

福岡 太郎 様

作成日: 平成23年9月15日
計算基準日: 平成24年3月31日

ライフプラン

マイホーム取得計画プラン



FPサポートセンター株式会社
家計見直し隊 ゆめたまご倶楽部
中村 賢司

〒 812-0013

福岡市博多区博多駅東3-11-10 1B 博多3F

tel: 092-402-7707

fax: 092-402-7709

e-mail: nakamura@yumetamago.com

この診断書は、福岡様の家族構成や収入・支出の状況、資産内容、今後のご計画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

お客様の現在の経済状況と今後の計画を明確にします。

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。

退職後の必要資金

退職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
ライフイベント表	7
今後のキャッシュフロー表	8
今後の収支と貯蓄残高の推移予想グラフ	10
お子さまのための支出推移表	11
お子さまのための支出推移グラフ	13
購入予定の住宅ローン	14
退職後の必要資金	15
退職後のキャッシュフロー表	16
退職後のキャッシュフローグラフ	18
公的年金受取予想グラフ	19
遺族のキャッシュフロー表	20
万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移グラフ	22
遺族年金の受取予想グラフ	23
万一の場合の備えについて	24
必要保障額と既保障額の対比グラフ	25
必要保障額推移表	26

なお、本プランは限られたデータをもとに、一定の前提にてシミュレーションを行なったものですので、諸条件や経済事情の変化により結果が相違してきます。

定期的な見直しをお勧めいたします。

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24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1.0%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:0.040% 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ので、不動産など価額の大きな変動が見込まれるもの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。

【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	…	「自営業としての年収」を事業所得として計上しています。
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		

【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

【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(政府管掌) 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加期間)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22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。

【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
35歳～	500万円		33歳～ 43歳～	120万円	0.000%

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。

【その他】

- ・ 子ども手当は、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。

[プラン 2]マイホーム購入

基本項目のご確認(1)

福岡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24年3月31日

1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和51年8月1日 生	35歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和53年9月1日 生	33歳
ご結婚日：平成15年4月1日			
一郎様	(男性)	平成16年5月1日 生	7歳
二郎様	(男性)	平成20年6月1日 生	3歳



2.金融資産について

現在の金融資産残高	計	1,000 万円	流動性資金	500 万円	(積立割合	30%)
			確実性資金	400 万円	(積立割合	60%)
			利殖性資金	100 万円	(積立割合	10%)
					(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	500.0 万円/年	(転籍・転職年齢	-	退職金	-)
			退職(ご勇退)	60 歳	退職金	1,800 万円
配偶者の年収	現在	-	(転籍・転職年齢	43 歳	退職金	0 万円)
			退職(ご勇退)	60 歳	退職金	-

4.現在の支出について

生活費(住宅費・教育費を除く)		18.0 万円/月	(年間	216.0 万円/年)
お住まいに関する支出				
1 家賃		120.0 万円/年		
2 住宅ローン	現在の返済額	0.0 万円/年		
お子さまに関する支出	現在の支出額	31.0 万円/年		
1 結婚資金援助				
一郎様	29 歳時に	96 万円		
二郎様	29 歳時に	96 万円		
2 住宅取得資金援助				
一郎様				
二郎様				



5.住宅取得の計画

世帯主様36歳時に住宅取得(買替え)の予定があります。

取得時の費用		取得時の資金		借入金額
物件価格	2,900 万円	自己資金	300 万円	
諸費用	100 万円	その他準備できる金額(贈与等)	300 万円	
合計	3,000 万円	合計	600 万円	2,400 万円

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 (ご提案)収入保障 + 医療保険	65 歳まで	契約時 4,320 万円
2		契約時
3		契約時
4		契約時
5		契約時
6		契約時
7		契約時

7.退職後のプランについて

世帯主様退職後の希望生活費	18.0 万円/月	216.0 万円/年
世帯主の退職予定年齢	60歳	退職一時金 1,800 万円
配偶者の退職予定年齢	60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	215 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	81 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		

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

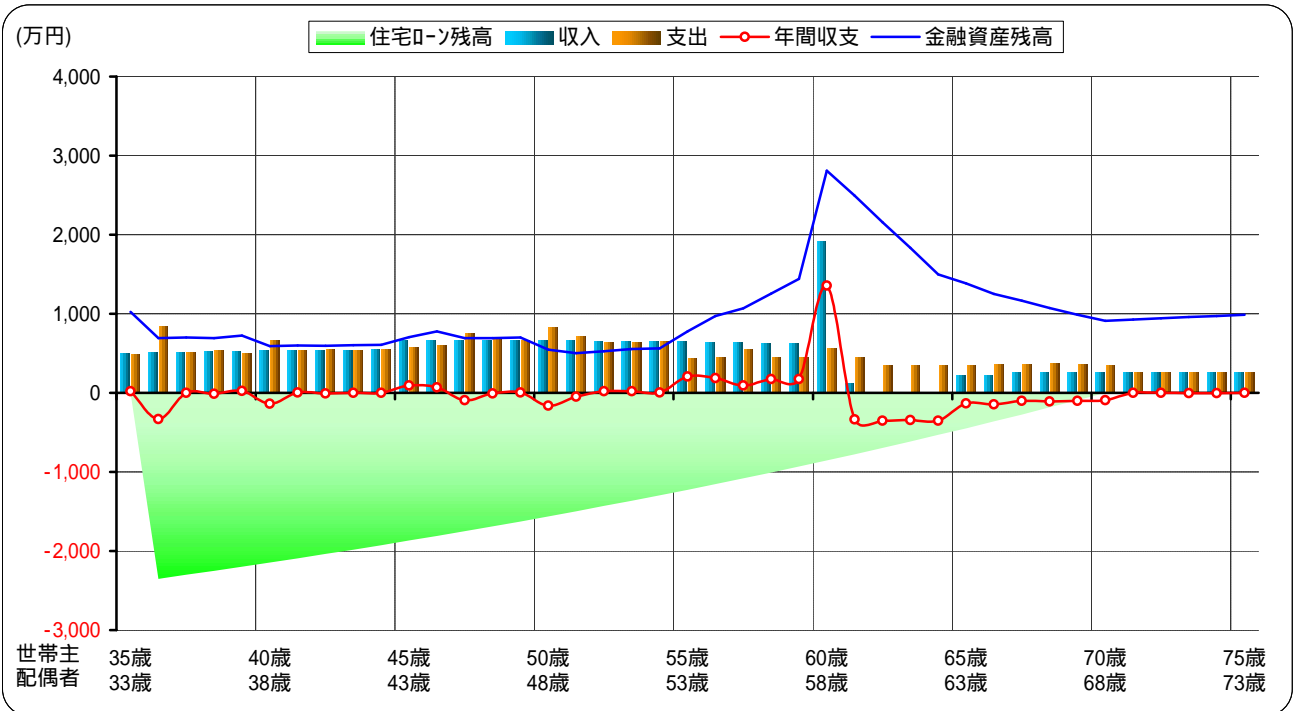
その他の支出 (世帯主年齢)

1	車の維持費[その他]	35 歳から	70歳まで	10 万円/年
2	車検[その他]	36 歳から	70歳まで	10 万円/2年ごと
3	車の買い替え[その他]	40 歳から	70歳まで	150 万円/10年ごと
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	_____			

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万ーの場合にのみ発生する項目です。

[プラン 2]マイホーム購入

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	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2012年 36歳 34歳	第二子幼・保入園 自宅取得	2033年 57歳 55歳	結婚30周年真珠婚式 第一子結婚
2013年 37歳 35歳	結婚10周年錫婚式(すず)	2036年 60歳 58歳	リタイア (世)退職
2015年 39歳 37歳	第二子小学校入学	2037年 61歳 59歳	第二子結婚
2017年 41歳 39歳	第一子中学校入学	2038年 62歳 60歳	(配)退職
2020年 44歳 42歳	第一子高校入学	2041年 65歳 63歳	(世)公の年金開始
2021年 45歳 43歳	第二子中学校入学	2043年 67歳 65歳	(配)公の年金開始 結婚40周年ルビー婚式
2023年 47歳 45歳	結婚20周年磁器婚式 第一子大学進学	2053年 77歳 75歳	結婚50周年金婚式
2024年 48歳 46歳	第二子高校入学	-	
2027年 51歳 49歳	第一子就職 第二子大学進学	-	
2031年 55歳 53歳	第二子就職	-	

[プラン 2]マイホーム購入

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)		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
年齢	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	一郎様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	二郎様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
収入	世帯主収入	500	507	514	520	525	530	534	537	540	542	544	545	545	545	544	542	540	537	534	529	
	配偶者収入											120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																					
	配偶者年金																					
	その他収入																					
	収入計	500	507	514	520	525	530	534	537	540	542	664	665	665	665	664	662	660	657	654	649	
支出	生活費	216	218	220	223	225	227	229	232	234	236	239	241	243	246	248	251	253	256	258	261	
	住宅費	120	309	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
	住宅ローン返済		94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	
	支払保険料	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	
	子ども関連費	31	98	86	87	64	64	84	84	85	76	96	97	257	163	164	165	209	122	123	124	
	その他借入金																					
	税・社保	94	91	82	87	88	94	94	95	96	97	113	126	133	129	125	125	123	127	126	126	
	その他支出	10	20	10	20	10	170	10	20	10	20	10	20	10	20	10	170	10	20	10	20	
	使途不明金																					
	支出計	482	840	513	530	501	669	531	545	539	543	571	597	757	671	661	825	710	639	632	645	
年間収支	18	-333	1	-10	25	-139	3	-7	2	-1	93	68	-92	-7	2	-163	-50	18	22	5		
金融資産	[1]流動性資金	506	173	173	163	171	32	33	26	26	26	54	74			1		5	12	13		
	[2]確実性資金	413	414	417	418	435	436	440	442	445	447	504	547	531	526	530	370	322	334	349	353	
	[3]利殖性資金	104	107	110	113	118	121	125	128	131	135	147	158	162	166	170	175	179	186	193	198	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	1,023	694	700	694	723	589	598	596	602	607	705	778	693	692	701	545	501	525	553	564	
赤字分																						
住宅ローン残高合計		-2,351	-2,302	-2,251	-2,199	-2,147	-2,093	-2,038	-1,983	-1,926	-1,868	-1,809	-1,749	-1,688	-1,626	-1,562	-1,497	-1,431	-1,364	-1,295		
世帯主死亡保険	4,320	4,176	4,032	3,888	3,744	3,600	3,456	3,312	3,168	3,024	2,880	2,736	2,592	2,448	2,304	2,160	2,016	1,872	1,728	1,584		
世帯主入院(円)																						
主なイベント		第二子幼・保入園 自宅取得	結婚10周年錫婚式(すず)		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		結婚20周年磁器婚式 第一子大学進学		第二子高校入学			第一子就職 第二子大学進学			

