

ライフプラン



山田 太郎様

山田 花子様

基準日 2019/4/2

提案日 2020/3/1

プランのポイント

無理のない住宅取得計画

教育資金の確保

生命保険の見直し

YOC

〒

TEL

HP

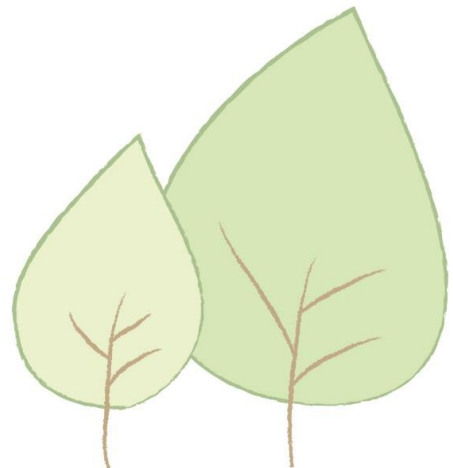
E-Mail

担当

<https://yoshii.info/>

yoc@yoshii.info

吉井 徹



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ただけますよう、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。家を建てる時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. お子様方の教育費を準備可能か確認したい
3. 万一の保障が大丈夫か確認したい
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.

～ご提案書を作成するにあたり使用したデータについて～

本提案書はご提供いただきました情報をもとに下記前提にてシミュレーションを行っております。税金計算、社会保険料計算等は、下記設定に基づく簡易計算であることをご了承の上ご活用ください。又、物価変動率等の前提条件を変更された場合、計算結果は異なります。

数値の表示について

本ライフプランは物価変動を考慮した将来の貨幣価値で表示しております。

基準日について

基準日はプラン作成日を含む年度の年度開始日で表示しております。

物価変動率について

- ・収入と支出の変動率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[山田様ご家族のプロフィール]ページに記載しております
- ・賃貸住まいの家賃変動率は1%です
- ・教育費の変動率は1%です
- ・車・バイクの変動率は、買い替え=1%、ガソリン代などの維持費=1%です
- ・夢資金の変動率は1%です
- ・年金の変動率は0%です

税金計算について

令和元年5月時点の税制が将来に渡り継続するものとして所得税、住民税を概算として表示しております（復興税は考慮しておりません）。シミュレーションであり、参考数値です。

なお、住民税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・子ども保険の祝い金・満期保険金 ◇養老保険等の満期保険金

所得控除／税額控除について

所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っております。

- ◆基礎控除 ◆配偶者控除 ◆配偶者特別控除 ◆一般扶養控除（16歳以上19歳未満）
- ◆特定扶養控除（19歳以上23歳未満） ◆社会保険料控除 ◆小規模企業共済等掛金控除

社会保険料について

令和元年5月時点の社会保険料が将来にわたり継続するものとして、概算値を表示しております。シミュレーションであり、参考数値です。なお、国民健康保険料に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

【当提案書が参照している計算式・料率】

- ◆国民年金保険 ◆国民健康保険（東京都大田区） ◆介護保険（東京都大田区）
- ◆厚生年金保険 ◆健康保険（協会けんぽ-東京都） ◆雇用保険
- ◆後期高齢者医療制度（東京都大田区）

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て表示しております。

生命保険・学資保険・個人年金保険について

生命保険料控除等は考慮しておりません。養老保険の満期保険金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険の年金については額面額をそのままキャッシュフロー等に反映しております。

住宅ローン返済シミュレーションについて

- 繰上返済はその年の年度末に行ったこととして計算しております
- 当提案書は年度末表示となっておりますので、住宅ローン控除額につきましても「その年の年度末住宅ローン残高」で計算しております。
- 現在の住宅ローンで「フラット団信保険料を見込む」にチェックを入れた場合は、その年の年度末住宅ローン残高の0.358%を団信保険料として計上しております

キャッシュフロー表（CF）について

当提案書では「4/2～翌年4/1」の年度式を採用しているため、年度末時点での年齢がCF上に表記されます。その他計算は全て年度式を採用しております。該当する収入・支出は次の通りです。

【収入】

- ◆収入・・・・・・・・主な収入（給与、事業所得、アルバイト・パート）、副収入
- ◆年金・・・・・・・・老齢年金、企業年金（年金受取）、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済（年金受取）
- ◆減税・手当・・・・住宅ローン控除、児童手当など
- ◆その他の収入・・・・退職金、企業年金（一時金受取）、小規模企業共済（一時金受取）、生命保険の満期保険金・祝い金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険（年金）、積立運用の受取金、親からの贈与・祝い金など

【税金・社会保険料】

- ◆税金・・・・・・・・所得税、住民税
- ◆社会保険料・・・・国民年金保険料、厚生年金保険料、国民健康保険料、健康保険料（協会けんぽ）、第1号被保険者の介護保険料、後期高齢者医療保険料、国民年金基金掛金、小規模企業共済掛金、確定拠出年金（個人型）掛金、確定拠出年金選択型（個人負担）掛金

【支出】

- ◆基本生活費・・・・衣食住の「住（住居関連費）」と教育費などを除く通常的生活費
 - ◆子ども費・・・・保育料、学費、塾やお稽古事、部活動費などの学校外教育費など
 - ◆住宅費・・・・家賃、固定資産税、管理費・修繕積立金、火災保険料、駐車場代、リフォーム費、親からの住宅資金贈与・借入金など
 - ◆住宅ローン・・・・住宅ローン、住宅ローンの繰り上げ返済（身内などからの借入を除く）
 - ◆生命保険料・・・・生命保険、学資保険、個人年金保険などの保険料
 - ◆積立運用・・・・初期積立額と毎年の積立額
 - ◆車・バイク・・・・車・バイクの購入費および維持費
 - ◆その他の支出・・・・家族旅行など、他の支出項目に該当しない支出
 - ◆その他のローン・・・・クレジットカードのキャッシング、奨学金など住宅ローン以外の借入金
 - ◆将来の夢・・・・経済的に手当てしておきたい夢・目標
- ※収入の万円未満は切り捨て、税金・社会保険料と支出の万円未満は切り上げで表示

