

青葉 春彦 様

会社名 : 夢々物産株式会社

作成日: 平成18年11月30日
計算基準日: 平成19年3月31日

ライフプラン診断

キャッシュフロー分析による家計の見直し



あおばファイナンシャルプランナーズ
柴田佳奈

〒 227-0055

横浜市青葉区つつじが丘1 - 12 - 205

tel: 045 - 981-2722

fax: 045 - 981-2960

e-mail: info@aobafp.jp

はじめに

この診断書は、青葉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
今後のキャッシュフロー表	6
今後の収支と貯蓄残高の推移予想グラフ	8
お子さまのための支出推移表	9
お子さまのための支出推移グラフ	11
お住まいのご計画	12
お住まいのご計画 - 繰上返済について -	13
お住まいのご計画 - 繰上返済による節約効果 -	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
退職後の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
入院日額合計グラフと医療保障(1)	28
医療保障(2)	29
診断コメント	30

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。

プラン作成日 平成18年11月30日

ライフプランの考え方

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

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

【数値の表示について】

- ・原則として、物価上昇等を加味した将来の貨幣価値で表示しています。

【各上昇率について】

- ・物価上昇率は0.640%を使用しています。
- ・給与上昇率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・生活費上昇率は0.817%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。
流動性資産:0.050% 確実性資産:0.850% 利殖性資産:4.850%
- ・賃貸の場合の家賃上昇率は0.60%を使用しています。
- ・教育費上昇率は2.0%を使用しています。

【計算基準日について】

- ・作成日の年度末(3月31日)を計算基準日としてプランを作成しています。

【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。
- ・年間の経常的な収支の黒字分のうち80%を積立てることとし、また、赤字の場合は金融資産を取り崩すこととします。

【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】

- ・年間の経常的な収支の黒字分のうちで積立にまわさない金額は、使途不明金としてその他支出に計上しています。

【税金について】

- ・税金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。
所得税
住民税
退職所得にかかる税金



【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

【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、遺族年金額は加入暦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が期間)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18年度価額(物価スライド特例年金額)にて計算しています(加入暦による自動計算時)。
- ・ 高年齢雇用継続給付を加算、さらに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。退職時給とは現在の年収に給与上昇率を乗じて計算を行なっています。

【給与上昇率】

			配偶者		
年齢	金額	上昇率	年齢	金額	上昇率
43歳～	814万円	1.000%	41歳～		1.000%
			43歳～	100万円	0.000%



基本項目のご確認(1)

青葉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19年3月31日

1. 家族構成について

春彦様	(世帯主・男性)	昭和38年6月10日生	43歳
夏子様	(配偶者・女性)	昭和40年7月7日生	41歳
結婚記念日：平成6年3月3日		入社日：昭和60年4月2日	
秋彦様	(男性)	平成7年10月10日生	11歳
冬実様	(女性)	平成12年5月10日生	6歳

2. 金融資産について

現在の金融資産残高	計	800万円	流動性資産	800万円	(積立割合	50%)
			確実性資産	0万円	(積立割合	25%)
			利殖性資産	0万円	(積立割合	25%)

現在積立可能な金額：年間収支の黒字分の80%を積立にまわすこととします。

3. 現在の収入について

世帯主の年収	現在	814.0万円/年	退職	60歳	退職金	2,000万円
			(転籍年齢 -		退職金 -)

配偶者の年収	現在	-	退職	-	退職金 -
--------	----	---	----	---	-------

その他の継続的な収入(世帯主年齢)

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

その他の一時的な収入(世帯主年齢)

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

4. 現在の支出について

生活費(住宅費・教育費を除く) 22.5万円/月 (年間 270.0万円/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	-万円/年

お子さまに関する支出 現在の支出額 82.3万円/年

1 結婚資金援助		
秋彦様	28歳時に	100万円
冬実様	28歳時に	100万円

2 住宅取得資金援助

秋彦様	
冬実様	

基本項目のご確認(2)

その他の継続的な支出 (世帯主年齢)

1 自動車買い替え	46 歳から	70 歳まで	150 万円/9年ごと
2 車検	42 歳から	76 歳まで	10 万円/2年ごと
3			
4			
5			
6			

その他の一時的な支出 (世帯主年齢)

1 海外旅行	51 歳時に		100 万円
2 海外旅行	61 歳時に		80 万円
3			
4			
5			
6			

5.住宅取得の計画

世帯主様44歳時に住宅取得(買換え)の予定があります。

6.万一の場合の備えについて(世帯主の生命保険・ご家族の医療保障)およびその他保険料

1 [終身保険] 終身保険		一生涯	300 万円
2 [逓減定期保険] 逓減定期保険		60 歳まで	3,500 万円
3 [医療保険]		0 歳まで	0 万円
4			
5			
6			
7			

その他の保険料 現在 0.0 万円/年 ~ - 歳 - 万円/年

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		26.0 万円/月	312.0 万円/年
世帯主の退職予定年齢		60歳	退職一時金 2,000 万円
再就労による収入	60 歳から	65 歳まで	400.0 万円/年
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	328 万円/年
2 企業年金1		60 歳から 10 年間	100 万円/年
3 企業年金2			
4 個人年金1			
5 個人年金2			

配偶者年金収入

1 公的年金*	配偶者	65 歳から	94 万円/年
2 企業年金1			
3 企業年金2			
4 個人年金1			
5 個人年金2			

*高齢雇用継続給付対応

公的年金加入歴

世帯主		22 歳から	60 歳まで	厚生年金
(再就労)		60 歳から	65 歳まで	厚生年金
(過去)				
配偶者		20 歳から	60 歳まで	国民年金
(過去)			0 歳まで	

*高齢雇用継続給付対応

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)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
西 暦 (年度)		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025		
年 齢	世帯主	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	秋彦様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
	冬実様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
収 入	世帯主収入	814	822	830	839	847	856	864	873	881	890	899	908	917	926	936	945	954	2,400	400	400		
	配偶者収入			100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100		
	世帯主年金																		150	150	151		
	配偶者年金																						
	その他収入																						
	収入計	814	822	930	939	947	956	964	973	981	990	999	1,008	1,017	1,026	1,036	1,045	1,054	2,650	650	551		
支 出	生活費	270	272	274	277	279	281	284	286	288	291	293	295	208	210	212	214	215	358	361	364		
	住宅費	120	530	30	31	31	31	31	31	32	32	32	32	32	33	33	33	33	33	34	34		
	ローン返済		126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	1,626	126	11		
	保険料	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32					
	子供関連費	82	64	81	83	85	184	152	173	389	294	408	376	131	312	210	214	219	111				
	税・社保	167	174	189	192	196	192	195	202	206	210	206	209	231	237	240	243	246	90	90	84		
	その他支出	28	33	39	170	40	30	29	33	105	11		11	181	24	36	45	37	17	98	21		
		支出計	700	1,232	773	911	788	877	849	884	1,179	995	1,097	1,082	942	975	890	908	908	2,237	709	514	
	年間収支	114	-409	157	28	159	79	115	89	-197	-5	-98	-74	75	52	146	137	147	414	-58	37		
	金融資産残高合計	914	507	660	686	843	923	1,040	1,132	940	938	843	770	845	898	1,046	1,188	1,340	1,763	1,719	1,771		
	流動性資産	857	653	732	746	826	866	923	968	870	868	820	783	821	847	921	990	1,064	1,271	1,242	1,262		
	確実性資産	28	-74	-35	-28	11	31	60	82	34	33	9	-10	9	22	59	94	131	236	223	234		
	利殖性資産	28	-73	-37	-32	7	26	56	81	36	37	14	-4	15	28	66	104	146	256	254	275		
主なイベント			車冬住秋 検実宅彦 様様購中 小学入予 学学入学		自動車買 い替え		秋彦様 高校入 学		冬実様 中学入 学		海外秋 彦様大 学進 学		冬実様 高校入 学		秋彦様 ご就 職		冬実様 大学進 学				新秋冬 規彦彦 ロー様様 ンごご ン結就 1婚職 繰上返 済済		海外旅 行

収入の内訳

- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・再就職収入
- ・世帯主/配偶者年金: 公的年金/雇用継続給付・企業/個人年金
- ・その他: 継続/臨時収入・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/その他の保険料
- ・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/臨時支出・収支余剰金・解約返戻金

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
西 暦 (年度)		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	
年 齢	世帯主	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	秋彦様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	冬実様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
収 入	世帯主収入	400	400	400																			
	配偶者収入																						
	世帯主年金	151	151	428	434	389	391	393	295	297	299	301	303	305	307	309	311	313	315	317	319	321	
	配偶者年金					94	95	95	96	97	97	98	98	99	100	100	101	102	102	103	104	104	
	その他収入																						
	収入計	551	551	828	434	484	486	489	391	394	396	399	401	404	406	409	411	414	417	419	422	425	
支 出	生活費	367	370	373	376	379	382	386	389	392	395	398	402	405	408	411	415	418	422	425	429	432	
	住宅費	34	34	35	35	35	35	35	36	36	36	36	37	37	37	37	38	38	38	38	38	39	
	ローン返済																						
	保険料																						
	子供関連費				115																		
	税・社保	84	84	153	89	55	55	55	44	40	39	39	39	39	40	40	40	41	41	41	42	42	
	その他支出	13	183	54	12	3	12	2	12		12		12		12								
	支出計	499	672	729	511	472	485	479	480	467	482	473	489	481	497	489	493	497	501	505	509	513	
	年間収支	52	-120	99	-78	11	1	10	-89	-74	-86	-75	-88	-77	-91	-80	-81	-83	-84	-85	-87	-88	
	金融資産残高合計	1,840	1,737	1,852	1,793	1,822	1,843	1,873	1,804	1,751	1,685	1,630	1,562	1,504	1,432	1,371	1,308	1,244	1,177	1,109	1,040	968	
	流動性資産	1,289	1,229	1,279	1,241	1,247	1,249	1,254	1,210	1,174	1,131	1,094	1,051	1,013	968	928	888	847	806	763	720	677	
	確実性資産	249	221	248	231	235	238	242	222	205	186	168	148	130	108	89	70	49	29	8	-14	-36	
	利殖性資産	302	286	325	321	340	357	376	372	372	368	368	363	362	356	354	351	347	343	338	333	327	
主なイベント				春 彦 様 老 年 金 開 始	春 冬 実 様 ご 結 婚																		

