

スミス ジョン 様

作成日: 平成18年7月3日  
計算基準日: 平成19年3月31日

---

# スミス 一家のライフプラン

---

リタイア後はスイスで暮らす。



らいふづらん作成工房  
CFP 齊木正夫

# はじめに

この診断書は、スミス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。

## 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 |
| お住まいのご計画 .....                 | 14 |
| 現在返済中の住宅ローン .....              | 15 |
| 取得予定の住宅ローン .....               | 16 |
| お住まいのご計画 - 繰上返済について - .....    | 17 |
| お住まいのご計画 - 繰上返済による節約効果 - ..... | 18 |
| 退職後の必要資金 .....                 | 19 |
| 退職後のキャッシュフロー表 .....            | 20 |
| 退職後のキャッシュフローグラフ .....          | 22 |
| 公的年金受取予想グラフ .....              | 23 |
| 公的年金計算根拠 .....                 | 24 |
| 遺族のキャッシュフロー表 .....             | 25 |
| 万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移グラフ .....    | 27 |
| 遺族年金の受取予想グラフ .....             | 28 |
| 万一の場合の備えについて .....             | 29 |
| 必要保障額と既保障額の対比グラフ .....         | 30 |
| 必要保障額推移表 .....                 | 31 |
| 入院日額合計グラフと医療保障(1) .....        | 33 |
| 医療保障(2) .....                  | 34 |

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7月3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。

### 【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。

### 【各上昇率について】

- ・物価上昇率は0.80%を使用しています。
- ・給与上昇率は0.80%を使用しています。
- ・生活費上昇率は0.835%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:0.20%      確実性資産:3.0%      利殖性資産:7.0%
- ・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。
- ・年間の経常的な収支の黒字分のうち60%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、遺族年金額は入力された加入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ケア期間)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20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)。
- ・ 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。退職時給与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。



## 基本項目のご確認(1)

スミス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

|      |          |              |     |
|------|----------|--------------|-----|
| ジョン様 | (世帯主・男性) | 昭和42年9月17日 生 | 39歳 |
| 泉様   | (配偶者・女性) | 昭和45年3月20日 生 | 37歳 |
| かな様  | (女性)     | 平成7年9月21日 生  | 11歳 |
| 武様   | (男性)     | 平成14年7月2日 生  | 4歳  |
|      |          |              |     |
|      |          |              |     |
|      |          |              |     |



## 2. 金融資産について

|            |                            |       |       |       |       |      |
|------------|----------------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| 現在の金融資産残高  | 計                          | 600万円 | 流動性資産 | 500万円 | (積立割合 | 20%) |
|            |                            |       | 確実性資産 | 100万円 | (積立割合 | 60%) |
|            |                            |       | 利殖性資産 | 0万円   | (積立割合 | 20%) |
| 現在積立可能な金額: | 年間収支の黒字分の60%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 | 1,260.0万円/年 | 退職       | 60歳 | 退職金 | -     |
|        |    |             | (転籍年齢    | -   | 退職金 | -     |
|        |    |             | 転籍後の収入基準 | -   |     |       |
| 配偶者の年収 | 現在 | 290.0万円/年   | 退職       | 60歳 | 退職金 | 600万円 |

## 4. 現在の支出について

|                 |        |           |     |            |
|-----------------|--------|-----------|-----|------------|
| 生活費(住宅費・教育費を除く) |        | 28.0万円/月  | (年間 | 336.0万円/年) |
| お住まいに関する支出      |        |           |     |            |
| 1 年間経費          |        | 10.0万円/年  |     |            |
| 2 住宅ローン         | 現在の返済額 | 223.5万円/年 |     |            |
| お子さまに関する支出      | 現在の支出額 | 31.4万円/年  |     |            |
| 1 結婚資金援助        |        |           |     |            |
| かな様             | 27歳時に  | 160万円     |     |            |
| 武様              | 29歳時に  | 160万円     |     |            |

## 2 住宅取得資金援助

かな様  
武様



## 基本項目のご確認(2)

## 5.住宅取得の計画

現在、住宅取得(買換え)の予定はありません。

## 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]   | 一生涯    | 300 万円           |          |
| 2 [逡減定期保険] | 65 歳まで | 600 万円           |          |
| 3 [養老保険]   | 41 歳まで | 300 万円           |          |
| 4          |        |                  |          |
| 5          |        |                  |          |
| 6          |        |                  |          |
| 7          |        |                  |          |
| その他の保険料    | 現在     | 27.5 万円/年 ~ 99 歳 | 7.4 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 | 0.0 万円/月      | 0.0 万円/年      |                    |
| 世帯主の退職予定年齢    | 60歳           | 退職一時金         | 0 万円               |
| 再就労による収入      |               |               | 万円/年               |
| 配偶者の退職予定年齢    | 60歳           | 退職一時金         | 600 万円             |
| 世帯主年金収入       |               |               |                    |
| 1 公的年金*       | 世帯主 (原則)65歳から |               | 357 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       |               |               |                    |
| 配偶者年金収入       |               |               | *在職老齢年金/高齢雇用継続給付対応 |
| 1 公的年金*       | 配偶者 (原則)65歳から |               | 185 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       |               |               |                    |
| 公的年金加入歴       |               |               | *在職老齢年金/高齢雇用継続給付対応 |
| 世帯主           | (再就労)<br>(過去) | 20 歳から 60 歳まで | 厚生年金               |
| 配偶者           | (過去)          | 21 歳から 60 歳まで | 厚生年金               |

基本項目のご確認(3)

8.その他収入

|                    |       |        |        |
|--------------------|-------|--------|--------|
| 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                  | 早期退職金 | 50 歳時に | 900 万円 |
| 2                  | 養老満期  | 45 歳時に | 300 万円 |
| 3                  |       |        |        |
| 4                  |       |        |        |
| 5                  |       |        |        |
| 6                  |       |        |        |

9.その他支出

|                    |           |               |              |
|--------------------|-----------|---------------|--------------|
| その他の継続的な支出 (世帯主年齢) |           |               |              |
| 1                  | 車検        | 39 歳から 77 歳まで | 20 万円/2年ごと   |
| 2                  | 車購入       | 39 歳から 70 歳まで | 200 万円/10年ごと |
| 3                  | 旅行        | 39 歳から 75 歳まで | 30 万円/年      |
| 4                  | 趣味        | 39 歳から 70 歳まで | 6 万円/年       |
| 5                  | 趣味 共通     | 39 歳から 70 歳まで | 10 万円/年      |
| 6                  | かな[子ども関連] | 39 歳から 50 歳まで | 18 万円/年      |
| 7                  | 岳[子ども関連]  | 39 歳から 53 歳まで | 10 万円/年      |
| 8                  |           |               |              |
| 9                  |           |               |              |
| 10                 |           |               |              |
| 11                 |           |               |              |
| 12                 |           |               |              |
| 13                 |           |               |              |
| 14                 |           |               |              |
| 15                 |           |               |              |
| 16                 |           |               |              |
| 17                 |           |               |              |
| 18                 |           |               |              |
| 19                 |           |               |              |
| 20                 |           |               |              |
| その他の一時的な支出 (世帯主年齢) |           |               |              |
| 1                  |           |               |              |
| 2                  |           |               |              |
| 3                  |           |               |              |
| 4                  |           |               |              |
| 5                  |           |               |              |
| 6                  |           |               |              |
| 7                  |           |               |              |
| 8                  |           |               |              |
| 9                  |           |               |              |
| 10                 |           |               |              |
| 11                 |           |               |              |
| 12                 |           |               |              |
| 13                 |           |               |              |
| 14                 |           |               |              |
| 15                 |           |               |              |
| 16                 |           |               |              |
| 17                 |           |               |              |
| 18                 |           |               |              |
| 19                 |           |               |              |
| 20                 |           |               |              |



## 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) |           | 1        | 2              | 3        | 4      | 5        | 6      | 7      | 8        | 9       | 10     | 11     | 12          | 13     | 14      | 15      | 16     | 17    | 18    | 19     | 20    |  |
|----------|-----------|----------|----------------|----------|--------|----------|--------|--------|----------|---------|--------|--------|-------------|--------|---------|---------|--------|-------|-------|--------|-------|--|
|          |           | 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       | 39       | 40             | 41       | 42     | 43       | 44     | 45     | 46       | 47      | 48     | 49     | 50          | 51     | 52      | 53      | 54     | 55    | 56    | 57     | 58    |  |
|          | 配偶者       | 37       | 38             | 39       | 40     | 41       | 42     | 43     | 44       | 45      | 46     | 47     | 48          | 49     | 50      | 51      | 52     | 53    | 54    | 55     | 56    |  |
|          | かな様       | 11       | 12             | 13       | 14     | 15       | 16     | 17     | 18       | 19      | 20     | 21     | 22          | 23     | 24      | 25      | 26     | 27    | 28    | 29     | 30    |  |
|          | 武様        | 4        | 5              | 6        | 7      | 8        | 9      | 10     | 11       | 12      | 13     | 14     | 15          | 16     | 17      | 18      | 19     | 20    | 21    | 22     | 23    |  |
|          |           |          |                |          |        |          |        |        |          |         |        |        |             |        |         |         |        |       |       |        |       |  |
| 収 入      | 世帯主収入     | 1,260    | 1,270          | 1,280    | 1,290  | 1,301    | 1,311  | 1,322  | 1,332    | 1,343   | 1,354  | 1,365  | 1,375       | 1,386  | 1,398   | 1,409   | 1,420  | 1,431 | 1,443 | 1,454  | 1,466 |  |
|          | 配偶者収入     | 290      | 292            | 295      | 297    | 299      | 302    | 304    | 307      | 309     | 312    | 314    | 317         | 319    | 322     | 324     | 327    | 329   | 332   | 335    | 337   |  |
|          | 世帯主年金     |          |                |          |        |          |        |        |          |         |        |        |             |        |         |         |        |       |       |        |       |  |
|          | 配偶者年金     |          |                |          |        |          |        |        |          |         |        |        |             |        |         |         |        |       |       |        |       |  |
|          | その他収入     |          |                | 300      |        |          |        | 315    |          |         |        |        | 982         |        |         |         |        |       |       |        |       |  |
|          | 収入計       | 1,550    | 1,562          | 1,875    | 1,587  | 1,600    | 1,613  | 1,941  | 1,639    | 1,652   | 1,665  | 1,679  | 2,674       | 1,706  | 1,719   | 1,733   | 1,747  | 1,761 | 1,775 | 1,789  | 1,803 |  |
| 支 出      | 生活費       | 336      | 339            | 342      | 344    | 347      | 350    | 353    | 356      | 359     | 362    | 365    | 368         | 371    | 374     | 377     | 381    | 384   | 387   | 390    | 275   |  |
|          | 住宅費       | 10       | 10             | 10       | 10     | 10       | 10     | 10     | 11       | 11      | 11     | 11     | 11          | 11     | 11      | 11      | 11     | 11    | 11    | 12     | 12    |  |
|          | ローン返済     | 223      | 403            | 254      | 254    | 254      | 254    | 254    | 254      | 254     | 254    | 254    | 254         | 254    | 254     | 254     | 227    | 199   | 199   | 199    | 199   |  |
|          | 保険料       | 64       | 64             | 37       | 37     | 37       | 37     | 37     | 25       | 25      | 25     | 25     | 25          | 25     | 25      | 25      | 25     | 25    | 25    | 25     | 25    |  |
|          | 子供関連費     | 59       | 123            | 128      | 109    | 110      | 115    | 116    | 117      | 272     | 207    | 209    | 210         | 67     | 68      | 68      | 220    | 315   | 135   | 136    |       |  |
|          | 税・社保      | 380      | 390            | 397      | 403    | 409      | 406    | 411    | 419      | 425     | 432    | 438    | 443         | 459    | 463     | 467     | 472    | 478   | 484   | 492    | 524   |  |
|          | その他支出     | 351      | 193            | 203      | 200    | 214      | 205    | 219    | 212      | 164     | 179    | 323    | 182         | 250    | 240     | 256     | 195    | 256   | 245   | 260    | 339   |  |
|          | 支出計       | 1,423    | 1,522          | 1,371    | 1,358  | 1,381    | 1,378  | 1,401  | 1,394    | 1,511   | 1,471  | 1,626  | 1,494       | 1,439  | 1,436   | 1,460   | 1,531  | 1,670 | 1,486 | 1,514  | 1,375 |  |
|          | 年間収支      | 127      | 41             | 504      | 229    | 219      | 235    | 539    | 244      | 141     | 194    | 53     | 1,181       | 267    | 283     | 273     | 215    | 91    | 288   | 275    | 428   |  |
| 金 融 資 産  | 流動性資産     | 526      | 536            | 638      | 685    | 730      | 778    | 888    | 938      | 968     | 1,009  | 1,022  | 1,260       | 1,316  | 1,375   | 1,432   | 1,478  | 1,499 | 1,560 | 1,618  | 1,707 |  |
|          | 確実性資産     | 179      | 209            | 518      | 671    | 822      | 988    | 1,341  | 1,528    | 1,658   | 1,825  | 1,911  | 2,677       | 2,917  | 3,175   | 3,434   | 3,666  | 3,831 | 4,119 | 4,407  | 4,797 |  |
|          | 利殖性資産     | 25       | 35             | 139      | 194    | 252      | 316    | 446    | 526      | 591     | 671    | 729    | 1,016       | 1,141  | 1,277   | 1,421   | 1,564  | 1,691 | 1,868 | 2,053  | 2,283 |  |
|          | 金融資産残高合計  | 731      | 780            | 1,294    | 1,550  | 1,803    | 2,082  | 2,675  | 2,992    | 3,218   | 3,505  | 3,662  | 4,953       | 5,374  | 5,827   | 6,288   | 6,709  | 7,021 | 7,546 | 8,079  | 8,787 |  |
|          | 赤字分       |          |                |          |        |          |        |        |          |         |        |        |             |        |         |         |        |       |       |        |       |  |
|          | 住宅ローン残高合計 | -3,635   | -3,317         | -3,192   | -3,061 | -2,926   | -2,785 | -2,639 | -2,487   | -2,328  | -2,164 | -1,993 | -1,815      | -1,630 | -1,438  | -1,238  | -1,057 | -898  | -732  | -559   | -380  |  |
|          | 主なイベント    | 岳 かな様 共通 | 趣味 武様 幼稚園 1歳入園 | 武様 小学校入学 |        | かな様 高校入学 | 養老 満期  |        | かな様 大学進学 | 武様 中学入学 |        | 早期 退職金 | 武 かな様 高校ご就職 |        | 武様 大学進学 | かな様 ご結婚 |        |       |       | 武様 ご就職 |       |  |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

