LIFE PLAN
proposal sheets

ライフプラン

サンプル ご主人様
サンプル 奥様様

基準日　2019/4/2
提案日　2019/4/2

プランのポイント

住宅価格6,500万円の総予算
住購入のベストな時期の確認
資産残高予定推移の確認

住宅購入相談FP　㈱エフエージェンシー
〒221-0055
神奈川県横浜市神奈川区大野町
1-25-12F
TEL　0120-994-823
FAX　045-515-3348
E-Mail　info@fagency.co.jp
担当：　代表　井上 富寛

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なように、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. 希望の予算で住宅を購入した場合、今後の生活に無理はないかを確認したい
2. キャッシュフロー上無理なく購入できる住宅価格の上限を確認したい
3. 現在の収入で住宅資金・教育資金・老後資金を無理なく準備できるかを確認したい
4. お子様方の教育費を準備可能か確認したい
5. 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
6. 将来のご夫婦の遺産相続等は含まない
7. ライフプラン上は健康で、大きな病気やケガ等がない人生

前提条件1

～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は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[サンプル様ご家族のプロフィール]ページにて詳細設定しております
・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

平成30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、住民税に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の税額として計算しております。
　◆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、小規模企業共済に関しては公的年金等控除を勘案
　◆退職所得・・・退職金（企業年金等の退職一時金含む）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います。
　◆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

平成30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、参考の数値としてご活用ください。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）

前提条件2

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で表示しております。

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の１％」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％として計算

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

前提条件3

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

遺族のキャッシュフロー表について

プラン作成時の年度末に万一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

サンプル様ご家族のプロフィール

ご家族構成

結婚記念日　2010年10月10日

氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業
サンプル ご主人様	1978年11月25日	41歳	男性	世帯主	会社員
サンプル 奥様様	1980年8月29日	39歳	女性	配偶者	会社員
サンプル 長女様	2013年7月12日	6歳	女性	子	未就学児
サンプル 次女様	2015年8月26日	4歳	女性	子	未就学児

現在の金融資産

	名称等	金額	利回り
現金・預金（流動性）	現金	1,255万円	0.00%
現金・預金（流動性）	一般財形	735万円	0.02%
投資信託（収益性）	時価	200万円	4.08%
			平均利回り
金融資産合計		2,190万円	0.37%

今後の想定利回り①

世帯主年齢	利回り
41歳～	0.37%

今後の想定利回り②

世帯主年齢	利回り

サンプル様のポートフォリオ

流動性資金	1,990万円	90.9%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	200万円	9.1%

《参考》
流動性資金：現金・預金
安定資資金：定期預金・債券等（円建）など
収益性資金：株式・投資信託・外貨建商品など

現在の負債

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

その他のローン	借入先	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計		0万円			

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部		支出の部	
ご主人様収入	900万円	税・社会保険	297万円
奥様様収入	240万円	基本生活費	300万円
ご主人様年金	0万円	子ども費	140万円
奥様様年金	0万円	住宅費	144万円
減税・手当	24万円	住宅ローン	0万円
その他の収入	0万円	積立運用	0万円
		生命保険料	81万円
		（内、貯蓄になる支出*	63万円 ）
		車・バイク	0万円
		その他の支出	32万円
		その他のローン	0万円
		夢	0万円
年間取崩額	0万円	年間貯蓄額	170万円
収入合計	**1,164万円**	**支出合計**	**1,164万円**

*収入の部： 給与については税込年収
事業については所得

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険

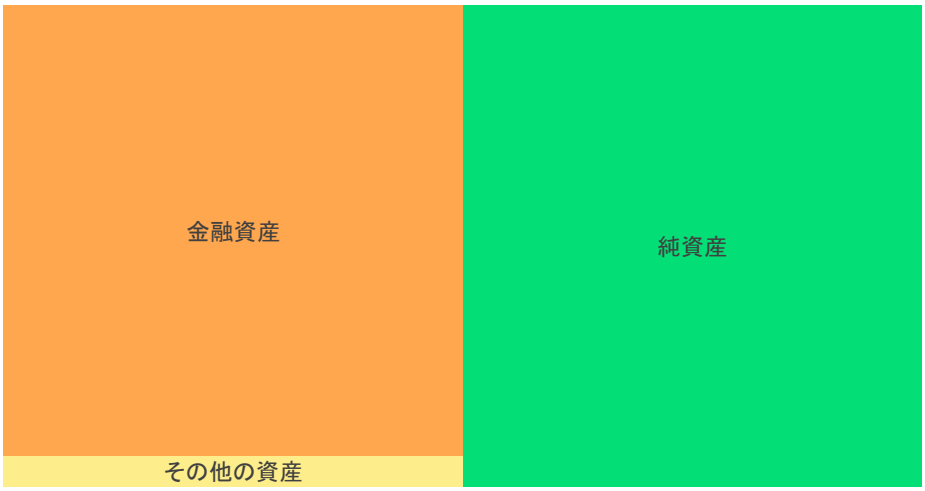
資産と負債

現在の状況

資産	備考	
金融資産		2,190万円
保険積立金	終身保険CV	150万円
資産合計		2,340万円
純損失		0万円
計		2,340万円

負債	備考	
住宅ローン		0万円
負債合計		0万円
純資産		2,340万円
計		2,340万円

貸借対照表



今後の収入

【ご主人様】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 ～ 50歳	給与	厚生	900万円	1.00%		
51歳 ～ 60歳	給与	厚生	1,010万円	-1.00%		1,475万円
61歳 ～ 64歳	給与	厚生	480万円	0.00%		0万円
65歳 ～ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【ご主人様】副収入

年齢	種類		年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

【奥様様】主たる収入

年齢	種類		年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
39歳 ～ 49歳	給与	厚生	240万円	0.00%		
50歳 ～ 60歳	給与	厚生	300万円	0.00%		200万円
61歳 ～ 74歳	無職	第三号	0万円	0.00%		0万円

【奥様様】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	ご主人様
65歳 ～ 66歳	264.1万円/年
67歳 ～ 終身	225.1万円/年

公的年金受取予想	奥様様
65歳 ～ 終身	113.9万円/年

サンプル様の公的年金受取予想額は 約28万円/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 ご主人様

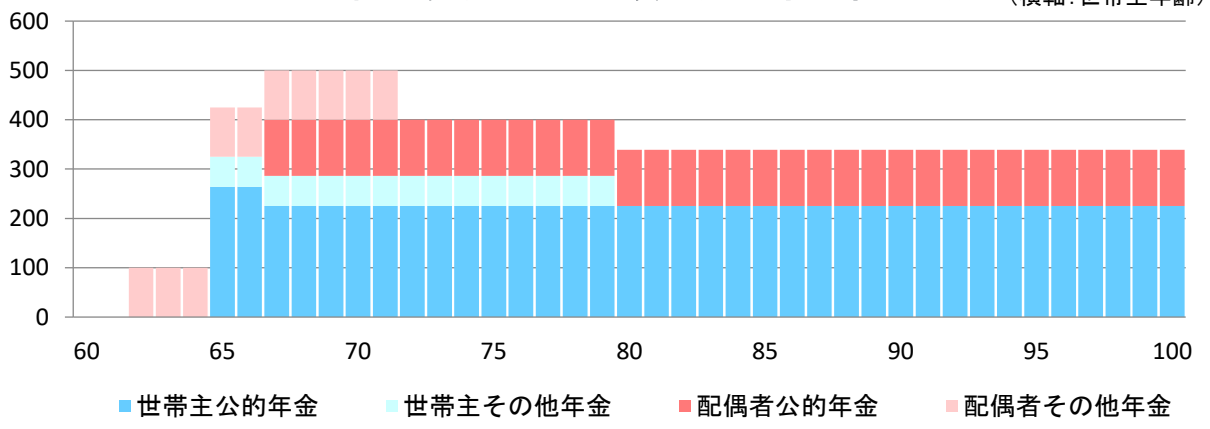
名称	現在の時価	積立期間/払込期間	積立額/保険料	積立期間/想定利回り	積立終了時	据置期間/想定利回り	据置終了時	受取期間	受取年額
確定拠出年金企業型	203万円	39歳～ 60歳	33万円	0.2%	920万円	0.0%	920万円	65歳～ 15年間	61万円

その他の年金受取額 奥様様

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
新個人年金保険		38歳～ 60歳	17万円					60歳～ 10年間	100万円

年金受取予想額（一時金除く）

（横軸：世帯主年齢）



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90%	24.6万円/月	1.00%

その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
家電家具買い替え費用	その他の支出	41歳 ～	10.0万円/年 1年ごと	0.00%
家族キャンプ	その他の支出	41歳 ～ 55歳	10.0万円/年 1年ごと	0.00%
海外旅行	その他の支出	44歳 ～	40.0万円/年 10年ごと	0.00%
健康食品購入費	その他の支出	41歳 ～ 60歳	12.0万円/年 1年ごと	0.00%

