
ライフプラン

山本 一郎様
山本 恵子様

基準日 2018/4/2

プランのポイント

支出見直し(基本生活費、保険、車)
2020年住宅取得3,000万円
奥様パート2020年～20万円/年UP

家計の窓口

〒231-0032
横浜市中区不老町1-2-1
中央第6関内ビル11階
TEL 045-228-7482
FAX 045-305-6590
E-Mail mari@kakeinomadoguchi.com
担当： 櫻井真理

目次

■ はじめに	1
■ 前提条件	2
■ 前提条件 (2)	3
■ 前提条件 (3)	4
■ 山本様ご家族のプロフィール	5
■ 年間収支	6
■ 今後の収入	7
■ 年金	8
■ 支出	9
■ 生命保険	10
■ お子様の教育費について	11
■ 子ども費予想額	12
■ 住宅 現在の住まい	13
■ 住宅 住まいのご希望	14
■ 住宅 取得計画	15
■ 住宅ローン計画(1)	16
■ 将来の夢	17
■ ライフイベント表	18
■ キャッシュフロー表 (1~20)	19
■ キャッシュフロー表 (21~40)	20
■ キャッシュフロー表 (41~60)	21
■ キャッシュフロー表 (61~80)	22
■ 収支推移 金融資産の推移	23
■ おわりに	24

はじめに

～ライフプラン作成にあたって～

この度はライフプランニングサービスをご利用頂き、誠にありがとうございます。
お伺いしました将来設計のご要望を元に、ライフプラン提案書を作成しました。
希望の人生設計を実現していけますよう、本シミュレーションを有効にご活用いただければ幸いです。

ライフデザインとは

人生観や価値観に基づく、望ましい人生の送り方をライフデザインといいます。どのような生き方、暮らし方ができれば安心か、または悔いがないか。ライフプランニングをきっかけに、人生の目的＝一番大切なことを確かめて頂ければ幸いです。

ライフプランとは

将来希望される生活、キャリア、資産形成、健康面を含めた暮しの希望を生涯にわたって設計し、具体化したものをライフプランといいます。家を建てるときに設計図が必要なように、ご希望の人生を送るための設計図をつくることは大切な作業です。ライフプランをつくることは、折々の人生ステージで、より良い選択をするための人生の羅針盤となります。

キャッシュフロー表とは

ご希望の人生計画が、資金面から実現可能かをシミュレーションしたものが、キャッシュフロー表です。今後の人生のご希望（ライフイベント）に基づき、将来の収支と金融資産残高を試算致しました。将来のお金の出入りを可視化することで、希望を叶えるための作戦が立てやすくなります。



※この提案は現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後状況が変化した場合はシミュレーション結果が異なる場合があります。ご理解のうえ、自己責任において判断材料としてご活用頂ければ幸いです。

■ライフプラン提案書を作成するにあたって

以下をふまえて作成しております。

1. 基本生活費は、現役時代21万円/月、リタイヤ後18万円/月とする
2. 奥様のパート収入を（～39歳・12万円/年、40歳～・20万円/年）増で試算
3. 保険の見直しをし、月の負担を16,550円 → 9,097円に
4. 教育費がかかる時期は、車体購入の頻度を3回から2回に減らす
5. 車所有期間を～75歳 → ～70歳に
6. お子様の教育費は、幼稚園私立、小～高校公立、大学私立で試算
7. 2020年（下のお子様入園の年）に住宅取得3,000万円

～ご提案書を作成するにあたり使用したデータについて～

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

数値の表示について

本ライフプランは物価変動を考慮した将来の貨幣価値で表示しております。

基準日について

基準日はプラン作成日を含む年度の年度開始日で表示しております。

物価変動率について

- ・収入と支出の変動率をご希望等をもとに詳細設定しております。
主な収入、副収入、その他の収入は[今後の収入]ページに、基本生活費、その他の支出は[支出]ページに記載しております
- ・金融資産の運用率は[山本様ご家族のプロフィール]ページにて詳細設定しております
- ・賃貸住まいの家賃変動率は0%です
- ・教育費の変動率は0%です
- ・車・バイクの変動率は、買い替え=0%、ガソリン代などの維持費=0%です
- ・夢資金の変動率は0%です
- ・年金の変動率は0%です

税金計算について

平成28年5月時点の税制が将来に渡り継続するものとして所得税、住民税を概算として表示しております（復興税は考慮しておりません）。シミュレーションであり、参考数値です。

なお、住民税に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の税額として計算しております。

- ◆事業所得・・・自営業としての年収（売上）、経費、減価償却費等を勘案
 - ◆不動産所得・・・不動産等の貸付による収入、経費、減価償却費等を勘案
 - ◆給与所得・・・給与所得者としての年収をもとに、給与所得控除を勘案
 - ◆公的年金等・・・公的年金、企業年金、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済に関しては公的年金等控除を勘案
 - ◆退職所得・・・退職金（企業年金等の退職一時金含む）に関しては退職所得控除を勘案
- 上記以外の下記収入は手取概算額を計上しています。
- ◇利子所得 ◇配当所得 ◇一時所得 ◇譲渡所得 ◇山林所得 ◇個人年金保険の年金
 - ◇学資保険・子ども保険の祝い金・満期保険金 ◇養老保険等の満期保険金