### 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: 公的年金など・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       | 59    | 60                              | 61    | 62     | 63     | 64                    | 65  | 66     | 67                                   | 68     | 69     | 70     | 71     | 72     | 73     | 74     | 75     | 76     | 77     | 78     | 79     |  |
|          | 配偶者       | 57    | 58                              | 59    | 60     | 61     | 62                    | 63  | 64     | 65                                   | 66     | 67     | 68     | 69     | 70     | 71     | 72     | 73     | 74     | 75     | 76     | 77     |  |
|          | かな様       | 31    | 32                              | 33    | 34     | 35     | 36                    | 37  | 38     | 39                                   | 40     | 41     | 42     | 43     | 44     | 45     | 46     | 47     | 48     | 49     | 50     | 51     |  |
|          | 武様        | 24    | 25                              | 26    | 27     | 28     | 29                    | 30  | 31     | 32                                   | 33     | 34     | 35     | 36     | 37     | 38     | 39     | 40     | 41     | 42     | 43     | 44     |  |
|          |           |       |                                 |       |        |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
| 収 入      | 世帯主収入     | 1,478 |                                 |       |        |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 配偶者収入     | 340   | 343                             | 346   | 600    |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 世帯主年金     |       |                                 |       |        |        |                       | 357   | 360    | 363                                  | 366    | 369    | 372    | 375    | 378    | 381    | 384    | 387    | 390    | 393    | 396    | 400    |  |
|          | 配偶者年金     |       |                                 |       |        |        |                       |   |        | 185                                  | 186    | 188    | 189    | 191    | 192    | 194    | 195    | 197    | 198    | 200    | 202    | 203    |  |
|          | その他収入     |       |                                 |       |        |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 収入計       | 1,818 | 343                             | 346   | 600    | 0      | 0                     | 357   | 360    | 548                                  | 552    | 557    | 561    | 566    | 570    | 575    | 579    | 584    | 588    | 593    | 598    | 603    |  |
| 支 出      | 生活費       | 278   | 280                             | 282   | 285    | 287    | 290                   | 292   | 294    | 297                                  | 299    | 302    | 304    | 307    | 309    | 312    | 315    | 317    | 320    | 323    | 325    | 328    |  |
|          | 住宅費       | 12    | 12                              | 12    | 12     | 12     | 12                    | 12  | 12     | 12                                   | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 14     | 14     | 14     |  |
|          | ローン返済     | 199   | 199                             |       |        |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 保険料       | 25    | 25                              | 17    | 17     | 17     |                       | 7   | 7      | 7                                    | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      |  |
|          | 子供関連費     |       |                                 |       |        |        | 195                   |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 税・社保      | 529   | 138                             | 83    | 52     | 9      | 9                     | 41  | 49     | 64                                   | 67     | 68     | 69     | 70     | 71     | 72     | 73     | 74     | 75     | 76     | 77     | 78     |  |
|          | その他支出     | 497   | 54                              | 79    | 55     | 80     | 56                    | 81  | 57     | 116                                  | 101    | 338    | 102    | 106    | 91     | 107    | 92     | 109    | 69     | 86     | 70     | 70     |  |
|          | 支出計       | 1,540 | 709                             | 473   | 421    | 406    | 580                   | 434   | 421    | 497                                  | 488    | 728    | 496    | 503    | 492    | 512    | 500    | 521    | 485    | 505    | 493    | 497    |  |
|          | 年間収支      | 277   | -366                            | -128  | 179    | -406   | -580                  | -77   | -60    | 50                                   | 65     | -171   | 65     | 62     | 78     | 63     | 79     | 63     | 104    | 88     | 105    | 105    |  |
| 金 融 資 産  | 流動性資産     | 1,766 | 1,403                           | 1,279 | 1,317  | 914    | 336                   | 260   | 201    | 211                                  | 224    | 54     | 67     | 79     | 95     | 108    | 124    | 137    | 158    | 176    | 197    | 218    |  |
|          | 確実性資産     | 5,107 | 5,260                           | 5,418 | 5,688  | 5,859  | 6,035                 | 6,216   | 6,402  | 6,624                                | 6,862  | 7,068  | 7,319  | 7,576  | 7,850  | 8,123  | 8,414  | 8,704  | 9,028  | 9,351  | 9,694  | 10,048 |  |
|          | 利殖性資産     | 2,498 | 2,673                           | 2,860 | 3,096  | 3,313  | 3,545                 | 3,793   | 4,058  | 4,353                                | 4,670  | 4,997  | 5,360  | 5,748  | 6,165  | 6,610  | 7,088  | 7,597  | 8,149  | 8,737  | 9,370  | 10,047 |  |
|          | 金融資産残高合計  | 9,371 | 9,337                           | 9,557 | 10,101 | 10,086 | 9,916                 | 10,269  | 10,661 | 11,188                               | 11,757 | 12,118 | 12,746 | 13,403 | 14,110 | 14,840 | 15,626 | 16,438 | 17,334 | 18,264 | 19,261 | 20,314 |  |
|          | 赤字分       |       |                                 |       |        |        |                       |   |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|          | 住宅ローン残高合計 | -194  | -                               | -     | -      | -      | -                     | -   | -      | -                                    | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      |  |
|          | 主なイベント    |       | ジ<br>ョ<br>ン<br>様<br>ご<br>勇<br>退 |       |        |        | 武<br>様<br>ご<br>結<br>婚 | ジ<br>ジ<br>ョ<br>ン<br>様<br>ご<br>老<br>年<br>金<br>開<br>始 |        | 泉<br>様<br>ご<br>老<br>年<br>金<br>開<br>始 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

**試算の前提**

物価上昇率: 0.800%

教育費上昇率: 0.740%

資産運用率:

(流動性) 0.200%  
(確実性) 3.000%  
(利殖性) 7.000%

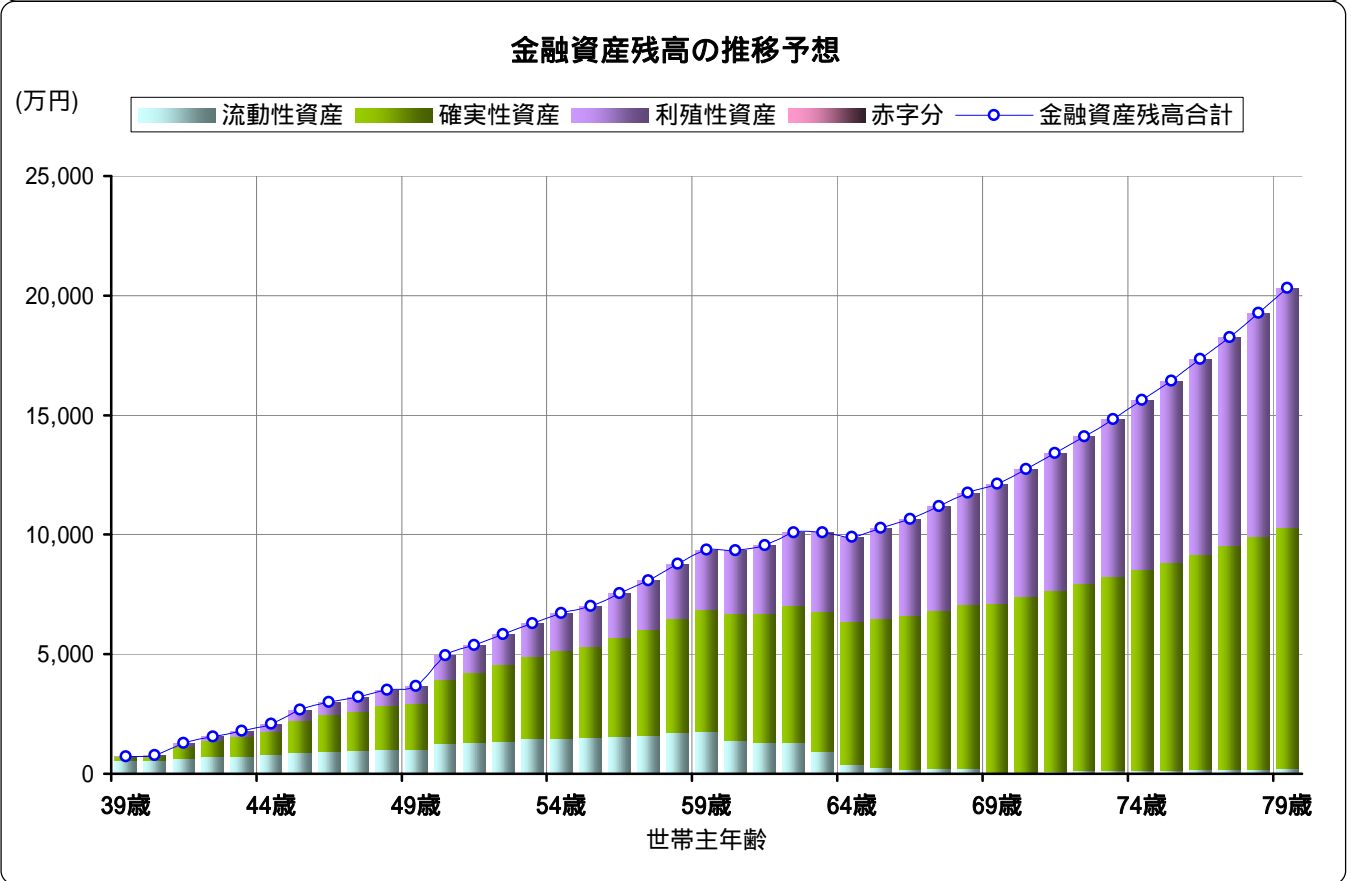
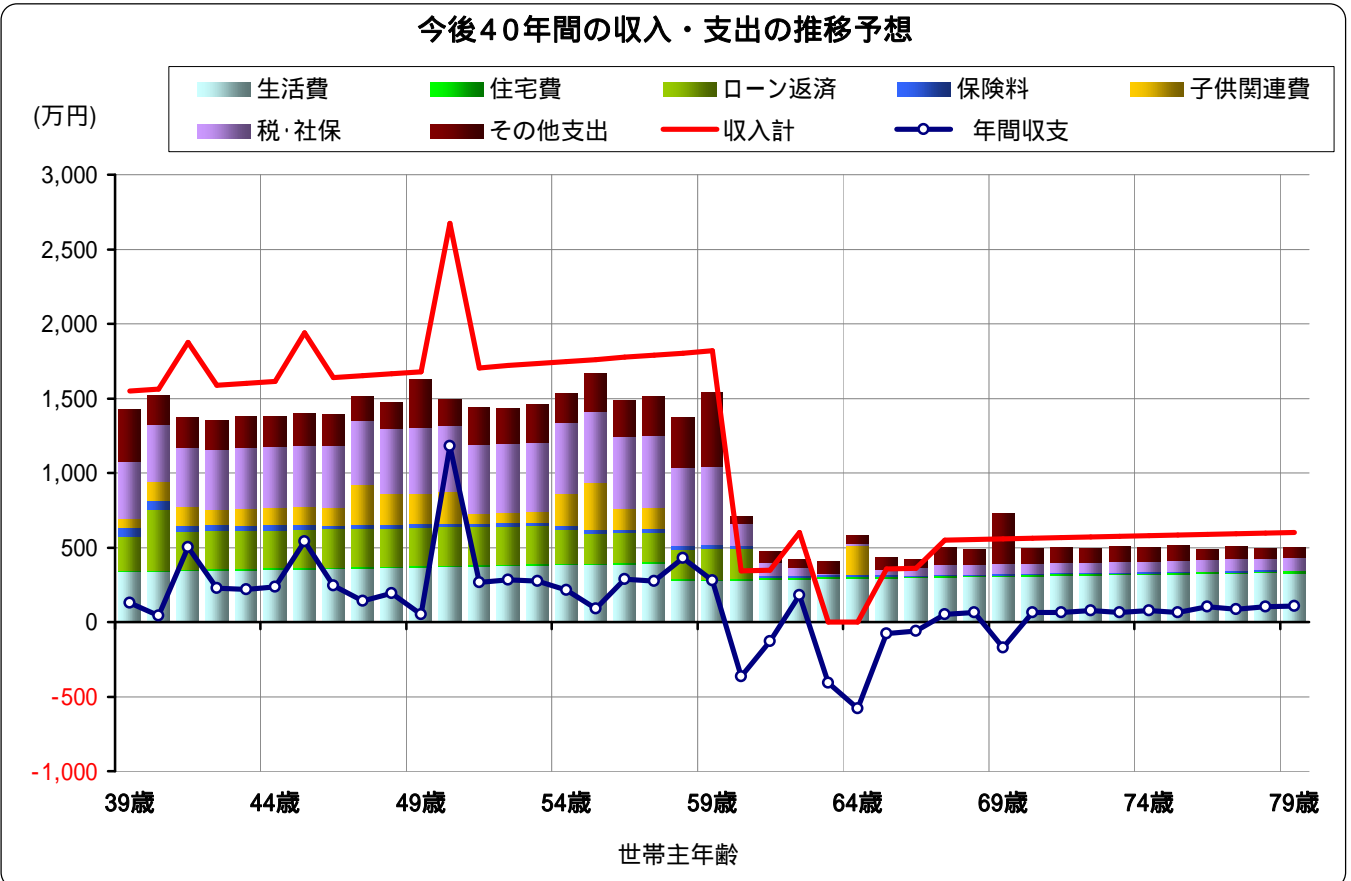
収入上昇率: 0.800%

生活費上昇率: 0.835%

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)

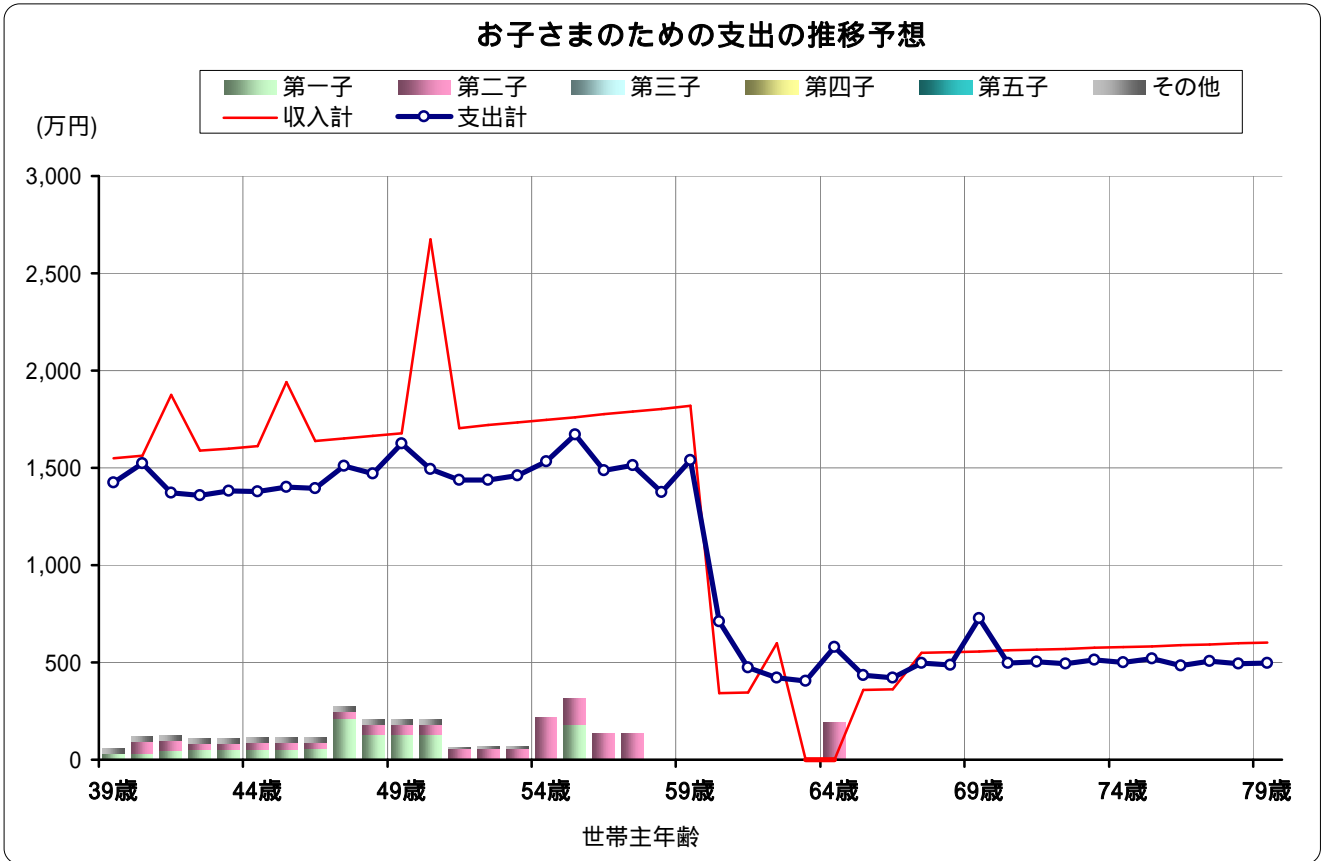
| 西 暦 (年度)   |         | 1                 | 2   | 3                           | 4                               | 5    | 6                           | 7                | 8    | 9                           | 10                         | 11    | 12                    | 13                         | 14                          | 15   | 16                         | 17                     | 18   | 19   | 20                    |
|------------|---------|-------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|------|-----------------------------|------------------|------|-----------------------------|----------------------------|-------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|------|----------------------------|------------------------|------|------|-----------------------|
|            |         | 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     | 39                | 40  | 41                          | 42                              | 43   | 44                          | 45               | 46   | 47                          | 48                         | 49    | 50                    | 51                         | 52                          | 53   | 54                         | 55                     | 56   | 57   | 58                    |
|            | 配偶者     | 37                | 38  | 39                          | 40                              | 41   | 42                          | 43               | 44   | 45                          | 46                         | 47    | 48                    | 49                         | 50                          | 51   | 52                         | 53                     | 54   | 55   | 56                    |
|            | かな様     | 11                | 12  | 13                          | 14                              | 15   | 16                          | 17               | 18   | 19                          | 20                         | 21    | 22                    | 23                         | 24                          | 25   | 26                         | 27                     | 28   | 29   | 30                    |
|            | 武様      | 4                 | 5   | 6                           | 7                               | 8    | 9                           | 10               | 11   | 12                          | 13                         | 14    | 15                    | 16                         | 17                          | 18   | 19                         | 20                     | 21   | 22   | 23                    |
| 子 ども 関 連 費 | かな様     | 31                | 32  | 48                          | 48                              | 48   | 54                          | 54               | 54   | 209                         | 127                        | 128   | 129                   |                            |                             |      |                            | 182                    |      |      |                       |
|            | 武様      |                   | 63  | 52                          | 32                              | 32   | 33                          | 33               | 33   | 33                          | 50                         | 50    | 51                    | 56                         | 57                          | 57   | 220                        | 134                    | 135  | 136  |                       |
|            |         |                   |   |                             |                                 |      |                             |                  |      |                             |                            |       |                       |                            |                             |      |                            |                        |      |      |                       |
|            | その他     | 28                | 28  | 28                          | 29                              | 29   | 29                          | 29               | 30   | 30                          | 30                         | 30    | 31                    | 11                         | 11                          | 11   |                            |                        |      |      |                       |
|            | 子ども関連費計 | 59                | 123   | 128                         | 109                             | 110  | 115                         | 116              | 117  | 272                         | 207                        | 209   | 210                   | 67                         | 68                          | 68   | 220                        | 315                    | 135  | 136  | 0                     |
| 収入計        |         | 1550              | 1562  | 1875                        | 1587                            | 1600 | 1613                        | 1941             | 1639 | 1652                        | 1665                       | 1679  | 2674                  | 1706                       | 1719                        | 1733 | 1747                       | 1761                   | 1775 | 1789 | 1803                  |
| 収入に占める割合   |         | 3.8%              | 7.9%  | 6.8%                        | 6.8%                            | 6.8% | 7.1%                        | 6.0%             | 7.1% | 16.5%                       | 12.4%                      | 12.4% | 7.9%                  | 4.0%                       | 3.9%                        | 3.9% | 12.6%                      | 17.9%                  | 7.6% | 7.6% | -                     |
| 支出計        |         | 1423              | 1522  | 1371                        | 1358                            | 1381 | 1378                        | 1401             | 1394 | 1511                        | 1471                       | 1626  | 1494                  | 1439                       | 1436                        | 1460 | 1531                       | 1670                   | 1486 | 1514 | 1375                  |
| 支出に占める割合   |         | 4.2%              | 8.1%  | 9.3%                        | 8.0%                            | 7.9% | 8.4%                        | 8.3%             | 8.4% | 18.0%                       | 14.1%                      | 12.8% | 14.1%                 | 4.7%                       | 4.7%                        | 4.7% | 14.4%                      | 18.9%                  | 9.1% | 9.0% | -                     |
| 主なイベント     |         | 岳か趣味<br>かな様<br>共通 | 返武<br>済様<br>中幼<br>1稚<br>ロ園<br>ン入<br>線園<br>上返<br>済 | かな<br>様<br>中<br>学<br>入<br>学 | 武<br>様<br>小<br>学<br>校<br>入<br>学 |      | かな<br>様<br>高<br>校<br>入<br>学 | 養<br>老<br>満<br>期 |      | かな<br>様<br>大<br>学<br>進<br>学 | 武<br>様<br>中<br>学<br>入<br>学 |       | 早<br>期<br>退<br>職<br>金 | 武<br>様<br>高<br>校<br>入<br>学 | かな<br>様<br>高<br>校<br>入<br>学 |      | 武<br>様<br>大<br>学<br>進<br>学 | かな<br>様<br>ご<br>結<br>婚 |      |      | 武<br>様<br>ご<br>就<br>職 |

