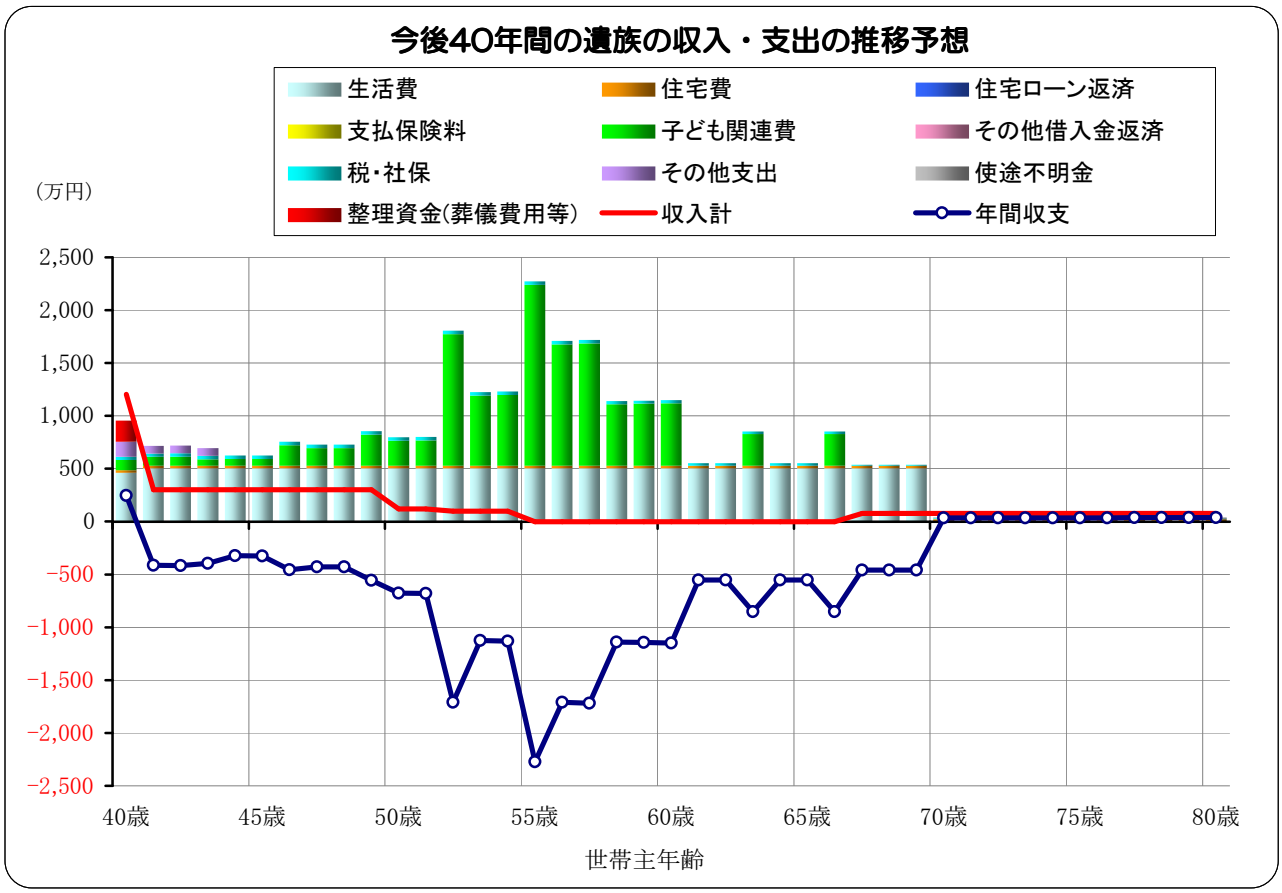
現在の資産運用率：　流動性資金 0.020%　確実性資金 0.400%　利殖性資金 2.560%

