

相談 太郎 様

作成日：令和6年7月1日
計算基準日：令和6年12月31日

郵便番号 : xxx-xxxx
自宅住所 : 東京都八王子市～x-xx-xx
自宅TEL : 042-xxx-xxxx
自宅FAX : 042-xxx-xxxx
自宅E-Mail : sodan@xxxx.ne.jp

会社名 : 株式会社～～
所属部署 : ～～部
郵便番号 : xxx-xxxx
勤務先住所 : 東京都新宿区～x-xx-xx～ビル5F
勤務先TEL : 03-xxxx-xxxx
勤務先FAX : 03-xxxx-xxxx
勤務先E-Mail : sodan@xxxx.co.jp

ライフプラン



ファイナンシャルプランナー 本郷 太郎

〒 xxx-xxxx 東京都文京区本郷x-xx-xx
～ビル3F

TEL:03-xxxx-xxxx FAX:03-xxxx-xxxx
E-mail:hongo@xxxx.co.jp

この診断書は、相談様の家族構成や現状の収入・支出の状況、資産内容、今後のライフイベントの計画や就労予定などにもとづいて将来の収支（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

現在の経済状況と将来のイベントおよび資金計画を確認します。

今後のキャッシュフロー

今後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。

リタイア後の必要資金

リタイア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・配偶者に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

万一時の備えについて

世帯主・配偶者に万一の場合の必要保障額を現在ご加入の保険と対比して示します。

プラン比較

見直し前後のプランを比較します。

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
所得税/住民税の計算	7
ライフイベント表	9
今後のキャッシュフロー表	10
今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ	12
お子さまのための支出推移表	13
お子さまのための支出推移グラフ	15
現在返済中の住宅ローンについて	16
取得予定の住宅ローンについて	17
お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-	18
リタイア後の必要資金	19
リタイア後のキャッシュフロー表	20
リタイア後のキャッシュフローグラフ	22
公的(老齢)年金受取予想グラフ	23
世帯主万一時の遺族のキャッシュフロー表	24
世帯主万一時の遺族の収支と金融資産残高	26
世帯主万一時の遺族年金の受取予想グラフ	27
世帯主万一時の備えについて	28
配偶者万一時の遺族のキャッシュフロー表	29
配偶者万一時の遺族の収支と金融資産残高	31
配偶者万一時の遺族年金の受取予想グラフ	32
配偶者万一時の備えについて	33
生命保険の保障内容推移グラフ	34
生命保険の保障内容一覧	36
払込生命保険料の推移	37
世帯主万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	39
世帯主万一時の必要保障額推移表	40
配偶者万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ	42
配偶者万一時の必要保障額推移表	43
[プラン比較]今後のキャッシュフロー表	45
[プラン比較]今後のキャッシュフローグラフ	47
[プラン比較]リタイア後のキャッシュフロー表	48
[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表	50
[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移グラフ	52
[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表	53
[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移グラフ	55

なお、本診断書は限られたデータをもとに、現時点での税制・公的年金制度・経済情勢など、一定の条件にてシミュレーションを行ったものです。
今後の諸条件の変化により分析結果は相違してきますので、定期的な見直しをおすすめいたします。

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

本診断書では、ご提供いただきましたデータをもとに以下の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ことをご了承ください。

【数値の表示について】

- ・原則として、物価変動など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】

- ・令和6年12月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各変動率について】

- ・物価変動率は1.100%を使用しています。
- ・給与変動率は詳細設定された値(次ページ参照)を使用しています。
- ・生活費変動率は1.100%を使用しています。
- ・金融資産の運用率は以下のとおりです。
 - 流動性資金:0.016% ■確実性資金:0.287% ■利殖性資金:2.861%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.000%を使用しています。
- ・教育費変動率は-0.110%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・株式などを想定しています。不動産は考慮していません。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

- ・生活費は、教育費や住宅費、生命保険料などを除いた金額です。
- ・子ども独立時の生活費割合は100%とします。
- ・世帯主万一時の遺族の生活費割合は70%とします。配偶者万一時の遺族の生活費割合は70%とします。
- ・「リタイア後の生活費」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。
- ・「リタイア後の生活費」は現在からリタイアまでの間の変動率（現在の基本生活費の変動率）を考慮した将来価値で表示しています。

【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・余剰費について】

- ・年間収支のうちで積立に回さない金額は、使途不明金・余剰費として計上しています。

【税金について】

- ・以下の項目を勘案して所得税および住民税について簡易的に概算計算を行っています。
 - 給与所得 … 職業が『会社員・パート』および『公務員』の場合の年収を対象としており、給与所得控除を勘案して計上しています。
 - 事業所得 … 職業が『自営業』の場合の年収を対象としており、必要経費は考慮していません。
 - 雑所得 … 「職業が『その他』の場合の年収」および「公的年金」や「企業年金（公的年金等控除を勘案）、個人年金（支払保険料を控除）」を対象としています。
 - 退職所得 … 「退職一時金」をもとに退職所得控除を勘案して計上しています。
- ・以下の収入については、手取概算額を計上しています。
 - 利子所得 配当所得 不動産所得 山林所得 譲渡所得 一時所得
- ・復興特別所得税および森林環境税を考慮して計算しています。
- ・住宅ローン控除は令和7年までの入居（＝ローン返済開始）が対象となります。

【児童手当について】

- ・児童手当は、キャッシュフロー表・グラフでは「その他収入」に計上しています。

【所得控除 / 税額控除について】

- ・所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っています。

- 基礎控除
- 配偶者(特別)控除
- 特定扶養控除
- 一般扶養控除
- 社会保険料控除
- 住宅借入金等特別控除
- 生命保険料控除
- 地震保険料控除
- 長期損害保険料控除

【社会保険料について】

- ・社会保険料は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行っています。

- 厚生年金保険
- 健康保険
- 雇用保険
- 国民年金保険
- 国民健康保険
- 介護保険
- 後期高齢者医療保険
- 確定拠出年金個人拠出
- 小規模企業共済

【公的年金について】

- ・令和6年度価額にて計算しています（加入歴による自動計算時）。
- ・老齢厚生年金は、本来水準で計算しています。
- ・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。
- ・共済年金に加入していた期間がある人は、厚生年金・共済年金の一元化の制度を考慮して厚生年金額を計算しています。
- ・職域加算(職域年金相当額)は経過的に廃止しています。
- ・年金払い退職給付については考慮していません(自動計算時)。

【平均標準報酬月額/平均標準報酬額について】

- ・入社当時の初任給から退職時までの生涯賃金の平均額です。
- ・初任給は統計値データを使用しています。
- ・退職時給与は現在の年収に給与変動率を乗じて計算を行っています。

【今後の給与変動率】

世帯主			配偶者		
年齢	金額	変動率	年齢	金額	変動率
45歳～	750万円	0.000%	42歳～	120万円	0.000%
60歳～	486万円				

※変動率に表記がない場合は、業種・従業員規模による年齢別統計値を使用します。

相談様のプロフィールは以下の通りです。

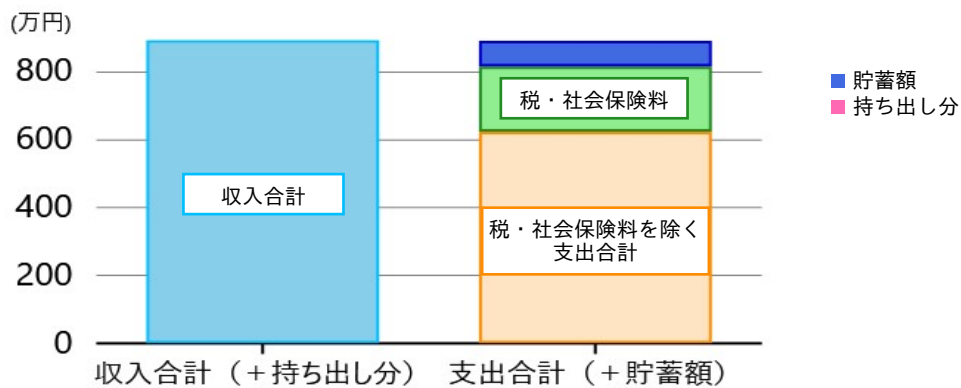
計算基準日：令和6年12月31日

1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和54年12月3日生	45歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和57年11月25日生	42歳
ご結婚日:平成18年5月5日			
一朗様	(男性)	平成22年8月15日生	14歳
里香様	(女性)	平成24年12月19日生	12歳

2. 現在の収入と支出の状況

収入の部		支出の部	
世帯主収入	750万円	生活費	344万円
配偶者収入	120万円	住宅関連費	20万円
その他収入	24万円	住宅ローン返済	110万円
収入合計	894万円	支払保険料	60万円
税・社会保険料	▲193万円	子ども関連費	90万円
		その他借入金返済	
		その他支出	
		使途不明金・余剰費	
		支出合計(*)	624万円
		貯蓄額	77万円
		持ち出し分	
		(*) 税・社会保険料を除く	
可処分所得合計	701万円	支出合計(*) +貯蓄額(持ち出し分)	701万円



3. 金融資産について

□現在の金融資産残高	計	500万円	流動性資金	500万円	保有割合	(100.0%)
			確実性資金			()
			利殖性資金			()
						()
						()

4. 住宅取得の計画

現在、住宅取得（買替え）の予定はありません。

取得時の費用		取得時の資金		借入金額	
物件価格	-	自己資金	-	(内訳)	
諸費用	-	その他準備できる金額（贈与等）		世帯主:	-
				配偶者:	-
合計	-	合計	-	合計	-

5. 万一時の備えについて（生命保険）

	契約者	被保険者	保険期間	死亡保険金	
1 定期付終身	世帯主	世帯主	65歳まで	契約時	3,000万円
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					

6. リタイア後のプランについて（リタイア予定時期：世帯主65歳）

<input type="checkbox"/> 世帯主リタイア後の基本生活費（現時点価格）		22.6万円/月		270.7万円/年
<input type="checkbox"/> 世帯主退職一時金		60歳時		1,000万円
		65歳時		0万円
<input type="checkbox"/> 配偶者退職一時金		60歳時		0万円
<input type="checkbox"/> 世帯主年金収入				
1 公的年金	世帯主	65歳から		268万円/年
2 企業年金1		65歳から	10年間	47万円/年
3 企業年金2				
4 企業年金3				
5 企業年金4				
6 個人年金1		65歳から	10年間	96万円/年
7 個人年金2				
8 個人年金3				
9 個人年金4				
<input type="checkbox"/> 配偶者年金収入				
1 公的年金	配偶者	65歳から		104万円/年
2 企業年金1		60歳から	5年間	47万円/年
3 企業年金2				
4 企業年金3				
5 企業年金4				
6 個人年金1				
7 個人年金2				
8 個人年金3				
9 個人年金4				

7. その他収入

□ その他の収入（世帯主年齢）

	50 歳から	99 歳まで	50 万円/年
1 不動産収入[世帯主収入]			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

8. その他支出

□ その他の支出（世帯主年齢）

	45 歳から	80 歳まで	20 万円/3年ごと
1 家族旅行[生活費関連]			
2 車買い替え[生活費関連]			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
32			
33			
34			
35			
36			
37			
38			
39			
40			

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万一の場合にのみ発生する項目です。

(*2)が表示されている項目は、配偶者に万一の場合にのみ発生する項目です。

世帯主 (45歳)

所得について

□給与所得	7,500,000円	□給与所得控除	1,850,000円	5,650,000円
(公的年金等所得)				0円

総所得金額	5,650,000円
-------	------------

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	1,406,250円	1,406,250円
(内訳) 厚生年金保険料	686,250円	
国民年金保険料	0円	
健康保険料	435,000円	
国民健康保険料	0円	
介護保険料(1号)	0円	
雇用保険料	45,000円	
後期高齢者医療保険料	0円	
確定拠出年金拠出額	240,000円	
□基礎控除	480,000円	430,000円
□配偶者控除	0円	0円
□配偶者特別控除	380,000円	330,000円
□特定扶養控除	0円	0円
□一般扶養控除	0円	0円
□生命保険料控除	80,000円	56,000円
(内訳) 一般生命保険料控除	(40,000円)	(28,000円)
介護医療保険料控除	(0円)	(0円)
個人年金保険料控除	(40,000円)	(28,000円)
□地震保険料控除	50,000円	25,000円
□長期損害保険料控除	0円	0円
所得控除 合計	2,396,250円	2,247,250円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,253,000円	3,402,000円
(参考: 終了までの住宅ローン控除額合計)	1,488,100円	
納税額	0円	304,300円

確定拠出年金拠出による節税効果 (拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	67,400円	5,100円	62,300円
(参考: トータル節税額見込)	884,400円	360,600円	523,800円

※ 本ページに記載されている税額は、今年の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。

※ 住民税は、翌年に課税される金額を表示しています。

※ 社会保険料は基準年開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。

※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。

※ 「その他収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

配偶者 (42歳)

所得について

□給与所得	1,200,000円	□給与所得控除	550,000円	650,000円
(公的年金等所得)				0円

総所得金額	650,000円
-------	----------

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	120,000円	120,000円
(内訳) 厚生年金保険料	0円	
国民年金保険料	0円	
健康保険料	0円	
国民健康保険料	0円	
介護保険料(1号)	0円	
雇用保険料	0円	
後期高齢者医療保険料	0円	
確定拠出年金拠出額	120,000円	
□基礎控除	480,000円	430,000円
□生命保険料控除	0円	0円
(内訳) 一般生命保険料控除	(0円)	(0円)
介護医療保険料控除	(0円)	(0円)
個人年金保険料控除	(0円)	(0円)
所得控除 合計	600,000円	550,000円

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	50,000円	100,000円
(参考: 終了までの住宅ローン控除額合計)	0円	
納税額	2,500円	12,500円

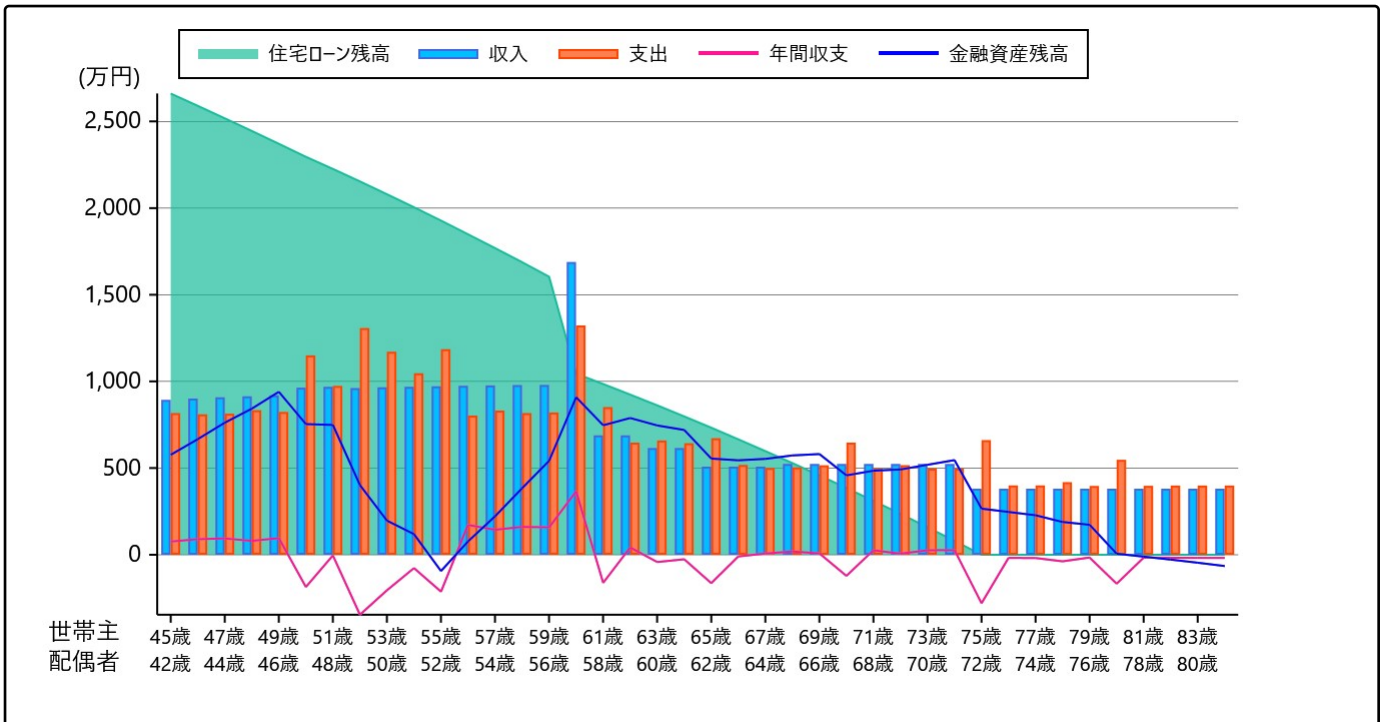
確定拠出年金拠出による節税効果 (拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	18,100円	6,100円	12,000円
(参考: トータル節税額見込)	325,400円	109,400円	216,000円

- ※ 本ページに記載されている税額は、今年の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。
- ※ 住民税は、翌年に課税される金額を表示しています。
- ※ 社会保険料は基準年開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。
- ※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。
- ※ 「その他収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。
- ※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。
- ※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

現状分析

ライフイベント表



主なイベント

西暦 世帯主 配偶者	イベント	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2025年 46歳 43歳	▼第二子中学校入学	2047年 68歳 65歳	▼配)公的年金開始
2026年 47歳 44歳	▼第一子高校入学	2056年 77歳 74歳	▼結婚50周年金婚式
2028年 49歳 46歳	▼第二子高校入学	-	
2029年 50歳 47歳	▼第一子大学進学	-	
2031年 52歳 49歳	▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学	-	
2033年 54歳 51歳	▼第一子就職	-	
2035年 56歳 53歳	▼第二子就職	-	
2040年 61歳 58歳	▼第一子結婚 ▼第二子結婚	-	
2042年 63歳 60歳	▼配)退職	-	
2044年 65歳 62歳	▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始	-	

現状分析

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		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
収 入	世帯主収入	750	757	764	771	777	833	838	842	846	850	853	855	858	859	860	1,570	570	570	570	570	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																					
	配偶者年金																				47	47
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12														
	収入計	894	901	908	915	921	965	970	962	966	970	973	975	978	979	980	1,690	690	690	617	617	
支 出	生活費	344	328	331	355	338	492	366	350	354	378	511	365	389	374	378	552	386	390	415	399	
	住宅費	20	20	20	21	21	21	21	22	22	22	22	23	23	23	23	24	24	24	24	25	
	住宅ローン返済	110	110	110	110	110	110	118	118	118	118	118	118	118	118	118	581	81	81	81	81	
	支払保険料	60	60	60	60	60	60	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	35	35	35	
	子ども関連費	90	108	105	105	102	276	207	543	404	249	248						214				
	その他借入金返済																					
	税・社保	193	185	187	184	193	191	202	206	204	211	216	227	232	233	233	137	117	117	105	103	
	その他支出																					
	使途不明金・余剰費																					
	支出計	817	811	814	834	824	1,151	975	1,309	1,172	1,047	1,187	803	833	818	822	1,323	852	647	660	643	
	年間収支	77	91	94	81	97	-186	-5	-347	-206	-78	-214	172	145	162	159	367	-163	42	-43	-26	
金融資産	[1]流動性資金	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120		78	223	384	543	909	747	790	747	721	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120		78	223	384	543	909	747	790	747	721	
	赤字分											-94										
	住宅ローン残高	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,046	986	925	862	798	
	世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
	配偶者死亡保険金																					
	主なイベント		▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学			▼結婚25周年銀婚式	▼第二子大学進学			▼第一子就職	▼第二子就職			▼第一子結婚	▼第二子結婚	▼(配)退職		

参考：見直し後

金融資産残高	601	716	836	942	1,065	905	927	608	431	381	197	396	568	757	944	1,339	1,205	1,277	1,263	1,267
--------	-----	-----	-----	-----	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入：年取・退職金
- ・世帯主/配偶者年金：公的年金・企業/個人年金・雇用継続給付
- ・その他収入：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費：基本生活費
- ・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
- ・住宅ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料：生命保険料・個人年金保険料・地震保険料
- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：継続/一時支出

現状分析

今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
収 入	世帯主収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	配偶者収入																					
	世帯主年金	411	411	411	370	370	370	370	370	370	370	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	配偶者年金	47	47	47	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	
	その他収入																					
	収入計	508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	
支 出	生活費	487	357	337	337	357	487	337	357	337	337	507	337	337	357	337	487	337	337	337	337	
	住宅費	25	25	25	26	26	26	27	27	27	27	28	28	28	29	29	29	30	30	30	31	
	住宅ローン返済	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81										
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金返済																					
	税・社保	80	55	57	60	52	53	53	53	52	51	46	35	36	34	32	32	32	32	32	32	32
	その他支出																					
	使途不明金・余剰費																					
支出計	673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	400		
年間収支	-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18		
金融資産	[1]流動性資金	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6					
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6					
赤字分																		-11	-29	-47	-65	
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80												
世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
配偶者死亡保険金																						
主なイベント	▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始				▼配)公的年金開始																▼結婚50周年金婚式	

参考：見直し後

金融資産残高	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501	483
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

