

作成日: 平成26年6月16日
計算基準日: 平成27年3月31日

日本 太郎 様

会社名 : 株式会社平成企画

ライフプラン

阿佐美みらいサポート 株式会社

東京都港区南青山2丁目2番15号 ウイン青山942

TEL: 090-3069-3298 FAX: 050-3737-1396



今後のキャッシュフロー表(1)

現状分析

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。

西暦(年度)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
世帯主	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
一朗様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
里子様	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
啓太様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
世帯主収入	671	1,560	559	559	558	558	558	557	557	556	556	556	555	75	75	74	74	73	73	73	
配偶者収入	284	284	283	281	280	278	276	274	272	269	266										
世帯主年金																					
配偶者年金																					
その他収入	12																				
収入計	967	1,843	842	840	838	836	834	831	828	825	822	822	555	331	427	455	521	521	520	520	
生活費	356	358	360	512	364	365	367	369	530	261	262	384	265	496	466	346	346	466	496	346	
住宅費	30	30	30	30	30	29	29	29	29	29	29	29	29	28	28	28	28	28	28	28	
住宅ローン返済	168	168	168	168	168	168	668	168	168	93											
支払保険料	77	77	77	77	77	77	77	77	37	37	43	43	43								
子ども関連費	319	299	261	256	214	230	133	130	95						92						
税・社保	184	172	183	182	182	186	186	182	173	181	180	130	117	96	32	47	47	41	41	41	
その他支出																					
使途不明金																					
支出計	1,134	1,104	1,079	1,225	1,035	1,055	1,460	956	1,032	601	514	586	453	620	618	421	421	534	565	414	
年間収支	-167	739	-237	-385	-196	-219	-626	-124	-204	225	309	-30	102	-288	-191	35	101	-14	-44	106	
流動性資金	222										41	11	41								
①流動性資金	483	927	913	529	333	114					81	81	142								
②実質性資金	308	389	399	410	420	431					14	14	24								
③利殖性資金																					
④																					
⑤																					
金融資産残高合計	791	1,538	1,312	938	753	545					135	106	208								
赤字分							-70	-195	-398	-174											
住宅ローン残高合計	-1,714	-1,592	-1,467	-1,338	-1,205	-1,069	-415	-256	-93												
世帯主死亡保険	3,780	3,720	3,660	3,600	3,540	3,480	3,420	3,360	3,300	3,240	3,180	3,180	3,180	200	200	200	200	200	200	200	
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	
主なイベント	▼第二子 大学進学	▼第二子 高校入学	▼第二子	▼結婚30 周年真珠 婚式	▼結婚30 周年真珠 婚式	▼第一子 結婚	▼第一子 結婚	▼第二子 就職	▼第二子 結婚	▼第二子 就職	▼(配)退 職	▼(配)退 職	▼(配)退 職	▼リタ/ア ▼(世)退 職	▼リタ/ア ▼(世)退 職	▼結婚40 周年ル ビー婚式	▼(配)公 的年金開 始	▼(配)公 的年金開 始	▼(配)公 的年金開 始	▼(配)公 的年金開 始	▼(配)公 的年金開 始

参考:見直しプラン

金融資産残高	844	1,644	1,471	1,151	1,020	867	306	244	80	340	686	909	1,249	1,125	1,089	1,287	1,339	1,301	1,232	1,313
収入の内訳	<ul style="list-style-type: none"> 税金・年金・社会保険は平成26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:年取・退職金・雇用継続給付 世帯主/配偶者年金:公的年金など・企業/個人年金 その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当 																			
支出の内訳	<ul style="list-style-type: none"> 生活費:基本生活費 住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費 ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金 保険料:生命保険料/個人年金保険料 																			
子ども関連費	<ul style="list-style-type: none"> 子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用 税・社保:税金/社会保険料 その他:継続/一時支出 																			

今後のキャッシュフロー表(2)

現状分析

西 暦 (年度)		2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	
年 齢	世帯主	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	
	配偶者	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	
	一朗様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	里香様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	啓太様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
収 入	世帯主収入	72	72	72	71	71	71	70	70	70	69	69	68	68	68	67	67	67	66	66	66	
	配偶者収入																					
	世帯主年金	314	314	314	314	314	314	314	314	314	267	267	267	267	267	267	171	171	171	171	171	
	配偶者年金	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133
	その他収入																					
支 出	収入計	520	519	519	519	518	518	518	517	470	470	469	469	469	468	372	371	371	371	371	370	370
	生活費	466	346	346	616	346	346	346	466	346	496	346	346	346	346	346	346	346	346	346	346	346
	住宅費	28	27	27	27	27	27	27	27	27	27	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	25
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金																					
	税・社保	41	41	40	40	40	40	40	40	40	38	29	30	30	30	30	29	20	20	20	20	20
	その他支出																					
	使途不明金																					
支出計	534	414	413	683	413	413	413	533	413	560	401	402	402	401	401	401	392	392	392	392	391	
年間収支	-15	106	106	-165	105	105	105	-15	105	-90	68	68	67	67	67	-29	-20	-21	-21	-21	-21	
金 融 資 産	①流動性資金	1	33	33		15	47	31	63	20	20	41	61	81	101	72	52	31	10			
	②確実性資金	2	65	65		30	93	93	156	129	170	211	251	292	332	332	333	333	334	323	302	
	③利殖性資金			11		5	16	16	16	27	28	35	43	51	59	67	69	70	72	74	76	
	④																					
	⑤																					
金融資産残高合計		3	109		50	155	141	246	246	156	225	294	363	431	500	473	455	436	418	399	380	
赤字分	-103			-55																		
住宅ローン残高合計																						
世帯主死亡保険	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
世帯主入院(円)	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000	7,000													
主なイベント																						

