

1. ライフプランメニューの考え方

本「ライフプランメニュー」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。

本プランでは、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可能性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。

【物価上昇率について】

- ・統計値データ-0.060%を使用しています。

【給与上昇率について】

- ・給与上昇率は1.201%を使用しています。

【平均標準報酬月額について】

- ・入社当時の初任給から退職時までの生涯賃金の平均月収です。
- ・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かけて求めています。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

- ・毎月の生活費は、教育費や住宅費を除いた金額です。
- ・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。
- ・生活費上昇率は0.715%を使用しています。

【貯蓄について】

- ・貯蓄額は、預貯金等を想定していますので、不動産など価額の大きな変動が見込まれるものは考慮していません。
- ・年間経常収支の黒字分のうち80%を貯蓄にまわるものとし、また、赤字の場合は、貯蓄を取り崩すものとします。
- ・貯蓄の運用率は0.456%を使用しています。

【お住まいについて】

- ・賃貸の場合の更新料や礼金、引越し費用などは考慮していません。
- ・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。

【お子様について】

- ・教育費は、統計データを使用しています。塾・お稽古ごとなどの費用を含みます。
- ・教育費上昇率は0.680%を使用しています。



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：作成基準日の属する年度の末日

1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	昭和28年5月15日 生	55歳
花子様	(配偶者・女性)	昭和31年12月29日 生	52歳
結婚記念日：昭和57年3月6日			
和夫様	(男性)	昭和59年1月21日 生	25歳
久美子様	(女性)	昭和63年11月27日 生	20歳

2. 貯蓄について

現在の貯蓄額	589万円
現在積立可能な金額	年間収支の黒字分の80%を積立にまわすこととします。

3. 現在の収入について

世帯主の年収	現在 転籍年齢	688万円/年 55歳	勤続 退職金	55歳まで 1,500万円
配偶者の年収	現在	-	勤続	-
その他の継続的な収入			転籍後の収入基準	80%
1	世帯主			
2				
3				
4				
5				
6				
その他の一時的な収入				
1 不動産譲渡益	世帯主	55歳時に		500万円
2				
3				
4				
5				
6				

4. 現在の支出について

生活費(住宅費・教育費を除く)	29万円/月	344万円/年
お住まいに関する支出		
1 年間経費	50.0万円/年	
2 住宅ローン	現在の返済額	112.9万円/年
お子様に関する支出	現在の支出額	117.3万円/年
1 結婚資金援助		
和夫様	29歳時に	100万円
久美子様	27歳時に	150万円
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)

その他の継続的な支出

1 車検	世帯主	50 歳から	80 歳まで	20 万円/2年ごと
2 家族旅行		51 歳から	70 歳まで	30 万円/2年ごと
3 自宅修繕費		55 歳から	75 歳まで	100 万円/10年ごと

4

5

6

その他の一時的な支出

1 海外旅行	世帯主	65 歳時に	100 万円
--------	-----	--------	--------

2

3

4

5

6

5.住宅取得の計画

現在、住宅取得(買換え)の予定はありません。

6.万一の場合の備えについて

世帯主の死亡退職金

7.退職後のプランについて

世帯主様退職後の希望生活費 **22.0 万円/月** **264.0 万円/年**

世帯主の退職予定年齢		世帯主	63 歳
退職金(予定)			0 万円
再就職による収入		68 歳まで	30.0 万円/年
配偶者の退職予定年齢		配偶者	60 歳
退職金(予定)			- 万円