遺族年金について

いただいた収入等のデータをもとに遺族基礎年金、遺族厚生年金、中高齢寡婦加算を簡易計算しております。シミュレーションであり、参考数値です。
 ※共済年金は未対応です。厚生年金に加入されているとみなして計算しております

必要保障額について

必要保障額は万が一のことがあった場合に残されたご家族が暮らすのに必要な資金の目安です。年齢、職業、ご家族の状況、お子さまの教育方針など個々のライフステージにより異なります。当提案書では、パートナーが100歳になるまで（残された家族がお子様だけの場合は末子が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が一のことが起きた場合のキャッシュフロー（CF）・シミュレーションです。年度末時点での残されたご家族の年齢がCF上に表示されます。該当する収入・支出は次の通りです。

【収入】

- ◆収入・・・主な収入（給与、事業所得、アルバイト・パート）、副収入
- ◆年金・・・老齢年金、企業年金（年金受取）、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済（年金受取）
- ◆その他の収入・・・退職金、企業年金（一時金受取）、小規模企業共済（一時金受取）、生命保険の満期保険金・祝い金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険（年金）、親からの贈与・祝い金など
- ◆遺族年金・・・遺族基礎年金、遺族厚生年金、中高齢寡婦加算
- ◆死亡退職金など・・・死亡退職金、弔慰金など

【支出】

- ◆基本生活費・・・衣食住の「住（住居関連費）」と教育費などを除く通常的生活費
- ◆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

山田様ご家族のプロフィール

ご家族構成					結婚記念日	
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業	
山田 太郎様	1978年12月10日	41歳	男性	世帯主	会社員	
山田 花子様	1979年11月20日	40歳	女性	配偶者	主婦	
山田 一郎様	2005年10月10日	14歳	女性	子	学生	
山田 愛子様	2006年9月15日	13歳	男性	子	学生	

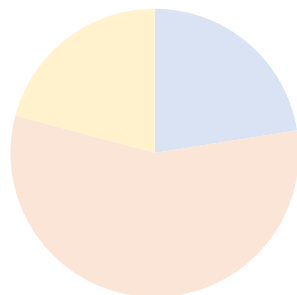
現在の金融資産			
	名称等	金額	利回り
定期預金（安定性）	定期預金	550万円	0.01%
定期預金（安定性）	スーパー定期	100万円	0.01%
現金・預金（流動性）	外貨預金 US\$	100万円	1.00%
その他（流動性）	財形住宅貯蓄	170万円	0.00%
投資信託（収益性）	公社債投資信託	180万円	3.96%
投資信託（収益性）	株式投資信託	70万円	3.96%
その他（安定性）	MMF	30万円	1.00%

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
41歳～	0.00%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り

平均利回り
金融資産合計 1,200万円 0.93%

山田様のポートフォリオ



流動性資金	270万円	22.5%
安定性資金	680万円	56.7%
収益性資金	250万円	20.8%

《参考》

流動性資金：現金・預金

安定性資金：定期預金・債券等（円建）など

収益性資金：株式・投資信託・外貨建商品など

現在の負債					
住宅ローン	借入残高	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					

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部

太郎様収入	600万円
花子様収入	0万円
太郎様年金	0万円
花子様年金	0万円
減税・手当	24万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	0万円

収入合計 624万円

*収入の部：給与については税込年収
事業については所得

支出の部

税・社会保険	136万円
基本生活費	180万円
子ども費	98万円
住宅費	100万円
住宅ローン	0万円
積立運用	0万円
生命保険料 (内、貯蓄になる支出*)	90万円 30万円)
車・バイク	0万円
その他の支出	0万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	20万円

支出合計 624万円

*貯蓄になる支出：満期金がある保険
個人年金
学資保険



今後の収入

【太郎様】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 ~ 59歳	給与	厚生	600万円	1.00%		1,000万円
60歳 ~ 70歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円
71歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【太郎様】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

【花子様】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
40歳 ~ 59歳	無職	第三号	0万円	0.00%		0万円
60歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【花子様】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 太郎様	
65歳 ~ 65歳	262.0万円/年
66歳 ~ 終身	223.0万円/年

公的年金受取予想 花子様	
65歳 ~ 終身	78.0万円/年

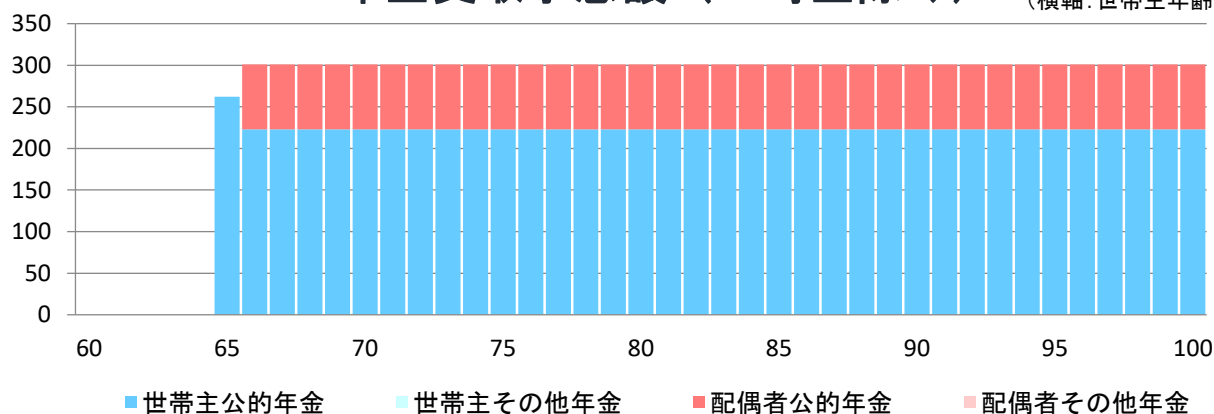
山田様の公的年金受取予想額は **約25万円/月** となります。(夫婦とも65歳以上時点)