参考:[プラン 1]生涯賃貸

金融資産残高	991	893	829	743	701	486	423	339	273	199	219	215	69	-3	-59	-289	-398	-448	-486	-551
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----	----	-----	------	------	------	------	------

収入の内訳

- 税金、年金、社会保険は平成22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
- 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・子ども手当

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]マイホーム購入

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西暦(年度)	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	
年齢	世帯主	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	一郎様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	二郎様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
収入	世帯主収入	525	519	513	507	499	1,800														
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120														
	世帯主年金										215	215	175	175	175	175	175	175	175	175	
	配偶者年金												81	81	81	81	81	81	81	81	
	その他収入																				
収入計	645	639	633	627	619	1,920	120	0	0	0	215	215	256	256	256	256	256	256	256	256	
支出	生活費	184	186	188	190	192	216	217	218	219	220	221	223	224	225	226	227	228	229	230	232
	住宅費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	住宅ローン返済	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94				
	支払保険料	11	11	11	11	11															
	子ども関連費			96				97													
	その他借入金																				
	税・社保	130	134	133	129	128	74	28	10	10	10	14	17	21	19	19	19	19	19	19	19
	その他支出	10	20	10	20	10	170	10	20	10	20	10	20	10	20	10					
	使途不明金																				
	支出計	438	454	541	453	443	563	455	352	343	354	349	362	358	367	358	349	256	258	259	260
年間収支	207	185	92	174	176	1,357	-335	-352	-343	-354	-134	-147	-101	-111	-102	-93	-0	-1	-2	-3	
金融資産	[1]流動性資金	75	131	159	211	264	671	336													
	[2]確実性資金	478	591	648	755	864	1,681	1,688	1,679	1,343	995	865	721	623	515	415	324	325	325	324	322
	[3]利殖性資金	224	248	264	288	313	456	468	480	492	505	518	531	545	559	573	587	603	618	634	650
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	777	970	1,070	1,254	1,440	2,808	2,492	2,159	1,836	1,500	1,383	1,252	1,167	1,073	988	911	928	943	958	972	
赤字分																					
住宅ローン残高合計	-1,225	-1,154	-1,081	-1,007	-932	-855	-777	-697	-615	-532	-448	-362	-274	-184	-93						
世帯主死亡保険	1,440	1,296	1,152	1,008	864	720	576	432	288	288											
世帯主入院(円)																					
主なイベント	第二子 就職		結婚30 周年真珠 婚式 第一子 結婚			リタイア (世)退 職	第二子 結婚	(配)退 職			(世)公 的年金開 始		(配)公 的年金開 始	結婚40 周年ル ビー婚式							

参考:[プラン 1]生涯賃貸

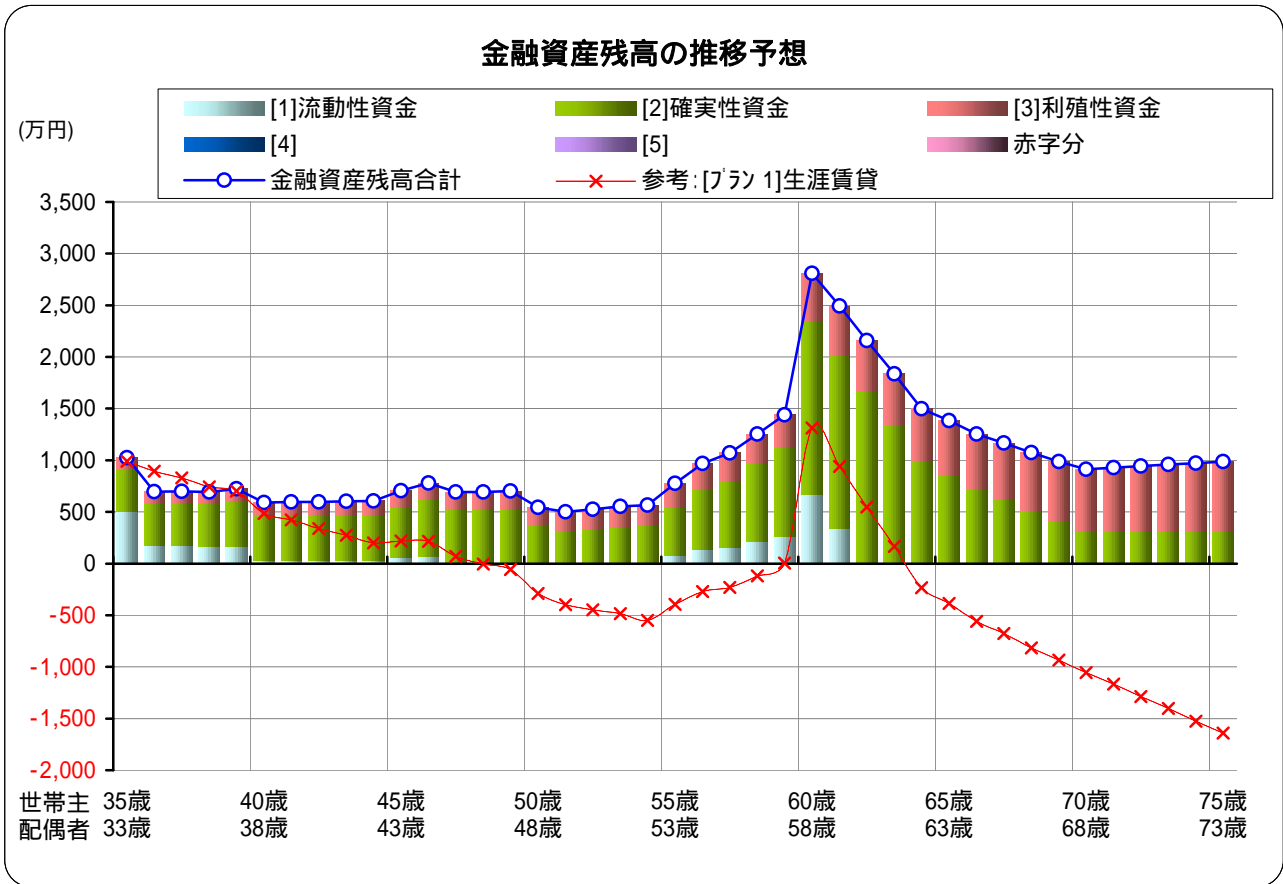
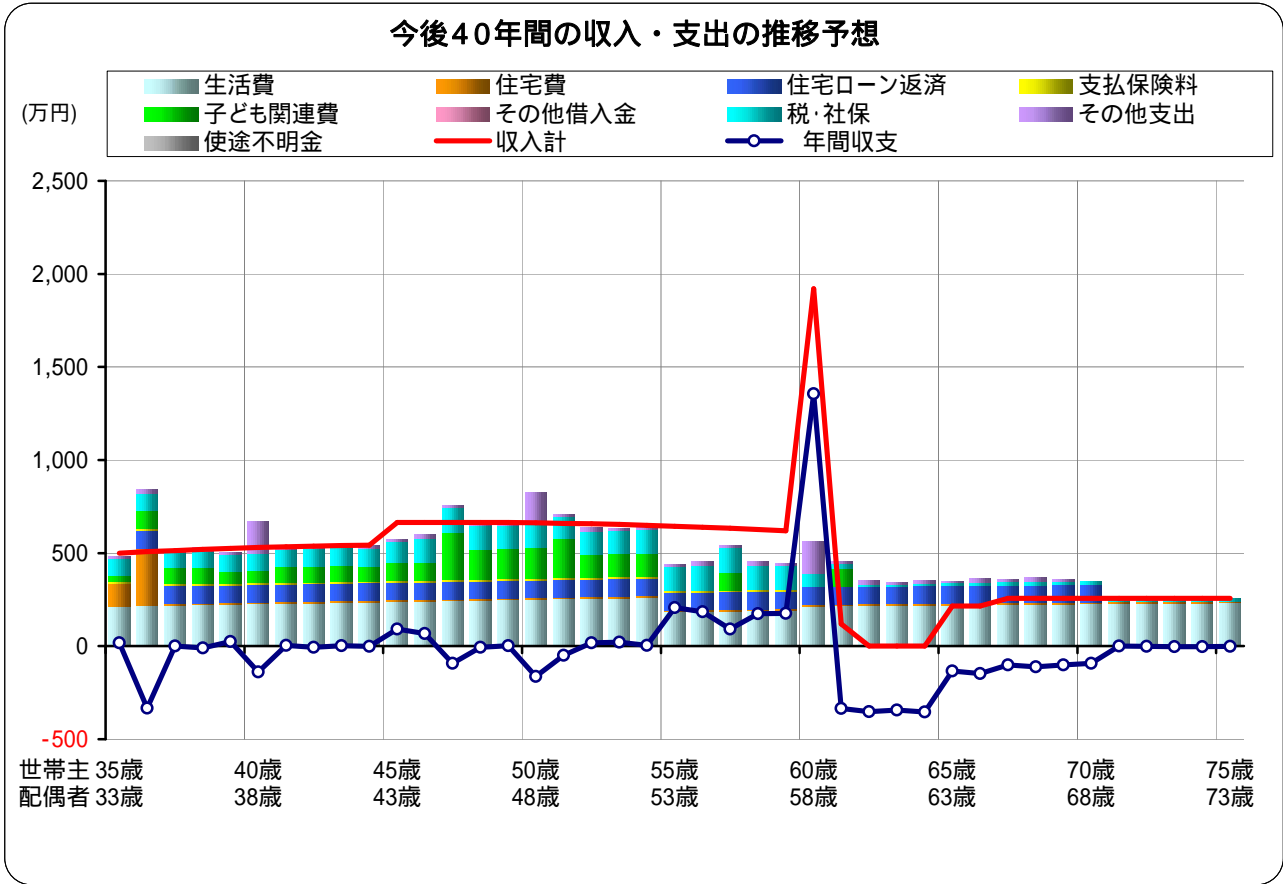
金融資産残高	-395	-271	-231	-118	6	1,311	942	546	167	-234	-385	-559	-678	-816	-935	-1,055	-1,166	-1,289	-1,402	-1,527
--------	------	------	------	------	---	-------	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	--------	--------	--------	--------	--------