車/バイク （＊年齢は世帯主年齢です）

エクストレイル 43歳 450万円 58歳 450万円 年間維持費① 車検・税・保険 35万円/年 43歳～75歳 年間維持費② ガソリン代 12万円/年 43歳～75歳	年間維持費① 年間維持費②	年間維持費① 年間維持費②	年間維持費① 年間維持費②	年間維持費① 年間維持費②

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）
ご主人様	ご主人様	終身保険	30歳 ～ 60歳	13.0万円	360万円	60歳
ご主人様	ご主人様	医療保険	33歳 ～ 終身	6.0万円		
ご主人様	奥様様	医療保険	35歳 ～ 終身	7.0万円		
ご主人様	奥様様	がん保険	35歳 ～ 60歳	5.0万円		

今年度保険料合計　31.0万円

現在の学資保険

	長女	次女		
契約者	ご主人様	ご主人様		
被保険者	長女様	次女様		
払込期間（被保険者年齢）	0歳 ～ 18歳	0歳 ～ 18歳		
保険料	16.0万円/年	16.0万円/年		
お祝い金				
満期保険金	18歳　300万円	18歳　300万円		

今年度保険料合計　32.0万円

お子様の教育について

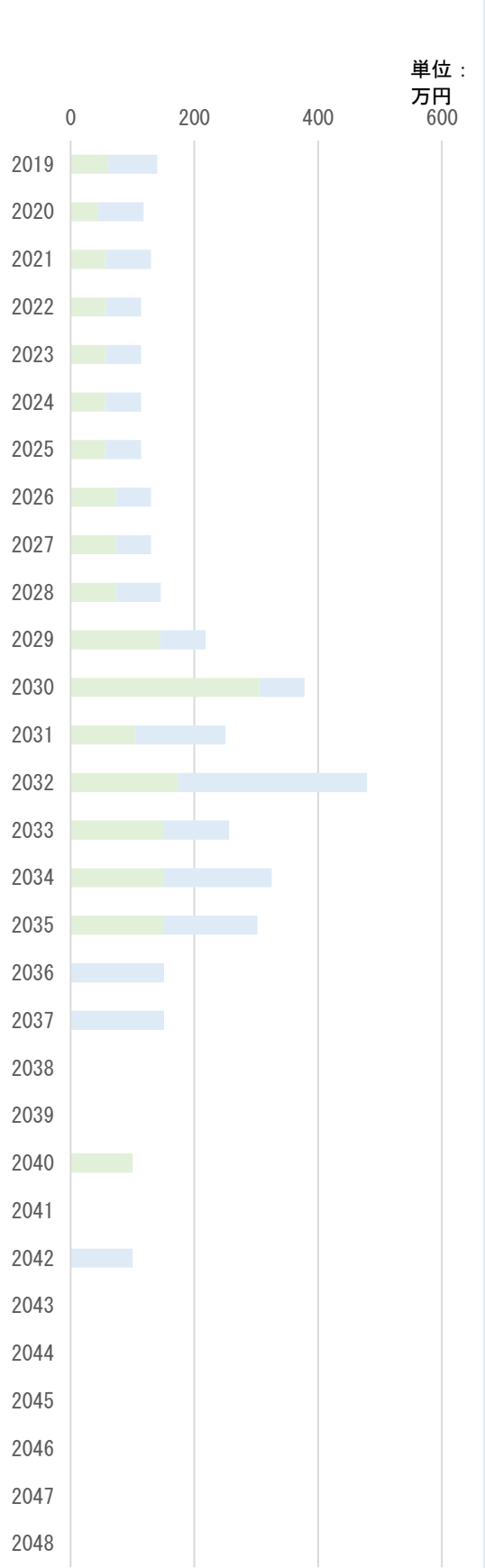
教育費（万円）	長女 様		次女 様			
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費
幼稚園/保育園								
1歳								
2歳								
3歳								
4歳			41	14				
5歳			35	14				
6歳	35	14	35	14				
通園期間合計		49		153				
小学校	公立		公立					
初年度	11	22	11	22				
次年度以降	11	22	11	22				
通学期間合計		198		198				
中学校	公立		公立					
初年度	18	31	18	31				
次年度以降	18	31	18	31				
通学期間合計		147		147				
高校	私立		私立					
初年度	92	29	92	29				
次年度以降	76	29	76	29				
通学期間合計		331		331				
大学他	私立文系 4年	自宅	私立文系 4年	自宅				
初年度	115	59	115	59				
次年度以降	92	59	92	59				
通学期間合計		627		627				
合計		1,352		1,456				

その他の教育	USA留学	200	カナダ留学	200		
	17歳 ～ 17歳	計200	17歳 ～ 17歳	計200		
	ダンス・通信	12	習い事費	24		
	4歳 ～ 7歳	計48	4歳 ～ 16歳	計312		
	塾代	24				
	8歳 ～ 16歳	計216				
教育費合計		1,816		1,968		
結婚資金援助	27歳時	100	27歳時	100		
その他の援助	モンテッソーリ		モンテッソーリ			

子ども費予想額

年	家族の年齢						教育費				計（万円）
西暦	ご主人様	奥様様	長女様	次女様			長女様	次女様			
2019	41	39	6	4			61	79			140
2020	42	40	7	5			45	73			118
2021	43	41	8	6			57	73			130
2022	44	42	9	7			57	57			114
2023	45	43	10	8			57	57			114
2024	46	44	11	9			57	57			114
2025	47	45	12	10			57	57			114
2026	48	46	13	11			73	57			130
2027	49	47	14	12			73	57			130
2028	50	48	15	13			73	73			146
2029	51	49	16	14			145	73			218
2030	52	50	17	15			305	73			378
2031	53	51	18	16			105	145			250
2032	54	52	19	17			174	305			479
2033	55	53	20	18			151	105			256
2034	56	54	21	19			151	174			325
2035	57	55	22	20			151	151			302
2036	58	56	23	21				151			151
2037	59	57	24	22				151			151
2038	60	58	25	23							0
2039	61	59	26	24							0
2040	62	60	27	25			100				100
2041	63	61	28	26							0
2042	64	62	29	27				100			100
2043	65	63	30	28							0
2044	66	64	31	29							0
2045	67	65	32	30							0
2046	68	66	33	31							0
2047	69	67	34	32							0
2048	70	68	35	33							0

子ども費グラフ



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	
41歳 ～ 41歳	賃貸	0万円	12.0万円/月	2年ごと	0万円

持家

今後のコスト	期間	金額	変動率

現在の住宅ローン　なし

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

住宅ローン控除額（万円）

年										
控除額										

住宅／住まいのご希望

住宅取得にあたって大切にしたいこと

- 隣同士でBBQができる環境
- 大きな窓と薪ストーブの生活
- 車はガレージ内に収納したい
- アレクサを活用し、スマートな生活ができる住宅
- 友人を呼んでパーティーをしたい！そして宿泊してもらえる家

物件への希望

種類	戸建		新築	
駅からの距離	徒歩15分以内			
駐車場	1台			
エリアの希望	横浜市港北区			
	横浜市鶴見区			
	横浜市神奈川区			
沿線の希望	東急東横線			横浜駅 ～ 日吉駅
				駅 ～ 駅
				駅 ～ 駅
面積	土地	40坪	建物	32坪
間取り	3LDK			
その他の希望	土地価格3,500万円　建物価格は2500万円(未定)			
希望予算	6,500万円			

住宅／取得計画

取得計画

購入予定時期	**2020/8**	**世帯主42歳時**
購入価格		**6,000万円**
諸経費		**500万円**
取得費合計（A）		**6,500万円**

自己資金	1,000万円
贈与	1,000万円
準備資金合計（B）	**2,000万円**
不足額（B-A）	**-4,500万円**
住宅ローン借入額	**4,500万円**
初年度金利	下記参照
返済期間	下記参照

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

取得後のコスト

	期間	金額		変動率
固定資産税	42歳 ～ 終身	20万円	1年ごと	0.00%
リフォーム代	52歳 ～ 終身	150万円	10年ごと	0.00%
火災保険	52歳 ～ 終身	30万円	10年ごと	0.00%
地震保険	47歳 ～ 終身	10万円	5年ごと	0.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン２
名義	世帯主	
金融機関	りそな銀行	
ローン名称	提携ローン	
ローンの特徴	繰り上げ返済手数料は無料 変動金利により返済額が増える可能性あり 全期間にわたって金利優遇あり	
借入金額	4,500万円	
当初金利	0.975%	
借入期間	42歳～　35年間	