試算の前提

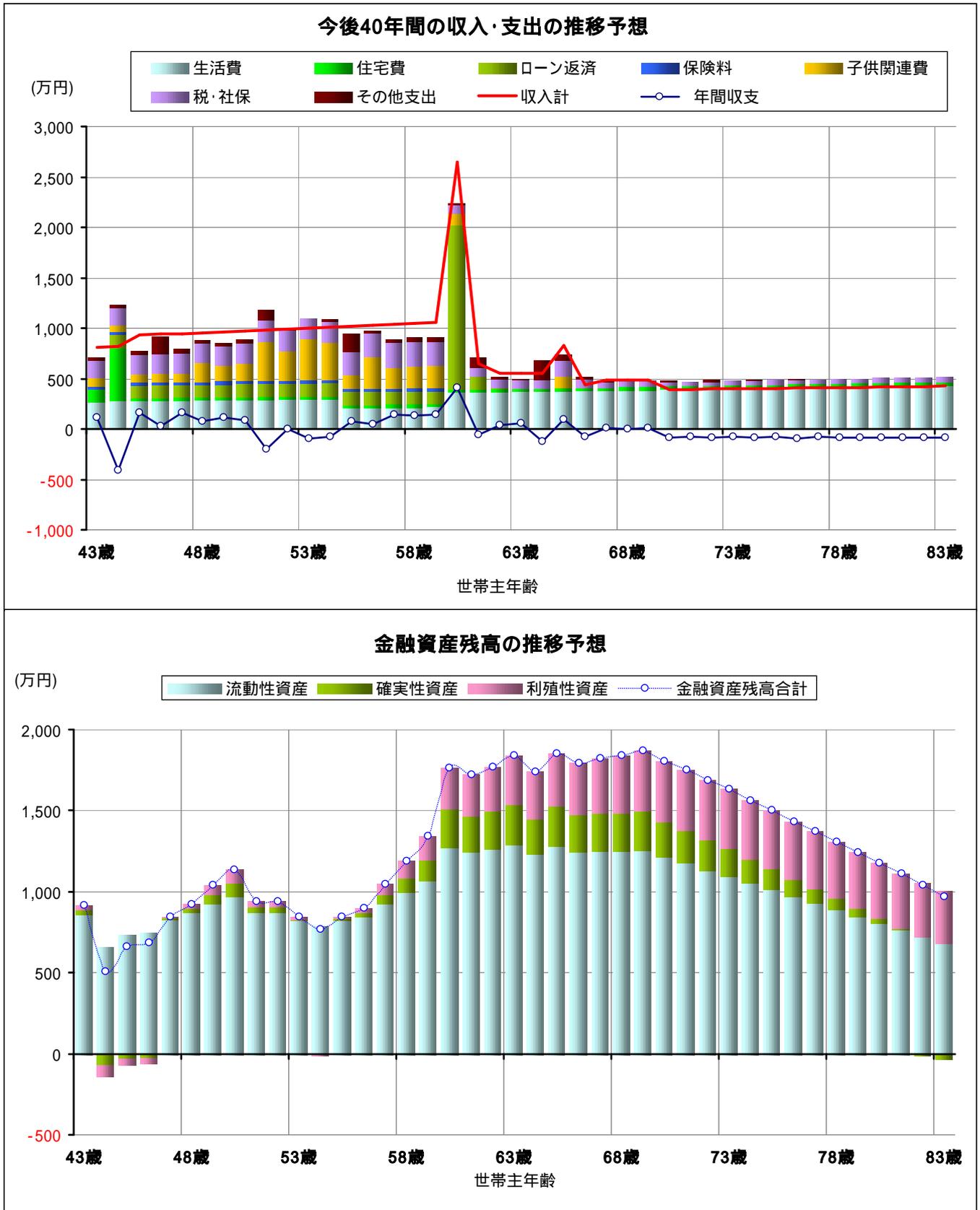
物価上昇率: 0.640%
教育費上昇率: 2.000%

資産運用率:
(流動性) 0.050%
(確実性) 0.850%
(利殖性) 4.850%

収入上昇率: 詳細入力値に連動
生活費上昇率: 0.817%
住宅ローン金利: 入力値に連動

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。



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)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
西 暦 (年度)		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
年 齢	世帯主	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	秋彦様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	冬実様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
子 ども 関 連 費	秋彦様	31	32	49	50	51	150	117	119	334	237	242	247						111		
	冬実様	51	32	33	33	34	35	35	54	55	56	165	129	131	312	210	214	219			
	その他																				
子ども関連費計		82	64	81	83	85	184	152	173	389	294	408	376	131	312	210	214	219	111	0	0
収入計		814	822	930	939	947	956	964	973	981	990	999	1008	1017	1026	1036	1045	1054	2650	650	551
収入に占める割合		10.1%	7.8%	8.8%	8.9%	8.9%	19.3%	15.8%	17.8%	39.6%	29.6%	40.8%	37.3%	12.9%	30.4%	20.3%	20.5%	20.7%	4.2%	-	-
支出計		700	1232	773	911	788	877	849	884	1179	995	1097	1082	942	975	890	908	908	2237	709	514
支出に占める割合		11.8%	5.2%	10.5%	9.1%	10.7%	21.0%	17.9%	19.6%	33.0%	29.5%	37.1%	34.7%	13.9%	32.1%	23.6%	23.6%	24.1%	5.0%	-	-
主なイベント			車冬住秋 検実宅彦 様購中 小学入 学	自動車 買い替 え		秋彦 様高 校入 学		冬実 様中 学入 学	海秋 外彦 旅行 大学 進学		冬実 様高 校入 学		秋彦 様ご 就職	冬実 様大 学進 学					新秋冬 規彦実 ロー様 ン1ご 線結 上婚 返上 済職	海 外 旅 行	

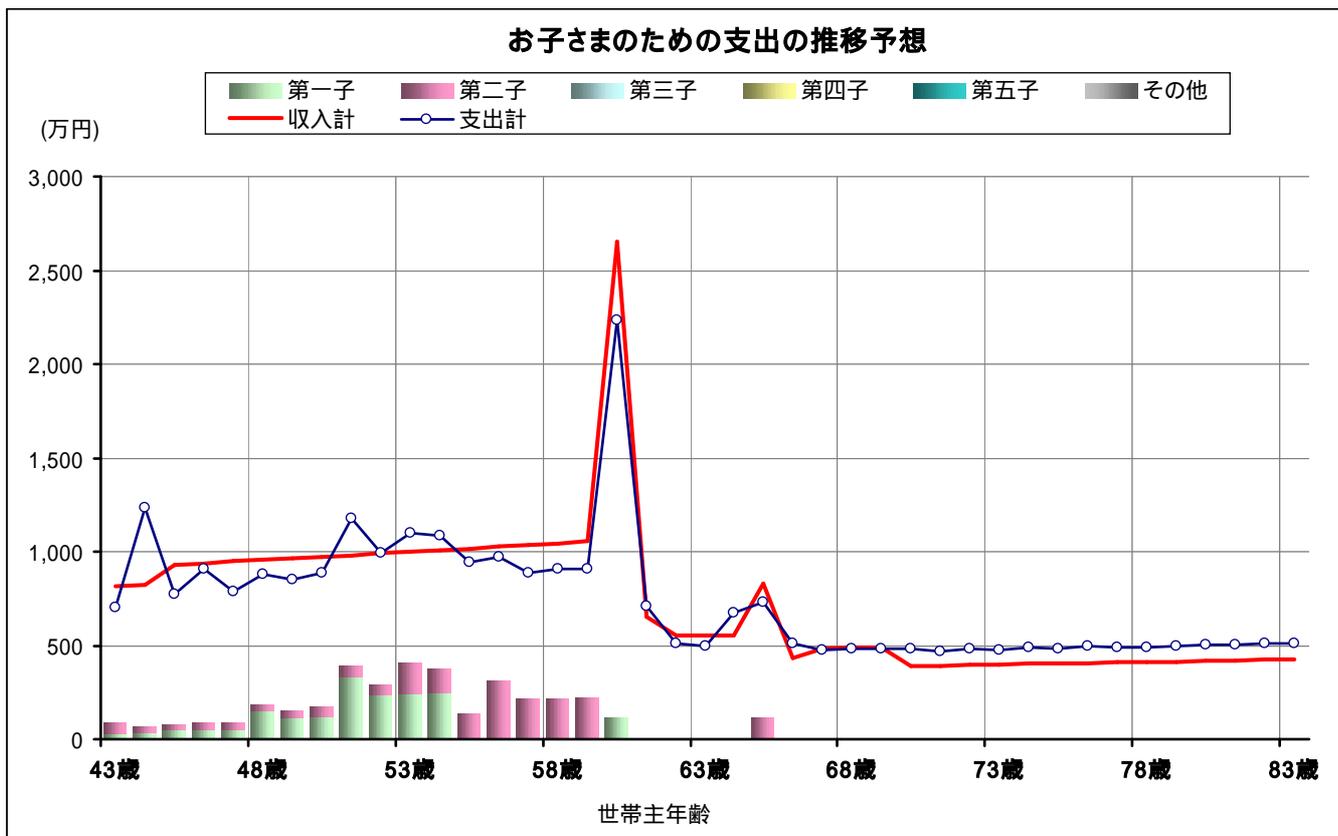
試算の前提

物価上昇率: 0.640%
教育費上昇率: 2.000%

資産運用率:
(流動性) 0.050%
(確実性) 0.850%
(利殖性) 4.850%

収入上昇率: 詳細入力値に連動
生活費上昇率: 0.817%
住宅ローン金利: 入力値に連動

お子さまのための支出推移グラフ



進学進路と教育関連費

(金額の単位: 万円)