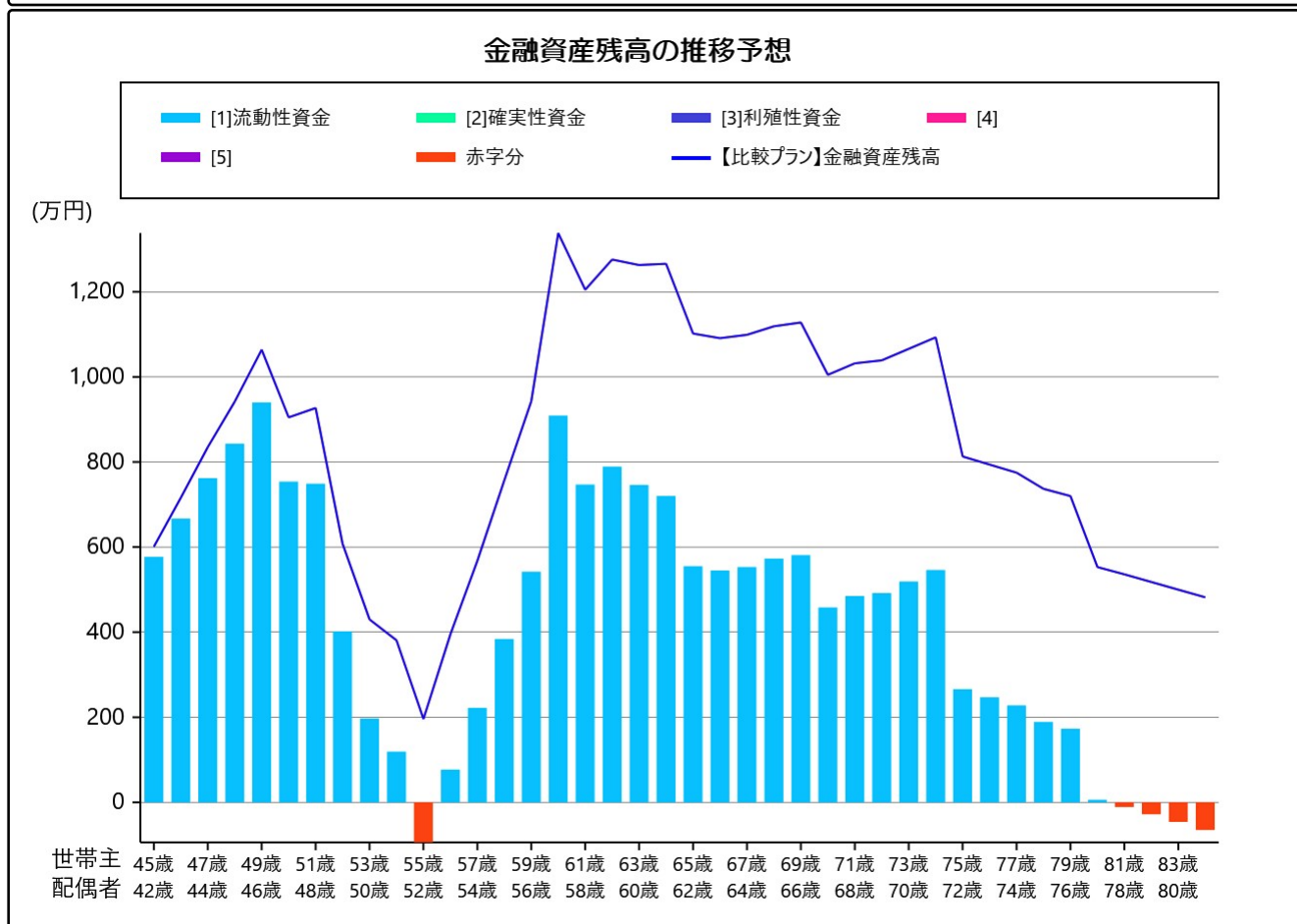
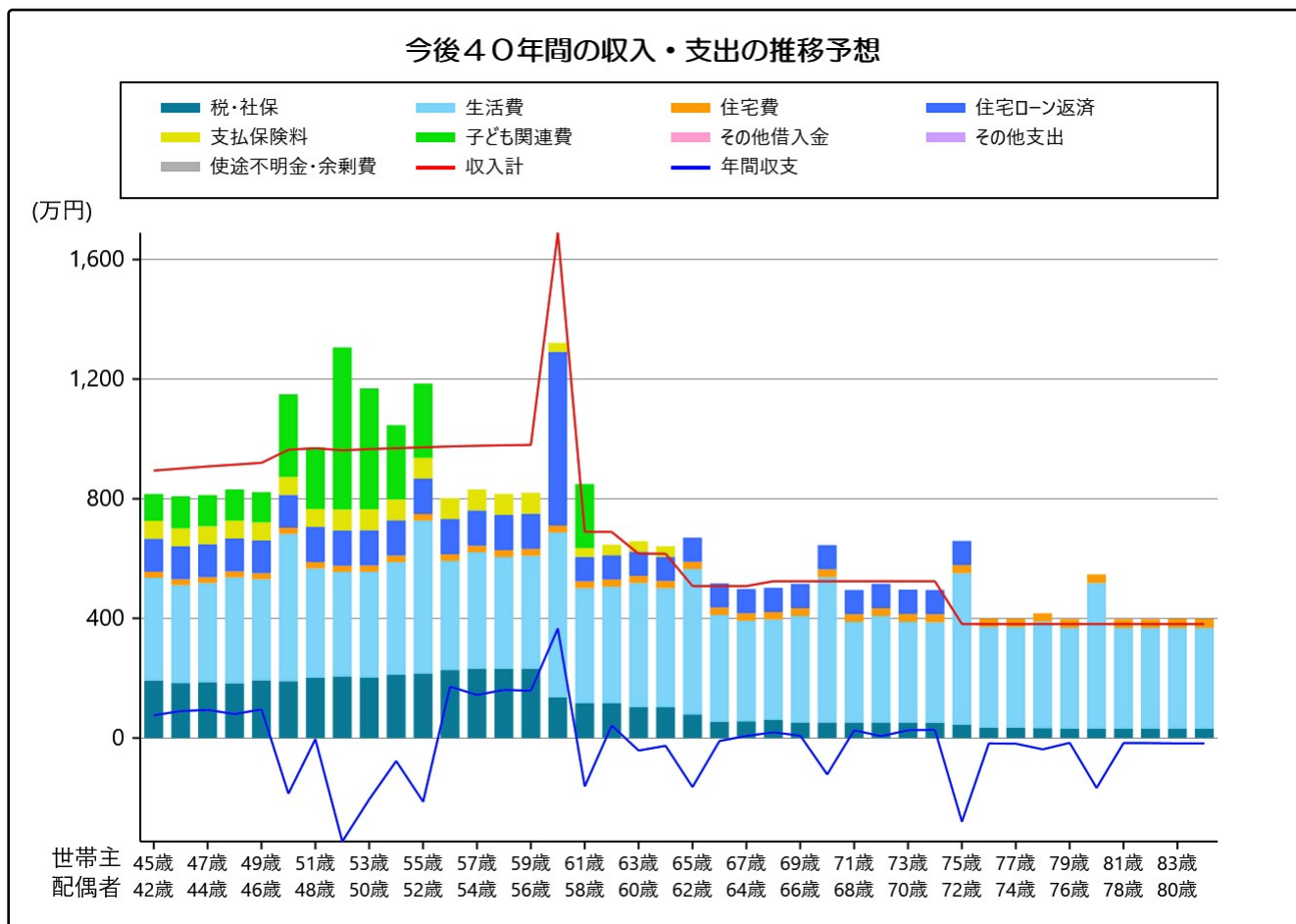
試算の前提

物価変動率： 1.100%
教育費変動率： -0.110%

現在の資産運用率：
流動性資金 0.016%
確実性資金 0.287%
利殖性資金 2.861%

取入変動率： 詳細入力値に連動
生活費変動率： 1.100%
住宅ローン金利： 入力値に連動

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。



現状分析

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		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
子 ども 関 連 費	一朗様	54	54	51	51	51	226	156	156	156								107			
	里香様	36	54	54	54	51	51	51	387	249	249	248						107			
	その他費用																				
子ども関連費計		90	108	105	105	102	276	207	543	404	249	248						214			
収入計		894	901	908	915	921	965	970	962	966	970	973	975	978	979	980	1,690	690	690	617	617
収入に占める割合		10.1%	12.0%	11.5%	11.4%	11.0%	28.7%	21.3%	56.4%	41.9%	25.6%	25.5%	-	-	-	-	-	31.1%	-	-	-
支出計		817	811	814	834	824	1,151	975	1,309	1,172	1,047	1,187	803	833	818	822	1,323	852	647	660	643
支出に占める割合		11.0%	13.3%	12.9%	12.5%	12.3%	24.0%	21.2%	41.5%	34.5%	23.7%	20.9%	-	-	-	-	-	25.2%	-	-	-
(参考)児童手当		24	24	24	24	24	12	12													
主なイベント			▼第二子中 学校入学	▼第一子高 校入学		▼第二子高 校入学	▼第一子大 学進学		▼結婚25周 年銀婚式 ▼第二子大 学進学		▼第一子就 職		▼第二子就 職					▼第一子結 婚 ▼第二子結 婚		▼配)退職	

参考:見直し後

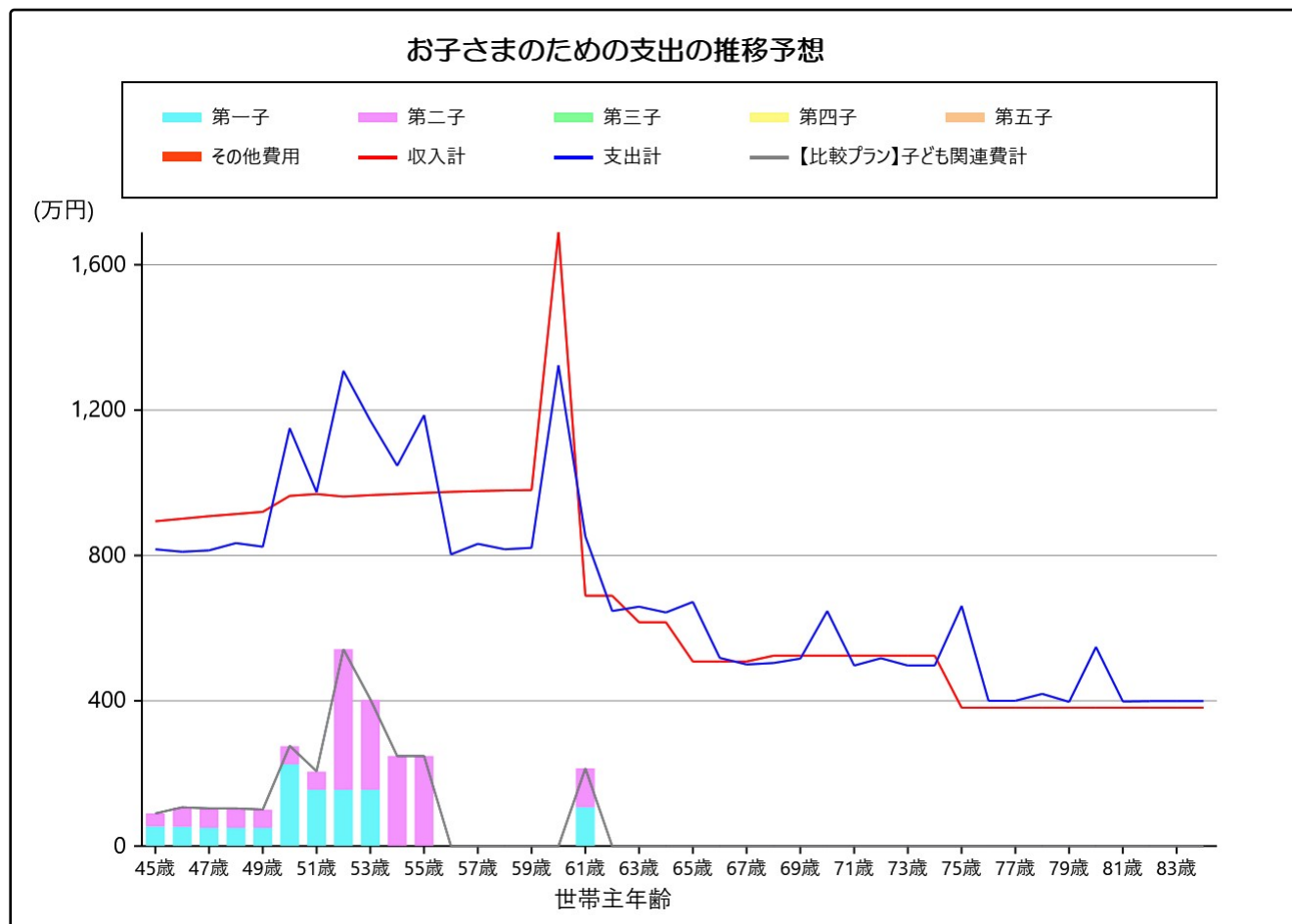
子ども関連費計	90	108	105	105	102	276	207	543	404	249	248							214			
---------	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--

試算の前提

物価変動率: 1.100%
教育費変動率: -0.110%

現在の資産運用率: 流動性資金 0.016%
確実性資金 0.287%
利殖性資金 2.861%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 1.100%
住宅ローン金利: 入力値に連動



(金額の単位：万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (14歳)	第2子 (12歳)			
保育園					
初年度					
次年度以降					
計					
保育園・幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校		公立			
初年度					
次年度以降		36.0			
計		36.0			
中学校	公立	公立			
初年度		54.0			
次年度以降	54.0	54.0			
計	108.0	162.0			
高校	公立	公立			
初年度	51.0	51.0			
次年度以降	51.0	51.0			
計	153.0	153.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立理系 自宅外			
初年度	227.0	390.0			
次年度以降	157.0	251.0			
計	698.0	1,143.0			
合計	959.0	1,494.0			

その他の子どもの関連資金

	30歳時	28歳時			
結婚資金援助	90.0	90.0			
住宅取得資金援助					

※上記のグラフは将来の物価変動を考慮しています。上記の表中の金額はわかりやすいように現在の貨幣価値で表示しています。上記の教育関連費は学校教育費と学校教育費以外の負担額の合算値です。

現状分析

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。

経過 年数	返済金額			繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
現在	1,102,264	697,353	404,911		26,615,460
2	1,102,264	707,886	394,378		25,907,574
3	1,102,264	718,577	383,687		25,188,997
4	1,102,264	729,430	372,834		24,459,567
5	1,102,264	740,447	361,817		23,719,120
6	1,102,264	751,631	350,633		22,967,489
7	1,181,649	706,102	475,547		22,261,387
8	1,181,649	721,074	460,575		21,540,313
9	1,181,649	736,363	445,286		20,803,951
10	1,181,649	751,976	429,673		20,051,975
11	1,181,649	767,920	413,728		19,284,054
12	1,181,649	784,203	397,446		18,499,851
13	1,181,649	800,831	380,818		17,699,021
14	1,181,649	817,811	363,838		16,881,210
15	1,181,649	835,151	346,498		16,046,059
16	813,444	587,106	226,338	5,000,000	10,458,953
17	813,443	599,554	213,889		9,859,399
18	813,444	612,267	201,177		9,247,132
19	813,444	625,249	188,195		8,621,883
20	813,443	638,506	174,937		7,983,377
21	813,444	652,045	161,399		7,331,332
22	813,443	665,870	147,573		6,665,462
23	813,444	679,989	133,455		5,985,473
24	813,444	694,407	119,037		5,291,066
25	813,444	709,131	104,313		4,581,936
26	813,443	724,166	89,277		3,857,769
27	813,443	739,521	73,922		3,118,248
28	813,443	755,201	58,242		2,363,046
29	813,443	771,214	42,229		1,591,832
30	813,444	787,567	25,877		804,266
31	813,444	804,266	9,178		0
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	30,263,521	22,312,814	7,950,707	5,000,000	

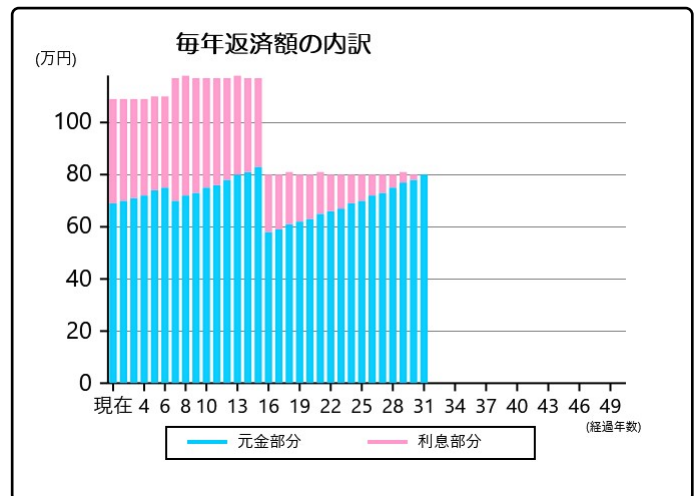
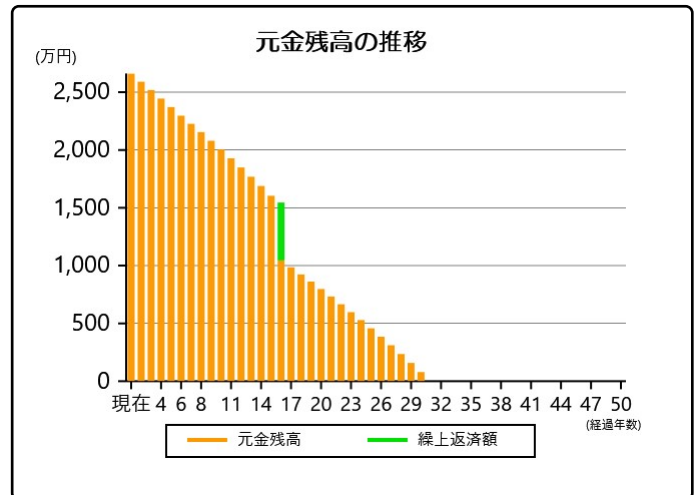
(金額の単位：円)

今後の返済総額	35,263,521 円
うち利息合計	7,950,707 円

借入先 [名義] 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1 いろは銀行[世]	元利均等	3,000	41歳~35年
2			
3			
4			
5			

借入金額合計 30,000,000 円

借入金利率の推移 (金利：%)										
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初	1.500								
2	11年目	2.100								
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約 89 万円の節約効果が繰上返済により期待できます。

※繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。
 ※継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合（時期が重なった場合）で、繰上方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
 ※ローン返済額などの計算は、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、段階金利の有無などの条件により変動します。

現状分析

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

経過 年数	返済金額			繰上 返済額	元金残高 0
	年額	元金部分	利息部分		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計					

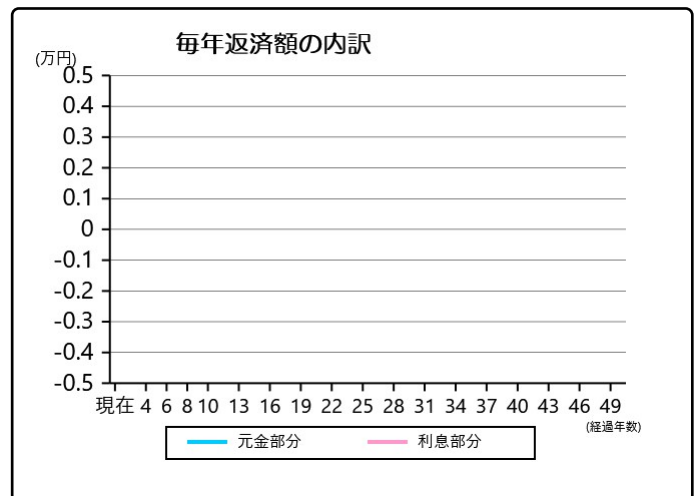
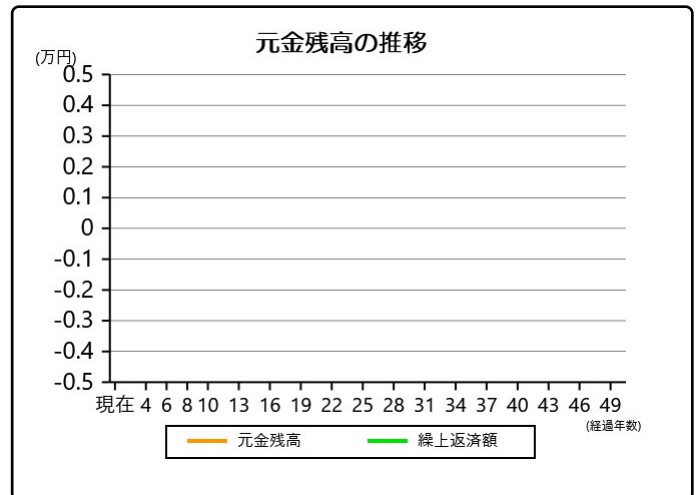
(金額の単位：円)