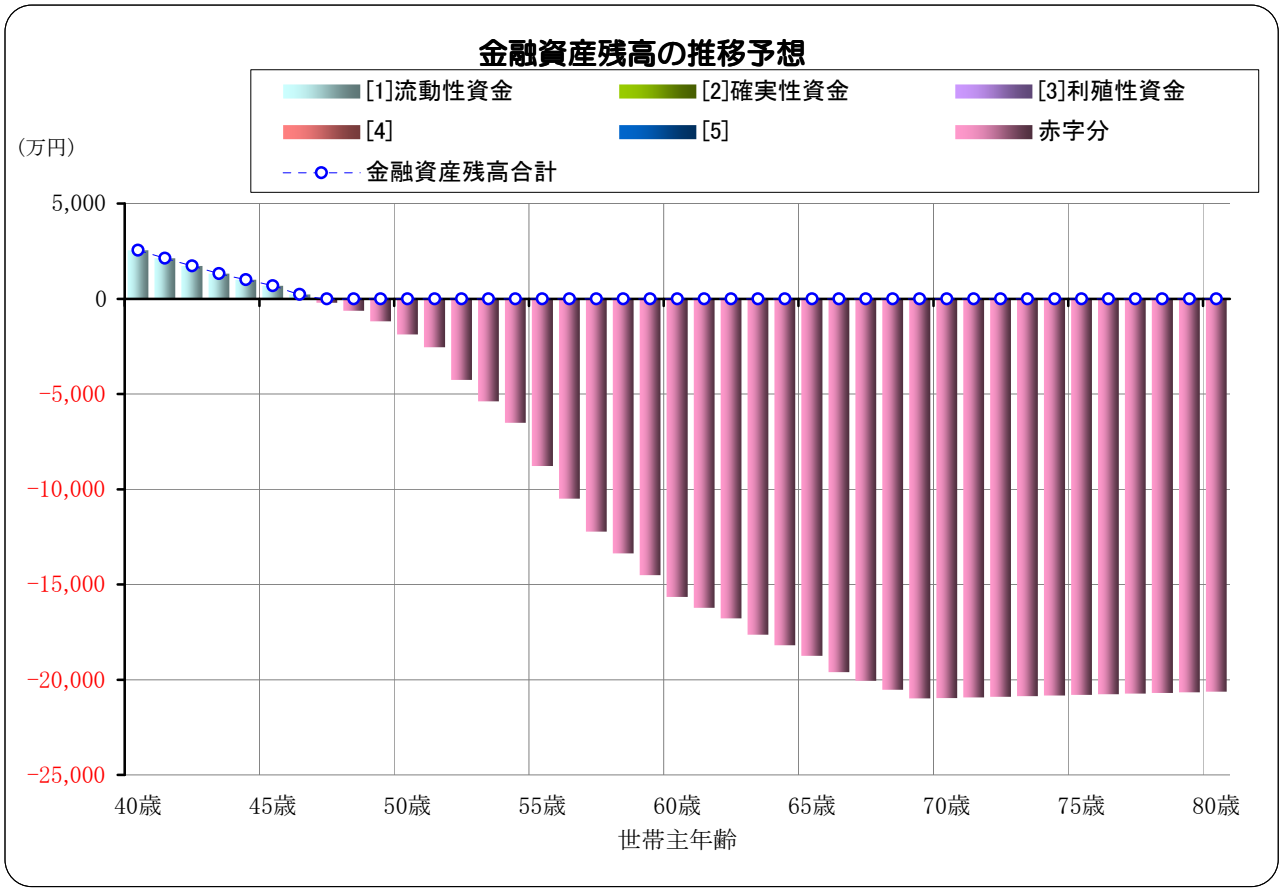
収入変動率：　詳細入力値に連動
生活費変動率：　詳細入力値に連動
住宅ローン金利：　入力値に連動

[プラン 2]

