

はじめに

この診断書は、本郷様の家族構成や収入・支出の状況、資産内容、今後のご計画等に基づいて将来の収支(キャッシュフロー)分析を行い、今後の生活設計の指針として役立てていただくためのものです。

本診断書の構成は以下のとおりです。

本診断書の考え方

本診断書の考え方を示します。

基本項目のご確認

お客様の現在の経済状況と今後の計画を明確にします。

今後のキャッシュフロー

今後40年間の収支と貯蓄残高を一覧表およびグラフで示します。

お子さまのための支出

お子さまの教育やご結婚にかかる費用を明確にします。

お住まいのご計画

現在の住宅状況を示し、住宅取得計画の指針を示します。

退職後の必要資金

退職後の生活設計の指針を示します。

遺族のキャッシュフロー

現時点で世帯主様に万一の場合の遺族の収支と貯蓄残高を示します。

目次

表紙	-
はじめに	1
ライフプランの考え方	2
基本項目のご確認(1)	4
基本項目のご確認(2)	5
基本項目のご確認(3)	6
ライフイベント表	7
今後のキャッシュフロー表	8
今後の収支と貯蓄残高の推移予想グラフ	10
お子さまのための支出推移表	11
お子さまのための支出推移グラフ	13
現在返済中の住宅ローン	14
購入予定の住宅ローン	15
お住まいのご計画ー繰上返済による節約効果ー	16
退職後の必要資金	17
退職後のキャッシュフロー表	18
退職後のキャッシュフローグラフ	20
公的年金受取予想グラフ	21
遺族のキャッシュフロー表	22
万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移グラフ	24
遺族年金の受取予想グラフ	25
万一の場合の備えについて	26
必要保障額と既保障額の対比グラフ	27
必要保障額推移表	28

なお、本プランは限られたデータをもとに、一定の前提にてシミュレーションを行なったものですので、諸条件や経済事情の変化により結果が相違してきます。

定期的な見直しをお勧めいたします。

プラン作成日 平成20年12月3日

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

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

【数値の表示について】

- ・原則として、物価上昇等を加味した将来の貨幣価値で表示しています。

【計算基準日について】

- ・平成21年3月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各上昇率について】

- ・物価上昇率は1.0%を使用しています。
- ・給与上昇率は業種規模等による年齢別統計値を使用しています。
- ・生活費上昇率は2.990%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:0.168% ■確実性資金:0.456% ■利殖性資金:4.50%
- ・賃貸の場合の家賃上昇率は0.0%を使用しています。
- ・教育費上昇率は0.680%を使用しています。

【金融資産について】

- ・金融資産は、預貯金・投資信託・株式等を想定していますので、不動産など価額の大きな変動が見込まれるものは考慮していません。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

- ・生活費は、教育費や住宅費、生命保険料等を除いた金額です。
- ・世帯主死亡時の遺族の生活費割合は70%、子供独立時は70%とします。
- ・「退職後の生活費」の設定がない場合には現状の生活費を引き続き計上して計算します。

【お住まいについて】

- ・住宅取得予定がある場合にはその物件価格に諸経費を加えた金額が取得金額となります。

【使途不明金について】

- ・年間収支のうちで積立に廻さない金額は、使途不明金として計上しています。

【税金について】

- ・税金は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行なっています。
 - 所得税
 - 住民税
 - 退職所得にかかる税金



【社会保険料について】

- ・社会保険料は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行なっています。
 - 厚生年金保険
 - 健康保険(政府管掌)
 - 雇用保険
 - 国民年金保険
 - 国民健康保険
 - 介護保険

【公的年金について】

- ・老齢年金の受給額を直接設定した場合でも、遺族年金額は入力された職歴に基づき計算します。
- ・S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者(20～60)で任意加入しなかった期間(現夫に対する配偶者カラ期間)は、結婚年月日が設定されていない場合には反映されません。
- ・平成20年度価額(物価スライド特例年金額)にて計算しています(加入歴による自動計算時)。
- ・高年齢雇用継続給付を加算、さらに在職老齢年金との支給調整を考慮した金額を表示しています。

【平均標準報酬月額/平均標準報酬額について】

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



基本項目のご確認(1)

本郷様のおもな経済状況と今後の計画は次のとおりです。

計算基準日： 平成21年3月31日

1.家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和38年5月15日 生	45歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和41年12月29日 生	42歳
ご結婚日：平成4年3月6日			
和夫様	(男性)	平成6年1月21日 生	15歳
久美子様	(女性)	平成10年11月27日 生	10歳



2.金融資産について

□ 現在の金融資産残高	計	1,000 万円	流動性資金	300 万円	(積立割合	60%)
			確実性資金	500 万円	(積立割合	30%)
			利殖性資金	200 万円	(積立割合	10%)
					(積立割合	0%)
					(積立割合	0%)

3.現在の収入について

□ 世帯主の年収	現在	687.7 万円/年	退職	63 歳	退職金	0 万円
			(転籍年齢	55 歳	退職金	1,000 万円)
□ 配偶者の年収	現在	340.0 万円/年	退職	60 歳	退職金	0 万円
			(転籍年齢 -	-	退職金 -)

4.現在の支出について

□ 生活費(住宅費・教育費を除く)	28.3 万円/月	(年間	339.6 万円/年)
□ お住まいに関する支出			
1 年間経費	30.0 万円/年		
2 住宅ローン	現在の返済額	146.2 万円/年	
□ お子さまに関する支出	現在の支出額	86.0 万円/年	
1 結婚資金援助			
和夫様	29 歳時に	91 万円	
久美子様	27 歳時に	91 万円	
2 住宅取得資金援助			
和夫様			
久美子様			



基本項目のご確認(2)

5.住宅取得の計画

現在、住宅取得(買替え)の予定はありません。

6.万一の場合の備えについて(世帯主の生命保険)

	保険期間	(普通)死亡保険金
1 ABS生命	一生涯	契約時 3,000万円
2 ABC生命	一生涯	契約時 300万円
3 ABC生命	一生涯	契約時 0万円
4		契約時
5		契約時
6		契約時
7		契約時

7.退職後のプランについて

<input type="checkbox"/> 世帯主様退職後の希望生活費	22.0 万円/月	264.0 万円/年
<input type="checkbox"/> 世帯主の退職予定年齢	63歳	退職一時金 0 万円
<input type="checkbox"/> 配偶者の退職予定年齢	60歳	退職一時金 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	240 万円/年
2 企業年金1		
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		
<input type="checkbox"/> 配偶者年金収入		
1 公的年金	配偶者 65 歳から	168 万円/年
2 企業年金1		
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		

基本項目のご確認(3)

8.その他収入

□ その他の継続的な収入(世帯主年齢)

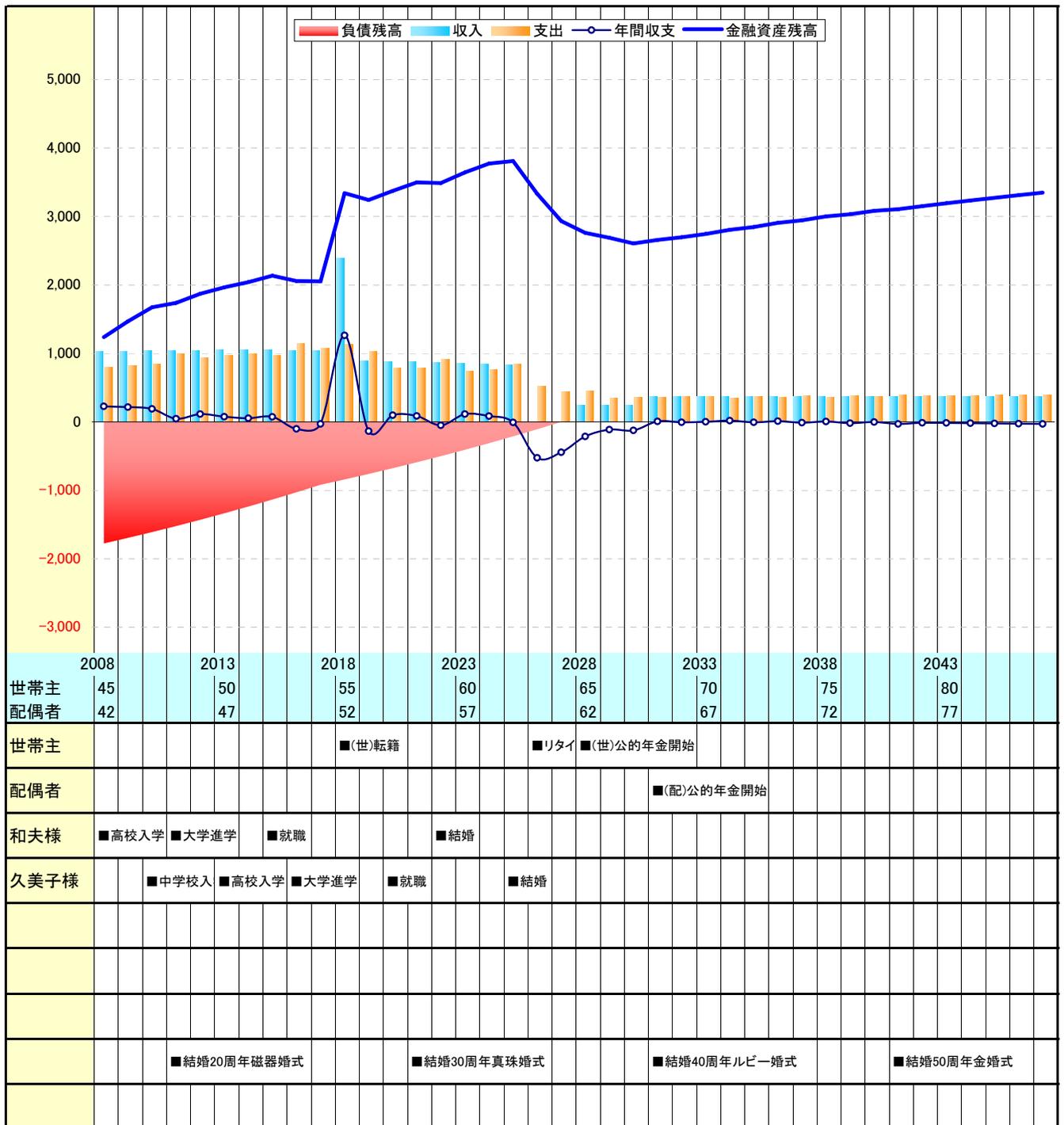
1	不動産譲渡益[その他]	55 歳時	500 万円
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

9.その他支出

□ その他の支出(世帯主年齢)

1	車検[その他]	50 歳から	80歳まで	20 万円/2年ごと
2	家族旅行[その他]	51 歳から	70歳まで	30 万円/2年ごと
3	自宅修繕費[住宅費関連]	55 歳から	75歳まで	100 万円/10年ごと
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				

ライフイベント表



今後のキャッシュフロー表(1)

