
ライフプラン

高崎 海音様
高崎 愛音様

基準日 2021/4/2

プランのポイント

現状

株式会社PLACE

〒370-0852

群馬県高崎市中居町3-7-13

TEL	027-386-3537
FAX	027-386-3538
E-Mail	info@place-le.co.jp
担当	神尾 恵唯子

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。家を建てるとき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. お子様方の教育費を準備可能か確認したい
2. 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
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.

～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。

物価変動率について

- ・収入と支出の変動率をご希望等をもとに詳細設定しております。
主な収入、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[高崎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
- ・年金の変動率は0%です

税金計算について

令和元年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（16歳以上19歳未満）
- ◆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

令和元年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、高年齢雇用継続給付、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）、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の生活費
 - ◆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、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のみの場合は末子が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、子ども費、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の生活費
- ◆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
- ◆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

高崎様ご家族のプロフィール

ご家族構成					結婚記念日	2010年4月2日
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業	
高崎 海音様	1980年4月2日	41歳	男性	世帯主	会社員	
高崎 愛音様	1982年4月2日	39歳	女性	配偶者	会社員	
高崎 陽葵様	2012年4月2日	9歳	女性	子	学生	
高崎 蓮様	2014年4月2日	7歳	男性	子	学生	

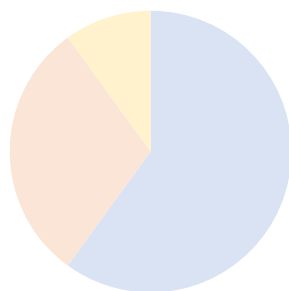
現在の金融資産			
	名称等	金額	利回り
現金・預金（流動性）	普通預金	300万円	0.00%
定期預金（安定性）	定期預金	150万円	0.00%
投資信託（収益性）	投資信託	50万円	3.60%

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
41歳～	0.50%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り

平均利回り
金融資産合計 500万円 0.36%

高崎様のポートフォリオ



流動性資金	300万円	60.0%
安定性資金	150万円	30.0%
収益性資金	50万円	10.0%

《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	借入先	借入残高	残期間	金利	年間返済額
クレディセゾン		3,300.0万円	30年	1.000%	127.4万円
合計		3,300.0万円			127.4万円
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

海音様収入	550万円
愛音様収入	240万円
海音様年金	0万円
愛音様年金	0万円
減税・手当	24万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	9万円

収入合計 823万円

*収入の部： 給与については税込年収
事業については所得

支出の部

税・社会保険	176万円
基本生活費	300万円
子ども費	66万円
住宅費	35万円
住宅ローン	128万円
積立運用	12万円
生命保険料 （内、貯蓄になる支出*	8万円 0万円）
車・バイク	78万円
その他の支出	20万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	0万円

支出合計 823万円

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険



今後の収入

【海音様】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
41歳 ~ 65歳	給与	厚生	550万円	1.00%		500万円
66歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【海音様】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

【愛音様】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
39歳 ~ 65歳	給与	厚生	240万円	0.00%		0万円
66歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【愛音様】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
児童手当あり	所得区分：一般所得			

年金/積立貯蓄

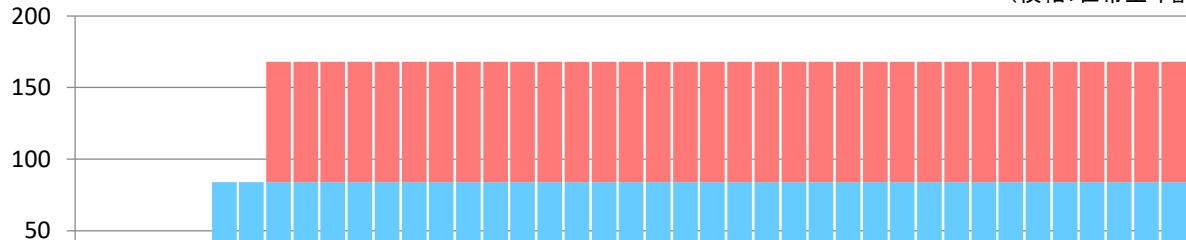
公的年金受取予想	海音様	公的年金受取予想	愛音様
65歳 ~ 終身	84.0万円/年	65歳 ~ 終身	84.0万円/年

高崎様の公的年金受取予想額は **約14万円/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 海音様									
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

その他の年金受取額 愛音様									
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

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	積立額	想定利回り	積立終了時
41 歳から 65 歳まで	0 万円	毎年 12 万円	3 %	450.6 万円