世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高

現時点で世帯主に万一の場合の収支および貯蓄残高の推移は以下のとおりです。

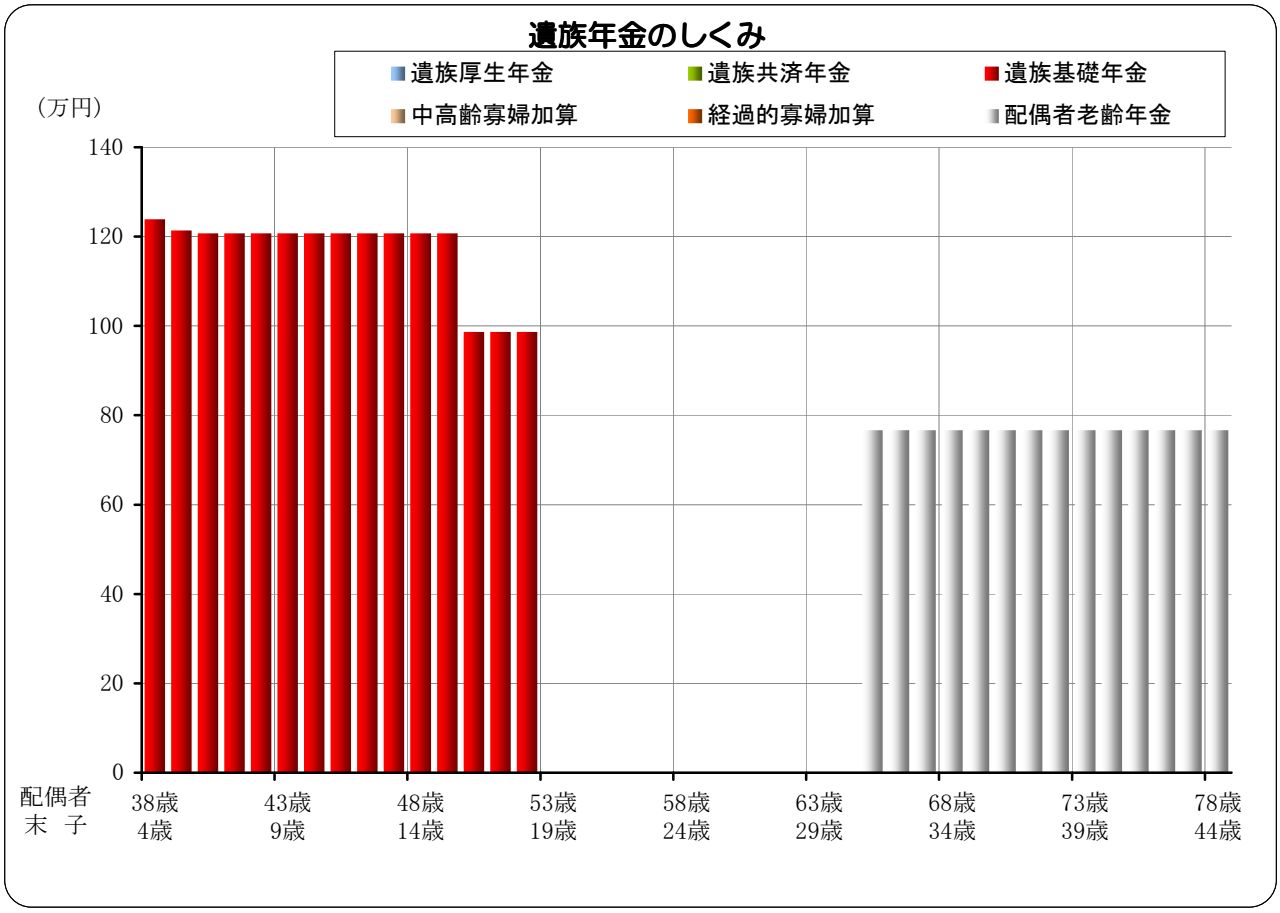




[プラン 2]

遺族年金の受取予想グラフ

現時点で世帯主に万一の場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



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

（金額の単位：万円）

平成	25年～	26年～	27年～	37年～	40年～	52年～						
配偶者年齢	38歳～	39歳～	40歳～	50歳～	53歳～	65歳～						
末子年齢	4歳～	5歳～	6歳～	16歳～	19歳～	31歳～						
遺族基礎年金	123.91	121.38	120.74	98.69								
遺族厚生年金 遺族共済年金 中高齢寡婦加算 経過的寡婦加算												
配偶者自身の老齢年金						76.64						
配偶者合計	123.91	121.38	120.74	98.69		76.64						