	第1子 (11歳)	第2子 (6歳)	第3子	第4子	第5子
幼稚園		私立2年			
初年度					
次年度以降		50.9			
計		50.9			
小学校	国公立	国公立			
初年度		31.4			
次年度以降	31.4	31.4			
計	62.8	188.4			
中学校	国公立	国公立			
初年度	46.9	46.9			
次年度以降	46.9	46.9			
計	140.7	140.7			
高校	私立	私立			
初年度	135.6	135.6			
次年度以降	103.5	103.5			
計	342.6	342.6			
大学 (通学形態)	私立理系 自宅	私立文系 自宅			
初年度	285.0	241.5			
次年度以降	198.7	159.2			
計	881.1	719.1			
合計	1,427.2	1,441.7			

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。

お住まいのご計画

1. 現在のお住まいについて

お住まいの種類 **賃貸**
 お住まいの経費(家賃等) 120.0 万円/年 以後 0.0 万円/年

借入先名称	返済方法	返済開始年齢	借入金額	借入金利

住宅ローンの返済について

現在の返済額	- 万円/年
返済額の対収入比率(税込)	0.0 %
今後の返済総額(元利金)	0 万円
繰上返済予定 (1)	- 万円
(2)	- 万円
(3)	- 万円
(4)	- 万円

今後の生活設計プランや家計・金利情勢等の経済状況を総合的に判断して
 住宅の購入時期をご検討下さい。

2. 住宅取得計画について

青葉様は、44歳時に新しく住宅を購入されるご計画があります。

資金計画

【予算】

(1) 購入物件価格	3,700 万円
(2) 諸費用(印紙税・登録免許税・保証料等)	200 万円
合計	3,900 万円(A)

【準備できる資金】

(3) 自己資金(収入又は預貯金から充当)	500 万円
(4) その他資金(贈与等)	850 万円
合計	1,350 万円(B)

ローン その他の 年間経費

【ローン借入金額】(A-B)

(i) -	2,550 万円
金利	-
返済方法	- 35 年
繰上返済: 60歳時	- 万円
() -	0 万円
金利	-
返済方法	- 0 年
繰上返済: 予定なし	- 万円

【ローン返済内訳】

月々のローン返済額計	10.5 万円/月
ボーナス時の加算額計	0.0 万円/回
返済額の対収入比率予想	15.4 %
返済額総合計	2,286 万円
うち、利息額合計	1,236 万円

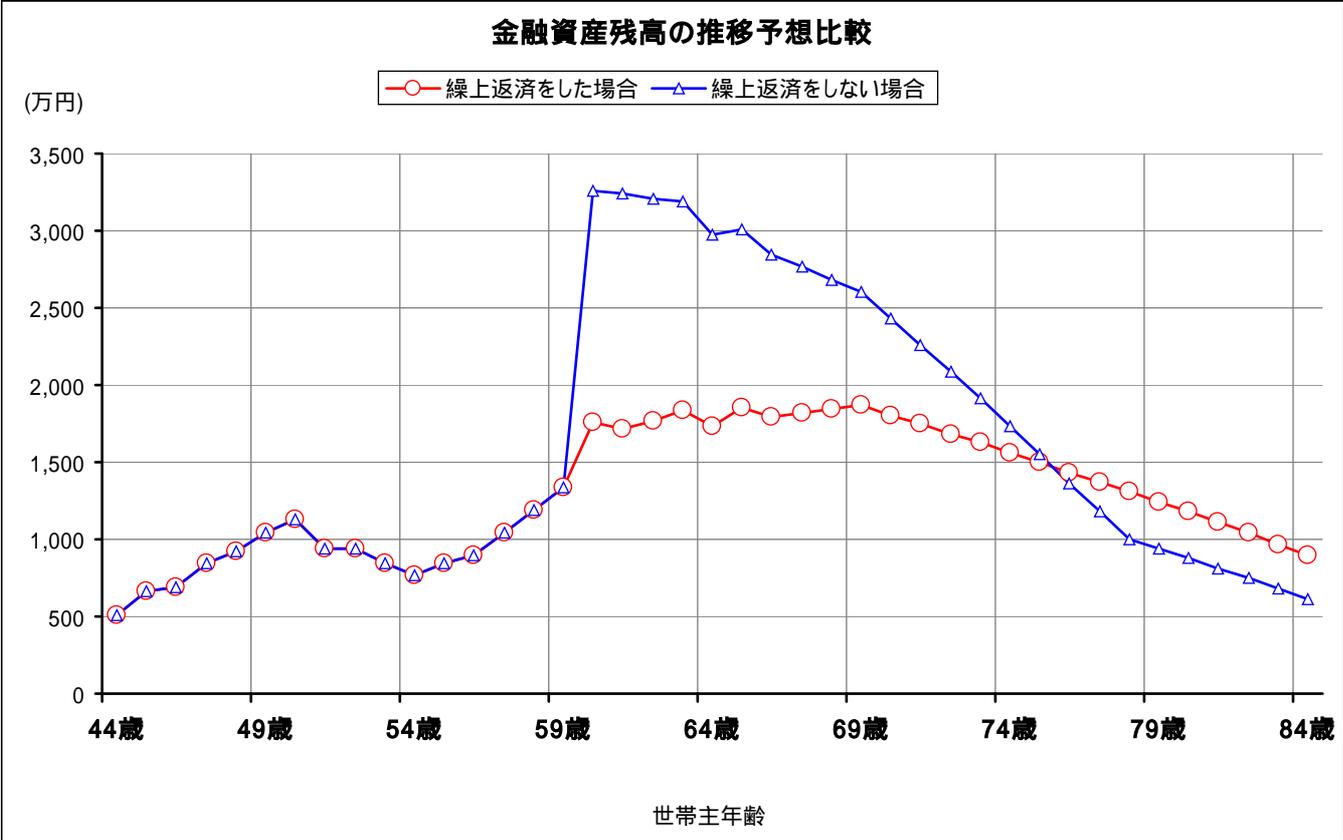
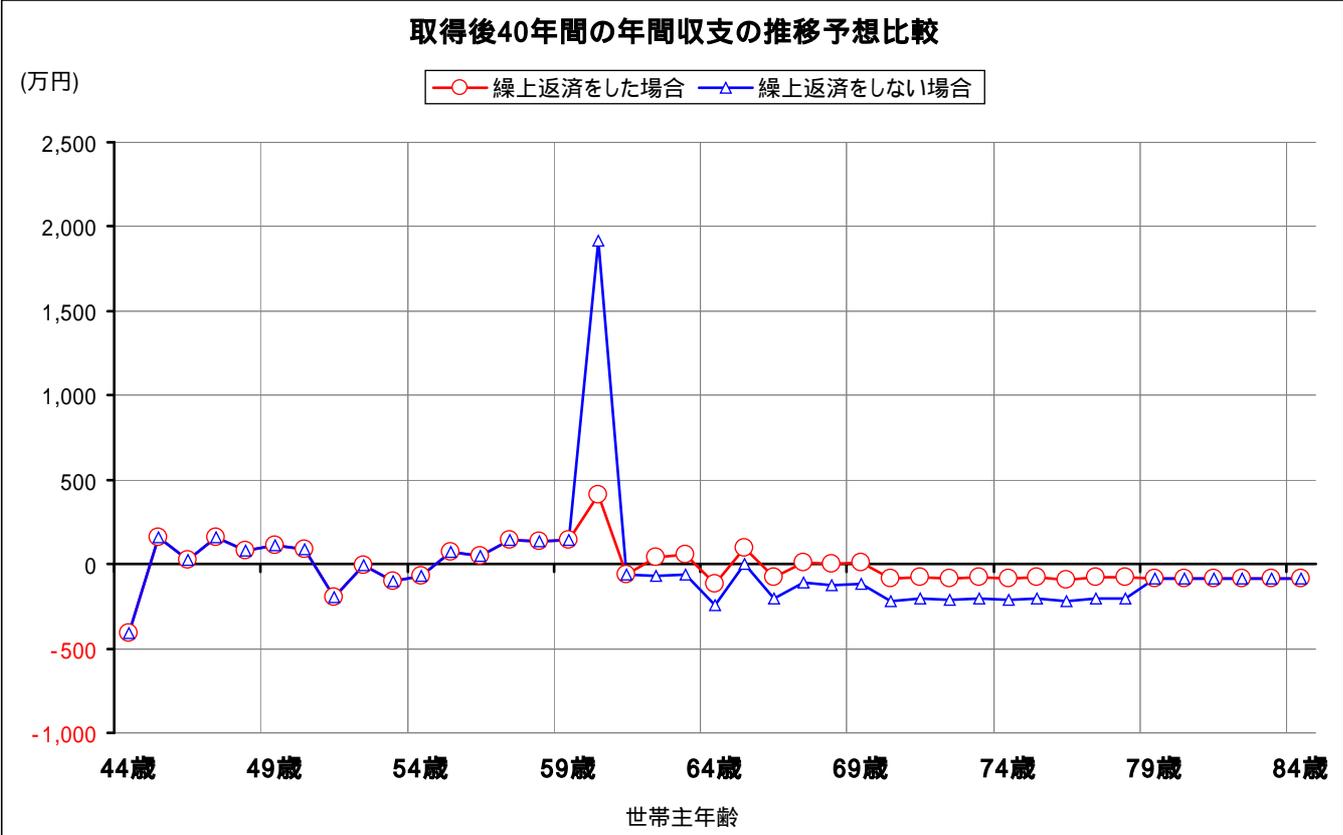
【参考数値】