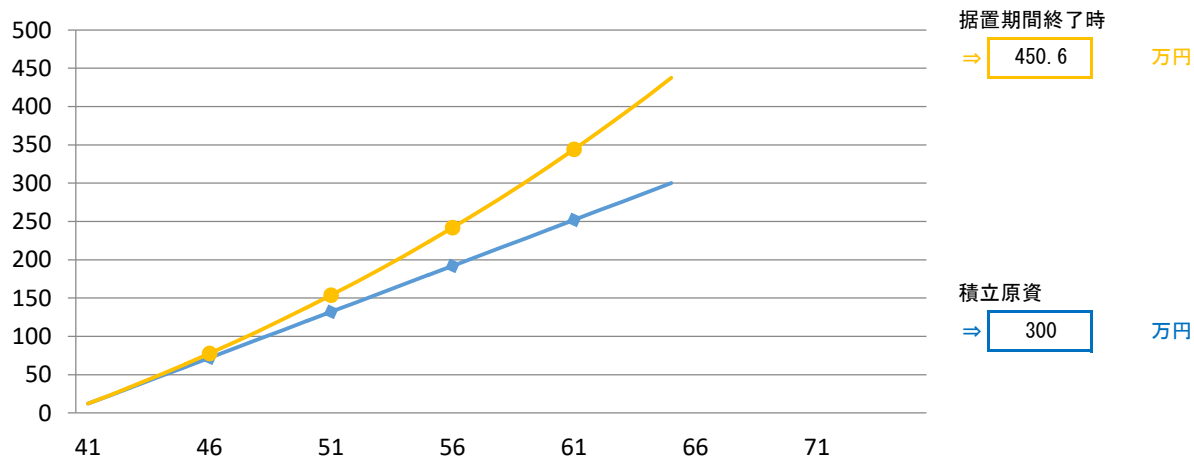
据置期間

世帯主年齢	想定利回り	据置終了時
歳から 歳まで	%	万円

受取期間

世帯主年齢	想定利回り	受取年額
66 歳から 24 年間	3 %	26 万円

複利の効果



支出

基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 41歳～	25.0万円/月	0.50%
■ 末子独立後	前年度の80% 21.6万円/月	0.00%

その他の支出

分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ 家具・家電	その他の支出 41歳～	20.0万円/年 10年ごと	0.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

車(夫)		車(妻)				
50歳	100万円	45歳	80万円			
60歳	100万円	60歳	80万円			
年間維持費①		年間維持費①		年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①
ガソリン・保険		ガソリン・保険				
30万円/年		30万円/年				
41歳～75歳		41歳～75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	年間維持費②
車検・税金		車検・税金				
10万円/年		8万円/年				
41歳～75歳		41歳～75歳				

生命保険

現在の保険

契約者	被保険者	名称・内容	払込期間 (被保険者年齢)	年間保険料	満期保険金	受取年齢 (被保険者)
海音様	海音様	医療保険	41歳 ~ 終身	3.6万円		
愛音様	愛音様	医療保険	39歳 ~ 終身	3.6万円		

今年度保険料合計 7.2万円

現在の学資保険

	陽葵	蓮		
契約者	海音様	海音様		
被保険者	陽葵様	蓮様		
払込期間(被保険者年齢)	41歳 ~ 49歳	41歳 ~ 51歳		
保険料	12.0万円/年	12.0万円/年		
お祝い金				
満期保険金	18歳 220万円	18歳 220万円		

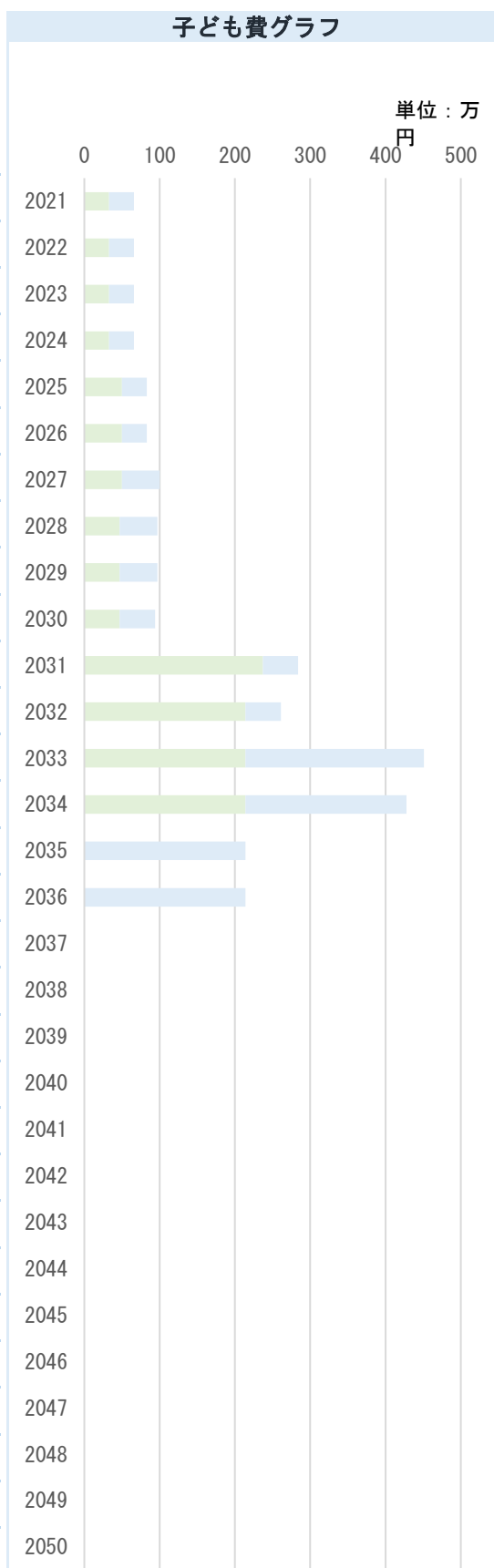
今年度保険料合計 0.0万円

お子様の教育について

教育費 (万円)	陽葵 様		蓮 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
幼稚園/保育園						
1歳						
2歳						
3歳						
4歳						
5歳						
6歳						
通園期間合計						
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		132		198		
中学校	公立		公立			
初年度	19	31	19	31		
次年度以降	19	31	19	31		
通学期間合計		150		150		
高校	公立		公立			
初年度	29	18	29	18		
次年度以降	29	18	29	18		
通学期間合計		141		141		
大学他	私立文系 4年 寮・下宿		私立文系 4年 寮・下宿			
初年度	117	120	117	120		
次年度以降	94	120	94	120		
通学期間合計		879		879		
合計		1,302		1,368		
その他の教育						
教育費合計		1,302		1,368		
結婚資金援助						
その他の援助						