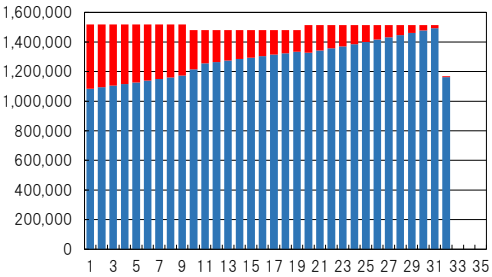
住宅ローン控除額（万円）

年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
控除額	40	40	40	40	40	40	39	37	36	35

住宅ローン計画（1） / 元利均等 / 繰上返済あり

返済の条件		
	借入額/残債	4,500万円
	返済期間35年（当初金利0.975%）	
	月々返済額	126,505円
	賞与返済額	
	返済総額	**5,269万円**
	（内利息	769万円 ）

繰上げの予定		世帯主年齢（歳）	繰上予定額
月々分	期間短縮型	52	400万円



繰上げ効果		
	繰上返済総額	391万円
	繰上返済総額以外の返済総額	4,780万円
	（内利息	671万円 ）
	繰り上げによる利息軽減額	**98万円**

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。

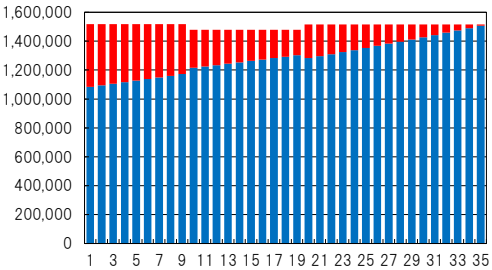
単位：円

	金利（%）	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
		返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	0.975	1,518,059	1,084,146	433,914	0	0	0		43,915,854	
2	0.975	1,518,059	1,094,763	423,296	0	0	0		42,821,091	
3	0.975	1,518,059	1,105,485	412,574	0	0	0		41,715,604	
4	0.975	1,518,059	1,116,312	401,747	0	0	0		40,599,293	
5	0.975	1,518,059	1,127,245	390,815	0	0	0		39,472,048	
6	0.975	1,518,059	1,138,285	379,775	0	0	0		38,333,765	
7	0.975	1,518,059	1,149,433	368,627	0	0	0		37,184,334	
8	0.975	1,518,059	1,160,690	357,370	0	0	0		36,023,644	
9	0.975	1,518,059	1,172,057	346,002	0	0	0		34,851,586	
10	0.77	1,479,527	1,215,453	264,074	0	0	0		33,636,133	
11	0.77	1,479,527	1,255,068	224,458	0	0	0	3,911,248	28,469,819	
12	0.77	1,479,527	1,264,767	214,760	0	0	0		27,205,052	
13	0.77	1,479,527	1,274,540	204,987	0	0	0		25,930,514	
14	0.77	1,479,527	1,284,388	195,138	0	0	0		24,646,125	
15	0.77	1,479,527	1,294,313	185,214	0	0	0		23,351,813	
16	0.77	1,479,527	1,304,315	175,212	0	0	0		22,047,499	
17	0.77	1,479,527	1,314,393	165,133	0	0	0		20,733,105	
18	0.77	1,479,527	1,324,550	154,977	0	0	0		19,408,555	
19	0.77	1,479,527	1,334,785	144,742	0	0	0		18,073,770	
20	1.07	1,514,736	1,327,846	186,890	0	0	0		16,745,925	
21	1.07	1,514,736	1,342,124	172,612	0	0	0		15,403,800	
22	1.07	1,514,736	1,356,555	158,181	0	0	0		14,047,245	
23	1.07	1,514,736	1,371,142	143,594	0	0	0		12,676,104	
24	1.07	1,514,736	1,385,885	128,851	0	0	0		11,290,219	
25	1.07	1,514,736	1,400,787	113,949	0	0	0		9,889,432	
26	1.07	1,514,736	1,415,849	98,887	0	0	0		8,473,583	
27	1.07	1,514,736	1,431,074	83,663	0	0	0		7,042,510	
28	1.07	1,514,736	1,446,461	68,275	0	0	0		5,596,050	
29	1.07	1,514,736	1,462,015	52,722	0	0	0		4,134,034	
30	1.07	1,514,736	1,477,735	37,001	0	0	0		2,656,299	
31	1.07	1,514,736	1,493,625	21,112	0	0	0		1,162,674	
32	1.07	1,168,007	1,162,675	5,332	0	0	0		0	
33	1.07	0	0	0	0	0	0		0	
34	1.07	0	0	0	0	0	0		0	
35	1.07	0	0	0	0	0	0		0	

【参考】住宅ローン計画（1） / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件		
	借入額/残債	4,500万円
	返済期間35年（当初金利0.975%）	
	月々返済額	126,505円
	賞与返済額	
	返済総額	**5,269万円**
	（内利息	769万円 ）

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	0.975	1,518,059	1,084,146	433,914	0	0	0		43,915,854	
2	0.975	1,518,059	1,094,763	423,296	0	0	0		42,821,091	
3	0.975	1,518,059	1,105,485	412,574	0	0	0		41,715,604	
4	0.975	1,518,059	1,116,312	401,747	0	0	0		40,599,293	
5	0.975	1,518,059	1,127,245	390,815	0	0	0		39,472,048	
6	0.975	1,518,059	1,138,285	379,775	0	0	0		38,333,765	
7	0.975	1,518,059	1,149,433	368,627	0	0	0		37,184,334	
8	0.975	1,518,059	1,160,690	357,370	0	0	0		36,023,644	
9	0.975	1,518,059	1,172,057	346,002	0	0	0		34,851,586	
10	0.77	1,479,527	1,215,453	264,074	0	0	0		33,636,133	
11	0.77	1,479,527	1,224,845	254,682	0	0	0		32,411,288	
12	0.77	1,479,527	1,234,310	245,217	0	0	0		31,176,979	
13	0.77	1,479,527	1,243,848	235,679	0	0	0		29,933,131	
14	0.77	1,479,527	1,253,459	226,068	0	0	0		28,679,673	
15	0.77	1,479,527	1,263,145	216,382	0	0	0		27,416,528	
16	0.77	1,479,527	1,272,906	206,621	0	0	0		26,143,624	
17	0.77	1,479,527	1,282,742	196,785	0	0	0		24,860,882	
18	0.77	1,479,527	1,292,654	186,873	0	0	0		23,568,229	
19	0.77	1,479,527	1,302,642	176,885	0	0	0		22,265,588	
20	1.07	1,514,736	1,282,773	231,963	0	0	0		20,982,815	
21	1.07	1,514,736	1,296,566	218,170	0	0	0		19,686,249	
22	1.07	1,514,736	1,310,508	204,228	0	0	0		18,375,742	
23	1.07	1,514,736	1,324,599	190,137	0	0	0		17,051,143	
24	1.07	1,514,736	1,338,842	175,894	0	0	0		15,712,301	
25	1.07	1,514,736	1,353,238	161,498	0	0	0		14,359,062	
26	1.07	1,514,736	1,367,789	146,947	0	0	0		12,991,272	
27	1.07	1,514,736	1,382,497	132,240	0	0	0		11,608,776	
28	1.07	1,514,736	1,397,362	117,374	0	0	0		10,211,415	
29	1.07	1,514,736	1,412,387	102,349	0	0	0		8,799,028	
30	1.07	1,514,736	1,427,574	87,162	0	0	0		7,371,454	
31	1.07	1,514,736	1,442,924	71,812	0	0	0		5,928,529	
32	1.07	1,514,736	1,458,440	56,297	0	0	0		4,470,088	
33	1.07	1,514,736	1,474,122	40,615	0	0	0		2,995,966	
34	1.07	1,514,736	1,489,972	24,764	0	0	0		1,505,993	
35	1.07	1,514,735	1,505,992	8,743	0	0	0		0	