所得控除／税額控除について

所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っております。

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

社会保険料について

平成28年5月時点の社会保険料が将来にわたり継続するものとして、概算値を表示しております。

シミュレーションであり、参考の数値としてご活用ください。なお、国民健康保険料に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

【当提案書が参照している計算式・料率】

- ◆国民年金保険 ◆国民健康保険（東京都大田区） ◆介護保険（東京都大田区）
- ◆厚生年金保険 ◆健康保険（協会けんぽ-東京都） ◆雇用保険

老齢年金について

- 年金加入歴をお知らせいただいた場合について
→ねんきん定期便に提示されてある年金計算式（新方式）をもとに簡易計算しております
加給年金、振替加算については勘案しております。シミュレーションであり、参考数値です
- 老齢年金額をお知らせいただいた場合について
→お知らせいただいた年金額で計上しております
- 共済年金は未対応です。厚生年金で計上いたします
- 経過的加算、在職老齢年金との支給調整、厚生年金の44年特例、高年齢雇用継続給付、付加年金は考慮しておりません

今後の収入について

ご提供いただいたデータ・希望等をもとに作成しております。キャッシュフロー表に反映される数値は、給与所得者の場合は年収を、事業所得者の場合は売上から経費を差し引いた金額を計上しております。キャッシュフロー表の収入合計額は万円未満を切り捨てて表示しております。

生命保険・学資保険・個人年金保険について

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

住宅ローン返済シミュレーションについて

- 繰上返済はその年の年度末に行ったこととして計算しております
- 当提案書は年度末表示となっておりますので、住宅ローン控除額につきましても「その年の年度末住宅ローン残高の1%」で計算しております
- フラット35の団体信用生命保険料はその年の年度末住宅ローン残高の0.358%として計算

キャッシュフロー表（CF）について

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

【収入】

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

【税金・社会保険料】

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

【支出】

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

※収入の万円未満は切り捨て、税金・社会保険料と支出の万円未満は切り上げて表示

遺族年金について

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

必要保障額について

必要保障額は万が一のことがあった場合に残されたご家族が暮らすのに必要な資金の目安です。年齢、職業、ご家族の状況、お子さまの教育方針など個々のライフステージにより異なります。当提案書では、パートナーが100歳になるまで（残された家族がお子様のみ場合は末子が22歳まで）安心して生活できるように計算しております。

必要保障額推移表について

必要保障額推移表は各年度で万が一のことが起きた場合の必要保障額を一覧表にしたものです。生命保険はリスクに対する備えとして欠くことのできない存在です。長期的な視点で死亡保障に過不足はないかの目安としてご活用ください。

収支については万が一になった年度の1年間の収入と支出を表示しています。

【収入に表示されるもの】

遺族厚生年金、遺族基礎年金、中高齢寡婦加算、配偶者老齢年金、配偶者手取収入、その他の収入、死亡退職金など
 ※現時点で生まれていない子の設定をした場合、その子は生まれたものとして亡くなった年度の遺族基礎年金に反映しています。

【支出に表示されるもの】

基本生活費、住宅費、こども費、左記以外の支出、死亡整理金
 ※住宅費は家賃、遺族の住宅ローン、団体信用生命保険に加入していない住宅ローン、固定資産税、管理費・修繕積立金などが含まれます。

遺族のキャッシュフロー表について

プラン作成時の年度末に万が一のことが起きた場合のキャッシュフロー（CF）・シミュレーションです。年度末時点での残されたご家族の年齢がCF上に表示されます。該当する収入・支出は次の通りです。

【収入】

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

【支出】

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

山本様ご家族のプロフィール

ご家族構成						結婚記念日	2012年9月10日
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業		
山本 一郎様	1983年8月8日	35歳	男性	世帯主	会社員		
山本 恵子様	1985年9月10日	33歳	女性	配偶者	主婦		
山本 悠太様	2014年10月23日	4歳	男性	子	未就学児		
山本 夢佳様	2016年7月5日	2歳	女性	子	未就学児		

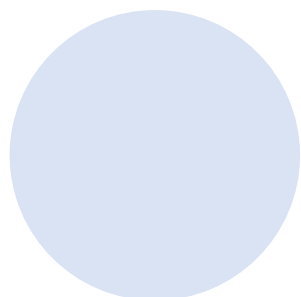
現在の金融資産			
名称等	金額	利回り	
現金・預金（流動性） 普通預金	850万円	0.00%	

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
35歳～	0.00%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り

平均利回り
金融資産合計 850万円 0.00%

山本様のポートフォリオ



流動性資金	850万円	100.0%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	0万円	0.0%

《参考》
 流動性資金：現金・預金
 安定性資金：定期預金・債券等（円建）など
 収益性資金：株式・投資信託・外貨建商品など

現在の負債					
住宅ローン	借入残高	残期間	金利	年間返済額	
合計	0.0万円			0.0万円	
その他のローン	借入先	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計					