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	4年	7年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	275,739円	452,213円
共済組合員期間	1年	3年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	257,998円	403,457円

[プラン 2]

万一の場合の備えについて

1.世帯主に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主 40 歳時	50 歳時	60 歳時	
	−23,098 万円	−11,316 万円	+5,457 万円	(ア)
a.必要資金の総額	28,387 万円	21,271 万円	7,453 万円	
1.遺族の生活資金	15,034 万円	10,061 万円	5,035 万円	
2.住宅関連資金	1,127	922	693	
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	10,700	9,434	1,195	
6.その他借入金返済資金	0	0	0	
7.税金・社会保険料	990	669	344	
8.その他の支出・使途不明金	536	186	186	
b.万一の際の諸費用	431 万円	452 万円	453 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)	200 万円	200 万円	201 万円	
2.予備生活資金	231	252	252	
c.準備可能資金の総額	3,420 万円	3,570 万円	2,718 万円	
1.死亡退職金	0 万円	0 万円	0 万円	
2.配偶者様の収入等	0	0	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金	3,420	3,570	2,718	
4.個人年金・企業年金	0	0	0	
5.その他の収入	0	0	0	
d.金融資産を除く必要保障額 (c−(a+b))	−25,398 万円	−18,153 万円	−5,188 万円	
e.金融資産残高 ※1	2,300 万円	6,837 万円	10,645 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。

2.現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	40 歳時	50 歳時	60 歳時	
	2,700 万円	300 万円	300 万円	(イ)

3.新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	40 歳時	50 歳時	60 歳時
	−20,398 万円	−11,016 万円	+5,757 万円

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

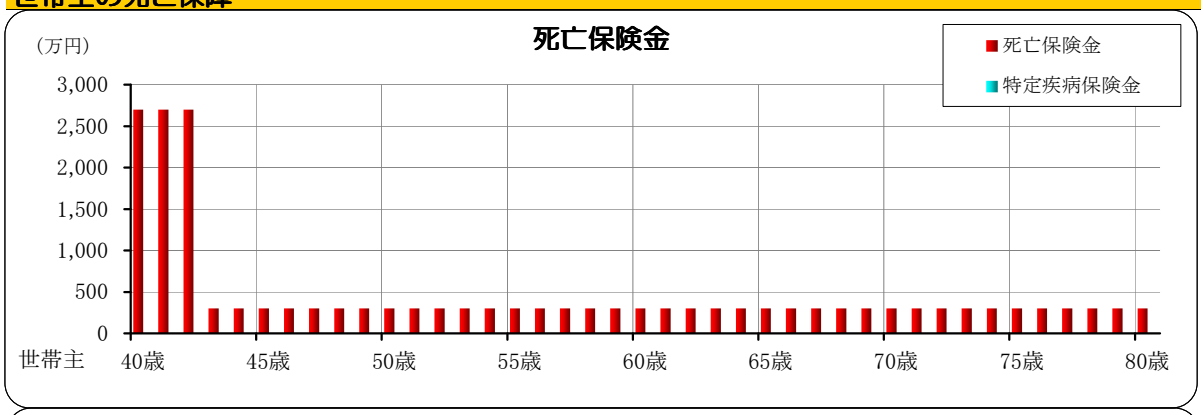
必要資金の総額の試算期間	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)	(配偶者)	(末子)
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	38 歳	4 歳	48 歳	14 歳	58 歳	24 歳
累計計算期間と	49年間		40年間		30年間	
その時点での配偶者/末子年齢	86 歳	52 歳	87 歳	53 歳	87 歳	53 歳