返済総額	0円
うち利息合計	0円

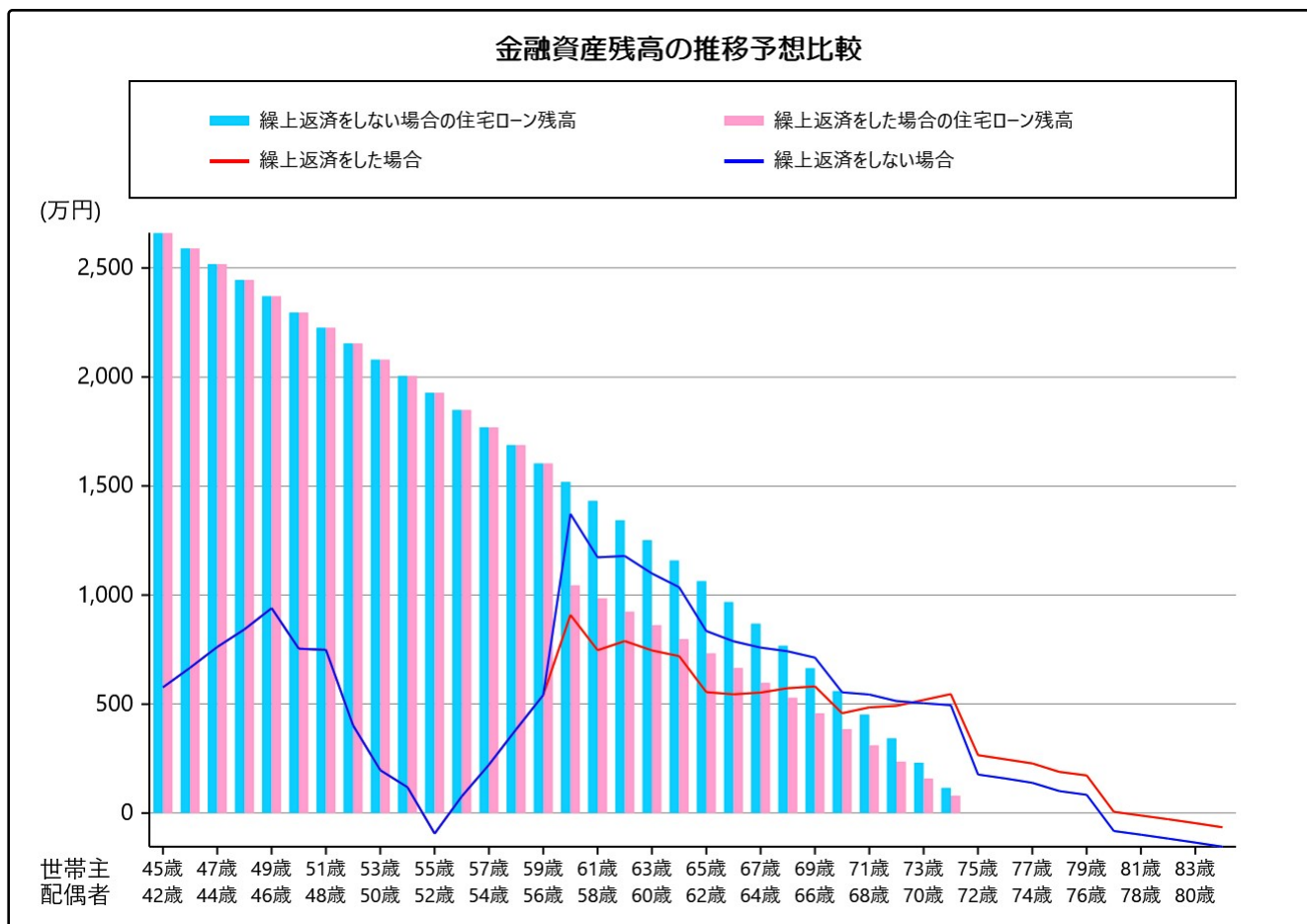
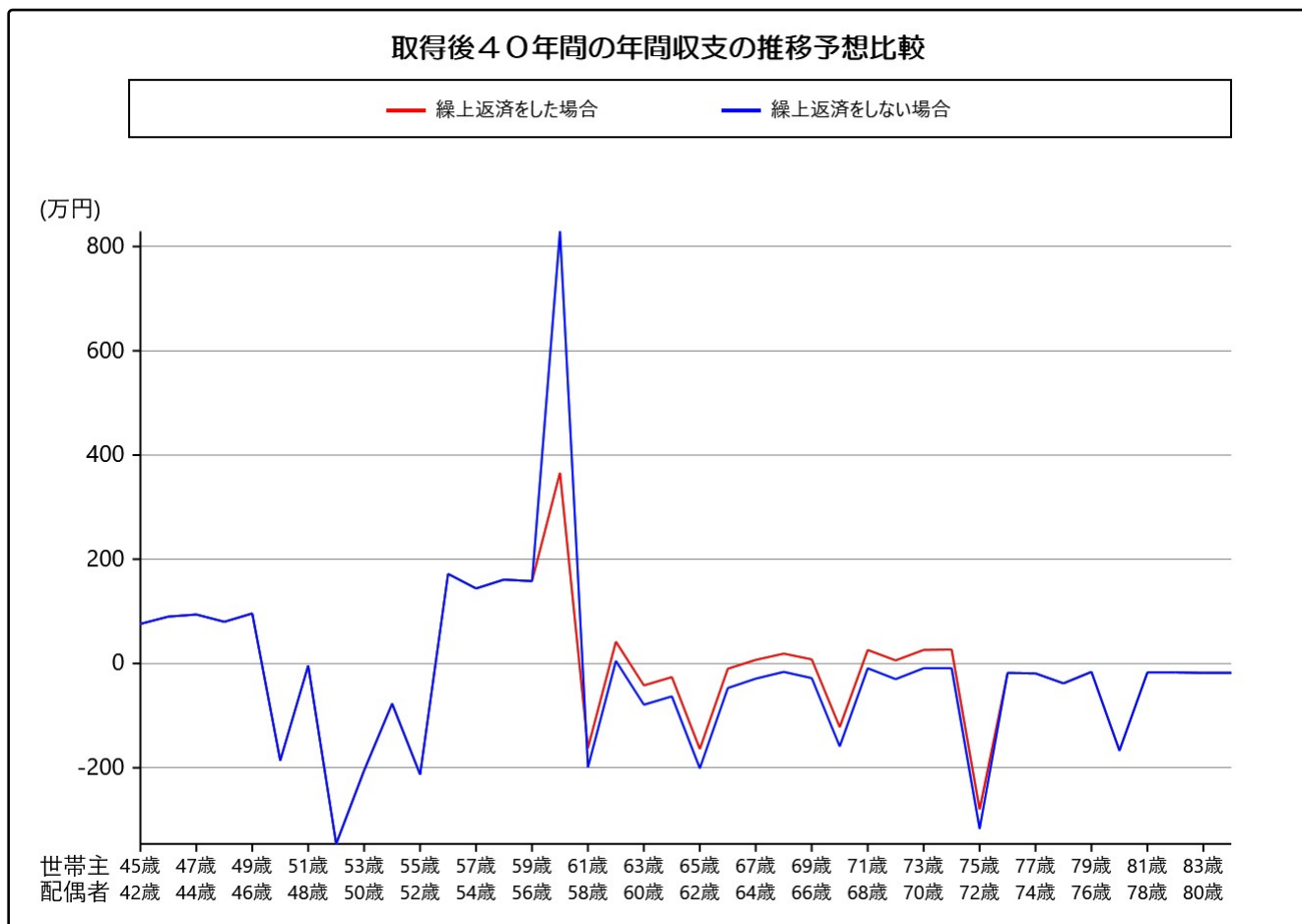
	借入先 [名義] 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1				
2				
3				
4				
5				

借入金額合計 0円

借入金利の推移 (金利：%)										
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



※繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。
 ※継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合（時期が重なった場合）で、繰上方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
 ※ローン返済額などの計算は、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、段階金利の有無などの条件により変動します。



現状分析

リタイア後の必要資金

世帯主のリタイア予定年齢：65歳

リタイア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。

リタイア後の必要自己資金 (c+d)	65歳時	70歳時	75歳時
	-246万円	-246万円	-268万円
a.リタイア後の必要資金	13,381万円	10,677万円	8,430万円
1.生活資金	10,449万円	8,582万円	7,069万円
2.住宅資金	843	716	616
3.住宅ローン返済	894	488	81
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	0	0	0
6.その他借入金返済	0	0	0
7.税金・社会保険料	1,195	892	664
8.その他の支出・使途不明金・余剰費	0	0	0
b.リタイア後の収入予定額	12,414万円	9,850万円	7,615万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	1,447万円	1,198万円	998万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	9,398	7,938	6,617
4.私的(個人・企業)年金	1,570	715	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	-966万円 0	-827万円 0	-815万円 0
d.準備済資金(金融資産残高)	721万円	581万円	547万円

※ d.準備済資金は表示年の前年末の残高です。

参考：見直し後

リタイア後の必要自己資金	65歳時	70歳時	75歳時
	+301万円	+301万円	+279万円

特に生活資金を捻出するため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。

(b-a.1) + d	65歳時	70歳時	75歳時
	+2,686万円	+1,850万円	+1,094万円

※ お子さま関連資金・住宅資金・その他の資金を除いて、最低限の生活資金だけをまかなうことができるかを判定したものです。

(ご注意) 上記の各金額は、リタイア時を基準として、

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家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間

リタイア時の年齢	太郎様 65歳	花子様 62歳
リタイア時の平均余命	20年	28年
その時点での年齢	85歳	90歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	花子様 90歳末までの29年間	

現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(1)

世帯主65歳以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		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	
年齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
収入	世帯主																					
	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	公的年金	268	268	268	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者																					
	収入																					
公的年金				104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	
企業年金	47	47	47																			
個人年金																						
その他収入																						
収入計		508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	
支出	生活費	487	357	337	337	357	487	337	357	337	337	507	337	337	357	337	487	337	337	337	337	
	住宅費	25	25	25	26	26	26	27	27	27	27	28	28	28	29	29	29	30	30	30	31	
	住宅ローン返済	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81										
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金返済																					
	税・社保	80	55	57	60	52	53	53	53	52	51	46	35	36	34	32	32	32	32	32	32	32
	その他支出																					
使途不明金・余剰費																						
支出計		673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	400	
年間収支		-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18	
金融資産	[1]流動性資金	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6					
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
	金融資産残高合計		556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6				
赤字分																		-11	-29	-47	-65	
住宅ローン残高		733	667	599	529	458	386	312	236	159	80											
主なイベント		▼リタイア ▼世退職 ▼世公的年金開始			▼配)公的年金開始									▼結婚50周年 年金婚式								

参考:見直し後

金融資産残高	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501	483
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年取・退職金・雇用継続給付
- ・その他収入:継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

- ・生活費:基本生活費
- ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費
- ・住宅ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料:生命保険料・個人年金保険料・地震保険料
- ・子ども関連費:教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保:税金/社会保険料
- ・その他支出:継続/一時支出・解約返戻金

現状分析

リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

西暦		2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	
年齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	
	末子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
収入	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		公的年金	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227
		企業年金																				
	個人年金																					
	配偶者	収入																				
		公的年金	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
		企業年金																				
	個人年金																					
その他収入																						
収入計		381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	
支出	生活費	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	
	住宅費	31	31	32	32	32	33	33	33	34	34	35	35	35	36	36	37	37	37	38	38	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金返済																					
	税・社保	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	
	その他支出																					
使途不明金・余剰費																						
支出計		400	400	401	401	401	402	402	403	403	403	404	404	404	405	405	406	406	406	407	407	
年間収支		-19	-19	-19	-20	-20	-20	-21	-21	-22	-22	-22	-23	-23	-23	-24	-24	-25	-25	-25	-26	
金融資産	[1]流動性資金																					
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計																						
赤字分		-84	-103	-122	-142	-162	-183	-204	-225	-247	-269	-291	-314	-337	-360	-384	-408	-433	-458	-484	-510	
住宅ローン残高																						
主なイベント																						

参考：見直し後

金融資産残高	464	445	426	406	386	366	345	324	302	280	258	235	212	189	165	141	116	91	66	40
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----	----	----

試算の前提

物価変動率： 1.100%

教育費変動率： -0.110%

現在の資産運用率：

流動性資金 0.016%

確実性資金 0.287%

利殖性資金 2.861%

収入変動率：

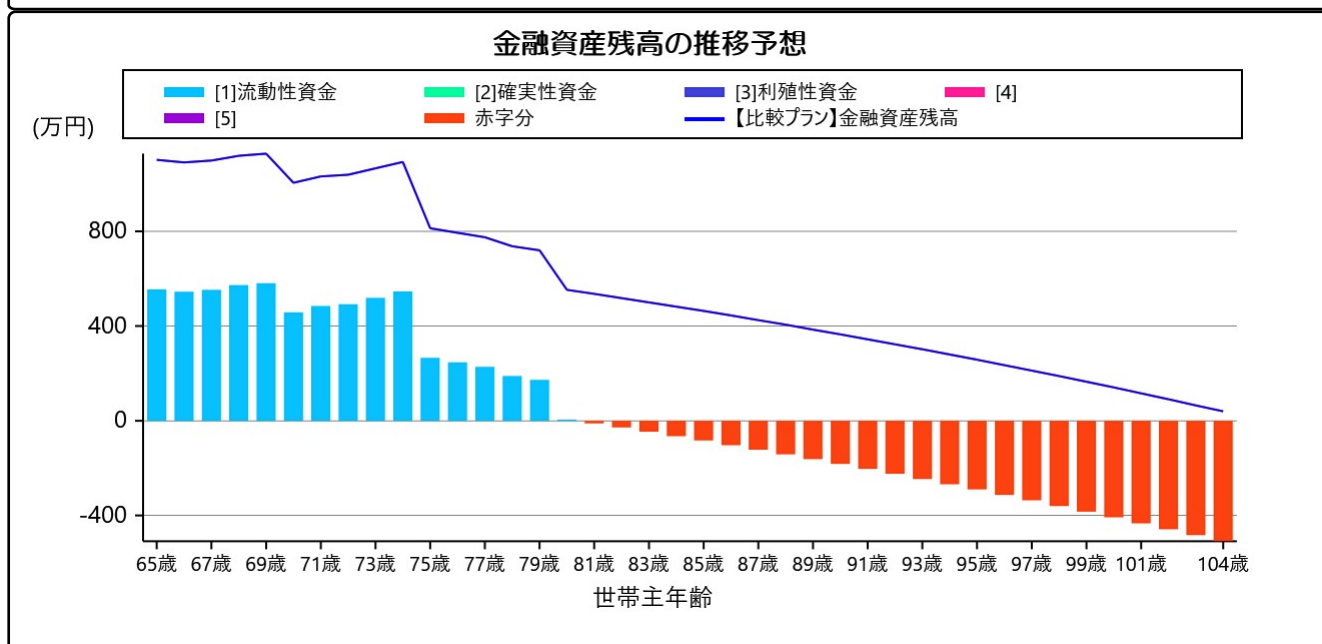
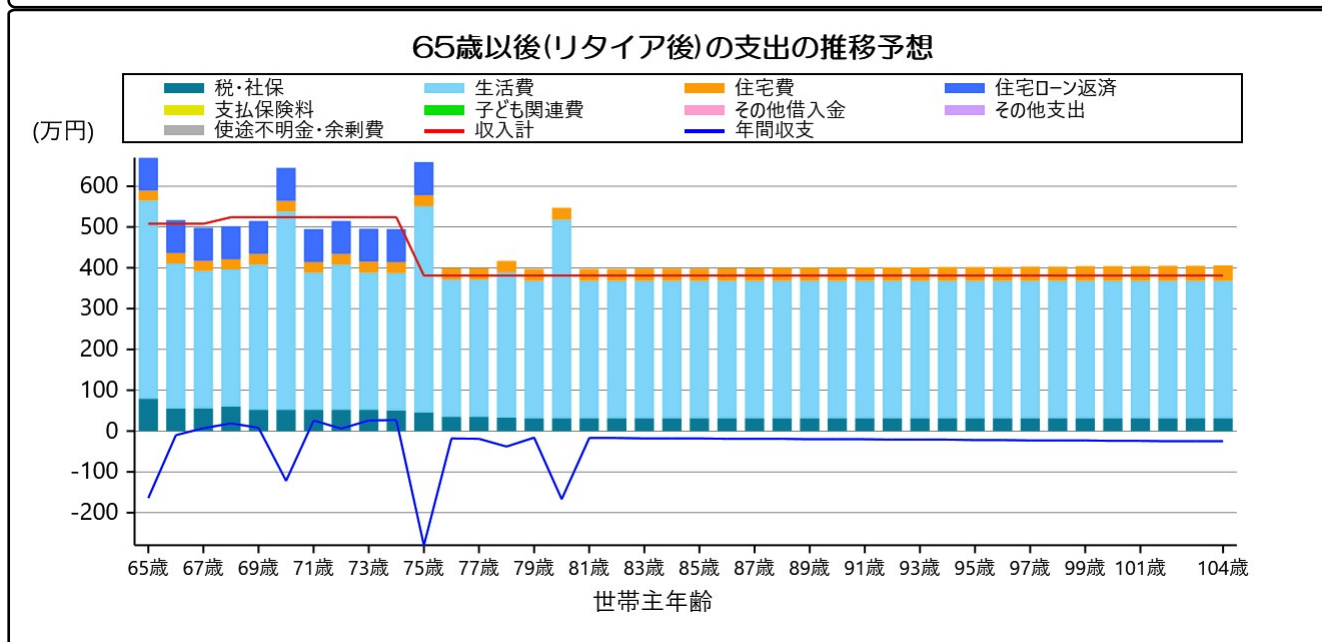
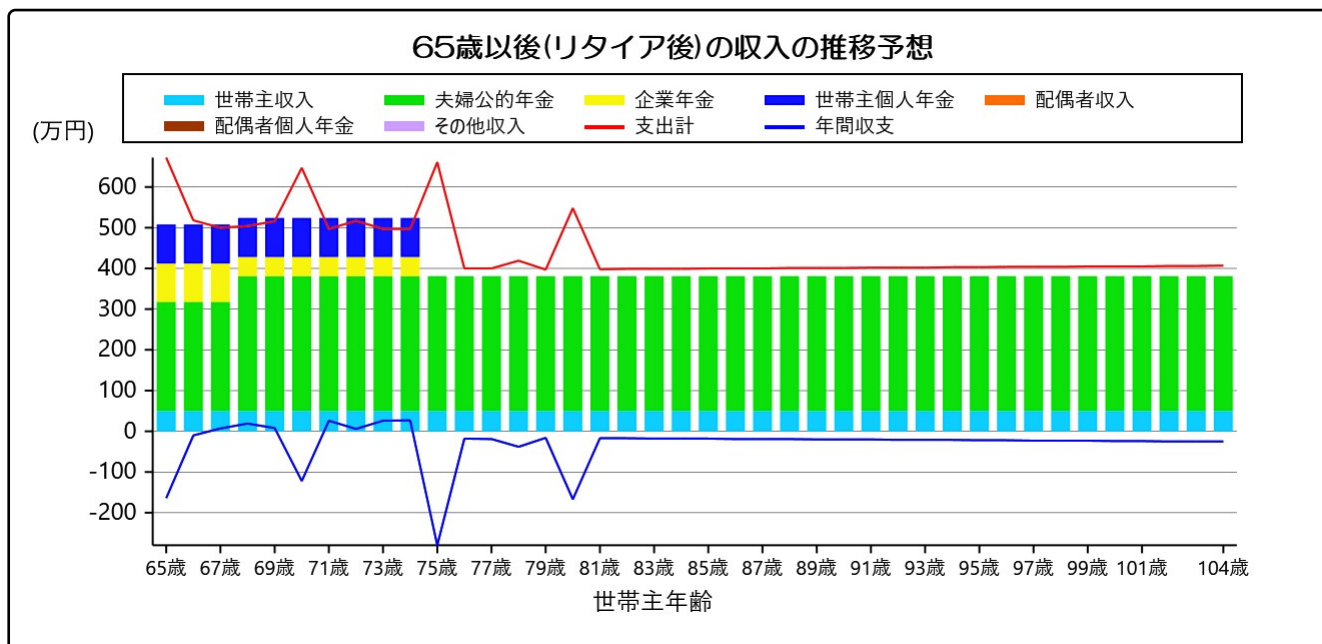
詳細入力値に連動

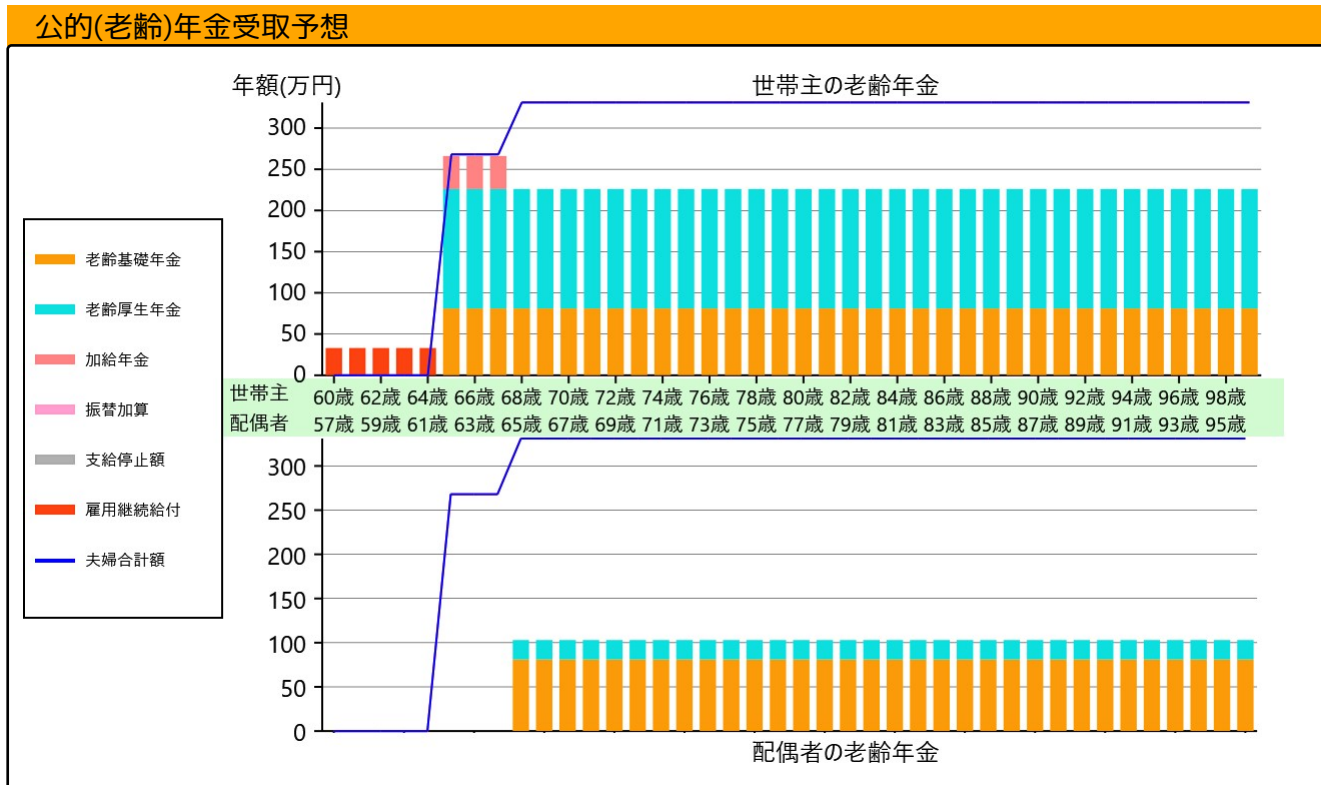
生活費変動率：

1.100%

住宅ローン金利：

入力値に連動





※本ページのグラフおよび推移表は年金制度の仕組みを理解しやすいように現在の価額で表示しています。

(金額の単位：万円)