試算の前提

物価変動率:	0.020%	現在の資産運用率:	流動性資金 0.040%	収入変動率:	詳細入力値に連動
教育費変動率:	0.740%		確実性資金 0.400%	生活費変動率:	1.000%
			利殖性資金 2.560%	住宅ローン金利:	入力値に連動

[プラン 2]マイホーム購入 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。



[プラン 2]マイホーム購入

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)

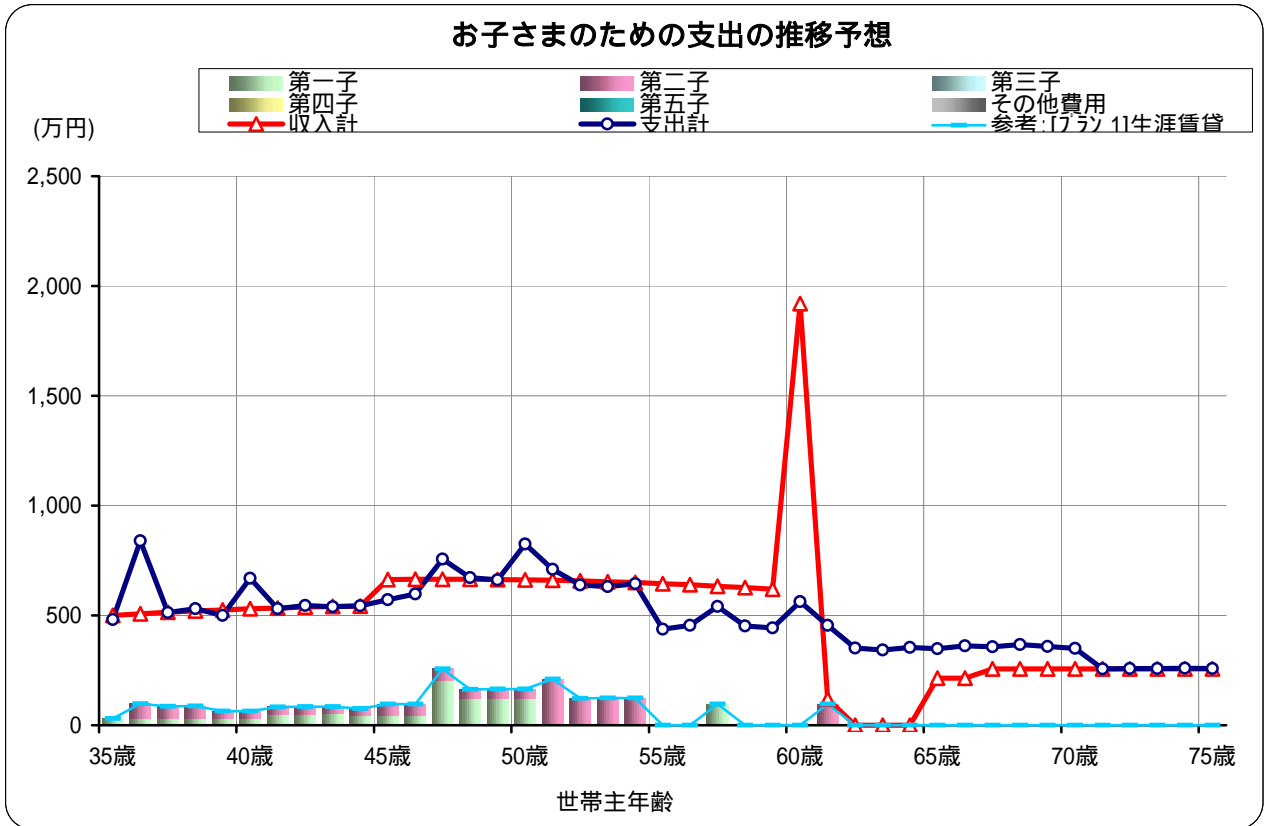
西 暦 (年度)		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
年 齢	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	一郎様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	二郎様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
子 ども 関 連 費	一郎様	31	31	31	32	32	32	51	52	52	43	43	43	203	119	120	121				
	二郎様		66	55	55	32	32	32	33	33	33	53	53	54	44	44	45	209	122	123	124
	その他費用																				
子ども関連費計		31	98	86	87	64	64	84	84	85	76	96	97	257	163	164	165	209	122	123	124
収入計		500	507	514	520	525	530	534	537	540	542	664	665	665	665	664	662	660	657	654	649
収入に占める割合		6.2%	19.3%	16.8%	16.7%	12.2%	12.1%	15.7%	15.7%	15.7%	14.0%	14.4%	14.5%	38.6%	24.5%	24.7%	25.0%	31.7%	18.6%	18.9%	19.1%
支出計		482	840	513	530	501	669	531	545	539	543	571	597	757	671	661	825	710	639	632	645
支出に占める割合		6.4%	11.6%	16.8%	16.4%	12.8%	9.6%	15.8%	15.5%	15.8%	14.0%	16.8%	16.2%	33.9%	24.3%	24.8%	20.0%	29.5%	19.2%	19.5%	19.3%
(参考)子ども手当																					
主なイベント			第二子 幼・保入園 自宅取得	結婚10 周年錫婚 式(すず)		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		結婚20 周年磁器 婚式 第一子 大学進学	第二子 高校入 学				第一子 就職 第二子 大学進学		
参考:[プラン 1]生涯賃貸 子ども関連費計		31	98	86	87	64	64	84	84	85	76	96	97	257	163	164	165	209	122	123	124

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 0.040%
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: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動



進学進路と教育関連費

(金額の単位:万円)

	第1子 (7歳)	第2子 (3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	国公立	国公立			
	初年度	49.0	49.0		
	次年度以降	49.0	49.0		
計	147.0	147.0			
高校	国公立	国公立			
	初年度	40.0	40.0		
	次年度以降	40.0	40.0		
計	120.0	120.0			
大学 (通学形態)	国公立	国公立			
	自宅	自宅			
	初年度	186.0	186.0		
次年度以降	108.0	108.0			
計	510.0	510.0			
合計	963.0	1,137.0			

上記金額は上昇率を考慮していないため、支出推移表および推移グラフの金額とは異なる場合があります。
上記金額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]マイホーム購入

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			繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
					24,000,000
1	939,323	487,554	451,769		23,512,446
2	939,323	496,899	442,424		23,015,547
3	939,323	506,423	432,900		22,509,124
4	939,323	516,129	423,194		21,992,995
5	939,323	526,021	413,302		21,466,974
6	939,323	536,103	403,220		20,930,870
7	939,323	546,378	392,945		20,384,492
8	939,323	556,850	382,473		19,827,642
9	939,323	567,523	371,800		19,260,118
10	939,324	578,401	360,923		18,681,718
11	939,323	589,486	349,837		18,092,232
12	939,324	600,785	338,539		17,491,447
13	939,323	612,299	327,024		16,879,147
14	939,323	624,035	315,288		16,255,112
15	939,323	635,995	303,328		15,619,117
16	939,323	648,185	291,138		14,970,932
17	939,324	660,609	278,715		14,310,323
18	939,323	673,270	266,053		13,637,053
19	939,323	686,174	253,149		12,950,879
20	939,324	699,326	239,998		12,251,554
21	939,323	712,729	226,594		11,538,825
22	939,323	726,389	212,934		10,812,435
23	939,323	740,312	199,011		10,072,124
24	939,323	754,501	184,822		9,317,623
25	939,323	768,962	170,361		8,548,661
26	939,323	783,700	155,623		7,764,961
27	939,324	798,721	140,603		6,966,241
28	939,323	814,029	125,294		6,152,212
29	939,323	829,631	109,692		5,322,581
30	939,323	845,532	93,791		4,477,049
31	939,323	861,738	77,585		3,615,311
32	939,323	878,254	61,069		2,737,057
33	939,323	895,087	44,236		1,841,970
34	939,324	912,243	27,081		929,727
35	939,323	929,727	9,596		0
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	32,876,311	24,000,000	8,876,311		

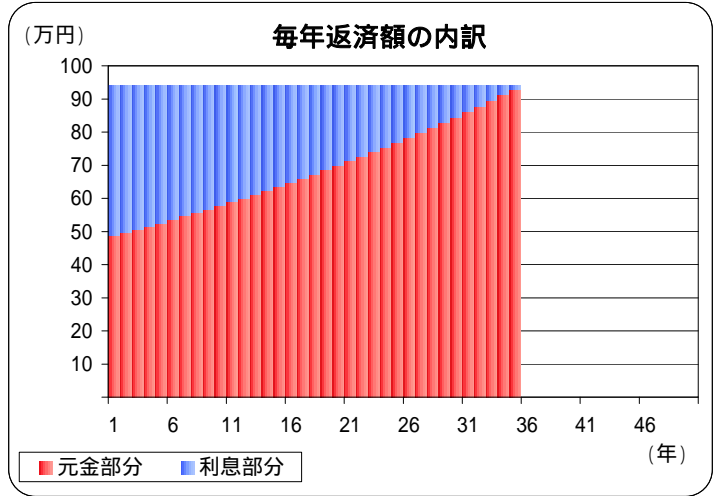
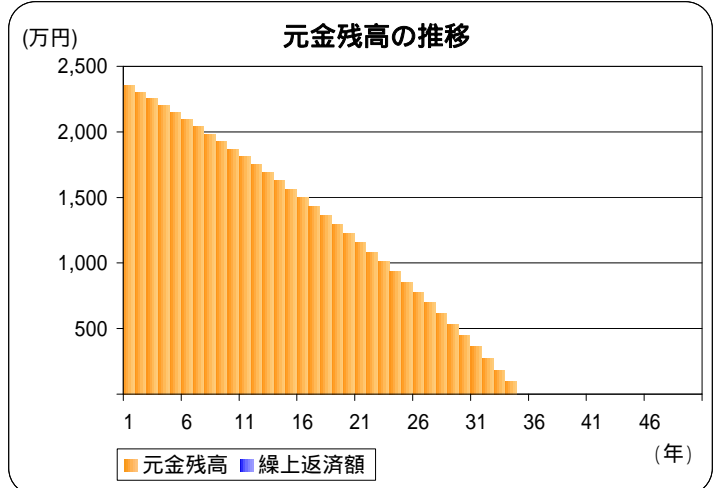
(金額の単位:円)