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
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	
	和夫様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	久美子様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
収 入	世帯主収入	688	693	698	703	707	710	713	716	718	720	1,576	576	576	576	575	574	572	569			
	配偶者収入	340	340	340	340	338	336	334	331	327	323	318	313	307	300	293	285	277	268			
	世帯主年金																					
	配偶者年金																					
	その他収入											500										
収入計		1,028	1,034	1,039	1,042	1,045	1,047	1,047	1,045	1,043	2,394	889	883	876	868	859	848	837	0	0		
支 出	生活費	340	350	360	371	382	393	405	417	430	443	456	470	339	349	359	370	381	392	264	267	
	住宅費	30	30	31	31	31	32	32	32	32	33	133	33	34	34	34	35	35	36	36	36	
	ローン返済	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	
	保険料								89	89	89	89	89	89	89	89	20	20				
	子供関連費	86	87	100	238	159	166	167	55	196	115	116	116			105			108			
	その他借入金額																					
	税・社保	199	205	211	210	213	215	214	215	222	227	196	185	185	187	191	189	188	180	85	10	
	その他支出						20	30	20	30	20	30	20	30	20	30	20	30	20	30	20	20
	使途不明金																					
	支出計		801	818	848	996	931	971	994	974	1,146	1,073	1,130	1,024	786	789	918	744	764	845	525	443
年間収支		226	216	190	47	114	75	53	73	-101	-30	1,264	-135	97	87	-50	115	85	-8	-525	-443	
金 融 資 産	流動性資金(家計口座)	436	566	682	711	780	827	860	905	806	777	1,537	1,405	1,465	1,520	1,473	1,545	1,598	1,593	1,271	1,030	
	[A]確実性資金	570	637	697	715	752	778	798	823	827	831	1,214	1,219	1,254	1,286	1,292	1,332	1,364	1,370	1,276	1,182	
	[B]利殖性資金	232	264	295	312	338	361	382	407	425	444	590	617	655	693	724	768	811	848	786	721	
	[C]																					
	[D]																					
金融資産残高合計		1,238	1,468	1,674	1,738	1,870	1,965	2,040	2,135	2,058	2,052	3,341	3,241	3,374	3,499	3,489	3,645	3,773	3,810	3,333	2,933	
赤字分																						
住宅ローン残高合計		-1,776	-1,694	-1,609	-1,521	-1,430	-1,335	-1,237	-1,134	-1,028	-918	-840	-760	-677	-590	-501	-408	-311	-211	-108		
世帯主死亡保険		3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	
世帯主入院(円)																						
主なイベント				▼第二子 中学校入 学	▼結婚20 周年磁器 婚式 ▼第一子 大学進学		▼第二子 高校入学		▼第一子 就職	▼第二子 大学進学		▼(世)転 籍		▼第二子 就職	▼結婚30 周年真珠 婚式	▼第一子 結婚			▼第二子 結婚	▼リタイア ▼(世)退 職		

収入の内訳

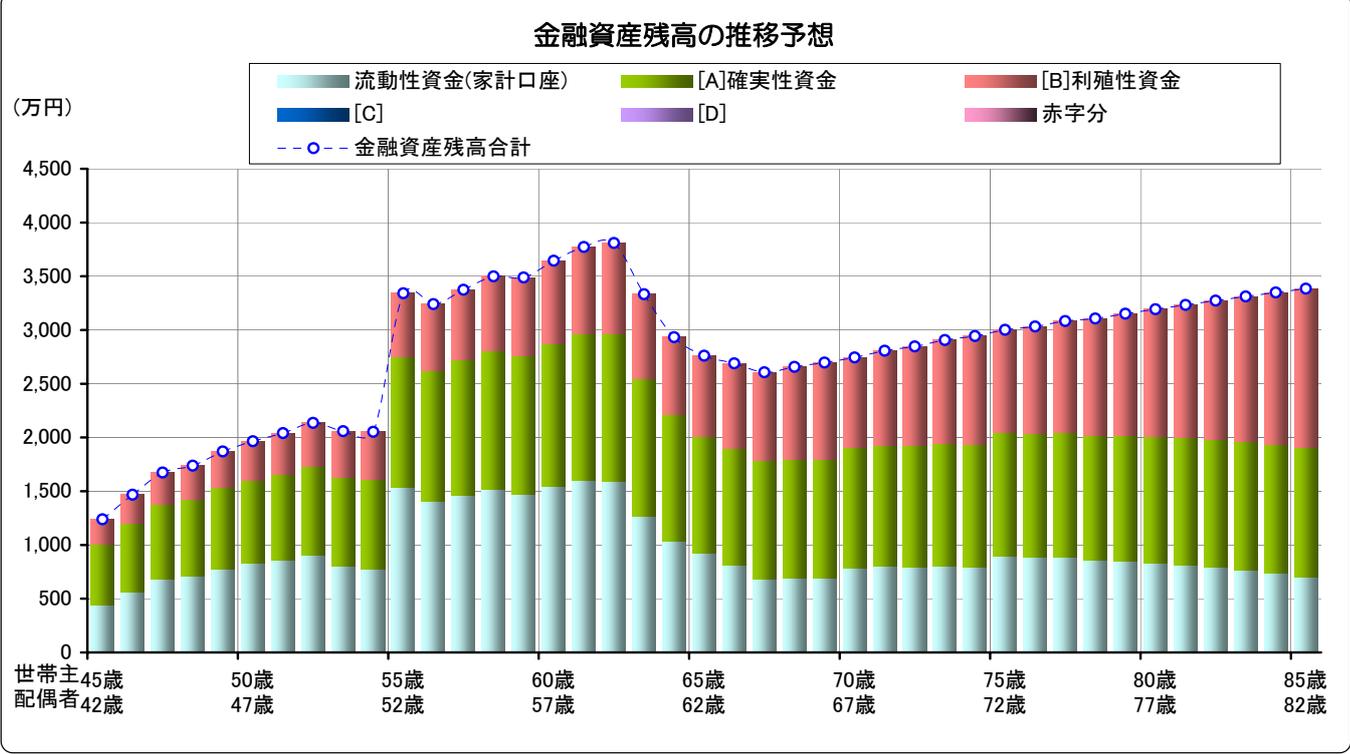
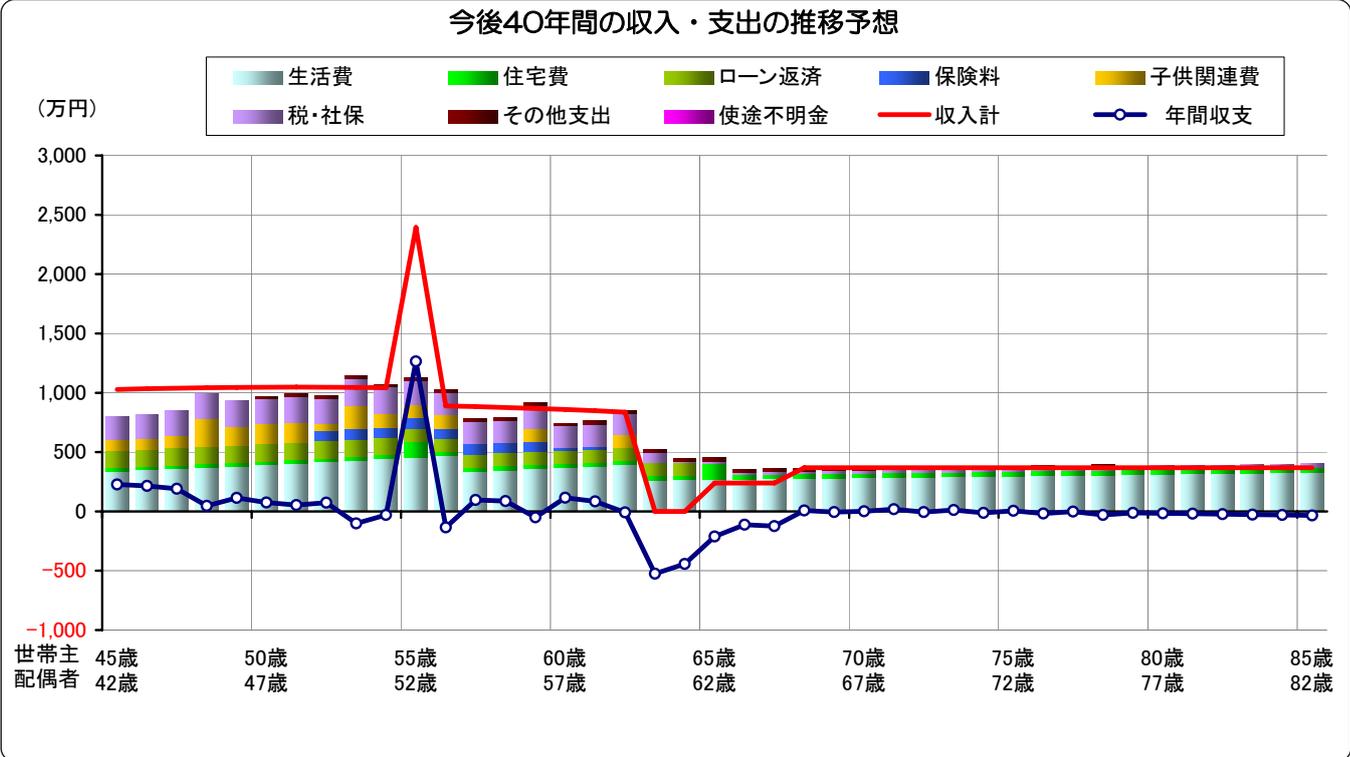
- ・税金、年金、社会保険は平成20年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金: 公的年金など・企業/個人年金
- ・その他: 継続/一時収入・満期保険金

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
- ・ローン返済: ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料: 生命保険料/個人年金保険料
- ・子供関連費: 教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保: 税金/社会保険料
- ・その他: 継続/一時支出

今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



お子さまのための支出推移表(1)