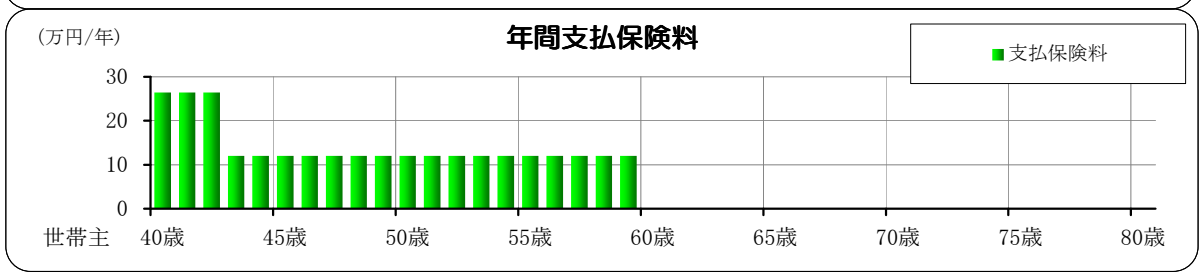
試算の前提
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%
・予備生活資金　現状生活費の6ヶ月

[プラン 2]

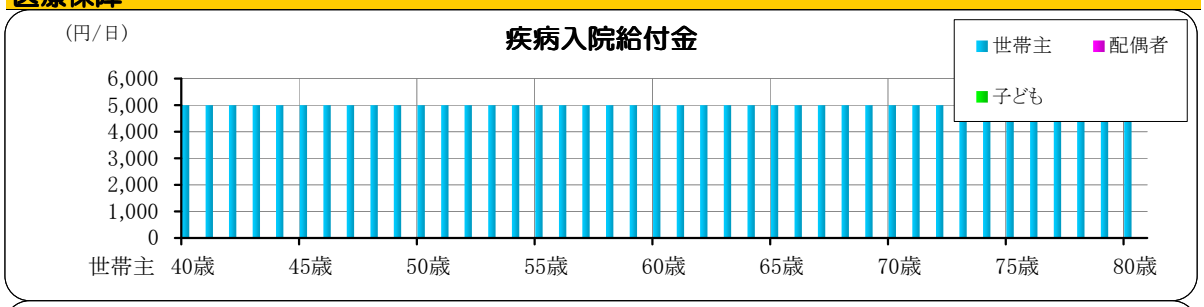
生命保険の保障内容

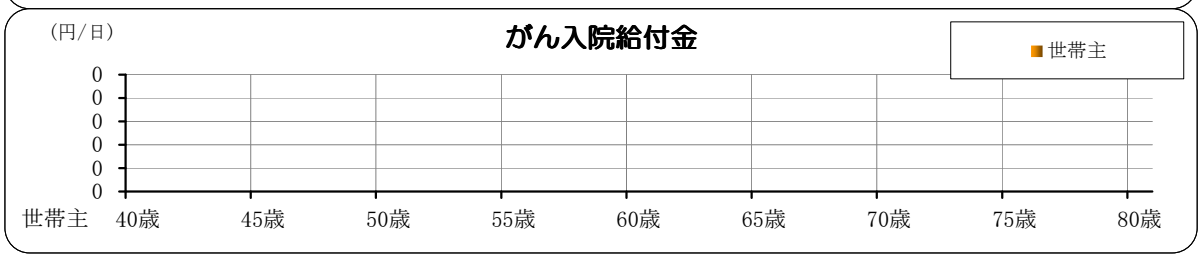
世帯主の死亡保障





医療保障





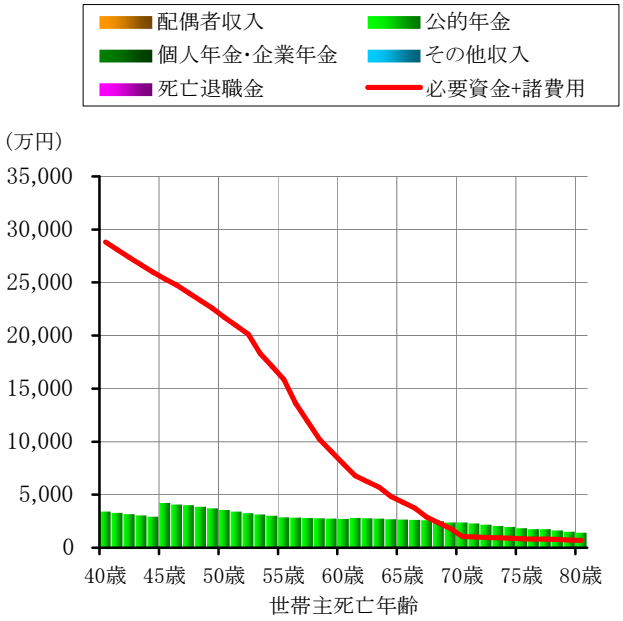
				現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	世帯主	死亡保険金	(万円)	2,700	300	300	300	300	300
三大疾病		特定疾病保険金	(万円)	−	−	−	−	−	−
医療保障	世帯主	疾病入院給付金	(円/日)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