購入予定年の前年の貯蓄額(予想)	914.2 万円
返済額の対収入比率(購入後5年間平均)	36.5 %
返済額の対収入比率(購入後5年間平均)	13.8 %
【年間経費】	30.0 万円/年

繰上返済用資金を除きます。

(注1) 購入時の諸費用には印紙税・登録免許税・保証料等が含まれます。
 (注2) 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。
 (注3) 「年間経費」は、推移表では物価上昇率を乗じた上で計上していますので、上記金額とは一致しない場合があります。

お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-



退職後の必要資金

世帯主の退職予定年齢：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 (B+C)-A	1	60 歳時	65 歳時	70 歳時
		+171 万円	+175 万円	+198 万円

A.退職後の必要資金	16,035 万円	11,950 万円	9,717 万円
1.生活資金	11,052 万円	9,663 万円	8,135 万円
2.住宅資金	1,005	875	733
3.ローン返済	1,762	0	0
4.保険料	0	0	0
5.お子様関連資金	222	115	0
6.税金・社会保険料	1,548	1,171	801
7.その他の資金	446	127	47
B.退職後の収入予定額	14,865 万円	10,389 万円	8,042 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	2,549 万円	400 万円	0 万円
2.退職金	2,000	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,353	9,497	8,042
4.私的(個人・企業)年金	963	492	0
5.その他の収入	0	0	0
C.準備済資金(金融資産残高)	1,340 万円	1,737 万円	1,873 万円

C.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は...

(B+C)-A.1	+5,153 万円	+2,463 万円	+1,780 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。

ご希望の退職後の生活をおくれそうです。

今後も着実な資産運用を心がけてください。

特にリスクの高い運用でハイリターンを狙う必要はありません。

(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	世帯主様退職時の平均余命と その時点での年齢	累計計算期間 (平均余命後の年齢まで)
春彦様 60歳	23 年 83歳	夏子様 88歳末までの31年間
夏子様 58歳	30 年 88歳	

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)

		18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
西 暦 (年度)		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
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	
	未子	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	2,400	400	400	400	400	400															
	公的年金	50	50	51	51	51	328	334	289	291	293	295	297	299	301	303	305	307	309	311	313	
	企業年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100											
	個人年金																					
	配偶者 収入	100	100																			
	公的年金								94	95	95	96	97	97	98	98	99	100	100	101	102	
	企業年金																					
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	2,650	650	551	551	551	828	434	484	486	489	391	394	396	399	401	404	406	409	411	414	
支 出	生活費	358	361	364	367	370	373	376	379	382	386	389	392	395	398	402	405	408	411	415	418	
	住宅費	33	34	34	34	34	35	35	35	35	35	36	36	36	36	37	37	37	37	38	38	
	ローン返済	1,626	126	11																		
	保険料																					
	子供関連費	111					115															
	税・社保	90	90	84	84	84	153	89	55	55	55	44	40	39	39	39	39	40	40	40	41	
	その他支出	17	98	21	13	183	54	12	3	12	2	12		12		12		12				
	支出計	2,237	709	514	499	672	729	511	472	485	479	480	467	482	473	489	481	497	489	493	497	
年間収支	414	-58	37	52	-120	99	-78	11	1	10	-89	-74	-86	-75	-88	-77	-91	-80	-81	-83		
金融資産残高合計	1,763	1,719	1,771	1,840	1,737	1,852	1,793	1,822	1,843	1,873	1,804	1,751	1,685	1,630	1,562	1,504	1,432	1,371	1,308	1,244		
流動性資産	1,271	1,242	1,262	1,289	1,229	1,279	1,241	1,247	1,249	1,254	1,210	1,174	1,131	1,094	1,051	1,013	968	928	888	847		
確実性資産	236	223	234	249	221	248	231	235	238	242	222	205	186	168	148	130	108	89	70	49		
利殖性資産	256	254	275	302	286	325	321	340	357	376	372	372	368	368	363	362	356	354	351	347		
主なイベント	新秋冬海外 規彦実様 ローンご ン結就 1婚職 繰上返 済																					
	春春冬 彦彦実 様様様 老部ご 齡分結 年年婚 金年 開開 始始																					
	夏子 様 老 齡 年 金 開 始																					

収入の内訳

- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・再就職収入
- ・公的年金: 老齢年金・雇用継続給付
- ・その他: 継続/臨時収入・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
- ・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/臨時支出・収支余剰金・解約返戻金

退職後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
西暦(年度)	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063		
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	100	
	配偶者	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	
	末子	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
収入	世帯主																						
	収入																						
	公的年金	315	317	319	321	323	325	327	329	331	333	335	337	340	342	344	346	348	351	353	355	357	
	企業年金																						
	個人年金																						
	配偶者																						
	収入																						
公的年金	102	103	104	104	105	106	106	107	108	108	109	110	110	111	112	113	113	114	115	115	116		
企業年金																							
個人年金																							
その他収入																							
収入計	417	419	422	425	428	430	433	436	439	441	444	447	450	453	456	459	462	464	467	470	473		
支出	生活費	422	425	429	432	436	439	443	446	450	454	457	461	465	469	472	476	480	484	488	492	496	
	住宅費	38	38	38	39	39	39	39	40	40	40	40	41	41	41	42	42	42	42	43	43	43	
	ローン返済																						
	保険料																						
	子供関連費																						
	税・社保	41	41	42	42	43	43	43	44	44	44	45	45	45	46	46	47	47	47	48	48	49	
	その他支出																						
支出計	501	505	509	513	517	521	525	530	534	538	543	547	551	556	560	565	569	574	578	583	588		
年間収支	-84	-85	-87	-88	-90	-91	-92	-94	-95	-97	-98	-100	-101	-103	-105	-106	-108	-109	-111	-113	-114		
金融資産残高合計	1,177	1,109	1,040	968	894	819	741	661	580	496	409	321	230	137	41	-58	-159	-263	-370	-479	-592		
流動性資産	806	763	720	677	632	587	541	495	447	399	350	300	250	199	146	93	40	-15	-71	-127	-184		
確実性資産	29	8	-14	-36	-59	-82	-106	-130	-155	-180	-207	-233	-261	-289	-317	-346	-376	-407	-438	-470	-502		
利殖性資産	343	338	333	327	320	313	305	297	287	277	266	254	241	227	211	195	178	159	139	118	95		
主なイベント																							

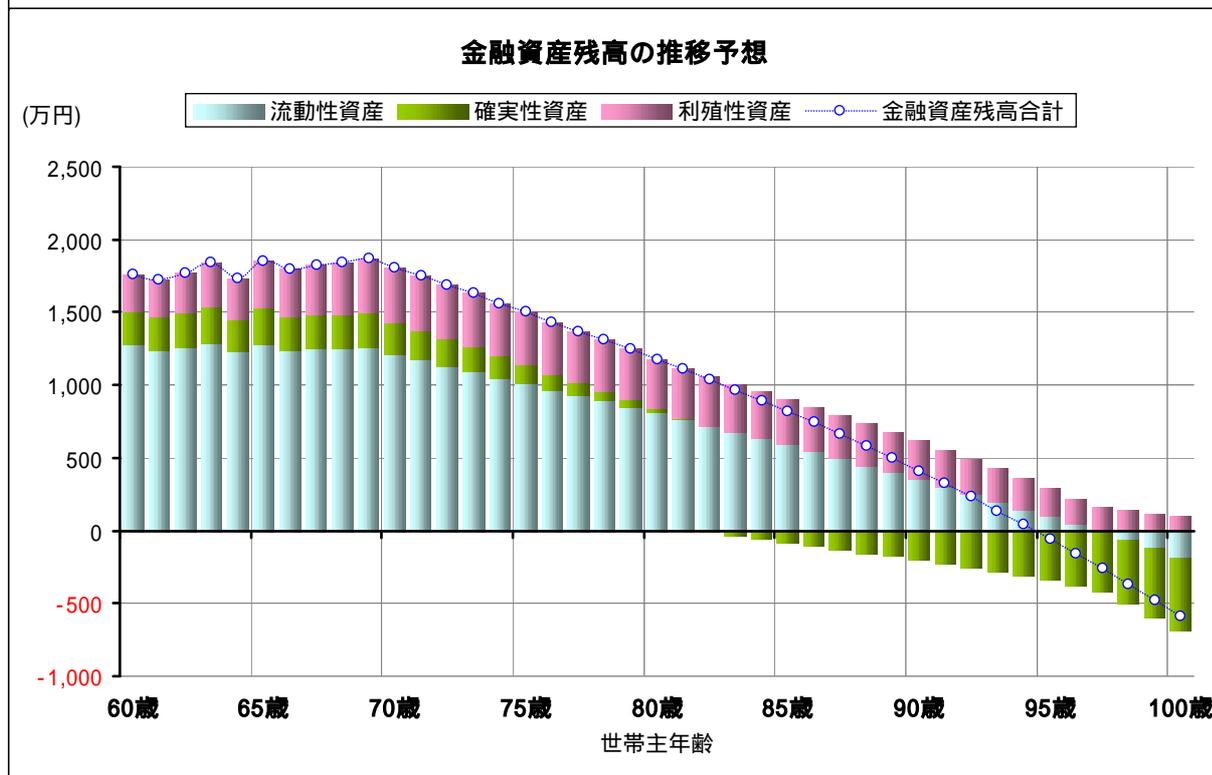
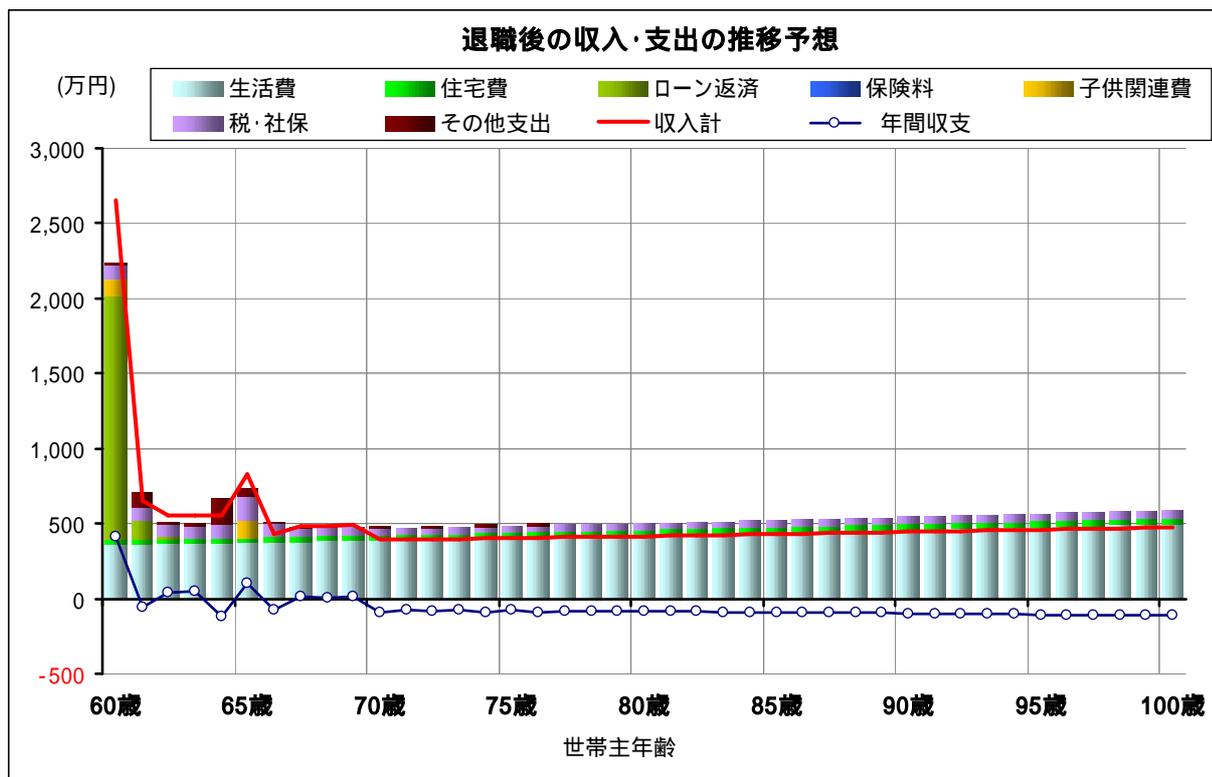
試算の前提