返済総額	32,876,311 円
うち利息合計	8,876,311 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 全期間固定	元利均等	2,400	36歳 ~ 35年

借入金額合計 24,000,000 円

借入金利率の推移 (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	1.9	当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



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(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。

世帯主のリタイア予定年齢：60歳

世帯主が退職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。

退職後の必要自己資金 (c+d)	1	60 歳時	65 歳時	70 歳時
		+1,901 万円	+499 万円	+599 万円
a.退職後の必要資金		9,738 万円	7,688 万円	6,184 万円
1.生活資金		7,428 万円	6,351 万円	5,495 万円
2.住宅資金		289	244	208
3.住宅ローン返済		1,031	563	94
4.支払保険料		0	0	0
5.子ども関連費		96	0	0
6.その他借入金返済		0	0	0
7.税金・社会保険料		594	460	387
8.その他の支出・使途不明金		300	70	0
b.退職後の収入予定額		8,830 万円	6,804 万円	5,871 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)		240 万円	0 万円	0 万円
2.退職金		1,800	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付		6,790	6,804	5,871
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) (余裕資金)		-907 万円 0	-884 万円 0	-312 万円 0
d.準備済資金(金融資産残高)		2,808 万円	1,383 万円	911 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:[プラン 1]生涯賃貸

退職後の必要自己資金	60 歳時	65 歳時	70 歳時
	-2,372 万円	-3,815 万円	-3,933 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	+4,211 万円	+1,836 万円	+1,288 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、世帯主様退職時を基準として、
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

世帯主様退職時の年齢	太郎様 60歳	花子様 58歳
世帯主様退職時の平均余命	23 年	31 年
その時点での年齢	83 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32年間	

[プラン 2]マイホーム購入

退職後のキャッシュフロー表(1)

世帯主ご勇退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)		2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
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
	末子	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
収入	世帯主収入	1,800																			
	公的年金						215	215	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175
	企業年金																				
	個人年金																				
	配偶者収入	120	120																		
	公的年金								81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
	企業年金																				
個人年金																					
その他収入																					
収入計		1,920	120				215	215	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256
支出	生活費	216	217	218	219	220	221	223	224	225	226	227	228	229	230	232	233	234	235	236	237
	住宅費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	住宅ローン返済	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94									
	支払保険料																				
	子ども関連費		97																		
	その他借入金額																				
	税・社保	74	28	10	10	10	14	17	21	19	19	19	19	19	19	19	16	15	18	16	16
	その他支出	170	10	20	10	20	10	20	10	20	10										
使途不明金																					
支出計		563	455	352	343	354	349	362	358	367	358	349	256	258	259	260	258	258	263	262	263
年間収支		1,357	-335	-352	-343	-354	-134	-147	-101	-111	-102	-93	-	-1	-2	-3	-2	-2	-6	-5	-6
金融資産	[1]流動性資金	671	336																		
	[2]確実性資金	1,681	1,688	1,679	1,343	995	865	721	623	515	415	324	325	325	324	322	322	321	316	312	307
	[3]利殖性資金	456	468	480	492	505	518	531	545	559	573	587	603	618	634	650	667	684	701	719	738
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計		2,808	2,492	2,159	1,836	1,500	1,383	1,252	1,167	1,073	988	911	928	943	958	972	988	1,005	1,017	1,031	1,045
赤字分																					
住宅ローン残高合計		-855	-777	-697	-615	-532	-448	-362	-274	-184	-93										
主なイベント		リタイア(世)退職	第二子結婚	(配)退職			(世)公的年金開始		(配)公的年金開始											結婚50周年金婚式	

参考:[プラン 1]生涯賃貸

金融資産残高	1,311	942	546	167	-234	-385	-559	-678	-816	-935	-1,055	-1,166	-1,289	-1,402	-1,527	-1,641	-1,764	-1,882	-2,009	-2,127
--------	-------	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成22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]マイホーム購入

退職後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075		
年 齢	世帯主	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99		
	配偶者	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97		
	末子	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67		
収 入	世帯主 収入																						
	公的年金	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175		
	企業年金																						
	個人年金																						
	配偶者 収入																						
	公的年金	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	
	企業年金																						
	個人年金																						
	その他収入																						
	収入計	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	
支 出	生活費	239	240	241	242	243	245	246	247	248	250	251	252	253	255	256	257	258	260	261	262		
	住宅費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9		
	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	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	
	その他支出																						
	使途不明金																						
	支出計	264	265	266	268	269	270	271	272	274	275	276	277	279	280	281	282	284	285	286	288		
年間収支	-8	-9	-10	-11	-12	-14	-15	-16	-17	-18	-20	-21	-22	-24	-25	-26	-27	-29	-30	-31			
金 融 資 産	[1]流動性資金																						
	[2]確実性資金	301	293	285	275	263	251	237	222	206	188	169	149	127	104	80	54	27					
	[3]利殖性資金	756	776	796	816	837	858	880	903	926	950	974	999	1,025	1,051	1,078	1,105	1,134	1,161	1,161	1,159		
	[4]																						
	[5]																						
	金融資産残高合計	1,057	1,069	1,080	1,091	1,100	1,109	1,118	1,125	1,132	1,138	1,143	1,148	1,152	1,155	1,157	1,159	1,160	1,161	1,161	1,159		
赤字分																							
住宅ローン残高合計																							
主なイベント																							

参考:[プラン 1]生涯貸

金融資産残高	-2,256	-2,377	-2,508	-2,632	-2,766	-2,891	-3,028	-3,156	-3,296	-3,426	-3,568	-3,702	-3,846	-3,982	-4,130	-4,268	-4,418	-4,560	-4,712	-4,856
--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

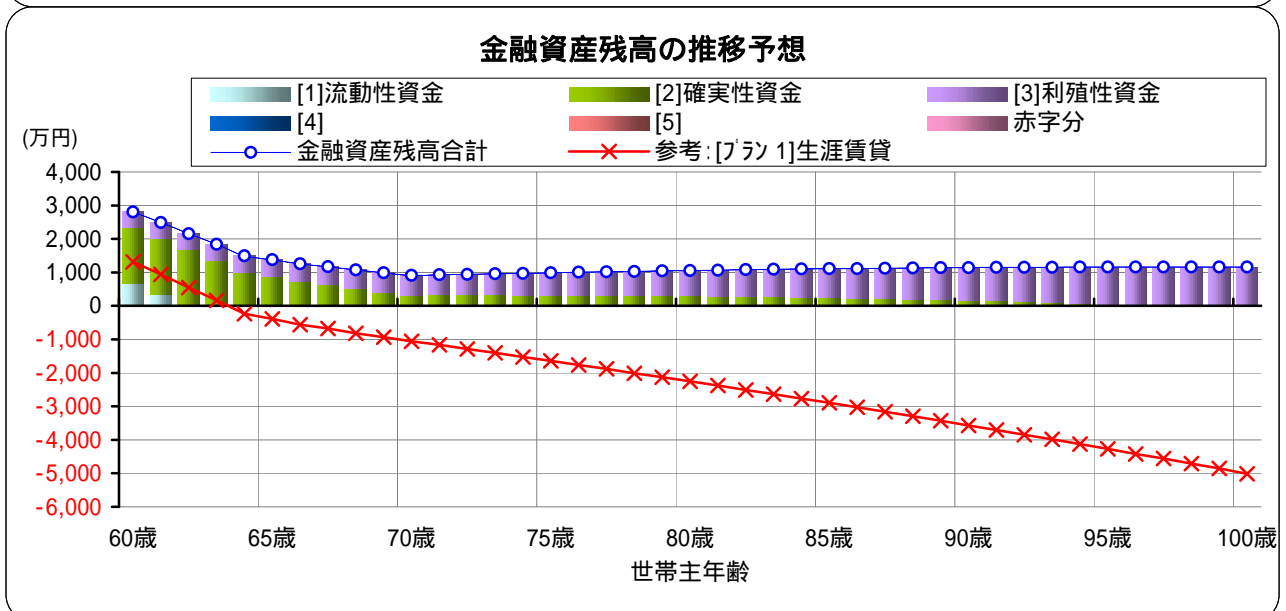
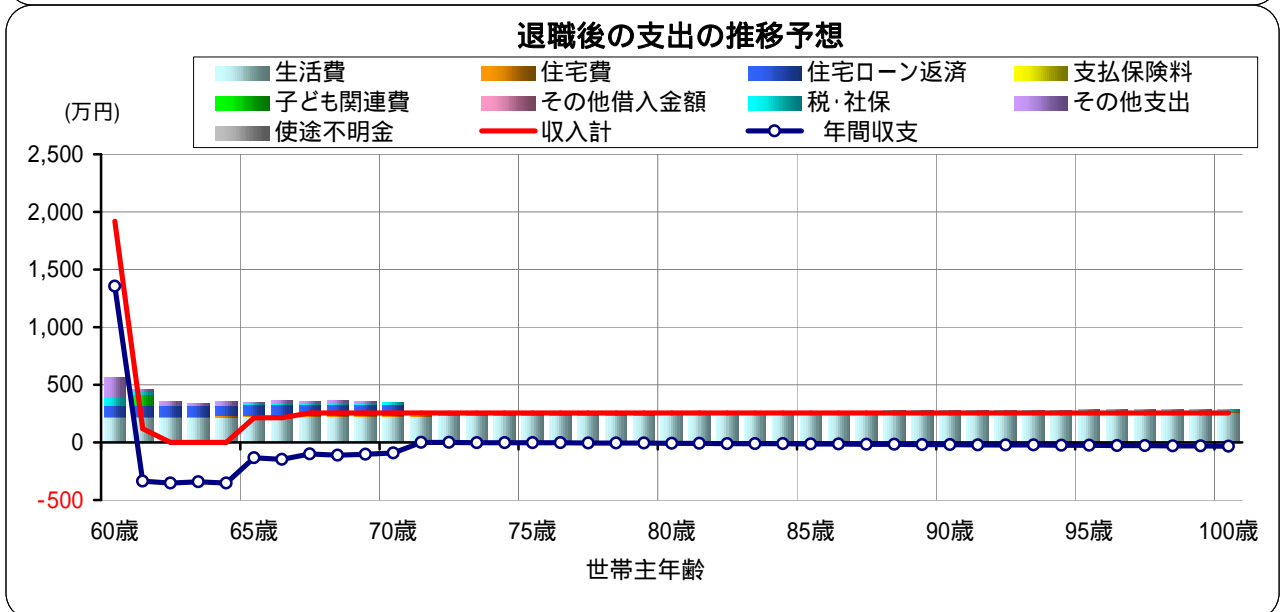
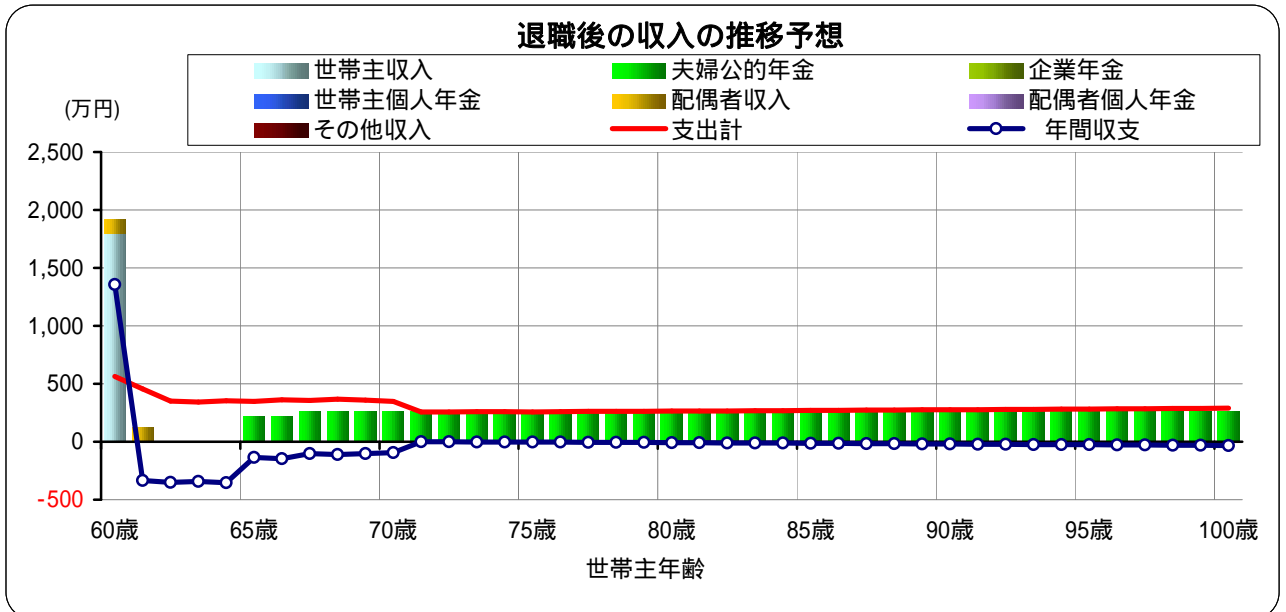
試算の前提