西暦(下2桁)	39年～	44年～	47年～						
世帯主年齢	60歳～	65歳～	68歳～						
老齢基礎年金		81.60	81.60						
老齢厚生年金(1号)		145.66	145.66						
定額部分									
報酬比例部分		139.49	139.49						
経過的加算		6.17	6.17						
老齢厚生年金(2-4号)									
定額部分									
厚生年金相当額									
職域加算									
経過的加算									
加給年金		40.81							
(高年齢雇用継続給付)	33.63								
支給停止額									
世帯主合計		268.07	227.26						
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～						
老齢基礎年金			81.60						
老齢厚生年金(1号)									
定額部分									
報酬比例部分									
経過的加算									
老齢厚生年金(2-4号)			22.48						
定額部分									
厚生年金相当額			16.72						
職域加算			1.67						
経過的加算			4.09						
振替加算									
(高年齢雇用継続給付)									
支給停止額									
配偶者合計			104.08						
夫婦合計額		268.07	331.34						
(参考月額)		22.34	27.61						

参考：見直し後

夫婦合計額		268.07	331.34						
(参考月額)		22.34	27.61						

※ 上表のうち、(高年齢雇用継続給付)は世帯主合計、配偶者合計および夫婦合計額に含まれていません。

現状分析

世帯主万一時の遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で世帯主に万一の場合の取支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	(世帯主)	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
収 入	死亡保険金	3,000																				
	死亡退職金・弔慰金	300																				
	遺族年金	181	181	181	181	181	157	157	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120		
	配偶者老齢年金																					
	個人年金・企業年金																				47	47
	その他収入	24	24	24	24	24	62	62	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
収入計	3,625	325	325	325	325	339	339	284	284	284	284	284	284	284	284	284	284	284	284	211	211	
支 出	生活費	227	229	232	234	237	240	242	245	248	250	253	256	259	261	264	267	270	273	276	279	
	住宅費	20	20	20	21	21	21	21	22	22	22	23	23	23	23	23	24	24	24	24	25	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5						
	子ども関連費	90	108	105	105	102	276	207	543	404	249	248						214				
	その他借入金返済																					
	税・社保	59	57	57	57	57	57	57	57	57	51	51	44	44	44	44	44	23	23	11	8	
	その他支出																					
	整理資金(葬儀費用等)	110																				
	使途不明金・余剰費																					
支出計	511	420	419	422	422	599	533	872	736	577	579	328	331	334	337	335	532	320	312	312		
年間収支	3,114	-95	-94	-97	-97	-260	-193	-588	-453	-293	-296	-44	-47	-50	-53	-51	-248	-37	-101	-101		
金融資産	[1]流動性資金	3,614	3,520	3,426	3,329	3,233	2,973	2,781	2,193	1,741	1,448	1,152	1,109	1,062	1,012	959	907	659	622	521	420	
	[2]確実性資金																					
	[3]利殖性資金																					
	[4]																					
	[5]																					
金融資産残高合計	3,614	3,520	3,426	3,329	3,233	2,973	2,781	2,193	1,741	1,448	1,152	1,109	1,062	1,012	959	907	659	622	521	420		
赤字分																						
住宅ローン残高																						
主なイベント		▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼第二子大学進学		▼第一子就職		▼第二子就職					▼第一子結婚	▼第二子結婚		▼(配)退職		

参考: 見直し後

金融資産残高	3,631	3,554	3,477	3,399	3,321	3,080	2,907	2,339	1,906	1,634	1,360	1,335	1,307	1,276	1,243	1,211	983	967	886	806
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-----

<p>収入の内訳</p> <ul style="list-style-type: none"> 税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。 配偶者収入: 年取・退職金 その他収入: 継続/一時収入・満期保険金・児童手当 	<p>支出の内訳</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 住宅ローン返済: ローン返済額・繰上返済資金 支払保険料: 生命保険料・個人年金保険料・地震保険料 	<ul style="list-style-type: none"> 子ども関連費: 教育関連費・結婚/住宅取得援助費用 税・社保: 税金/社会保険料 その他支出: 継続/一時支出・解約返戻金 整理資金: 葬儀費用等万一時に必要な資金
--	--	---

現状分析

世帯主万一時の遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063
年 齢	(世帯主)	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
収 入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	114	114	114	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	配偶者収入																				
	配偶者老齢年金				104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
	個人年金・企業年金	47	47	47																	
	その他収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	収入計	211	211	211	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
支 出	生活費	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236
	住宅費	25	25	25	26	26	26	27	27	27	27	28	28	28	29	29	29	30	30	30	31
	住宅ローン返済																				
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金返済																				
	税・社保	8	8	8	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	9	9	9	9	9	9
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計	269	269	270	276	276	276	276	277	277	277	278	278	278	274	274	274	275	275	275	275	
年間収支	-58	-59	-59	-92	-92	-92	-93	-93	-93	-93	-94	-94	-94	-90	-90	-90	-91	-91	-91	-92	
金融資産	[1]流動性資金	362	303	244	152	60															
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	362	303	244	152	60																
赤字分							-32	-124	-217	-310	-404	-498	-592	-686	-776	-866	-956	-1,047	-1,138	-1,229	-1,321
住宅ローン残高																					
主なイベント				▼配)公的 年金開始																	

参考: 見直し後

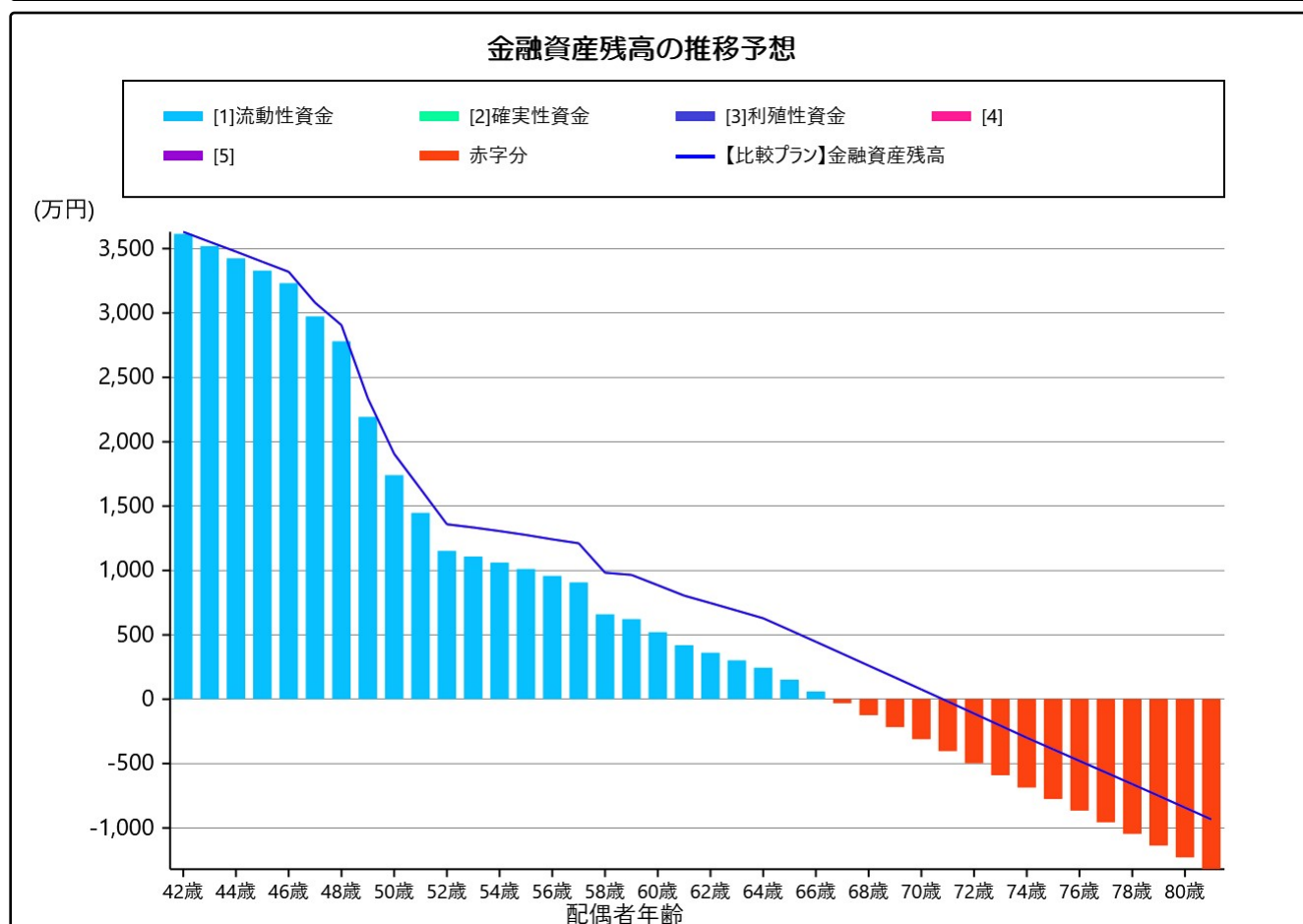
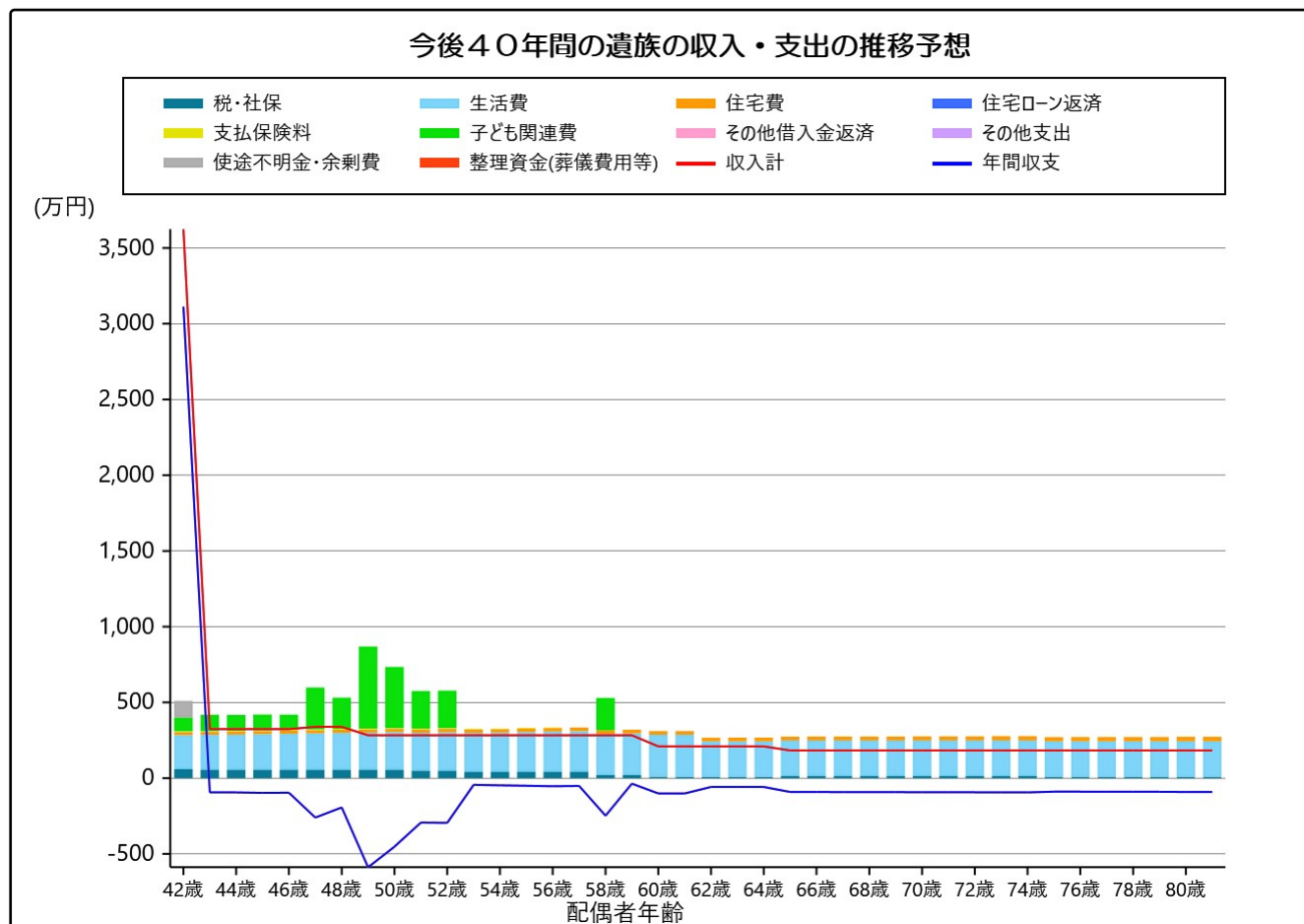
金融資産残高	747	689	630	538	447	354	262	169	76	-17	-111	-205	-299	-389	-479	-569	-660	-751	-842	-934
--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

試算の前提		現在の資産運用率:	流動性資金 0.016%	収入変動率:	詳細入力値に連動
物価変動率:	1.100%		確実性資金 0.287%	生活費変動率:	1.100%
教育費変動率:	-0.110%		利殖性資金 2.861%	住宅ローン金利:	入力値に連動

現状分析

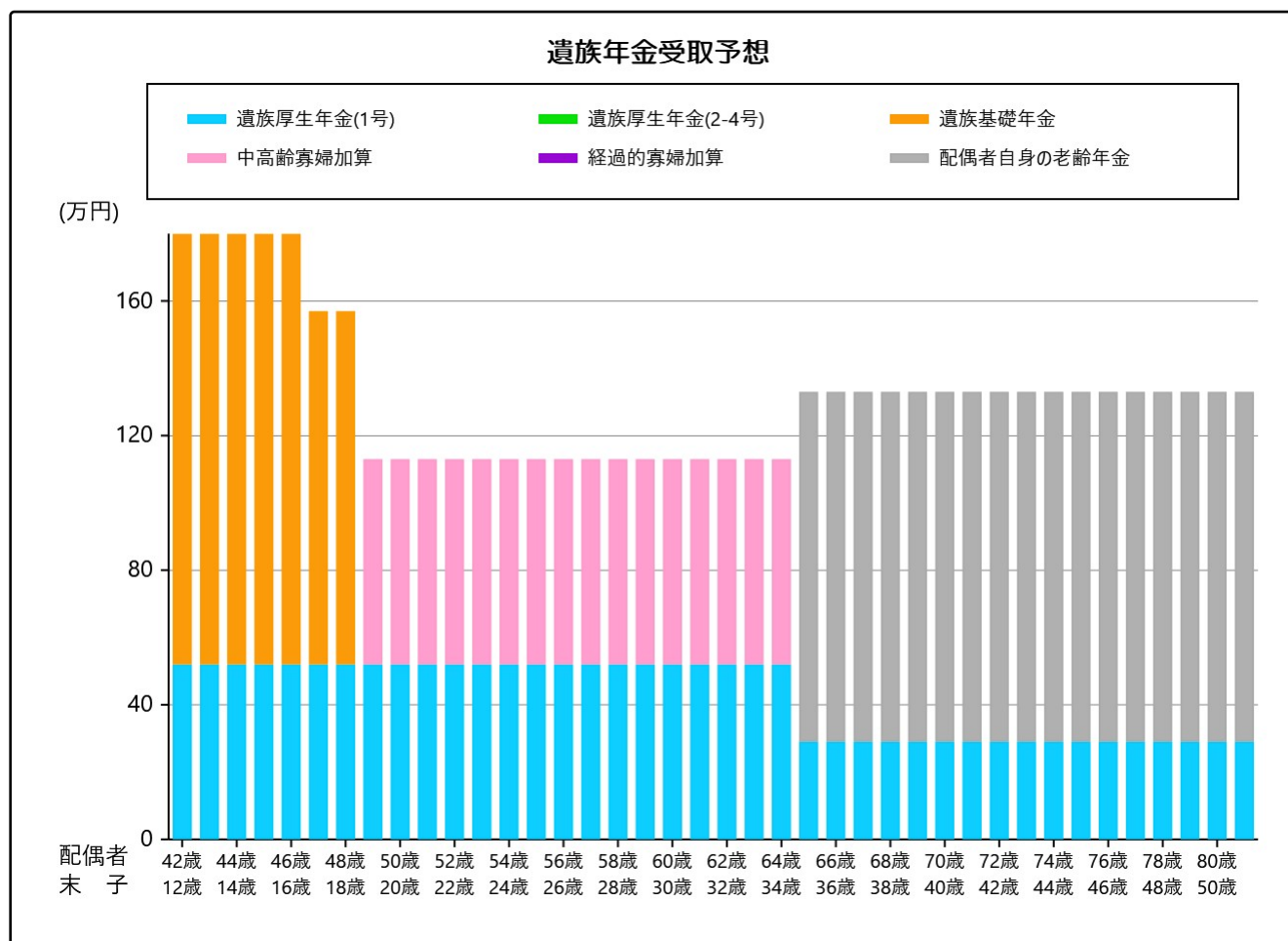
世帯主万一時の遺族の収支と金融資産残高

現時点で世帯主に万一時の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。



【比較プラン】見直し後

現時点で世帯主に万一の場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



※本ページのグラフおよび推移表は年金制度の仕組みを理解しやすいように現在の価額で表示しています。

(金額の単位：万円)

西暦（下2桁）	24年～	29年～	31年～	47年～																	
配偶者年齢	42歳～	47歳～	49歳～	65歳～																	
末子年齢	12歳～	17歳～	19歳～	35歳～																	
遺族基礎年金	128.56	105.08																			
遺族厚生年金(1号)	52.35	52.35	52.35	29.87																	
遺族厚生年金(2-4号)																					
中高齢寡婦加算			61.20																		
経過的寡婦加算																					
配偶者自身の老齢年金				104.08																	
年金額合計	180.91	157.43	113.55	133.95																	
参考：見直し後																					
年金額合計	180.91	157.43	113.55	133.95																	

遺族年金推定額試算の前提

	総報酬制導入前	総報酬制導入後
厚生年金(1号)加入期間	1年	21年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	256,203円	428,834円
厚生年金(2-4号)加入期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		

現状分析

世帯主万一時の備えについて

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…

(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。

万の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	45 歳時	55 歳時	65 歳時	(ア)
		-4,979 万円	-2,292 万円	-553 万円	
a. 必要資金の総額		16,228 万円	11,126 万円	7,698 万円	
1. 遺族の生活資金		11,136 万円	9,002 万円	6,590 万円	
2. 住宅関連資金		1,185	1,009	809	
3. 住宅ローン返済資金		0	0	0	
4. 支払保険料 (その他保険料)		75	25	0	
5. 子ども関連資金		2,647	462	0	
6. その他借入金返済資金		0	0	0	
7. 税金・社会保険料		1,186	627	299	
8. その他の支出・使途不明金・余剰費		0	0	0	
b. 万の際の諸費用		223 万円	249 万円	255 万円	
1. 整理資金(葬儀費用等)		110 万円	123 万円	137 万円	
2. 予備生活資金		113	127	118	
c. 準備可能資金の総額		10,973 万円	8,964 万円	6,680 万円	
1. 死亡退職金		300 万円	300 万円	0 万円	
2. 配偶者様の収入等		2,157	959	0	
3. 遺族年金・配偶者自身の老齢年金		6,096	5,625	5,142	
4. 個人年金・企業年金		234	235	141	
5. その他の収入		2,186	1,845	1,397	
d. 金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-5,479 万円	-2,412 万円	-1,273 万円	
e. 金融資産残高		500 万円	120 万円	721 万円	

参考：見直し後

※ e. 金融資産残高は表示年の前年末の残高です。

万の際に準備が必要な資金	-4,598 万円	-1,824 万円	-7 万円
--------------	-----------	-----------	-------

2. 現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	45 歳時	55 歳時	65 歳時	(イ)
	3,000 万円	3,000 万円	200 万円	
参考：見直し後				
保険で既に用意されている金額 (付保額)	3,000 万円	3,000 万円	200 万円	

3. 新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	45 歳時	55 歳時	65 歳時
	-1,979 万円	+708 万円	-353 万円
参考：見直し後			
現在の保険金充足度	-1,598 万円	+1,176 万円	+193 万円

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

必要資金の総額の試算期間	(配偶者)		(末子)		(配偶者)		(末子)	
世帯主万一時の配偶者/末子年齢	42 歳	12 歳	52 歳	22 歳	62 歳	32 歳		
累計計算期間と	46年間		37年間		28年間			
その時点での配偶者/末子年齢	87 歳	57 歳	88 歳	58 歳	89 歳	59 歳		

試算の前提

・万の際の場合の遺族の生活費割合：70%

・予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

現状分析

配偶者万一時の遺族のキャッシュフロー表(1)

現時点で配偶者に万一の場合の取支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位：万円)

西 暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
年 齢	(配偶者)	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
収 入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金	129	129	129	129	129	105	105													
	世帯主収入	750	757	764	771	777	833	838	842	846	850	853	855	858	859	860	1,570	570	570	570	570
	世帯主老齢年金																				
	個人年金・企業年金																				
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12													
収入計	903	910	917	924	930	950	955	842	846	850	853	855	858	859	860	1,570	570	570	570	570	
支 出	生活費	227	229	232	234	237	240	242	245	248	250	253	256	259	261	264	267	270	273	276	279
	住宅費	20	20	20	21	21	21	21	22	22	22	22	23	23	23	23	24	24	24	24	25
	住宅ローン返済	110	110	110	110	110	110	118	118	118	118	118	118	118	118	118	581	81	81	81	81
	支払保険料	60	60	60	60	60	60	60	70	70	70	70	70	70	70	70	30	30	35	35	35
	子ども関連費	90	108	105	105	102	276	207	543	404	249	248						214			
	その他借入金返済																				
	税・社保	185	184	182	181	185	184	200	200	198	206	211	225	230	230	230	129	110	110	110	110
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)	110																			
	使途不明金・余剰費																				
支出計	802	712	709	711	715	892	848	1,197	1,060	915	923	691	700	703	706	1,032	730	523	527	530	
年間収支	101	198	208	212	214	58	106	-355	-213	-65	-70	164	158	156	154	538	-160	46	43	40	
金融資産	[1]流動性資金	601	799	1,008	1,220	1,435	1,493	1,600	1,245	1,031	967	897	1,061	1,219	1,376	1,530	2,069	1,909	1,956	1,999	2,039
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	601	799	1,008	1,220	1,435	1,493	1,600	1,245	1,031	967	897	1,061	1,219	1,376	1,530	2,069	1,909	1,956	1,999	2,039	
赤字分																					
住宅ローン残高	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,046	986	925	862	798	
主なイベント		▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼第二子大学進学		▼第一子就職		▼第二子就職					▼第一子結婚	▼第二子結婚			