子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費				計 (万円)
	海音様	愛音様	陽葵様	蓮様	陽葵様	蓮様			
2021	41	39	9	7		33	33		66
2022	42	40	10	8		33	33		66
2023	43	41	11	9		33	33		66
2024	44	42	12	10		33	33		66
2025	45	43	13	11		50	33		83
2026	46	44	14	12		50	33		83
2027	47	45	15	13		50	50		100
2028	48	46	16	14		47	50		97
2029	49	47	17	15		47	50		97
2030	50	48	18	16		47	47		94
2031	51	49	19	17		237	47		284
2032	52	50	20	18		214	47		261
2033	53	51	21	19		214	237		451
2034	54	52	22	20		214	214		428
2035	55	53	23	21			214		214
2036	56	54	24	22			214		214
2037	57	55	25	23					0
2038	58	56	26	24					0
2039	59	57	27	25					0
2040	60	58	28	26					0
2041	61	59	29	27					0
2042	62	60	30	28					0
2043	63	61	31	29					0
2044	64	62	32	30					0
2045	65	63	33	31					0
2046	66	64	34	32					0
2047	67	65	35	33					0
2048	68	66	36	34					0
2049	69	67	37	35					0
2050	70	68	38	36					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

持家

今後のコスト	期間	金額	変動率
固定資産税	41歳 ~ 終身	15.0万円	1年ごと 0.00%
火災保険	41歳 ~ 終身	15.0万円	10年ごと 0.00%
地震保険	41歳 ~ 終身	5.0万円	5年ごと 0.00%

現在の住宅ローン

あり

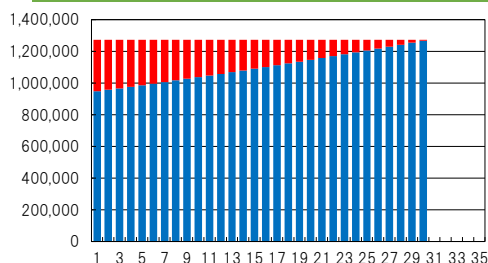
	現在のローン1	現在のローン2
名義	世帯主	
金融機関	クレディセゾン	
ローン名称	フラット35	
ローンの特徴	全期間固定金利のため返済額の増加なし 繰り上げ返済手数料は無料	
借入額／残債	3,300万円	
金利	1.000%	
借入期間	41歳～ 30年間	
フラット団信保険	なし	

住宅ローン控除額（万円）

年													
控除額													

現在の住宅ローン（１） / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債	3,300万円
	返済期間30年(当初金利1%)	
	月々返済額	106,141円
	賞与返済額	
	返済総額	3,821万円
	(内利息)	521万円)



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	1,273,693	948,030	325,663	0	0	0	32,051,969		
2	1	1,273,693	957,554	316,139	0	0	0	31,094,415		
3	1	1,273,693	967,173	306,519	0	0	0	30,127,241		
4	1	1,273,693	976,889	296,803	0	0	0	29,150,351		
5	1	1,273,693	986,703	286,989	0	0	0	28,163,647		
6	1	1,273,693	996,616	277,077	0	0	0	27,167,033		
7	1	1,273,693	1,006,628	267,065	0	0	0	26,160,407		
8	1	1,273,693	1,016,740	256,952	0	0	0	25,143,667		
9	1	1,273,693	1,026,954	246,738	0	0	0	24,116,712		
10	1	1,273,693	1,037,271	236,422	0	0	0	23,079,441		
11	1	1,273,693	1,047,691	226,001	0	0	0	22,031,750		
12	1	1,273,693	1,058,216	215,476	0	0	0	20,973,533		
13	1	1,273,693	1,068,847	204,845	0	0	0	19,904,686		
14	1	1,273,693	1,079,585	194,108	0	0	0	18,825,099		
15	1	1,273,693	1,090,430	183,262	0	0	0	17,734,670		
16	1	1,273,693	1,101,385	172,308	0	0	0	16,633,287		
17	1	1,273,693	1,112,449	161,243	0	0	0	15,520,838		
18	1	1,273,693	1,123,625	150,068	0	0	0	14,397,214		
19	1	1,273,693	1,134,913	138,780	0	0	0	13,262,301		
20	1	1,273,693	1,146,314	127,379	0	0	0	12,115,987		
21	1	1,273,693	1,157,830	115,863	0	0	0	10,958,157		
22	1	1,273,693	1,169,461	104,231	0	0	0	9,788,696		
23	1	1,273,693	1,181,210	92,483	0	0	0	8,607,486		
24	1	1,273,693	1,193,076	80,616	0	0	0	7,414,410		
25	1	1,273,693	1,205,062	68,631	0	0	0	6,209,347		
26	1	1,273,693	1,217,168	56,525	0	0	0	4,992,179		
27	1	1,273,693	1,229,395	44,297	0	0	0	3,762,783		
28	1	1,273,693	1,241,746	31,947	0	0	0	2,521,038		
29	1	1,273,693	1,254,220	19,472	0	0	0	1,266,819		
30	1	1,273,692	1,266,819	6,872	0	0	0	0		
31										
32										
33										
34										
35										