将来の夢

●●● ご主人様の夢 ●●●

新築住宅購入

ご主人様	42歳	新築購入	0万円 （ＣＦに含む）

●●● ご主人様の夢 ●●●

海外への移住

ご主人様	66歳	移住計画	0万円 （ＣＦに含まない）

●●● ご主人様の夢 ●●●

海外旅行の継続

ご主人様	42歳 ～ 65歳	海外旅行	0万円 （ＣＦに含まない）

●●● 奥様様の夢 ●●●

ホームパーティ開催

奥様様	40歳 ～ 67歳	集合！	0万円 （ＣＦに含まない）

●●● ご主人様の夢 ●●●

家族全員が健康な毎日

ご主人様	42歳 ～ 99歳	健康家族	0万円 （ＣＦに含まない）

サンプル様 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
西暦	世	配	子	子	ご家族のイベント	ご主人様	奥様様	長女様	次女様			（万円）
2019	41	39	6	4								2,368
2020	42	40	7	5	住宅取得	新築購入		小学校入学				1,582
2021	43	41	8	6	車等買換							1,287
2022	44	42	9	7					小学校入学			1,422
2023	45	43	10	8								1,602
2024	46	44	11	9								1,786
2025	47	45	12	10								1,966
2026	48	46	13	11				中学校入学				2,144
2027	49	47	14	12								2,325
2028	50	48	15	13					中学校入学			2,494
2029	51	49	16	14				高校入学				2,612
2030	52	50	17	15								1,991
2031	53	51	18	16					高校入学			2,369
2032	54	52	19	17				大学入学				2,193
2033	55	53	20	18								2,573
2034	56	54	21	19					大学入学			2,609
2035	57	55	22	20	銀婚式							2,651
2036	58	56	23	21	車等買換			就職				2,379
2037	59	57	24	22								2,548
2038	60	58	25	23		還暦			就職			3,239
2039	61	59	26	24		退職						4,770
2040	62	60	27	25			還暦					4,639
2041	63	61	28	26			退職					4,787
2042	64	62	29	27								4,592
2043	65	63	30	28								4,431
2044	66	64	31	29								4,267
2045	67	65	32	30								4,169
2046	68	66	33	31								4,078
2047	69	67	34	32		古稀						3,983
2048	70	68	35	33								3,884
2049	71	69	36	34			古稀					3,782
2050	72	70	37	35								3,386
2051	73	71	38	36								3,210
2052	74	72	39	37								3,107
2053	75	73	40	38								3,042
2054	76	74	41	39								3,020
2055	77	75	42	40								2,980
2056	78	76	43	41								2,946
2057	79	77	44	42								2,908
2058	80	78	45	43								2,821
2059	81	79	46	44								2,730
2060	82	80	47	45	金婚式							2,446
2061	83	81	48	46								2,347
2062	84	82	49	47								2,203
2063	85	83	50	48								2,096
2064	86	84	51	49								1,984
2065	87	85	52	50		米寿						1,858
2066	88	86	53	51								1,737
2067	89	87	54	52			米寿					1,612
2068	90	88	55	53								1,482

サンプル様 キャッシュフロー表(1～20年目)

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		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	サンプル ご主人様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	サンプル 奥様様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サンプル 長女様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	サンプル 次女様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
主なライフイベント			住宅取得 新築購入	車等買換														銀婚式	車等買換		
収入	ご主人様 収入	900	909	918	927	936	945	955	964	974	984	1,010	999	989	980	970	960	950	941	931	922
	奥様様 収入	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	ご主人様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	奥様様 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	64	64	64	64	64	64	63	61	60	47	12	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	0	300	0	0	0	0	360
	収入合計	1,164	2,213	1,222	1,231	1,240	1,249	1,259	1,267	1,275	1,284	1,297	1,311	1,589	1,280	1,570	1,260	1,250	1,241	1,231	1,582
	税金	126	128	130	132	134	136	138	140	142	145	141	143	130	122	120	111	109	124	122	137
	社会保険料	171	174	176	177	178	180	181	183	184	186	185	193	191	190	188	187	185	184	182	181
	手取り収入	867	1,911	916	922	928	933	940	944	949	953	971	975	1,268	968	1,262	962	956	933	927	1,264
支出	基本生活費	300	302	304	305	307	308	310	311	313	314	316	317	319	321	322	324	325	327	329	296
	子ども費	140	118	130	114	114	114	114	130	130	146	218	378	250	479	256	325	302	151	151	0
	住宅費	144	2,020	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	住宅ローン	0	152	152	152	152	152	152	152	152	152	148	540	148	148	148	148	148	148	148	148
	生命保険料	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	65	65	49	49	49	49	49
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	497	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	497	47	47
	その他の支出	32	32	32	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32	72	32	22	22	22	22	22
	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	697	2,705	1,216	791	753	754	766	773	775	792	862	1,605	897	1,152	890	935	923	1,214	766	582
収　支		170	-794	-300	131	175	179	174	171	174	161	109	-630	371	-184	372	27	33	-281	161	682
金融資産残高（①）		2,368	1,582	1,287	1,422	1,602	1,786	1,966	2,144	2,325	2,494	2,612	1,991	2,369	2,193	2,573	2,609	2,651	2,379	2,548	3,239
金融資産残高（②）																					
住宅ローン残高		0	4,392	4,283	4,172	4,060	3,948	3,834	3,719	3,603	3,486	3,364	2,847	2,721	2,594	2,465	2,336	2,205	2,074	1,941	1,808

サンプル様 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		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	サンプル ご主人様	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	サンプル 奥様様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	サンプル 長女様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	サンプル 次女様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
主なライフイベント		(世)退職		(配)退職																	
収入	ご主人様 収入	480	480	480	480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	奥様様 収入	300	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご主人様 年金	0	0	0	0	325	325	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	225
	奥様様 年金	0	0	0	0	0	0	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113
	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	1,475	100	300	100	100	100	100	100	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	2,255	880	780	580	425	425	499	499	499	499	499	399	399	399	399	399	399	399	399	338
	税金	53	53	29	29	16	16	11	11	11	11	11	11	11	11	12	12	12	12	12	3
	社会保険料	118	118	73	73	33	33	32	32	32	32	32	32	32	32	30	30	35	35	35	28
	手取り収入	2,084	709	678	478	376	376	456	456	456	456	456	356	356	356	357	357	352	352	352	307
支出	基本生活費	299	302	305	308	311	314	317	320	324	327	330	333	337	340	343	347	350	354	357	361
	子ども費	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	住宅ローン	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	117	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	36	36	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	0	0	0	0	0
	その他の支出	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10
	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	564	857	547	690	553	556	569	562	566	569	572	765	544	470	433	390	403	397	400	404
収 支		1,520	-148	131	-212	-177	-180	-113	-106	-110	-113	-116	-409	-188	-114	-76	-33	-51	-45	-48	-97
金融資産残高 (①)		4,770	4,639	4,787	4,592	4,431	4,267	4,169	4,078	3,983	3,884	3,782	3,386	3,210	3,107	3,042	3,020	2,980	2,946	2,908	2,821
金融資産残高 (②)																					
住宅ローン残高		1,675	1,541	1,405	1,268	1,130	989	848	705	560	414	266	117	0	0	0	0	0	0	0	0

サンプル様 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		2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078
年齢	サンプル ご主人様	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
	サンプル 奥様様	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
	サンプル 長女様	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
	サンプル 次女様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
主なライフイベント			金婚式																		
収入	ご主人様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	奥様様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご主人様 年金	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
	奥様様 年金	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113
	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
	収入合計	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338
	税金	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	社会保険料	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
	手取り収入	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307
支出	基本生活費	365	368	372	376	379	383	387	391	395	399	403	407	411	415	419	423	427	432	436	440
	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	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	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	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10
	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	408	601	415	459	422	426	440	434	438	442	446	640	454	498	462	466	480	475	479	483
収 支		-101	-294	-108	-152	-115	-119	-133	-127	-131	-135	-139	-333	-147	-191	-155	-159	-173	-168	-172	-176
金融資産残高（①）		2,730	2,446	2,347	2,203	2,096	1,984	1,858	1,737	1,612	1,482	1,348	1,019	875	687	534	376	204	36	-136	-312
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

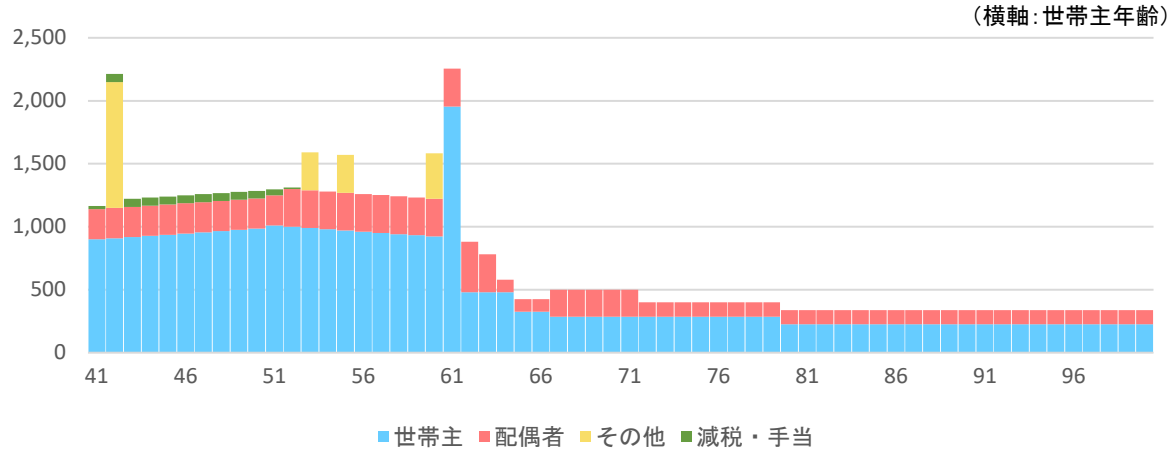
サンプル様 キャッシュフロー表(61～80年目)