物価変動率: 0.020%
教育費変動率: 0.740%

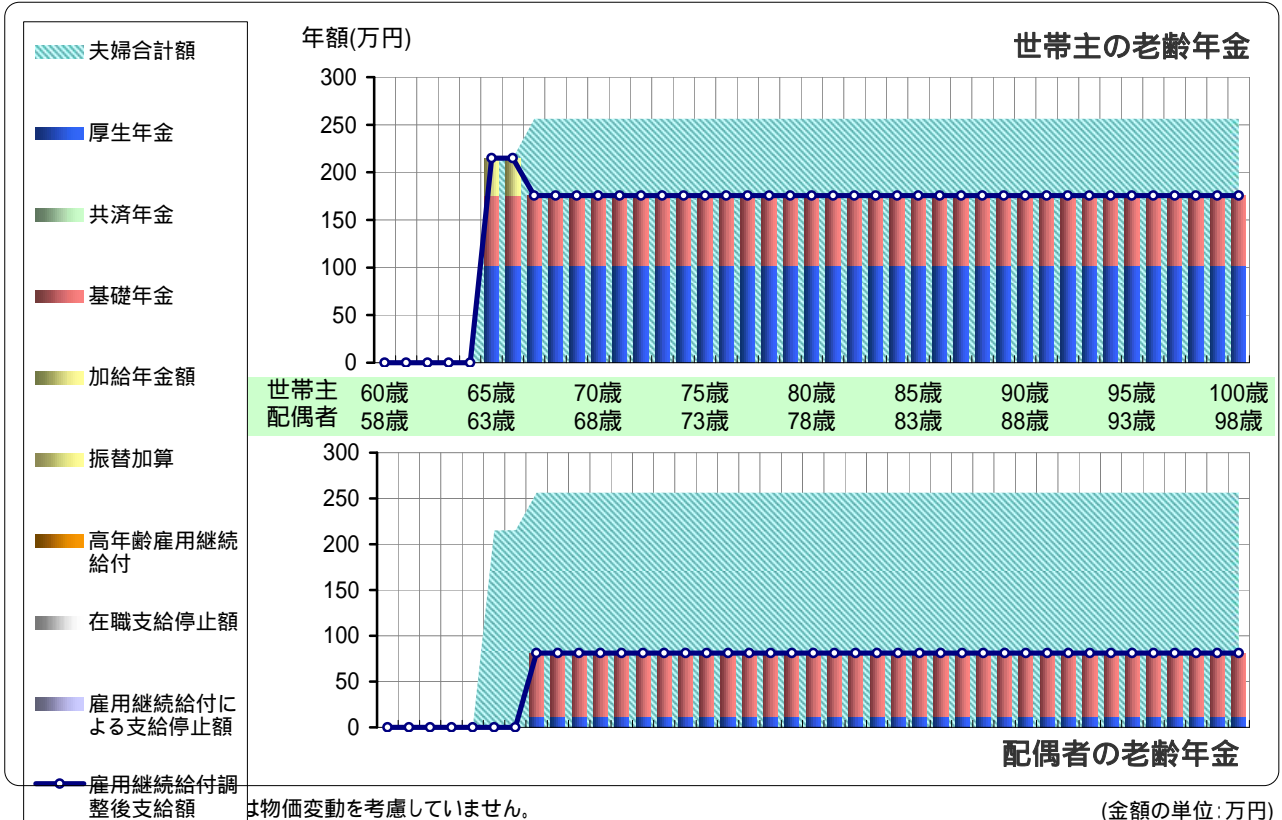
現在の資産運用率:

流動性資金 0.040%
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: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動



公的(老齢)年金および雇用継続給付の仕組み



※物価変動を考慮していません。

(金額の単位: 万円)

平成	48年～	53年～	55年～							
ご主人年齢	60歳～	65歳～	67歳～							
基礎年金		72.97	72.97							
厚生年金		102.48	102.48							
定額部分										
報酬比例部分		102.46	102.46							
経過的加算		0.03	0.03							
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										
加給年金額		39.45								
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
ご主人合計		214.90	175.45							
配偶者年齢	58歳～	63歳～	65歳～							
基礎年金			69.03							
厚生年金			11.92							
定額部分										
報酬比例部分			11.90							
経過的加算			0.01							
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										
奥様合計			80.95							
ご夫婦合計		214.90	256.40							
(参考月額)		17.91	21.37							

[プラン 2]マイホーム購入

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)		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
年 齢	(世帯主)	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	一郎様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	二郎様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
収 入	死亡保険金	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	
	死亡退職金・弔慰金	200																				
	遺族年金	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	141	141	141	141	99	99	99	99	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
	配偶者老齢年金																					
	個人年金・企業年金																					
	その他収入																					
	収入計	628	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	405	405	405	405	363	363	363	363
支 出	生活費	151	153	154	156	157	159	161	162	164	165	167	169	170	172	174	176	177	179	181	183	
	住宅費	120	309	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	住宅ローン返済		94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
	支払保険料																					
	子ども関連費	31	98	86	87	64	64	84	84	85	76	96	97	257	163	164	165	209	122	123	124	
	その他借入金返済																					
	税・社保	16	17	17	17	17	18	18	19	19	19	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)	200																				
	使途不明金																					
支出計	519	670	361	363	342	344	365	368	370	363	384	387	548	456	459	462	508	423	426	428		
年間収支	109	-242	67	65	86	84	63	60	58	65	44	41	-143	-51	-54	-57	-145	-60	-63	-65		
金 融 資 産	[1]流動性資金	533	291	311	331	357	382	401	419	437	457	470	482	339	288	235	178	33				
	[2]確実性資金	467	469	511	552	606	659	700	738	776	818	848	876	879	883	887	890	894	870	810	748	
	[3]利殖性資金	113	116	126	136	148	160	171	181	191	203	212	222	228	233	239	245	252	258	265	272	
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	1,114	876	948	1,019	1,111	1,201	1,271	1,339	1,404	1,477	1,530	1,580	1,446	1,405	1,360	1,313	1,178	1,128	1,075	1,020	
赤字分																						
住宅ローン残高合計		2,351	2,302	2,251	2,199	2,147	2,093	2,038	1,983	1,926	1,868	1,809	1,749	1,688	1,626	1,562	1,497	1,431	1,364	1,295		
主なイベント		自宅取得 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				第一子就職	第二子大学進学		

参考:[プラン 1]生涯賃貸

金融資産残高	4,963	4,857	4,771	4,673	4,606	4,527	4,438	4,335	4,241	4,144	4,036	3,916	3,621	3,409	3,203	2,983	2,685	2,461	2,244	2,013
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成22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