**試算の前提**

|         |        |        |        |          |        |
|---------|--------|--------|--------|----------|--------|
| 物価上昇率:  | 0.800% | 資産運用率: |        | 収入上昇率:   | 0.800% |
| 教育費上昇率: | 0.740% | (流動性)  | 0.200% | 生活上昇率:   | 0.835% |
|         |        | (確実性)  | 3.000% | 住宅ローン金利: | 入力値に連動 |
|         |        | (利殖性)  | 7.000% |          |        |



## 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<br>(11歳) | 第2子<br>(4歳)    | 第3子 | 第4子 | 第5子 |
|--------------|--------------|----------------|-----|-----|-----|
| 幼稚園          |              | 私立2年           |     |     |     |
| 初年度          |              | 62.7           |     |     |     |
| 次年度以降        |              | 50.9           |     |     |     |
| 計            |              | 113.6          |     |     |     |
| 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          | 私立           | 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          | 51.6         | 51.6           |     |     |     |
| 次年度以降        | 51.6         | 51.6           |     |     |     |
| 計            | 154.8        | 154.8          |     |     |     |
| 大学<br>(通学形態) | 私立文系<br>自宅   | 私立理系<br>自宅     |     |     |     |
| 初年度          | 197.0        | 197.0          |     |     |     |
| 次年度以降        | 118.8        | 118.8          |     |     |     |
| 計            | 553.4        | 553.4          |     |     |     |
| 合計           | <b>911.7</b> | <b>1,150.9</b> |     |     |     |

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 **持家**  
 お住まいの経費(年間経費等) ..... **10.0万円/年**

| 借入先名称 | 返済方法       | 返済開始年齢 | 借入金額    | 借入金利                   |
|-------|------------|--------|---------|------------------------|
| りそな   | 30年・元利均等返済 | 31歳    | 1,000万円 | [当初 2.875%][11年目 ~ 4%] |
| 公庫    | 30年・元利均等返済 | 31歳    | 1,100万円 | [当初 2.1%][11年目 ~ 4%]   |
| りそな   | 30年・元利均等返済 | 31歳    | 2,000万円 | [当初 2.575%][11年目 ~ 4%] |
| 共済    | 30年・元利均等返済 | 31歳    | 600万円   | [当初 2.3%][11年目 ~ 3.5%] |

|              |               |           |
|--------------|---------------|-----------|
| 住宅ローンの返済について | 現在の返済額        | 223.5万円/年 |
|              | 返済額の対収入比率(税込) | 14.4%     |
|              | 今後の返済総額(元利金)  | 5,178万円   |
| 繰上返済予定       | (1)りそな:40歳時   | 194万円     |
|              | (2)公庫:予定なし    | -万円       |
|              | (3)りそな:予定なし   | -万円       |
|              | (4)共済:予定なし    | -万円       |

現在の住宅ローンの残存債務額や借入利率を再確認し、繰り上げ返済や  
 借り換えなども検討してみましょう。

## 2. 住宅取得計画について

スミス様は、現在住宅を新たに購入されるご計画はありません。

|                     |                         |            |         |
|---------------------|-------------------------|------------|---------|
| 資金計画                | 【予算】                    |            |         |
|                     | (1) 購入物件価格              |            | 0万円     |
|                     | (2) 諸費用(印紙税・登録免許税・保証料等) |            | 0万円     |
|                     | 合計                      |            | 0万円(A)  |
| 資金計画                | 【準備できる資金】               |            |         |
|                     | (3) 自己資金(収入又は預貯金から充当)   |            | 0万円     |
|                     | (4) その他資金(贈与等)          |            | 0万円     |
|                     | 合計                      |            | 0万円(B)  |
| ローン<br>その他の<br>年間経費 | 【ローン借入金額】(A-B)          |            |         |
|                     | (i) -                   |            | 0万円     |
|                     | 金利                      |            | -       |
|                     | 返済方法                    | -          | -年      |
|                     | 繰上返済:予定なし               |            | -万円     |
|                     | ( ) -                   |            | 0万円     |
|                     | 金利                      |            | -       |
|                     | 返済方法                    | -          | -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 | 0.0万円/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             | 0.0%       |         |
|                     | 返済額総合計                  | 0万円        |         |
|                     | うち、利息額合計                | 0万円        |         |
| 【参考数値】              | 繰上返済用資金を除きます。           |            |         |
|                     | 購入予定年の前年の貯蓄額(予想)        |            | -万円     |
|                     | 準備できる資金(B) / 予算(A)      |            | -%      |
|                     | 返済額の対収入比率(購入後5年間平均)     |            | -%      |
| 【年間経費】              |                         |            | -万円/年   |

(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。

## 現在返済中の住宅ローンについて

現在返済中の住宅ローンの返済推移は以下のとおりです。

| 借入先名称 | 返済方法 | 借入金額<br>(万円) | うち月返済分<br>(万円) | 返済開始<br>世帯主年齢 | 返済期間 | 残存期間 |
|-------|------|--------------|----------------|---------------|------|------|
| A りそな | 元利均等 | 1,000        | 3              | 31歳           | 30年  | 22年  |
| B 公庫  | 元利均等 | 1,100        | 4              | 31歳           | 30年  | 22年  |
| C りそな | 元利均等 | 2,000        | 6              | 31歳           | 30年  | 22年  |
| D 共済  | 元利均等 | 600          | 3              | 31歳           | 30年  | 22年  |

**借入金額合計 47,000,000 円**

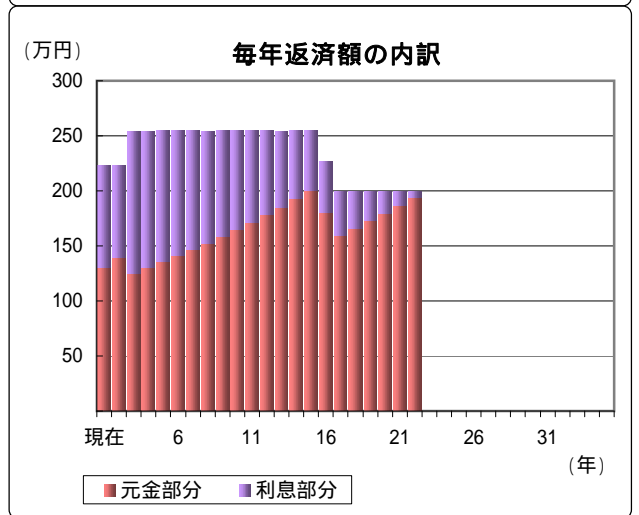
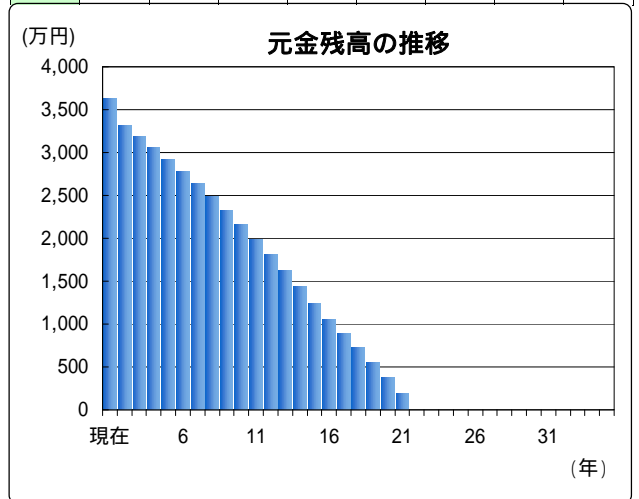
(金額の単位: 円)

| 経過<br>年数 | 返済金額       |            |            | 繰上返済額     | 元金残高       |
|----------|------------|------------|------------|-----------|------------|
|          | 年額         | 元金部分       | 利息部分       |           |            |
| 現在       | 2,234,840  | 1,303,501  | 931,339    |           | 36,350,064 |
| 2        | 2,234,840  | 1,388,084  | 846,756    | 1,794,700 | 33,167,279 |
| 3        | 2,544,460  | 1,252,189  | 1,292,271  |           | 31,915,091 |
| 4        | 2,544,460  | 1,301,982  | 1,242,478  |           | 30,613,108 |
| 5        | 2,544,460  | 1,353,759  | 1,190,702  |           | 29,259,350 |
| 6        | 2,544,460  | 1,407,598  | 1,136,862  |           | 27,851,751 |
| 7        | 2,544,460  | 1,463,583  | 1,080,877  |           | 26,388,168 |
| 8        | 2,544,460  | 1,521,798  | 1,022,662  |           | 24,866,370 |
| 9        | 2,544,460  | 1,582,333  | 962,128    |           | 23,284,038 |
| 10       | 2,544,460  | 1,645,280  | 899,181    |           | 21,638,758 |
| 11       | 2,544,460  | 1,710,735  | 833,725    |           | 19,928,022 |
| 12       | 2,544,460  | 1,778,799  | 765,661    |           | 18,149,223 |
| 13       | 2,544,460  | 1,849,576  | 694,884    |           | 16,299,647 |
| 14       | 2,544,460  | 1,923,174  | 621,286    |           | 14,376,472 |
| 15       | 2,544,460  | 1,999,706  | 544,755    |           | 12,376,767 |
| 16       | 2,269,515  | 1,804,342  | 465,172    |           | 10,572,425 |
| 17       | 1,994,569  | 1,595,544  | 399,024    |           | 8,976,880  |
| 18       | 1,994,569  | 1,658,712  | 335,857    |           | 7,318,168  |
| 19       | 1,994,569  | 1,724,386  | 270,183    |           | 5,593,783  |
| 20       | 1,994,569  | 1,792,666  | 201,903    |           | 3,801,117  |
| 21       | 1,994,569  | 1,863,655  | 130,914    |           | 1,937,462  |
| 22       | 1,994,569  | 1,937,462  | 57,107     |           | 0          |
| 23       |            |            |            |           | 0          |
| 24       |            |            |            |           | 0          |
| 25       |            |            |            |           | 0          |
| 26       |            |            |            |           | 0          |
| 27       |            |            |            |           | 0          |
| 28       |            |            |            |           | 0          |
| 29       |            |            |            |           | 0          |
| 30       |            |            |            |           | 0          |
| 31       |            |            |            |           | 0          |
| 32       |            |            |            |           | 0          |
| 33       |            |            |            |           | 0          |
| 34       |            |            |            |           | 0          |
| 35       |            |            |            |           | 0          |
| 計        | 51,784,592 | 35,858,865 | 15,925,727 | 1,794,700 |            |

**今後の返済総額 53,579,292 円**

**うち利息合計 15,925,727 円**

|    | 借入金利の推移 |       |      |       |      |       |      |       |
|----|---------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|
|    | ローンA    |       | ローンB |       | ローンC |       | ローンD |       |
|    | 期間      | 金利    | 期間   | 金利    | 期間   | 金利    | 期間   | 金利    |
| 1  | 当初      | 2.88% | 当初   | 2.10% | 当初   | 2.58% | 当初   | 2.30% |
| 2  | 11年目    | 4.00% | 11年目 | 4.00% | 11年目 | 4.00% | 11年目 | 3.50% |
| 3  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 4  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 5  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 6  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 7  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 8  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 9  |         |       |      |       |      |       |      |       |
| 10 |         |       |      |       |      |       |      |       |



## 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。

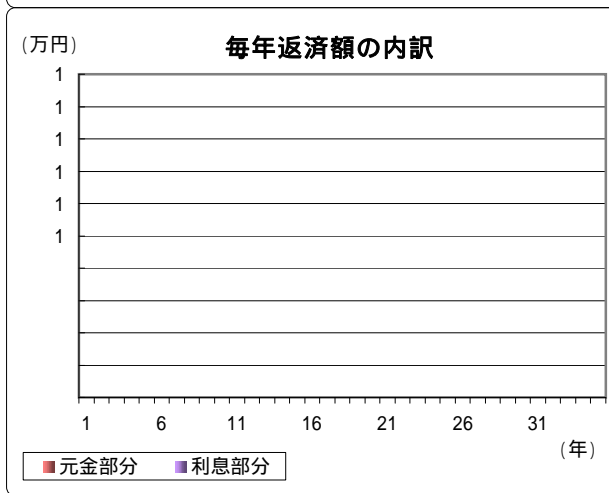
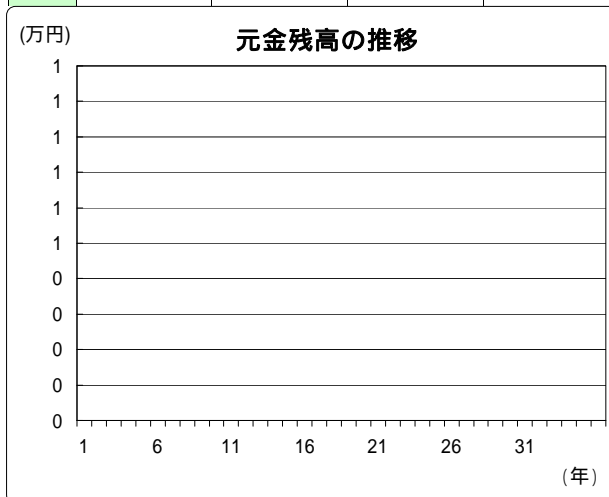
| 借入先名称 | 返済方法 | 借入金額<br>(万円) | うち月返済分<br>(万円) | 返済開始<br>世帯主年齢 | 返済期間 |
|-------|------|--------------|----------------|---------------|------|
|       |      |              |                |               |      |

**借入金額合計**
**0 円**

(金額の単位:円)

| 経過<br>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 |       |      |
| 1        |      |      |      |       | 0    |
| 2        |      |      |      |       | 0    |
| 3        |      |      |      |       | 0    |
| 4        |      |      |      |       | 0    |
| 5        |      |      |      |       | 0    |
| 6        |      |      |      |       | 0    |
| 7        |      |      |      |       | 0    |
| 8        |      |      |      |       | 0    |
| 9        |      |      |      |       | 0    |
| 10       |      |      |      |       | 0    |
| 11       |      |      |      |       | 0    |
| 12       |      |      |      |       | 0    |
| 13       |      |      |      |       | 0    |
| 14       |      |      |      |       | 0    |
| 15       |      |      |      |       | 0    |
| 16       |      |      |      |       | 0    |
| 17       |      |      |      |       | 0    |
| 18       |      |      |      |       | 0    |
| 19       |      |      |      |       | 0    |
| 20       |      |      |      |       | 0    |
| 21       |      |      |      |       | 0    |
| 22       |      |      |      |       | 0    |
| 23       |      |      |      |       | 0    |
| 24       |      |      |      |       | 0    |
| 25       |      |      |      |       | 0    |
| 26       |      |      |      |       | 0    |
| 27       |      |      |      |       | 0    |
| 28       |      |      |      |       | 0    |
| 29       |      |      |      |       | 0    |
| 30       |      |      |      |       | 0    |
| 31       |      |      |      |       | 0    |
| 32       |      |      |      |       | 0    |
| 33       |      |      |      |       | 0    |
| 34       |      |      |      |       | 0    |
| 35       |      |      |      |       | 0    |
| 計        |      |      |      |       |      |

| 借入金金の推移 |      |    |      |    |
|---------|------|----|------|----|
|         | ローンE |    | ローンF |    |
|         | 期間   | 金利 | 期間   | 金利 |
| 1       | 当初   |    | 当初   |    |
| 2       |      |    |      |    |
| 3       |      |    |      |    |
| 4       |      |    |      |    |
| 5       |      |    |      |    |
| 6       |      |    |      |    |
| 7       |      |    |      |    |
| 8       |      |    |      |    |
| 9       |      |    |      |    |
| 10      |      |    |      |    |