単位/万円

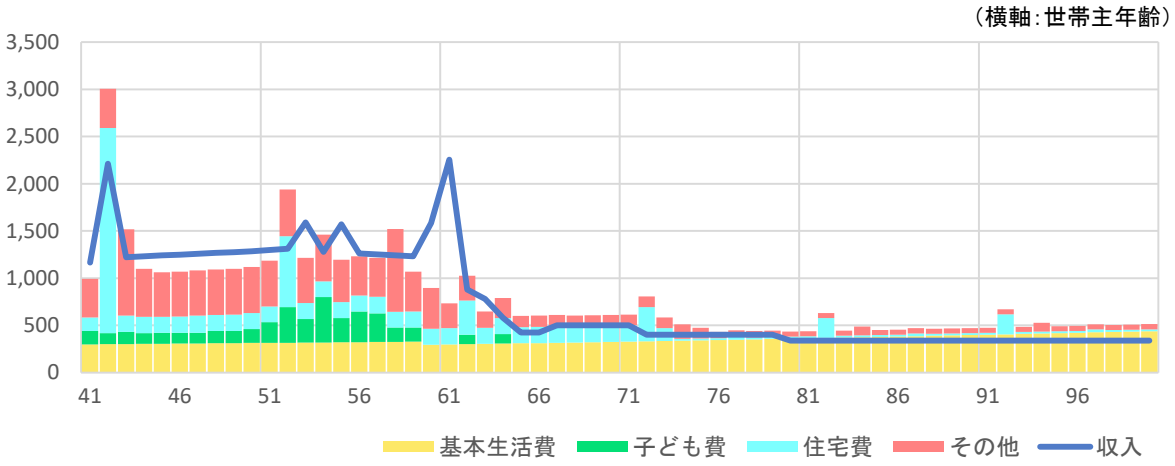
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
西暦		2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098
年齢	サンプル ご主人様	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120
	サンプル 奥様様	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118
	サンプル 長女様	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	サンプル 次女様	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
主なライフイベント																					
収入	ご主人様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	奥様様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご主人様 年金	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
	奥様様 年金	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113
	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
	収入合計	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338
	税金	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	社会保険料	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
	手取り収入	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307	307
支出	基本生活費	445	449	454	458	463	467	472	477	481	486	491	496	501	506	511	516	521	527	532	537
	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	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	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	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10	10	10	10	50	10	10	10	10	10	10
	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	488	682	497	541	506	510	525	520	524	529	534	729	544	589	554	559	574	570	575	580
収 支		-181	-375	-190	-234	-199	-203	-218	-213	-217	-222	-227	-422	-237	-282	-247	-252	-267	-263	-268	-273
金融資産残高（①）		-493	-868	-1,058	-1,292	-1,491	-1,694	-1,912	-2,125	-2,342	-2,564	-2,791	-3,213	-3,450	-3,732	-3,979	-4,231	-4,498	-4,761	-5,029	-5,302
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

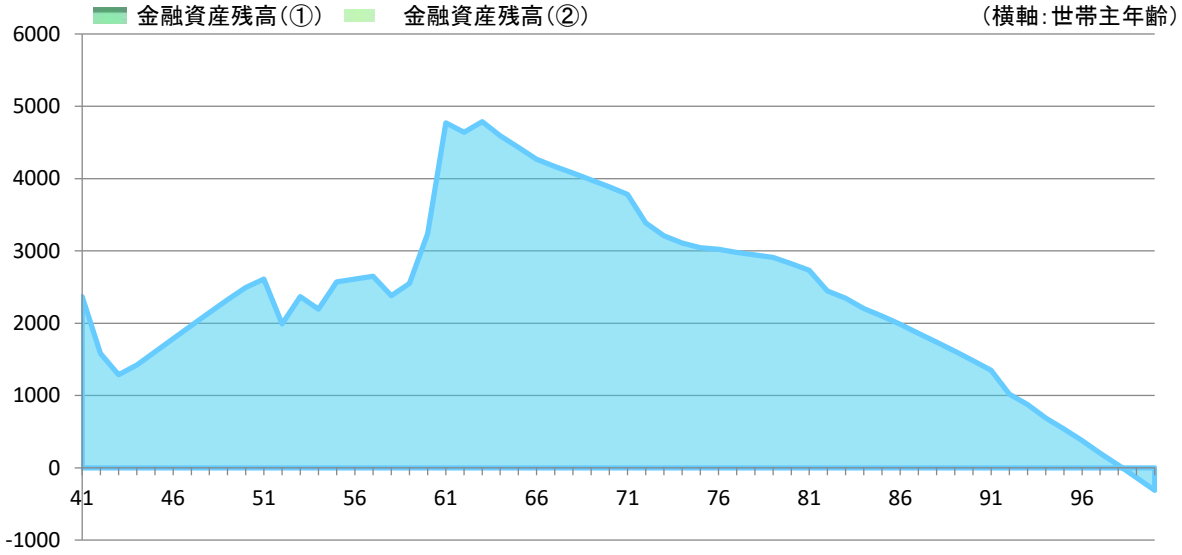
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ

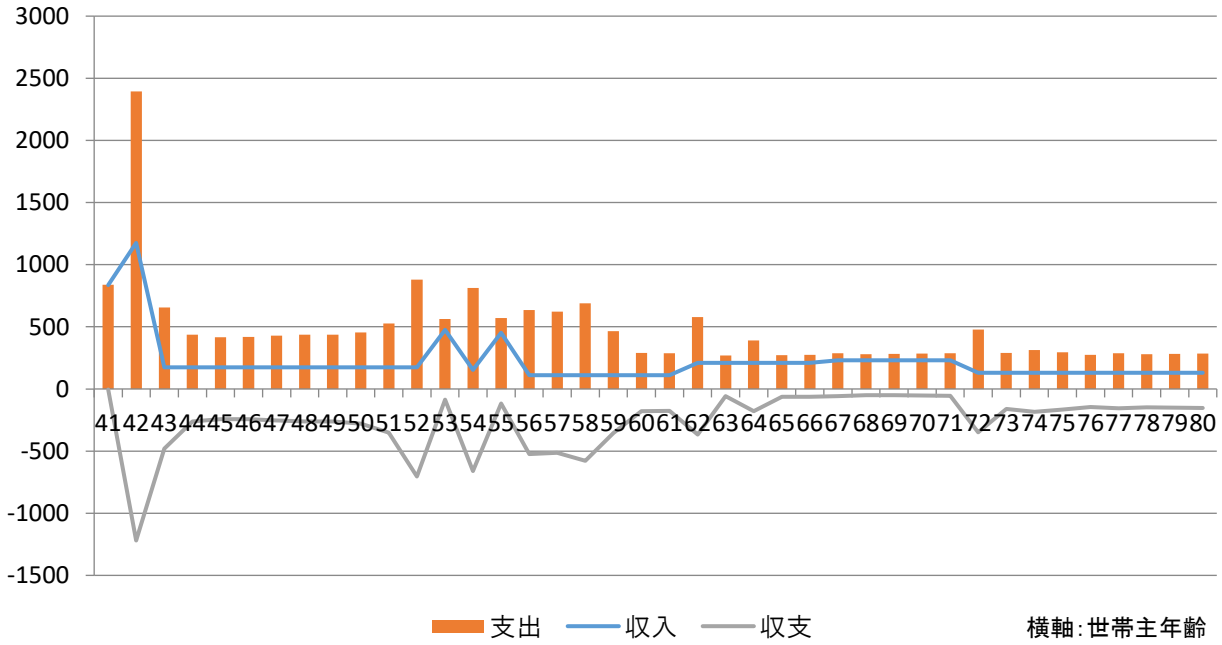


万が一のシミュレーション（世帯主の場合）

万が一の場合の条件

パートナーの手取収入	末子小4から働く	15万円
パートナーの退職金	0万円	
死亡退職金	300万円	
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（現時点で万一のことがあった場合）



準備済みのお金【A】	
遺族年金	5,685 万円
パートナーの収入	0 万円
パートナーの老齢年金	2,808 万円
その他の収入	2,960 万円
死亡退職金など	300 万円
貯蓄	2,190 万円
合計	13,943 万円

必要になるお金【B】	
基本生活費	15,215 万円
住宅費	4,564 万円
子ども費	3,960 万円
その他の支出	2,777 万円
死亡整理金	300 万円
合計	26,816 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