参考：見直し後

金融資産残高	618	833	1,059	1,290	1,523	1,600	1,726	1,390	1,197	1,153	1,104	1,287	1,465	1,640	1,815	2,373	2,233	2,300	2,364	2,425
--------	-----	-----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主収入：年取・退職金
- ・その他収入：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費：基本生活費
- ・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
- ・住宅ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料：生命保険料・個人年金保険料・地震保険料

- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：継続/一時支出・解約返戻金
- ・整理資金：葬儀費用等万一時に必要な資金

現状分析

配偶者万一時の遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063
年 齢	(配偶者)	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
収 入	死亡保険金																				
	死亡退職金・弔慰金																				
	遺族年金																				
	世帯主収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	世帯主老齢年金	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227
	個人年金・企業年金	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143										
	その他収入																				
	収入計	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277
支 出	生活費	282	285	289	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244
	住宅費	25	25	25	26	26	26	27	27	27	28	28	28	29	29	29	30	30	30	30	31
	住宅ローン返済	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81										
	支払保険料																				
	子ども関連費																				
	その他借入金返済																				
	税・社保	77	54	55	53	44	45	45	45	45	45	39	28	28	28	27	27	27	27	27	27
	その他支出																				
	整理資金(葬儀費用等)																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計	466	445	450	404	396	396	397	397	397	397	392	299	300	301	300	300	301	301	301	302	
年間収支	-46	-25	-30	16	25	24	24	23	23	23	-114	-22	-23	-23	-23	-23	-23	-23	-24	-24	-24
金融資産	[1]流動性資金	1,994	1,969	1,940	1,956	1,981	2,006	2,030	2,053	2,077	2,100	1,986	1,964	1,941	1,918	1,896	1,873	1,850	1,826	1,802	1,778
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	1,994	1,969	1,940	1,956	1,981	2,006	2,030	2,053	2,077	2,100	1,986	1,964	1,941	1,918	1,896	1,873	1,850	1,826	1,802	1,778	
赤字分																					
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80											
主なイベント	▼世)退職 ▼世)公的年金開始																				

参考：見直し後

金融資産残高	2,401	2,397	2,389	2,406	2,431	2,455	2,479	2,503	2,527	2,550	2,436	2,414	2,391	2,368	2,346	2,323	2,300	2,277	2,253	2,229
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

試算の前提

物価変動率： 1.100%
教育費変動率： -0.110%

現在の資産運用率：

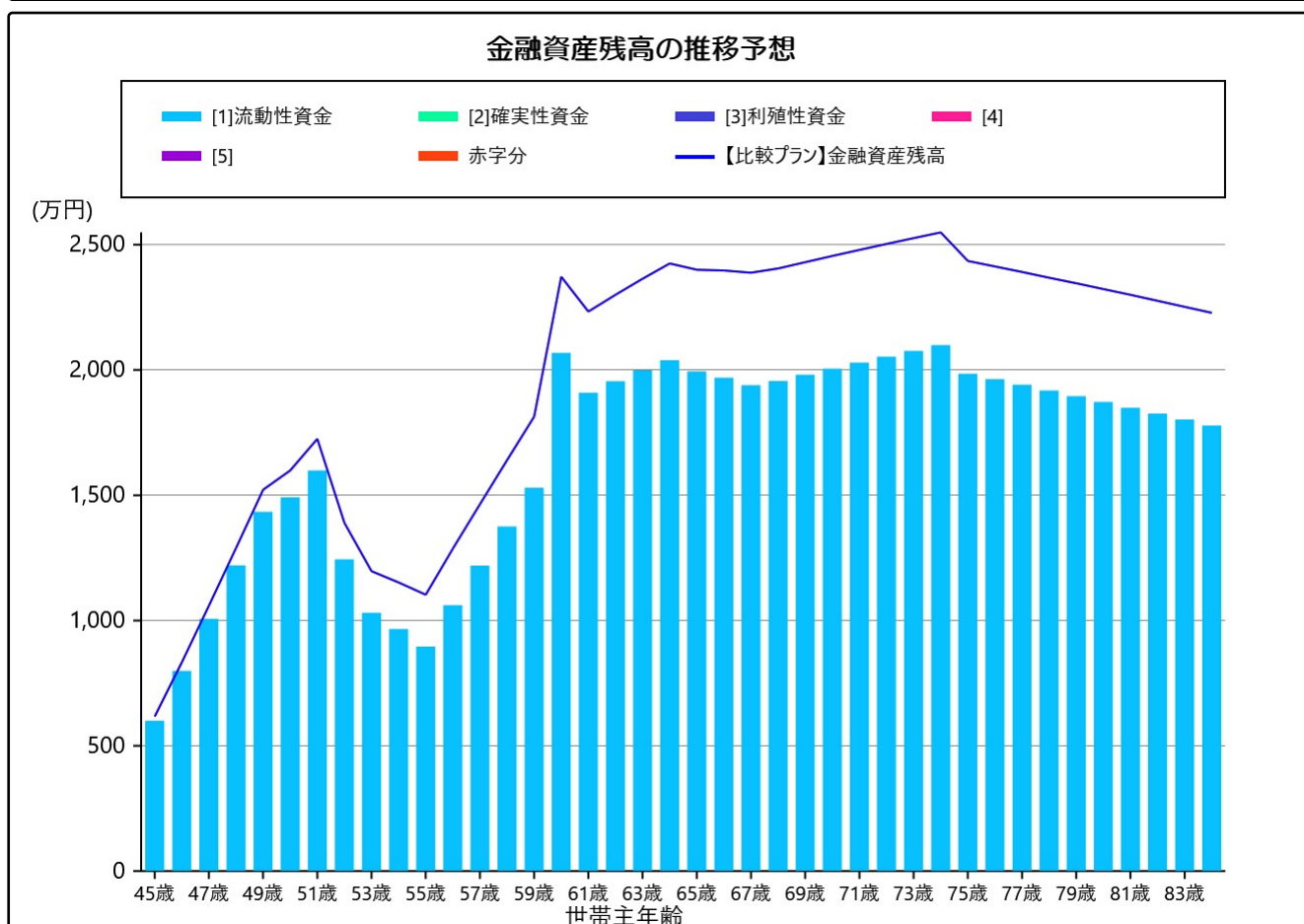
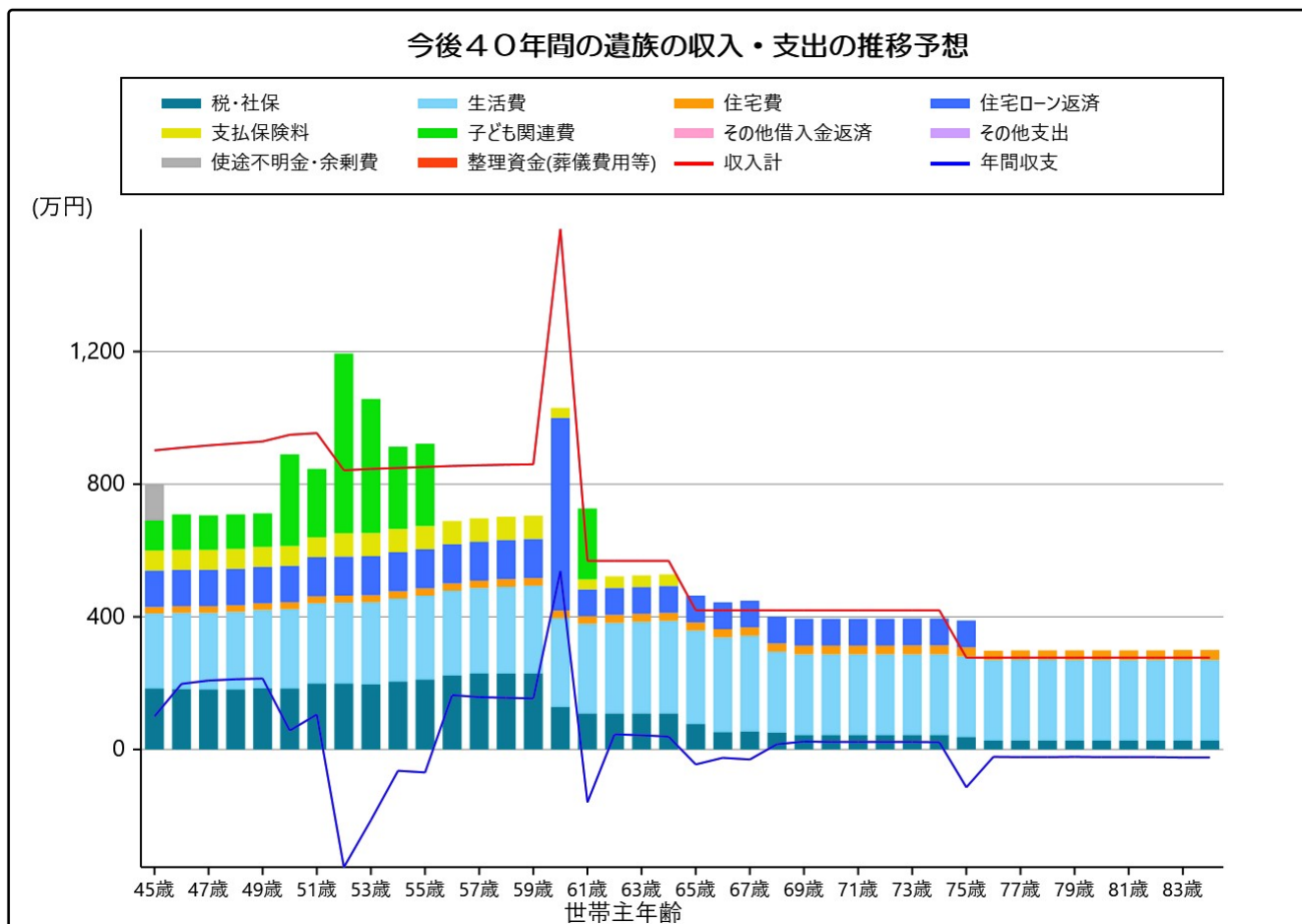
流動性資金 0.016%
確実性資金 0.287%
利殖性資金 2.861%

収入変動率：

生活費変動率： 1.100%
住宅ローン金利： 入力値に連動

詳細入力値に連動

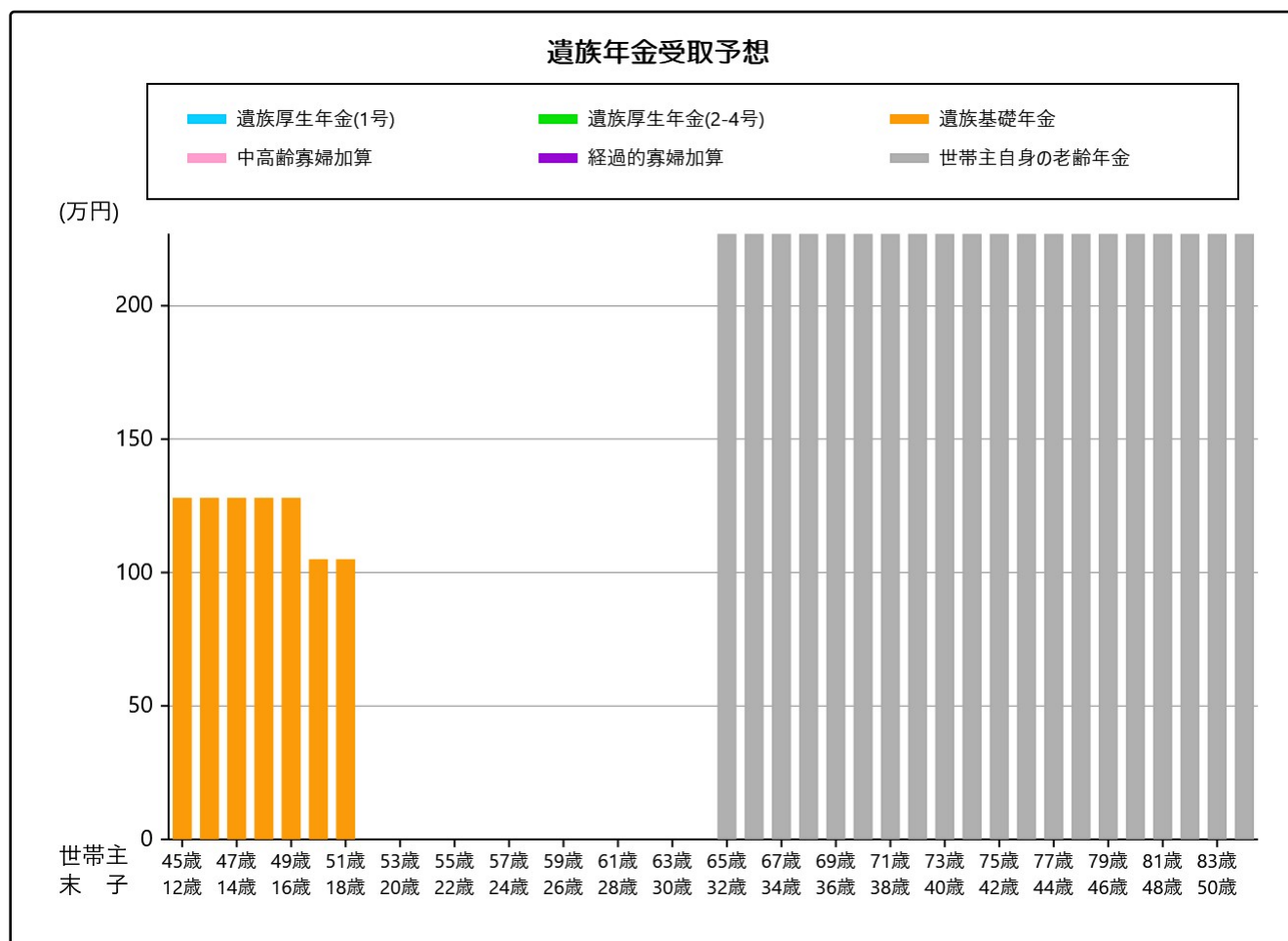
現時点で配偶者に万一の場合の収支および金融資産残高の推移は以下のとおりです。



現状分析

配偶者万一時の遺族年金の受取予想グラフ

現時点で配偶者に万一の場合の遺族年金の受取予想額は以下のとおりです。



※本ページのグラフおよび推移表は年金制度の仕組みを理解しやすいように現在の価額で表示しています。

(金額の単位：万円)

西暦（下2桁）	24年～	29年～	31年～	44年～																
世帯主年齢	45歳～	50歳～	52歳～	65歳～																
末子年齢	12歳～	17歳～	19歳～	32歳～																
遺族基礎年金	128.56	105.08																		
遺族厚生年金(1号)																				
遺族厚生年金(2-4号)																				
中高齢寡婦加算																				
経過的寡婦加算																				
世帯主自身の老齢年金				227.26																
年金額合計	128.56	105.08		227.26																
参考：見直し後																				
年金額合計	128.56	105.08		227.26																

遺族年金推定額試算の前提

	総報酬制導入前	総報酬制導入後
厚生年金(1号)加入期間		
平均標準報酬月額/平均標準報酬額		
厚生年金(2-4号)加入期間	3年	6年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	171,655円	312,117円

現状分析

配偶者万一時の備えについて

1. 配偶者に万一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

(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。

万一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	配偶者	42 歳時	52 歳時	62 歳時	(ア)
		+1,702 万円	+791 万円	+176 万円	
a. 必要資金の総額		22,102 万円	13,680 万円	7,233 万円	
1. 遺族の生活資金		9,527 万円	7,156 万円	4,992 万円	
2. 住宅関連資金		934	725	553	
3. 住宅ローン返済資金		3,519	2,389	894	
4. 支払保険料 (その他保険料)		1,143	515	0	
5. 子ども関連資金		2,647	462	0	
6. その他借入金返済資金		0	0	0	
7. 税金・社会保険料		4,331	2,432	794	
8. その他の支出・使途不明金・余剰費		0	0	0	
b. 万一の際の諸費用		223 万円	249 万円	278 万円	
1. 整理資金(葬儀費用等)		110 万円	123 万円	137 万円	
2. 予備生活資金		113	127	141	
c. 準備可能資金の総額		23,527 万円	14,601 万円	6,966 万円	
1. 死亡退職金		0 万円	0 万円	0 万円	
2. 世帯主様の収入等		17,034	9,026	998	
3. 遺族年金・世帯主自身の老齢年金		4,925	4,147	4,538	
4. 個人年金・企業年金		1,424	1,427	1,429	
5. その他の収入		144	0	0	
d. 金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		1,202 万円	671 万円	-545 万円	
e. 金融資産残高		500 万円	120 万円	721 万円	

参考：見直し後

※ e.金融資産残高は表示年の前年末の残高です。

万一の際に準備が必要な資金	+0 万円	+0 万円	+0 万円
---------------	-------	-------	-------

2. 現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	42 歳時	52 歳時	62 歳時	(イ)
	0 万円	0 万円	0 万円	

参考：見直し後

保険で既に用意されている金額 (付保額)	0 万円	0 万円	0 万円
----------------------	------	------	------

3. 新たに準備する必要のある死亡保障額は…

現在の 保険金充足度 (ア)+(イ)	42 歳時	52 歳時	62 歳時
	+1,702 万円	+791 万円	+176 万円

参考：見直し後

現在の保険金充足度	+0 万円	+0 万円	+0 万円
-----------	-------	-------	-------

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

必要資金の総額の試算期間	(世帯主)		(末子)		(世帯主)		(末子)	
配偶者万一時の世帯主/末子年齢	45 歳	12 歳	55 歳	22 歳	65 歳	32 歳		
累計計算期間と	38年間		28年間		20年間			
その時点での世帯主/末子年齢	82 歳	49 歳	82 歳	49 歳	84 歳	51 歳		

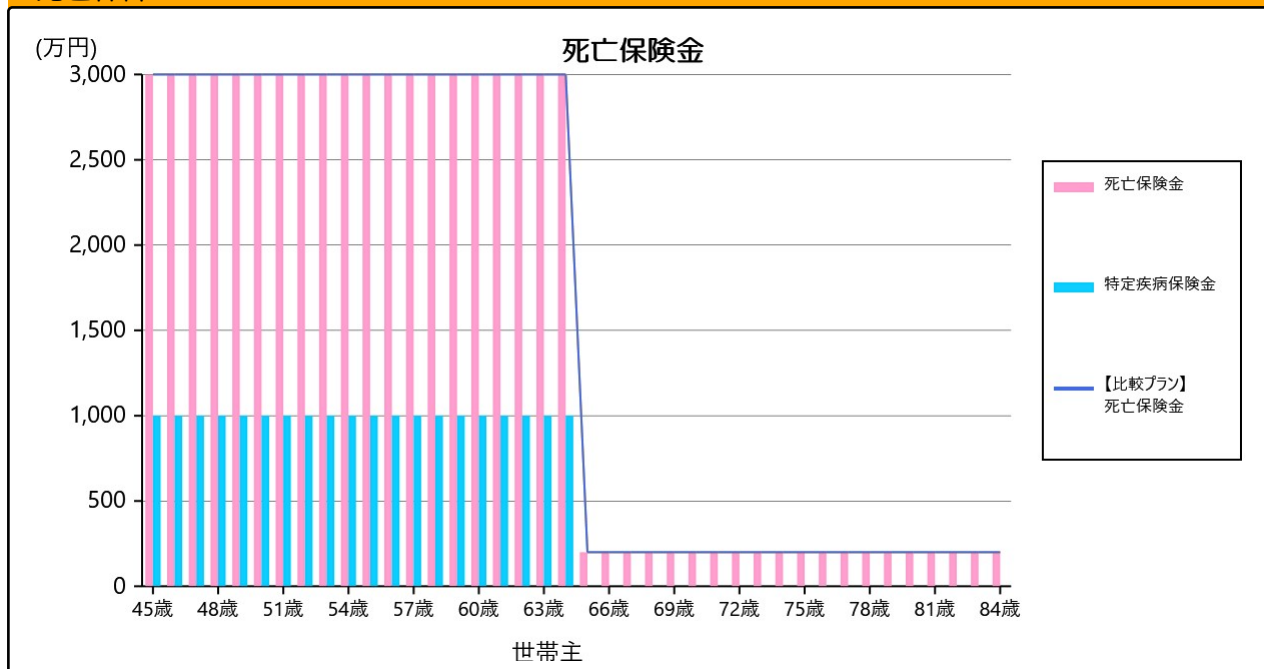
試算の前提

・ 万一の場合の遺族の生活費割合：70%

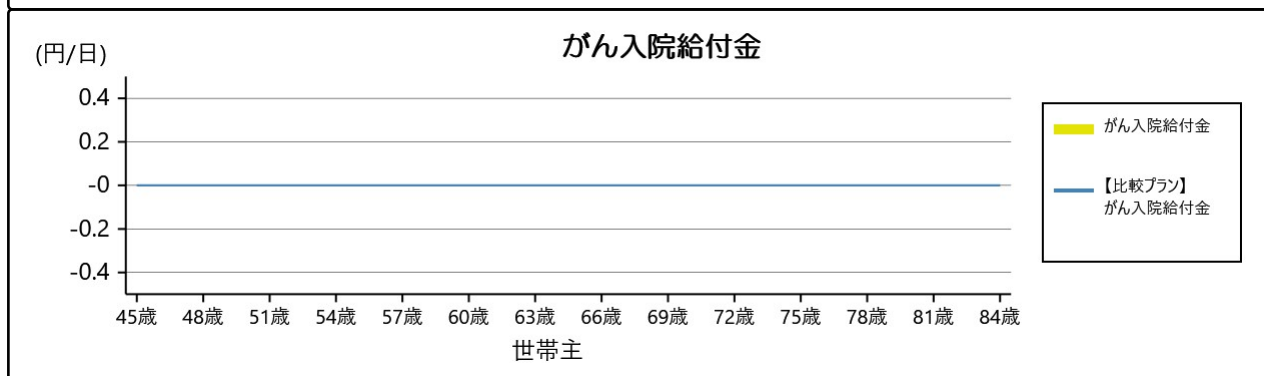
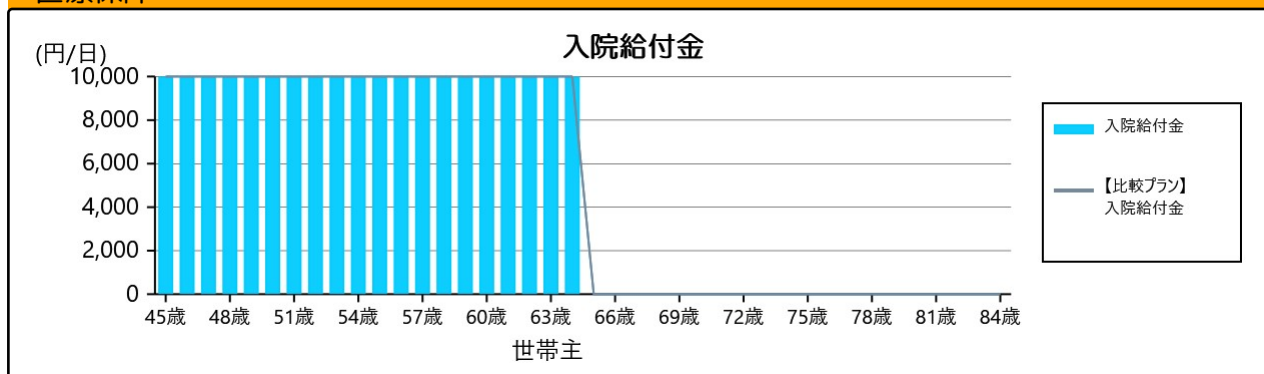
・ 予備生活資金 現状生活費の6ヶ月