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部

一郎様収入	510万円
恵子様収入	0万円
一郎様年金	0万円
恵子様年金	0万円
減税・手当	30万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	81万円

収入合計 621万円

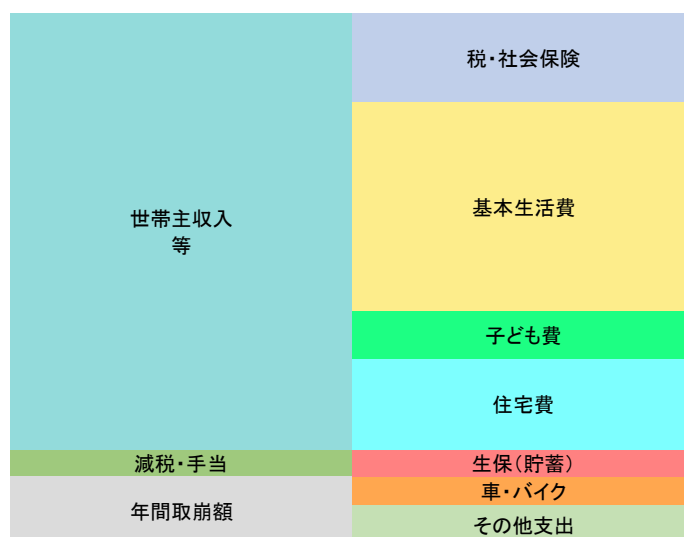
*収入の部： 給与については税込年収
事業については所得

支出の部

税・社会保険	107万円
基本生活費	252万円
子ども費	58万円
住宅費	110万円
住宅ローン	0万円
繰り上げ返済	0万円
生命保険料 (内、貯蓄になる支出*)	11万円 0万円)
車・バイク	35万円
その他の支出	48万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	0万円

支出合計 621万円

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険



今後の収入

【一郎様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
35歳 ~ 50歳	給与	厚生	510万円	2.00%		
51歳 ~ 64歳	給与	厚生	700万円	0.00%		1,800万円
65歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【一郎様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

【恵子様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
33歳 ~ 34歳	無職	第三号	0万円	0.00%		0万円
35歳 ~ 39歳	給与	第三号	72万円	0.00%		0万円
40歳 ~ 64歳	給与	第三号	120万円	0.00%		0万円
65歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【恵子様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

その他の収入（世帯主年齢）

内容	分類	期間	手取り	変動率
児童手当あり	所得区分：一般所得			

支出

基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 35歳～	21.0万円/月	0.50%
■ 65歳～	18.0万円/月	0.20%

その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ 家族旅行	その他の支出	34歳～69歳	20.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 服・雑貨・スーツ	その他の支出	34歳～64歳	20.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 家電買い替え	その他の支出	34歳～	8.0万円/年 1年ごと	0.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

ファミリー 45歳 200万円 60歳 150万円				
年間維持費① ガソリン他 35万円/年 34歳～69歳	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①
年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②

生命保険

現在の保険

契約者	被保険者	名称・内容	払込期間 (被保険者年齢)	年間保険料	満期保険金	受取年齢 (被保険者)
一郎様	一郎様	収入保障保険	34歳 ~ 64歳	5.4万円		
一郎様	一郎様	医療保険	34歳 ~ 64歳	2.8万円		
恵子様	恵子様	医療保険	32歳 ~ 64歳	2.8万円		