参考:見直しプラン

金融資産残高	1,275	1,357	1,440	1,252	1,335	1,417	1,380	1,463	1,352	1,399	1,446	1,493	1,540	1,587	1,539	1,499	1,459	1,419	1,379	1,339
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前掲
物価変動率:
教育費変動率:

-0.420%
-2.000%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.024%
確実性資金 0.112%
利殖性資金 2.560%

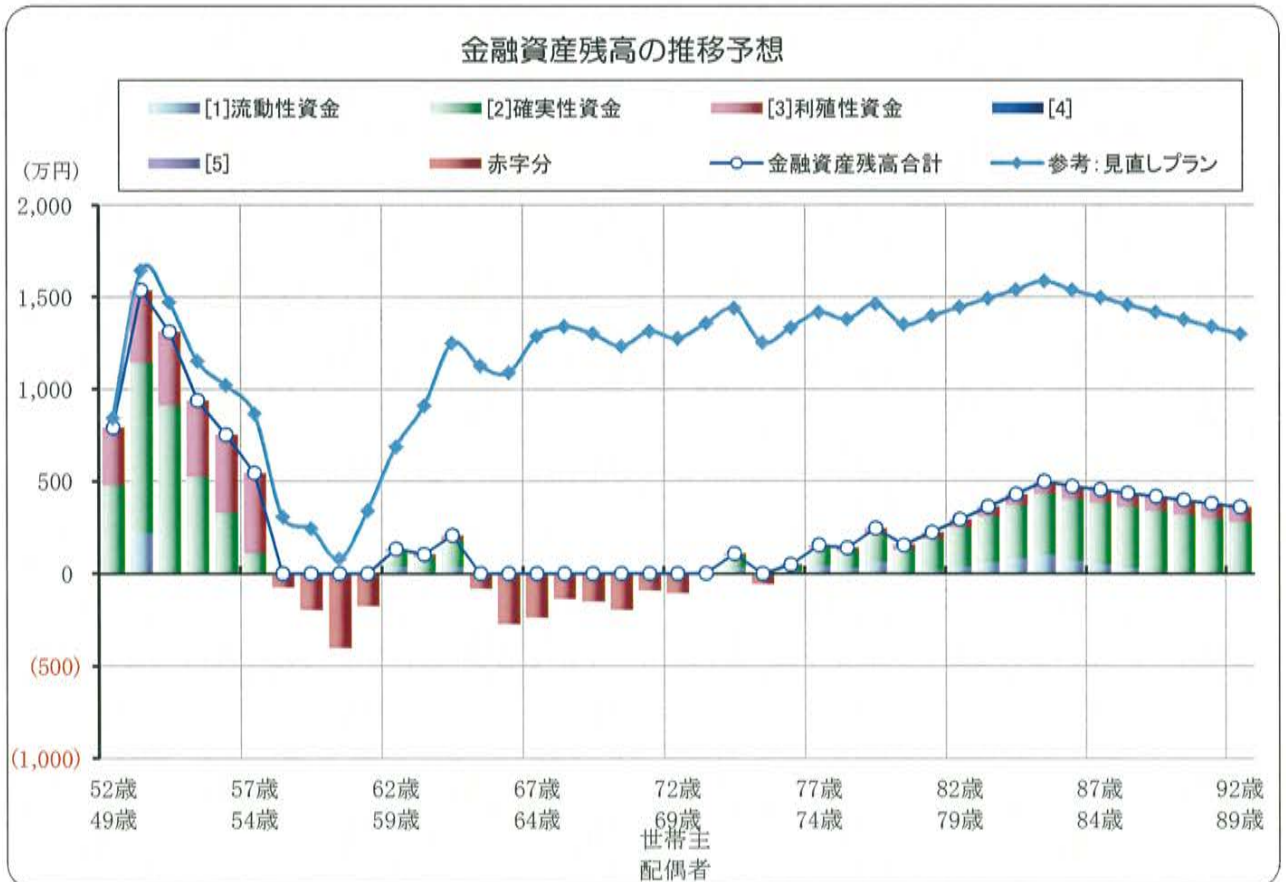
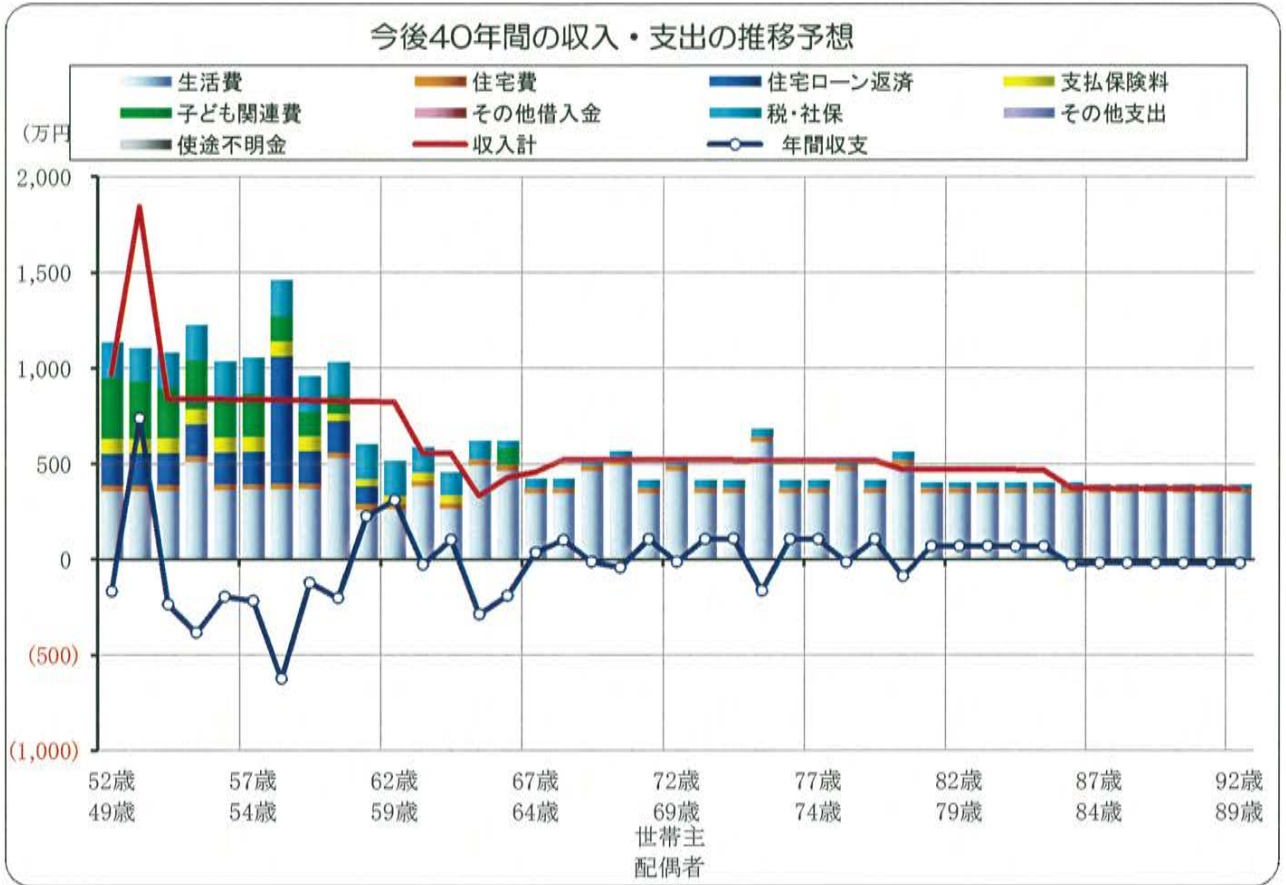
収入変動率:
生活費変動率:
住宅ローン金利:

詳細入力値に連動
0.500%
入力値に連動

現状分析

今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



現状分析

現在返済中の住宅ローンについて

現在返済中の住宅ローンの返済推移は以下のとおりです。

経過 年数	返済金額			繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
現在	1,683,483	1,185,470	498,013		17,141,291
2	1,683,483	1,219,093	464,390		15,922,198
3	1,683,483	1,253,669	429,814		14,668,529
4	1,683,483	1,289,226	394,257		13,379,304
5	1,683,483	1,325,791	357,692		12,053,513
6	1,683,483	1,363,393	320,090		10,690,120
7	1,683,482	1,543,872	139,610	5,000,000	4,146,248
8	1,683,483	1,587,660	95,823		2,558,588
9	1,683,482	1,632,689	50,793		925,898
10	934,226	925,898	8,328		0
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	16,085,571	13,326,761	2,758,810	5,000,000	

(金額の単位:円)

今後の返済総額 **21,085,571 円**

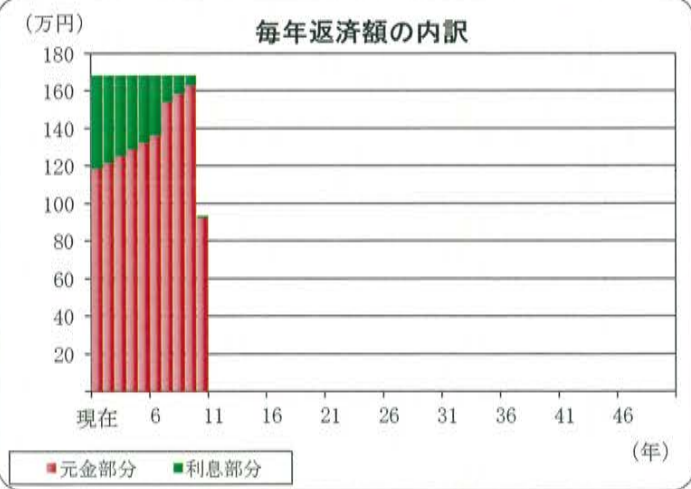
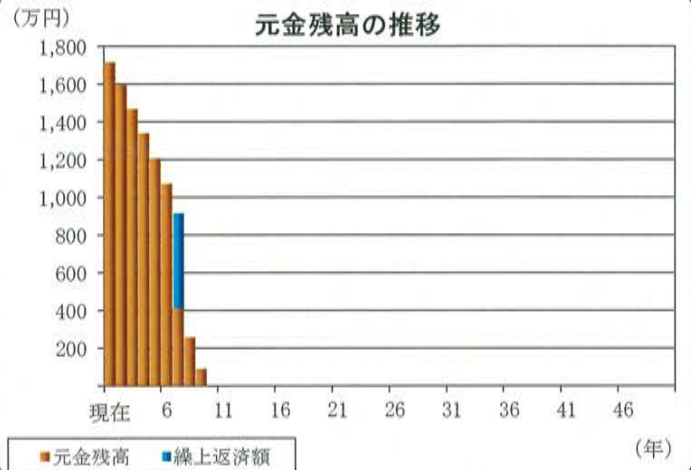
うち利息合計 **2,758,810 円**