被保険者:世帯主

死亡保障



医療保障

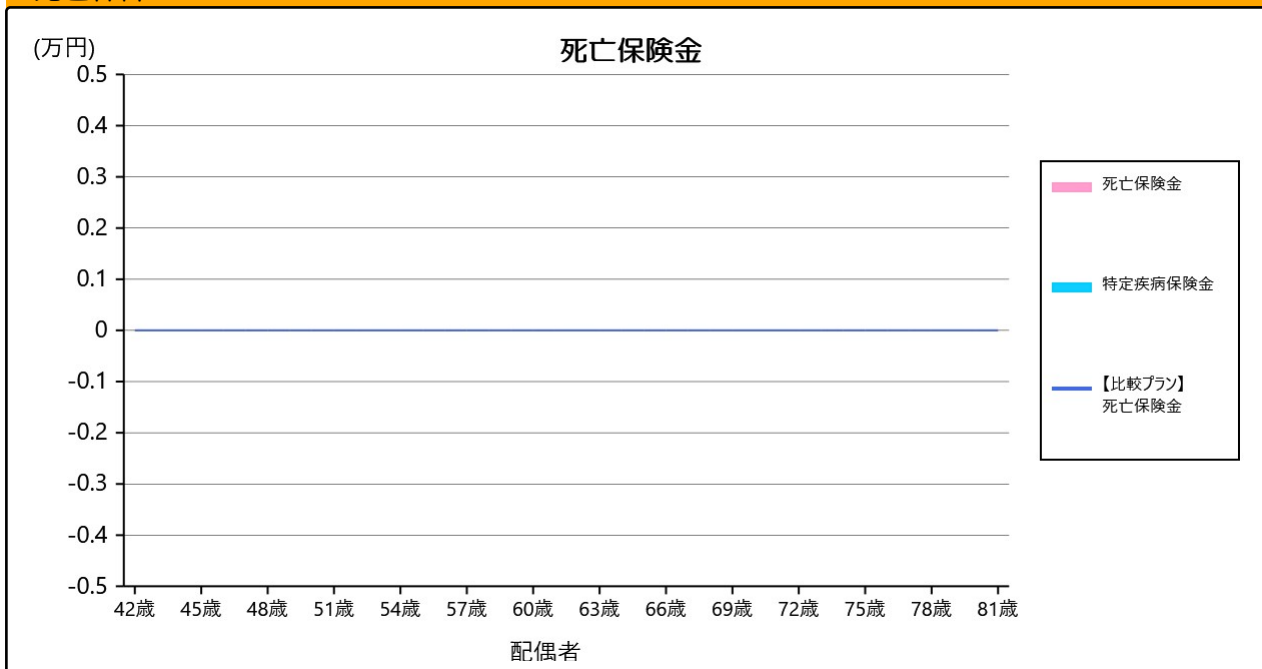


			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金	(万円)	3,000	3,000	200	200	200	200
	特定疾病	特定疾病保険金	(万円)	1,000	1,000	-	-	-
医療保障	入院給付金	(円/日)	10,000	10,000	-	-	-	-
	入院一時金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金	(万円)	20	20	-	-	-	-
	通院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん入院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-

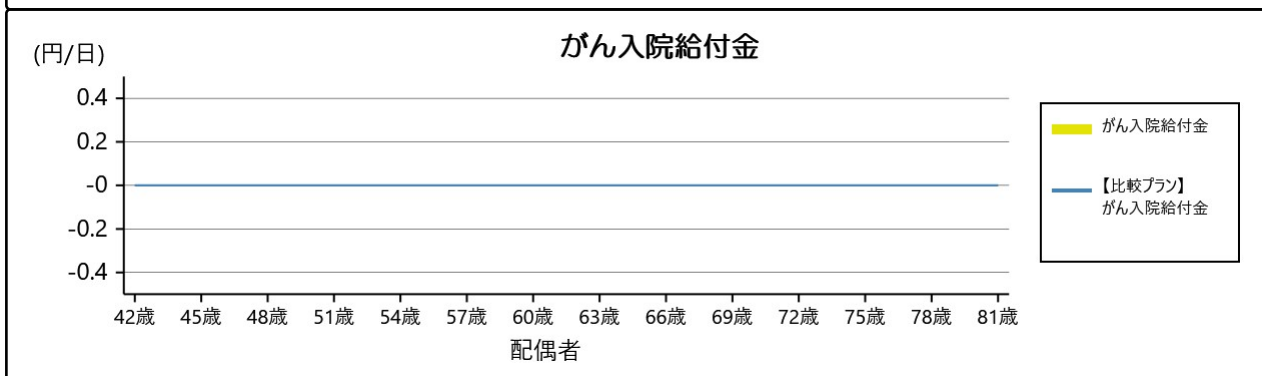
【比較プラン】見直し後

被保険者:配偶者

死亡保障



医療保障



			現在	10年後	20年後	30年後	40年後	50年後
死亡保障	死亡保険金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	特定疾病	特定疾病保険金	(万円)	-	-	-	-	-
医療保障	入院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	入院一時金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	手術給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	通院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん入院給付金	(円/日)	-	-	-	-	-	-
	がん診断給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-
	がん手術給付金	(万円)	-	-	-	-	-	-

現状分析

生命保険の保障内容一覧

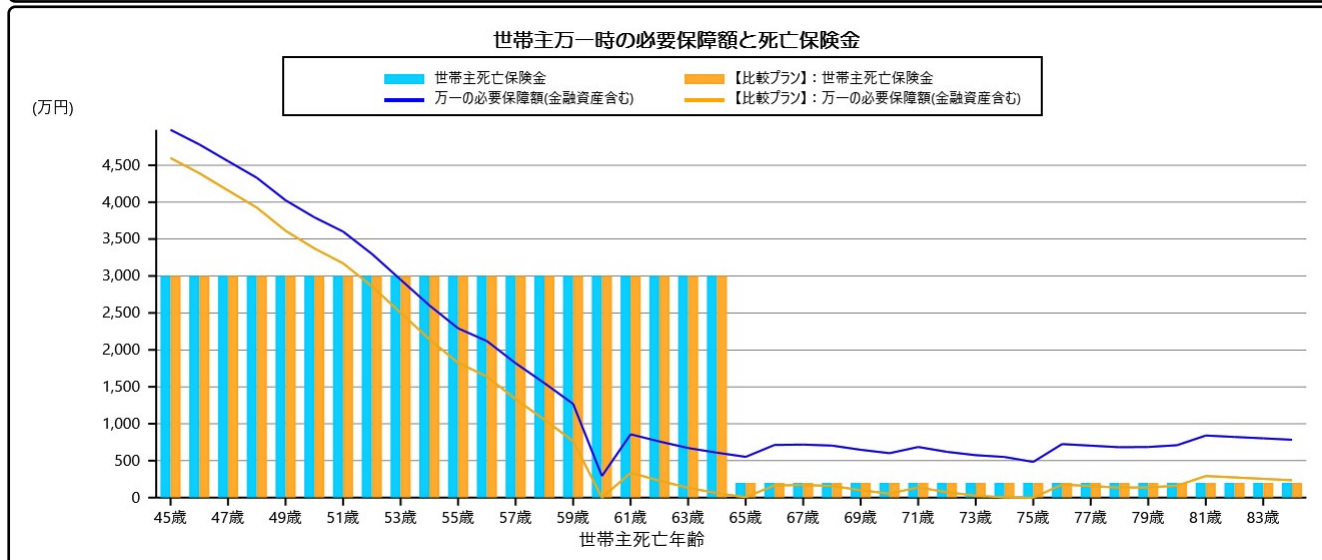
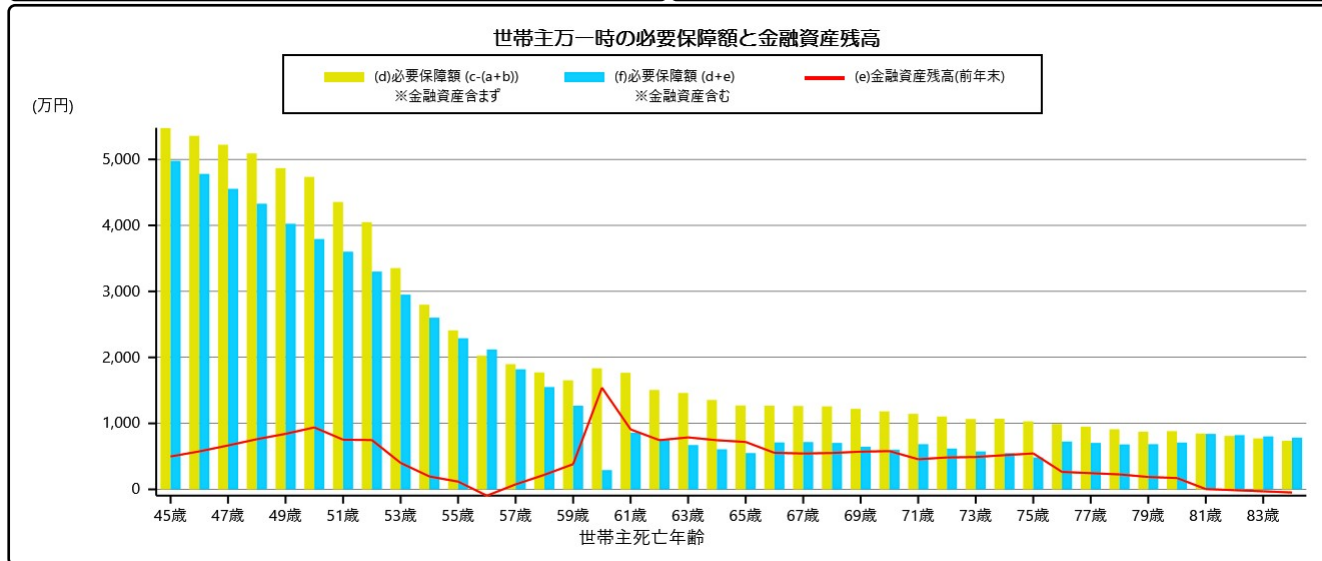
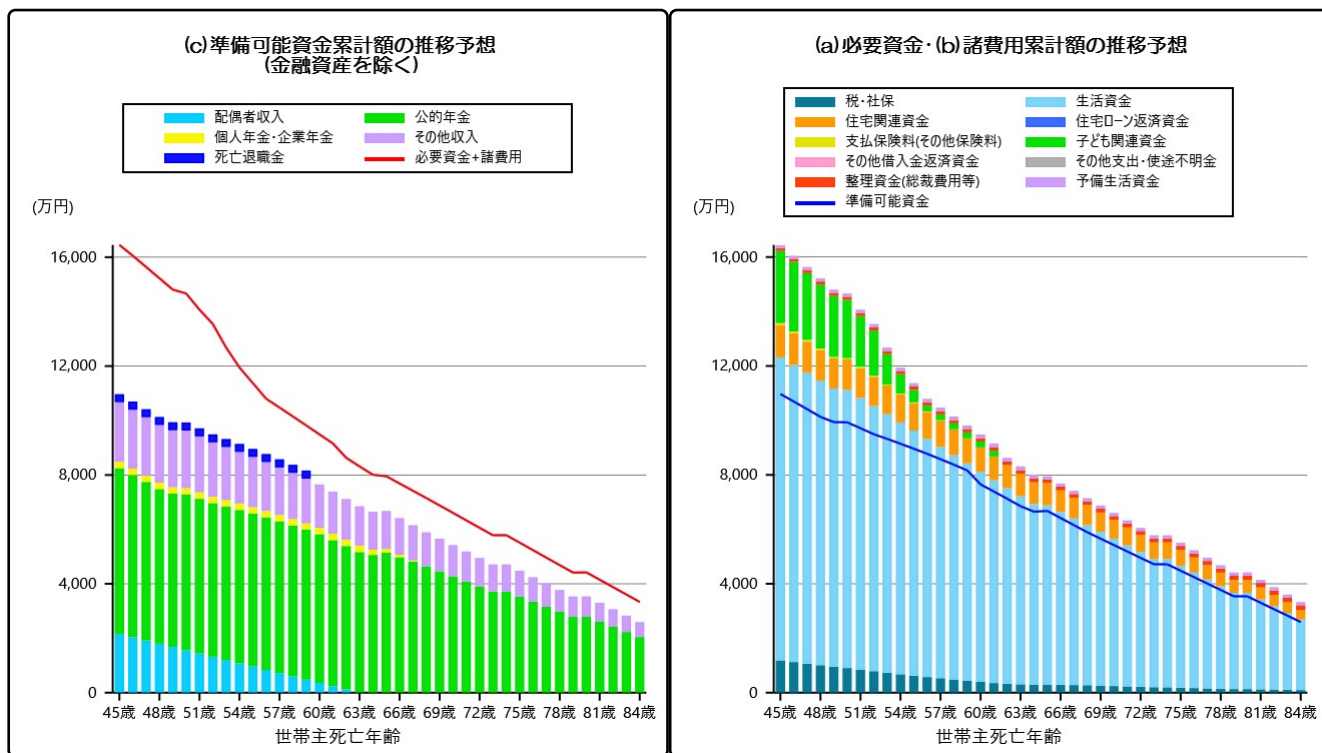
		保険①				
保険会社名		あいう保険				
保険名称等		定期付終身				
被保険者		太郎様				
契約者		太郎様				
契約日		平成17年5月1日				
満期満了年齢		65歳				
入院特約期間		65歳				
死亡 保険金	定期保険	2,800万円				
	逓減定期保険					
	逓増定期保険					
	収入保障保険					
	医療保険					
	養老保険					
	終身保険	200万円				
	合計	3,000万円				
満期保険金						
病気で入院した場合(日額)		10,000円				
病気で入院した場合(一時金)						
所定の手術をした場合(一時金)		20万円				
退院後通院した場合(日額)						
がんで入院した場合(日額)						
がんになったとき(一時金)						
がんで所定の手術をした場合(一時金)						
特定疾病になったとき(一時金)		1,000万円				
要介護状態に なったとき	一時金					
	年金					
その他						
保険料払込方法		年払				
保険料	期間①	32歳～41歳 150,000円				
	期間②	42歳～51歳 200,000円				
	期間③	52歳～61歳 300,000円				
	期間④	62歳～64歳 350,000円				
	期間⑤					
	払込み満了時 特約一括払い					
備考						

現状分析

払込生命保険料の推移(2)

西暦	年齢						保険⑧	保険⑨	保険⑩	保険⑪	保険⑫	世帯主合計 計保険料	配偶者合計 計保険料	世帯合計 保険料
	世	配	子1	子2										
2024	45	42	14	12								200,000		200,000
2025	46	43	15	13								200,000		200,000
2026	47	44	16	14								200,000		200,000
2027	48	45	17	15								200,000		200,000
2028	49	46	18	16								200,000		200,000
2029	50	47	19	17								200,000		200,000
2030	51	48	20	18								200,000		200,000
2031	52	49	21	19								300,000		300,000
2032	53	50	22	20								300,000		300,000
2033	54	51	23	21								300,000		300,000
2034	55	52	24	22								300,000		300,000
2035	56	53	25	23								300,000		300,000
2036	57	54	26	24								300,000		300,000
2037	58	55	27	25								300,000		300,000
2038	59	56	28	26								300,000		300,000
2039	60	57	29	27								300,000		300,000
2040	61	58	30	28								300,000		300,000
2041	62	59	31	29								350,000		350,000
2042	63	60	32	30								350,000		350,000
2043	64	61	33	31								350,000		350,000
2044	65	62	34	32										
2045	66	63	35	33										
2046	67	64	36	34										
2047	68	65	37	35										
2048	69	66	38	36										
2049	70	67	39	37										
2050	71	68	40	38										
2051	72	69	41	39										
2052	73	70	42	40										
2053	74	71	43	41										
2054	75	72	44	42										
2055	76	73	45	43										
2056	77	74	46	44										
2057	78	75	47	45										
2058	79	76	48	46										
2059	80	77	49	47										
2060	81	78	50	48										
2061	82	79	51	49										
2062	83	80	52	50										
2063	84	81	53	51										
2064	85	82	54	52										
2065	86	83	55	53										
2066	87	84	56	54										
2067	88	85	57	55										
2068	89	86	58	56										
2069	90	87	59	57										
2070	91	88	60	58										
2071	92	89	61	59										
2072	93	90	62	60										
2073	94	91	63	61										
2074	95	92	64	62										
2075	96	93	65	63										
2076	97	94	66	64										
2077	98	95	67	65										
2078	99	96	68	66										
2079	100	97	69	67										
合計保険料												5,450,000		5,450,000

世帯主万一時の必要保障額と死亡保険金の対比グラフ



【比較プラン】見直し後

・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
 ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

世帯主万一時の必要保障額推移表(1)

今後、世帯主が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位：万円)