お子さまのための支出(子ども関連費の内訳)は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

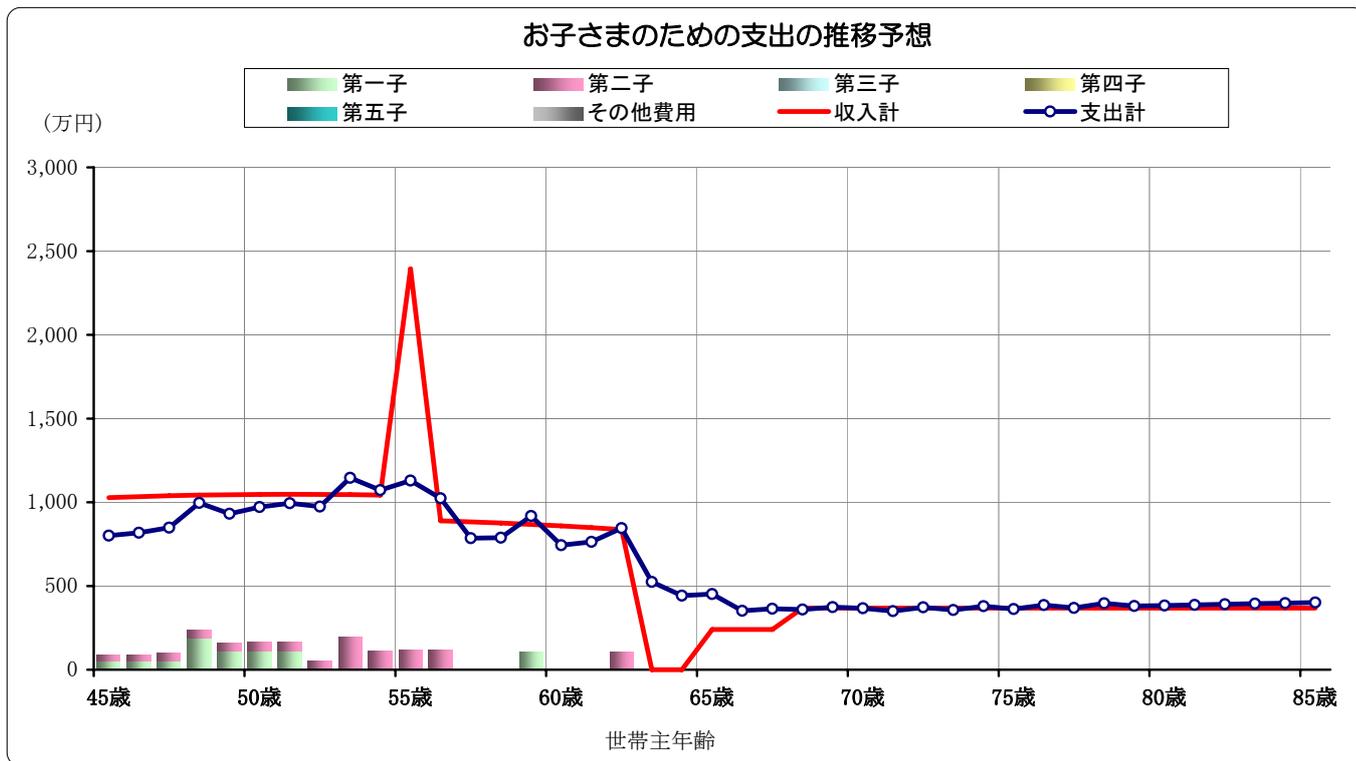
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20												
西 暦 (年度)		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027												
年 齢	世帯主	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64												
	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61												
	和夫様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34												
	久美子様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29												
子 ども 関 連 費	和夫様	52	52	53	190	111	112	112								105																	
	久美子様	34	34	48	48	48	54	54	55	196	115	116	116						108														
	その他費用																																
子ども関連費計		86	87	100	238	159	166	167	55	196	115	116	116			105			108														
収入計		1028	1034	1039	1042	1045	1047	1047	1047	1045	1043	2394	889	883	876	868	859	848	837	0	0												
収入に占める割合		8.4%	8.4%	9.7%	22.8%	15.2%	15.8%	15.9%	5.2%	18.8%	11.0%	4.8%	13.1%	-	-	12.1%	-	-	12.9%	-	-												
支出計		801	818	848	996	931	971	994	974	1146	1073	1130	1024	786	789	918	744	764	845	525	443												
支出に占める割合		10.7%	10.6%	11.8%	23.9%	17.1%	17.0%	16.8%	5.6%	17.1%	10.7%	10.2%	11.4%	-	-	11.4%	-	-	12.7%	-	-												
主なイベント				▼第二子 中学校入学	▼結婚20 周年磁器 婚式 ▼第一子 大学進学		▼第二子 高校入学		▼第一子 就職	▼第二子 大学進学		▼(世)転 籍		▼第二子 就職	▼結婚30 周年真珠 婚式	▼第一子 結婚			▼第二子 結婚	▼(世)退 職													
<p>試算の前提</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%;">物価上昇率: 1.000%</td> <td style="width: 33%;">現在の資産運用率:</td> <td style="width: 33%;">収入上昇率: 0.000%</td> </tr> <tr> <td>教育費上昇率: 0.680%</td> <td>流動性資金 0.168%</td> <td>生活上昇率: 2.990%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>確実性資金 0.456%</td> <td>住宅ローン金利: 入力値に連動</td> </tr> <tr> <td></td> <td>利殖性資金 4.500%</td> <td></td> </tr> </table>																						物価上昇率: 1.000%	現在の資産運用率:	収入上昇率: 0.000%	教育費上昇率: 0.680%	流動性資金 0.168%	生活上昇率: 2.990%		確実性資金 0.456%	住宅ローン金利: 入力値に連動		利殖性資金 4.500%	
物価上昇率: 1.000%	現在の資産運用率:	収入上昇率: 0.000%																															
教育費上昇率: 0.680%	流動性資金 0.168%	生活上昇率: 2.990%																															
	確実性資金 0.456%	住宅ローン金利: 入力値に連動																															
	利殖性資金 4.500%																																

お子さまのための支出推移表(2)

(金額の単位:万円)

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西 暦 (年度)		2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
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
	和夫様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	久美子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
子 ど も 関 連 費	和夫様																				
	久美子様																				
	その他費用																				
子ども関連費計																					
収入計		240	240	240	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368
収入に占める割合		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支出計		452	352	364	360	373	367	350	373	356	380	362	386	369	397	380	384	387	391	394	398
支出に占める割合		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
主なイベント		▼(世)公 的年金開 始 ▼運用資 金移換(運 用資金A から家計 口座へ)			▼(配)公 的年金開 始 ▼結婚40 周年ル ビー婚式		▼運用資 金移換(運 用資金B から家計 口座へ)					▼運用資 金移換(運 用資金B から家計 口座へ)			▼結婚50 周年金婚 式						

お子さまのための支出推移グラフ



進学進路と教育関連費

(金額の単位: 万円)

	第1子 (15歳)	第2子 (10歳)			
幼稚園					
初年度					
次年度以降					
計					
小学校		国公立			
初年度					
次年度以降		34.0			
計		68.0			
中学校		国公立			
初年度		47.0			
次年度以降		47.0			
計		141.0			
高校	国公立	国公立			
初年度	52.0	52.0			
次年度以降	52.0	52.0			
計	156.0	156.0			
大学 (通学形態)	国公立 自宅	国公立 自宅			
初年度	186.0	186.0			
次年度以降	108.0	108.0			
計	510.0	510.0			
合計	666.0	875.0			

※上記金額は上昇率を考慮していないため、支出推移表および推移グラフの金額とは異なる場合があります。
 ※上記金額は学校教育費と学校教育費以外の負担額の合算値です。

現在返済中の住宅ローンについて

現在返済中の住宅ローンの返済推移は以下のとおりです。

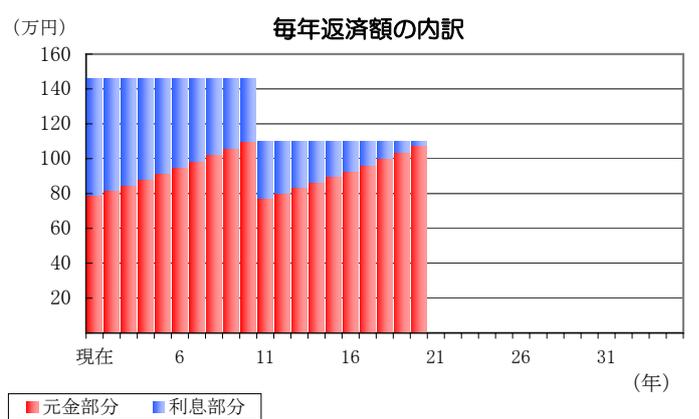
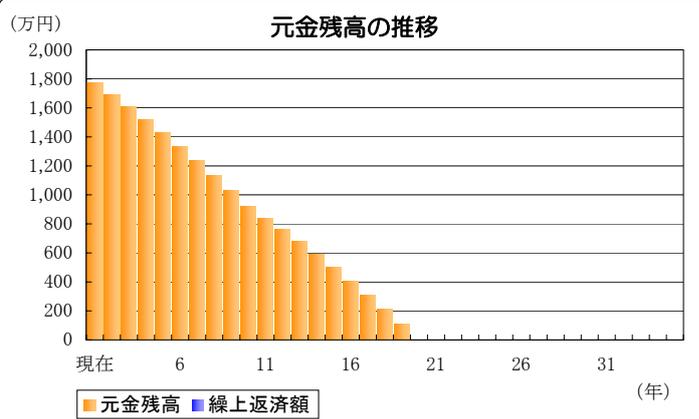
借入先名称		返済方法	借入金額 (万円)	うち月返済分 (万円)	返済開始 世帯主年齢	返済期間
1	ABC銀行	元利均等	2,000	1,200	35歳	30年
2	XYZ銀行	元利均等	500	500	35歳	20年

借入金額合計 25,000,000 円

(金額の単位:円)

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	1,461,745	787,554	674,191		17,760,950
2	1,461,744	817,496	644,248		16,943,454
3	1,461,745	848,579	613,166		16,094,875
4	1,461,745	880,845	580,900		15,214,030
5	1,461,746	914,340	547,406		14,299,692
6	1,461,745	949,110	512,635		13,350,582
7	1,461,744	985,204	476,540		12,365,378
8	1,461,744	1,022,674	439,070		11,342,704
9	1,461,744	1,061,570	400,174		10,281,133
10	1,461,744	1,101,949	359,795		9,179,185
11	1,099,735	775,230	324,505		8,403,954
12	1,099,735	803,916	295,819		7,600,038
13	1,099,735	833,664	266,071		6,766,374
14	1,099,735	864,512	235,223		5,901,862
15	1,099,735	896,502	203,233		5,005,360
16	1,099,735	929,676	170,059		4,075,684
17	1,099,735	964,077	135,658		3,111,606
18	1,099,735	999,751	99,984		2,111,855
19	1,099,735	1,036,746	62,989		1,075,109
20	1,099,735	1,075,109	24,626		0
21					0
22					0
23					0
24					0
25					0
26					0
27					0
28					0
29					0
30					0
31					0
32					0
33					0
34					0
35					0
計	25,614,796	18,548,504	7,066,292		

借入金利の推移										
	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	3.65%	当初	3.95%	当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



今後の返済総額 25,614,796 円

うち利息合計 7,066,292 円

※ 上記の各数値は現時点における金額です。

約 万円の節約効果が期待できます。

※ 繰上げ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す。
 ※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(次期が重なった場合)で、繰上げ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。
 ※ ローン返済額等の計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。
 ※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

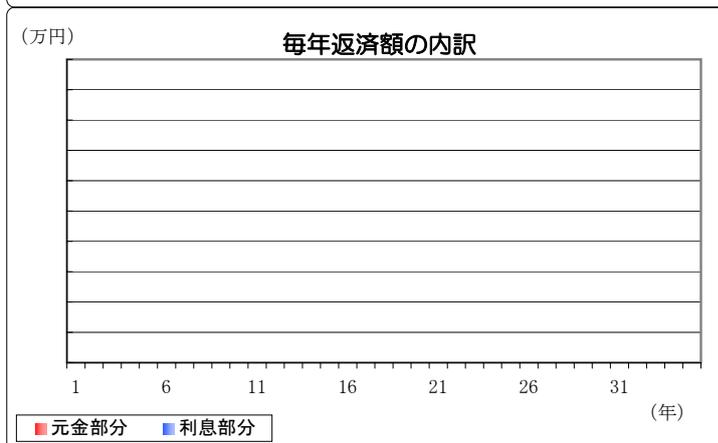
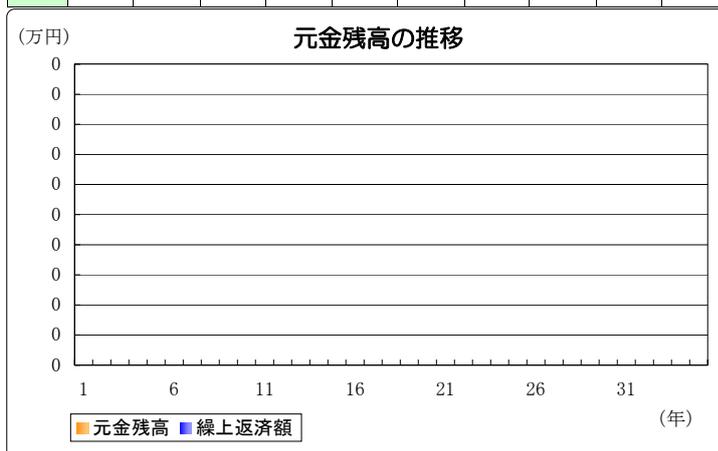
借入先名称	返済方法	借入金額 (万円)	うち月返済分 (万円)	返済開始 世帯主年齢	返済期間