今年度保険料合計 11.0万円

現在の学資保険

契約者				
被保険者				
払込期間(被保険者年齢)				
保険料				
お祝い金				
満期保険金				

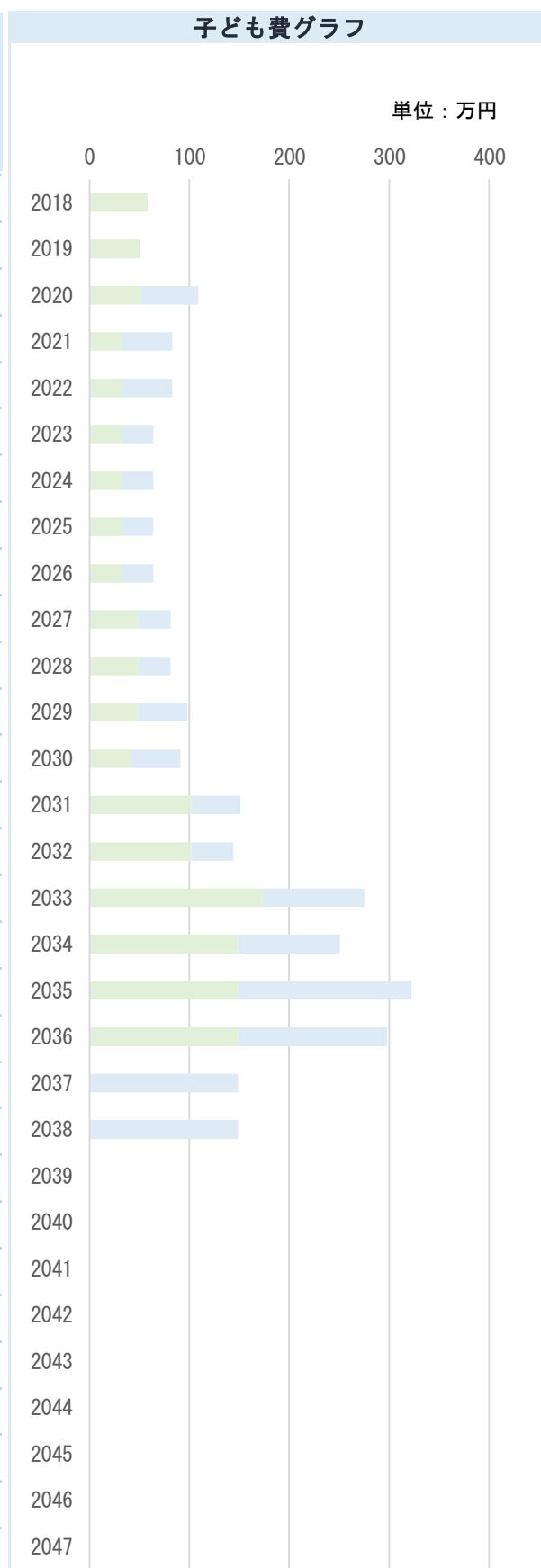
今年度保険料合計 0.0万円

お子様の教育について

教育費 (万円)	悠太 様		夢佳 様		学校教育費	家庭教育費
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費		
幼稚園/保育園						
1歳						
2歳						
3歳						
4歳	43	15	43	15		
5歳	36	15	36	15		
6歳	36	15	36	15		
通園期間合計	160		160			
小学校	公立		公立			
初年度	11	21	11	21		
次年度以降	11	21	11	21		
通学期間合計	192		192			
中学校	公立		公立			
初年度	17	32	17	32		
次年度以降	17	32	17	32		
通学期間合計	147		147			
高校	公立		公立			
初年度	25	17	25	17		
次年度以降	25	17	25	17		
通学期間合計	126		126			
大学他	私立文系 4年 自宅		私立文系 4年 自宅			
初年度	115	58	115	58		
次年度以降	91	58	91	58		
通学期間合計	620		620			
合計	1,245		1,245			
その他の教育	大学受験塾	60	大学受験塾	60		
	17歳～18歳	計120	17歳～18歳	計120		
教育費合計	1,365		1,365			
結婚資金援助						
その他の援助						

子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費				計 (万円)
	一郎様	恵子様	悠太様	夢佳様	悠太様	夢佳様			
2018	35	33	4	2		58	0		58
2019	36	34	5	3		51	0		51
2020	37	35	6	4		51	58		109
2021	38	36	7	5		32	51		83
2022	39	37	8	6		32	51		83
2023	40	38	9	7		32	32		64
2024	41	39	10	8		32	32		64
2025	42	40	11	9		32	32		64
2026	43	41	12	10		32	32		64
2027	44	42	13	11		49	32		81
2028	45	43	14	12		49	32		81
2029	46	44	15	13		49	49		98
2030	47	45	16	14		42	49		91
2031	48	46	17	15		102	49		151
2032	49	47	18	16		102	42		144
2033	50	48	19	17		173	102		275
2034	51	49	20	18		149	102		251
2035	52	50	21	19		149	173		322
2036	53	51	22	20		149	149		298
2037	54	52	23	21			149		149
2038	55	53	24	22			149		149
2039	56	54	25	23					0
2040	57	55	26	24					0
2041	58	56	27	25					0
2042	59	57	28	26					0
2043	60	58	29	27					0
2044	61	59	30	28					0
2045	62	60	31	29					0
2046	63	61	32	30					0
2047	64	62	33	31					0



住宅／現在のお住まい

現在の住まい

賃貸

世帯主年齢	種類	入居時費用	家賃	更新料	
33歳 ~ 36歳	マンション	0万円	8.5万円/月	2年ごと	8万円

持家

今後のコスト	期間	金額	変動率

現在の住宅ローン

なし

	現在のローン1	現在のローン2
名義		
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入額／残債		
金利		
借入期間		
団信保険		

住宅ローン控除額（万円）

年										
控除額										

住宅／住まいのご希望

住宅取得にあたって大切にしたいこと

- 駐車スペース2台必要
-
-
-
-

物件への希望

種類	戸建	新築・中古
駅からの距離	徒歩15分以内	
駐車場	2台	
エリアの希望		
沿線の希望	駅～駅	
	駅～駅	
	駅～駅	
面積	土地	35坪
間取り	3LDK	
その他の希望		
希望予算	3,000万円	

住宅／取得計画

取得計画

購入予定時期	2020/4	世帯主37歳時
購入価格		3,000万円
諸経費		300万円
取得費合計 (A)		3,300万円

自己資金	300万円
贈与	200万円
準備資金合計 (B)	500万円
不足額 (A-B)	-2,800万円
住宅ローン借入額	2,800万円
初年度金利	下記参照
返済期間	下記参照