物価上昇率: 0.640%
 教育費上昇率: 2.000%

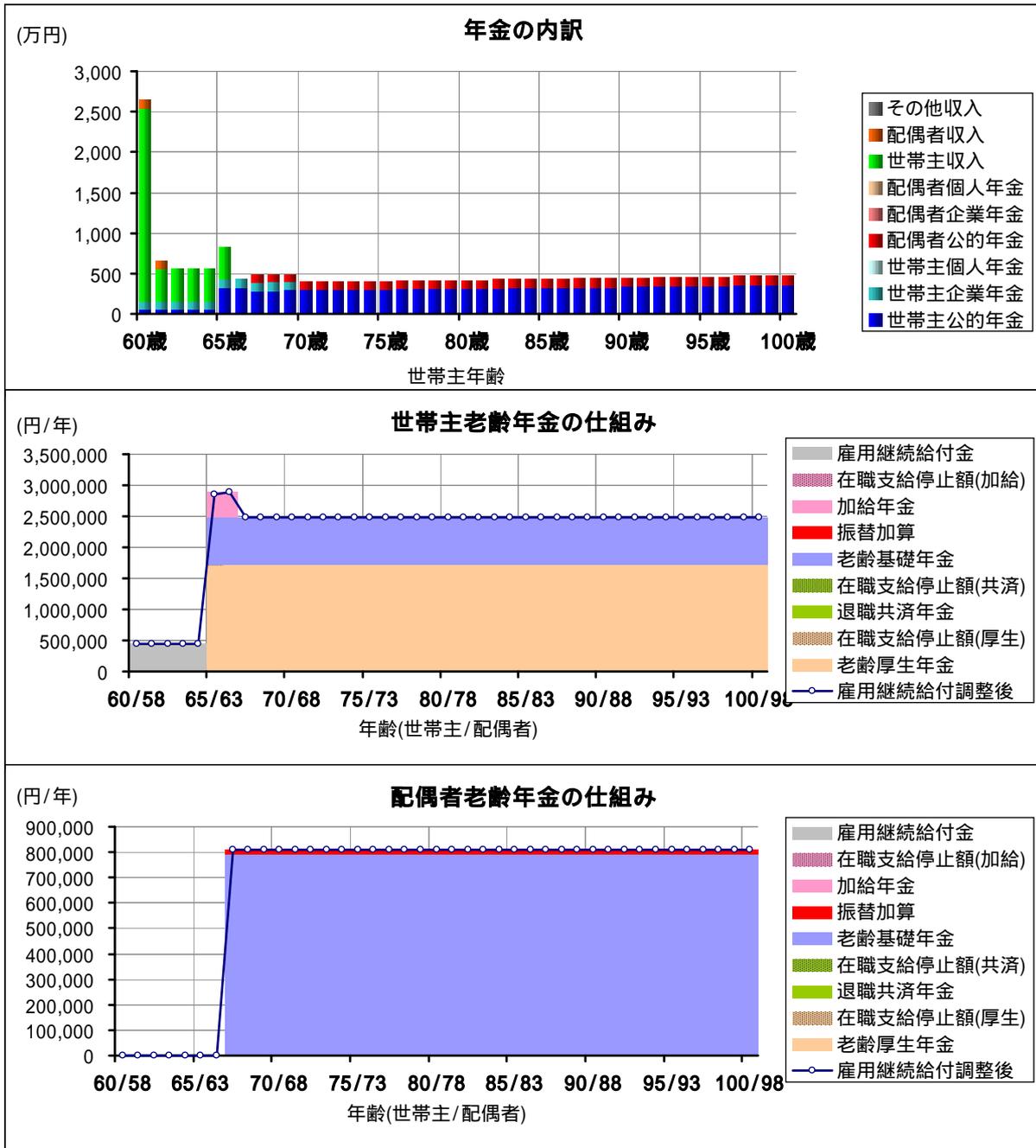
資産運用率:
 (流動性) 0.050%
 (確実性) 0.850%
 (利殖性) 4.850%

収入上昇率: 詳細入力値に連動
 生活費上昇率: 0.817%
 住宅ローン金利: 入力値に連動

退職後のキャッシュフローグラフ



退職後の年金受取予想グラフ



仕組み図上の金額は物価上昇率を考慮していません。

老齢年金試算の前提

在職中に受給がある場合は、退職後の期間及び金額を表示しています。

世帯主	老齢基礎年金	38年加入				年金額を直接設定した場合、平均標準報酬月額および平均標準報酬額は表示しません。
	老齢厚生年金	総報酬制導入前: 17年加入	平均標準報酬月額	31.65万円		
		総報酬制導入後: 27年加入	平均標準報酬月額	63.21万円		
	退職共済年金	総報酬制導入前: 年加入	平均標準報酬月額	万円		
		総報酬制導入後: 年加入	平均標準報酬月額	万円		
配偶者	老齢基礎年金	40年加入				
	老齢厚生年金	総報酬制導入前: 年加入	平均標準報酬月額	万円		
		総報酬制導入後: 年加入	平均標準報酬月額	万円		
	退職共済年金	総報酬制導入前: 年加入	平均標準報酬月額	万円		
		総報酬制導入後: 年加入	平均標準報酬月額	万円		

遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で世帯主に万ー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)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
西 暦 (年度)		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
年 齢	(世帯主)	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
	秋彦様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
	冬実様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
収 入	死亡退職金	612																				
	配偶者収入	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	112	113	114	115	116	117	118	120		
	公的年金	184	185	186	187	189	190	191	192	170	171	172	173	174	129	130	130	131	132	133	134	
	その他の年金																					
	その他	3,800																				
	収入計	4,696	286	288	290	293	295	297	299	278	280	282	284	287	243	245	246	248	251	253	134	
支 出	生活費	189	191	192	194	195	197	198	200	202	203	205	207	208	210	212	214	215	152	153	154	
	住宅費	120																				
	ローン返済																					
	その他保険料																					
	子供関連費	82	64	81	83	85	184	152	173	389	294	408	376	131	312	210	214	219				
	税・社保	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	24	24	24	24	24	21	21	4	
	その他																					
	支出計	419	282	301	304	307	409	378	400	618	524	640	610	364	547	446	452	458	173	174	159	
年間収支	4,277	4	-13	-14	-15	-114	-81	-101	-340	-244	-358	-326	-77	-304	-202	-206	-210	78	78	-25		
金融資産残高合計	5,077	5,144	5,196	5,250	5,305	5,264	5,258	5,234	4,972	4,804	4,523	4,272	4,268	4,039	3,912	3,781	3,646	3,799	3,957	4,017		
流動性資産	2,939	2,942	2,937	2,932	2,926	2,871	2,832	2,783	2,614	2,493	2,315	2,154	2,116	1,965	1,865	1,764	1,660	1,699	1,739	1,728		
確実性資産	1,069	1,079	1,085	1,091	1,097	1,078	1,067	1,050	974	921	840	766	753	683	639	593	545	569	594	592		
利殖性資産	1,069	1,122	1,173	1,227	1,283	1,316	1,360	1,401	1,384	1,390	1,368	1,353	1,399	1,391	1,408	1,425	1,441	1,531	1,624	1,697		
主なイベント			冬実様 小学校入学	秋彦様 中学入学		秋彦様 高校入学		冬実様 中学入学	秋彦様 大学進学		冬実様 高校入学		秋彦様 ご就職	冬実様 大学進学					冬実様 ご就職			