借入金額合計 0 円

(金額の単位:円)

経過 年数	返済金額			(*)繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
1					0
2					0
3					0
4					0
5					0
6					0
7					0
8					0
9					0
10					0
11					0
12					0
13					0
14					0
15					0
16					0
17					0
18					0
19					0
20					0
21					0
22					0
23					0
24					0
25					0
26					0
27					0
28					0
29					0
30					0
31					0
32					0
33					0
34					0
35					0
計					0

借入金利の推移										
	ローン6		ローン7		ローン8		ローン9		ローン10	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初		当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



返済総額 0 円

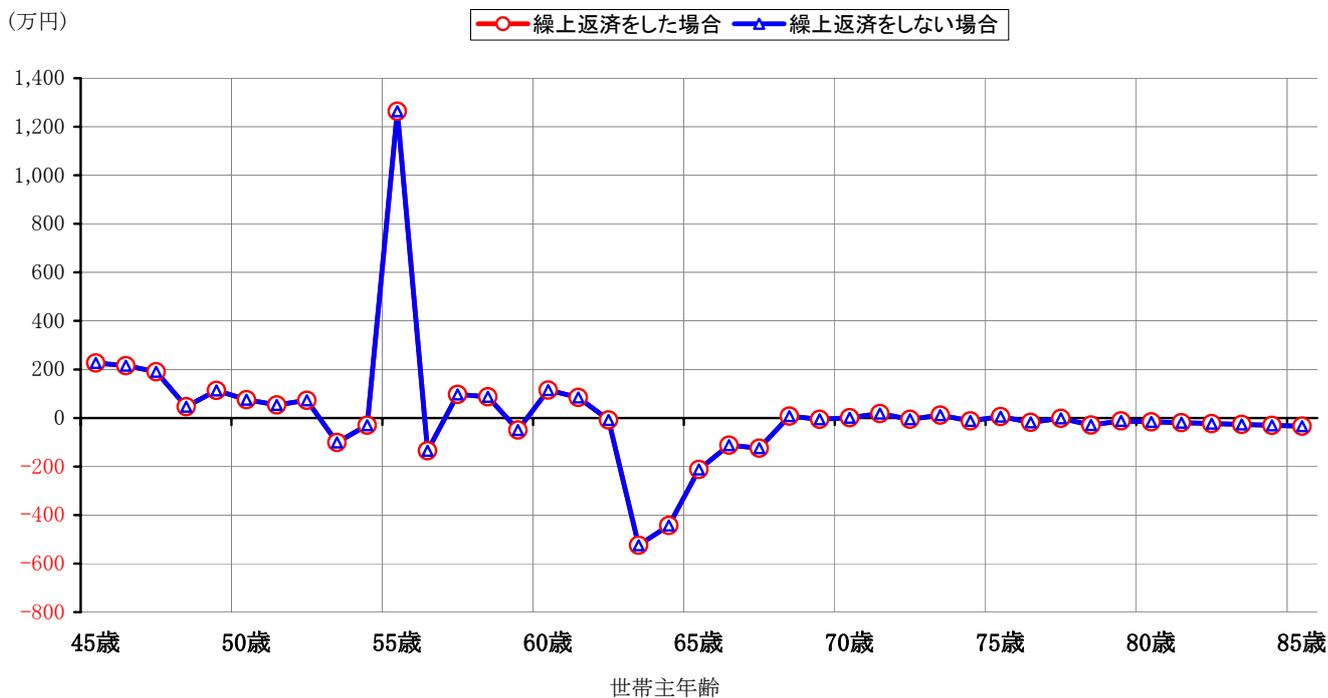
うち利息合計 0 円

約 0 万円の節約効果が期待できます。

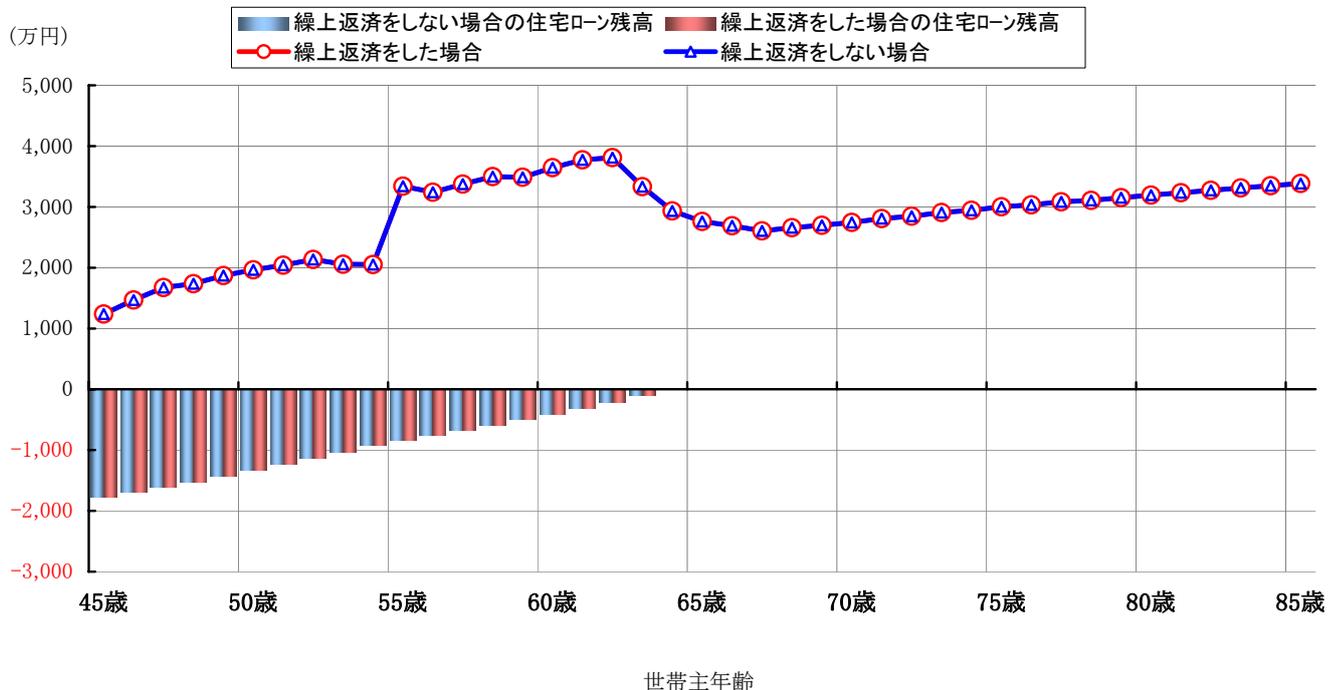
※ 繰上げ金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなります。
 ※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(次期が重なった場合)で、繰上げ方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
 ※ ローン返済額等の計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。
 ※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、ステップ返済の有無、段階金利の有無などの条件により変動します。

お住まいのご計画-繰上返済による節約効果-

取得後40年間の年間収支の推移予想比較



金融資産残高の推移予想比較



退職後の必要資金

世帯主の退職予定年齢：63歳

世帯主が退職後に必要となる金額は…

(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

退職後の必要自己資金 ※1 (c+d)	63 歳時 +1,519 万円	68 歳時 +2,199 万円	73 歳時 +2,369 万円
a.退職後の必要資金	10,763 万円	9,116 万円	7,776 万円
1.生活資金	8,284 万円	7,336 万円	6,316 万円
2.住宅資金	1,226	997	859
3.住宅ローン返済	220	0	0
4.支払保険料	0	0	0
5.子ども関連費	0	0	0
6.税金・社会保険料	757	634	541
7.その他の資金	277	149	60
b.退職後の収入予定額	8,950 万円	8,657 万円	7,238 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	0 万円	0 万円	0 万円
2.退職金	0	0	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	8,950	8,657	7,238
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	0	0	0
c.不足資金 (b-a) (余裕資金)	-1,813 万円 0	-458 万円 0	-537 万円 0
d.準備済資金(金融資産残高)	3,333 万円	2,657 万円	2,906 万円

※d.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(b-a.1)+d	+3,998 万円	+3,979 万円	+3,828 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、世帯主様退職時を基準として、
長生きする方の平均余命までご夫婦がともに生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間

世帯主様退職時の年齢	太郎様 63歳	花子様 60歳
世帯主様退職時の平均余命	21年	28年
その時点での年齢	84歳	88歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	88歳末までの28年間	

退職後のキャッシュフロー表(1)

世帯主ご勇退後の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
年 齢	世帯主	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
	配偶者	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	
	末子	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
収 入	世帯主 収入																					
	公的年金			240	240	240	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	企業年金																					
	個人年金																					
	配偶者 収入																					
	公的年金						168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	
企業年金																						
個人年金																						
その他収入																						
収入計				240	240	240	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	
支 出	生活費	264	267	269	272	275	277	280	283	286	289	292	295	297	300	303	306	310	313	316	319	
	住宅費	36	36	137	37	37	38	38	38	39	39	40	40	40	41	41	42	42	42	43	43	
	住宅ローン返済	110	110																			
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	85	10	16	23	22	25	25	25	25	25	25	25	24	24	24	29	28	28	28	28	
	その他支出	30	20	30	20	30	20	30	20		20		20		20		20					
	使途不明金																					
支出計		525	443	452	352	364	360	373	367	350	373	356	380	362	386	369	397	380	384	387	391	
年間収支		-525	-443	-212	-112	-125	8	-6	1	18	-5	11	-12	6	-18	-1	-29	-12	-16	-19	-23	
金 融 資 産	流動性資金(家計口座)	1,271	1,030	920	809	686	692	687	789	801	797	805	795	900	883	883	856	845	830	812	791	
	[A]確実性資金	1,276	1,182	1,087	1,092	1,097	1,105	1,110	1,115	1,126	1,131	1,139	1,144	1,151	1,157	1,162	1,167	1,172	1,178	1,183	1,189	
	[B]利殖性資金	786	721	753	787	823	861	899	840	880	919	962	1,005	951	993	1,038	1,085	1,134	1,185	1,238	1,294	
	[C]																					
	[D]																					
	金融資産残高合計		3,333	2,933	2,761	2,689	2,606	2,657	2,697	2,744	2,806	2,847	2,906	2,944	3,002	3,033	3,083	3,108	3,151	3,193	3,233	3,273
赤字分																						
住宅ローン残高合計		-108																				
主なイベント		▼リタイア ▼(世)退職		▼(世)公的年金開始 ▼運用資金移換(運用資金Aから家計口座へ)				▼(配)公的年金開始 ▼結婚40周年ルビー婚式						▼運用資金移換(運用資金Bから家計口座へ)					▼結婚50周年金婚式			