**返済総額**
**0 円**

**うち利息合計**
**0 円**

## お住まいのご計画-繰上返済について-

### 住宅ローンの繰上返済予定

返済中の住宅ローン (金額の単位:万円)

|        | 実施時期 | 月返済分 |       | ボーナス返済分 |        | 返済タイプ |
|--------|------|------|-------|---------|--------|-------|
|        |      | 残債   | 繰上返済額 | 残債      | 繰上返済額  |       |
| (1)りそな | 40歳  | 0.00 | 0.00  | 0.00    | 193.97 | 期間短縮型 |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
| (2)公庫  | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
| (3)りそな | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
| (4)共済  | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |
|        | -    |      |       |         |        |       |

購入予定の住宅に係るローン

|  | 実施時期 | 月返済分 |       | ボーナス返済分 |       | 返済タイプ |
|--|------|------|-------|---------|-------|-------|
|  |      | 残債   | 繰上返済額 | 残債      | 繰上返済額 |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |
|  | -    |      |       |         |       |       |

### 繰上返済による効果

返済中の住宅ローン (金額の単位:万円)

|        | 繰上返済額        | 返済総額   | 内利息総額    | 返済残期間    | 毎年の返済額 |                 |
|--------|--------------|--------|----------|----------|--------|-----------------|
|        |              |        |          |          |        | <b>166万円の節約</b> |
| (1)りそな | 繰上返済をしなかった場合 | -      | 1,205.54 | 1,205.54 | 22年    | 50.0            |
|        | 繰上返済をした場合    | 193.97 | 845.38   | 1,039.40 | 22年    | 50.0            |
| (2)公庫  | 繰上返済をしなかった場合 | -      | 1,278.83 | 1,278.83 | 22年    | 49.6            |
|        | 繰上返済をした場合    |        |          |          |        |                 |
| (3)りそな | 繰上返済をしなかった場合 | -      | 2,378.09 | 2,378.09 | 22年    | 96.1            |
|        | 繰上返済をした場合    |        |          |          |        |                 |
| (4)共済  | 繰上返済をしなかった場合 | -      | 676.16   | 676.16   | 22年    | 27.8            |
|        | 繰上返済をした場合    |        |          |          |        |                 |

購入予定の住宅に係るローン

|  |              |   |  |  |  |  |
|--|--------------|---|--|--|--|--|
|  | 繰上返済をしなかった場合 | - |  |  |  |  |
|  | 繰上返済をした場合    |   |  |  |  |  |
|  | 繰上返済をしなかった場合 | - |  |  |  |  |
|  | 繰上返済をした場合    |   |  |  |  |  |

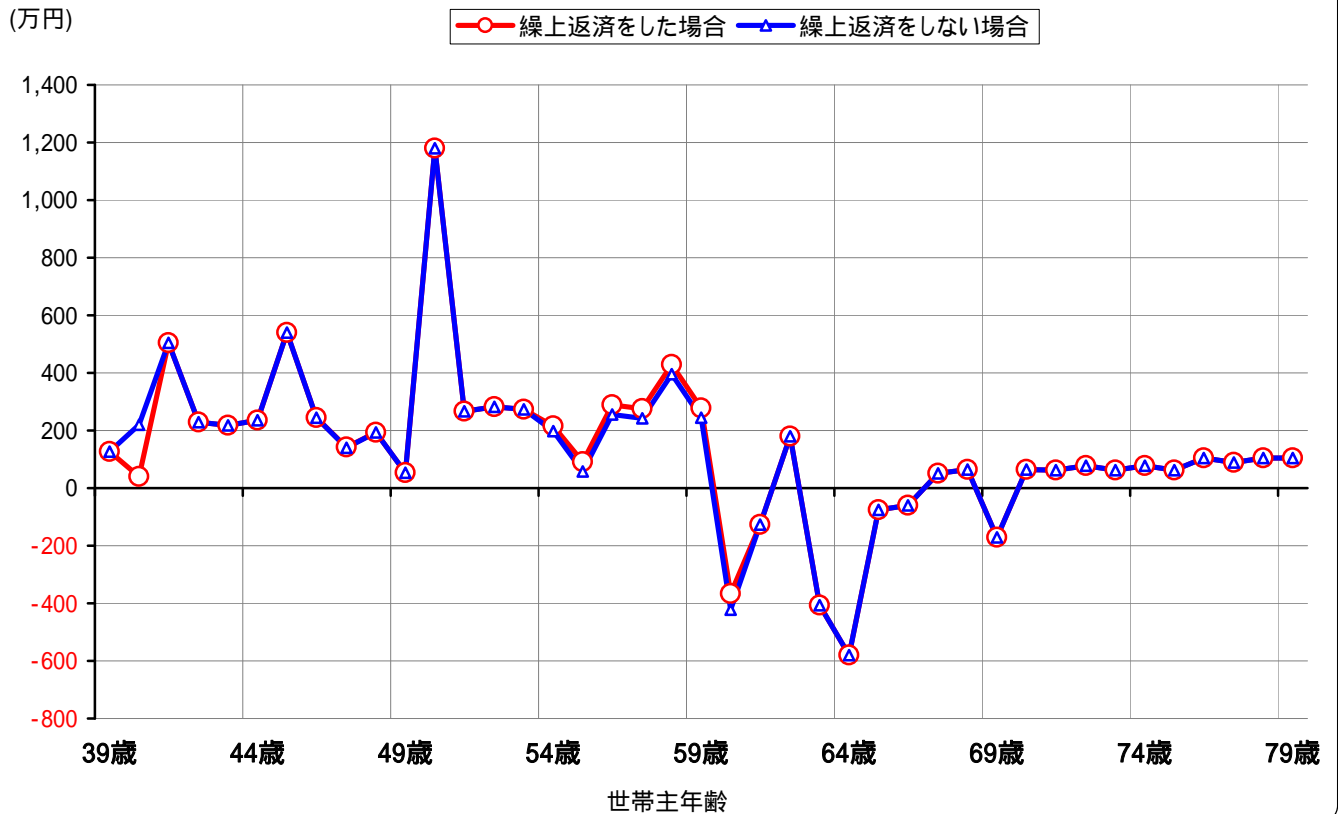
上記の各数値は現時点における金額です。

**約 166万円の節約効果が期待できます。**

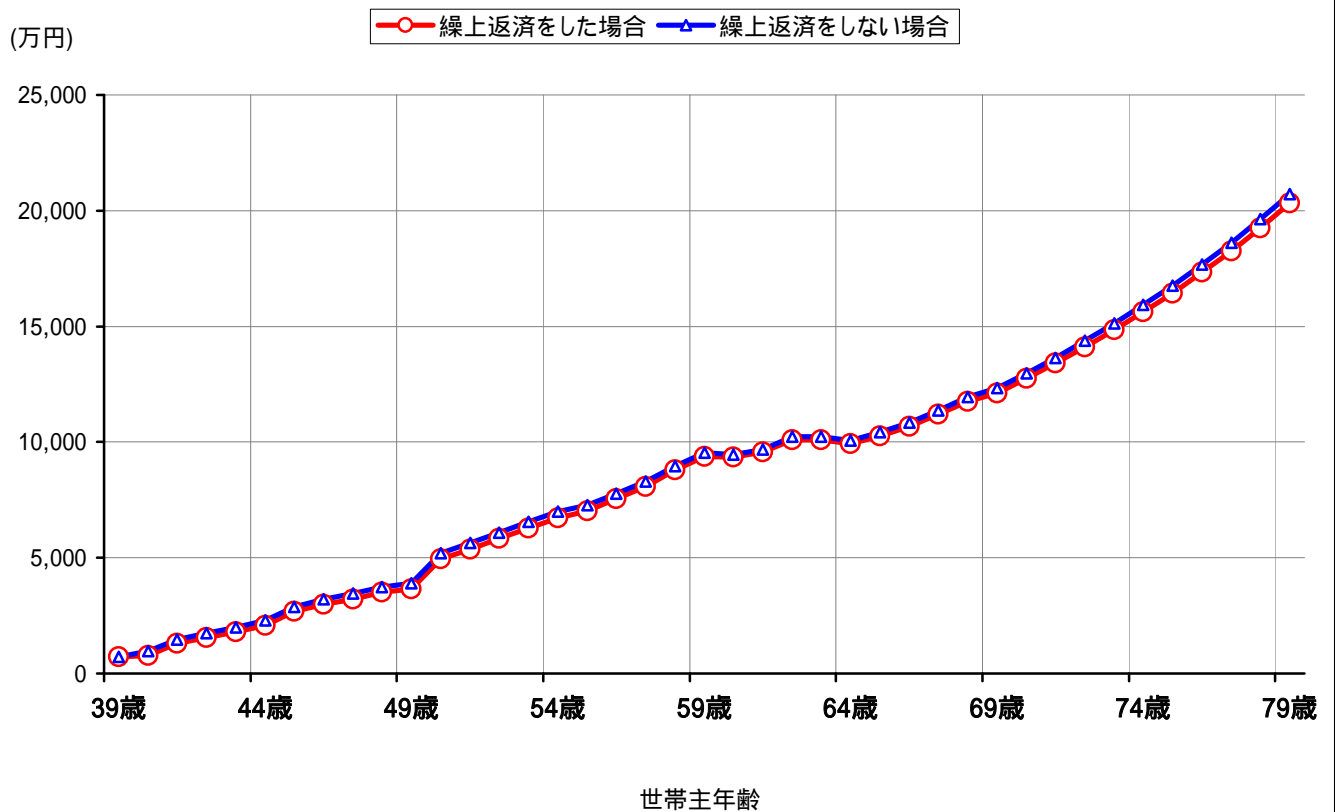
本試算結果は概算値ですので、実際の数値とは異なる場合があります。  
 本提案書のキャッシュフロー表には繰り上げ返済を実行した場合の結果が反映されております。

## お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-

取得後40年間の年間収支の推移予想比較



金融資産残高の推移予想比較



## 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<br>(B+C)-A  | 60 歳時<br>+9,101 万円 | 65 歳時<br>+11,002 万円 | 70 歳時<br>+13,588 万円 |
|------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A.退職後の必要資金</b>      | <b>10,556 万円</b>   | <b>9,396 万円</b>     | <b>8,106 万円</b>     |
| 1.生活資金                 | 6,428 万円           | 5,895 万円            | 5,211 万円            |
| 2.住宅資金                 | 270                | 247                 | 218                 |
| 3.ローン返済                | 199                | 0                   | 0                   |
| 4.保険料                  | 206                | 136                 | 117                 |
| 5.お子様関連資金              | 173                | 0                   | 0                   |
| 6.税金・社会保険料             | 1,446              | 1,347               | 1,246               |
| 7.その他の資金               | 1,833              | 1,771               | 1,312               |
| <b>B.退職後の収入予定額</b>     | <b>10,286 万円</b>   | <b>10,483 万円</b>    | <b>9,575 万円</b>     |
| 1.ご夫婦の年収(勤労収入)         | 678 万円             | 0 万円                | 0 万円                |
| 2.退職金                  | 566                | 0                   | 0                   |
| 3.公的(老齢)年金・雇用継続給付      | 9,042              | 10,483              | 9,575               |
| 4.私的(個人・企業)年金          | 0                  | 0                   | 0                   |
| 5.その他の収入               | 0                  | 0                   | 0                   |
| <b>C.準備済資金(金融資産残高)</b> | <b>9,371 万円</b>    | <b>9,916 万円</b>     | <b>12,118 万円</b>    |

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 | +13,230 万円 | +14,504 万円 | +16,482 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         | ジョン様 60歳    | 泉様 58歳 |
| 世帯主様退職時の平均余命       | 23年         | 30年    |
| その時点での年齢           | 83歳         | 88歳    |
| 累計計算期間(平均余命後の年齢まで) | 88歳末までの31年間 |        |

## 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) |           | 22                              | 23    | 24    | 25     | 26                    | 27   | 28     | 29                                   | 30     | 31     | 32     | 33     | 34     | 35     | 36     | 37     | 38     | 39     | 40     | 41     |        |
|----------|-----------|---------------------------------|-------|-------|--------|-----------------------|--|--------|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|          |           | 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       | 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        | 25                              | 26    | 27    | 28     | 29                    | 30   | 31     | 32                                   | 33     | 34     | 35     | 36     | 37     | 38     | 39     | 40     | 41     | 42     | 43     | 44     |        |
|          |           |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 収 入      | 世帯主 収入    |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 公的年金      |                                 |       |       |        |                       | 357  | 360    | 363                                  | 366    | 369    | 372    | 375    | 378    | 381    | 384    | 387    | 390    | 393    | 396    | 400    |        |
|          | 企業年金      |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 個人年金      |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 配偶者 収入    | 343                             | 346   | 600   |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 公的年金      |                                 |       |       |        |                       |  |        | 185                                  | 186    | 188    | 189    | 191    | 192    | 194    | 195    | 197    | 198    | 200    | 202    | 203    |        |
|          | 企業年金      |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 個人年金     |           |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| その他収入    |           |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 収入計       | 343                             | 346   | 600   | 0      | 0                     | 357  | 360    | 548                                  | 552    | 557    | 561    | 566    | 570    | 575    | 579    | 584    | 588    | 593    | 598    | 603    |        |
| 支 出      | 生活費       | 280                             | 282   | 285   | 287    | 290                   | 292  | 294    | 297                                  | 299    | 302    | 304    | 307    | 309    | 312    | 315    | 317    | 320    | 323    | 325    | 328    |        |
|          | 住宅費       | 12                              | 12    | 12    | 12     | 12                    | 12   | 12     | 12                                   | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 13     | 14     | 14     | 14     |        |
|          | ローン返済     | 199                             |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 保険料       | 25                              | 17    | 17    | 17     | 17                    | 7  | 7      | 7                                    | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      |        |
|          | 子供関連費     |                                 |       |       |        | 195                   |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 税・社保      | 138                             | 83    | 52    | 9      | 9                     | 41   | 49     | 64                                   | 67     | 68     | 69     | 70     | 71     | 72     | 73     | 74     | 75     | 76     | 77     | 78     |        |
|          | その他支出     | 54                              | 79    | 55    | 80     | 56                    | 81   | 57     | 116                                  | 101    | 338    | 102    | 106    | 91     | 107    | 92     | 109    | 69     | 86     | 70     | 70     |        |
|          |           | 支出計                             | 709   | 473   | 421    | 406                   | 580  | 434    | 421                                  | 497    | 488    | 728    | 496    | 503    | 492    | 512    | 500    | 521    | 485    | 505    | 493    | 497    |
|          | 年間収支      | -366                            | -128  | 179   | -406   | -580                  | -77  | -60    | 50                                   | 65     | -171   | 65     | 62     | 78     | 63     | 79     | 63     | 104    | 88     | 105    | 105    |        |
| 金融資産     | 流動性資産     | 1,403                           | 1,279 | 1,317 | 914    | 336                   | 260  | 201    | 211                                  | 224    | 54     | 67     | 79     | 95     | 108    | 124    | 137    | 158    | 176    | 197    | 218    |        |
|          | 確実性資産     | 5,260                           | 5,418 | 5,688 | 5,859  | 6,035                 | 6,216  | 6,402  | 6,624                                | 6,862  | 7,068  | 7,319  | 7,576  | 7,850  | 8,123  | 8,414  | 8,704  | 9,028  | 9,351  | 9,694  | 10,048 |        |
|          | 利殖性資産     | 2,673                           | 2,860 | 3,096 | 3,313  | 3,545                 | 3,793  | 4,058  | 4,353                                | 4,670  | 4,997  | 5,360  | 5,748  | 6,165  | 6,610  | 7,088  | 7,597  | 8,149  | 8,737  | 9,370  | 10,047 |        |
|          |           | 金融資産残高合計                        | 9,337 | 9,557 | 10,101 | 10,086                | 9,916  | 10,269 | 10,661                               | 11,188 | 11,757 | 12,118 | 12,746 | 13,403 | 14,110 | 14,840 | 15,626 | 16,438 | 17,334 | 18,264 | 19,261 | 20,314 |
|          | 赤字分       |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|          | 住宅ローン残高合計 |                                 |       |       |        |                       |  |        |                                      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 主なイベント   |           | ジ<br>ヨ<br>ン<br>様<br>ご<br>勇<br>退 |       |       |        | 武<br>様<br>ご<br>結<br>婚 | ジ<br>ヨ<br>ン<br>様<br>老<br>齢<br>年<br>金<br>開<br>始 |        | 泉<br>様<br>老<br>齢<br>年<br>金<br>開<br>始 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