		通院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
		手術給付金	(万円)	−	−	−	−	−	−
		がん入院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
		がん診断給付金	(万円)	−	−	−	−	−	−
		がん手術給付金	(万円)	−	−	−	−	−	−
	配偶者	疾病入院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
		通院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
	子ども	疾病入院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
		通院給付金	(円/日)	−	−	−	−	−	−
支払保険料			(円/年)	264,000	120,000	−	−	−	−

※支払保険料にはその他の保険料、個人年金保険料は含みません。

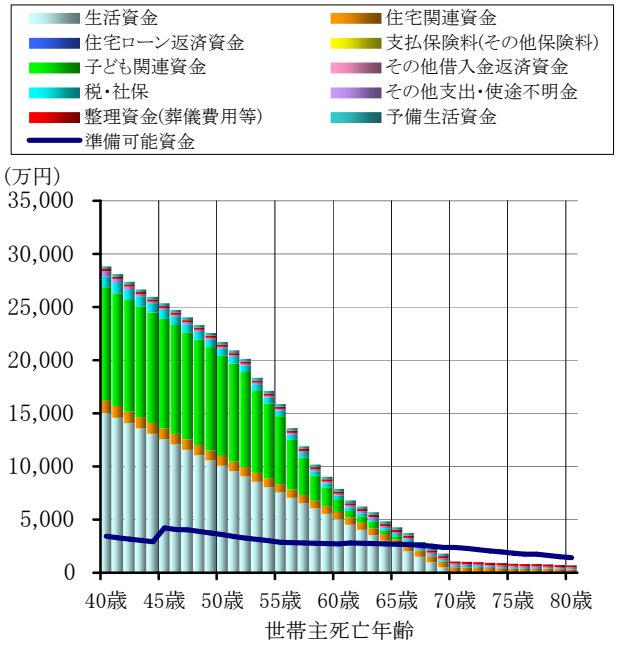
[プラン 2]