その他の年金受取額 太郎様									
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
財形住宅貯蓄		35歳 ~ 41歳	30.0万円					42歳 ~ 1年間	200万円

その他の年金受取額 花子様									
名称	現在の時価	積立期間/払込期間	積立額/保険料	積立期間/想定利回り	積立終了時	据置期間/想定利回り	据置終了時	受取期間	受取年額

年金受取予想額 (一時金除く)

(横軸: 世帯主年齢)



積立運用

積立期間

世帯主年齢		初期投資額		積立額	想定利回り	積立終了時	
歳から	歳まで	万円	毎年	万円	%	0	万円

据置期間

世帯主年齢		想定利回り	据置終了時	
歳から	歳まで	%	0	万円

受取期間

世帯主年齢		想定利回り	受取年額	
歳から	年間	%	0	万円

複利の効果



支出

基本生活費

世帯主年齢		基本生活費	変動率
■ 41歳～		15.0万円/月	1.00%
■ 末子独立後	前年度の50%	8.2万円/月	1.00%

その他の支出

分類	世帯主年齢	金額	変動率

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

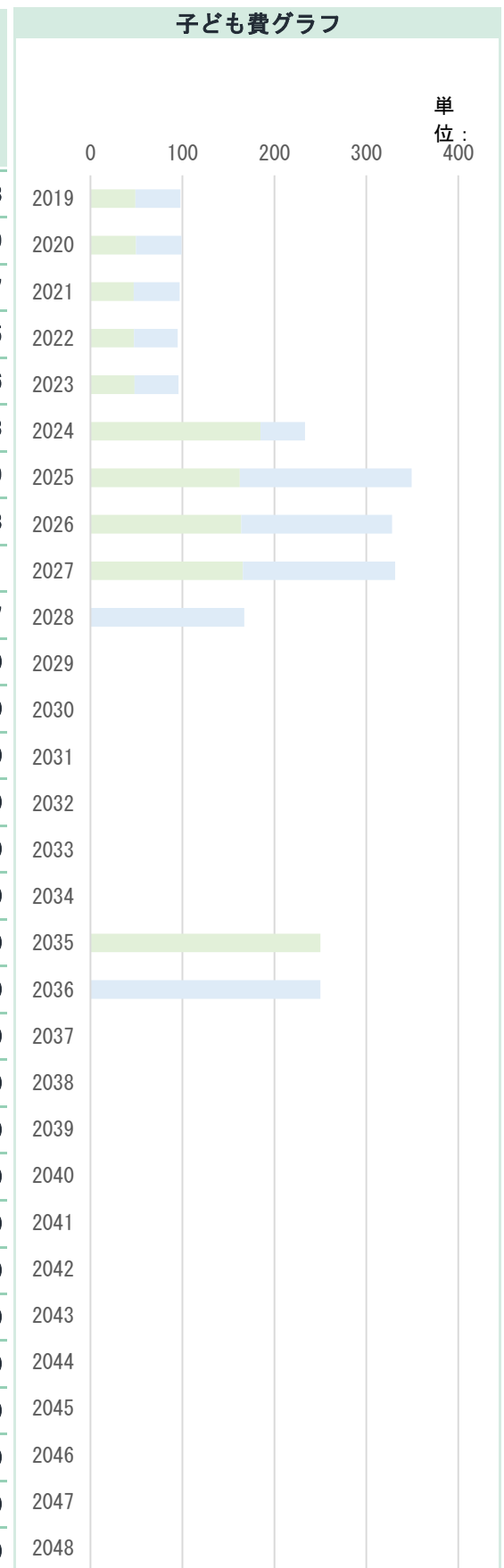
年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①
年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②

お子様の教育について

教育費 (万円)	一郎様		愛子様		学校教育費	家庭教育費
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費		
幼稚園/保育園						
1歳						
2歳						
3歳						
4歳						
5歳						
6歳						
通園期間合計						
小学校						
初年度						
次年度以降						
通学期間合計						
中学校						
初年度			公立	18 31		
次年度以降	18	31	公立	18 31		
通学期間合計		98		147		
高校						
初年度			公立	28 18		
次年度以降	28	18	公立	28 18		
通学期間合計		138		138		
大学他						
初年度	私立文系 4年	自宅	私立文系 4年	自宅		
次年度以降	117	59	117	59		
次年度以降	94	59	94	59		
通学期間合計		635		635		
合計		871		920		
その他の教育						
教育費合計		871		920		
結婚資金援助	30歳時	250	30歳時	250		
その他の援助						

子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費				計 (万円)
	太郎様	花子様	一郎様	愛子様	一郎様	愛子様			
2019	41	40	14	13		49	49		98
2020	42	41	15	14		49	49		99
2021	43	42	16	15		47	50		97
2022	44	43	17	16		47	47		95
2023	45	44	18	17		48	48		96
2024	46	45	19	18		185	48		233
2025	47	46	20	19		162	187		349
2026	48	47	21	20		164	164		328
2027	49	48	22	21		166	166		331
2028	50	49	23	22			167		167
2029	51	50	24	23					0
2030	52	51	25	24					0
2031	53	52	26	25					0
2032	54	53	27	26					0
2033	55	54	28	27					0
2034	56	55	29	28					0
2035	57	56	30	29		250			250
2036	58	57	31	30			250		250
2037	59	58	32	31					0
2038	60	59	33	32					0
2039	61	60	34	33					0
2040	62	61	35	34					0
2041	63	62	36	35					0
2042	64	63	37	36					0
2043	65	64	38	37					0
2044	66	65	39	38					0
2045	67	66	40	39					0
2046	68	67	41	40					0
2047	69	68	42	41					0
2048	70	69	43	42					0