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成20年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・雇用継続給付
- ・公的年金: 老齢年金
- ・その他: 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
- ・ローン返済: ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料: 生命保険料/個人年金保険料
- ・子供関連費: 教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保: 税金/社会保険料
- ・その他: 継続/一時支出・解約返戻金

退職後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
西 暦 (年度)		2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	
年 齢	世帯主	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	
	配偶者	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	
	末子	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
収 入	世帯主 収入																					
	公的年金	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	企業年金																					
	個人年金																					
	配偶者 収入																					
	公的年金	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
	企業年金																					
個人年金																						
その他収入																						
収入計		368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	
支 出	生活費	322	325	329	332	335	339	342	345	349	352	356	359	363	367	370	374	378	382	385	389	
	住宅費	44	44	45	45	46	46	46	47	47	48	48	49	49	50	50	51	51	52	52	53	
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子ども関連費																					
	その他借入金額																					
	税・社保	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
	その他支出																					
	使途不明金																					
支出計		394	398	402	405	409	413	417	421	425	429	433	437	441	445	449	453	457	462	466	470	
年間収支		-27	-30	-34	-38	-41	-45	-49	-53	-57	-61	-65	-69	-73	-77	-81	-86	-90	-94	-98	-103	
金 融 資 産	流動性資金(家計口座)	765	736	704	667	627	582	534	482	426	366	302	233	160	84	2						
	[A]確実性資金	1,194	1,199	1,205	1,210	1,216	1,221	1,227	1,233	1,238	1,244	1,250	1,255	1,261	1,267	1,273	1,195	1,111	1,022	928	830	
	[B]利殖性資金	1,352	1,413	1,476	1,543	1,612	1,685	1,761	1,840	1,923	2,009	2,100	2,194	2,293	2,396	2,504	2,616	2,734	2,857	2,986	3,120	
	[C]																					
	[D]																					
	金融資産残高合計		3,311	3,348	3,385	3,420	3,455	3,489	3,522	3,555	3,587	3,619	3,651	3,682	3,714	3,746	3,779	3,812	3,845	3,879	3,914	3,950
赤字分																						
住宅ローン残高合計																						
主なイベント																						

試算の前提

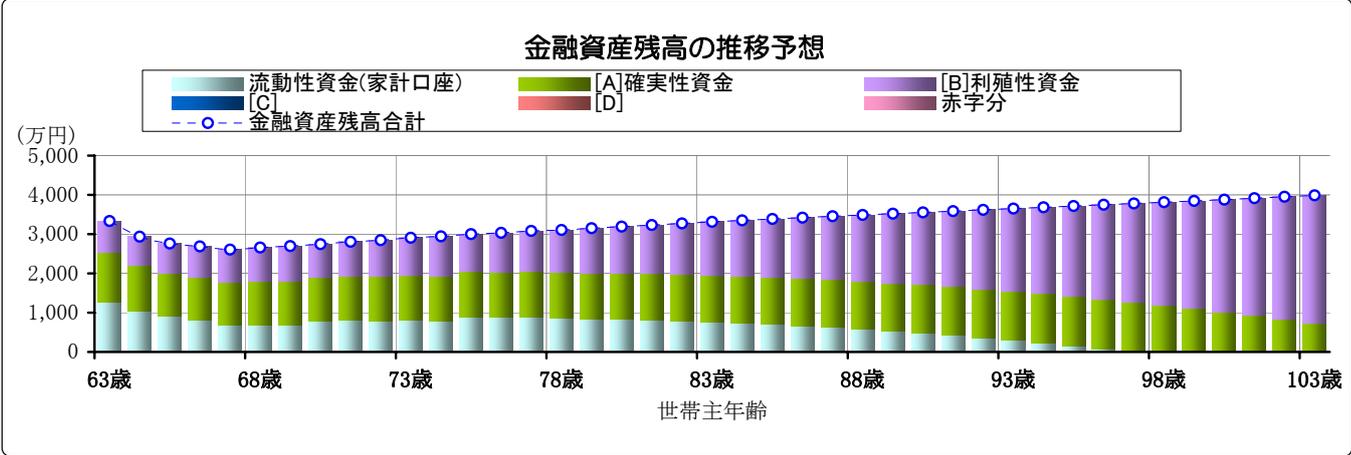
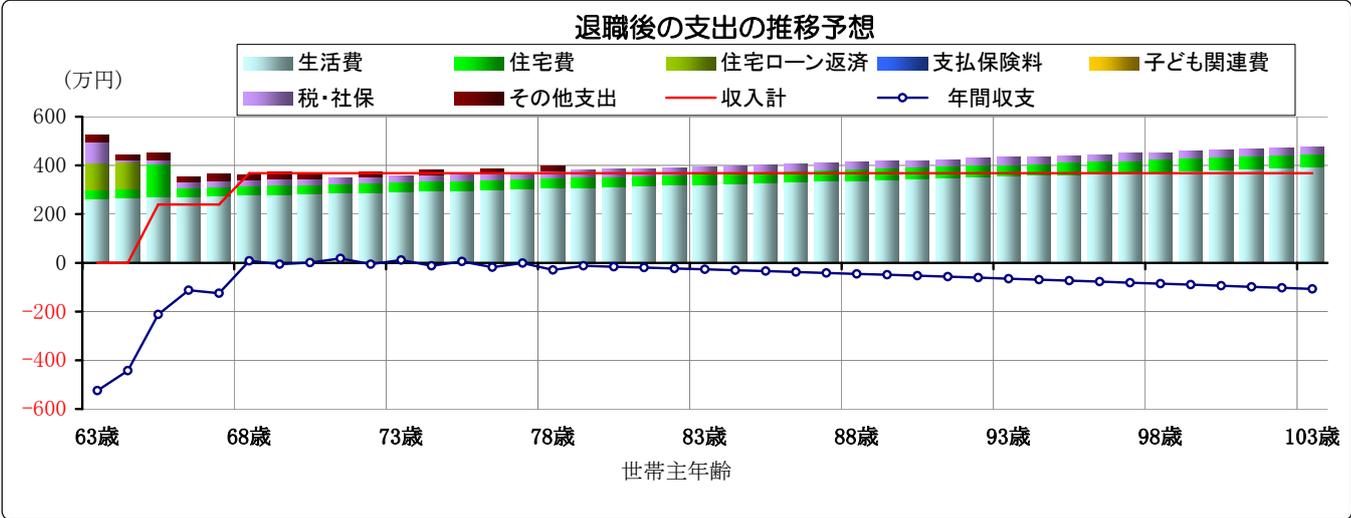
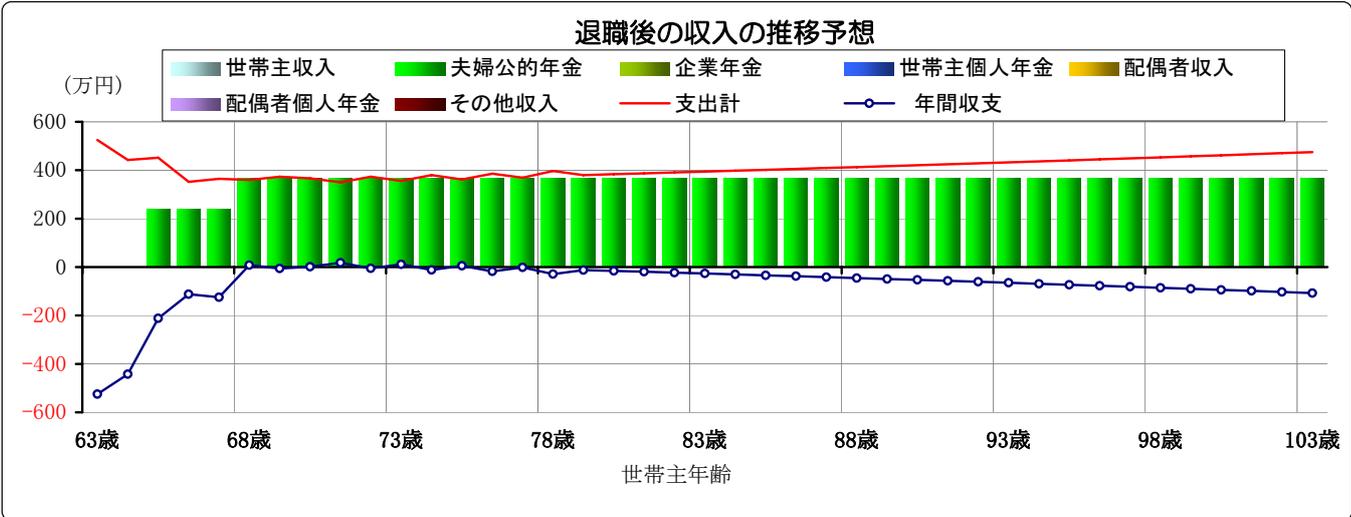
物価上昇率: 1.000%
教育費上昇率: 0.680%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.168%
確実性資金 0.456%
利殖性資金 4.500%

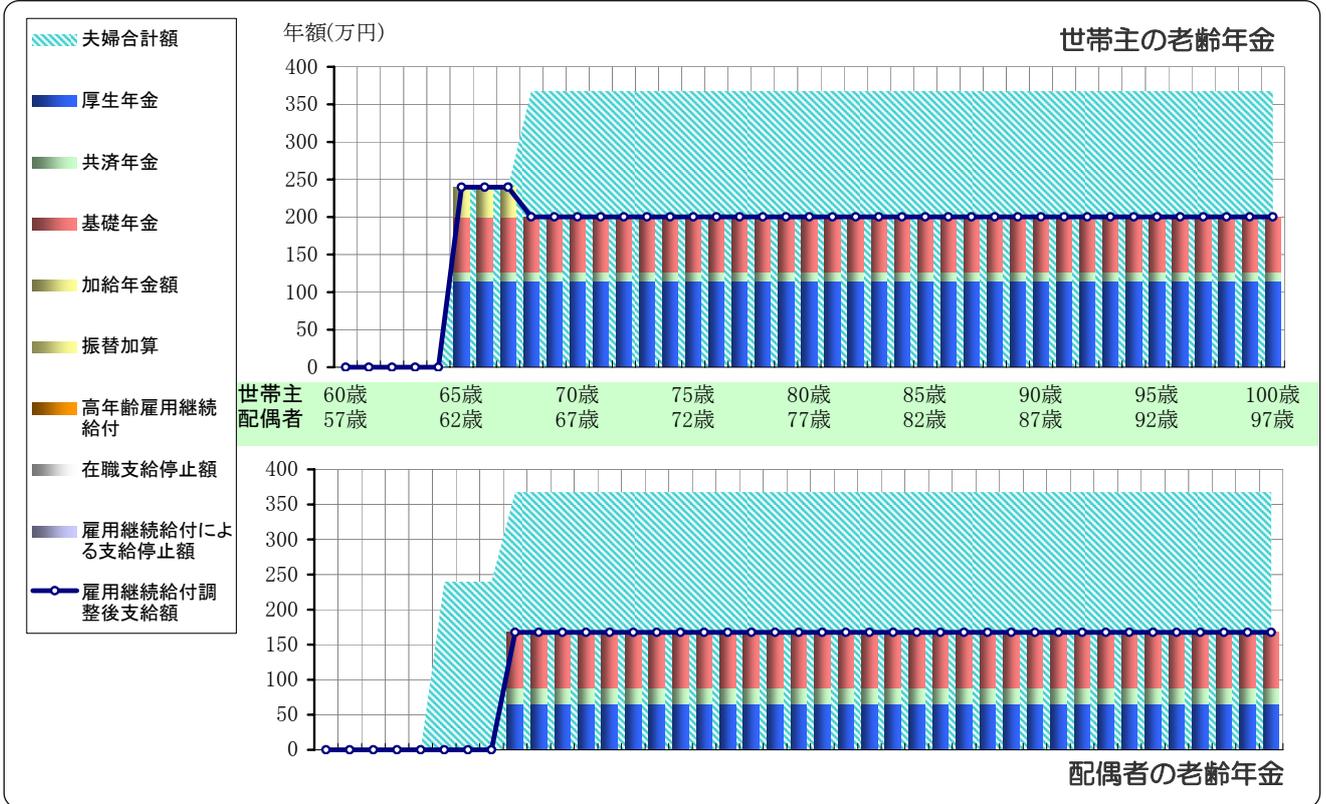
収入上昇率: 0.000%
生活費上昇率: 2.990%
住宅ローン金利: 入力値に連動