諸経費詳細		
不動産関係	印紙税	
	不動産取得税	
	登記費用	
	仲介手数料	
	引越代	
住宅ローン関係	家具等購入代	
	事務手数料	
	保証料 (一括払い)	
	火災保険	
購入時諸経費合計		

取得後のコスト

	期間	金額		変動率
固定資産税	37歳 ~ 終身	10万円	1年ごと	0.20%
火災・地震保険	37歳 ~ 終身	2万円	1年ごと	0.00%
リフォーム代	57歳	200万円		0.00%
リフォーム代	65歳	200万円		0.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン2
名義	世帯主	
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入金額	2,800万円	
当初金利	2.000%	
借入期間	37歳 ~ 35年間	
団信保険	なし	なし

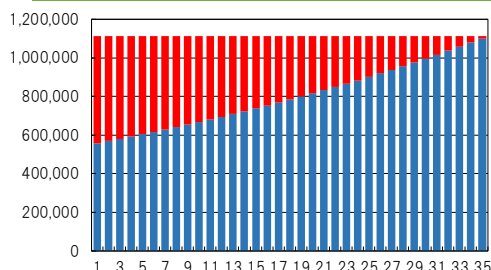
住宅ローン控除額 (万円)

年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
控除額	27	26	26	25	25	24	23	23	22	21

住宅ローン計画 / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債	2,800万円
	返済期間35年(当初金利2%)	
	月々返済額	92,754円
	賞与返済額	
	返済総額	3,896万円
	(内利息)	1,096万円)

繰上げの予定	世帯主年齢(歳)	繰上予定額



繰上げ効果	繰上返済総額	0万円
	繰上返済総額以外の返済総額	3,896万円
	(内利息)	1,096万円)
	繰り上げによる利息軽減額	0万円

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。
単位：円

金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
	返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	2,113,043	558,141	554,902	0	0	0		27,441,858	
2	2,113,043	569,406	543,636	0	0	0		26,872,452	
3	2,113,043	580,900	532,143	0	0	0		26,291,553	
4	2,113,043	592,625	520,418	0	0	0		25,698,929	
5	2,113,043	604,586	508,457	0	0	0		25,094,343	
6	2,113,043	616,790	496,253	0	0	0		24,477,551	
7	2,113,043	629,239	483,804	0	0	0		23,848,313	
8	2,113,043	641,940	471,103	0	0	0		23,206,373	
9	2,113,043	654,897	458,146	0	0	0		22,551,477	
10	2,113,043	668,116	444,927	0	0	0		21,883,360	
11	2,113,043	681,601	431,442	0	0	0		21,201,761	
12	2,113,043	695,359	417,684	0	0	0		20,506,403	
13	2,113,043	709,394	403,649	0	0	0		19,797,008	
14	2,113,043	723,713	389,330	0	0	0		19,073,295	
15	2,113,043	738,321	374,722	0	0	0		18,334,976	
16	2,113,043	753,223	359,820	0	0	0		17,581,753	
17	2,113,043	768,426	344,617	0	0	0		16,813,326	
18	2,113,043	783,937	329,106	0	0	0		16,029,390	
19	2,113,043	799,760	313,283	0	0	0		15,229,630	
20	2,113,043	815,902	297,140	0	0	0		14,413,729	
21	2,113,043	832,371	280,672	0	0	0		13,581,358	
22	2,113,043	849,172	263,871	0	0	0		12,732,187	
23	2,113,043	866,312	246,731	0	0	0		11,865,876	
24	2,113,043	883,798	229,245	0	0	0		10,982,077	
25	2,113,043	901,637	211,406	0	0	0		10,080,441	
26	2,113,043	919,835	193,207	0	0	0		9,160,607	
27	2,113,043	938,402	174,641	0	0	0		8,222,206	
28	2,113,043	957,343	155,700	0	0	0		7,264,862	
29	2,113,043	976,666	136,377	0	0	0		6,288,197	
30	2,113,043	996,379	116,663	0	0	0		5,291,818	
31	2,113,043	1,016,491	96,552	0	0	0		4,275,326	
32	2,113,043	1,037,008	76,035	0	0	0		3,238,318	
33	2,113,043	1,057,939	55,104	0	0	0		2,180,379	
34	2,113,043	1,079,293	33,750	0	0	0		1,101,085	
35	2,113,051	1,101,086	11,965	0	0	0		0	