住宅／現在のお住まい

現在の住まい

賃貸

世帯主年齢	種類	入居時費用	家賃	更新料
41歳 ~ 41歳	賃貸		8.3万円/月	

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／取得計画

取得計画

購入予定時期	2020/10	世帯主42歳時
購入価格		4,000万円
諸経費		200万円
取得費合計 (A)		4,200万円

自己資金	1,000万円
贈与	
準備資金合計 (B)	1,000万円
不足額 (B-A)	-3,200万円
住宅ローン借入額	3,200万円
初年度金利	1.400%
返済期間	25年

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	
住宅ローン関係	家具等購入代	
	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	15.0万円	1年ごと	1.00%
管理費修繕積立金	42歳 ~ 終身	15.0万円	1年ごと	1.00%
リフォーム代	42歳 ~ 終身	250.0万円	15年ごと	1.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン2
名義		
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入金額		
当初金利		
借入期間		

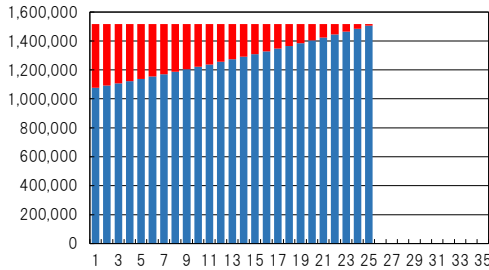
住宅ローン控除額 (万円)

年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029			
控除額	30	29	28	27	26	25	24	22	21	20			

住宅ローン計画 / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債	3,200万円
	返済期間25年(当初金利1.4%)	
	月々返済額	126,482円
	ボーナス返済額	0円
	返済総額	3,794万円
	(内利息)	594万円)

繰上げの予定	名義人年齢(歳)	繰上予定額



繰上げ効果	繰上返済総額	
	繰上返済総額以外の返済総額	(内利息)
	繰り上げによる利息軽減額	

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。
単位：円

金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
	返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1.4	1,517,779	1,076,670	441,109	0	0	0	30,923,330	
2	1.4	1,517,779	1,091,840	425,939	0	0	0	29,831,490	
3	1.4	1,517,776	1,107,224	410,552	0	0	0	28,724,266	
4	1.4	1,517,781	1,122,827	394,954	0	0	0	27,601,439	
5	1.4	1,517,780	1,138,647	379,133	0	0	0	26,462,792	
6	1.4	1,517,778	1,154,690	363,088	0	0	0	25,308,102	
7	1.4	1,517,778	1,170,960	346,818	0	0	0	24,137,142	
8	1.4	1,517,778	1,187,459	330,319	0	0	0	22,949,683	
9	1.4	1,517,780	1,204,190	313,590	0	0	0	21,745,493	
10	1.4	1,517,780	1,221,158	296,622	0	0	0	20,524,335	
11	1.4	1,517,778	1,238,364	279,414	0	0	0	19,285,971	
12	1.4	1,517,778	1,255,813	261,965	0	0	0	18,030,158	
13	1.4	1,517,780	1,273,509	244,271	0	0	0	16,756,649	
14	1.4	1,517,778	1,291,451	226,327	0	0	0	15,465,198	
15	1.4	1,517,781	1,309,650	208,131	0	0	0	14,155,548	
16	1.4	1,517,780	1,328,102	189,678	0	0	0	12,827,446	
17	1.4	1,517,777	1,346,815	170,962	0	0	0	11,480,631	
18	1.4	1,517,777	1,365,791	151,986	0	0	0	10,114,840	
19	1.4	1,517,782	1,385,037	132,745	0	0	0	8,729,803	
20	1.4	1,517,779	1,404,551	113,228	0	0	0	7,325,252	
21	1.4	1,517,782	1,424,343	93,439	0	0	0	5,900,909	
22	1.4	1,517,778	1,444,410	73,368	0	0	0	4,456,499	
23	1.4	1,517,778	1,464,762	53,016	0	0	0	2,991,737	
24	1.4	1,517,778	1,485,402	32,376	0	0	0	1,506,335	
25	1.4	1,517,782	1,506,335	11,447	0	0	0	0	
26									
27									
28									
29									
30									
31									
32									
33									
34									
35									

山田様 ライフイベント表

※予想利回り①で算出

年	ご家族の年齢					ライフイベント					貯蓄残高 (万円)
	西暦	世	配	子	子	ご家族のイベント	太郎様	花子様	一郎様	愛子様	
2019	41	40	14	13						中学校入学	1,220
2020	42	41	15	14		住宅取得					166
2021	43	42	16	15					高校入学		163
2022	44	43	17	16					高校入学		158
2023	45	44	18	17							152
2024	46	45	19	18					大学入学		12
2025	47	46	20	19					大学入学		-240
2026	48	47	21	20							-469
2027	49	48	22	21							-700
2028	50	49	23	22					就職		-774
2029	51	50	24	23					就職		-591
2030	52	51	25	24							-424
2031	53	52	26	25							-253
2032	54	53	27	26							-80
2033	55	54	28	27							97
2034	56	55	29	28							278
2035	57	56	30	29							-81
2036	58	57	31	30							-144
2037	59	58	32	31							47
2038	60	59	33	32		退職					743
2039	61	60	34	33				還暦			431
2040	62	61	35	34							118
2041	63	62	36	35							-197
2042	64	63	37	36							-514
2043	65	64	38	37							-596
2044	66	65	39	38							-635
2045	67	66	40	39							-523
2046	68	67	41	40							-413
2047	69	68	42	41		古稀					-304
2048	70	69	43	42				古稀			-197
2049	71	70	44	43							-92
2050	72	71	45	44							-329
2051	73	72	46	45							-227
2052	74	73	47	46							-126
2053	75	74	48	47							-21
2054	76	75	49	48							78
2055	77	76	50	49							176
2056	78	77	51	50							272
2057	79	78	52	51							366
2058	80	79	53	52							458
2059	81	80	54	53							549
2060	82	81	55	54							638
2061	83	82	56	55							725
2062	84	83	57	56							810
2063	85	84	58	57							893
2064	86	85	59	58							975
2065	87	86	60	59		米寿					660
2066	88	87	61	60				米寿			738
2067	89	88	62	61							814
2068	90	89	63	62							888