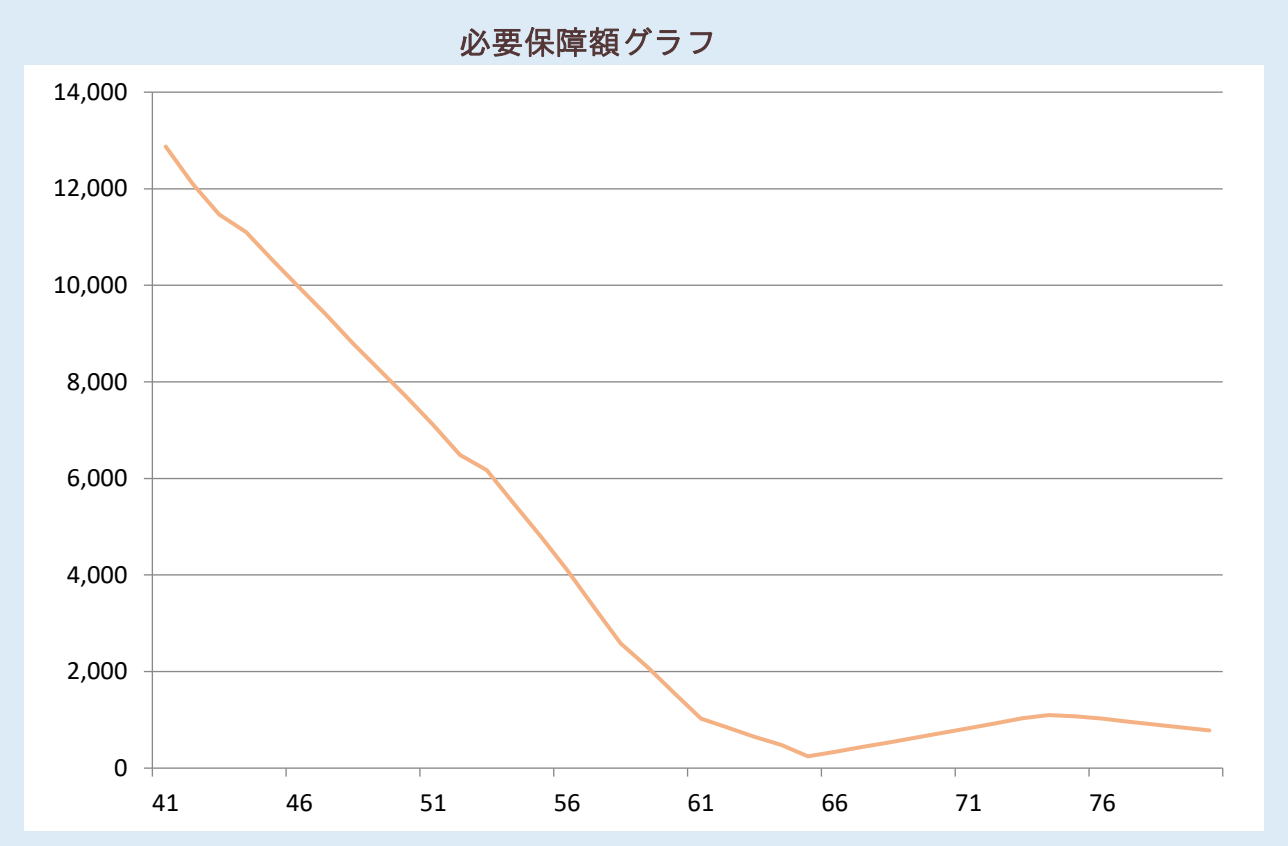
12,873 万円

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		
'19	41	39	52	123				360	300	835	210	144	140	45	300	839	-4	2,194	12,873
'20	42	40	55	123				1,360	359	1,897	211	2,020	118	45	300	2,694	-798	1,581	12,101
'21	43	41	57	123				360	418	958	212	20	130	294	300	956	2	1,594	11,467
'22	44	42	60	123				360	476	1,019	213	20	114	89	300	736	283	1,584	11,099
'23	45	43	62	123				360	535	1,080	214	20	114	69	300	717	362	1,802	10,521
'24	46	44	63	123				360	594	1,140	215	20	114	69	300	718	422	2,046	9,948
'25	47	45	65	123				360	653	1,200	216	30	114	69	300	729	471	2,284	9,383
'26	48	46	67	123				360	711	1,261	217	20	130	69	300	736	525	2,522	8,797
'27	49	47	68	123				360	770	1,321	219	20	130	69	300	737	584	2,763	8,239
'28	50	48	69	123				360	829	1,381	220	20	146	69	300	755	626	2,991	7,686
'29	51	49	71	123				360	888	1,441	221	20	218	69	300	828	614	3,152	7,106
'30	52	50	73	123				360	946	1,502	222	210	378	69	300	1,179	323	2,982	6,490
'31	53	51	77	123				660	1,005	1,865	223	20	250	69	300	862	1,003	3,043	6,171
'32	54	52	81	100				360	1,064	1,605	224	20	479	89	300	1,112	493	2,915	5,478
'33	55	53	84	100				660	1,123	1,967	225	20	256	69	300	870	1,097	3,346	4,809
'34	56	54	88		58			360	1,181	1,688	226	20	325	64	300	935	752	3,386	4,101
'35	57	55	92		58			360	1,240	1,750	227	30	302	64	300	923	827	3,500	3,337
'36	58	56	96		58			360	1,299	1,813	229	20	151	289	300	988	824	3,543	2,586
'37	59	57	99		58			360	1,358	1,875	230	20	151	64	300	765	1,111	3,560	2,092
'38	60	58	99		58			360	1,416	1,934	207	20		64	300	591	1,343	3,967	1,554
'39	61	59	99		58				1,475	1,633	209	20		58	300	587	1,046	4,367	1,027
'40	62	60	99		58			100		258	211	210	100	58	300	879	-621	4,240	839
'41	63	61	99		58			100		258	213	20		36	300	569	-311	4,422	645
'42	64	62	99		58			100		258	215	20	100	56	300	691	-433	4,451	484
'43	65	63	110					100		210	217	20		36	300	573	-362	4,329	244
'44	66	64	110					100		210	219	20		36	300	575	-365	4,168	339
'45	67	65	110			78		100		288	222	30		36	300	587	-299	4,072	436
'46	68	66	110			78		100		288	224	20		36	300	579	-291	3,985	532
'47	69	67	110			78		100		288	226	20		36	300	582	-293	3,895	629
'48	70	68	110			78		100		288	228	20		36	300	584	-296	3,801	727
'49	71	69	110			78		100		288	231	20		36	300	586	-298	3,703	826
'50	72	70	110			78				188	233	210		36	300	778	-590	3,312	927
'51	73	71	110			78				188	235	20		36	300	591	-402	3,106	1,029
'52	74	72	110			78				188	238	20		56	300	613	-425	2,911	1,099
'53	75	73	110			78				188	240	20		36	300	596	-407	2,828	1,074
'54	76	74	110			78				188	242	20		12	300	574	-386	2,787	1,029
'55	77	75	110			78				188	245	30		12	300	587	-398	2,756	961
'56	78	76	110			78				188	247	20		12	300	579	-391	2,727	899
'57	79	77	110			78				188	250	20		12	300	582	-393	2,695	838
'58	80	78	110			78				188	252	20		12	300	584	-396	2,658	778

万が一の必要保障額（世帯主の場合）



必要保障額

現在	10年後	20年後	30年後	40年後
12,873 万円	7,686 万円	1,554 万円	727 万円	778 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		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	サンプル ご主人様																				
	サンプル 奥様様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	サンプル 長女様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	サンプル 次女様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
主なライフイベント																					
収入	ご主人様 収入																				
	奥様様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご主人様 年金																				
	奥様様 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	360	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	0	300	0	0	0	0	0
	遺族年金	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	153	153	111	111	111	111	111
	死亡退職金など	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	835	1,175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	475	153	453	111	111	111	111	111
支出	基本生活費	210	211	212	213	214	215	216	217	219	220	221	222	223	224	225	226	227	229	230	207
	子ども費	140	118	130	114	114	114	114	130	130	146	218	378	250	479	256	325	302	151	151	0
	住宅費	144	2,020	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	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	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	249	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	249	24	24	24
	その他の支出	16	16	16	36	16	16	16	16	16	16	16	16	16	36	16	11	11	11	11	11
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	839	2,394	656	436	417	418	429	436	437	455	528	879	562	812	570	635	623	688	465	291
収　支		-4	-1,219	-481	-261	-242	-243	-254	-261	-262	-279	-353	-704	-87	-659	-117	-524	-513	-578	-354	-180
金融資産残高		2,194	983	505	246	4	-239	-493	-754	-1,016	-1,296	-1,648	-2,352	-2,439	-3,098	-3,215	-3,740	-4,252	-4,830	-5,184	-5,364
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