世帯主年金収入 **111 万円/年**

1 公的年金	世帯主	61 歳から
2 企業年金1		
3 企業年金2		
4 個人年金1		
5 個人年金2		

配偶者年金収入 **17 万円/年**

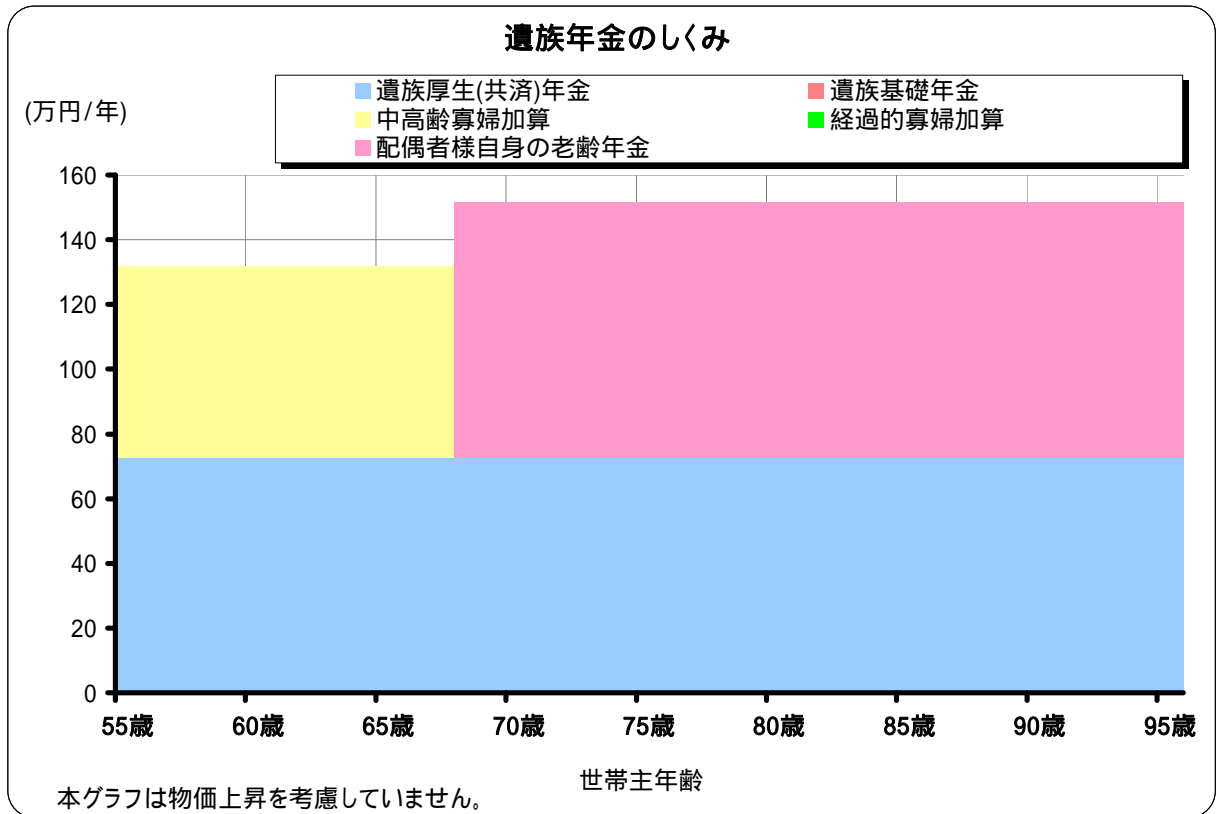
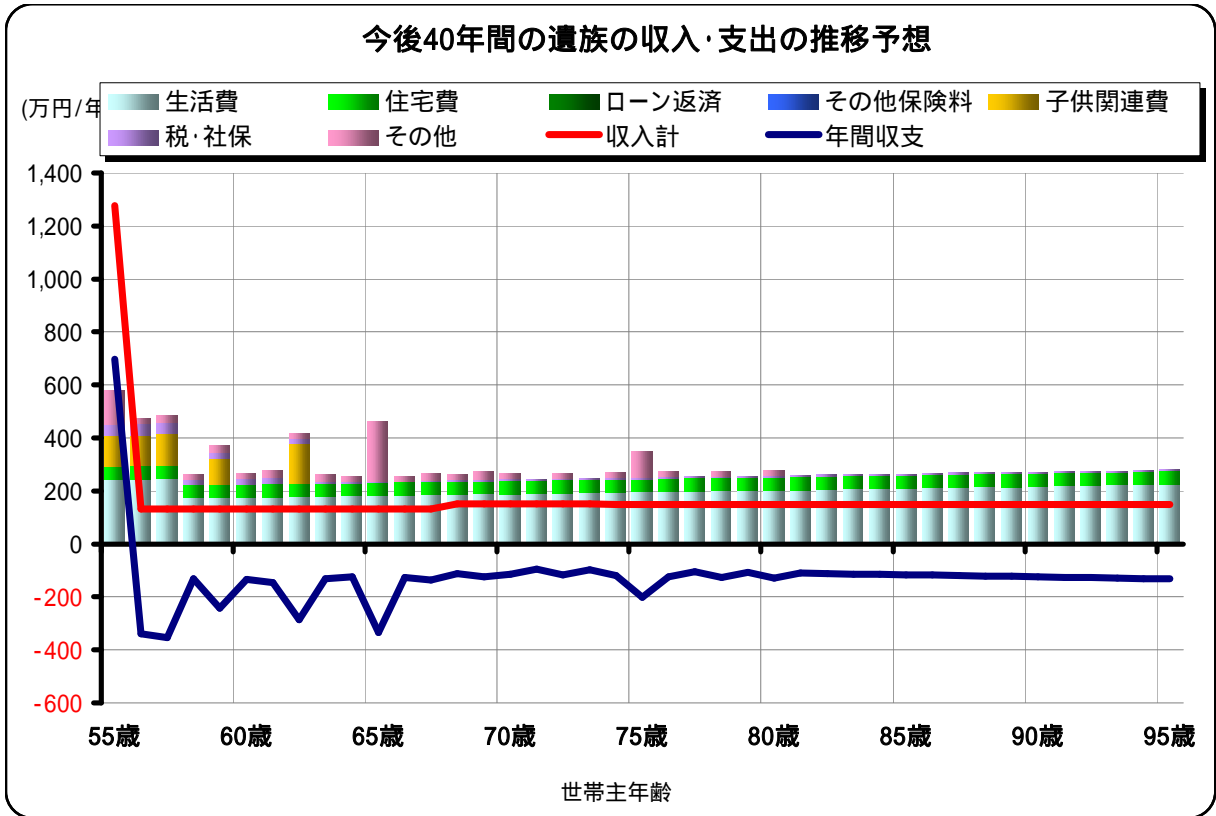
1 公的年金	配偶者	62 歳から
2 企業年金1		
3 企業年金2		
4 個人年金1		
5 個人年金2		