★ 将来の夢

● ● ● 海音様の夢 ● ● ●

海外旅行

海音様	66歳	海外旅行	100万円 (CFを含む)
-----	-----	------	---------------

● ● ● ● ● ●

● ● ● ● ● ●

● ● ● ● ● ●

● ● ● ● ● ●



高崎様 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	ご家族のイベント	海音様	愛音様	陽菜様	蓮様	
2021	41	39	9	7						小学校入学	493
2022	42	40	10	8							526
2023	43	41	11	9							561
2024	44	42	12	10							599
2025	45	43	13	11	車等買換			中学校入学			542
2026	46	44	14	12							564
2027	47	45	15	13					中学校入学		575
2028	48	46	16	14				高校入学			584
2029	49	47	17	15							599
2030	50	48	18	16	車等買換			大学入学	高校入学		732
2031	51	49	19	17							524
2032	52	50	20	18					大学入学		602
2033	53	51	21	19							276
2034	54	52	22	20							-26
2035	55	53	23	21	銀婚式			就職			-117
2036	56	54	24	22							-215
2037	57	55	25	23					就職		-32
2038	58	56	26	24							153
2039	59	57	27	25							341
2040	60	58	28	26	車等買換	還暦					355
2041	61	59	29	27							514
2042	62	60	30	28			還暦				717
2043	63	61	31	29							926
2044	64	62	32	30							1,140
2045	65	63	33	31							1,435
2046	66	64	34	32		海外旅行					1,606
2047	67	65	35	33							1,500
2048	68	66	36	34							1,189
2049	69	67	37	35		古稀					881
2050	70	68	38	36							572
2051	71	69	39	37			古稀				349
2052	72	70	40	38							165
2053	73	71	41	39							-20
2054	74	72	42	40							-205
2055	75	73	43	41							-384
2056	76	74	44	42							-490
2057	77	75	45	43							-595
2058	78	76	46	44							-700
2059	79	77	47	45							-805
2060	80	78	48	46	金婚式						-910
2061	81	79	49	47							-1,055
2062	82	80	50	48							-1,160
2063	83	81	51	49							-1,265
2064	84	82	52	50							-1,370
2065	85	83	53	51							-1,475
2066	86	84	54	52							-1,585
2067	87	85	55	53		米寿					-1,690
2068	88	86	56	54							-1,795
2069	89	87	57	55			米寿				-1,900
2070	90	88	58	56							-2,031

高崎様 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
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
年 齢	高崎 海音様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	高崎 愛音様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	高崎 陽葵様	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
	高崎 蓮様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
主なライフイベント						車等買換					車等買換					銀婚式					車等買換 車等買換
収 入	海音様 収入	550	555	561	566	572	578	583	589	595	601	607	613	619	625	632	638	644	651	657	664
	愛音様 収入	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
	海音様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	愛音様 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	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220	0	220	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	814	819	825	830	836	842	847	841	847	1,061	847	1,073	859	865	872	878	884	891	897	904
	税金	57	57	58	58	59	60	61	58	55	52	47	47	45	45	52	57	64	69	71	72
社会保険料	119	122	123	124	125	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	
手取り収入	638	640	644	648	652	657	660	656	664	880	670	895	682	687	686	686	684	685	688	693	
支 出	基本生活費	300	302	304	305	307	308	310	311	313	314	316	317	319	321	322	324	259	259	259	259
	子ども費	66	66	66	66	83	83	100	97	97	94	284	261	451	428	214	214	0	0	0	0
	住宅費	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15
	住宅ローン	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128
	生命保険料	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	積立運用	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	車・バイク	78	78	78	78	158	78	78	78	78	178	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
	その他の支出	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	647	609	611	612	711	637	651	649	651	749	881	819	1,011	990	777	784	500	500	500	680	
収 支	-9	31	33	36	-59	20	9	7	13	131	-211	76	-329	-303	-91	-98	184	185	188	13	
金融資産残高(①)	493	526	561	599	542	564	575	584	599	732	524	602	276	-26	-117	-215	-32	153	341	355	
金融資産残高(②)																					
住宅ローン残高	3,206	3,110	3,013	2,916	2,817	2,717	2,617	2,515	2,412	2,308	2,204	2,098	1,991	1,883	1,774	1,664	1,553	1,440	1,327	1,212	

高崎様 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		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	高崎 海音様	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
	高崎 愛音様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	
	高崎 陽葵様	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	高崎 蓮様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
主なライフイベント							(世)退職 海外旅行														金婚式	
収 入	海音様 収入	671	677	684	691	698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	愛音様 収入	240	240	240	240	240	240	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	海音様 年金	0	0	0	0	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	愛音様 年金	0	0	0	0	0	0	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	減税・手当	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	0	0	0	0	0	526	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
	収入合計	911	917	924	931	1,022	850	434	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194
	税金	73	75	76	78	77	47	7	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	140	141	142	143	155	46	53	19	19	19	19	19	19	19	19	12	12	17	17	17	17
手取り収入	698	701	706	710	790	757	374	170	175	175	175	175	175	175	175	182	182	177	177	177	177	
支 出	基本生活費	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	
	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	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	
	住宅ローン	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	積立運用	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	0	0	0	0	0
	その他の支出	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	540	500	500	500	500	593	488	488	488	488	400	360	360	360	360	287	282	282	282	282	282	
収 支		158	201	206	210	290	164	-114	-318	-313	-313	-225	-185	-185	-185	-178	-105	-105	-105	-105	-105	
金融資産残高(①)		514	717	926	1,140	1,435	1,606	1,500	1,189	881	572	349	165	-20	-205	-384	-490	-595	-700	-805	-910	
金融資産残高(②)																						
住宅ローン残高		1,096	979	861	742	621	500	377	253	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