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

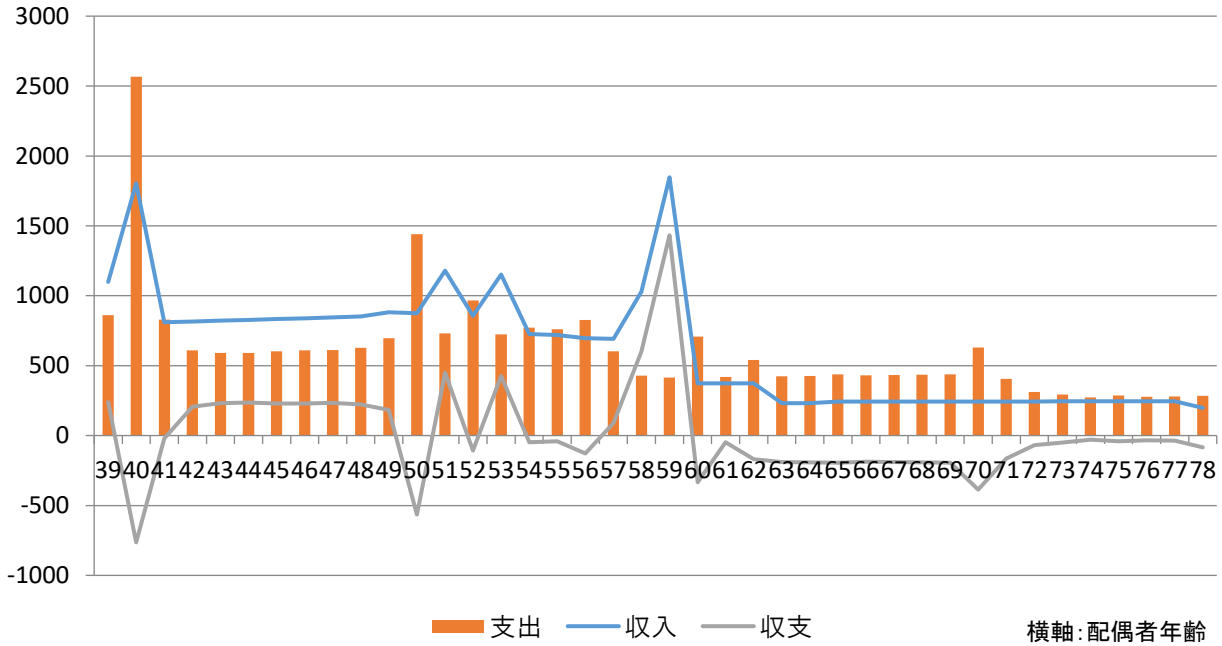
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	サンプル ご主人様																				
	サンプル 奥様様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	サンプル 長女様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	サンプル 次女様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
主なライフイベント																					
収入	ご主人様 収入																				
	奥様様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご主人様 年金																				
	奥様様 年金	0	0	0	0	0	0	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
	その他の収入	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	111	111	111	111	111	111	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	111	211	211	211	211	211	230	230	230	230	230	130	130	130	130	130	130	130	130	130
支出	基本生活費	209	211	213	215	217	219	222	224	226	228	231	233	235	238	240	242	245	247	250	252
	子ども費	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	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	29	29	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0
	その他の支出	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	287	579	269	391	273	275	287	279	282	284	286	478	291	313	296	274	287	279	282	284
収　支		−176	−368	−58	−180	−62	−64	−57	−49	−51	−54	−56	−348	−160	−183	−165	−144	−157	−149	−151	−154
金融資産残高		−5,540	−5,908	−5,965	−6,145	−6,207	−6,271	−6,328	−6,377	−6,429	−6,482	−6,538	−6,886	−7,047	−7,229	−7,395	−7,539	−7,695	−7,844	−7,996	−8,150
住宅ローン残高		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

万が一のシミュレーション（配偶者の場合）

万が一の場合の条件

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

ご遺族の収支（現時点で万一のことがあった場合）



横軸：配偶者年齢

準備済みのお金【A】	
遺族年金	2,167 万円
パートナーの収入	14,195 万円
パートナーの老齢年金	8,100 万円
その他の収入	4,350 万円
死亡退職金など	300 万円
貯蓄	2,190 万円
合計	31,302 万円

必要になるお金【B】	
基本生活費	14,590 万円
住宅費	9,505 万円
子ども費	3,960 万円
その他の支出	2,909 万円
死亡整理金	300 万円
合計	31,264 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