★ 将来の夢

一郎様の夢

退職記念旅行（オーストラリア）

一郎様 65歳 旅行 80万円（CF）



山本様 ライフイベント表

※予想利回り①で算出

年	ご家族の年齢					ライフイベント					貯蓄残高 (万円)
	西暦	世	配	子	子	ご家族のイベント	一郎様	恵子様	悠太様	夢佳様	
2018	35	33	4	2							769
2019	36	34	5	3							703
2020	37	35	6	4		住宅取得					360
2021	38	36	7	5				小学校入学			350
2022	39	37	8	6							345
2023	40	38	9	7					小学校入学		362
2024	41	39	10	8							385
2025	42	40	11	9							456
2026	43	41	12	10							532
2027	44	42	13	11				中学校入学			600
2028	45	43	14	12		車等買換					474
2029	46	44	15	13					中学校入学		537
2030	47	45	16	14				高校入学			589
2031	48	46	17	15							589
2032	49	47	18	16					高校入学		598
2033	50	48	19	17				大学入学			489
2034	51	49	20	18							413
2035	52	50	21	19					大学入学		268
2036	53	51	22	20							146
2037	54	52	23	21		銀婚式		就職			160
2038	55	53	24	22							173
2039	56	54	25	23					就職		322
2040	57	55	26	24							269
2041	58	56	27	25							415
2042	59	57	28	26							559
2043	60	58	29	27		車等買換	還暦				552
2044	61	59	30	28							694
2045	62	60	31	29			還暦				834
2046	63	61	32	30							973
2047	64	62	33	31							1,110
2048	65	63	34	32			旅行				2,529
2049	66	64	35	33							2,427
2050	67	65	36	34							2,266
2051	68	66	37	35							2,104
2052	69	67	38	36			古稀				1,942
2053	70	68	39	37							1,834
2054	71	69	40	38			古稀				1,726
2055	72	70	41	39							1,729
2056	73	71	42	40							1,732
2057	74	72	43	41							1,735
2058	75	73	44	42							1,740
2059	76	74	45	43							1,745
2060	77	75	46	44							1,750
2061	78	76	47	45							1,755
2062	79	77	48	46		金婚式					1,759
2063	80	78	49	47							1,763
2064	81	79	50	48							1,766
2065	82	80	51	49							1,769
2066	83	81	52	50							1,771
2067	84	82	53	51							1,772

山本様 キャッシュフロー表(1~20年目)

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	
年 齢	山本 一郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	山本 恵子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	山本 悠太様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
	山本 夢佳様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
主なライフイベント				住宅取得								車等買換									銀婚式	
収 入	一郎様 収入	510	520	530	541	552	563	574	585	597	609	621	634	646	659	672	686	700	700	700	700	
	恵子様 収入	0	0	72	72	72	72	72	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	一郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	減税・手当	30	24	51	50	50	49	49	48	47	47	46	45	12	12	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計	540	544	853	663	674	684	695	753	764	776	787	799	778	791	792	806	820	820	820	820	
	税金	33	34	36	37	39	39	41	48	50	51	53	55	49	51	46	44	46	42	42	53	
	社会保険料	74	75	77	78	80	86	88	90	92	93	95	97	99	101	103	105	107	107	107	107	
手取り収入	433	435	740	548	555	559	566	615	622	632	639	647	630	639	643	657	667	671	671	660		
支 出	基本生活費	252	254	255	256	258	259	260	261	263	264	265	267	268	269	271	272	273	275	276	278	
	子ども費	58	51	109	83	83	64	64	64	64	81	81	98	91	151	144	275	251	322	298	149	
	住宅費	110	102	513	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	
	住宅ローン	0	0	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
	車・バイク	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	その他の支出	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計	514	501	1,083	558	560	542	543	544	546	564	765	584	578	639	634	766	743	816	793	646	
収 支	-81	-66	-343	-10	-5	17	23	71	76	68	-126	63	52	0	9	-109	-76	-145	-122	14		
金融資産残高(①)	769	703	360	350	345	362	385	456	532	600	474	537	589	589	598	489	413	268	146	160		
金融資産残高(②)																						
住宅ローン残高	0	0	2,745	2,688	2,630	2,570	2,510	2,448	2,385	2,321	2,256	2,189	2,121	2,051	1,980	1,908	1,834	1,759	1,682	1,603		

山本様 キャッシュフロー表(21~40年目)

単位/万円

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西暦		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	
年 齢	山本 一郎様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
	山本 恵子様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
	山本 悠太様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
	山本 夢佳様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
主なライフイベント							車等買換					(世)退職 旅行										
収 入	一郎様 収入	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210	210	187	187	187	187	187	187	187	187	
	恵子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85	85	85	85	85	85	85	85	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	820	820	820	820	820	820	820	820	820	820	820	2,130	330	272	272	272	272	272	272	272	272
	税金	53	65	65	65	65	65	65	65	65	65	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	107	107	107	107	107	107	107	107	107	107	19	19	28	28	28	28	28	28	28	28	28
手取り収入	660	648	648	648	648	648	648	648	648	648	648	2,106	306	244	244	244	244	244	244	244	244	
支 出	基本生活費	279	280	282	283	285	286	287	289	290	292	216	217	217	218	218	219	219	220	220	220	
	子ども費	149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	13	13	213	13	13	13	13	13	13	13	213	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
	住宅ローン	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	0	0	0
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	35	35	35	35	35	185	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0	0	0	0	0
	その他の支出	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	28	28	28	28	28	28	8	8	8	8	8
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	647	499	701	502	504	655	506	508	509	511	687	408	405	406	406	352	352	241	241	241	241
収 支	13	149	-53	146	144	-7	142	140	139	137	1,419	-102	-161	-162	-162	-108	-108	3	3	3	3	
金融資産残高(①)	173	322	269	415	559	552	694	834	973	1,110	2,529	2,427	2,266	2,104	1,942	1,834	1,726	1,729	1,732	1,735	1,735	
金融資産残高(②)																						
住宅ローン残高	1,523	1,442	1,359	1,274	1,187	1,099	1,009	917	823	727	629	530	428	324	219	111	0	0	0	0	0	