高崎様 キャッシュフロー表(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		2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	
年 齢	高崎 海音様	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	
	高崎 愛音様	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	
	高崎 陽葵様	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
	高崎 蓮様	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
主なライフイベント																						
収 入	海音様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	愛音様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	海音様 年金	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	愛音様 年金	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	減税・手当	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	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	194	194	194	194	194	194	194	194	194	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
手取り収入	177	177	177	177	177	177	177	177	177	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	
支 出	基本生活費	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	
	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	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	
	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	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	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	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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
支出合計	322	282	282	282	282	287	282	282	282	282	282	322	282	282	282	282	287	282	282	282	282	
収 支		-145	-105	-105	-105	-105	-110	-105	-105	-105	-131	-171	-131	-131	-131	-131	-136	-131	-131	-131	-131	
金融資産残高(①)		-1,055	-1,160	-1,265	-1,370	-1,475	-1,585	-1,690	-1,795	-1,900	-2,031	-2,202	-2,333	-2,464	-2,595	-2,726	-2,862	-2,993	-3,124	-3,255	-3,386	
金融資産残高(②)																						
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	

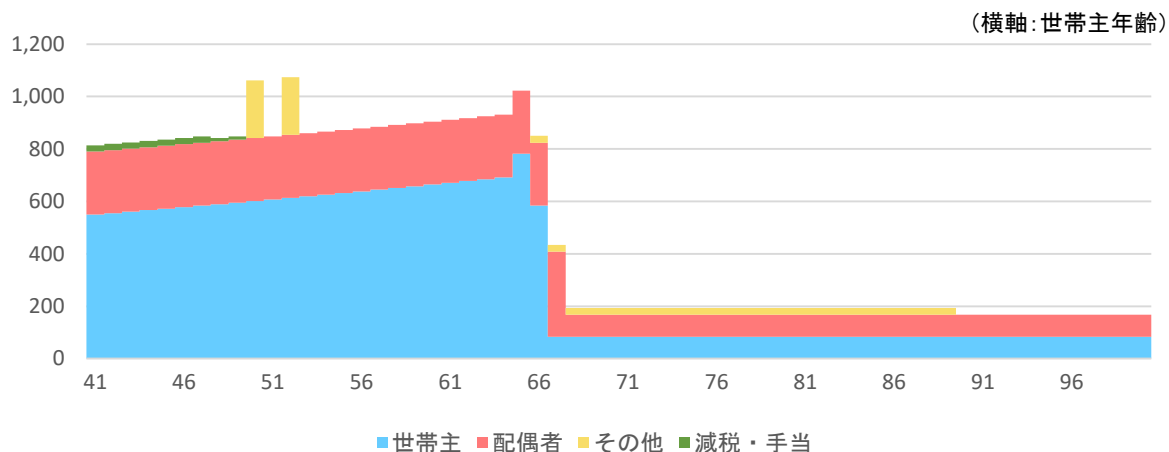
高崎様 キャッシュフロー表(61~80年目)

単位/万円

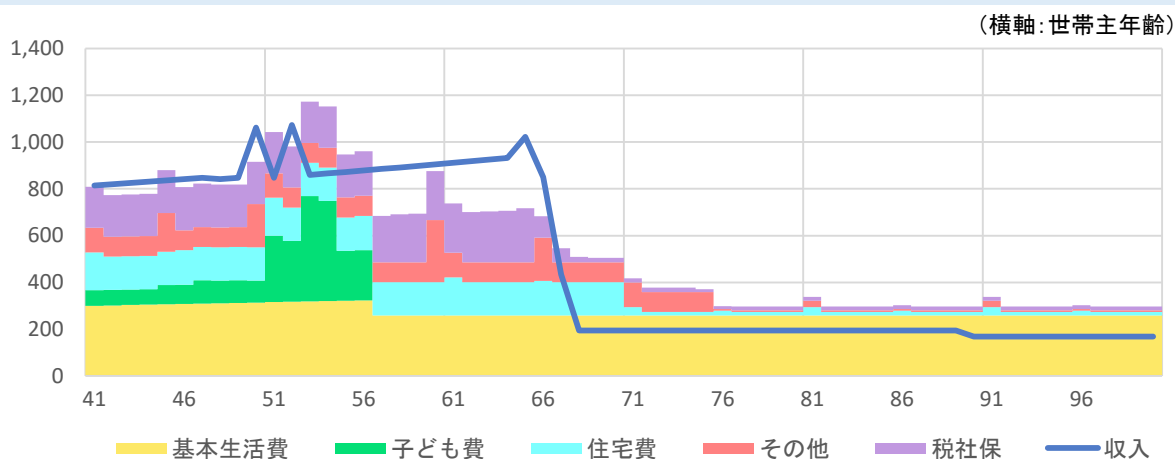
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
西暦		2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100	
年 齢	高崎 海音様	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	
	高崎 愛音様	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	
	高崎 陽葵様	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	
	高崎 蓮様	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	
主なライフイベント																						
収 入	海音様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	愛音様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	海音様 年金	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	愛音様 年金	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	
	減税・手当	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
手取り収入	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	
支 出	基本生活費	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	
	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	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	
	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	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	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	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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
支出合計	322	282	282	282	282	287	282	282	282	282	322	282	282	282	282	282	287	282	282	282	282	
収 支		-171	-131	-131	-131	-131	-136	-131	-131	-131	-131	-171	-131	-131	-131	-131	-136	-131	-131	-131	-131	
金融資産残高(①)		-3,557	-3,688	-3,819	-3,950	-4,081	-4,217	-4,348	-4,479	-4,610	-4,741	-4,912	-5,043	-5,174	-5,305	-5,436	-5,572	-5,703	-5,834	-5,965	-6,096	
金融資産残高(②)																						
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	