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

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

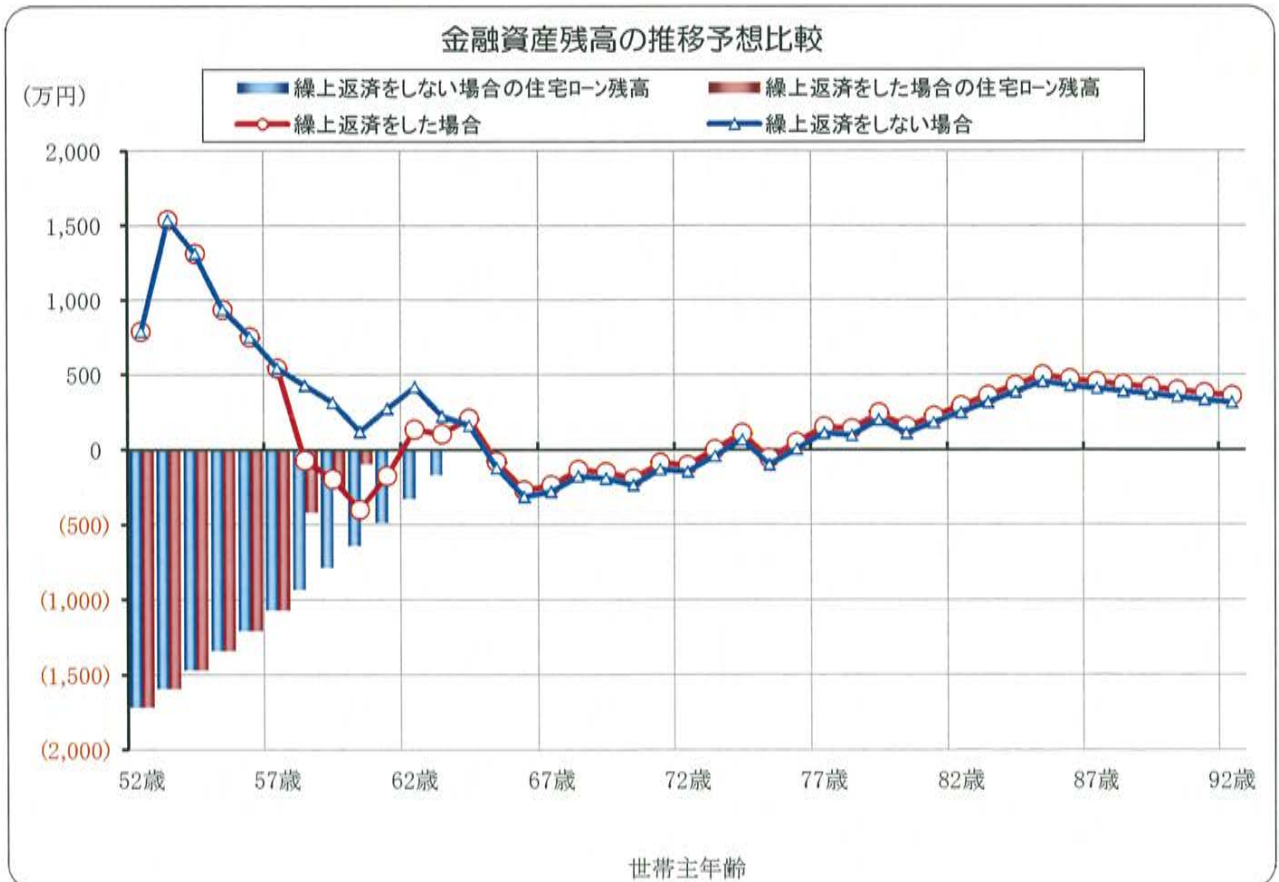
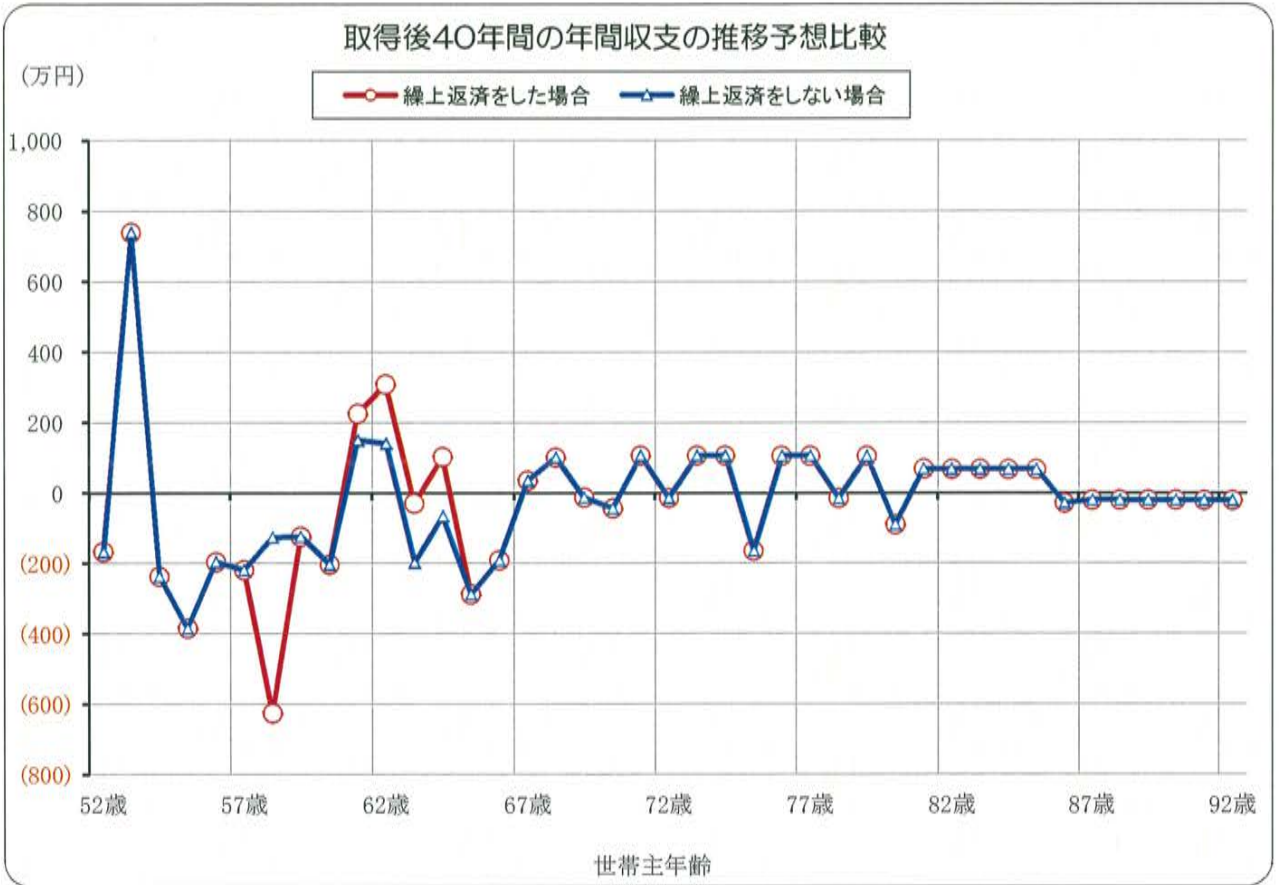
借入金額合計 30,000,000 円