山田様 キャッシュフロー表(1~20年目)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年 齢	山田 太郎様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	山田 花子様	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	山田 一郎様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	山田 愛子様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
主なライフイベント			住宅取得																		(世)退職
収 入	太郎様 収入	600	606	612	618	624	630	636	643	649	656	662	669	676	682	689	696	703	710	717	0
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	太郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	花子様 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	54	41	28	27	26	25	24	22	21	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,000
	収入合計	624	860	653	646	651	656	661	667	671	677	682	669	676	682	689	696	703	710	717	1,000
	税金	44	45	38	32	33	31	29	30	30	40	52	53	54	55	56	57	58	60	61	0
	社会保険料	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	7
手取り収入	488	722	521	519	522	528	534	538	541	536	528	513	518	522	527	532	537	541	546	993	
支 出	基本生活費	180	182	184	186	188	190	192	193	195	197	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
	子ども費	98	99	97	95	96	234	350	329	332	168	0	0	0	0	0	0	250	250	0	0
	住宅費	100	1,283	31	31	32	32	32	33	33	33	34	34	34	35	35	35	329	36	36	37
	住宅ローン	0	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
	生命保険料	90	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	0
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	468	1,776	524	524	528	668	786	767	772	610	345	346	347	349	350	351	896	604	355	297	
収 支	20	-1,054	-3	-5	-6	-140	-252	-229	-231	-74	183	167	171	173	177	181	-359	-63	191	696	
金融資産残高 (①)	1,220	166	163	158	152	12	-240	-469	-700	-774	-591	-424	-253	-80	97	278	-81	-144	47	743	
金融資産残高 (②)																					
住宅ローン残高	0	3,093	2,984	2,873	2,761	2,647	2,531	2,414	2,295	2,175	2,053	1,929	1,804	1,676	1,547	1,416	1,283	1,149	1,012	873	

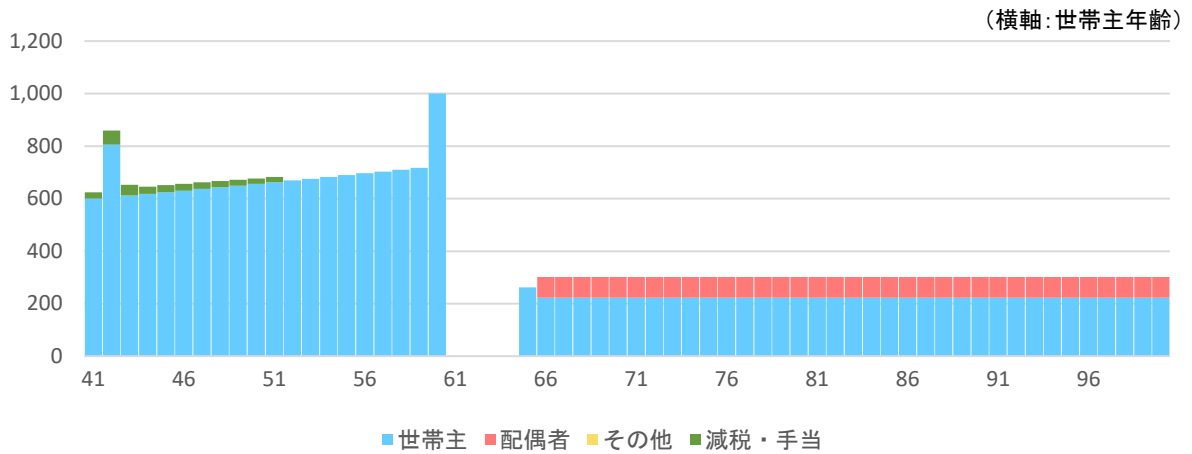
山田様 キャッシュフロー表(21~40年目)

単位/万円

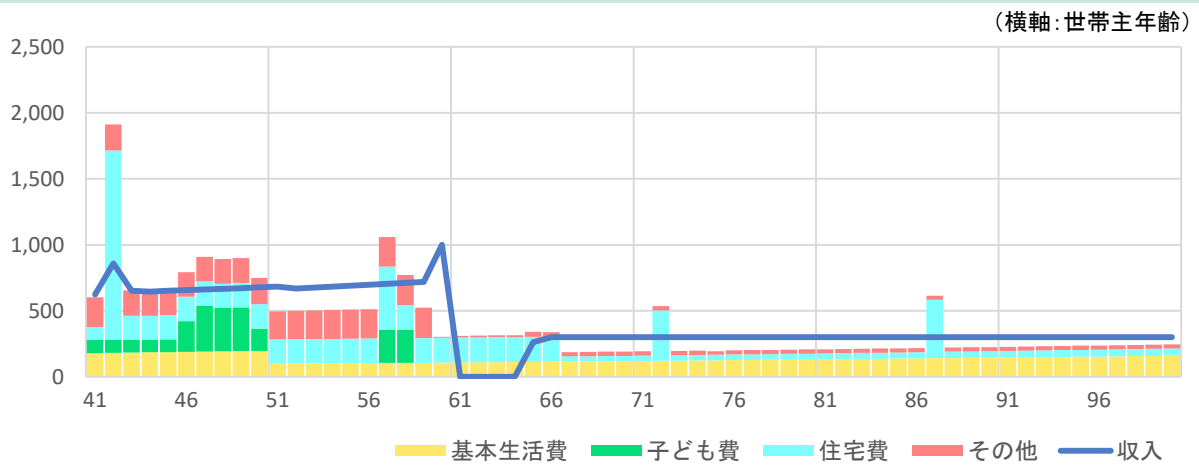
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年 齢	山田 太郎様	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	山田 花子様	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	山田 一郎様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	山田 愛子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
主なライフイベント																					
収 入	太郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	太郎様 年金	0	0	0	0	262	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
	花子様 年金	0	0	0	0	0	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
	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	0	0	0	0	262	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301	301
	税金	0	0	0	0	7	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3
社会保険料	14	14	14	14	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	25	29	29	29	29	29	
手取り収入	-14	-14	-14	-14	223	267	267	267	267	267	267	267	267	267	273	269	269	269	269	269	
支 出	基本生活費	109	110	111	113	114	115	116	117	118	119	121	122	123	124	125	127	128	129	131	132
	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	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41	382	42	42	43	43	43	44	44	45
	住宅ローン	152	152	152	152	152	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	298	299	301	303	305	306	155	157	158	160	162	504	165	166	168	170	171	173	175	177
収 支	-312	-313	-315	-317	-82	-39	112	110	109	107	105	-237	102	101	105	99	98	96	94	92	
金融資産残高 (①)	431	118	-197	-514	-596	-635	-523	-413	-304	-197	-92	-329	-227	-126	-21	78	176	272	366	458	
金融資産残高 (②)																					
住宅ローン残高	733	591	446	300	151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