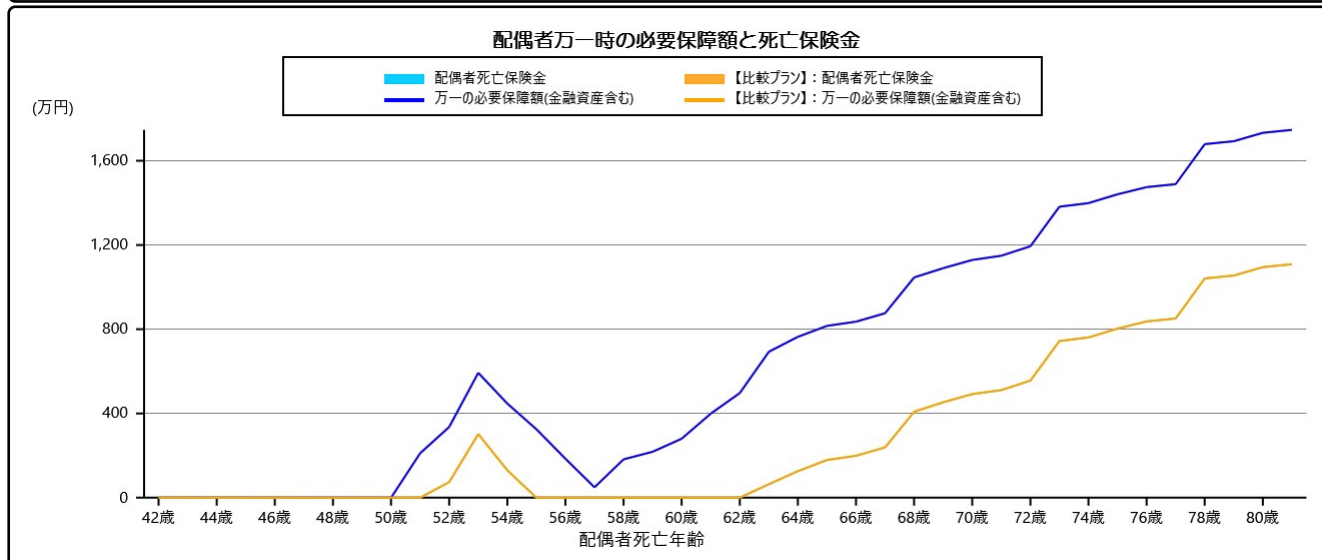
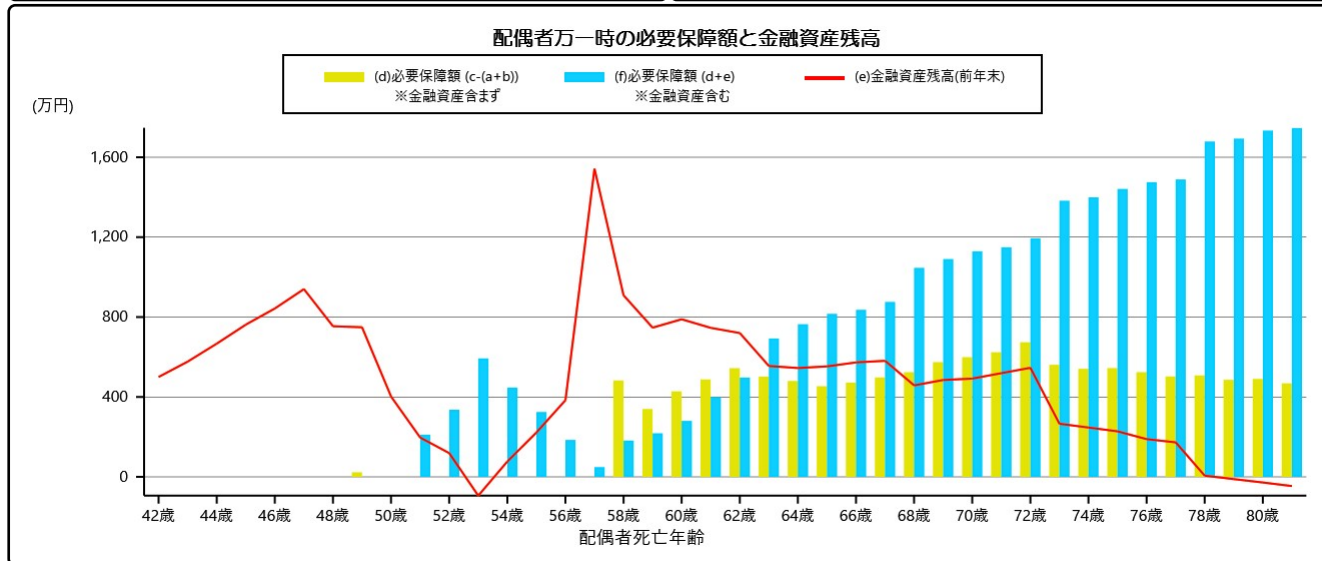
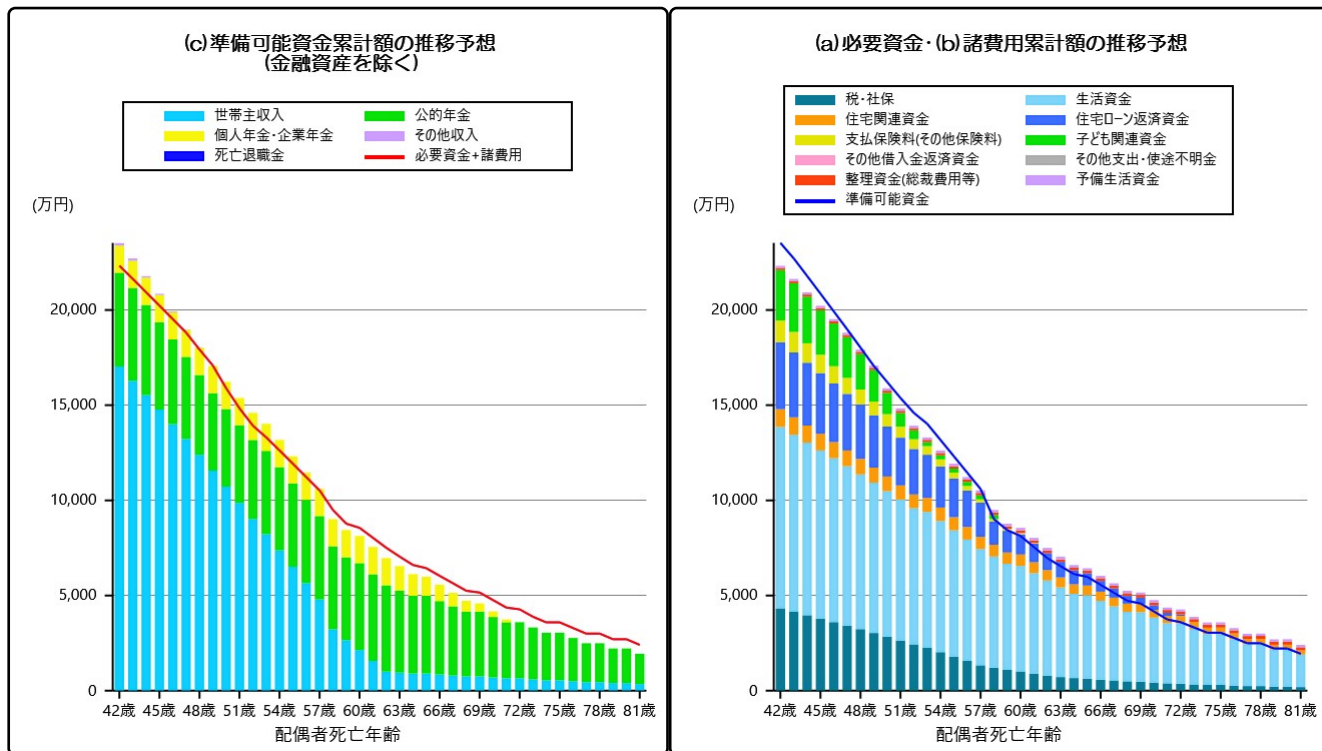
西 暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043		
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64		
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61		
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		
必要資金	生活資金	11,136	10,911	10,683	10,453	10,220	10,219	9,981	9,741	9,497	9,251	9,002	8,751	8,496	8,239	7,979	7,716	7,450	7,181	6,908	6,633		
	住宅関連資金	1,185	1,165	1,145	1,124	1,104	1,116	1,095	1,074	1,053	1,031	1,009	987	964	942	919	896	872	849	825	800		
	住宅ローン返済資金																						
	支払保険料(その他保険料)	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	25	20	15	10	5							
	子ども関連資金	2,647	2,558	2,450	2,346	2,242	2,140	1,864	1,658	1,115	711	462	214	214	214	214	214	214					
	その他借入金返済資金																						
	税・社保	1,186	1,127	1,070	1,012	955	907	850	792	735	678	627	577	532	488	444	400	356	333	309	298		
	その他支出・使途不明金																						
(a)必要資金計	16,228	15,830	15,413	14,996	14,576	14,432	13,835	13,305	12,435	11,701	11,126	10,548	10,222	9,893	9,561	9,226	8,892	8,362	8,043	7,732			
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	110	111	112	114	115	116	117	119	120	121	123	124	125	127	128	130	131	132	134	135		
	予備生活資金	113	115	116	117	118	120	121	122	124	125	127	128	129	131	132	134	135	137	138	140		
	(b)万一の際の諸費用計	223	226	228	231	233	236	239	241	244	247	249	252	255	258	260	263	266	269	272	275		
準備可能資金	死亡退職金・弔慰金	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300							
	配偶者収入	2,157	2,037	1,918	1,798	1,678	1,559	1,439	1,319	1,199	1,079	959	840	720	600	480	360	240	120				
	公的年金	6,096	5,964	5,827	5,687	5,636	5,723	5,688	5,648	5,646	5,639	5,625	5,605	5,579	5,546	5,508	5,462	5,369	5,272	5,171	5,065		
	個人年金・企業年金	234	234	234	234	234	234	234	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	188	
	その他収入	2,186	2,162	2,139	2,115	2,091	2,117	2,056	1,994	1,944	1,894	1,845	1,795	1,745	1,696	1,646	1,596	1,546	1,497	1,447	1,397		
	(c)準備可能資金計	10,973	10,698	10,418	10,134	9,940	9,933	9,717	9,496	9,324	9,147	8,964	8,774	8,578	8,376	8,168	7,653	7,390	7,123	6,852	6,650		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,479	-5,358	-5,223	-5,093	-4,869	-4,735	-4,357	-4,050	-3,355	-2,801	-2,412	-2,026	-1,899	-1,774	-1,653	-1,836	-1,768	-1,508	-1,462	-1,357		
	(e)金融資産残高(前年末)	500	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120	-94	78	223	384	1,543	909	747	790	747		
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,979	-4,781	-4,555	-4,330	-4,026	-3,795	-3,602	-3,301	-2,952	-2,603	-2,292	-2,120	-1,821	-1,552	-1,269	-293	-859	-760	-673	-610		
	(g)世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
保障不足額 (f+g)	-1,979	-1,781	-1,555	-1,330	-1,026	-795	-602	-301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
主なイベント		▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学		▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学		▼第一子就職		▼第二子就職						▼第一子結婚 ▼第二子結婚		▼(配)退職			

参考：見直し後

必要保障額(金融資産含む)	-4,598	-4,392	-4,159	-3,926	-3,613	-3,374	-3,173	-2,862	-2,504	-2,145	-1,824	-1,642	-1,334	-1,057	-766	0	-338	-231	-134	-62	
世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
保障不足額	-1,598	-1,392	-1,159	-926	-613	-374	-173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。



【比較プラン】見直し後

・上記の各数値は、それぞれの時点で世帯主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。
 ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

配偶者万一時の必要保障額推移表(1)

今後、配偶者が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位：万円)

西 暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
必要資金	生活資金	9,527	9,302	9,074	8,843	8,610	8,375	8,136	7,895	7,652	7,405	7,156	7,147	6,892	6,635	6,374	6,111	5,845	5,575	5,546	5,271	
	住宅関連資金	934	914	894	874	853	833	812	790	769	747	725	733	711	688	665	642	619	595	601	577	
	住宅ローン返済資金	3,519	3,409	3,299	3,189	3,080	2,970	2,860	2,742	2,625	2,507	2,389	2,271	2,154	2,036	1,918	1,800	1,219	1,138	1,056	975	
	支払保険料(その他保険料)	1,143	1,084	1,024	964	904	844	784	724	665	585	515	445	375	305	235	165	135	105	70	35	
	子ども関連資金	2,647	2,558	2,450	2,346	2,242	2,140	1,864	1,658	1,115	711	462	214	214	214	214	214	214	214	214	214	
	その他借入金返済資金																					
	税・社保	4,331	4,147	3,964	3,783	3,602	3,417	3,234	3,034	2,835	2,637	2,432	2,249	2,024	1,795	1,564	1,335	1,205	1,096	1,013	903	
	その他支出・使途不明金																					
(a)必要資金計		22,102	21,414	20,705	19,999	19,291	18,579	17,690	16,845	15,650	14,593	13,680	13,060	12,370	11,673	10,971	10,267	9,237	8,508	8,287	7,761	
諸費用	整理資金(葬儀費用等)	110	111	112	114	115	116	117	119	120	121	123	124	125	127	128	130	131	132	134	135	
	予備生活資金	113	115	116	117	118	120	121	122	124	125	127	128	129	131	132	134	135	137	138	140	
	(b)万一の際の諸費用計	223	226	228	231	233	236	239	241	244	247	249	252	255	258	260	263	266	269	272	275	
準備可能資金	死亡退職金・弔慰金																					
	世帯主収入	17,034	16,287	15,532	14,770	14,001	13,226	12,396	11,560	10,719	9,875	9,026	8,225	7,370	6,514	5,656	4,796	3,227	2,657	2,138	1,568	
	公的年金	4,925	4,880	4,738	4,596	4,455	4,313	4,195	4,077	4,077	4,078	4,147	4,374	4,375	4,376	4,377	4,377	4,364	4,351	4,564	4,551	
	個人年金・企業年金	1,424	1,425	1,425	1,425	1,425	1,426	1,426	1,426	1,426	1,426	1,427	1,427	1,427	1,427	1,427	1,428	1,428	1,428	1,428	1,429	1,429
	その他収入	144	120	96	72	48	24	12														
(c)準備可能資金計		23,527	22,711	21,791	20,863	19,929	18,989	18,028	17,062	16,223	15,379	14,601	14,026	13,173	12,317	11,460	10,601	9,019	8,437	8,131	7,548	
不足額	(d)必要保障額(c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	0	0	0	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	-484	-341	-428	-488	
	(e)金融資産残高(前年末)	500	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120	-94	78	223	384	1,543	909	747	790	747	
	(f)必要保障額(d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-94	0	0	0	0	0	0	0	0	
	(g)配偶者死亡保険金 保障不足額(f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
主なイベント			▼第二子中学校入学	▼第一子高校入学		▼第二子高校入学	▼第一子大学進学			▼結婚25周年銀婚式 ▼第二子大学進学		▼第一子就職	▼第二子就職					▼第一子結婚 ▼第二子結婚		▼(配)退職		

参考：見直し後																					
必要保障額(金融資産含む)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
配偶者死亡保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
保障不足額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注
 ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
 ・上記の各数値は、それぞれの時点で世帯主が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
 ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
 ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

[プラン比較]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		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
現状分析																						
メインプラン	世帯主収入	750	757	764	771	777	833	838	842	846	850	853	855	858	859	860	1,570	570	570	570	570	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																					
	配偶者年金																				47	47
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12														
	収入計	894	901	908	915	921	965	970	962	966	970	973	975	978	979	980	1,690	690	690	617	617	
	支出計	817	811	814	834	824	1,151	975	1,309	1,172	1,047	1,187	803	833	818	822	1,323	852	647	660	643	
	年間収支	77	91	94	81	97	-186	-5	-347	-206	-78	-214	172	145	162	159	367	-163	42	-43	-26	
	金融資産残高合計	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120		78	223	384	543	909	747	790	747	721	
	赤字分											-94										
住宅ローン残高	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,046	986	925	862	798		
世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
配偶者死亡保険金																						
見直し後																						
比較プラン	世帯主収入	750	757	764	771	777	833	838	842	846	850	853	855	858	859	860	1,570	570	570	570	570	
	配偶者収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	世帯主年金																					
	配偶者年金																				47	47
	その他収入	24	24	24	24	24	12	12														
	収入計	894	901	908	915	921	965	970	962	966	970	973	975	978	979	980	1,690	690	690	617	617	
	支出計	793	787	790	809	799	1,125	949	1,283	1,146	1,021	1,160	776	805	790	794	1,295	824	619	631	614	
	年間収支	101	115	119	106	122	-161	21	-321	-180	-51	-187	199	172	189	187	395	-134	71	-14	3	
	金融資産残高合計	601	716	836	942	1,065	905	927	608	431	381	197	396	568	757	944	1,339	1,205	1,277	1,263	1,267	
	赤字分																					
住宅ローン残高	2,662	2,591	2,519	2,446	2,372	2,297	2,226	2,154	2,080	2,005	1,928	1,850	1,770	1,688	1,605	1,046	986	925	862	798		
世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
配偶者死亡保険金																						

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入：年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金：公的年金・企業/個人年金
- ・その他収入：継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費：基本生活費
- ・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
- ・住宅ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料：生命保険料・個人年金保険料・地震保険料
- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：継続/一時支出

現状分析

[プラン比較]今後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
現状分析																						
メインプラン	世帯主収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	配偶者収入																					
	世帯主年金	411	411	411	370	370	370	370	370	370	370	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	配偶者年金	47	47	47	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	
	その他収入																					
	収入計	508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	
	支出計	673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	400	
	年間収支	-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18	
	金融資産残高合計	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6					
	赤字分																		-11	-29	-47	-65
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80												
世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200		
配偶者死亡保険金																						
見直し後																						
比較プラン	世帯主収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	配偶者収入																					
	世帯主年金	411	411	411	370	370	370	370	370	370	370	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	配偶者年金	47	47	47	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	
	その他収入																					
	収入計	508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	
	支出計	673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	400	
	年間収支	-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18	
	金融資産残高合計	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501	483	
	赤字分																					
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80												
世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200		
配偶者死亡保険金																						

試算の前提

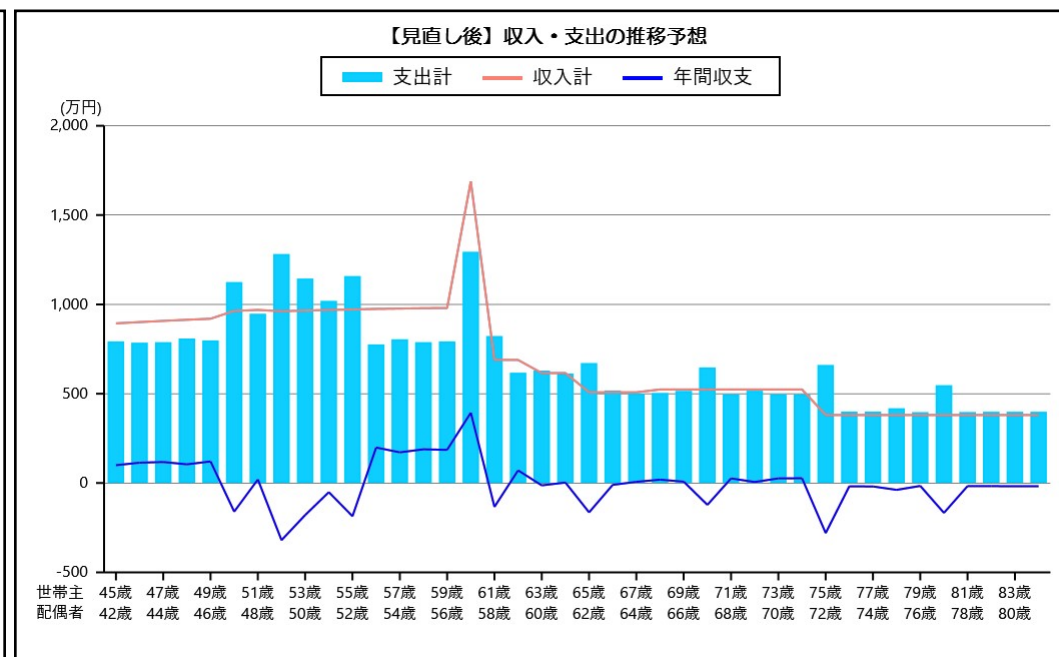
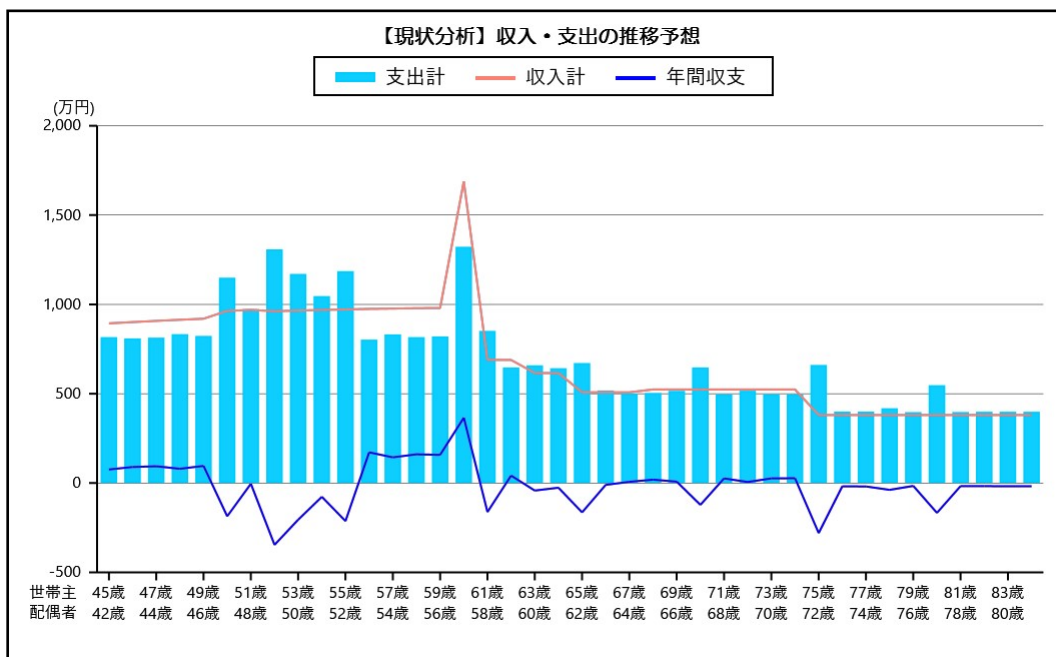
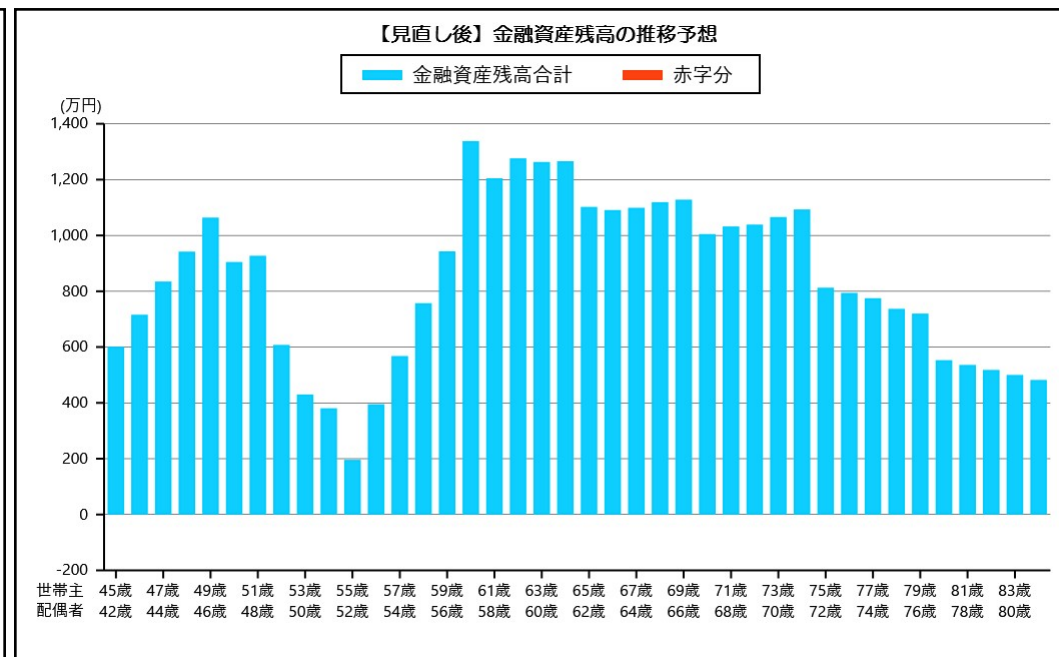
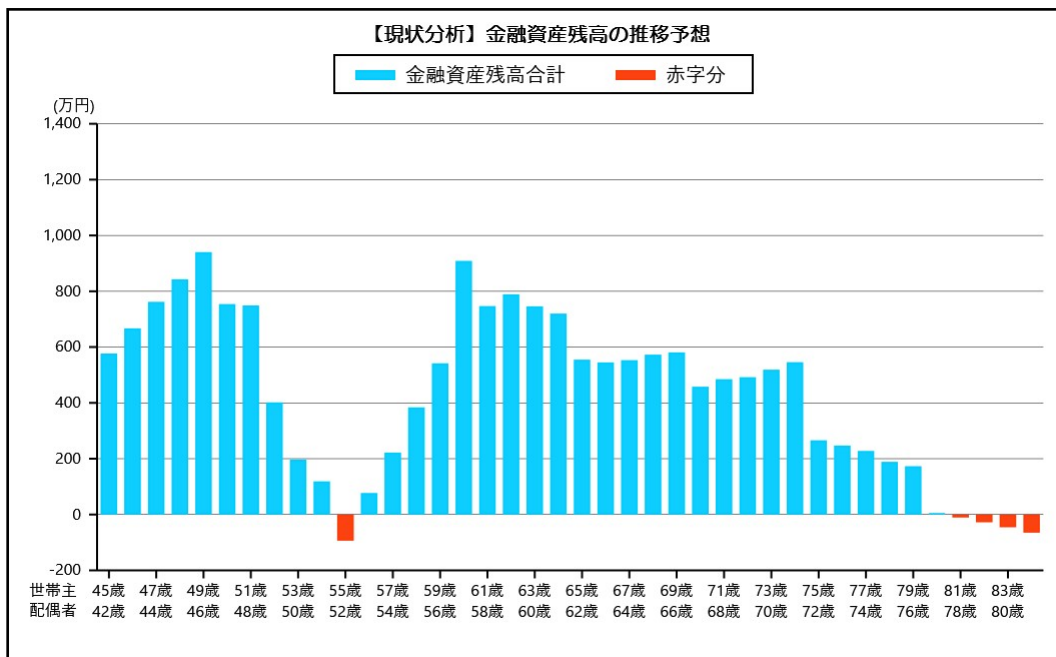
物価変動率： 1.100%
教育費変動率： -0.110%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.016%
確実性資金 0.287%
利殖性資金 2.861%