退職後のキャッシュフローグラフ



公的年金受取予想グラフ

公的年金および雇用継続給付の仕組み



※本グラフは物価上昇を考慮していません。

(金額の単位:万円)

平成	35年～	40年～	43年～							
ご主人年齢	60歳～	65歳～	68歳～							
基礎年金		73.27	73.27							
厚生年金		114.37	114.37							
定額部分										
報酬比例部分		108.41	108.41							
経過的加算		5.97	5.97							
共济年金		12.57	12.57							
定額部分										
厚生年金相当額		11.43	11.43							
職域年金相当額		1.14	1.14							
経過的加算										
加給年金額		39.60								
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
ご主人合計		239.81	200.21							
配偶者年齢	57歳～	62歳～	65歳～							
基礎年金			79.21							
厚生年金			64.77							
定額部分										
報酬比例部分			64.75							
経過的加算			0.03							
共济年金			23.53							
定額部分										
厚生年金相当額			17.79							
職域年金相当額			1.78							
経過的加算			3.97							
振替加算										
(高年齢雇用継続給付金)										
支給停止額										
奥様合計			167.51							
参考月額			13.96							
ご夫婦合計		239.81	367.72							
参考月額		19.98	30.64							

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収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
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	
	和夫様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	久美子様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
収 入	死亡保険金	3,300																				
	死亡退職金・弔慰金	645																				
	遺族年金	183	183	183	183	160	160	160	160	160	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	
	配偶者収入	340	340	340	340	338	336	334	331	327	323	318	313	307	300	293	285	277	268			
	配偶者老齢年金																					
	個人年金・企業年金																					
	その他収入												500									
	収入計	4,468	523	523	522	498	496	494	491	487	440	935	430	424	417	410	402	394	385	117	117	
支 出	生活費	238	245	252	260	267	275	284	292	301	310	319	329	237	244	251	259	267	275	185	187	
	住宅費																					
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子供関連費	86	87	100	238	159	166	167	55	196	115	116	116									
	その他借入金返済																					
	税・社保	59	55	54	51	52	52	51	49	52	57	57	56	55	54	59	58	57	52	10		
	その他支出																					
	使途不明金																					
	支出計	638	386	406	549	479	493	501	396	550	482	491	501	292	298	310	317	323	327	195	187	
	年間収支	3,830	137	117	-27	19	3	-8	95	-63	-42	444	-71	132	119	100	86	71	59	-78	-70	
金 融 資 産	流動性資金(家計口座)	2,598	2,685	2,759	2,737	2,754	2,760	2,757	2,819	2,761	2,723	2,994	2,928	3,012	3,089	3,154	3,211	3,259	3,300	3,428	3,563	
	[A]確実性資金	1,651	1,700	1,743	1,750	1,764	1,773	1,781	1,818	1,826	1,834	1,976	1,985	2,034	2,079	2,118	2,154	2,185	2,212	2,122	2,032	
	[B]利殖性資金	592	632	672	703	736	770	804	850	888	928	1,014	1,060	1,121	1,183	1,247	1,311	1,377	1,445	1,410	1,374	
	[C]																					
	[D]																					
	金融資産残高合計	4,842	5,017	5,174	5,191	5,254	5,303	5,343	5,486	5,475	5,486	5,985	5,973	6,167	6,351	6,519	6,676	6,821	6,957	6,960	6,969	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計																					
	主なイベント			▼第二子 中学校入 学	▼第一子 大学進学		▼第二子 高校入学		▼第一子 就職	▼第二子 大学進学				▼第二子 就職							▼リタイア	

収入の内訳

- ・税金、年金、社会保険は平成20年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・再就職収入
- ・その他: 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
- ・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
- ・子供関連費: 教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保: 税金/社会保険料
- ・その他: 継続/一時支出・解約返戻金

遺族のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位:万円)

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西 暦 (年度)		2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
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	
	和夫様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	久美子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
収 入	死亡保険金																					
	死亡退職金・弔慰金																					
	遺族年金	117	117	117	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	
	配偶者収入																					
	配偶者老齢年金				79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入																					
	収入計	117	117	117	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137	
支 出	生活費	189	190	192	194	196	198	200	202	204	206	208	210	212	215	217	219	221	223	225	228	
	住宅費																					
	住宅ローン返済																					
	支払保険料																					
	子供関連費																					
	その他借入金返済																					
	税・社保				6	7	7	7	7	7	7	7	7	7	10	9	9	9	9	9	9	
	その他支出																					
	使途不明金																					
	支出計	189	191	193	200	203	205	207	209	211	213	215	217	219	225	226	228	230	232	234	237	
	年間収支	-72	-74	-75	-63	-66	-68	-70	-72	-74	-76	-78	-80	-82	-88	-88	-91	-93	-95	-97	-100	
金 融 資 産	流動性資金(家計口座)	3,598	3,530	3,461	3,403	3,343	3,381	3,317	3,250	3,182	3,111	3,139	3,064	2,987	2,904	2,820	2,734	2,646	2,555	2,462	2,367	
	[A]確実性資金	1,941	1,950	1,959	1,968	1,977	1,986	1,995	2,004	2,013	2,022	2,032	2,041	2,050	2,060	2,069	2,078	2,088	2,097	2,107	2,117	
	[B]利殖性資金	1,435	1,500	1,568	1,638	1,712	1,689	1,765	1,844	1,927	2,014	2,005	2,095	2,189	2,288	2,390	2,498	2,610	2,728	2,851	2,979	
	[C]																					
	[D]																					
	金融資産残高合計	6,975	6,980	6,987	7,009	7,032	7,056	7,076	7,099	7,122	7,148	7,175	7,199	7,226	7,251	7,280	7,311	7,344	7,381	7,420	7,462	
	赤字分																					
	住宅ローン残高合計																					
主 な イ ベ ン ト	▼運用資金移換(運用資金Aから家計口座へ)																					
	▼(配)公的年金開始																					
	▼運用資金移換(運用資金Bから家計口座へ)																					

試算の前提

物価上昇率: 1.000%
教育費上昇率: 0.680%

現在の資産運用率:

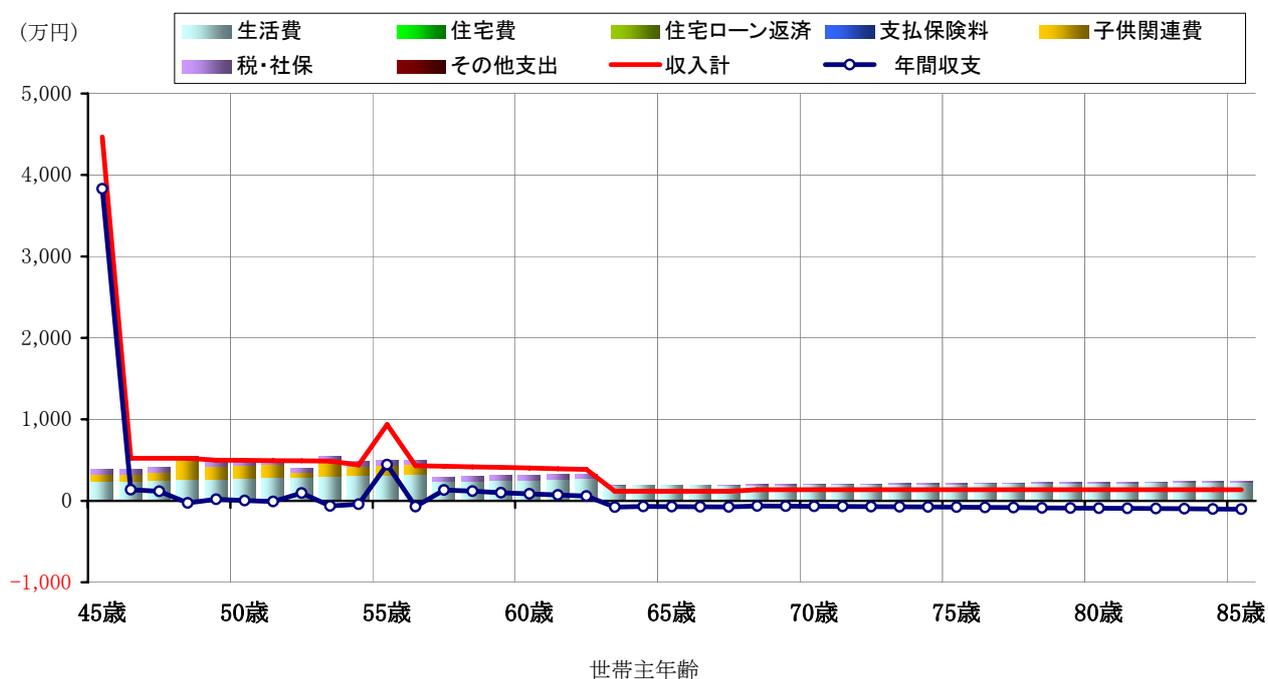
流動性資金 0.168%
確実性資金 0.456%
利殖性資金 4.500%

収入上昇率: 0.000%
生活費上昇率: 2.990%
住宅ローン金利: 入力値に連動

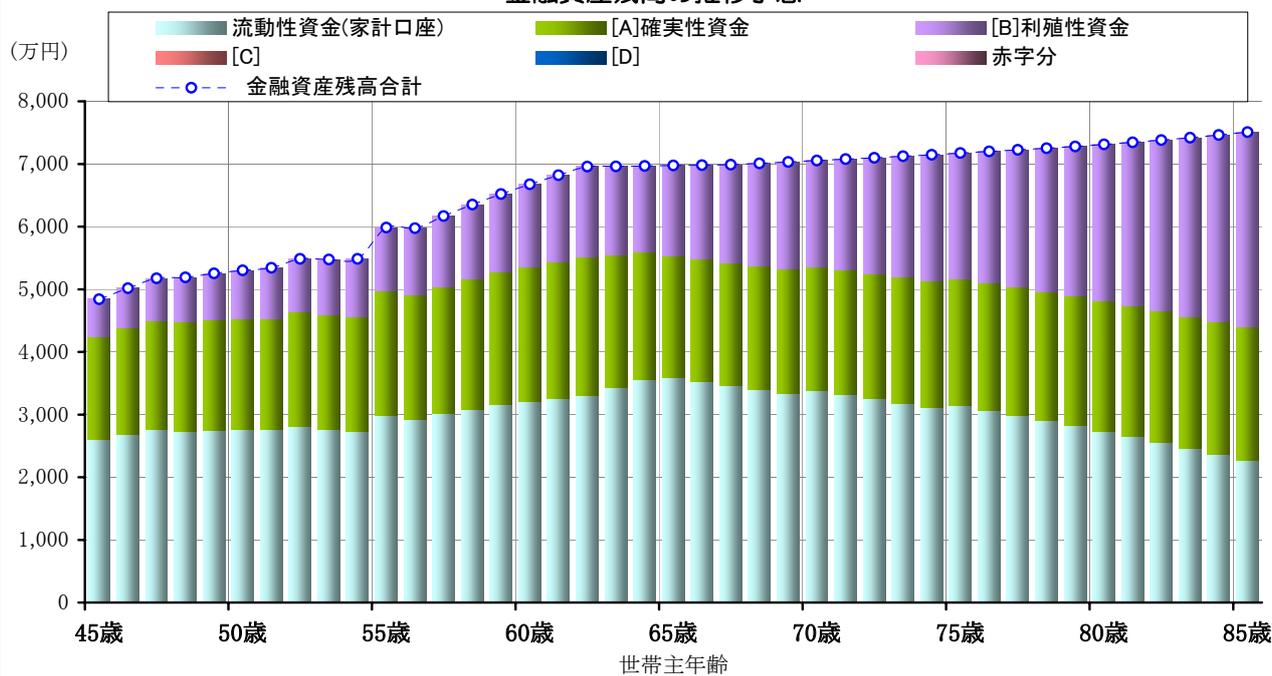
世帯主に万一の際の遺族の収支と貯蓄残高の推移

現時点で世帯主に万一の場合の収支および貯蓄残高の推移は以下のとおりです。

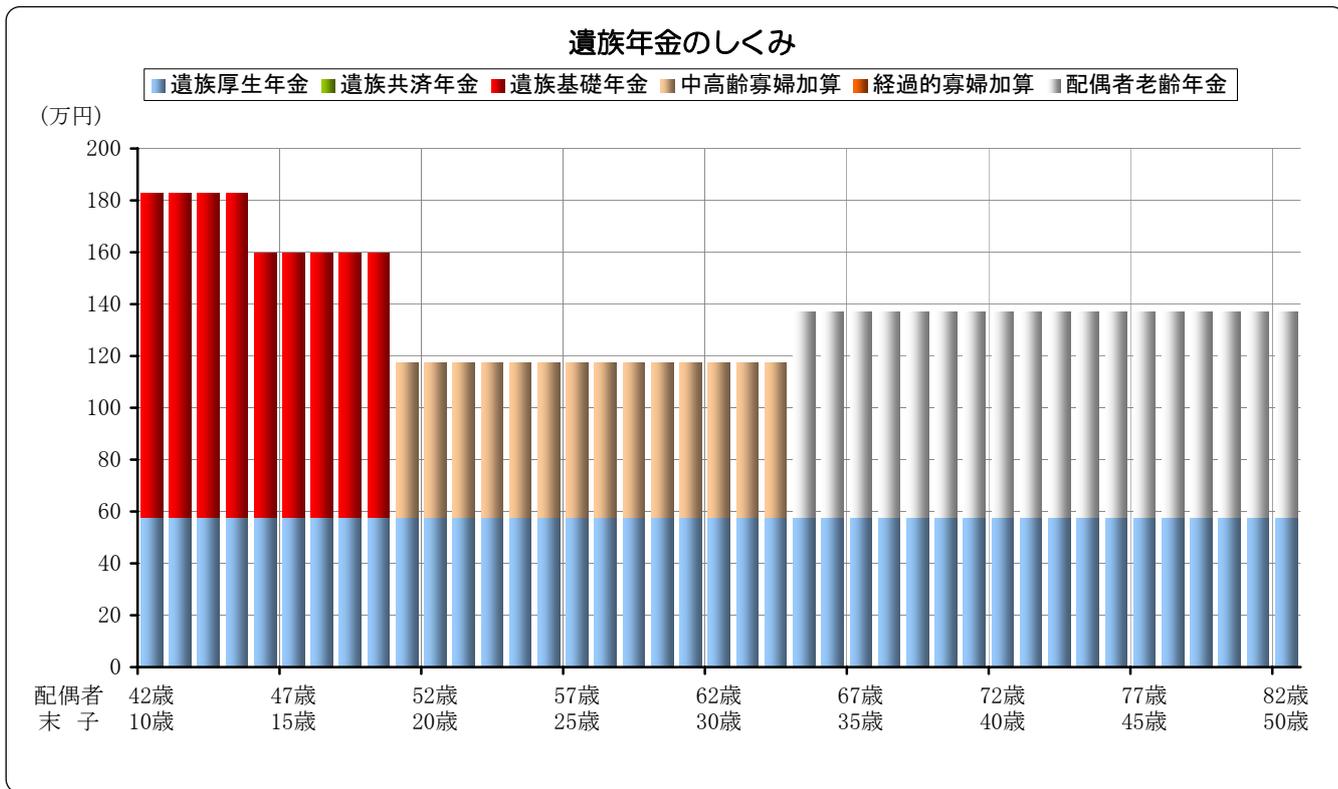
今後40年間の遺族の収入・支出の推移予想



金融資産残高の推移予想



遺族年金の受取予想グラフ



※本グラフは物価上昇を考慮していません。

(金額の単位:万円)

平成	20年～	24年～	29年～	43年～						
配偶者年齢	42歳～	46歳～	51歳～	65歳～						
末子年齢	10歳～	14歳～	19歳～	33歳～						
遺族基礎年金	124.79	102.00								
遺族厚生年金	57.83	57.83	57.83	57.83						
遺族共済年金										
中高齢寡婦加算			59.42							
経過的寡婦加算										
配偶者自身の老齢年金				79.21						
配偶者合計	182.62	159.83	117.25	137.04						

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
厚生年金加入期間	8年	20年
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	332,237円	526,795円
共済組合員期間	50000年	
平均標準報酬月額/平均標準報酬額	250,019円	



万が一の場合の備えについて

1.世帯主に万が一のことがあった場合、今後必要となる資金は…

万が一の際に 準備が必要な資金 (d+e)	世帯主	45 歳時 -1,445 万円	55 歳時 -778 万円	65 歳時 -771 万円	(ア)
a.必要資金の総額		13,172 万円	8,964 万円	5,869 万円	
1.ご家族の生活資金		10,236 万円	7,889 万円	5,680 万円	
2.住宅資金		0	0	0	
3.ローン返済		0	0	0	
4.その他保険料		0	0	0	
5.お子様関連資金		1,792	442	0	
6.税金・社会保険料		1,144	633	190	
7.その他の資金		0	0	0	
b.万が一の際の諸費用		374 万円	441 万円	405 万円	
1.整理資金		255 万円	282 万円	311 万円	
2.生活予備資金		119	160	94	
c.準備可能資金の総額		11,101 万円	6,575 万円	2,571 万円	
1.死亡退職金		645 万円	645 万円	0 万円	
2.配偶者様の収入等		5,634	2,348	0	
3.遺族年金・配偶者自身の老齢年金		4,330	3,083	2,571	
4.個人年金・企業年金		0	0	0	
5.その他の収入		492	500	0	
d.金融資産を除く必要保障額 (c-(a+b))		-2,445 万円	-2,830 万円	-3,704 万円	
e.金融資産残高 ※1		1,000 万円	2,052 万円	2,933 万円	

※1.金融資産残高は表示年度の前年度末の残高です。
(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

2.現状での保障状況は…

保険で既に用意されている 金額 (付保額)	45 歳時 3,300 万円	55 歳時 3,300 万円	65 歳時 3,300 万円	(イ)

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	45 歳時 +1,855 万円	55 歳時 +2,522 万円	65 歳時 +2,529 万円

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様の各年齢時点から、
配偶者が平均余命まで生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を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	配偶者	末子
世帯主に万が一時の配偶者/末子年齢	42 歳	10 歳	52 歳	20 歳	62 歳	30 歳
累計計算期間と	45年間		36年間		27年間	
その時点での配偶者/末子年齢	86 歳	54 歳	87 歳	55 歳	88 歳	56 歳