必要保障額と既保障額の対比グラフ

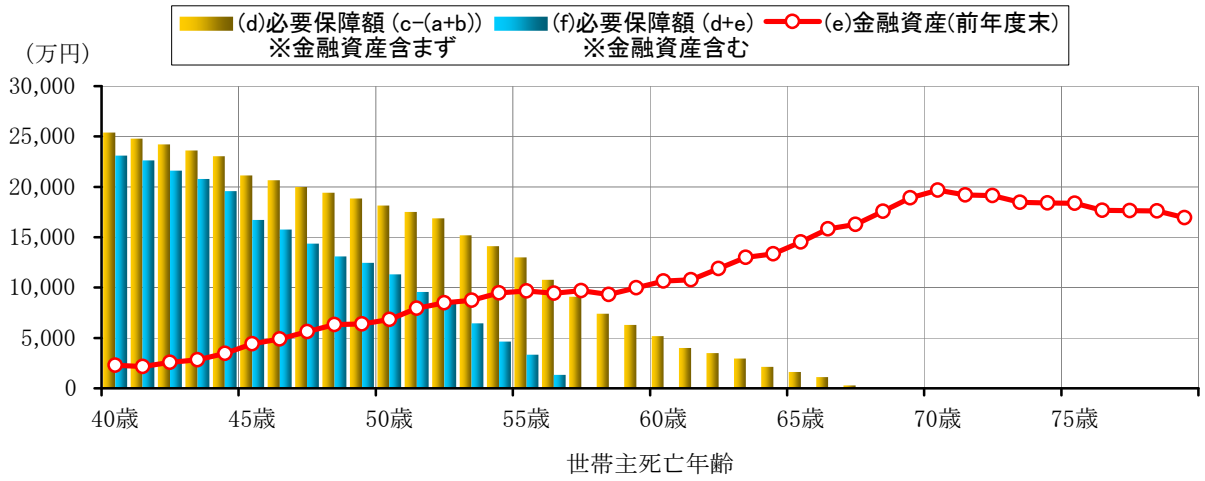
(c)準備可能資金累計額の推移予想（金融資産を除く）



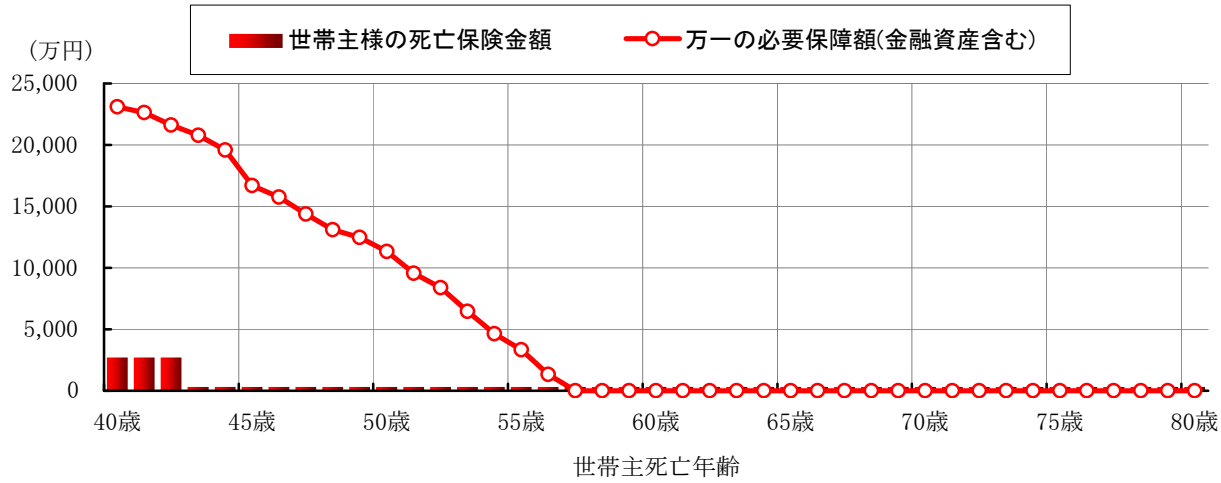
(a)必要資金・(b)諸費用累計額の推移予想



万一の必要保障額と金融資産残高



万一の必要保障額と既保障額



・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。

[プラン 2]

必要保障額推移表(1)