### 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:老齢年金など
- ・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-ン関連費を除く住宅関連費
- ・ロ-ン返済:ロ-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)

|           |          | 42     | 43     | 44     | 45     | 46     | 47     | 48     | 49     | 50     | 51     | 52     | 53     | 54     | 55     | 56     | 57     | 58     | 59     | 60     | 61     | 62     |
|-----------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 西 暦 (年度)  |          | 2047   | 2048   | 2049   | 2050   | 2051   | 2052   | 2053   | 2054   | 2055   | 2056   | 2057   | 2058   | 2059   | 2060   | 2061   | 2062   | 2063   | 2064   | 2065   | 2066   | 2067   |
| 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       | 45     | 46     | 47     | 48     | 49     | 50     | 51     | 52     | 53     | 54     | 55     | 56     | 57     | 58     | 59     | 60     | 61     | 62     | 63     | 64     | 65     |
| 収 入       | 世帯主 収入   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 公的年金     | 403    | 406    | 409    | 413    | 416    | 419    | 422    | 426    | 429    | 433    | 436    | 440    | 443    | 447    | 450    | 454    | 458    | 461    | 465    | 469    | 472    |
|           | 企業年金     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 個人年金     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 配偶者 収入   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 公的年金     | 205    | 206    | 208    | 210    | 211    | 213    | 215    | 217    | 218    | 220    | 222    | 224    | 225    | 227    | 229    | 231    | 233    | 235    | 236    | 238    | 240    |
|           | 企業年金     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 個人年金      |          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| その他収入     |          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 収入計       |          | 608    | 612    | 617    | 622    | 627    | 632    | 637    | 642    | 648    | 653    | 658    | 663    | 669    | 674    | 679    | 685    | 690    | 696    | 701    | 707    | 713    |
| 支 出       | 生活費      | 331    | 334    | 336    | 339    | 342    | 345    | 348    | 351    | 354    | 356    | 359    | 362    | 365    | 369    | 372    | 375    | 378    | 381    | 384    | 387    | 391    |
|           | 住宅費      | 14     | 14     | 14     | 14     | 14     | 14     | 15     | 15     | 15     | 15     | 15     | 15     | 15     | 15     | 15     | 16     | 16     | 16     | 16     | 16     | 16     |
|           | ローン返済    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 保険料      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      | 7      |
|           | 子供関連費    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|           | 税・社保     | 79     | 80     | 81     | 82     | 83     | 84     | 86     | 87     | 91     | 92     | 93     | 94     | 95     | 97     | 98     | 99     | 100    | 102    | 103    | 104    | 105    |
|           | その他支出    | 71     | 71     | 71     | 72     | 72     | 72     | 73     | 73     | 72     | 73     | 73     | 74     | 74     | 74     | 75     | 75     | 76     | 76     | 76     | 77     | 80     |
| 支出計       |          | 502    | 506    | 510    | 515    | 519    | 524    | 528    | 533    | 539    | 543    | 548    | 553    | 558    | 562    | 567    | 572    | 577    | 582    | 587    | 592    | 592    |
| 年間収支      |          | 106    | 106    | 107    | 108    | 108    | 109    | 109    | 110    | 109    | 109    | 110    | 110    | 111    | 112    | 112    | 113    | 113    | 114    | 114    | 115    | 120    |
| 金 融 資 産   | 流動性資産    | 240    | 262    | 284    | 306    | 328    | 350    | 373    | 396    | 418    | 441    | 464    | 487    | 510    | 533    | 557    | 580    | 604    | 628    | 652    | 677    | 702    |
|           | 確実性資産    | 10,413 | 10,790 | 11,178 | 11,577 | 11,990 | 12,414 | 12,852 | 13,304 | 13,768 | 14,247 | 14,740 | 15,249 | 15,773 | 16,313 | 16,870 | 17,443 | 18,034 | 18,644 | 19,272 | 19,919 | 20,589 |
|           | 利殖性資産    | 10,771 | 11,547 | 12,376 | 13,264 | 14,214 | 15,231 | 16,319 | 17,483 | 18,729 | 20,062 | 21,488 | 23,014 | 24,647 | 26,395 | 28,265 | 30,266 | 32,407 | 34,699 | 37,150 | 39,774 | 42,582 |
|           | 金融資産残高合計 | 21,425 | 22,598 | 23,837 | 25,147 | 26,532 | 27,996 | 29,544 | 31,183 | 32,915 | 34,749 | 36,692 | 38,749 | 40,930 | 43,241 | 45,691 | 48,290 | 51,046 | 53,971 | 57,074 | 60,370 | 63,873 |
| 赤字分       |          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 住宅ローン残高合計 |          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 主なイベント    |          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

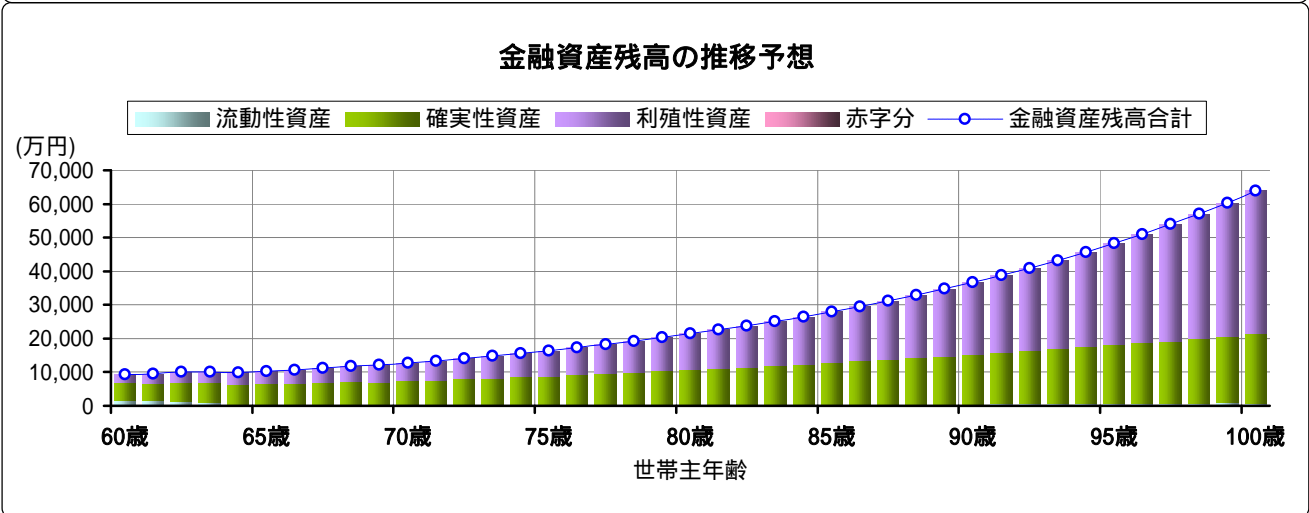
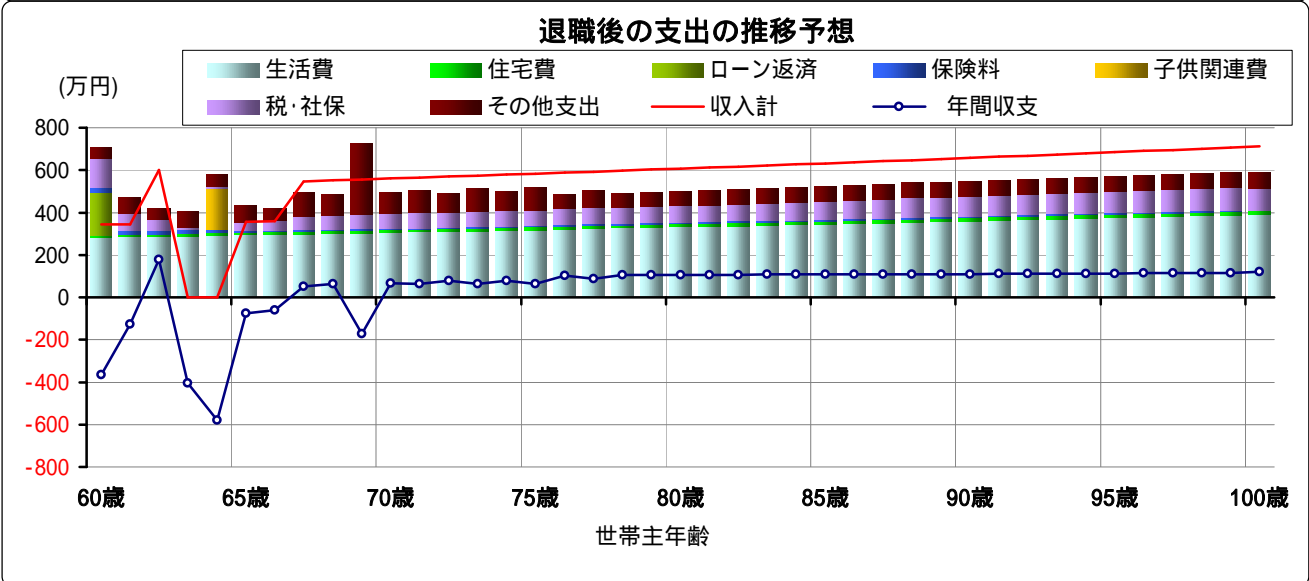
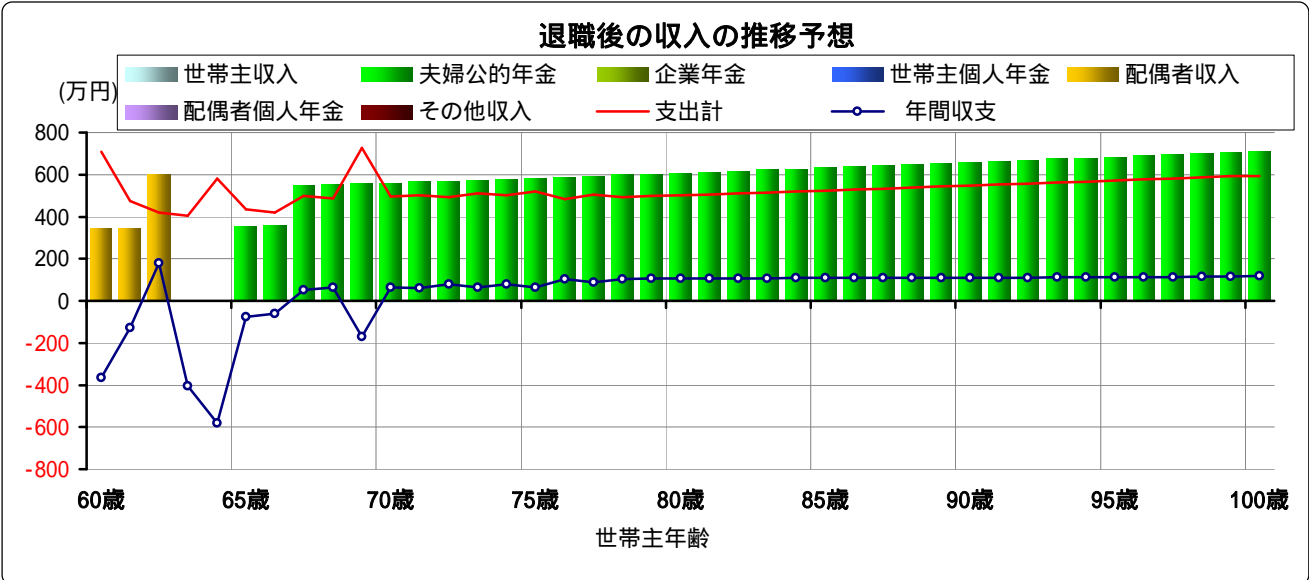
## 試算の前提

物価上昇率: 0.800%  
教育費上昇率: 0.740%

資産運用率:  
(流動性) 0.200%  
(確実性) 3.000%  
(利殖性) 7.000%

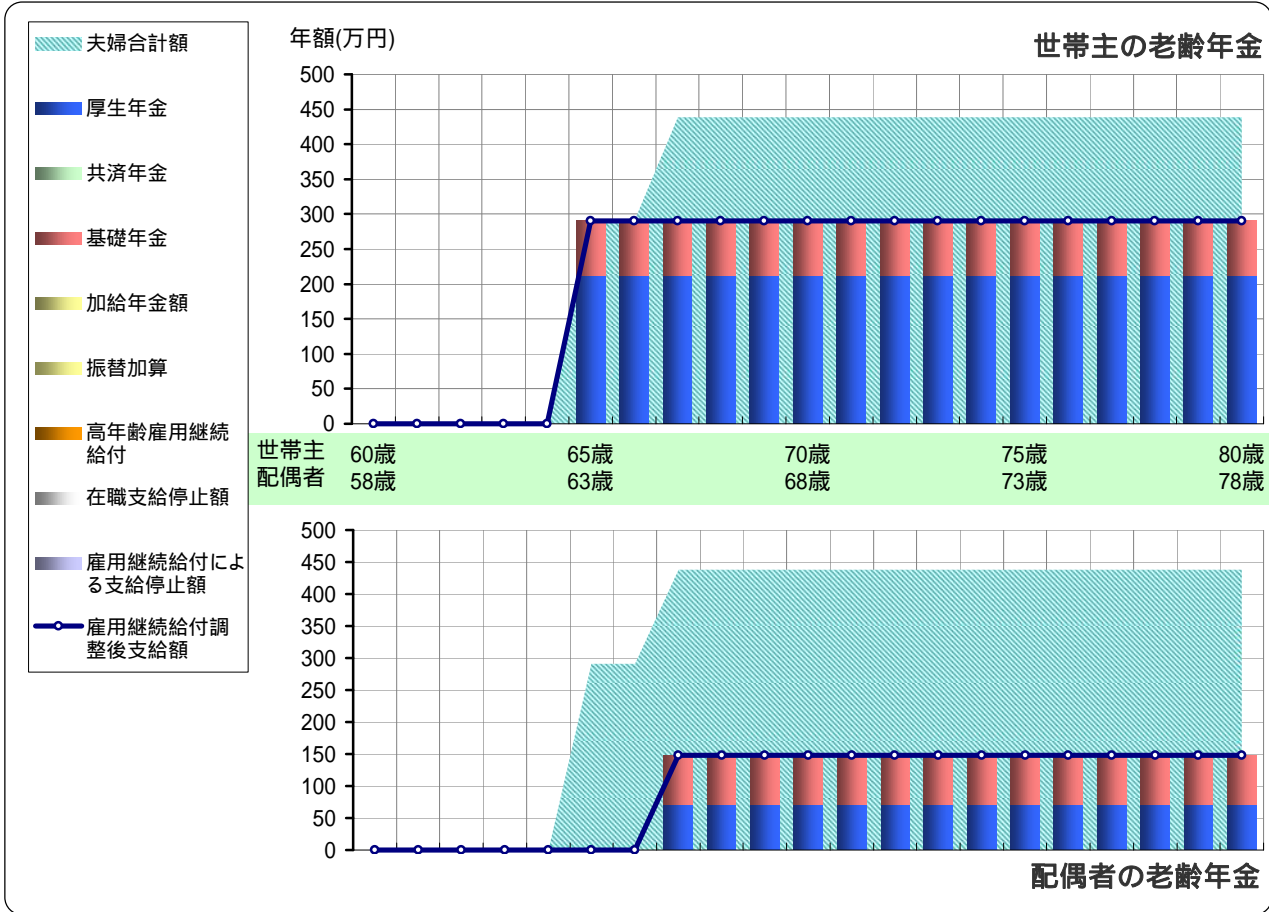
収入上昇率: 0.800%  
生活費上昇率: 0.835%  
住宅ローン金利: 入力値に連動