借入金利の推移 (金利:%)										
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初	3	当初		当初		当初		当初	
2	11年目	2.8								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約 80 万円の節約効果が繰上げ返済により期待できます。

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



現状分析

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢：65歳

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)	65歳時	70歳時	75歳時
	+334 万円	+314 万円	+314 万円
a.リタイア後の必要資金	12,688 万円	10,476 万円	8,147 万円
1.生活資金	10,846 万円	9,083 万円	7,094 万円
2.住宅資金	749	634	497
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	92	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	1,000	759	556
8.その他の支出・使途不明金	0	0	0
b.リタイア後の収入予定額	12,814 万円	10,940 万円	8,352 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	1,957 万円	1,653 万円	1,292 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	8,238	7,285	5,770
4.私的(個人・企業)年金	2,619	2,003	1,290
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	0 万円 126	0 万円 463	0 万円 205
d.準備済資金(金融資産残高)	208 万円	-149 万円	109 万円

※d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

参考：見直しプラン

リタイア後の必要自己資金	65歳時	70歳時	75歳時
	+884 万円	+918 万円	+840 万円

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(b-a.1)+d	+2,176 万円	+1,707 万円	+1,368 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、リタイア時を基準として、長生きする方の平均余命までご夫婦がともに生存するものとしてその累計額を試算しています。なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