収支推移・金融資産の推移

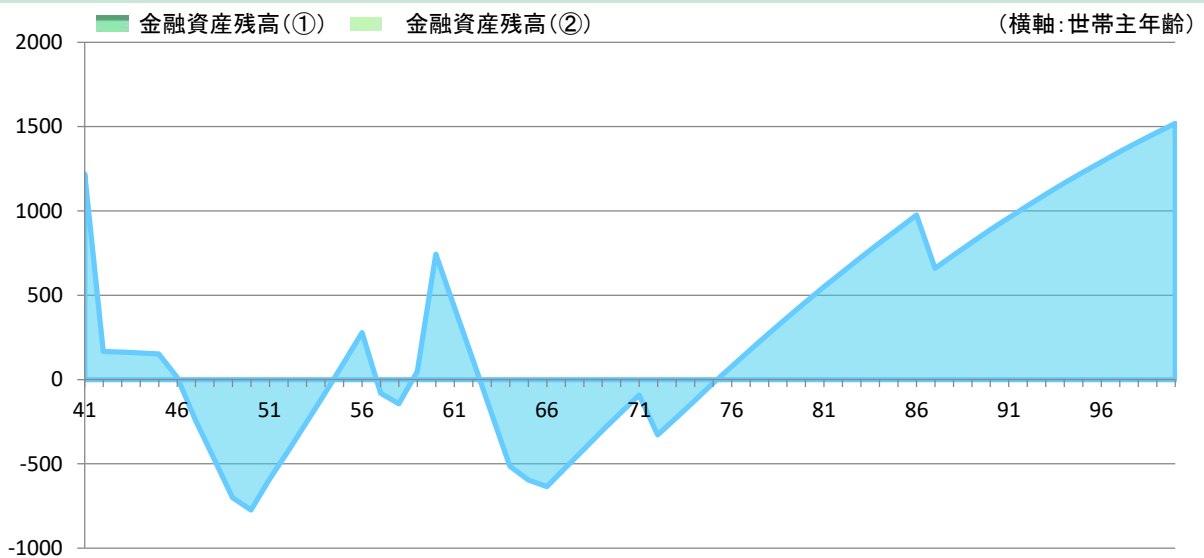
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ

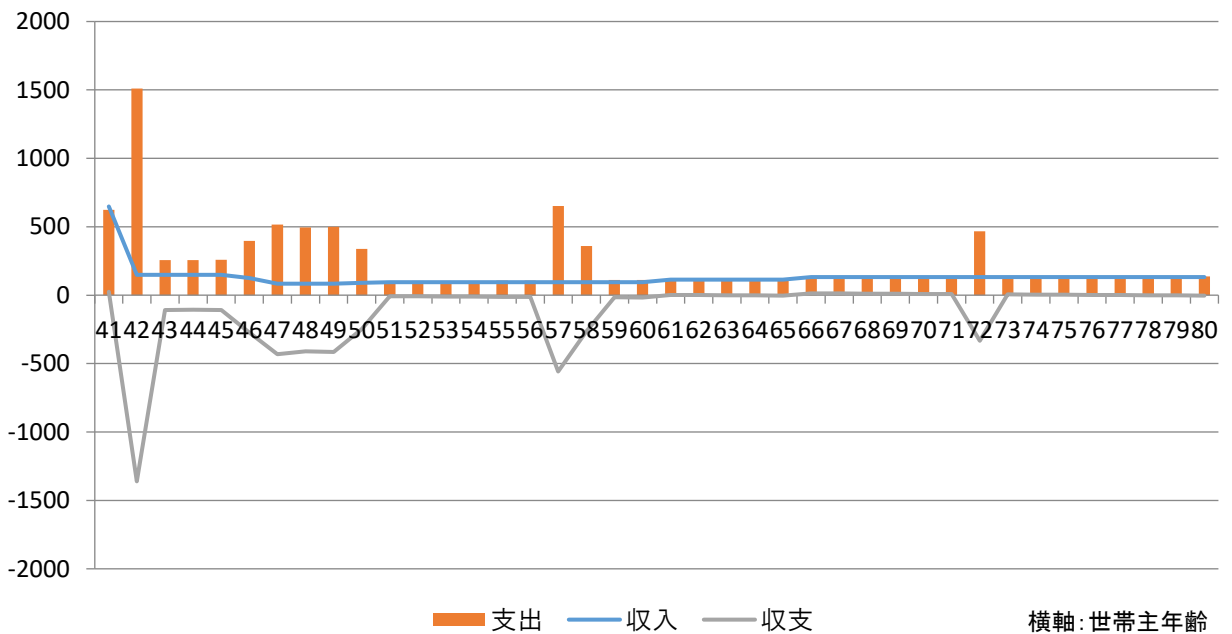


! 万が一のシミュレーション(世帯主の場合)