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]マイホーム購入

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	
年 齢	(世帯主)	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
	一郎様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	二郎様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
収 入	死亡保険金	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144											
	死亡退職金・弔慰金																					
	遺族年金	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	21	21	21	21	21	21	21	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120														
	配偶者老齢年金													88	88	88	88	88	88	88	88	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入																					
収入計	363	363	363	363	363	363	363	363	243	243	243	99	99	109	109	109	109	109	109	109	109	
支 出	生活費	129	130	132	133	134	151	152	153	153	154	155	156	157	157	158	159	160	161	161	162	
	住宅費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
	住宅ローン返済	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	
	支払保険料																					
	子ども関連費			96				96														
	その他借入金返済																					
	税・社保	18	19	19	19	19	19	19	6	6	6	6	6	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)																					
使途不明金																						
支出計	250	252	349	255	256	273	369	262	263	263	264	265	269	270	271	272	179	179	180	181		
年間収支	112	111	13	108	107	90	-7	-19	-20	-21	-165	-166	-161	-162	-162	-163	-70	-71	-72	-72		
金 融 資 産	[1]流動性資金	34	67	71	104	136	163	156	137	117	96											
	[2]確実性資金	819	888	900	969	1,036	1,095	1,099	1,103	1,108	1,112	1,048	886	729	570	410	249	180	110	39		
	[3]利殖性資金	290	308	318	336	356	374	383	393	403	414	424	435	446	458	469	481	494	506	519	499	
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	1,142	1,264	1,289	1,408	1,528	1,631	1,638	1,633	1,628	1,622	1,472	1,321	1,175	1,028	880	730	673	616	558	499		
赤字分																						
住宅ローン残高合計	1,225	1,154	1,081	1,007	932	855	777	697	615	532	448	362	274	184	93							
主なイベント	第二子 就職		第一子 結婚				第二子 結婚	(配)退 職						(配)公 的年金開 始								

参考:[プラン 1]生涯賃貸

金融資産残高	1,975	1,926	1,790	1,738	1,695	1,641	1,500	1,336	1,182	1,017	861	690	530	355	185	-1	-182	-373	-556	-750
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	----	------	------	------	------

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:

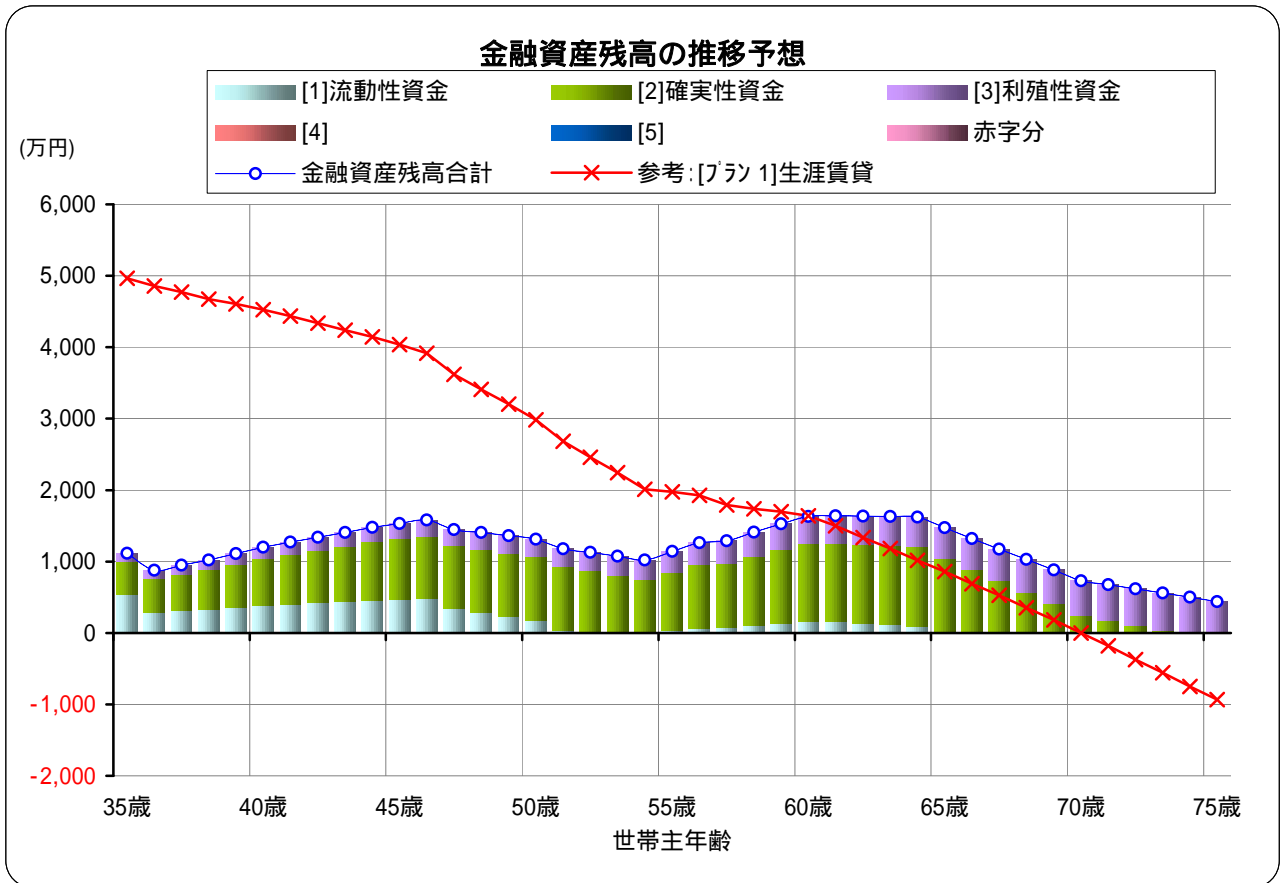
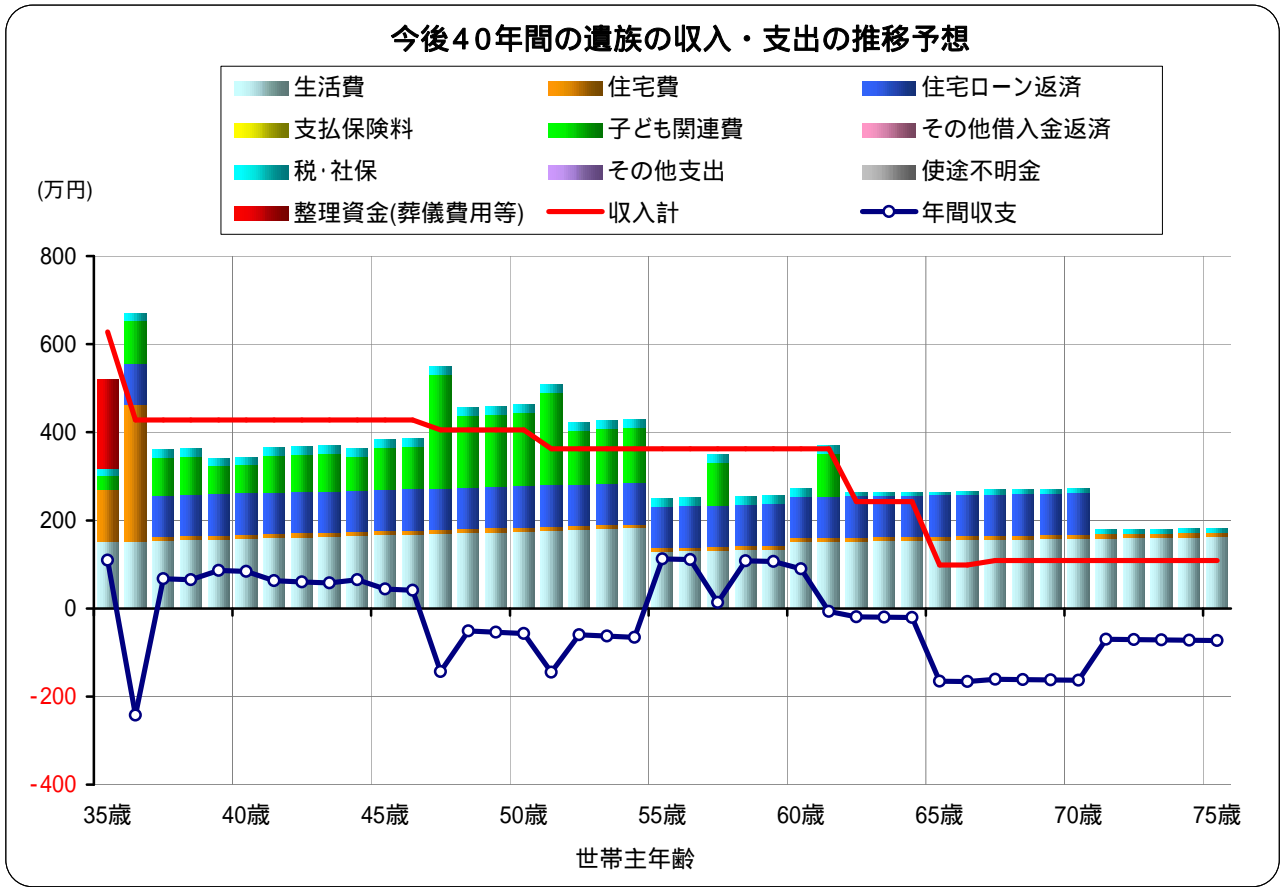
流動性資金 0.040%
確実性資金 0.400%
利殖性資金 2.560%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動