収入の内訳

- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・再就職収入
- ・世帯主/配偶者の年金: 公的年金・企業/個人年金
- ・その他: 継続/臨時収入・満期保険金・死亡保険金

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/その他の保険料
- ・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/臨時支出・収支余剰金・解約返戻金

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
西 暦 (年度)		2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	
年 齢	(世帯主)	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	秋彦様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	冬実様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
収 入	死亡退職金																						
	配偶者収入																						
	公的年金	135	135	136	137	161	162	163	164	165	166	167	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	
	その他の年金																						
	その他																						
	収入計	135	135	136	137	161	162	163	164	165	166	167	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	
支 出	生活費	156	157	158	160	161	162	163	165	166	168	169	170	172	173	174	176	177	179	180	182	183	
	住宅費																						
	ローン返済																						
	その他保険料																						
	子供関連費																						
	税・社保 その他	4	4	4	4	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	支出計	160	161	163	164	168	169	171	172	173	175	176	177	179	180	182	183	184	186	187	189	190	
	年間収支	-25	-26	-26	-27	-7	-7	-7	-8	-8	-8	-8	-9	-9	-9	-10	-10	-10	-11	-11	-11	-12	
	金融資産残高合計	4,080	4,146	4,215	4,288	4,385	4,487	4,593	4,704	4,821	4,942	5,069	5,203	5,342	5,488	5,640	5,800	5,968	6,143	6,326	6,519	6,720	
	流動性資産	1,716	1,704	1,691	1,679	1,676	1,674	1,671	1,668	1,665	1,662	1,658	1,655	1,651	1,647	1,643	1,639	1,634	1,630	1,625	1,620	1,615	
	確実性資産	591	590	588	586	590	593	596	599	602	606	609	612	615	617	620	623	626	628	631	633	636	
	利殖性資産	1,773	1,852	1,936	2,023	2,119	2,220	2,326	2,437	2,553	2,675	2,803	2,936	3,076	3,223	3,377	3,539	3,708	3,885	4,070	4,265	4,469	
主なイベント						夏 子 様 老 齢 年 金 開 始																	

試算の前提

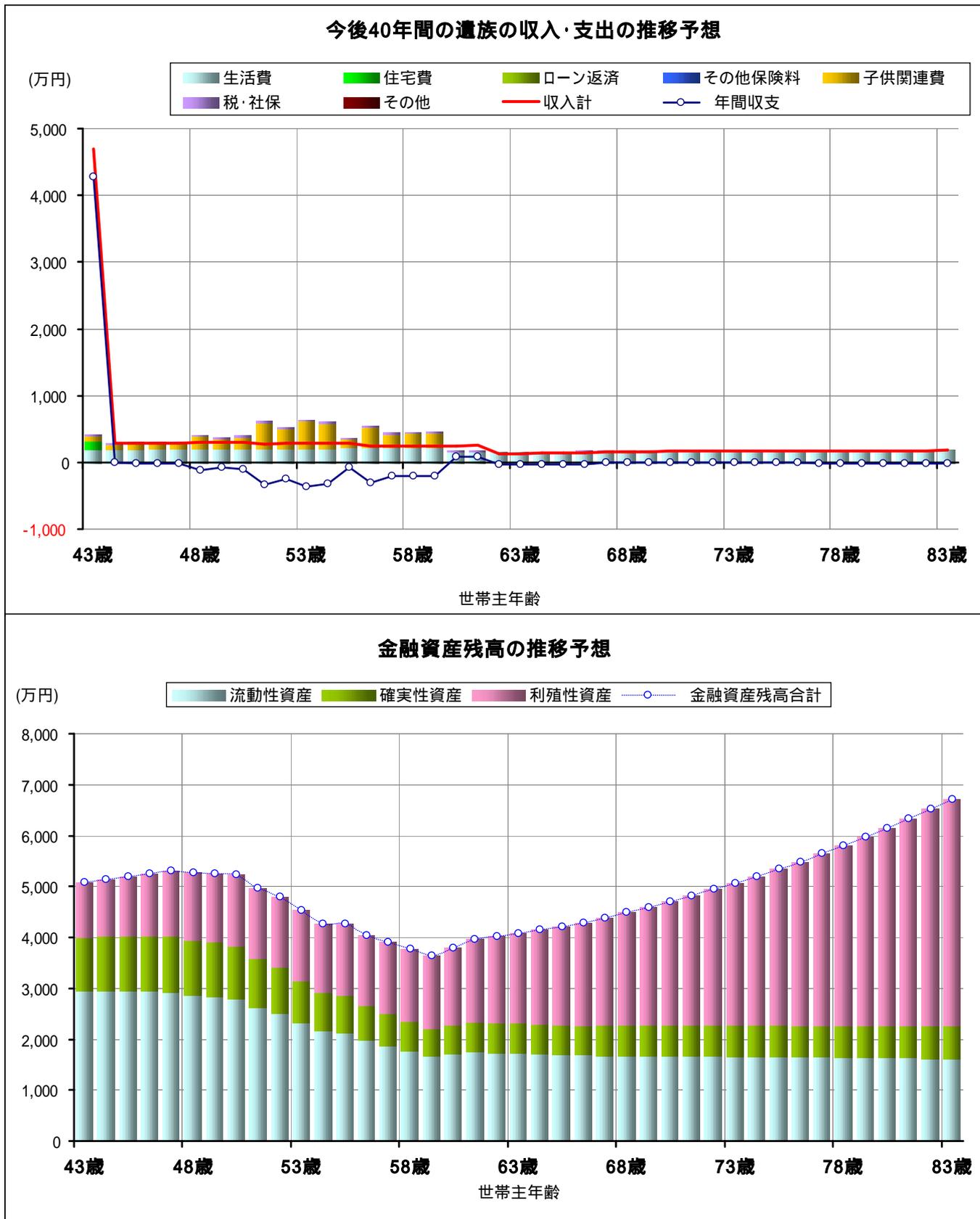
物価上昇率: 0.640%
教育費上昇率: 2.000%

資産運用率:
(流動性) 0.050%
(確実性) 0.850%
(利殖性) 4.850%

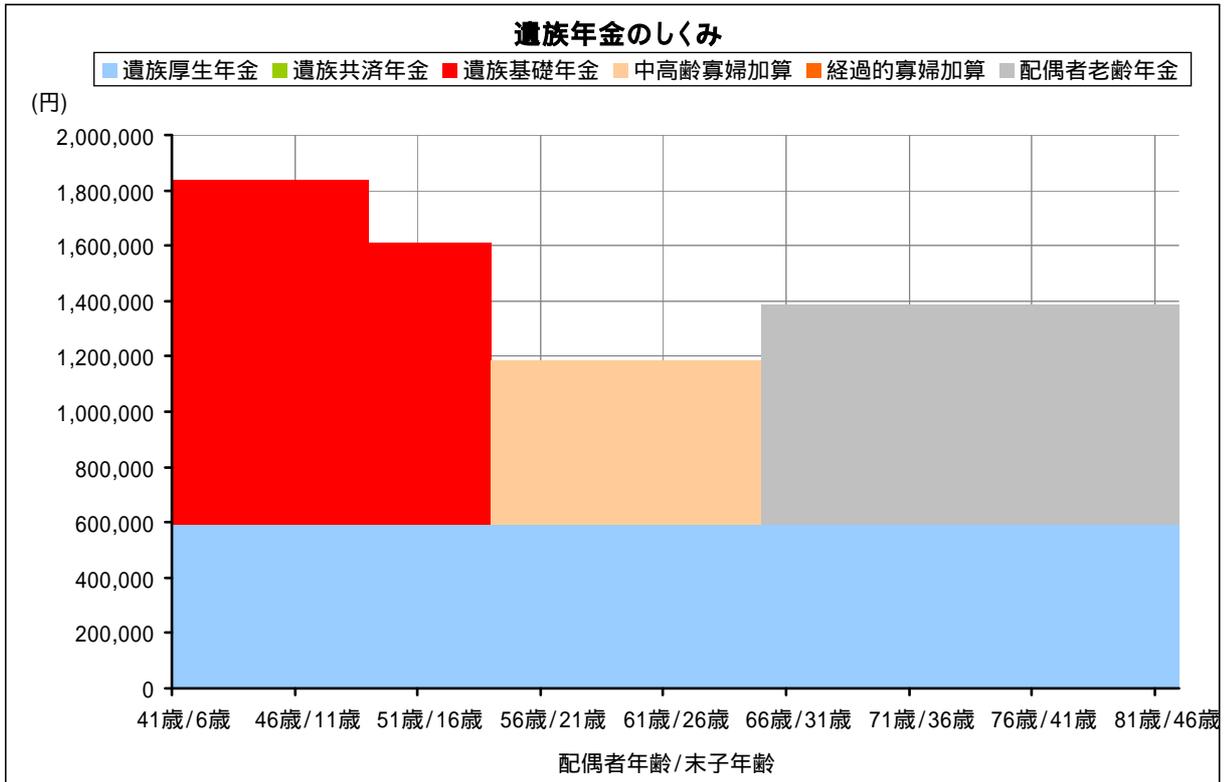
収入上昇率: 詳細入力値に連動
生活費上昇率: 0.817%
住宅ローン金利: 入力値に連動