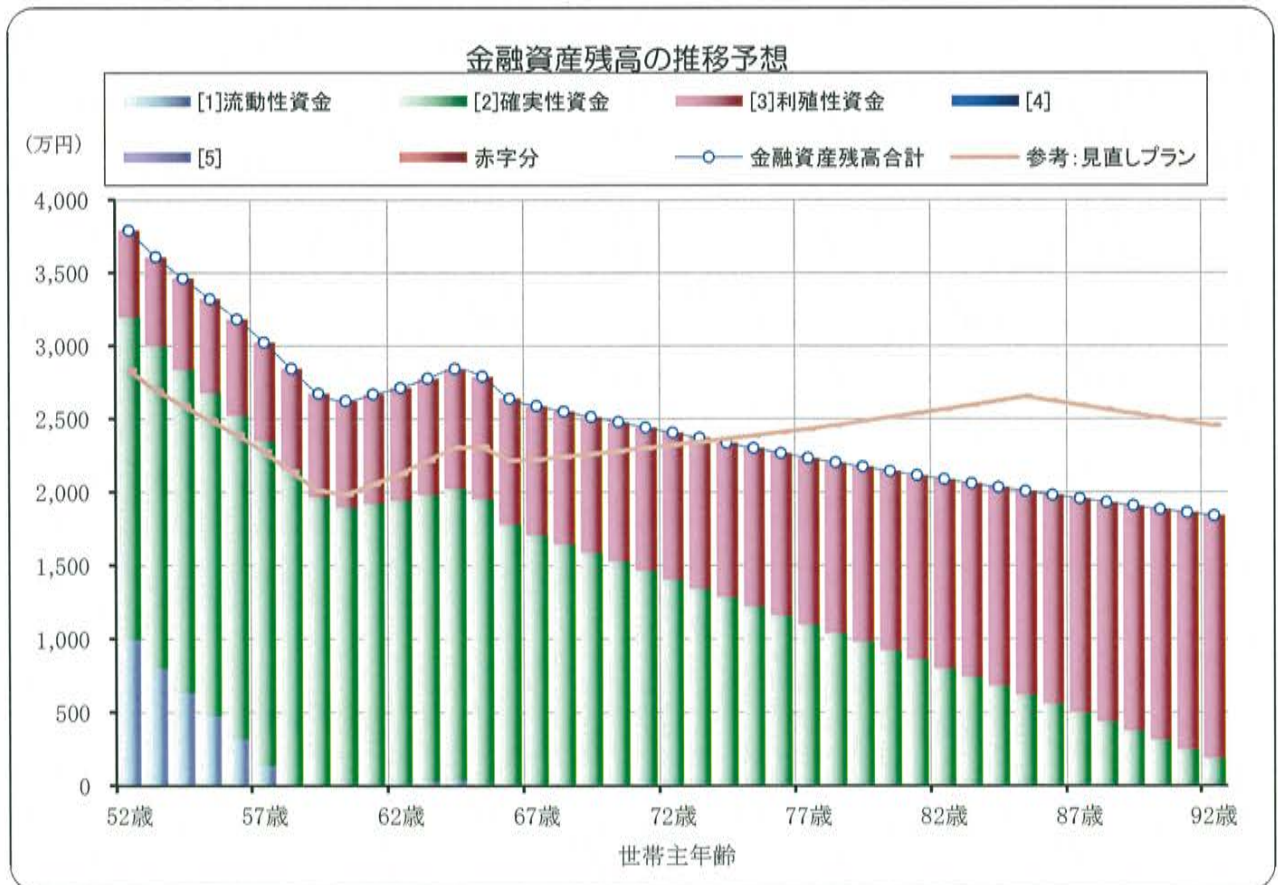
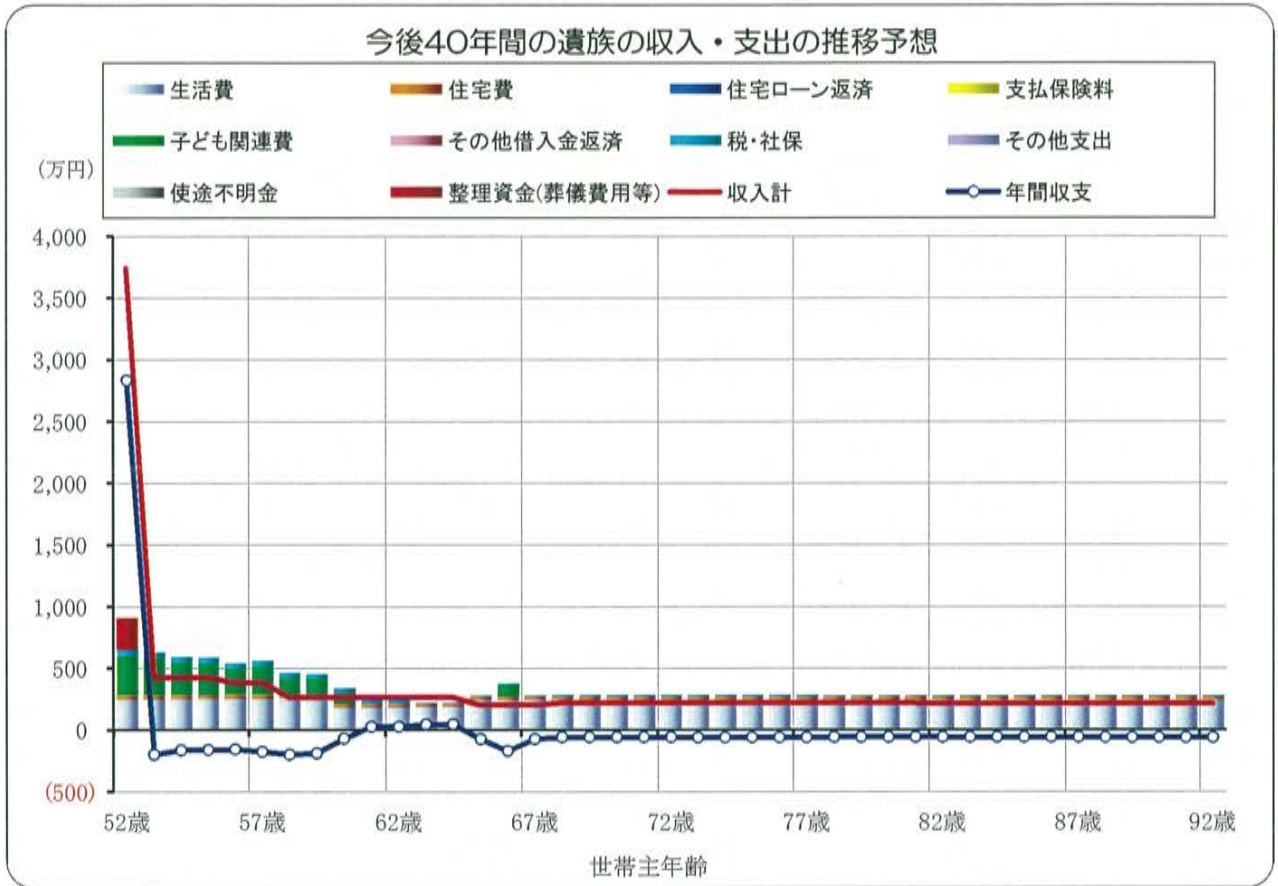
必要資金の総額の試算期間