# 退職後のキャッシュフローグラフ



## 公的年金受取予想グラフ

### 公的年金および雇用継続給付の仕組み



(金額の単位: 万円)

| 平成           | 40年～ | 45年～   | 47年～   |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------|------|--------|--------|--|--|--|--|--|--|--|
| ご主人年齢        | 60歳～ | 65歳～   | 67歳～   |  |  |  |  |  |  |  |
| 基礎年金         |      | 79.21  | 79.21  |  |  |  |  |  |  |  |
| 厚生年金         |      | 211.30 | 211.30 |  |  |  |  |  |  |  |
| 定額部分         |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 報酬比例部分       |      | 211.26 | 211.26 |  |  |  |  |  |  |  |
| 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        |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| (高年齢雇用継続給付金) |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 支給停止額        |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| ご主人合計        |      | 290.51 | 290.51 |  |  |  |  |  |  |  |
| 配偶者年齢        | 58歳～ | 63歳～   | 65歳～   |  |  |  |  |  |  |  |
| 基礎年金         |      |        | 77.23  |  |  |  |  |  |  |  |
| 厚生年金         |      |        | 70.49  |  |  |  |  |  |  |  |
| 定額部分         |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 報酬比例部分       |      |        | 70.45  |  |  |  |  |  |  |  |
| 経過的加算        |      |        | 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        |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 振替加算         |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| (高年齢雇用継続給付金) |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 支給停止額        |      |        |        |  |  |  |  |  |  |  |
| 奥様合計         |      |        | 147.72 |  |  |  |  |  |  |  |
| ご夫婦合計        |      | 290.51 | 438.23 |  |  |  |  |  |  |  |
| 参考月額         |      | 24.21  | 36.52  |  |  |  |  |  |  |  |

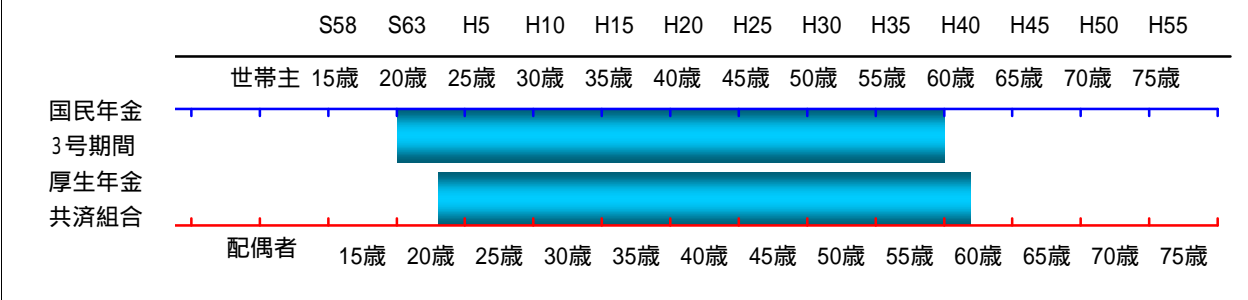
# 公的年金計算根拠

## スミス様の受給要件について

**〔世帯主〕 スミスジョン 様**                      昭和42年9月17日生 39歳 (男性)  
 世帯主は、受給資格期間を満たすことができます。  
 65歳から老齢年金を受けることができます。

**〔配偶者〕 スミス泉 様**                              昭和45年3月20日生 37歳 (女性)  
 配偶者は、受給資格期間を満たすことができます。  
 65歳から老齢年金を受けることができます。

### 加入履歴の集計結果 (単位:年)



|   | 世帯主       |              |            | 配偶者          |            |
|---|-----------|--------------|------------|--------------|------------|
|   | 現在<br>39歳 | 受給開始時<br>65歳 | 退職時<br>60歳 | 受給開始時<br>65歳 | 退職時<br>60歳 |
| S36.4～S61.3の国民年金および<br>S61.4からの1号保険料納付期間(20歳～60歳) | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| S61.4からの2号期間(20歳～60歳)                             | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| S61.4からの3号期間(20歳～60歳)                             | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| S36.4～S61.3の被用者年金期間(20歳～60歳)                      | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| 国民年金保険料納付済期間                                      | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| S36.4以後の被用者年金期間(～20歳/60歳～)                        | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者で<br>任意加入しなかった期間(20歳～60歳) | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| S36.3以前の被用者年金期間                                   | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| 合算対象期間(カラ期間)                                      | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| <b>老齢基礎年金の加入期間</b>                                | 必要な年数 25年 |              |            | 必要な年数 25年    |            |
|   | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| S36.4～で20～60の厚生期間(経過的加算)                          | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| 厚生年金被保険者期間  | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| S36.4～で20～60の共済期間(経過的加算)                          | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| 共済組合員総期間  | 0         | 0            | 0          | 0            | 0          |
| <b>被用者年金制度の加入期間</b>                               | 必要な年数 25年 |              |            | 必要な年数 25年    |            |
|   | 19        | 40           | 40         | 39           | 39         |
| <b>中高齢特例期間(厚生年金)</b>                              | 必要な年数 25年 |              |            | 必要な年数 25年    |            |
|   | 0         | 20           | 20         | 25           | 25         |

### 年金額計算に使用する期間 (単位:年)

|            |         | 15 | 15 | 15 | 12 | 12 |
|------------|---------|----|----|----|----|----|
| 厚生年金被保険者期間 | 総報酬制導入前 | 15 | 15 | 15 | 12 | 12 |
|            | 総報酬制導入後 | 4  | 25 | 25 | 27 | 27 |
| 共済組合員期間    | 総報酬制導入前 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
|            | 総報酬制導入後 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

### 平均標準報酬月額および平均標準報酬額について (単位:円)

|      |         | 430,667 | 430,667 | 430,667 | 191,667 | 191,667 |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 厚生年金 | 総報酬制導入前 | 430,667 | 430,667 | 430,667 | 191,667 | 191,667 |
|      | 総報酬制導入後 | 845,667 | 866,107 | 866,107 | 260,438 | 260,438 |
| 共済組合 | 総報酬制導入前 | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
|      | 総報酬制導入後 | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |

上記の各数値は入力データを元に試算したものです。実際とは異なる場合があります。



## 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<br>齢           | (世帯主)     | 59    | 60    | 61    | 62    | 63    | 64    | 65    | 66    | 67    | 68       | 69    | 70    | 71    | 72    | 73    | 74    | 75    | 76    | 77    | 78    | 79    |  |
|                  | 配偶者       | 57    | 58    | 59    | 60    | 61    | 62    | 63    | 64    | 65    | 66       | 67    | 68    | 69    | 70    | 71    | 72    | 73    | 74    | 75    | 76    | 77    |  |
|                  | かな様       | 31    | 32    | 33    | 34    | 35    | 36    | 37    | 38    | 39    | 40       | 41    | 42    | 43    | 44    | 45    | 46    | 47    | 48    | 49    | 50    | 51    |  |
|                  | 武様        | 24    | 25    | 26    | 27    | 28    | 29    | 30    | 31    | 32    | 33       | 34    | 35    | 36    | 37    | 38    | 39    | 40    | 41    | 42    | 43    | 44    |  |
|                  |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
| 収<br>入           | 死亡退職金     |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 配偶者収入     | 340   | 343   | 346   | 600   |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 公的年金      | 139   | 139   | 139   | 139   | 139   | 139   | 139   | 139   | 193   | 195      | 196   | 197   | 198   | 199   | 200   | 202   | 203   | 204   | 205   | 206   | 208   |  |
|                  | その他の年金    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | その他       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 収入計       | 479   | 482   | 484   | 739   | 139   | 139   | 139   | 139   | 193   | 195      | 196   | 197   | 198   | 199   | 200   | 202   | 203   | 204   | 205   | 206   | 208   |  |
| 支<br>出           | 生活費       | 194   | 196   | 198   | 199   | 201   | 203   | 204   | 206   | 208   | 210      | 211   | 213   | 215   | 217   | 218   | 220   | 222   | 224   | 226   | 228   | 230   |  |
|                  | 住宅費       | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 13       | 13    | 13    | 13    | 13    | 13    | 13    | 13    | 13    | 14    | 14    | 14    |  |
|                  | ローン返済     |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | その他保険料    | 16    | 16    | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7        | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     | 7     |  |
|                  | 子供関連費     |       |       |       |       |       | 195   |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 税・社保      | 70    | 70    | 71    | 54    | 5     | 5     | 5     | 5     | 16    | 18       | 18    | 18    | 19    | 19    | 19    | 20    | 20    | 20    | 21    | 21    | 21    |  |
|                  | その他       | 312   | 108   | 126   | 55    | 80    | 56    | 81    | 57    | 82    | 58       | 338   | 59    | 65    | 39    | 66    | 40    | 67    |       | 27    |       |       |  |
|                  | 支出計       | 604   | 401   | 413   | 328   | 305   | 478   | 310   | 288   | 326   | 305      | 587   | 311   | 318   | 295   | 324   | 300   | 330   | 265   | 295   | 270   | 272   |  |
|                  | 年間収支      | -125  | 80    | 71    | 411   | -166  | -340  | -171  | -149  | -133  | -111     | -392  | -114  | -120  | -96   | -124  | -99   | -127  | -61   | -90   | -64   | -65   |  |
| 金<br>融<br>資<br>産 | 流動性資産     |       | 16    | 30    | 112   |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 確実性資産     | 3,073 | 3,213 | 3,352 | 3,699 | 3,810 | 3,924 | 4,042 | 4,163 | 4,288 | 4,417    | 4,549 | 4,686 | 4,826 | 4,971 | 5,120 | 5,274 | 5,432 | 5,595 | 5,763 | 5,936 | 6,114 |  |
|                  | 利殖性資産     | 1,329 | 1,438 | 1,553 | 1,744 | 1,812 | 1,599 | 1,540 | 1,499 | 1,471 | 1,463    | 1,174 | 1,142 | 1,102 | 1,083 | 1,035 | 1,008 | 952   | 957   | 935   | 937   | 938   |  |
|                  | 金融資産残高合計  | 4,402 | 4,667 | 4,935 | 5,555 | 5,622 | 5,523 | 5,582 | 5,662 | 5,759 | 5,880    | 5,723 | 5,828 | 5,928 | 6,054 | 6,155 | 6,282 | 6,384 | 6,552 | 6,698 | 6,872 | 7,051 |  |
|                  | 赤字分       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
|                  | 住宅ローン残高合計 |       |       |       |       |       |       |       |       |       |          |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |
| 主なイベント           |           |       |       |       |       |       | 武様ご結婚 |       |       |       | 泉様老齢年金開始 |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |  |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

**試算の前提**

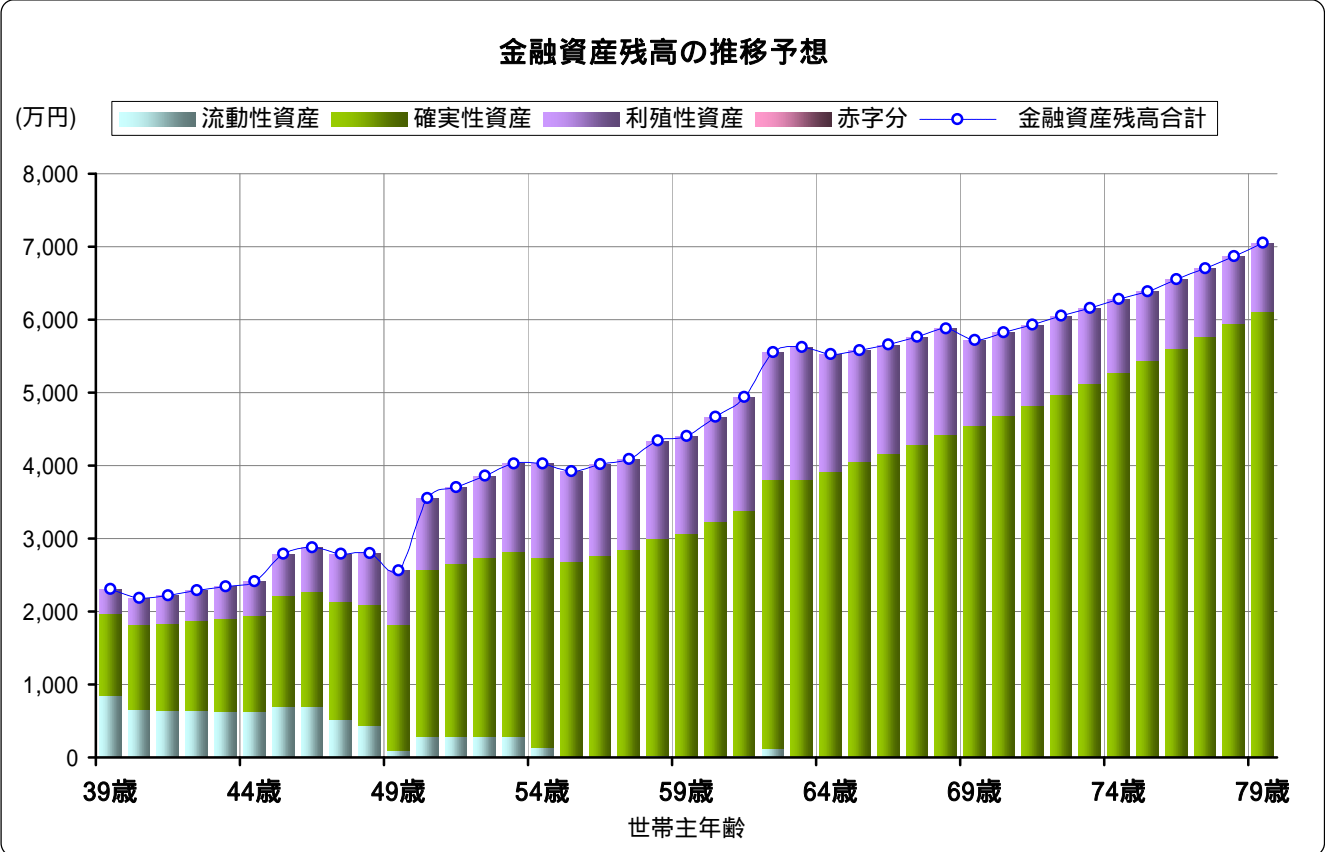
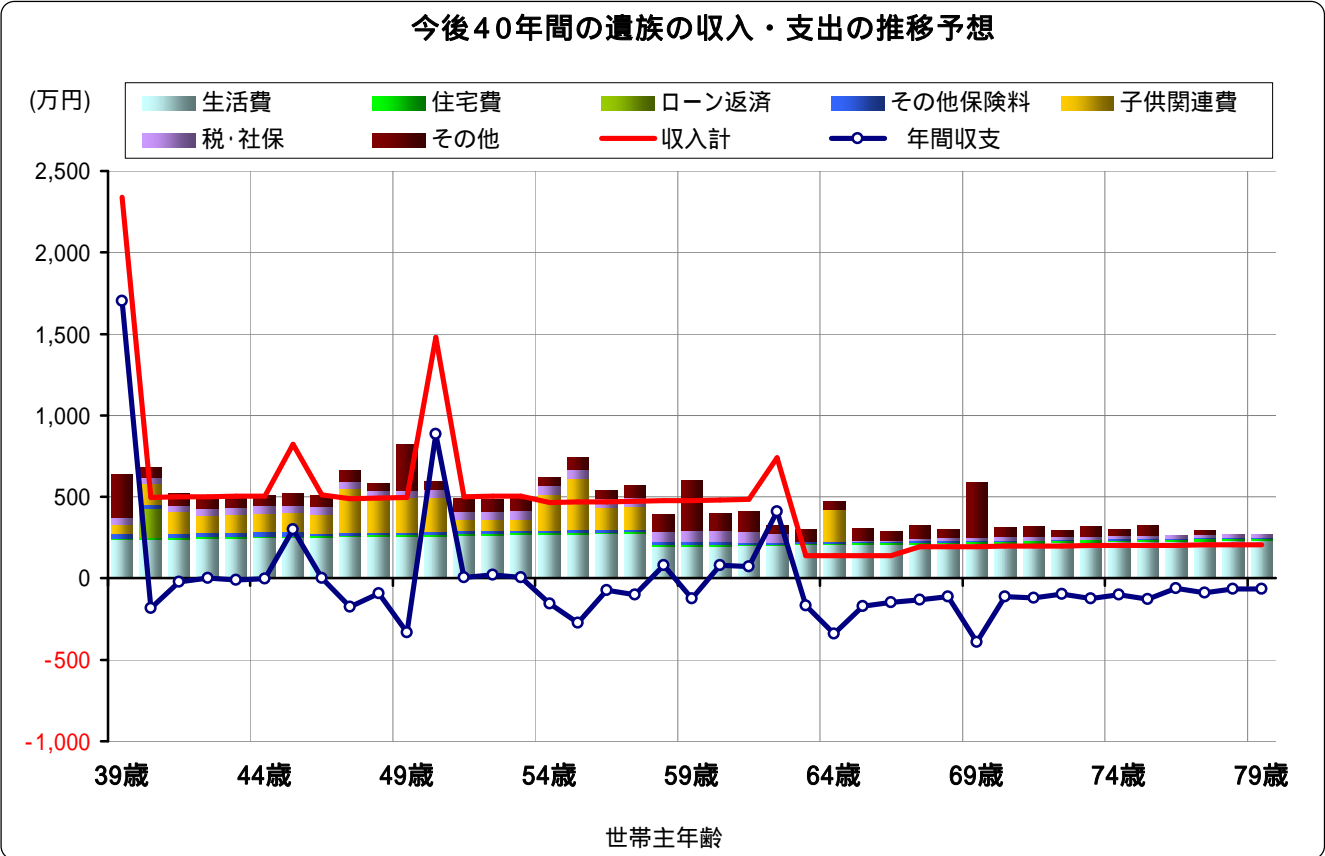
物価上昇率: 0.800%  
教育費上昇率: 0.740%