収支推移・金融資産の推移

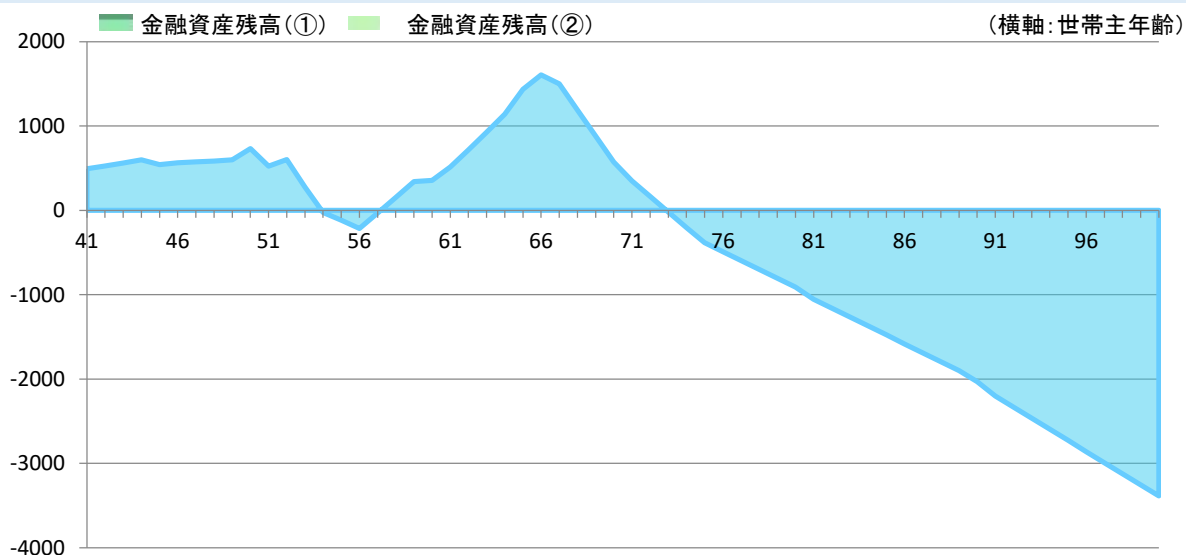
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ

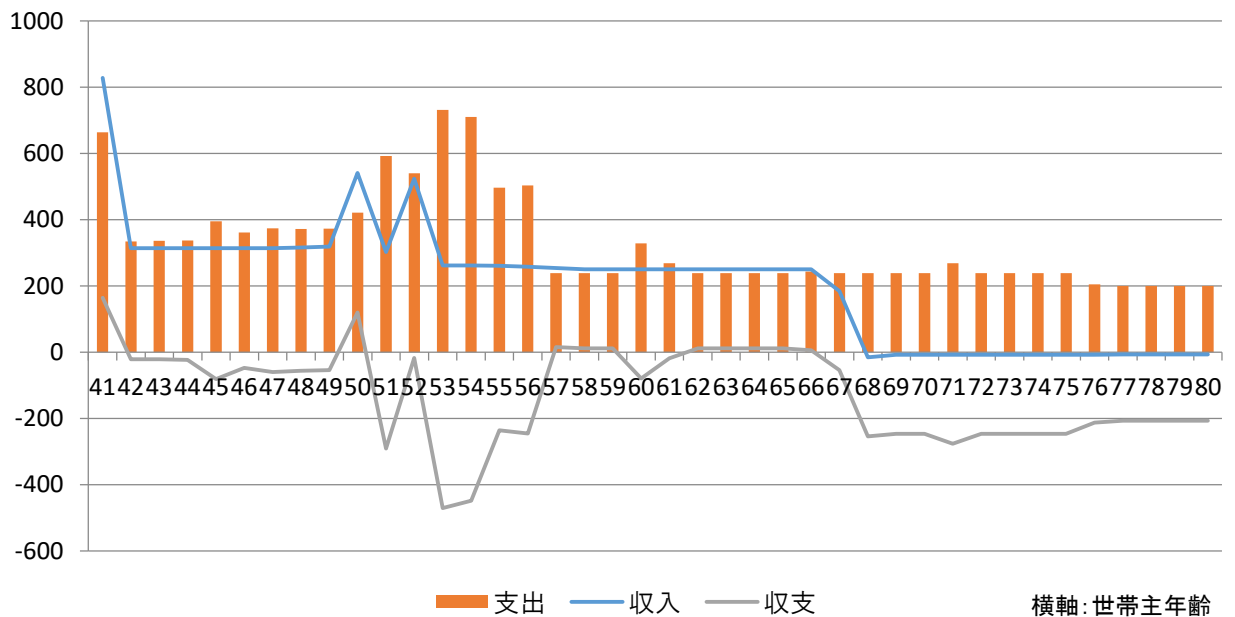


！万が一のシミュレーション(世帯主の場合)

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	500万円
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	予定額の50%を見込む
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	2,249 万円
パートナーの収入	4,969 万円
パートナーの老齢年金	0 万円
その他の収入	452 万円
死亡退職金など	500 万円
貯蓄	500 万円
合計	8,670 万円