	太郎様 65歳	花子様 62歳
リタイア時の年齢	太郎様 65歳	花子様 62歳
リタイア時の平均余命	19年	27年
その時点での年齢	84歳	89歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 89歳末までの28年間	

現状分析

世帯主に万一の際の遺族の収支と金融資産残高

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



現状分析

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	52 歳時	62 歳時	72 歳時	(ア)
		-3,036 万円	-2,315 万円	-1,666 万円	
a.必要資金の総額		12,963 万円	8,214 万円	5,784 万円	
1.遺族の生活資金		9,198 万円	7,062 万円	5,070 万円	
2.住宅関連資金		1,077	810	554	
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)		40	0	0	
5.子ども関連資金		2,027	92	0	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		621	250	160	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万一の際の諸費用		380 万円	336 万円	355 万円	
1.整理資金(葬儀費用等)		255 万円	244 万円	234 万円	
2.予備生活資金		125	92	121	
c.準備可能資金の総額		9,357 万円	6,409 万円	4,561 万円	
1.死亡退職金		300 万円	0 万円	0 万円	
2.配偶者様の収入等		720	0	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		5,497	4,291	3,119	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		2,841	2,117	1,443	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-3,986 万円	-2,141 万円	-1,578 万円	
e.金融資産残高 ※1		950 万円	-174 万円	-88 万円	

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

参考:見直しプラン

万一の際に準備が必要な資金	-2,510 万円	-1,699 万円	-265 万円
---------------	-----------	-----------	---------

2.現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	52 歳時	62 歳時	72 歳時	(イ)
	3,780 万円	3,180 万円	200 万円	

参考:見直しプラン

保険で既に用意されている金額 (付保額)	4,040 万円	3,440 万円	2,840 万円
----------------------	----------	----------	----------

3.新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	52 歳時	62 歳時	72 歳時
	+744 万円	+865 万円	-1,466 万円

参考:見直しプラン

現在の保険金充足度	+1,530 万円	+1,741 万円	+2,575 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)	
世帯主に万一時の配偶者/末子年齢	49 歳	15 歳	59 歳	25 歳	69 歳	35 歳		
累計計算期間と	39年間		30年間		21年間			
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	53 歳	88 歳	54 歳	89 歳	55 歳		