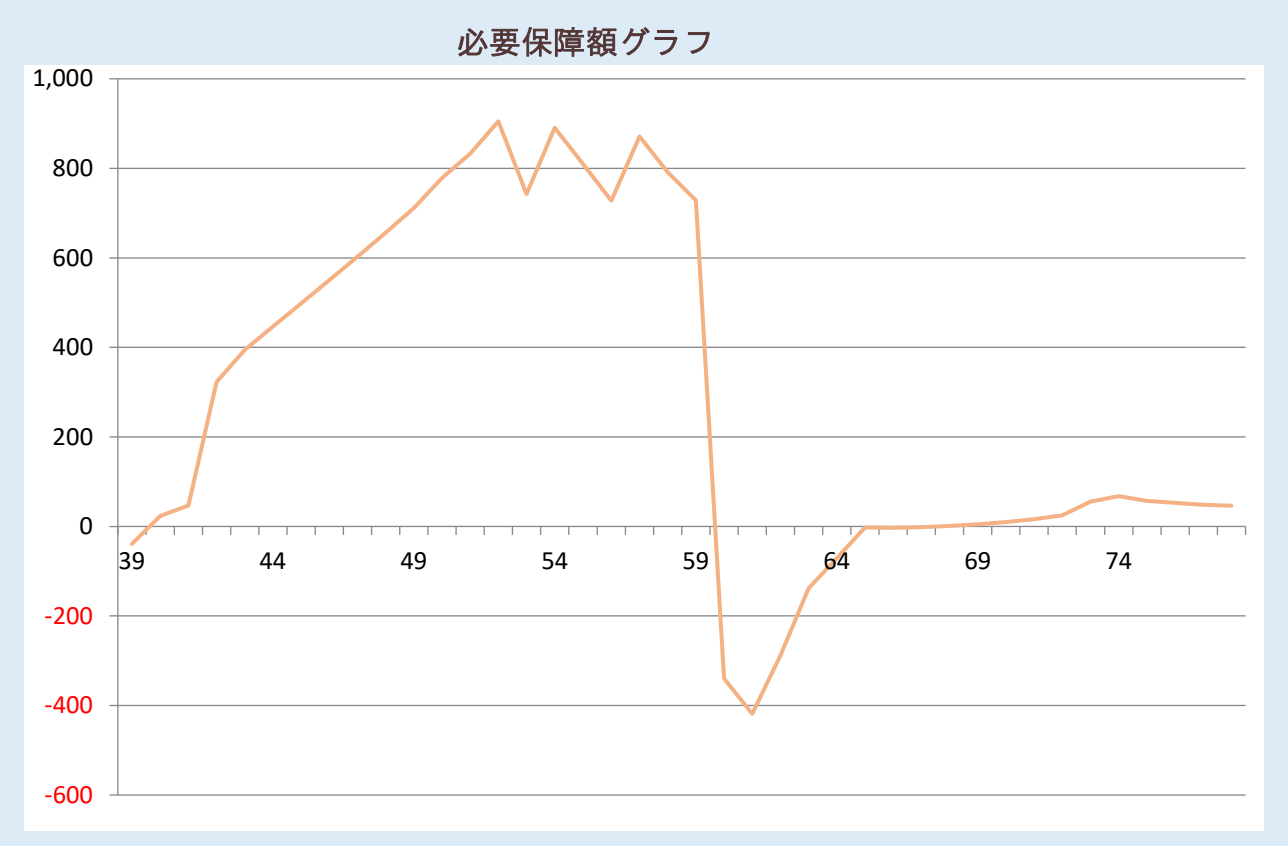
−38 万円

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

必要保障額推移表（配偶者の場合）

項目			遺族厚生年金	遺族基礎年金	中高齢寡婦加算	世帯主老齢年金	世帯主手取収入	その他の収入	死亡退職金など	収入合計	基本生活費	住宅費	子ども費	左記以外の支出	死亡整理金	支出合計	収支	貯蓄残高	必要保障額
西暦	世	配	準備できるお金								必要になるお金						収支		
'19	41	39	25	123			651		300	1,098	210	144	140	67	300	861	237	2,435	-38
'20	42	40	25	123			656	1,000	295	2,099	211	2,172	118	67	300	2,868	-769	1,610	24
'21	43	41	25	123			662		291	1,101	212	172	130	316	300	1,129	-29	1,564	47
'22	44	42	25	123			668		286	1,102	213	172	114	111	300	909	192	1,493	323
'23	45	43	25	123			674		282	1,103	214	172	114	91	300	891	213	1,653	395
'24	46	44	25	123			680		277	1,104	215	172	114	91	300	892	213	1,837	447
'25	47	45	25	123			686		273	1,106	216	182	114	91	300	903	203	2,016	498
'26	48	46	25	123			691		268	1,107	217	172	130	91	300	910	197	2,194	550
'27	49	47	25	123			697		264	1,108	219	172	130	91	300	911	198	2,377	602
'28	50	48	25	123			704		259	1,110	220	172	146	91	300	928	182	2,547	656
'29	51	49	25	123			733		255	1,135	221	168	218	91	300	997	138	2,676	711
'30	52	50	25	123			727		250	1,125	222	749	378	91	300	1,739	-614	2,044	779
'31	53	51	26	123			732	300	245	1,426	223	168	250	91	300	1,031	394	2,434	833
'32	54	52	26	100			732		241	1,099	224	168	479	95	300	1,266	-166	2,256	905
'33	55	53	26	100			726	300	236	1,388	225	168	256	75	300	1,024	365	2,614	743
'34	56	54					726		232	958	226	168	325	54	300	1,073	-115	2,519	891
'35	57	55					720		227	947	227	178	302	54	300	1,061	-114	2,560	809
'36	58	56					697		223	920	229	168	151	279	300	1,126	-206	2,513	728
'37	59	57					691		218	909	230	168	151	54	300	902	7	2,456	871
'38	60	58	27				668	360	214	1,269	207	168		54	300	728	541	3,164	792
'39	61	59	27				372	1,475	209	2,083	209	171		35	300	715	1,369	4,689	728
'40	62	60	26				372	100	205	703	211	361	100	35	300	1,007	-304	4,557	-340
'41	63	61	27				372	100	200	699	213	171		35	300	719	-20	4,714	-419
'42	64	62	27				372	100		499	215	171	100	55	300	841	-342	4,542	-289
'43	65	63				225	-53	161		333	217	171		35	300	723	-391	4,301	-138
'44	66	64				225	-53	161		333	219	171		35	300	725	-393	4,140	-71
'45	67	65				225	-43	161		343	222	181		35	300	738	-394	3,976	-3
'46	68	66				225	-43	161		343	224	171		35	300	730	-387	3,890	-3
'47	69	67				225	-43	161		343	226	171		35	300	732	-389	3,799	-2
'48	70	68				225	-43	161		343	228	171		35	300	734	-391	3,705	1
'49	71	69				225	-43	161		343	231	171		35	300	737	-393	3,607	5
'50	72	70				225	-43	61		243	233	361		35	300	929	-686	3,216	10
'51	73	71				225	-43	61		243	235	137		35	300	707	-463	3,045	16
'52	74	72				225	-43	61		243	238	20		55	300	612	-369	2,966	25
'53	75	73				225	-41	61		245	240	20		35	300	595	-350	2,885	56
'54	76	74				225	-41	61		245	242	20		11	300	573	-329	2,844	68
'55	77	75				225	-41	61		245	245	30		11	300	586	-341	2,814	57
'56	78	76				225	-41	61		245	247	20		11	300	578	-334	2,785	52
'57	79	77				225	-41	61		245	250	20		11	300	581	-336	2,752	49
'58	80	78				225	-27			198	252	20		11	300	583	-385	2,669	46

万が一の必要保障額(配偶者の場合)



必要保障額

現在	10年後	20年後	30年後	40年後
-38 万円	656 万円	792 万円	1 万円	46 万円

遺族のキャッシュフロー表（1年目で配偶者万が一の場合）

単位/万円

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	サンプル ご主人様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	サンプル 奥様様																				
	サンプル 長女様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	サンプル 次女様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
主なライフイベント																					
収入	ご主人様 収入	651	656	662	668	674	680	686	691	697	704	733	727	732	732	726	726	720	697	691	668
	奥様様 収入																				
	ご主人様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	奥様様 年金																				
	その他の収入	0	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	0	300	0	0	0	0	360
	遺族年金	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	125	125	0	0	0	0	0
	死亡退職金など	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,098	1,804	810	815	821	827	833	839	845	851	881	875	1,179	857	1,151	726	720	697	691	1,028
支出	基本生活費	210	211	212	213	214	215	216	217	219	220	221	222	223	224	225	226	227	229	230	207
	子ども費	140	118	130	114	114	114	114	130	130	146	218	378	250	479	256	325	302	151	151	0
	住宅費	144	2,020	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	住宅ローン	0	152	152	152	152	152	152	152	152	152	148	539	148	148	148	148	148	148	148	148
	生命保険料	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	35	35	19	19	19	19	19
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	249	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	249	24	24
	その他の支出	16	16	16	36	16	16	16	16	16	16	16	16	16	36	16	11	11	11	11	11
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	861	2,568	829	609	591	592	603	610	611	628	697	1,439	731	966	724	773	761	826	602	428
収　支		237	-764	-20	206	231	235	230	229	234	223	184	-564	448	-108	427	-47	-41	-129	89	600
金融資産残高		2,435	1,681	1,667	1,879	2,117	2,360	2,599	2,838	3,083	3,317	3,513	2,962	3,421	3,325	3,764	3,732	3,705	3,590	3,692	4,305
住宅ローン残高		0	4,392	4,282	4,172	4,060	3,947	3,833	3,718	3,602	3,485	3,364	2,847	2,721	2,593	2,465	2,335	2,205	2,073	1,941	1,807

遺族のキャッシュフロー表（1年目で配偶者万が一の場合）

単位/万円

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	サンプル ご主人様	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	サンプル 奥様様																				
	サンプル 長女様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	サンプル 次女様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
主なライフイベント																					
収入	ご主人様 収入	372	372	372	372	-53	-53	-43	-43	-43	-43	-43	-43	-43	-43	-41	-41	-41	-41	-41	-27
	奥様様 収入																				
	ご主人様 年金	0	0	0	0	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
	奥様様 年金																				
	その他の収入	1,475	0	0	0	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	0
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,847	372	372	372	233	233	243	243	243	243	243	243	243	243	245	245	245	245	245	198
支出	基本生活費	209	211	213	215	217	219	222	224	226	228	231	233	235	238	240	242	245	247	250	252
	子ども費	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20	20	210	20	20	20	20	30	20	20	20
	住宅ローン	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	117	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0
	その他の支出	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	415	707	419	541	423	425	438	430	432	434	437	629	407	312	295	273	286	278	281	283
収　支		1,433	-334	-47	-169	-191	-193	-194	-187	-189	-191	-193	-386	-163	-69	-50	-29	-41	-34	-36	-85
金融資産残高		5,754	5,441	5,415	5,266	5,095	4,921	4,744	4,575	4,403	4,228	4,050	3,680	3,530	3,474	3,437	3,421	3,392	3,371	3,347	3,275
住宅ローン残高		1,675	1,540	1,405	1,268	1,129	989	847	704	560	413	266	116	0	0	0	0	0	0	0	0

ライフプランの分析結果

ライフプラン表(ライフイベント表・キャッシュフロー表)そしてライフプラン

から予定されている住宅購入計画(総予算額6,500万円)について、

分析結果をまとめましたので、ご確認ください。

課題

・保険料支払(貯蓄性含)による家計収支圧迫

・今後のお子様の教育方針、進学先の変更による教育費の変更

・奥様の勤務の有無による収支計画の相違

対策

・教育資金贈与等の検討と相談

・教育費方針と進路の早期段階(3年前毎)での家族相談

・奥様の就職予定の時期と目標の明確化。そして家事の協力体制構築

提案

・生命保険の内容確認と整理、年払いから一時払い(教育資贈与等の活用)

・20年後の住宅ローン一括返済計画の実行開始

・奥様の勤務開始後の週間シミュレーションの相談

【プラスポイント】　(家計管理能力・住宅資金援助有・ご夫婦で情報共有)

【マイナスポイント】(投資経験不足・住宅貯蓄期間が短期であった事)

まとめ　CF上は、成立しております。

最後に

プランのポイント「住宅価格6,500万円の総予算」を中心に分析しました。

継続的な収支把握で目的は達成されると考えますが、ゆとりある老後をお考えで

あれば、現役期間を考慮し、20年間での住宅ローン完済計画をご検討ください。

レジャー費支出は必要ですが、浪費・消費・投資のご判断の上でご利用ください。

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～

サンプル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。
サンプル様の将来設計における今後の見通しや問題点、それに基づく対応策の必要性について、ご理解を深めていただけましたら幸いです。ご質問やご不明な点は、お気軽に下記までご連絡ください。

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

ご注意点と今後について

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

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

プランに関するお問合せ先

■ 会社名　住宅購入相談FP　㈱エフエージェンシー
■ 役職（資格）　代表・CFP®1級FP技能士
■ 氏名　井上 富寛
■ 住所　221-0055
神奈川県横浜市神奈川区大野町
1-25-12F
■ TEL　0120-994-823
■ 携帯　090-7310-1944
■ FAX　045-515-3348
■ E-mail　info@fagency.co.jp