必要になるお金【B】

基本生活費	11,817 万円
住宅費	1,100 万円
子ども費	2,670 万円
その他の支出	1,838 万円
死亡整理金	300 万円
合計	17,726 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

9,055 万円

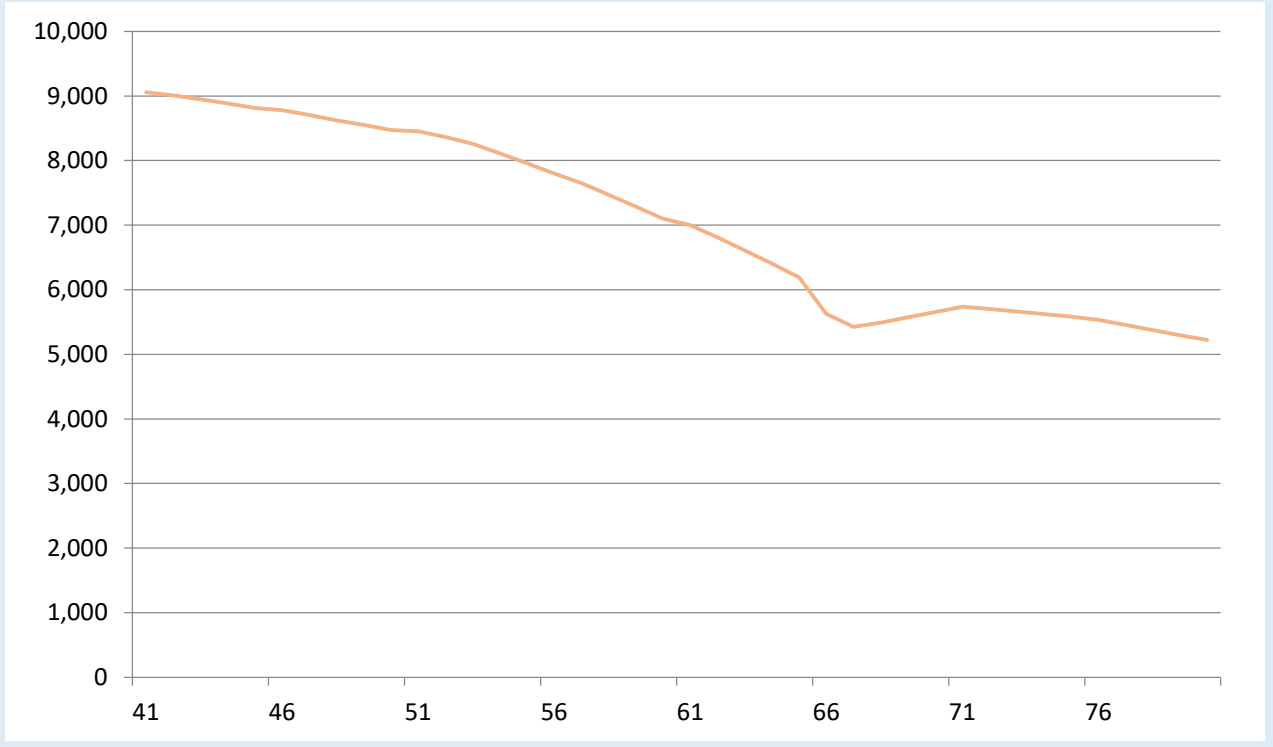
パートナーの収入は、税込年収から税・社会保険料を控除した金額を記載しているため収入のない方はマイナスの数値となることがあります。

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	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					
'21	41	39	0	123		193	12	500	828	210	35	66	53	300	664	164	667	9,055
'22	42	40	0	123		191	24	479	817	211	15	66	43	300	635	182	693	9,008
'23	43	41	0	123		191	36	458	808	212	15	66	43	300	636	173	732	8,948
'24	44	42	0	123		191	48	438	799	213	15	66	43	300	637	163	774	8,883
'25	45	43	0	123		191	60	417	791	214	15	83	83	300	695	96	762	8,815
'26	46	44	0	123		191	72	396	782	215	20	83	43	300	661	121	747	8,782
'27	47	45	0	123		191	84	375	773	216	15	100	43	300	674	99	763	8,707
'28	48	46	0	123		196	96	354	769	217	15	97	43	300	672	97	790	8,624
'29	49	47	0	123		196	108	333	761	219	15	97	43	300	673	87	806	8,554
'30	50	48	0	123		202	340	313	977	220	15	94	93	300	721	256	1,007	8,473
'31	51	49	0	100		203	132	292	727	221	35	284	53	300	892	-166	736	8,454
'32	52	50	0	100		203	364	271	938	222	15	261	43	300	840	97	807	8,364
'33	53	51		59		203	156	250	668	223	15	451	43	300	1,032	-364	441	8,260
'34	54	52		59		203	168	229	659	224	15	428	43	300	1,010	-351	143	8,109
'35	55	53		59		199	180	208	646	225	15	214	43	300	797	-151	58	7,957
'36	56	54		59		199	192	188	637	226	20	214	43	300	803	-166	-33	7,801
'37	57	55		59		191	204	167	620	181	15		43	300	539	82	134	7,650
'38	58	56		59		191	216	146	612	181	15		43	300	539	73	327	7,470
'39	59	57		59		191	228	125	603	181	15		43	300	539	64	520	7,288
'40	60	58		59		191	240	104	594	181	15		133	300	629	-35	629	7,102
'41	61	59		59		191	252	83	585	181	35		53	300	569	16	712	7,000
'42	62	60		59		191	264	63	576	181	15		43	300	539	38	911	6,813
'43	63	61		59		191	276	42	567	181	15		43	300	539	29	1,124	6,612
'44	64	62		59		191	288	21	559	181	15		43	300	539	20	1,343	6,405
'45	65	63		59		191	300		550	181	15		43	300	539	11	1,568	6,193
'46	66	64				191	26		217	181	20		43	300	544	-326	1,545	5,626
'47	67	65				185	26		211	181	15		43	300	539	-327	1,721	5,423
'48	68	66				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	1,425	5,489
'49	69	67				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	1,119	5,574
'50	70	68				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	815	5,655
'51	71	69				-8	26		18	181	35		53	300	569	-551	480	5,738
'52	72	70				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	291	5,705
'53	73	71				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	111	5,663
'54	74	72				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	-72	5,622
'55	75	73				-8	26		18	181	15		43	300	539	-521	-253	5,582
'56	76	74				-8	26		18	181	20		4	300	505	-487	-394	5,537
'57	77	75				-7	26		19	181	15		4	300	500	-481	-492	5,453
'58	78	76				-7	26		19	181	15		4	300	500	-481	-595	5,375
'59	79	77				-7	26		19	181	15		4	300	500	-481	-698	5,298
'60	80	78				-7	26		19	181	15		4	300	500	-481	-801	5,220