山本様 キャッシュフロー表(41~60年目)

西暦		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
		2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	
年 齢	山本 一郎様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	
	山本 恵子様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	
	山本 悠太様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	山本 夢佳様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
主なライフイベント						金婚式																
収 入	一郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一郎様 年金	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	
	恵子様 年金	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	25	25	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
手取り収入	247	247	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	
支 出	基本生活費	221	221	222	222	223	223	224	224	224	225	225	226	226	227	227	228	228	228	229	229	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	13	13	13	13	13	13	13	13	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	242	242	243	243	244	244	245	245	246	247	247	248	248	249	249	250	250	250	251	251	
収 支	5	5	5	5	4	4	3	3	2	1	1	0	0	-1	-1	-2	-2	-2	-3	-3		
金融資産残高(①)	1,740	1,745	1,750	1,755	1,759	1,763	1,766	1,769	1,771	1,772	1,773	1,773	1,773	1,772	1,771	1,769	1,767	1,765	1,762	1,759		
金融資産残高(②)																						
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

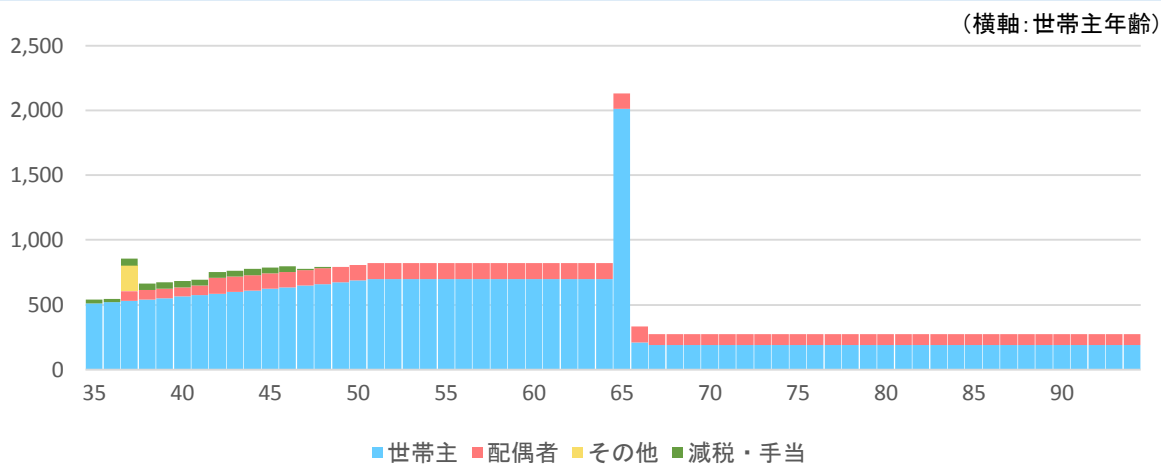
山本様 キャッシュフロー表(61~80年目)

単位/万円

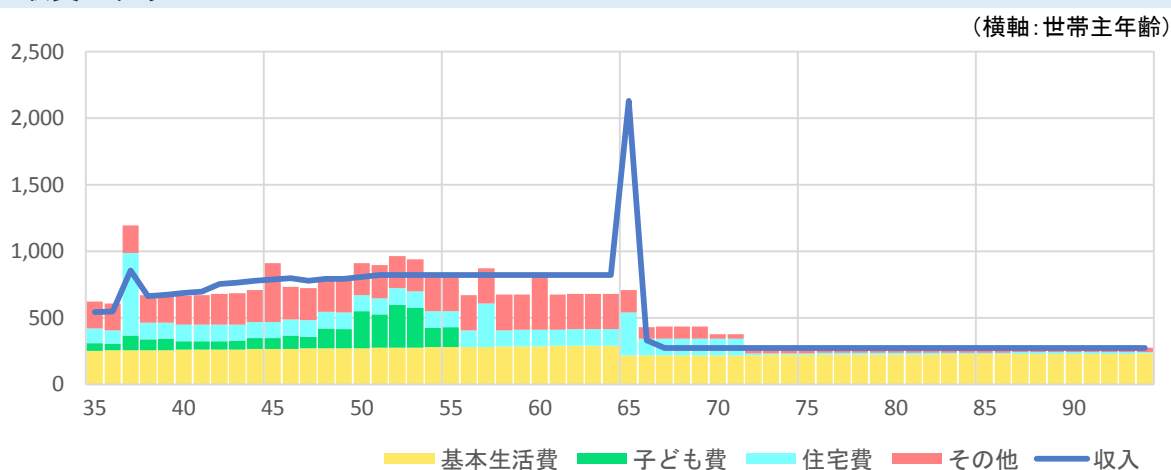
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
西暦		2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	
年 齢	山本 一郎様	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	
	山本 恵子様	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	
	山本 悠太様	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	山本 夢佳様	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
主なライフイベント																						
収 入	一郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一郎様 年金	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	
	恵子様 年金	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
手取り収入	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	
支 出	基本生活費	230	230	231	231	232	232	233	233	234	234	234	235	235	236	236	237	237	238	238	239	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	252	252	253	253	254	254	255	255	256	256	256	257	257	258	258	259	259	260	260	261	261
収 支	-4	-4	-5	-5	-6	-6	-7	-7	-8	-8	-8	-9	-9	-10	-10	-11	-11	-12	-12	-13	-13	
金融資産残高(①)	1,755	1,751	1,746	1,741	1,735	1,729	1,722	1,715	1,707	1,699	1,691	1,682	1,673	1,663	1,653	1,642	1,631	1,619	1,607	1,594	1,594	
金融資産残高(②)																						
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