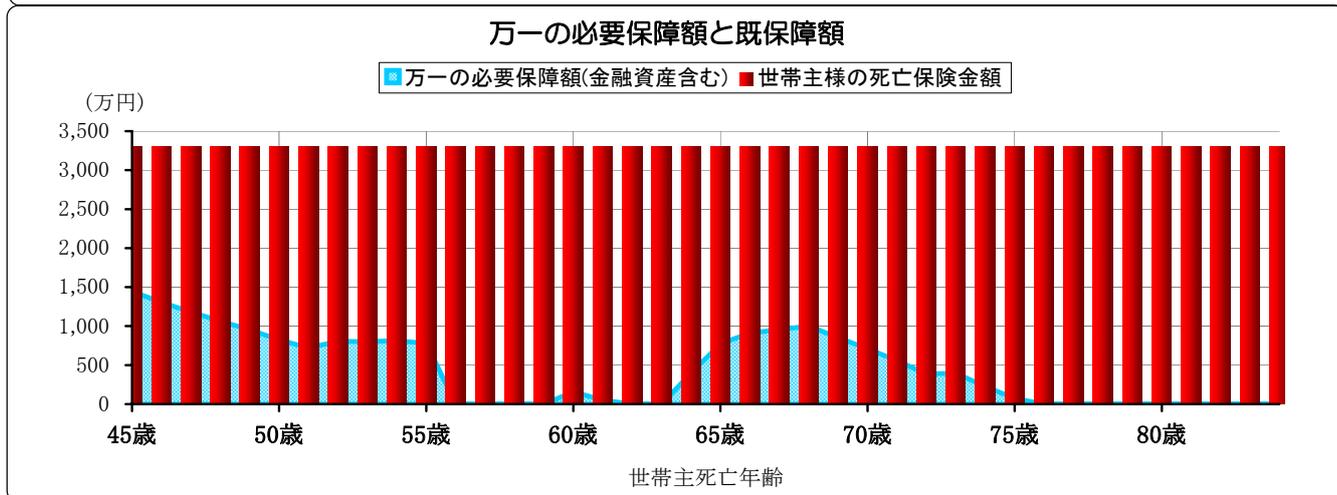
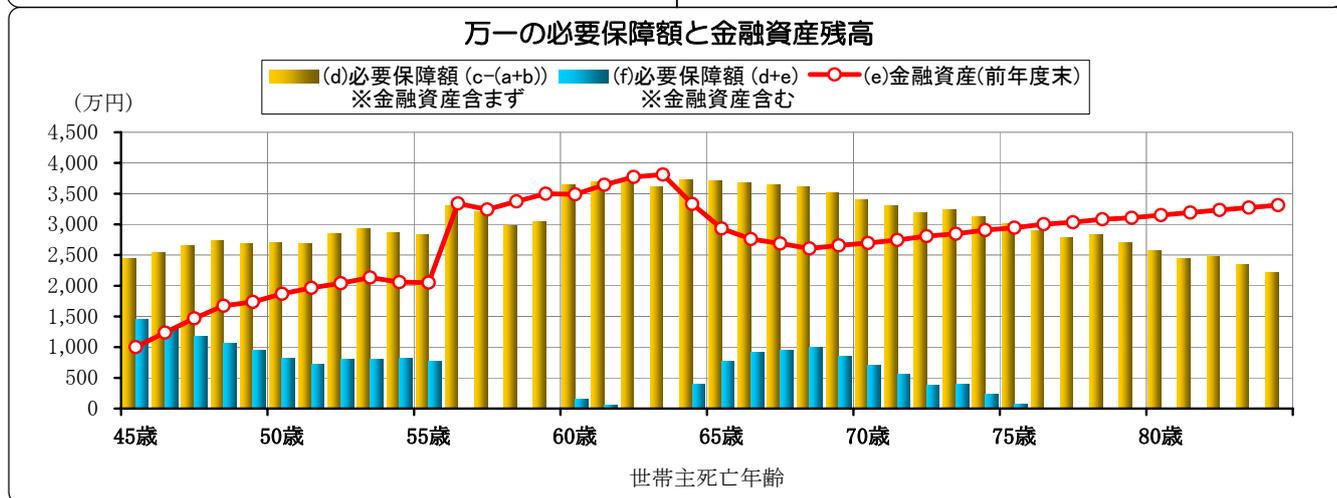
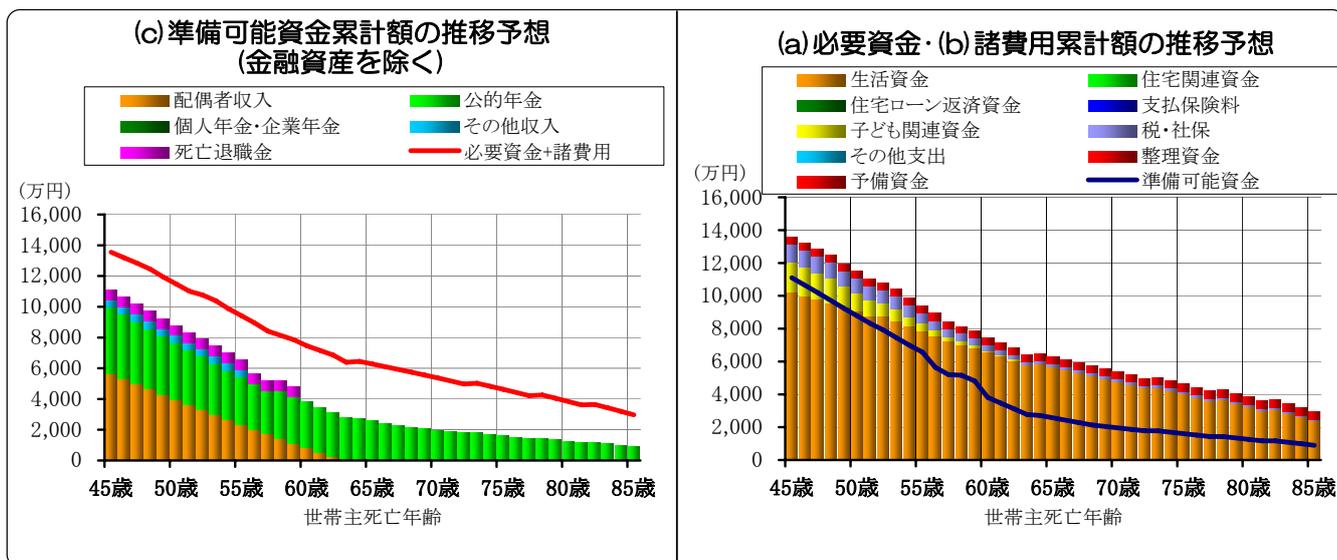
試算の前提

末子独立までの生活費:現状生活費の70%

末子独立後の生活費:現状生活費の49%

生活予備資金 現状生活費の6ヶ月

必要保障額と既保障額の対比グラフ



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 (年度)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
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	
	和夫様	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	久美子様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
必要資金	生活資金	10,236	10,015	9,787	9,551	9,307	9,054	8,794	8,751	8,473	8,186	7,889	7,583	7,266	7,041	6,809	6,568	6,320	6,063	5,799	5,857	
	住宅関連資金																					
	住宅ローン返済資金																					
	支払保険料																					
	子ども関連資金	1,792	1,709	1,625	1,527	1,291	1,134	970	805	752	556	442	327	211	211	212	107	108	108			
	税・社保	1,144	1,087	1,033	981	931	881	830	789	741	689	633	577	522	468	414	356	299	243	191	190	
	その他支出																					
	(a)必要資金計	13,172	12,811	12,445	12,059	11,529	11,069	10,594	10,345	9,965	9,431	8,964	8,487	8,000	7,720	7,435	7,032	6,726	6,414	5,990	6,046	
諸費用	整理資金	255	258	260	263	265	268	271	273	276	279	282	284	287	290	293	296	299	302	305	308	
	予備資金	119	122	126	130	134	138	142	146	150	155	160	164	118	122	126	129	133	137	92	93	
	(b)万一の際の諸費用計	374	380	386	393	399	406	413	419	427	434	441	449	406	412	419	425	432	439	397	401	
準備可能資金	死亡退職金	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645	645						
	配偶者収入	5,634	5,303	4,970	4,638	4,305	3,974	3,644	3,315	2,989	2,667	2,348	2,033	1,723	1,419	1,120	829	544	268			
	公的年金	4,330	4,207	4,074	3,936	3,791	3,665	3,535	3,461	3,323	3,182	3,083	2,957	2,832	3,095	3,042	2,983	2,919	2,850	2,775	2,716	
	個人年金・企業年金																					
	その他収入	492	493	493	494	495	496	497	497	498	499	500										
(c)準備可能資金計	11,101	10,647	10,183	9,713	9,237	8,780	8,320	7,918	7,456	6,993	6,575	6,159	5,200	5,159	4,807	3,812	3,463	3,118	2,775	2,716		
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-2,445	-2,544	-2,648	-2,739	-2,692	-2,695	-2,686	-2,846	-2,936	-2,872	-2,830	-3,301	-3,205	-2,974	-3,046	-3,646	-3,695	-3,736	-3,612	-3,732	
	(e)金融資産(前年度末)	1,000	1,238	1,468	1,674	1,738	1,870	1,965	2,040	2,135	2,058	2,052	3,341	3,241	3,374	3,499	3,489	3,645	3,773	3,810	3,333	
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-1,445	-1,305	-1,180	-1,065	-954	-825	-721	-806	-801	-814	-778	0	0	0	0	-157	-50	0	0	-399	
	(g)死亡保険金	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	
	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 大学進学		▼第二子 高校入学		▼第一子 就職	▼第二子 大学進学					▼第二子 就職						▼リタイア	

注

- ・税金、年金、社会保険は平成20年4月現在の制度に基づいた概算額です。
- ・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。
- ・予備資金として遺族生活費の6ヶ月分を見込んでいます。

必要保障額推移表(2)

(金額の単位:万円)

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40																		
西 暦 (年度)		2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047																		
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																		
	和夫様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54																		
	久美子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49																		
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
必要資金	生活資金	5,680	5,500	5,319	5,135	4,949	4,761	4,570	4,378	4,421	4,224	4,025	3,823	3,619	3,655	3,446	3,235	3,021	3,052	2,833	2,612																		
	住宅関連資金																																						
	住宅ローン返済資金																																						
	支払保険料																																						
	子ども関連資金																																						
	税・社保	190	190	190	189	184	177	171	164	166	160	153	147	140	142	132	124	115	115	106	97																		
	その他支出																																						
	(a)必要資金計	5,869	5,690	5,508	5,324	5,133	4,938	4,741	4,542	4,588	4,384	4,178	3,970	3,759	3,797	3,579	3,359	3,136	3,166	2,939	2,709																		
諸費用	整理資金	311	314	317	321	324	327	330	334	337	340	344	347	351	354	358	361	365	368	372	376																		
	予備資金	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	111	112	113	114																		
	(b)万一の際の諸費用計	405	409	414	418	422	426	430	435	439	443	448	452	457	461	466	471	475	480	485	490																		
準備可能資金	死亡退職金																																						
	配偶者収入																																						
	公的年金	2,571	2,425	2,279	2,132	2,045	1,958	1,871	1,783	1,783	1,695	1,607	1,519	1,431	1,431	1,343	1,254	1,166	1,166	1,077	988																		
	個人年金・企業年金																																						
	その他収入																																						
(c)準備可能資金計	2,571	2,425	2,279	2,132	2,045	1,958	1,871	1,783	1,783	1,695	1,607	1,519	1,431	1,431	1,343	1,254	1,166	1,166	1,077	988																			
不足額	(d)必要保障額 (c-(a+b)) ※金融資産含まず	-3,704	-3,674	-3,643	-3,610	-3,509	-3,406	-3,301	-3,193	-3,244	-3,132	-3,019	-2,903	-2,785	-2,828	-2,702	-2,575	-2,446	-2,481	-2,347	-2,211																		
	(e)金融資産(前年度末)	2,933	2,761	2,689	2,606	2,657	2,697	2,744	2,806	2,847	2,906	2,944	3,002	3,033	3,083	3,108	3,151	3,193	3,233	3,273	3,311																		
	(f)必要保障額 (d+e) ※金融資産含む	-771	-914	-954	-1,004	-852	-710	-556	-387	-397	-226	-74	0																										
	(g)死亡保険金	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300	3,300																	
	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	▼運用資金移換(運用資金Aから家計口座へ)																																						
	▼(配)公的年金開始																																						
	▼運用資金移換(運用資金Bから家計口座へ)																																						
	▼運用資金移換(運用資金Bから家計口座へ)																																						
<p>試算の前提</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%;">物価上昇率: 1.000%</td> <td style="width: 33%;">現在の資産運用率:</td> <td style="width: 33%;">収入上昇率: 0.000%</td> </tr> <tr> <td>教育費上昇率: 0.680%</td> <td></td> <td>生活費上昇率: 2.990%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>住宅ローン金利: 入力値に連動</td> </tr> <tr> <td></td> <td>流動性資金 0.168%</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>確実性資金 0.456%</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>利殖性資金 4.500%</td> <td></td> </tr> </table>																						物価上昇率: 1.000%	現在の資産運用率:	収入上昇率: 0.000%	教育費上昇率: 0.680%		生活費上昇率: 2.990%			住宅ローン金利: 入力値に連動		流動性資金 0.168%			確実性資金 0.456%			利殖性資金 4.500%	
物価上昇率: 1.000%	現在の資産運用率:	収入上昇率: 0.000%																																					
教育費上昇率: 0.680%		生活費上昇率: 2.990%																																					
		住宅ローン金利: 入力値に連動																																					
	流動性資金 0.168%																																						
	確実性資金 0.456%																																						
	利殖性資金 4.500%																																						