[プラン 2]マイホーム購入

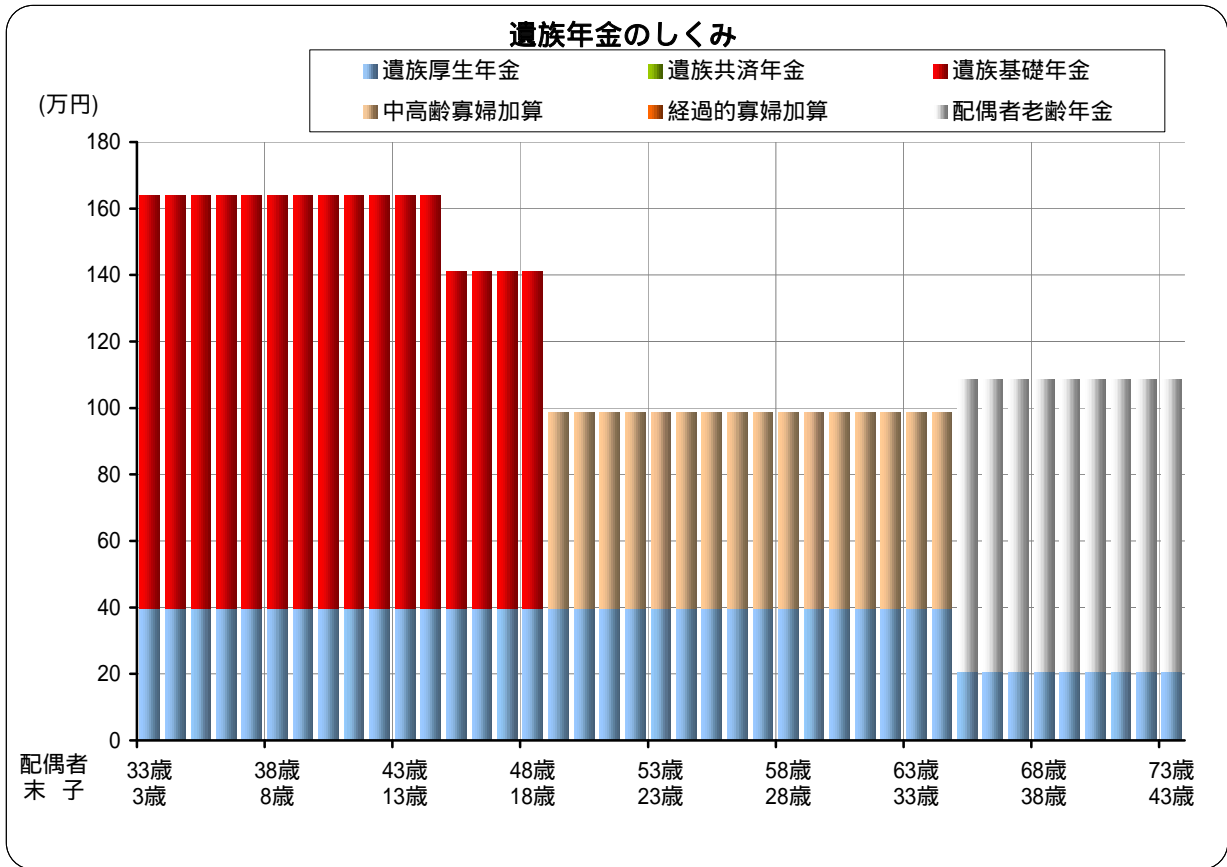
世帯主に万一の際の遺族の収支と貯蓄残高

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]マイホーム購入 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。



本グラフおよび推移表は物価変動を考慮していません。

(金額の単位: 万円)

平成	23年～	35年～	39年～	55年～						
配偶者年齢	33歳～	45歳～	49歳～	65歳～						
末子年齢	3歳～	15歳～	19歳～	35歳～						
遺族基礎年金	124.29	101.59								
遺族厚生年金	39.59	39.59	39.59	20.67						
遺族共済年金										
中高齢寡婦加算			59.17							
経過的寡婦加算										
配偶者自身の老齢年金				87.95						
配偶者合計	163.88	141.18	98.76	108.62						
参考:[プラン 1]生涯賃貸										
配偶者合計	163.88	141.18	98.76	108.62						

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	8年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	225,259円	305,953円
共済組合員期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		



1.世帯主に万ーのことがあった場合、今後必要となる資金は...

万ーの際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	35 歳時	45 歳時	55 歳時	(ア)
		-5,397 万円	-2,005 万円	-441 万円	
a.必要資金の総額		16,090 万円	9,852 万円	6,342 万円	
1.遺族の生活資金		8,773 万円	7,223 万円	5,500 万円	
2.住宅関連資金		903	404	315	
3.住宅ローン返済資金		3,264	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		2,460	1,710	193	
6.その他借入金返済資金		0	0	0	
7.税金・社会保険料		690	516	334	
8.その他の支出・使途不明金		0	0	0	
b.万ーの際の諸費用		276 万円	284 万円	265 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		76	84	65	
c.準備可能資金の総額		9,968 万円	7,524 万円	5,602 万円	
1.死亡退職金		200 万円	200 万円	200 万円	
2.配偶者様の収入等		3,223	2,033	839	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		6,545	5,291	4,563	
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))		-6,397 万円	-2,612 万円	-1,005 万円	
e.金融資産残高 1		1,000 万円	607 万円	564 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:[プラン 1]生涯賃貸

万ーの際に準備が必要な資金	-8,476 万円	-7,856 万円	-5,662 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)	35 歳時	45 歳時	55 歳時	(イ)
	4,320 万円	2,880 万円	1,440 万円	
参考:[プラン 1]生涯賃貸				
保険で既に用意されている金額 (付保額)	4,010 万円	4,010 万円	4,010 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)	35 歳時	45 歳時	55 歳時
	-1,077 万円	+875 万円	+999 万円
参考:[プラン 1]生涯賃貸			
現在の保険金充足度	-4,466 万円	-3,846 万円	-1,652 万円

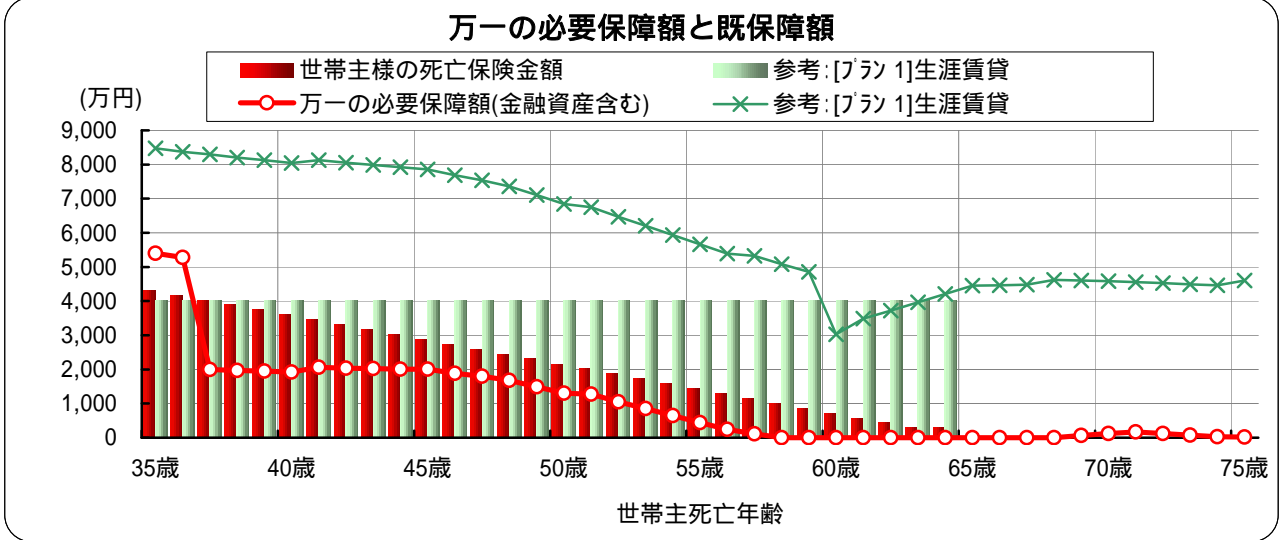
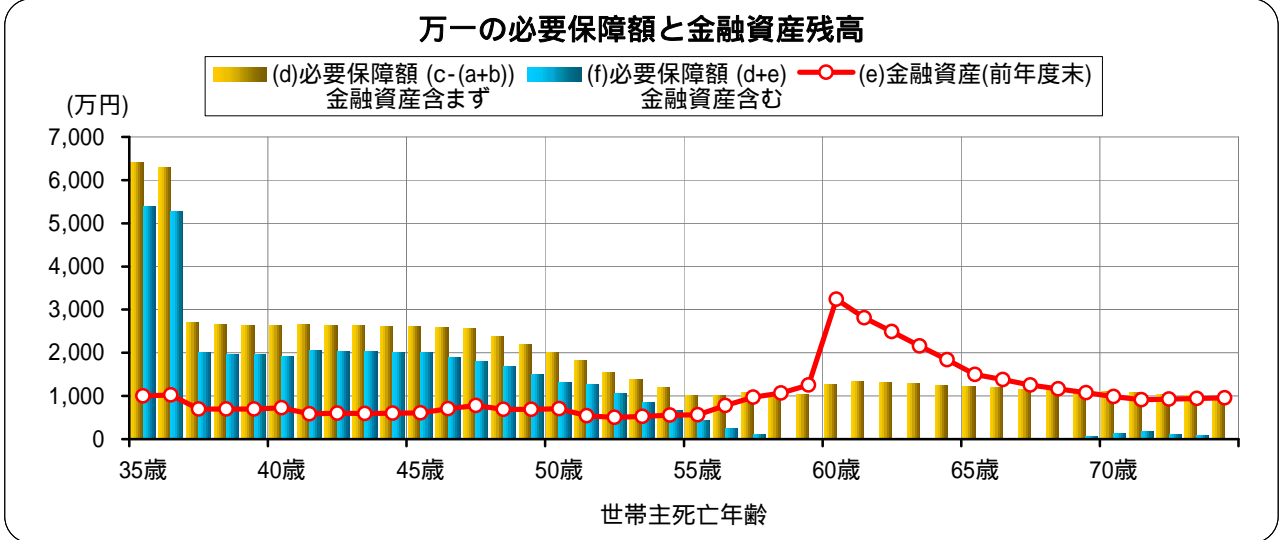
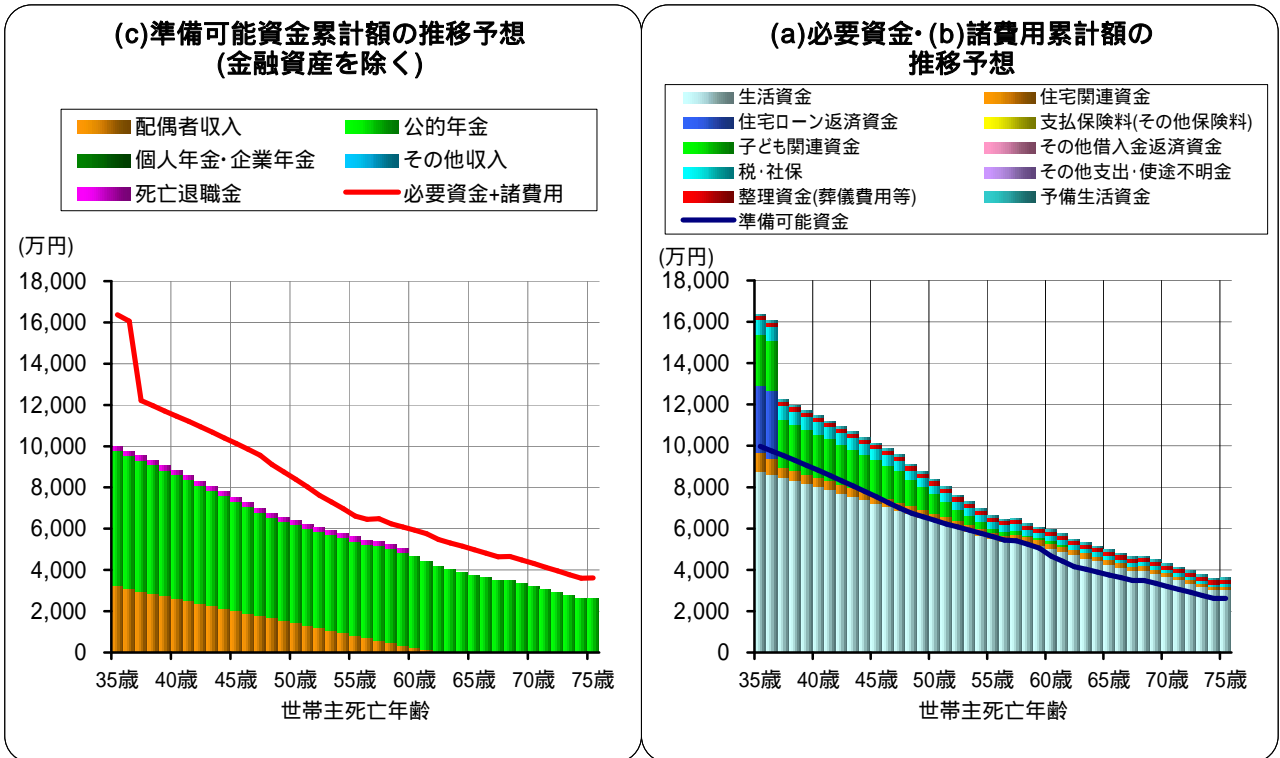
(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様の各年齢時点から、
配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