収支推移・金融資産の推移

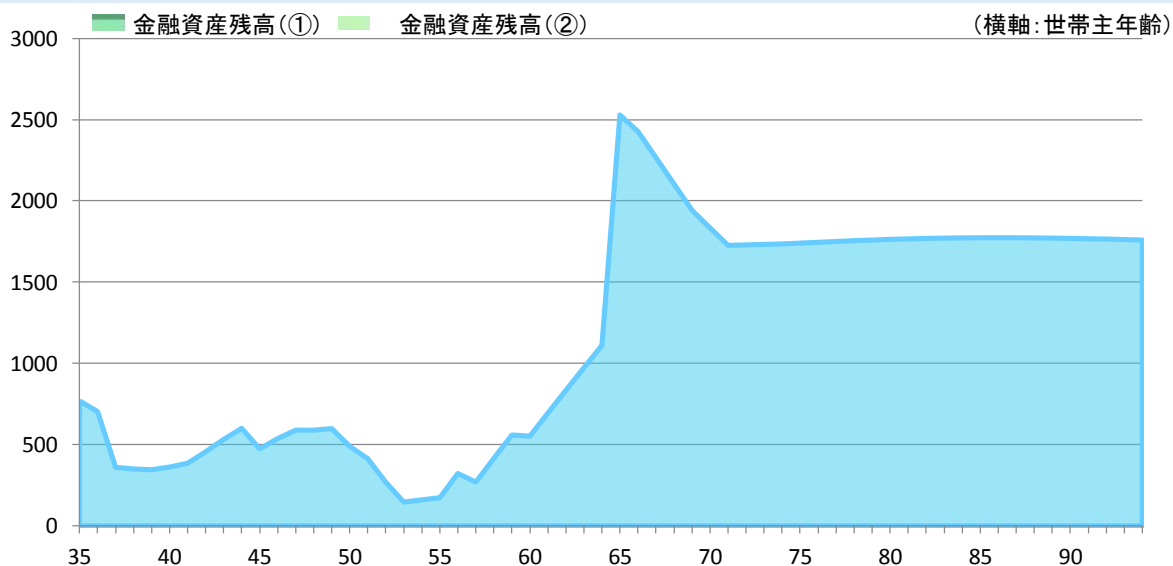
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ



おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

山本様のライフプランシミュレーション結果を報告させて頂きました。
 山本様の将来設計における今後の見通しや問題点、それに基づく対応策の必要性について、ご理解を深めていただけましたら幸いです。ご質問やご不明な点は、お気軽に下記までご連絡ください。

本プランをご参照のうえ、ご希望のファイナンシャルゴールの実現に向けて前進されることを心より応援申し上げます。今後とも、家計・資産のアドバイザーであるファイナンシャルプランナーに、ご相談いただければ幸いです。

ご注意点と今後について

当プランは、カウンセリング時にお客様よりお聞きしたご希望条件と優先順位、各種前提条件に基づき作成したものです。現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後、経済環境の変化、個別状況の変化等によりシミュレーション結果が変化する場合があります。前提条件に変化が生じた場合は再プランをお勧めします。

ご提案させて頂きました改善プランの実行において、引き続き相談をご希望される場合は、担当FPにご連絡ください。今回のプラン作成を、ご懸案の解決やライフプランのさらなる改善に取り組みきっかけとしていただければ幸いです。

プランに関するお問合せ先

- 会社名 家計の窓口
- 役職（資格） ファイナンシャルプランナー
- 氏名 櫻井真理
- 住所 231-0032
 横浜市中区不老町1-2-1
 中央第6関内ビル11階
- TEL 045-228-7482
- 携帯 012-345-6789
- FAX 045-305-6590
- E-mail mari@kakeinomadoguchi.com