世帯主に万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移

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。



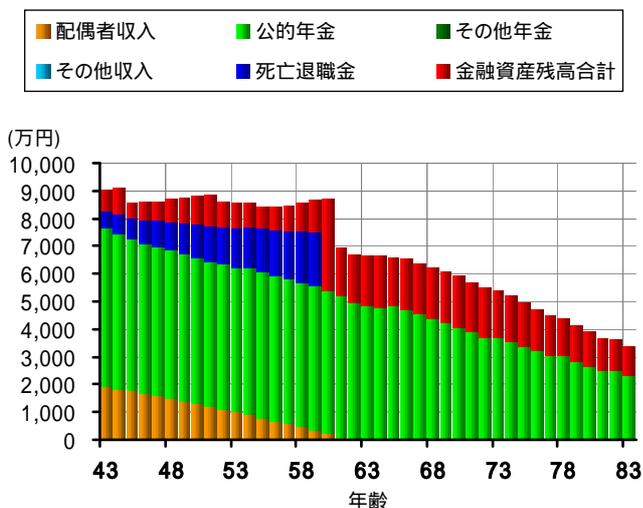
遺族年金の受取予想グラフ



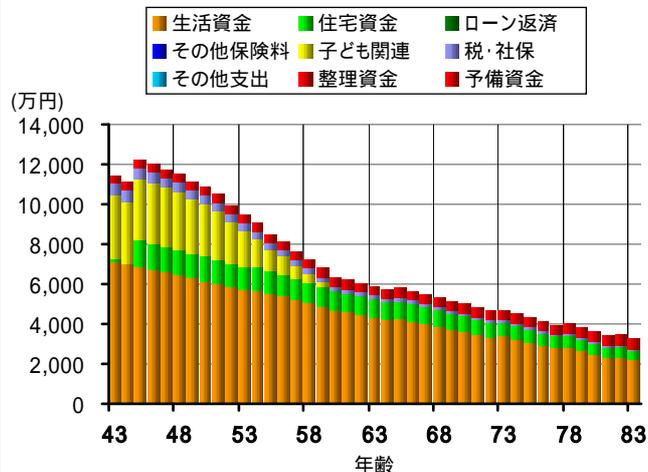
本グラフは物価上昇を考慮していません。

必要保障額と既保障額の対比グラフ

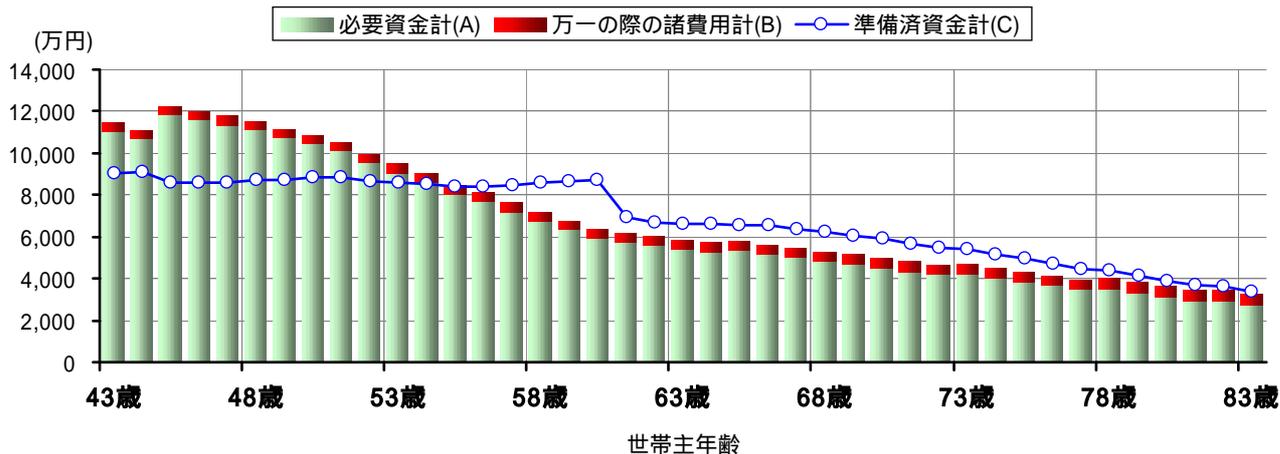
準備済資金累計額の推移予想



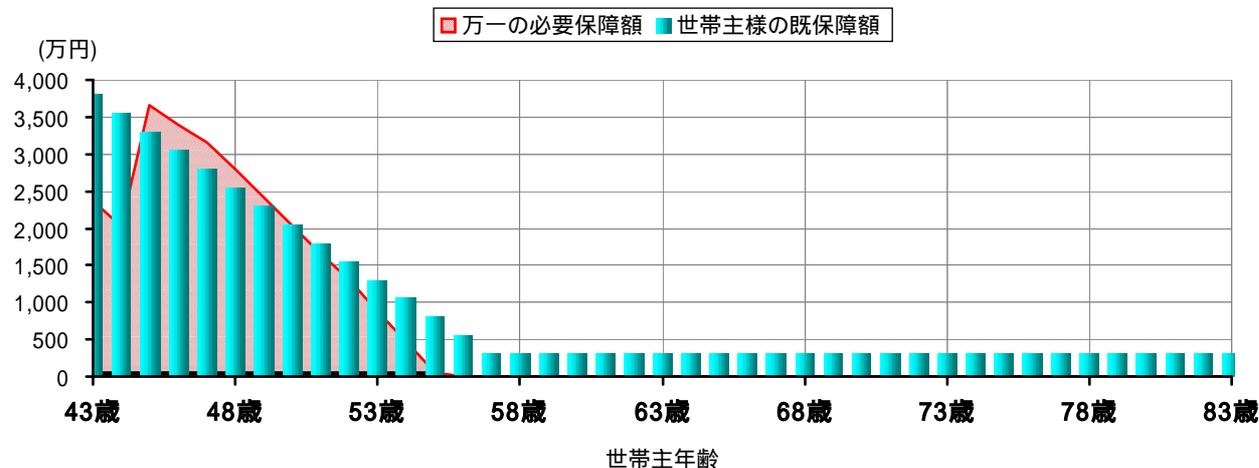
必要資金累計額と諸費用累計額の推移予想



必要資金累計額・諸費用累計額と準備済資金累計額の比較



必要保障額と既保障額



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)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
西暦(年度)		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
年 齢	世帯主	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
	配偶者	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
	秋彦様	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
	冬実様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
必要 資金	生活資金	7,133	7,003	6,870	6,735	6,597	6,456	6,312	6,166	6,017	5,864	5,709	5,694	5,534	5,371	5,204	5,035	4,862	4,687	4,573	4,458	
	住宅資金	120		1,307	1,287	1,267	1,247	1,226	1,205	1,184	1,162	1,140	1,147	1,124	1,101	1,078	1,054	1,030	1,005	980	954	
	ローン返済																					
	その他保険料																					
	子ども関連	3,190	3,134	3,096	3,040	2,982	2,922	2,761	2,631	2,479	2,108	1,830	1,434	1,068	944	637	431	219				
	税・社保	598	575	552	529	506	483	459	435	411	387	363	343	319	297	275	253	231	208	189	169	
	その他支出																					
	必要資金計(A)	11,040	10,712	11,825	11,591	11,352	11,108	10,759	10,437	10,091	9,521	9,042	8,619	8,045	7,713	7,195	6,773	6,341	5,900	5,741	5,581	
諸 費 用	整理資金	255	257	258	260	262	263	265	267	268	270	272	274	275	277	279	281	282	284	286	288	
	予備資金	135	136	137	138	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	150	151	152	
	万一の際の諸費用計(B)	390	392	395	398	400	403	405	408	410	413	416	418	421	424	426	429	432	435	437	440	
準 備 済 資 金	死亡退職金	612	693	775	857	938	1,020	1,102	1,183	1,265	1,347	1,428	1,510	1,592	1,673	1,755	1,837	1,918				
	配偶者収入	1,926	1,841	1,755	1,667	1,577	1,486	1,392	1,297	1,200	1,101	1,000	897	792	685	576	465	352	237	120		
	公的年金	5,718	5,624	5,522	5,415	5,393	5,366	5,332	5,297	5,256	5,236	5,208	5,301	5,264	5,226	5,228	5,224	5,213	5,133	5,049	4,962	
	その他年金																					
	その他収入																					
	金融資産残高合計	800	914	507	660	686	843	923	1,040	1,132	940	938	843	770	845	898	1,046	1,188	3,340	1,763	1,719	
	準備済資金計(C)	9,056	9,073	8,559	8,599	8,595	8,715	8,749	8,817	8,854	8,624	8,575	8,551	8,419	8,430	8,458	8,572	8,671	8,710	6,932	6,681	
不 足 額	必要保障額(C-(A+B))	-2,374	-2,032	-3,661	-3,390	-3,157	-2,795	-2,415	-2,028	-1,648	-1,311	-882	-486	-47	293	837	1,370	1,898	2,376	753	660	
	現在の付保額	3,800	3,550	3,300	3,050	2,800	2,550	2,300	2,050	1,800	1,550	1,300	1,050	800	550	300	300	300	300	300	300	300
	保障不足額	-1,426	-1,518	361	340	357	245	115	-22	-152	-239	-418	-564	-753	-843	-1,137	-1,670	-2,198	-2,676	-1,053	-960	
主 な イ ベ ン ト			冬実様 小学 校入 学	秋彦様 中学 入 学			秋彦様 高校 入 学			冬実様 中学 入 学	秋彦様 大学 進 学			冬実様 高校 入 学			秋彦様 ご 就 職	冬実様 大学 進 学			冬実様 ご 就 職	

注

- ・上記の各数値は、それぞれの時点での配偶者の平均余命までの累計額です。(確実性資産の運用率で割り引いています)
- ・予備資金として現状生活費の6ヶ月分を見込んでいます。