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)
世帯主に万ー時の配偶者/末子年齢	33 歳	3 歳	43 歳	13 歳	53 歳	23 歳
累計計算期間と	55年間		45年間		35年間	
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	57 歳	87 歳	57 歳	87 歳	57 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



・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]マイホーム購入

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)		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
年 齢	世帯主	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	一郎様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	二郎様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
必要 資金	生活資金	8,773	8,625	8,476	8,325	8,172	8,018	7,862	7,705	7,546	7,385	7,223	7,058	6,892	6,725	6,555	6,384	6,211	6,036	5,859	5,681	
	住宅関連資金	903	784	475	466	457	448	439	431	422	413	404	395	386	377	369	360	351	342	333	324	
	住宅ローン返済資金	3,264	3,265																			
	支払保険料(その他保険料)																					
	子ども関連資金	2,460	2,430	2,333	2,248	2,162	2,099	2,035	1,953	1,869	1,785	1,710	1,615	1,519	1,262	1,100	936	771	562	440	317	
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	690	674	657	640	623	606	588	571	553	534	516	498	480	461	443	425	407	389	370	352	
	その他支出・使途不明金																					
	(a)必要資金計	16,090	15,778	11,941	11,679	11,414	11,171	10,926	10,659	10,389	10,117	9,852	9,566	9,277	8,826	8,467	8,105	7,740	7,329	7,003	6,674	
	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	76	76	77	78	79	79	80	81	82	83	84	84	85	86	87	88	89	90	90	90	91	
(b)万一の際の諸費用計	276	276	277	278	279	280	280	281	282	283	284	285	286	287	287	288	289	290	291	292		
準備可能資金																						
死亡退職金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
配偶者収入	3,223	3,104	2,986	2,867	2,748	2,629	2,510	2,391	2,272	2,153	2,033	1,914	1,795	1,676	1,556	1,437	1,317	1,198	1,078	959		
公的年金	6,545	6,446	6,339	6,224	6,104	5,979	5,849	5,715	5,577	5,435	5,291	5,143	4,993	4,863	4,811	4,754	4,692	4,668	4,638	4,603		
個人年金・企業年金																						
その他収入																						
(c)準備可能資金計	9,968	9,751	9,524	9,291	9,052	8,808	8,559	8,306	8,048	7,788	7,524	7,257	6,988	6,738	6,567	6,391	6,209	6,066	5,917	5,762		
不足額																						
(d)必要保障額(c-(a+b)) 金融資産含まず	-6,397	-6,304	-2,694	-2,666	-2,641	-2,643	-2,647	-2,635	-2,623	-2,612	-2,612	-2,594	-2,575	-2,374	-2,188	-2,003	-1,820	-1,553	-1,377	-1,204		
(e)金融資産(前年度末)	1,000	1,023	694	700	694	723	589	598	596	602	607	705	778	693	692	701	545	501	525	553		
(f)必要保障額(d+e) 金融資産含む	-5,397	-5,281	-1,999	-1,966	-1,947	-1,920	-2,058	-2,037	-2,027	-2,010	-2,005	-1,889	-1,797	-1,682	-1,495	-1,302	-1,275	-1,052	-852	-651		
(g)死亡保険金	4,320	4,176	4,032	3,888	3,744	3,600	3,456	3,312	3,168	3,024	2,880	2,736	2,592	2,448	2,304	2,160	2,016	1,872	1,728	1,584		
保障不足額(f+g)	-1,077	-1,105	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		自宅取得 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			第一子就職 第二子大学進学		

参考:[プラン1]生涯賃貸

必要保障額(金融資産含む)	-8,476	-8,375	-8,293	-8,204	-8,130	-8,048	-8,131	-8,055	-7,991	-7,919	-7,856	-7,690	-7,538	-7,355	-7,103	-6,845	-6,754	-6,468	-6,203	-5,938	
死亡保険金	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010
保障不足額	-4,466	-4,365	-4,283	-4,194	-4,120	-4,038	-4,121	-4,045	-3,981	-3,909	-3,846	-3,680	-3,528	-3,345	-3,093	-2,835	-2,744	-2,458	-2,193	-1,928	

注

税金、年金、社会保険は平成22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]マイホーム購入

必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	
年 齢	世帯主	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
	一郎様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	二郎様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
必要資金	生活資金	5,500	5,373	5,418	5,289	5,158	5,025	4,876	4,726	4,575	4,423	4,271	4,118	3,963	3,983	3,827	3,671	3,513	3,355	3,195	3,035	
	住宅関連資金	315	306	306	297	288	280	271	262	253	244	235	226	217	217	208	199	190	181	172	163	
	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	193	193	193	96	96	96	97														
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	334	316	303	285	266	248	229	211	205	199	193	187	181	177	167	157	148	138	128	118	
	その他支出・使途不明金																					
(a)必要資金計		6,342	6,188	6,221	5,967	5,809	5,649	5,473	5,199	5,032	4,866	4,698	4,530	4,361	4,377	4,202	4,027	3,851	3,674	3,496	3,317	
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	65	65	66	67	67	76	76	76	77	77	78	78	78	79	79	79	80	80	81	81	
	(b)万一の際の諸費用計	265	266	267	267	268	277	277	277	278	278	279	279	280	280	280	281	281	282	282	283	
準備可能資金	死亡退職金	200	200	200	200	200																
	配偶者収入	839	719	600	480	360	240	120														
	公的年金	4,563	4,517	4,604	4,550	4,491	4,426	4,292	4,157	4,023	3,889	3,754	3,619	3,485	3,485	3,340	3,196	3,051	2,906	2,762	2,617	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入																					
(c)準備可能資金計		5,602	5,437	5,404	5,230	5,051	4,666	4,412	4,157	4,023	3,889	3,754	3,619	3,485	3,485	3,340	3,196	3,051	2,906	2,762	2,617	
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) 金融資産含まず	-1,005	-1,017	-1,084	-1,005	-1,026	-1,260	-1,338	-1,319	-1,287	-1,256	-1,223	-1,190	-1,156	-1,172	-1,142	-1,112	-1,081	-1,049	-1,016	-983	
	(e)金融資産(前年度末)	564	777	970	1,070	1,254	3,240	2,808	2,492	2,159	1,836	1,500	1,383	1,252	1,167	1,073	988	911	928	943	958	
	(f)必要保障額 (d+e) 金融資産含む	-441	-240	-114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5	-69	-124	-170	-121	-73	-24	
	(g)死亡保険金	1,440	1,296	1,152	1,008	864	720	576	432	288	288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
保障不足額 (f+g)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5	-69	-124	-170	-121	-73	-24	
主なイベント		第二子 就職	第一子 結婚					第二子 結婚	(配)退 職									(配)公 的年金開 始				

参考:[プラン 1]生涯賃貸

必要保障額(金融資産含む)	-5,662	-5,394	-5,322	-5,079	-4,854	-3,031	-3,484	-3,725	-3,970	-4,207	-4,456	-4,464	-4,484	-4,619	-4,607	-4,586	-4,555	-4,525	-4,494	-4,464	
死亡保険金	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	4,010	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
保障不足額	-1,652	-1,384	-1,312	-1,069	-844	0	0	0	0	-197	-4,446	-4,454	-4,474	-4,609	-4,597	-4,576	-4,545	-4,515	-4,484	-4,454	

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 0.040%
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: 1.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動