収入変動率： 詳細入力値に連動
生活費変動率： 1.100%
住宅ローン金利： 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]今後のキャッシュフローグラフ



現状分析

[プラン比較]リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(1)

世帯主65歳以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		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
	末子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
現状分析																						
メインプラン	世帯主																					
	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	公的年金	268	268	268	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者																					
	収入																					
	公的年金				104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
	支出計	673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	399	400
年間収支	-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18	-18	
金融資産残高合計	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6						
赤字分																		-11	-29	-47	-65	
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80												
見直し後																						
比較プラン	世帯主																					
	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	公的年金	268	268	268	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227
	企業年金	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47											
	個人年金	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96											
	配偶者																					
	収入																					
	公的年金				104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
	企業年金	47	47	47																		
	個人年金																					
	その他収入																					
	収入計	508	508	508	524	524	524	524	524	524	524	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
	支出計	673	519	500	504	516	647	497	518	497	497	662	400	401	420	398	548	399	399	399	399	400
年間収支	-165	-10	8	20	8	-123	27	7	27	27	-281	-19	-20	-38	-17	-167	-17	-18	-18	-18	-18	
金融資産残高合計	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501	483		
赤字分																						
住宅ローン残高	733	667	599	529	458	386	312	236	159	80												

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入：年取・退職金
- ・その他収入：継続/一時収入・満期保険金

支出の内訳

- ・生活費：基本生活費
- ・住宅費：ローン関連費を除く住宅関連費
- ・住宅ローン返済：ローン返済額・繰上返済資金
- ・支払保険料：生命保険料・個人年金保険料・地震保険料
- ・子ども関連費：教育関連費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他支出：継続/一時支出・解約返戻金

現状分析

[プラン比較]リタイア後(65歳以後)のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

西 暦		2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083
年 齢	世帯主	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
	配偶者	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
	未子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
現状分析																					
メインプラン	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		公的年金	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
		支出計	400	400	401	401	401	402	402	403	403	403	404	404	404	405	405	406	406	406	407
		年間収支	-19	-19	-19	-20	-20	-20	-21	-21	-22	-22	-22	-23	-23	-23	-24	-24	-25	-25	-25
	金融資産残高合計																				
	赤字分	-84	-103	-122	-142	-162	-183	-204	-225	-247	-269	-291	-314	-337	-360	-384	-408	-433	-458	-484	
	住宅ローン残高																				
見直し後																					
比較プラン	世帯主	収入	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
		公的年金	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227	227
		企業年金																			
		個人年金																			
	配偶者	収入																			
		公的年金	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104
		企業年金																			
		個人年金																			
		その他収入																			
		収入計	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381
		支出計	400	400	401	401	401	402	402	403	403	403	404	404	404	405	405	406	406	406	407
		年間収支	-19	-19	-19	-20	-20	-20	-21	-21	-22	-22	-22	-23	-23	-23	-24	-24	-25	-25	-25
	金融資産残高合計	464	445	426	406	386	366	345	324	302	280	258	235	212	189	165	141	116	91	66	
	赤字分																				
	住宅ローン残高																				

試算の前提

物価変動率: 1.100%
教育費変動率: -0.110%

現在の資産運用率: 流動性資金 0.016%
確実性資金 0.287%
利殖性資金 2.861%

収入変動率: 詳細入力値に連動
生活費変動率: 1.100%
住宅ローン金利: 入力値に連動

現状分析

[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表(1)

今後、世帯主が以下の各年齢において万一時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		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
現状分析																						
メインプラン	(a)必要資金計	16,228	15,830	15,413	14,996	14,576	14,432	13,835	13,305	12,435	11,701	11,126	10,548	10,222	9,893	9,561	9,226	8,892	8,362	8,043	7,732	
	(b)万一時の諸費用計	223	226	228	231	233	236	239	241	244	247	249	252	255	258	260	263	266	269	272	275	
	(c)準備可能資金計	10,973	10,698	10,418	10,134	9,940	9,933	9,717	9,496	9,324	9,147	8,964	8,774	8,578	8,376	8,168	7,653	7,390	7,123	6,852	6,650	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,479	-5,358	-5,223	-5,093	-4,869	-4,735	-4,357	-4,050	-3,355	-2,801	-2,412	-2,026	-1,899	-1,774	-1,653	-1,836	-1,768	-1,508	-1,462	-1,357	
	(e)金融資産残高(前年末)	500	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120	-94	78	223	384	1,543	909	747	790	747	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,979	-4,781	-4,555	-4,330	-4,026	-3,795	-3,602	-3,301	-2,952	-2,603	-2,292	-2,120	-1,821	-1,552	-1,269	-293	-859	-760	-673	-610	
	(g)世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f+g)	-1,979	-1,781	-1,555	-1,330	-1,026	-795	-602	-301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
見直し後																						
比較プラン	(a)必要資金計	15,855	15,474	15,073	14,674	14,271	14,145	13,566	13,053	12,202	11,486	10,929	10,370	10,063	9,753	9,440	9,125	8,811	8,300	8,001	7,711	
	(b)万一時の諸費用計	215	217	220	222	225	227	230	232	235	237	240	242	245	248	251	253	256	259	262	265	
	(c)準備可能資金計	10,973	10,698	10,418	10,134	9,940	9,933	9,717	9,496	9,324	9,147	8,964	8,774	8,578	8,376	8,168	7,653	7,390	7,123	6,852	6,650	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-5,098	-4,993	-4,875	-4,762	-4,556	-4,439	-4,078	-3,790	-3,112	-2,576	-2,205	-1,839	-1,730	-1,625	-1,523	-1,725	-1,677	-1,436	-1,411	-1,326	
	(e)金融資産残高(前年末)	500	601	716	836	942	1,065	905	927	608	431	381	197	396	568	757	1,944	1,339	1,205	1,277	1,263	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-4,598	-4,392	-4,159	-3,926	-3,613	-3,374	-3,173	-2,862	-2,504	-2,145	-1,824	-1,642	-1,334	-1,057	-766	0	-338	-231	-134	-62	
	(g)世帯主死亡保険金	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	保障不足額 (f+g)	-1,598	-1,392	-1,159	-926	-613	-374	-173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

[プラン比較]世帯主万一時の必要保障額推移表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063
年 齢	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51

現状分析		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	7,698	7,431	7,162	6,894	6,619	6,345	6,069	5,794	5,518	5,519	5,243	4,966	4,689	4,411	4,138	4,144	3,870	3,596	3,322	3,047
	(b)万一時の諸費用計	255	256	258	259	261	263	264	266	267	269	271	272	274	276	277	279	281	283	285	286
	(c)準備可能資金計	6,680	6,418	6,156	5,894	5,659	5,423	5,188	4,953	4,717	4,717	4,482	4,246	4,011	3,775	3,539	3,539	3,304	3,068	2,832	2,596
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,273	-1,269	-1,264	-1,259	-1,222	-1,184	-1,145	-1,107	-1,068	-1,071	-1,032	-992	-952	-912	-877	-884	-847	-811	-774	-737
	(e)金融資産残高(前年末)	721	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6	-11	-29	-47
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-553	-713	-719	-706	-648	-602	-687	-621	-575	-552	-485	-726	-705	-684	-687	-710	-841	-822	-803	-784
	(g)世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	-353	-513	-519	-506	-448	-402	-487	-421	-375	-352	-285	-526	-505	-484	-487	-510	-641	-622	-603	-584

見直し後		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	7,698	7,431	7,162	6,894	6,619	6,345	6,069	5,794	5,518	5,519	5,243	4,966	4,689	4,411	4,138	4,144	3,870	3,596	3,322	3,047
	(b)万一時の諸費用計	255	256	258	259	261	263	264	266	267	269	271	272	274	276	277	279	281	283	285	286
	(c)準備可能資金計	6,680	6,418	6,156	5,894	5,659	5,423	5,188	4,953	4,717	4,717	4,482	4,246	4,011	3,775	3,539	3,539	3,304	3,068	2,832	2,596
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-1,273	-1,269	-1,264	-1,259	-1,222	-1,184	-1,145	-1,107	-1,068	-1,071	-1,032	-992	-952	-912	-877	-884	-847	-811	-774	-737
	(e)金融資産残高(前年末)	1,267	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-7	-167	-172	-160	-102	-56	-140	-74	-29	-5	0	-179	-157	-137	-139	-163	-294	-274	-255	-236
	(g)世帯主死亡保険金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-94	-74	-55	-36

試算の前提

物価変動率： 1.100%

教育費変動率： -0.110%

現在の資産運用率： 流動性資金 0.016%

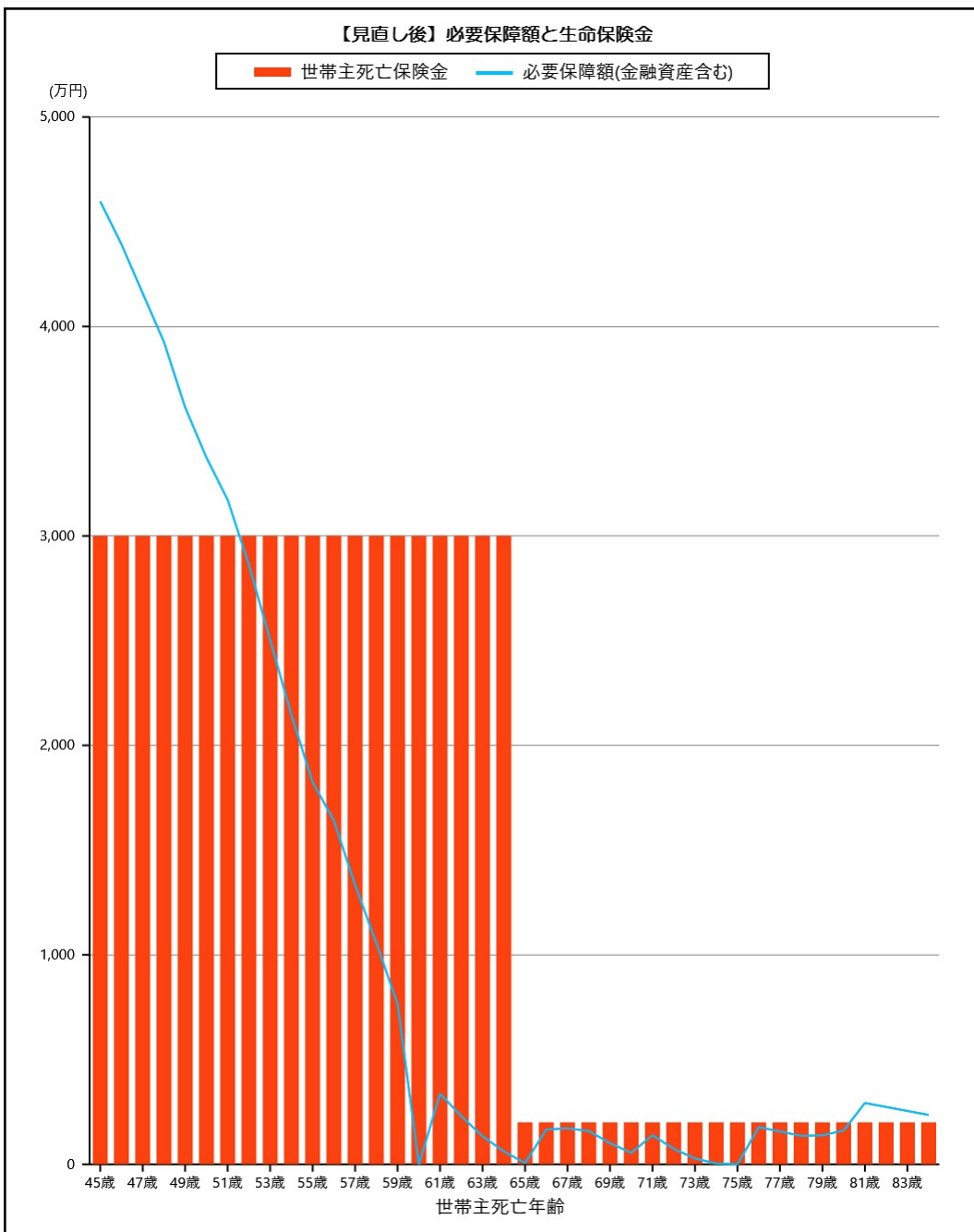
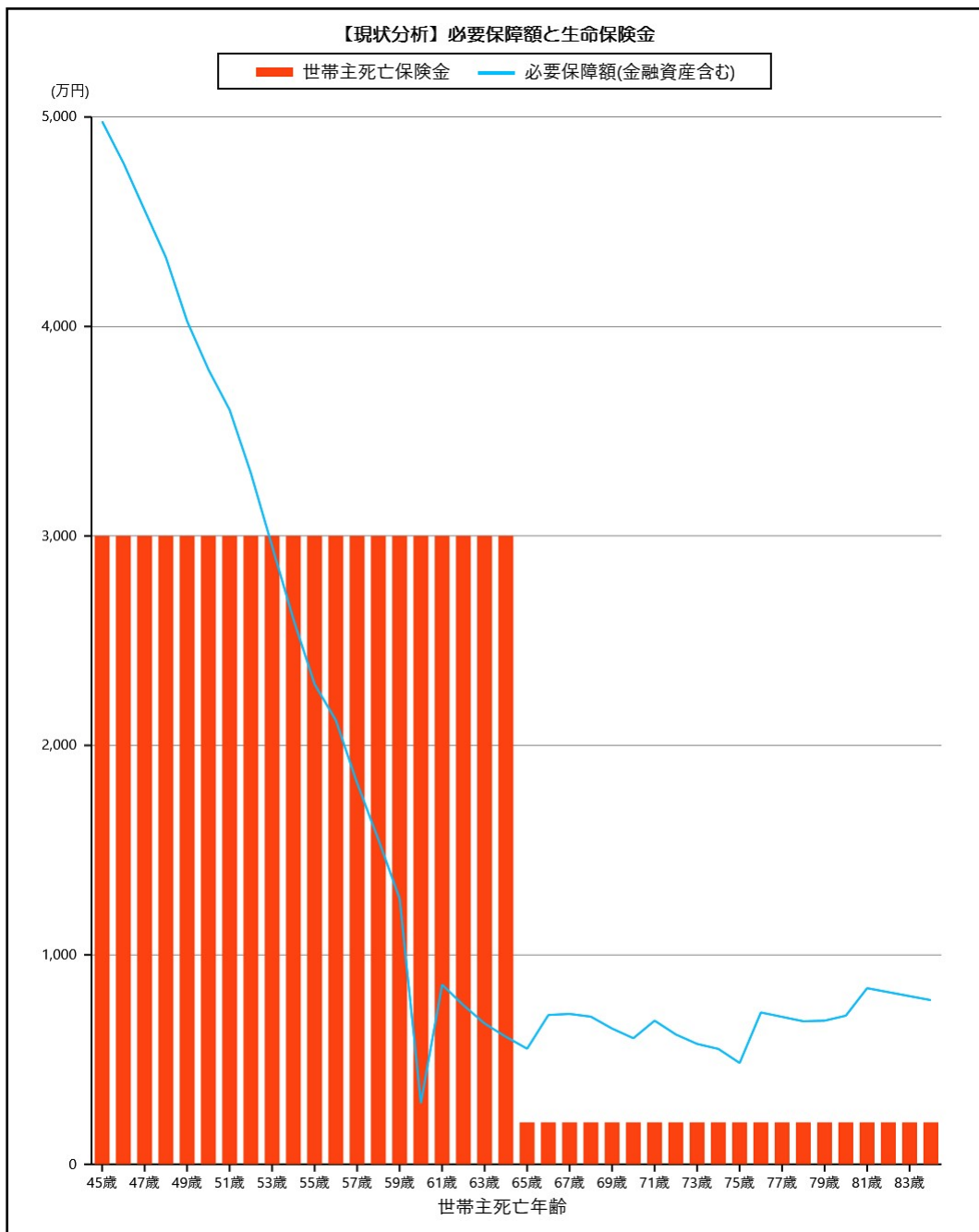
確実性資金 0.287%

利殖性資金 2.861%

収入変動率： 詳細入力値に連動

生活費変動率： 1.100%

住宅ローン金利： 入力値に連動



現状分析

[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表(1)

今後、配偶者が以下の各年齢において万一の場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位：万円)

西 暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
年 齢	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	里香様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
現状分析																						
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	22,102	21,414	20,705	19,999	19,291	18,579	17,690	16,845	15,650	14,593	13,680	13,060	12,370	11,673	10,971	10,267	9,237	8,508	8,287	7,761	
	(b)万一の際の諸費用計	223	226	228	231	233	236	239	241	244	247	249	252	255	258	260	263	266	269	272	275	
	(c)準備可能資金計	23,527	22,711	21,791	20,863	19,929	18,989	18,028	17,062	16,223	15,379	14,601	14,026	13,173	12,317	11,460	10,601	9,019	8,437	8,131	7,548	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	0	0	0	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	-484	-341	-428	-488	
	(e)金融資産残高(前年末)	500	577	668	762	843	940	754	749	403	197	120	-94	78	223	384	1,543	909	747	790	747	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g)配偶者死亡保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
見直し後																						
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	21,666	20,994	20,303	19,614	18,923	18,229	17,357	16,530	15,353	14,314	13,420	12,818	12,148	11,469	10,787	10,102	9,092	8,384	8,182	7,677	
	(b)万一の際の諸費用計	215	217	220	222	225	227	230	232	235	237	240	242	245	248	251	253	256	259	262	265	
	(c)準備可能資金計	23,527	22,711	21,791	20,863	19,929	18,989	18,028	17,062	16,223	15,379	14,601	14,026	13,173	12,317	11,460	10,601	9,019	8,437	8,131	7,548	
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-329	-206	-314	-394	
	(e)金融資産残高(前年末)	500	601	716	836	942	1,065	905	927	608	431	381	197	396	568	757	1,944	1,339	1,205	1,277	1,263	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(g)配偶者死亡保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

注

- ・税金・年金・社会保険は2024年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・上記の各数値は、それぞれの時点で世帯主が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
- ・予備生活資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。
- ・累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を家計口座運用率で割り引いたうえで累計しています。

現状分析

[プラン比較]配偶者万一時の必要保障額推移表(2)

(金額の単位：万円)

西 暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063										
年 齢	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81										
	世帯主	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84										
	一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53										
	里香様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51										
現状分析																															
メ イ ン プ ラ ン	(a)必要資金計	7,233	6,768	6,323	6,175	5,772	5,378	4,982	4,888	4,492	4,095	4,001	3,610	3,311	3,313	3,013	2,714	2,717	2,416	2,419	2,118										
	(b)万一の際の諸費用計	278	281	284	263	265	266	268	270	271	273	275	276	278	280	281	283	285	287	289	290										
	(c)準備可能資金計	6,966	6,547	6,127	5,984	5,565	5,146	4,726	4,583	4,164	3,744	3,601	3,324	3,047	3,047	2,771	2,494	2,494	2,217	2,217	1,940										
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-545	-502	-480	-454	-472	-499	-524	-575	-600	-624	-674	-562	-541	-546	-524	-503	-508	-486	-491	-469										
	(e)金融資産残高(前年末)	721	556	546	553	573	581	459	486	493	520	547	267	248	228	190	173	6	-11	-29	-47										
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	-65	-89	-107	-105	-127	-295	-294	-317	-334	-330	-502	-497	-520	-516										
	(g)配偶者死亡保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	-65	-89	-107	-105	-127	-295	-294	-317	-334	-330	-502	-497	-520	-516										
見直し後																															
比 較 プ ラ ン	(a)必要資金計	7,169	6,725	6,302	6,175	5,772	5,378	4,982	4,888	4,492	4,095	4,001	3,610	3,311	3,313	3,013	2,714	2,717	2,416	2,419	2,118										
	(b)万一の際の諸費用計	268	271	274	263	265	266	268	270	271	273	275	276	278	280	281	283	285	287	289	290										
	(c)準備可能資金計	6,966	6,547	6,127	5,984	5,565	5,146	4,726	4,583	4,164	3,744	3,601	3,324	3,047	3,047	2,771	2,494	2,494	2,217	2,217	1,940										
	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-471	-449	-448	-454	-472	-499	-524	-575	-600	-624	-674	-562	-541	-546	-524	-503	-508	-486	-491	-469										
	(e)金融資産残高(前年末)	1,267	1,102	1,092	1,100	1,120	1,128	1,005	1,033	1,039	1,066	1,094	814	795	776	737	721	554	537	519	501										
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	(g)配偶者死亡保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	保障不足額 (f+g)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
試算の前提		物価変動率： 1.100%										現在の資産運用率： 流動性資金 0.016%										収入変動率： 詳細入力値に連動									
		教育費変動率： -0.110%										確実性資金 0.287%										生活費変動率： 1.100%									
												利殖性資金 2.861%										住宅ローン金利： 入力値に連動									