資産運用率:  
(流動性) 0.200%  
(確実性) 3.000%  
(利殖性) 7.000%

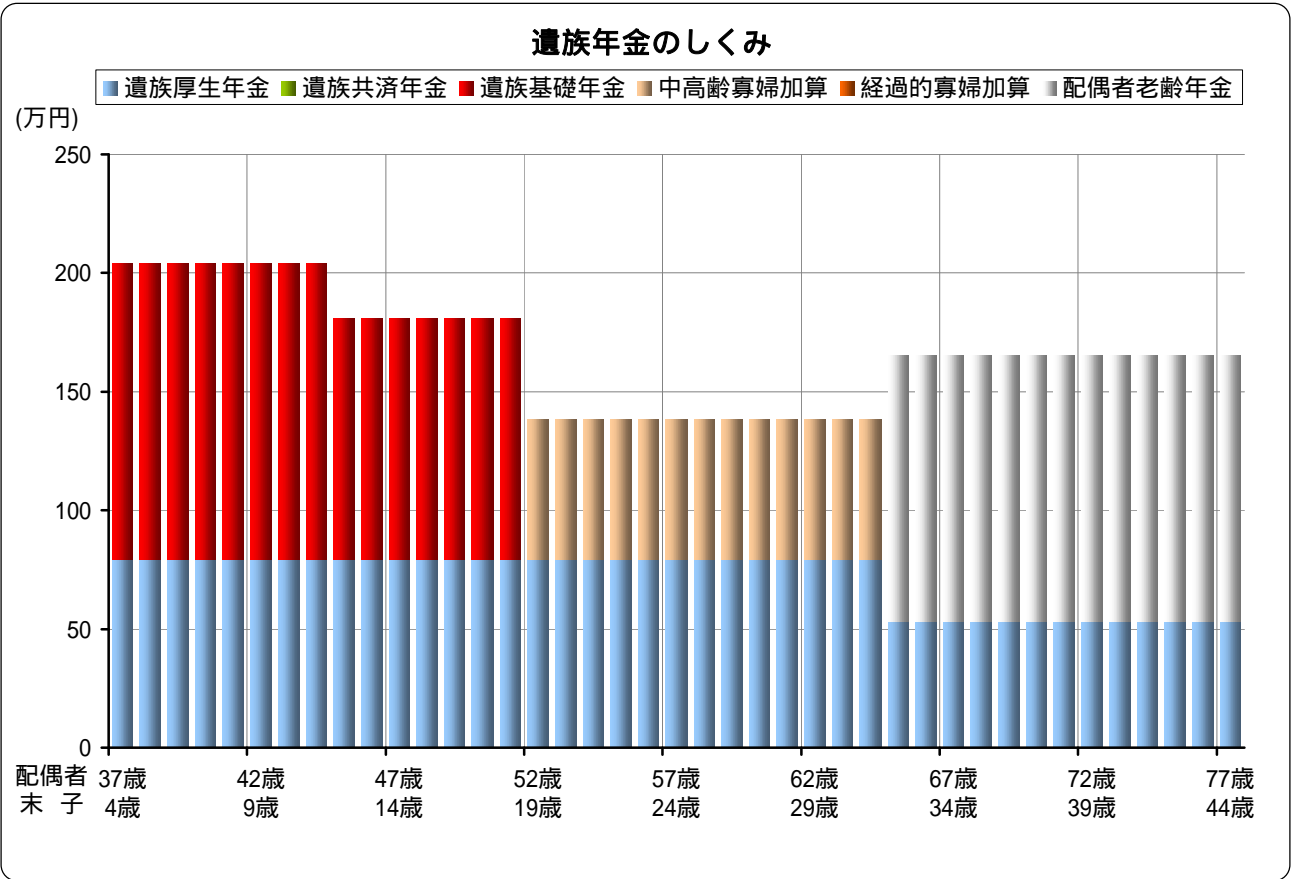
収入上昇率: 0.800%  
生活費上昇率: 0.835%  
住宅ローン金利: 入力値に連動

## 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。

(金額の単位: 万円)

| 平成         | 19年～   | 27年～   | 34年～   | 47年～   |  |  |  |  |  |  |
|------------|--------|--------|--------|--------|--|--|--|--|--|--|
| 配偶者年齢      | 37歳～   | 45歳～   | 52歳～   | 65歳～   |  |  |  |  |  |  |
| 末子年齢       | 4歳～    | 12歳～   | 19歳～   | 32歳～   |  |  |  |  |  |  |
| 遺族基礎年金     | 124.79 | 102.00 |        |        |  |  |  |  |  |  |
| 遺族厚生年金     | 79.28  | 79.28  | 79.28  | 52.85  |  |  |  |  |  |  |
| 遺族共済年金     |        |        |        |        |  |  |  |  |  |  |
| 中高齢寡婦加算    |        |        | 59.42  |        |  |  |  |  |  |  |
| 経過的寡婦加算    |        |        |        |        |  |  |  |  |  |  |
| 配偶者自身の老齢年金 |        |        |        | 112.48 |  |  |  |  |  |  |
| 配偶者合計      | 204.07 | 181.28 | 138.70 | 165.33 |  |  |  |  |  |  |

## 遺族年金推定額試算の前提

| 遺族厚生年金の支給要件<br>遺族共済年金の支給要件<br>遺族厚生年金・遺族共済年金の併給調整 | 短期要件に該当<br>該当なし<br>厚生支給・共済不支給   |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
|--|---|---------|---------|-----|----|------------------------------|----------|---------|--|------------------|--|
|  | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">総報酬制導入前</th> <th style="width: 50%;">総報酬制導入後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">15年</td> <td style="text-align: center;">4年</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">平均標準報酬月額/平均標準報酬額<br/>430,667円</td> <td style="text-align: center;">845,667円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">共済組合員期間</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">平均標準報酬月額/平均標準報酬額</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | 総報酬制導入前 | 総報酬制導入後 | 15年 | 4年 | 平均標準報酬月額/平均標準報酬額<br>430,667円 | 845,667円 | 共済組合員期間 |  | 平均標準報酬月額/平均標準報酬額 |  |
| 総報酬制導入前  | 総報酬制導入後   |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
| 15年  | 4年  |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
| 平均標準報酬月額/平均標準報酬額<br>430,667円                     | 845,667円  |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
| 共済組合員期間  |   |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
| 平均標準報酬月額/平均標準報酬額                                 |   |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |
| 老齢年金・遺族年金の併給調整                                   | 1. 65歳から[併給]を選択<br>2. 66歳から[併給]を選択<br>3. 67歳から[併給]を選択<br>4. 68歳から[併給]を選択<br>5. 69歳から[併給]を選択   |         |         |     |    |                              |          |         |  |                  |  |



## 万一の場合の備えについて

### 1.世帯主に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は...

| 万一の際に<br>準備が必要な資金 C-(A+B) | 世帯主 | 39 歳時     | 49 歳時     | 59 歳時     | (ア) |
|---------------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----|
|                           |     | -8 万円     | +2,827 万円 | +7,820 万円 |     |
| <b>A. 必要資金の総額</b>         |     | 12,456 万円 | 10,190 万円 | 7,058 万円  |     |
| 1.ご家族の生活資金                |     | 6,297 万円  | 5,584 万円  | 4,563 万円  |     |
| 2.住宅資金                    |     | 313       | 298       | 274       |     |
| 3.ローン返済                   |     | 174       | 0         | 0         |     |
| 4.その他保険料                  |     | 410       | 264       | 172       |     |
| 5.お子様関連資金                 |     | 2,200     | 1,395     | 168       |     |
| 6.税金・社会保険料                |     | 1,047     | 895       | 556       |     |
| 7.その他の資金                  |     | 2,016     | 1,755     | 1,325     |     |
| <b>B. 万一の際の諸費用</b>        |     | 423 万円    | 458 万円    | 496 万円    |     |
| 1.整理資金                    |     | 255 万円    | 276 万円    | 299 万円    |     |
| 2.生活予備資金                  |     | 168       | 182       | 197       |     |
| <b>C. 準備済み資金の総額</b>       |     | 12,870 万円 | 13,475 万円 | 15,374 万円 |     |
| 1.死亡退職金                   |     | 645 万円    | 338 万円    | 31 万円     |     |
| 2.配偶者様の収入等                |     | 5,618     | 4,007     | 1,548     |     |
| 3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金         |     | 5,034     | 4,671     | 5,009     |     |
| 4.その他の年金                  |     | 0         | 0         | 0         |     |
| 5.その他の収入                  |     | 973       | 954       | 0         |     |
| 6.預貯金等 1                  |     | 600       | 3,505     | 8,787     |     |

1. 預貯金等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。

### 2.現状での保障状況は...

| 保険で既に用意されている<br>金額 (付保額) | 39 歳時    | 49 歳時  | 59 歳時  | (イ) |
|--------------------------|----------|--------|--------|-----|
|                          | 1,200 万円 | 670 万円 | 440 万円 |     |
|                          | 万円       | 万円     | 万円     |     |

### 3.新たに準備する必要がある死亡保障額は...

| 現在の<br>保険金充足度 | 39 歳時     | 49 歳時     | 59 歳時     |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
|               | +1,192 万円 | +3,497 万円 | +8,260 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   |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|
| 世帯主に万一時の配偶者/末子年齢  | 37 歳 | 4 歳  | 47 歳 | 14 歳 | 57 歳 | 24 歳 |
| 累計計算期間(配偶者の平均余命)と | 50年間 |      | 40年間 |      | 31年間 |      |
| その時点での配偶者/末子年齢    | 86 歳 | 53 歳 | 86 歳 | 53 歳 | 87 歳 | 54 歳 |

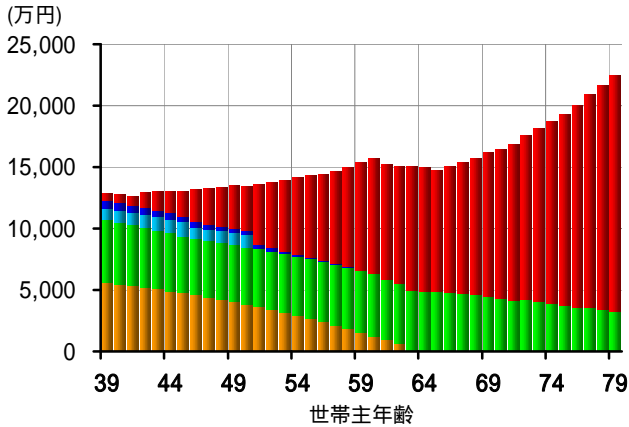
#### 試算の前提

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%  
生活予備資金 現状生活費の6ヶ月

## 必要保障額と既保障額の対比グラフ

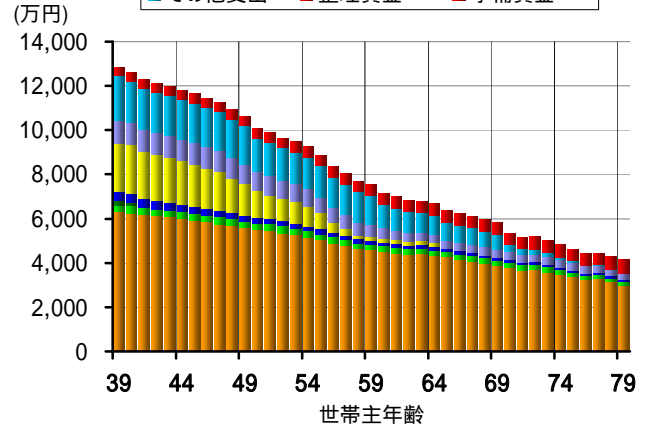
### 準備済資金累計額の推移予想

- 配偶者収入
- 公的年金
- その他年金
- その他収入
- 死亡退職金
- 金融資産残高合計



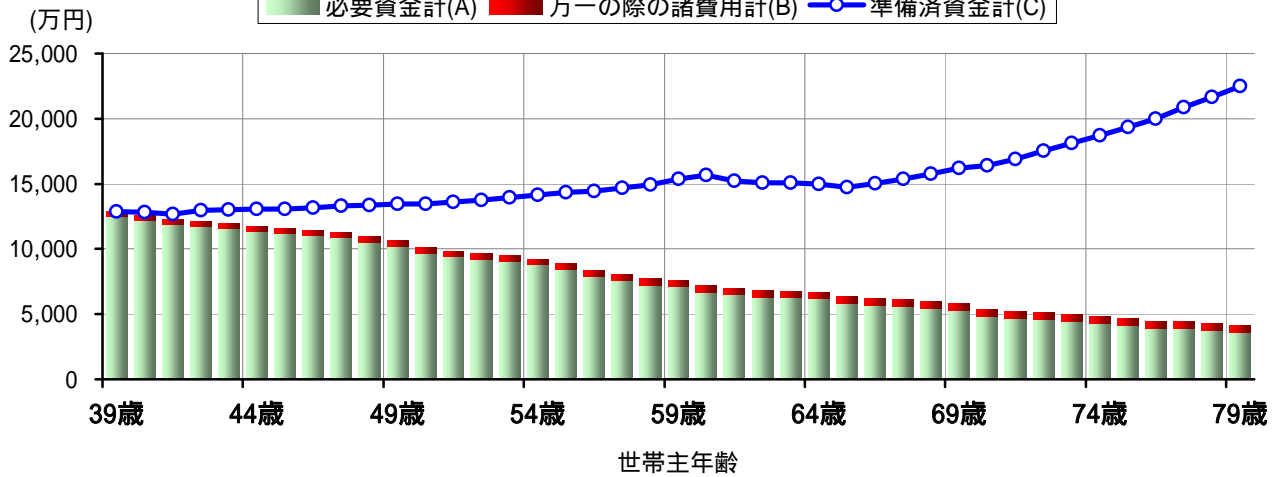
### 必要資金累計額と諸費用累計額の推移予想

- 生活資金
- 住宅資金
- ローン返済
- その他保険料
- 子ども関連
- 税・社保
- その他支出
- 整理資金
- 予備資金



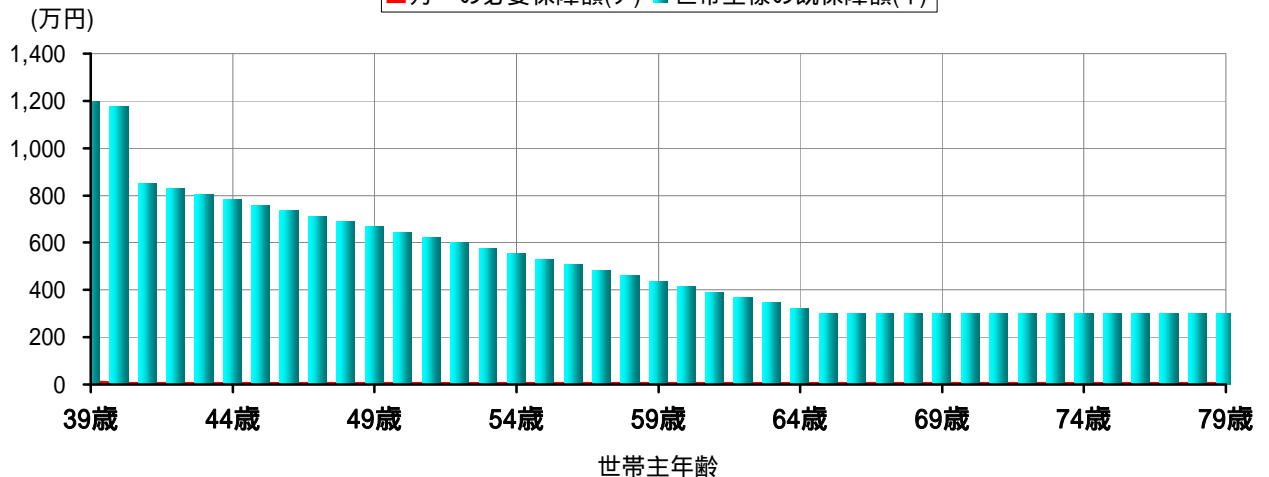
### 必要資金累計額・諸費用累計額と準備済資金累計額の比較

- 必要資金計(A)
- 万一の際の諸費用計(B)
- 準備済資金計(C)



### 必要保障額と既保障額の対比

- 万一の必要保障額(ア)
- 世帯主様の既保障額(イ)