万が一の場合の条件

パートナーの手取収入	現在のまま
パートナーの退職金	現在のまま
死亡退職金	500万円
基本生活費	予定額の70%
子ども費	予定額の100%を見込む
住宅ローン	団体信用生命保険(世帯主)加入分は返済不要
車・バイク	予定額の50%を見込む
その他の支出	予定額の50%を見込む
その他ローンの返済	予定額の100%は支払い継続
将来の夢・希望	見込まない
死亡整理金	300万円

ご遺族の収支 (現時点で万が一のことがあった場合)



準備済みのお金【A】

遺族年金	5,631 万円
パートナーの収入	-931 万円
パートナーの老齢年金	2,808 万円
その他の収入	0 万円
死亡退職金など	500 万円
貯蓄	1,200 万円
合計	9,208 万円

必要になるお金【B】

基本生活費	5,873 万円
住宅費	4,855 万円
子ども費	2,394 万円
その他の支出	0 万円
死亡整理金	300 万円
合計	13,422 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

4,214 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。

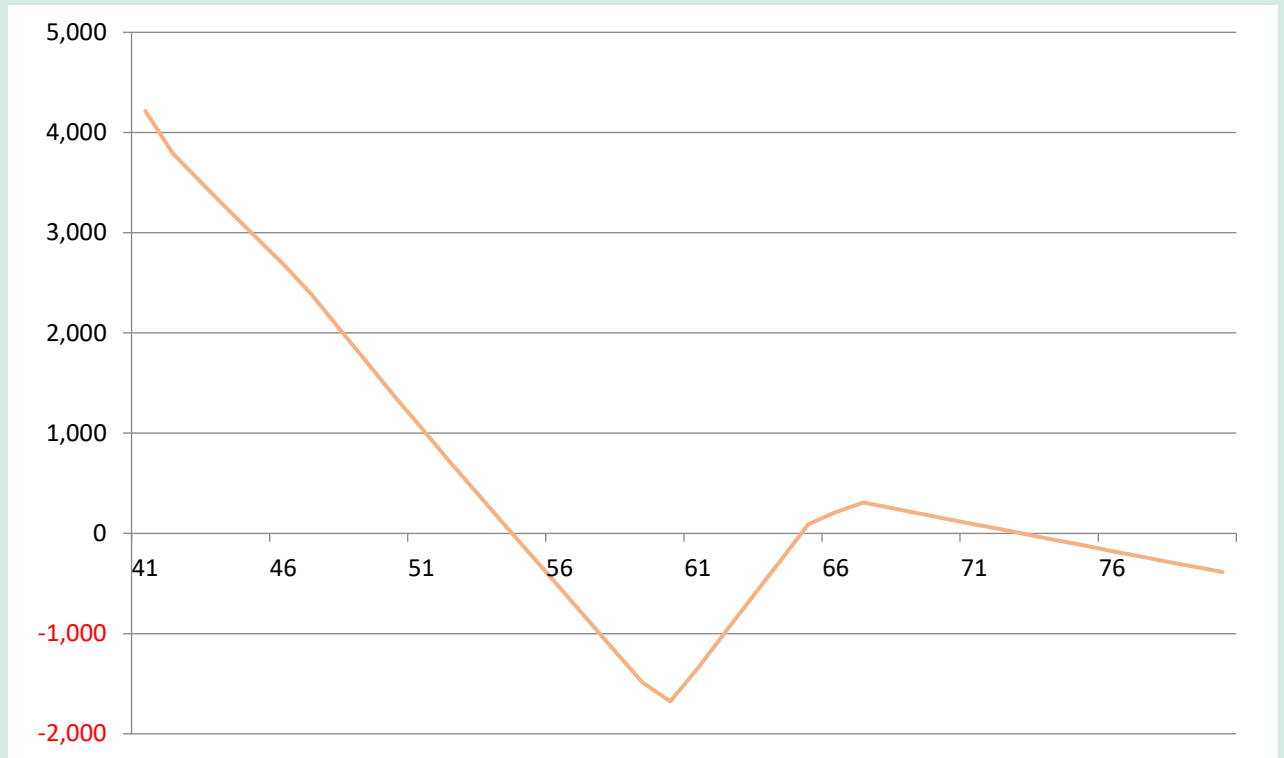
必要保障額推移表(世帯主の場合)

項目	遺族厚生年金	遺族基礎年金	中高年齢寡婦加算	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	40	62	123			-37		500	648	126	100	98		300	624	25	1,225	4,214
'20	42	41	62	123			-37	200	526	875	127	1,283	99		300	1,809	-934	287	3,791
'21	43	42	65	123			-37		553	703	129	31	97		300	556	147	317	3,508
'22	44	43	67	123			-37		579	732	130	31	95		300	556	177	345	3,230
'23	45	44	70	123			-37		605	761	131	31	96		300	558	203	369	2,957
'24	46	45	73	100			-37		632	768	132	32	233		300	697	70	234	2,686
'25	47	46	75		59		-37		658	755	134	32	349		300	815	-60	-32	2,390
'26	48	47	78		59		-37		684	784	135	32	328		300	795	-12	-232	2,051
'27	49	48	81		59		-37		711	813	136	32	331		300	800	12	-432	1,712
'28	50	49	83		59		-32		737	847	138	33	167		300	638	209	-464	1,375
'29	51	50	86		59		-26		763	881	69	33			300	402	479	-265	1,053
'30	52	51	89		59		-26		789	910	70	33			300	403	507	-50	719
'31	53	52	91		59		-26		816	939	70	34			300	404	535	148	404
'32	54	53	94		59		-26		842	968	71	34			300	405	563	349	89
'33	55	54	97		59		-26		868	998	72	34			300	406	591	554	-226
'34	56	55	100		59		-26		895	1,027	72	35			300	407	620	763	-542
'35	57	56	103		59		-26		921	1,056	73	328	250		300	951	105	431	-857
'36	58	57	106		59		-26		947	1,085	74	36	250		300	659	426	397	-1,172
'37	59	58	109		59		-26		974	1,114	75	36			300	410	704	615	-1,487
'38	60	59	109		59		-26		1,000	1,141	75	36			300	412	729	833	-1,676
'39	61	60	109		59		-7			160	76	37			300	413	-252	549	-1,345
'40	62	61	109		59		-7			160	77	37			300	414	-253	237	-986
'41	63	62	109		59		-7			160	78	37			300	415	-255	-76	-628
'42	64	63	109		59		-7			160	78	38			300	416	-256	-391	-269
'43	65	64	109		59		-7			160	79	38			300	417	-257	-707	91
'44	66	65	109			78	-8			179	80	38			300	418	-240	-769	213
'45	67	66	109			78	-8			179	81	39			300	420	-241	-806	310
'46	68	67	109			78	-8			179	82	39			300	421	-242	-693	255
'47	69	68	109			78	-8			179	82	40			300	422	-243	-582	200
'48	70	69	109			78	-8			179	83	40			300	423	-245	-473	146
'49	71	70	109			78	-8			179	84	40			300	425	-246	-365	92
'50	72	71	109			78	-8			179	85	381			300	766	-587	-599	38
'51	73	72	109			78	-8			179	86	41			300	427	-248	-494	-15
'52	74	73	109			78	-8			179	87	42			300	428	-250	-391	-67
'53	75	74	109			78	-8			179	87	42			300	430	-251	-289	-120
'54	76	75	109			78	-7			180	88	42			300	431	-251	-183	-178
'55	77	76	109			78	-7			180	89	43			300	432	-253	-83	-230
'56	78	77	109			78	-7			180	90	43			300	433	-254	14	-281
'57	79	78	109			78	-7			180	91	44			300	435	-255	110	-333
'58	80	79	109			78	-7			180	92	44			300	436	-257	205	-384