必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
西暦(年度)	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	
年	世帯主	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	配偶者	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	秋彦様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
	冬実様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
必要資金	生活資金	4,340	4,220	4,254	4,131	4,005	3,877	3,746	3,613	3,478	3,340	3,367	3,225	3,081	2,934	2,785	2,807	2,654	2,498	2,338	2,358	2,194
	住宅資金	928	901	907	880	853	825	796	767	738	708	712	682	651	619	587	591	558	525	491	494	459
	ローン返済																					
	その他保険料																					
	子ども関連																					
	税・社保	166	163	165	162	159	154	148	142	136	130	130	124	118	112	106	106	100	93	87	87	81
	その他支出																					
	必要資金計(A)	5,434	5,284	5,327	5,173	5,017	4,855	4,690	4,522	4,352	4,178	4,210	4,031	3,850	3,665	3,477	3,504	3,311	3,116	2,916	2,939	2,734
諸費用	整理資金	290	292	293	295	297	299	301	303	305	307	309	311	313	315	317	319	321	323	325	327	329
	予備資金	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174
	万一の際の諸費用計(B)	443	446	449	452	455	457	460	463	466	469	472	475	478	481	484	488	491	494	497	500	503
準備済資金	死亡退職金																					
	配偶者収入																					
	公的年金	4,870	4,775	4,837	4,696	4,553	4,389	4,223	4,056	3,888	3,718	3,718	3,547	3,374	3,200	3,024	3,024	2,847	2,668	2,488	2,488	2,306
	その他年金																					
	その他収入																					
金融資産残高合計	1,771	1,840	1,737	1,852	1,793	1,822	1,843	1,873	1,804	1,751	1,685	1,630	1,562	1,504	1,432	1,371	1,308	1,244	1,177	1,109	1,040	
準備済資金計(C)	6,642	6,615	6,574	6,548	6,346	6,211	6,066	5,929	5,692	5,469	5,403	5,177	4,936	4,704	4,456	4,395	4,155	3,911	3,665	3,597	3,345	
不足額	必要保障額(C-(A+B))	765	885	798	923	874	899	916	943	874	822	721	670	607	557	494	403	353	302	252	158	107
	現在の付保額	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	保障不足額	-1,065	-1,185	-1,098	-1,223	-1,174	-1,199	-1,216	-1,243	-1,174	-1,122	-1,021	-970	-907	-857	-794	-703	-653	-602	-552	-458	-407
主なイベント					夏子様 老齢年金開始																	

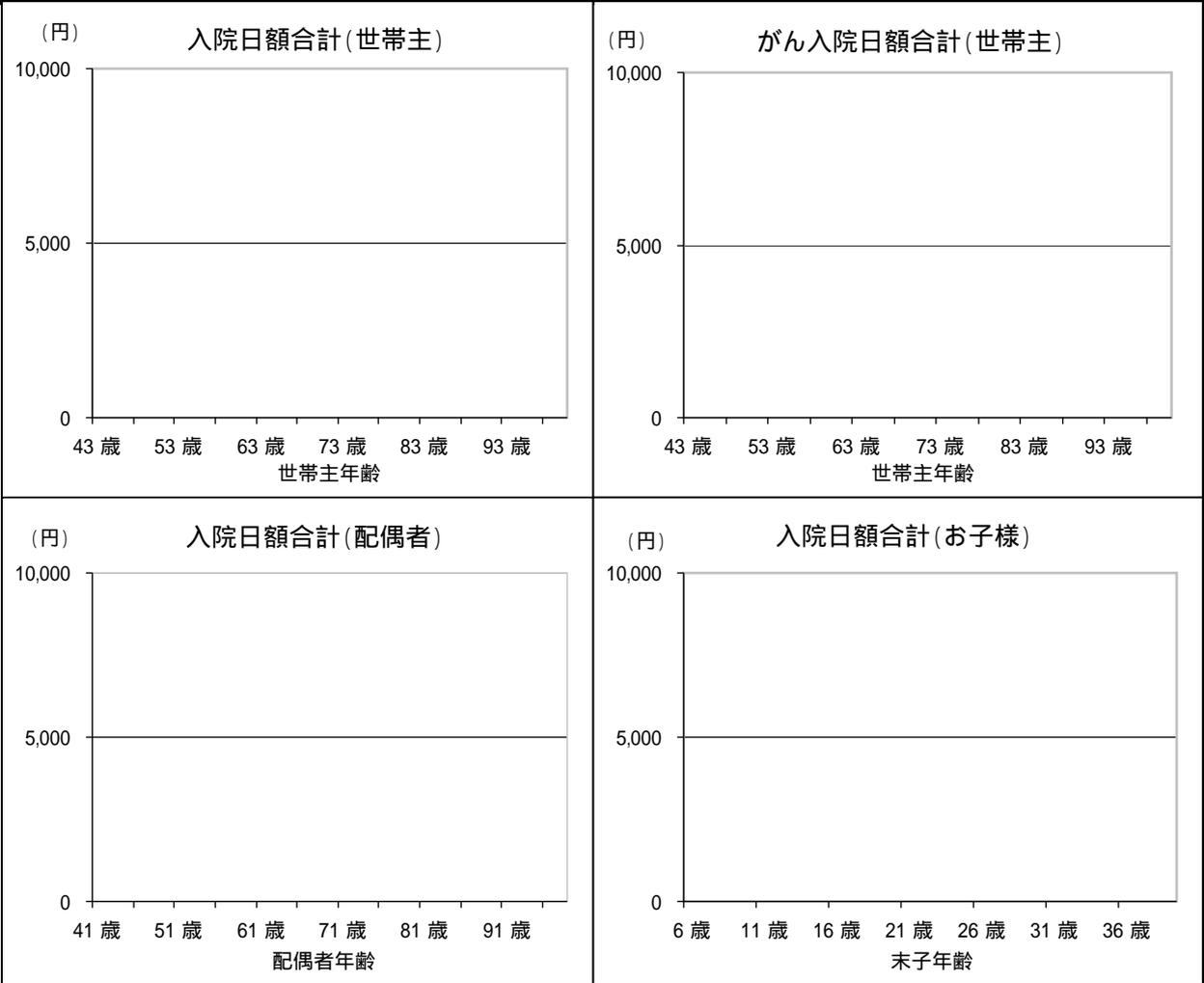
試算の前提

物価上昇率: 0.640%
教育費上昇率: 2.000%

資産運用率:
(流動性) 0.050%
(確実性) 0.850%
(利殖性) 4.850%

収入上昇率: 詳細入力値に連動
生活費上昇率: 0.817%
住宅ローン金利: 入力値に連動

入院 / がん入院日額合計グラフと医療保障 (1)



- | | | |
|---|----|----------------------------|
| 1 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | | 手術給付金
その他 |
| | | がん入院
がん治療給付金
がん手術給付金 |
| 2 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | | 手術給付金
その他 |
| | | がん入院
がん治療給付金
がん手術給付金 |

医療保障(2)

- | | | |
|---|---------|----------------|
| 3 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | 手術給付金 | |
| | その他 | |
| | がん入院 | |
| | がん治療給付金 | |
| | がん手術給付金 | |
| 4 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | 手術給付金 | |
| | その他 | |
| | がん入院 | |
| | がん治療給付金 | |
| | がん手術給付金 | |
| 5 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | 手術給付金 | |
| | その他 | |
| | がん入院 | |
| | がん治療給付金 | |
| | がん手術給付金 | |
| 6 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | 手術給付金 | |
| | その他 | |
| | がん入院 | |
| | がん治療給付金 | |
| | がん手術給付金 | |
| 7 | 入院 | 本人
配偶者
子 |
| | 通院 | 本人
配偶者
子 |
| | 手術給付金 | |
| | その他 | |
| | がん入院 | |
| | がん治療給付金 | |
| | がん手術給付金 | |

診断コメント - 診断結果のまとめと今後のアドバイス -

青葉春彦様へのご提案

このたびは、ご相談の依頼をどうもありがとうございました。住宅は大きな買い物です。教育費がピークのときでも返済が続けられるか、リタイア後の生活に影響はないか、いただいたデータをもとにシミュレーションいたしました。以下問題点とその改善プランをご提案申し上げます。

1. 住宅ローンについて

住宅ローン借入れ期間を20年間で35年間に変更します。これによって教育費がピークの時期でも負担なく返済を続けることができます。ただし、ご定年時の退職金で繰り上げ返済を実行。結果、住宅ローンの終了期間は当初の予定とほぼ同じになります。

2. 収入について

奥さまもお仕事に復帰されたいとの希望もあり、冬実様が小学校の2～3年生になられたころか年間100万円の収入を見込みます。

3. 生命保険について

現在ご加入の生命保険は、10年ごとに更新するタイプです。そのつど必要な保障額の見直しをされていくのもよろしいですが、現在の年齢を活かして逓減型の保険で必要な期間、必要な保障を先にご用意されてはいかがでしょうか。また、60歳払い込み満了型の終身保険、ご夫婦の終身の医療保険を一緒に提案させていただきました。生命保険は住宅に次ぐ大きな買い物です。

長い目で見てリーズナブルな保険料で必要な保障を確保することが大切です。

最後に

シミュレーションはあくまで将来をイメージするためのものです。将来の経済情勢の変化、ライフプランの変更、教育プランの見直しによって変わってくるのが普通です。今後も定期的にご夫婦でお話しをされ、修正をしていってください。資産の運用利率によっても将来のキャッシュフローに大きな違いがあるというもお分かりいただけたと思います。これからは時間を味方につけた運用も必要になります。ご不安がございましたら、いつでもご連絡ください。今回のご提案が青葉様ご家族の幸せに少しでもお役に立てれば幸いです。

あおばファイナンシャルプランナーズ

柴田 佳奈

e-mail: info@aobaftp.jp