## 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ー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)                   |   | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10     | 11     | 12     | 13     | 14     | 15     | 16     | 17     | 18     | 19     | 20     |  |
|----------------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|
|                            |   | 2006   | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |  |
| 年<br>齢                     | 世帯主   | 39     | 40     | 41     | 42     | 43     | 44     | 45     | 46     | 47     | 48     | 49     | 50     | 51     | 52     | 53     | 54     | 55     | 56     | 57     | 58     |  |
|                            | 配偶者   | 37     | 38     | 39     | 40     | 41     | 42     | 43     | 44     | 45     | 46     | 47     | 48     | 49     | 50     | 51     | 52     | 53     | 54     | 55     | 56     |  |
|                            | かな様   | 11     | 12     | 13     | 14     | 15     | 16     | 17     | 18     | 19     | 20     | 21     | 22     | 23     | 24     | 25     | 26     | 27     | 28     | 29     | 30     |  |
|                            | 武様  | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10     | 11     | 12     | 13     | 14     | 15     | 16     | 17     | 18     | 19     | 20     | 21     | 22     | 23     |  |
|                            |   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
| 必<br>要<br>資<br>金           | 生活資金  | 6,297  | 6,243  | 6,186  | 6,126  | 6,061  | 5,992  | 5,920  | 5,843  | 5,761  | 5,675  | 5,584  | 5,488  | 5,467  | 5,363  | 5,254  | 5,140  | 5,020  | 4,893  | 4,761  | 4,623  |  |
|                            | 住宅資金  | 313    | 312    | 311    | 309    | 308    | 307    | 305    | 304    | 302    | 300    | 298    | 296    | 298    | 296    | 293    | 290    | 287    | 284    | 281    | 278    |  |
|                            | ローン返済                                       | 174    | 179    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | その他保険料                                      | 410    | 394    | 377    | 360    | 343    | 325    | 306    | 287    | 279    | 272    | 264    | 255    | 249    | 240    | 231    | 222    | 213    | 203    | 193    | 182    |  |
|                            | 子ども関連                                       | 2,200  | 2,204  | 2,144  | 2,077  | 2,027  | 1,975  | 1,915  | 1,853  | 1,788  | 1,562  | 1,395  | 1,222  | 1,042  | 1,004  | 964    | 923    | 724    | 421    | 294    | 164    |  |
|                            | 税・社保  | 1,047  | 1,037  | 1,026  | 1,013  | 999    | 983    | 969    | 955    | 936    | 916    | 895    | 872    | 856    | 825    | 793    | 760    | 725    | 689    | 651    | 609    |  |
|                            | その他支出                                       | 2,016  | 1,802  | 1,809  | 1,794  | 1,799  | 1,783  | 1,787  | 1,769  | 1,772  | 1,753  | 1,755  | 1,511  | 1,504  | 1,475  | 1,466  | 1,434  | 1,424  | 1,389  | 1,377  | 1,340  |  |
|                            | 必要資金計(A)                                    | 12,456 | 12,172 | 11,852 | 11,679 | 11,537 | 11,364 | 11,203 | 11,010 | 10,839 | 10,477 | 10,190 | 9,644  | 9,416  | 9,203  | 9,002  | 8,769  | 8,392  | 7,880  | 7,558  | 7,195  |  |
| 諸<br>費<br>用                | 整理資金  | 255    | 257    | 259    | 261    | 263    | 265    | 267    | 270    | 272    | 274    | 276    | 278    | 281    | 283    | 285    | 287    | 290    | 292    | 294    | 297    |  |
|                            | 予備資金  | 168    | 169    | 171    | 172    | 173    | 175    | 176    | 178    | 179    | 180    | 182    | 183    | 185    | 186    | 188    | 189    | 191    | 192    | 194    | 195    |  |
|                            | 万ーの際の諸費用計(B)                                | 423    | 426    | 430    | 433    | 437    | 440    | 444    | 447    | 451    | 454    | 458    | 462    | 465    | 469    | 473    | 477    | 481    | 484    | 488    | 492    |  |
| 準<br>備<br>済<br>資<br>金      | 死亡退職金                                       | 645    | 614    | 584    | 553    | 522    | 492    | 461    | 430    | 399    | 369    | 338    | 307    | 276    | 246    | 215    | 184    | 154    | 123    | 92     | 61     |  |
|                            | 配偶者収入                                       | 5,618  | 5,488  | 5,352  | 5,209  | 5,059  | 4,902  | 4,738  | 4,567  | 4,389  | 4,202  | 4,007  | 3,804  | 3,592  | 3,371  | 3,141  | 2,901  | 2,651  | 2,392  | 2,121  | 1,840  |  |
|                            | 公的年金  | 5,034  | 4,984  | 4,927  | 4,862  | 4,792  | 4,715  | 4,633  | 4,630  | 4,621  | 4,648  | 4,671  | 4,688  | 4,770  | 4,780  | 4,784  | 4,783  | 4,837  | 4,887  | 4,932  | 4,973  |  |
|                            | その他年金                                       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | その他収入                                       | 973    | 1,002  | 1,033  | 1,064  | 1,095  | 1,128  | 1,162  | 873    | 899    | 926    | 954    | 982    |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 金融資産残高合計                                    | 600    | 731    | 780    | 1,294  | 1,550  | 1,803  | 2,082  | 2,675  | 2,992  | 3,218  | 3,505  | 3,662  | 4,953  | 5,374  | 5,827  | 6,288  | 6,709  | 7,021  | 7,546  | 8,079  |  |
| 準備済資金計(C)                  | 12,870                                      | 12,820 | 12,674 | 12,981 | 13,018 | 13,041 | 13,076 | 13,174 | 13,300 | 13,363 | 13,475 | 13,443 | 13,592 | 13,770 | 13,967 | 14,156 | 14,351 | 14,423 | 14,692 | 14,954 |        |  |
| 不<br>足<br>額                | 必要保障額 (C-(A+B))                             | -8     | 222    | 392    | 869    | 1,045  | 1,236  | 1,430  | 1,717  | 2,011  | 2,431  | 2,827  | 3,338  | 3,710  | 4,098  | 4,492  | 4,910  | 5,478  | 6,059  | 6,646  | 7,266  |  |
|                            | 現在の付保額                                      | 1,200  | 1,177  | 854    | 831    | 808    | 785    | 762    | 739    | 716    | 693    | 670    | 647    | 624    | 601    | 578    | 555    | 532    | 509    | 486    | 463    |  |
|                            | 保障不足額                                       | -1,192 | -1,399 | -1,246 | -1,700 | -1,853 | -2,021 | -2,192 | -2,456 | -2,727 | -3,124 | -3,497 | -3,985 | -4,334 | -4,699 | -5,070 | -5,465 | -6,010 | -6,568 | -7,132 | -7,729 |  |
| 主<br>な<br>イ<br>ベ<br>ン<br>ト | 岳か趣味<br>かな様<br>共通                           |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 返武<br>済中<br>幼稚<br>中1<br>園入<br>園<br>繰上<br>返済 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | かな様<br>中学入<br>学                             |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 武様<br>小学<br>校入<br>学                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | かな<br>様高<br>校入<br>学                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 養老<br>満期                                    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | かな<br>様大<br>学進<br>学                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 武様<br>中学<br>入<br>学                          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 早期<br>退職<br>金                               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 武か<br>様な<br>様高<br>校入<br>学<br>就職             |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 武様<br>大学<br>進<br>学                          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | かな<br>様ご<br>結<br>婚                          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |
|                            | 武様<br>ご<br>就<br>職                           |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

**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<br>齢        | 世帯主            | 59     | 60     | 61     | 62     | 63     | 64     | 65     | 66       | 67      | 68      | 69      | 70      | 71      | 72      | 73      | 74      | 75      | 76      | 77      | 78      | 79     |
|               | 配偶者            | 57     | 58     | 59     | 60     | 61     | 62     | 63     | 64       | 65      | 66      | 67      | 68      | 69      | 70      | 71      | 72      | 73      | 74      | 75      | 76      | 77     |
|               | かな様            | 31     | 32     | 33     | 34     | 35     | 36     | 37     | 38       | 39      | 40      | 41      | 42      | 43      | 44      | 45      | 46      | 47      | 48      | 49      | 50      | 51     |
|               | 武様             | 24     | 25     | 26     | 27     | 28     | 29     | 30     | 31       | 32      | 33      | 34      | 35      | 36      | 37      | 38      | 39      | 40      | 41      | 42      | 43      | 44     |
| 必要資金          | 生活資金           | 4,563  | 4,499  | 4,432  | 4,362  | 4,398  | 4,323  | 4,244  | 4,161    | 4,073   | 3,982   | 3,885   | 3,784   | 3,678   | 3,709   | 3,597   | 3,480   | 3,358   | 3,230   | 3,257   | 3,122   | 2,981  |
|               | 住宅資金           | 274    | 270    | 266    | 262    | 264    | 259    | 254    | 249      | 244     | 239     | 233     | 227     | 220     | 222     | 215     | 208     | 201     | 193     | 195     | 187     | 178    |
|               | ローン返済          |        |        |        |        |        |        |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|               | その他保険料         | 172    | 161    | 149    | 146    | 146    | 143    | 140    | 136      | 133     | 129     | 125     | 121     | 117     | 117     | 113     | 109     | 105     | 100     | 100     | 96      | 91     |
|               | 子ども関連          | 168    | 173    | 179    | 184    | 190    | 195    |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|               | 税・社保           | 556    | 501    | 444    | 384    | 352    | 357    | 363    | 369      | 376     | 370     | 363     | 355     | 347     | 352     | 343     | 334     | 323     | 312     | 317     | 305     | 293    |
|               | その他支出          | 1,325  | 1,043  | 1,018  | 968    | 940    | 886    | 855    | 797      | 762     | 700     | 661     | 333     | 282     | 224     | 191     | 129     | 92      | 26      | 27      |         |        |
| 必要資金計(A)      | 7,058          | 6,648  | 6,489  | 6,306  | 6,290  | 6,164  | 5,856  | 5,713  | 5,588    | 5,420   | 5,268   | 4,821   | 4,645   | 4,625   | 4,460   | 4,260   | 4,079   | 3,862   | 3,896   | 3,709   | 3,542   |        |
| 諸費用           | 整理資金           | 299    | 301    | 304    | 306    | 309    | 311    | 314    | 316      | 319     | 321     | 324     | 326     | 329     | 332     | 334     | 337     | 340     | 342     | 345     | 348     | 351    |
|               | 予備資金           | 197    | 199    | 200    | 202    | 203    | 205    | 207    | 208      | 210     | 212     | 213     | 215     | 217     | 219     | 220     | 222     | 224     | 226     | 227     | 229     | 231    |
| 万-の際の諸費用計(B)  | 496            | 500    | 504    | 508    | 512    | 516    | 520    | 525    | 529      | 533     | 537     | 542     | 546     | 550     | 555     | 559     | 564     | 568     | 573     | 577     | 582     |        |
| 準備<br>済<br>資金 | 死亡退職金          | 31     |        |        |        |        |        |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|               | 配偶者収入          | 1,548  | 1,244  | 928    | 600    |        |        |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|               | 公的年金           | 5,009  | 5,039  | 4,977  | 4,914  | 4,962  | 4,898  | 4,832  | 4,764    | 4,694   | 4,565   | 4,432   | 4,296   | 4,155   | 4,155   | 4,010   | 3,861   | 3,707   | 3,549   | 3,549   | 3,386   | 3,218  |
|               | その他年金          |        |        |        |        |        |        |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
|               | その他収入          |        |        |        |        |        |        |        |          |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |
| 金融資産残高合計      | 8,787          | 9,371  | 9,337  | 9,557  | 10,101 | 10,086 | 9,916  | 10,269 | 10,661   | 11,188  | 11,757  | 12,118  | 12,746  | 13,403  | 14,110  | 14,840  | 15,626  | 16,438  | 17,334  | 18,264  | 19,261  |        |
| 準備済資金計(C)     | 15,374         | 15,655 | 15,242 | 15,070 | 15,064 | 14,984 | 14,748 | 15,033 | 15,355   | 15,753  | 16,189  | 16,414  | 16,901  | 17,558  | 18,121  | 18,701  | 19,333  | 19,986  | 20,883  | 21,650  | 22,479  |        |
| 不足<br>額       | 必要保障額(C-(A+B)) | 7,820  | 8,507  | 8,249  | 8,256  | 8,262  | 8,303  | 8,371  | 8,795    | 9,238   | 9,800   | 10,384  | 11,052  | 11,709  | 12,382  | 13,106  | 13,882  | 14,691  | 15,557  | 16,415  | 17,363  | 18,355 |
|               | 現在の付保額         | 440    | 417    | 394    | 371    | 348    | 325    | 300    | 300      | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300     | 300    |
| 保障不足額         | -8,260         | -8,924 | -8,643 | -8,627 | -8,610 | -8,628 | -8,671 | -9,095 | -9,538   | -10,100 | -10,684 | -11,352 | -12,009 | -12,682 | -13,406 | -14,182 | -14,991 | -15,857 | -16,715 | -17,663 | -18,655 |        |
| 主なイベント        |                |        |        |        |        | 武様ご結婚  |        |        | 泉様老部年金開始 |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |

税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

## 試算の前提

物価上昇率: 0.800%  
教育費上昇率: 0.740%

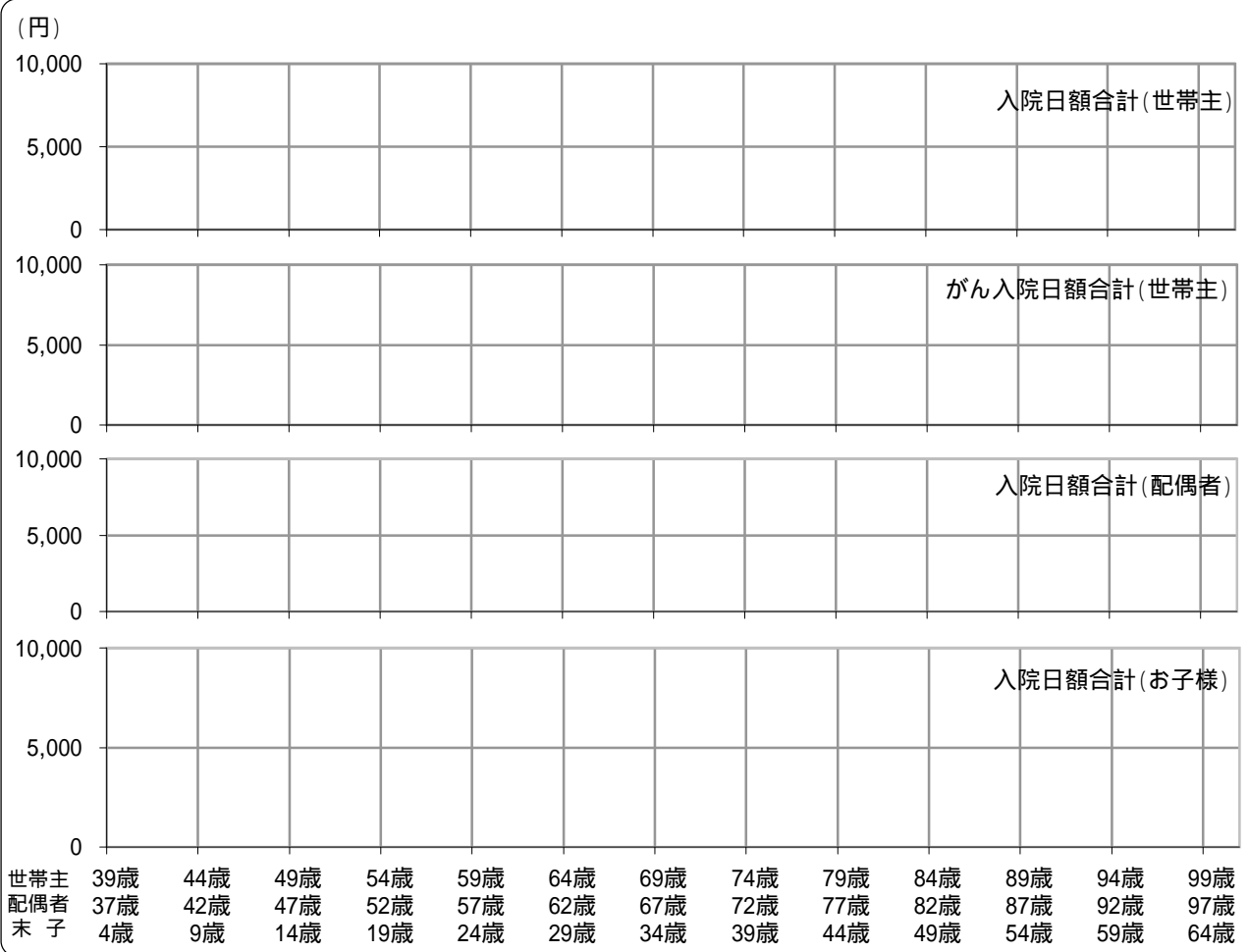
## 資産運用率:

(流動性) 0.200%  
(確実性) 3.000%  
(利殖性) 7.000%

収入上昇率: 0.800%

生活費上昇率: 0.835%  
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<br>配偶者<br>子 |
|   | 通院      | 本人<br>配偶者<br>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<br>配偶者<br>子 |
|   | 通院      | 本人<br>配偶者<br>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<br>配偶者<br>子 |
|   | 通院      | 本人<br>配偶者<br>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<br>配偶者<br>子 |
|   | 通院      | 本人<br>配偶者<br>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<br>配偶者<br>子 |
|   | 通院      | 本人<br>配偶者<br>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 |                |