!! 万が一の必要保障額(世帯主の場合)

必要保障額グラフ



必要保障額

現在	10年後	20年後	30年後	40年後
4,214 万円	1,375 万円	-1,676 万円	146 万円	-384 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

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年 齢	山田 太郎様																				
	山田 花子様	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
	山田 一郎様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	山田 愛子様	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
主なライフイベント																					
収 入	太郎様 収入																				
	花子様 収入	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-32	-26	-26	-26	-26	-26	-26	-26	-26	-26	-26
	太郎様 年金																				
	花子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	185	185	185	185	185	163	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121
	死亡退職金など	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	648	148	148	148	148	126	84	84	84	89	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
支 出	基本生活費	126	127	129	130	131	132	134	135	136	138	69	70	70	71	72	72	73	74	75	75
	子ども費	98	99	97	95	96	233	349	328	331	167	0	0	0	0	0	0	250	250	0	0
	住宅費	100	1,283	31	31	31	32	32	32	32	33	33	33	34	34	34	35	328	36	36	36
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	624	1,509	256	256	258	397	515	495	500	338	102	103	104	105	106	107	651	359	110	112
収 支	25	-1,361	-108	-107	-110	-271	-431	-411	-416	-249	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-557	-265	-16	-17	
金融資産残高	1,225	-136	-244	-351	-461	-732	-1,163	-1,575	-1,991	-2,240	-2,247	-2,256	-2,266	-2,276	-2,288	-2,301	-2,858	-3,123	-3,139	-3,156	
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

西暦		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	
年 齢	山田 太郎様																					
	山田 花子様	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	
	山田 一郎様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	山田 愛子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
主なライフイベント																						
収 入	太郎様 収入																					
	花子様 収入	-7	-7	-7	-7	-7	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-8	-7	-7	-7	-7	-7	
	太郎様 年金																					
	花子様 年金	0	0	0	0	0	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	遺族年金	121	121	121	121	121	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	114	114	114	114	114	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	133	133	133	133	133	133
支 出	基本生活費	76	77	78	78	79	80	81	82	82	83	84	85	86	87	87	88	89	90	91	92	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	37	37	37	38	38	38	39	39	40	40	40	381	41	42	42	42	43	43	44	44	44
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	113	114	115	116	117	118	120	121	122	123	125	466	127	128	130	131	132	133	135	136	136
収 支		1	0	-1	-2	-3	14	13	11	10	9	8	-334	5	4	3	2	1	-0	-2	-3	
金融資産残高		-3,155	-3,155	-3,155	-3,157	-3,161	-3,147	-3,134	-3,123	-3,113	-3,104	-3,096	-3,430	-3,424	-3,420	-3,418	-3,415	-3,414	-3,415	-3,416	-3,419	
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	

ライフプランの分析結果

キャッシュフロー表から明らかになった問題点は次の通りです。

①住宅購入とローン設定の問題点

年間収支は、ほぼ恒常的にマイナス（赤字）状態に近くなります。

住宅ローン金額にかなり無理があることが原因です。

②お子様の学資負担が重荷に

お子様の教育費は年々増加していきます。

特にお子様が進学されてからは負担が大きくなっています。

③貯蓄残高の不足

お子様の大学在学中、ご主人が退職後に貯蓄が不足しています。

問題点を解決するために

①住宅ローンの見直し

ここ数年は新築マンション物件が豊富にあります。

選択肢を広げて3,000万円前後の物件を探してみてもはいかがでしょうか。

②教育資金の準備

住宅購入後は財形住宅貯蓄分を個人向け国債や投資信託の積立運用に（NISAの活用）

奥様がパート収入を得る（例：年間収入100万円）ことも検討してはいかがでしょうか。

③生命保険の見直しなど

試算しましたところ、あくまでも現時点での判断ですが生命保険金で

必要保障額がカバーされています。

手持ち資金に余裕をもたせるために保険見直しを考えてはいかがでしょうか。

仮に保険料を月40,000円に変更すれば年12万円を資産形成に回すことも可能です。

またご主人は65歳まで再雇用で収入を得ることで生活に余裕ができます。

おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

山田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。山田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

YOC

〒

■ TEL

■ HP <https://yoshii.info/>

■ E-Mail yoc@yoshii.info

■ 資格 2級ファイナンシャルプランニング技能士、AFP

■ 担当 吉井 徹