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

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	春子様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	夏子様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
必要資金	生活資金	15,034	14,575	14,074	13,573	13,071	12,570	12,068	11,567	11,065	10,563	10,061	9,559	9,057	8,554	8,052	7,549	7,047	6,544	6,041	5,538
	住宅関連資金	1,127	1,104	1,081	1,059	1,036	1,013	990	990	968	945	922	899	876	853	830	807	785	762	739	716
	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	10,700	10,605	10,522	10,438	10,376	10,314	10,252	10,059	9,893	9,727	9,434	9,197	8,960	7,715	7,051	6,383	4,673	3,523	2,365	1,782
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	990	960	929	897	864	830	797	769	736	703	669	636	603	569	536	503	469	436	402	373
	その他支出・使途不明金	536	392	320	248	176	176	176	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186
	(a)必要資金計	28,387	27,637	26,926	26,213	25,523	24,904	24,284	23,570	22,847	22,122	21,271	20,477	19,681	17,877	16,655	15,428	13,159	11,451	9,734	8,596
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	201	201	201	201	201	201	201
	予備生活資金	231	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252
	(b)万一の際の諸費用計	431	452	452	452	452	452	452	452	452	452	452	452	452	453	453	453	453	453	453	453
準備可能資金	死亡退職金																				
	配偶者収入																				
	公的年金	3,420	3,297	3,176	3,056	2,936	4,223	4,071	4,027	3,875	3,723	3,570	3,418	3,266	3,136	3,006	2,875	2,844	2,812	2,781	2,749
	個人年金・企業年金																				
	その他収入																				
	(c)準備可能資金計	3,420	3,297	3,176	3,056	2,936	4,223	4,071	4,027	3,875	3,723	3,570	3,418	3,266	3,136	3,006	2,875	2,844	2,812	2,781	2,749
不足額	(d)必要保障額 (c−(a+b)) ※金融資産含まず	−25,398	−24,792	−24,202	−23,610	−23,039	−21,133	−20,665	−19,996	−19,425	−18,852	−18,153	−17,511	−16,867	−15,194	−14,102	−13,005	−10,768	−9,091	−7,406	−6,299
	(e)金融資産(前年度末)	2,300	2,170	2,587	2,822	3,457	4,432	4,901	5,624	6,335	6,384	6,837	7,958	8,491	8,744	9,467	9,665	9,443	9,677	9,305	9,988
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	−23,098	−22,622	−21,616	−20,788	−19,583	−16,701	−15,764	−14,372	−13,090	−12,468	−11,316	−9,553	−8,376	−6,450	−4,635	−3,340	−1,324	0	0	0
	(g)死亡保険金	2,700	2,700	2,700	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	保障不足額 (f+g)	−20,398	−19,922	−18,916	−20,488	−19,283	−16,401	−15,464	−14,072	−12,790	−12,168	−11,016	−9,253	−8,076	−6,150	−4,335	−3,040	−1,024	0	0	0
主なイベント		▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学			▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学			▼第二子大学進学			▼第一子就職	

注

・税金、年金、社会保険は平成24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。

[プラン 2]

必要保障額推移表(2)

（金額の単位：万円）

西　暦　（年度）		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052
年齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
	春子様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	夏子様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
必要資金	生活資金	5,035	4,532	4,029	3,526	3,022	2,519	2,015	1,512	1,008	504										
	住宅関連資金	693	693	670	647	624	601	578	555	532	509	509	486	463	440	417	394	371	371	348	325
	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	1,195	603	603	603	301	302	302													
	その他借入金返済資金																				
	税・社保	344	320	294	269	244	218	193	167	158	149	146	137	128	119	110	101	92	89	83	78
	その他支出・使途不明金	186	196	196	196	196	196	196	196	196	196	206	197	188	179	170	161	152	153	143	134
	(a)必要資金計	7,453	6,343	5,792	5,240	4,387	3,835	3,284	2,430	1,894	1,358	861	820	779	738	697	656	615	613	574	536
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	202	202
	予備生活資金	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252										
	(b)万一の際の諸費用計	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	201	201	201	201	201	201	201	201	202	202
準備可能資金	死亡退職金																				
	配偶者収入																				
	公的年金	2,717	2,794	2,762	2,731	2,699	2,668	2,636	2,604	2,496	2,388	2,388	2,280	2,171	2,063	1,955	1,846	1,738	1,738	1,629	1,521
	個人年金・企業年金																				
	その他収入																				
	(c)準備可能資金計	2,717	2,794	2,762	2,731	2,699	2,668	2,636	2,604	2,496	2,388	2,388	2,280	2,171	2,063	1,955	1,846	1,738	1,738	1,629	1,521
不足額	(d)必要保障額 (c−(a+b)) ※金融資産含まず	−5,188	−4,002	−3,482	−2,962	−2,141	−1,621	−1,100	−278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(e)金融資産(前年度末)	10,645	10,782	11,894	12,990	13,357	14,530	15,813	16,258	17,586	18,898	19,673	19,186	19,145	18,454	18,412	18,371	17,683	17,645	17,610	16,926
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g)死亡保険金	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント			▼第二子就職		▼第一子結婚			▼第二子結婚	▼(配)公的年金開始												

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 0.020%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

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