👤 万がーの必要保障額(世帯主の場合)

必要保障額グラフ



必要保障額

現在	10年後	20年後	30年後	40年後
9,055 万円	8,473 万円	7,102 万円	5,655 万円	5,220 万円

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

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
年 齢	高崎 海音様																					
	高崎 愛音様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	高崎 陽葵様	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
	高崎 蓮様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
主なライフイベント																						
収 入	海音様 収入																					
	愛音様 収入	193	191	191	191	191	191	191	193	196	198	202	203	203	203	202	199	196	191	191	191	
	海音様 年金																					
	愛音様 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	12	0	0	0	0	0	0	0	0	220	0	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	100	100	59	59	59	59	59	59	59	59
	死亡退職金など	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
合計	828	314	314	314	314	314	314	314	316	319	541	302	523	261	262	261	257	254	250	250	250	
支 出	基本生活費	210	211	212	213	214	215	216	217	219	220	221	222	223	224	225	226	181	181	181	181	
	子ども費	66	66	66	66	83	83	100	97	97	94	284	261	451	428	214	214	0	0	0	0	
	住宅費	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	
	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	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	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	39	39	39	39	79	39	39	39	39	39	89	39	39	39	39	39	39	39	39	39	129
	その他の支出	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	664	335	336	337	395	361	374	372	373	421	592	540	732	710	497	503	239	239	239	239	329
収 支	164	-21	-22	-23	-81	-47	-60	-56	-54	120	-290	-17	-470	-448	-236	-245	16	11	11	11	-79	
金融資産残高	667	649	631	611	533	489	431	377	325	447	158	142	-328	-776	-1,012	-1,258	-1,242	-1,231	-1,220	-1,299	-1,299	
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	
		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
年 齢	高崎 海音様																					
	高崎 愛音様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	
	高崎 陽葵様	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	高崎 蓮様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
主なライフイベント																						
収 入	海音様 収入																					
	愛音様 収入	191	191	191	191	191	191	185	-16	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-7	-7	-7	-7	
	海音様 年金																					
	愛音様 年金	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	遺族年金	59	59	59	59	59	59	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	250	250	250	250	250	250	185	-16	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-7	-7	-7	-7	
支 出	基本生活費	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181	
	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	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	35	15	15	15	15	20	15	15	15	15	
	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	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	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	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	0	0	0	0	0
	その他の支出	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	269	239	239	239	239	244	239	239	239	239	239	269	239	239	239	239	205	200	200	200	200
収 支	-19	11	11	11	11	6	-54	-255	-247	-247	-277	-247	-247	-247	-247	-213	-207	-207	-207	-207		
金融資産残高	-1,317	-1,306	-1,295	-1,284	-1,273	-1,267	-1,321	-1,575	-1,822	-2,069	-2,346	-2,592	-2,839	-3,086	-3,333	-3,546	-3,753	-3,959	-4,166	-4,373		
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	

ライフプランの分析結果

【プラン結果】

海音様が52歳までは貯蓄残高が500万円～600万円で推移しておりますが、第2子蓮様の大学入学を機に教育費がかさみ、貯蓄残高がマイナスに転じます。蓮様の大学卒業後は収支はプラスに転じ、貯蓄残高も一旦プラスに転じます。

しかしその後、海音様の退職された頃から再び収支がマイナスとなり、貯蓄残高も海音様が73歳の時にマイナスとなり、赤字が膨らみ続けます。

老後に入院・介護などの一時的な支出が発生した場合への余力がない状況であり、生涯のキャッシュフローが成り立ちません。

【キャッシュフローから分かる問題点と課題】

- ・学資保険に加入しているものの、大学入学時にマイナスとなり教育資金に不足しております。
- ・老後のゆとりある生活のための資産形成についても現役時代にしっかり準備する必要があります。
- ・生命保険が入院時の保障のみとなり、死亡時・就業不能時にも備える必要があります。

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～

高崎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。
 高崎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み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PLACE
 〒370-0852
 群馬県高崎市中居町3-7-13

- TEL 027-386-3537
- FAX 027-386-3538
- E-Mail info@place-le.co.jp
- 携帯電話
- 資格 CFP
- 担当 神尾 恵唯子