試算の前提

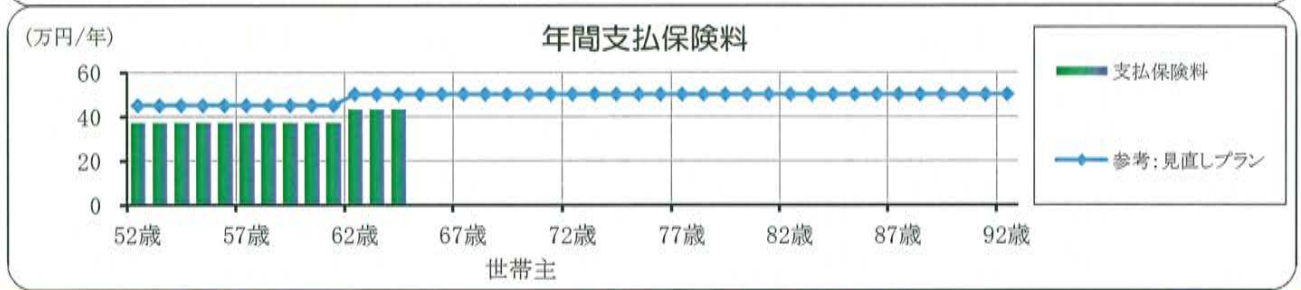
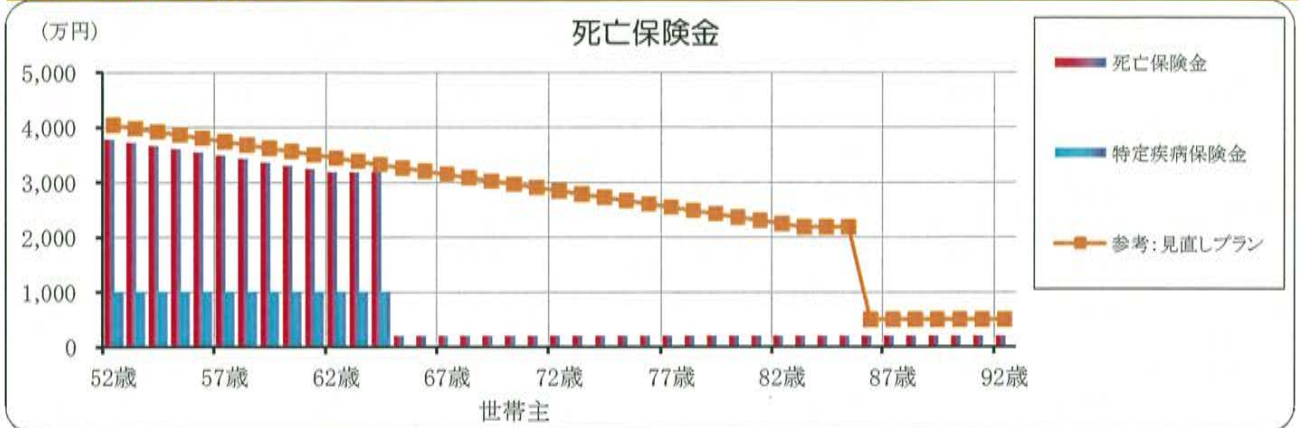
・末子独立までの生活費:現状生活費の70%
・末子独立後の生活費:現状生活費の49%

・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

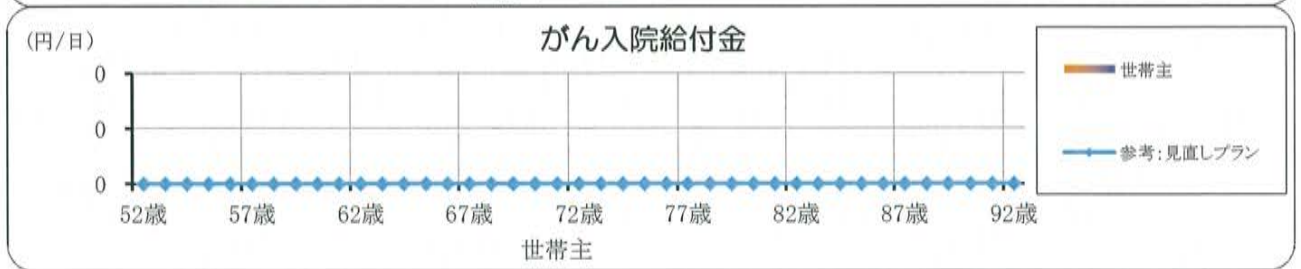
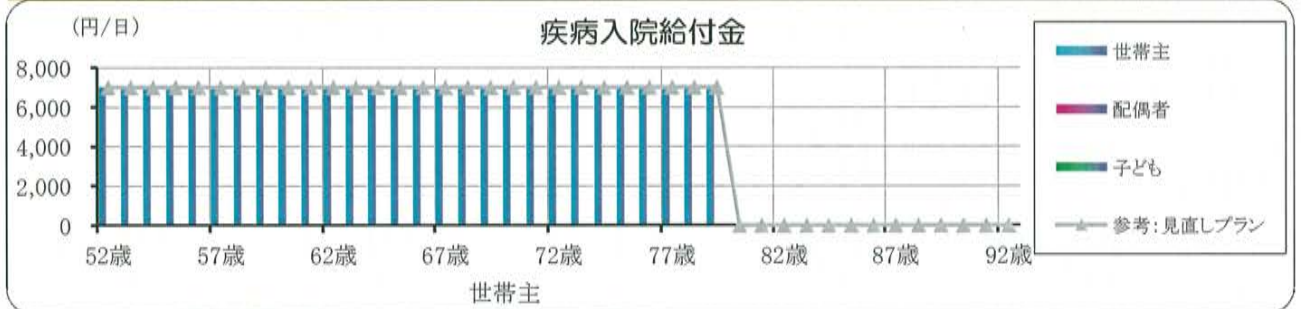
現状分析

生命保険の保障内容推移グラフ

世帯主の死亡保障



医療保障



		現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	世帯主	死亡保険金 (万円)	3,780	3,180	200	200	200
	世帯主	特定疾病保険金 (万円)	1,000	1,000	-	-	-
医療保障	世帯主	疾病入院給付金 (円/日)	7,000	7,000	7,000	-	-
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
		手術給付金 (万円)	50	50	50	-	-
		がん入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
	配偶者	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
	子ども	疾病入院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
		通院給付金 (円/日)	-	-	-	-	-
支払保険料 (円/年)		370,000	430,000	-	-	-	

※支払保険料にはその他の保険料、個人年金保険料は含まれません。