公的年金加入歴

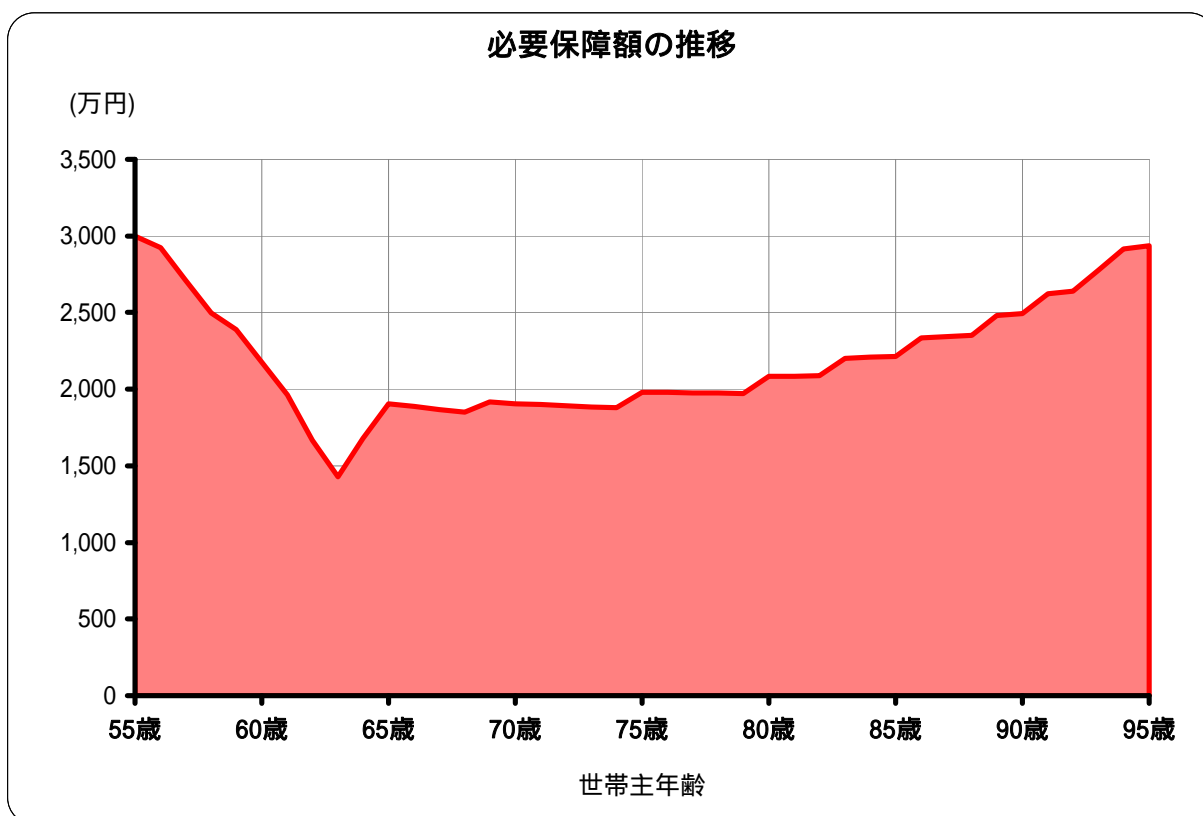
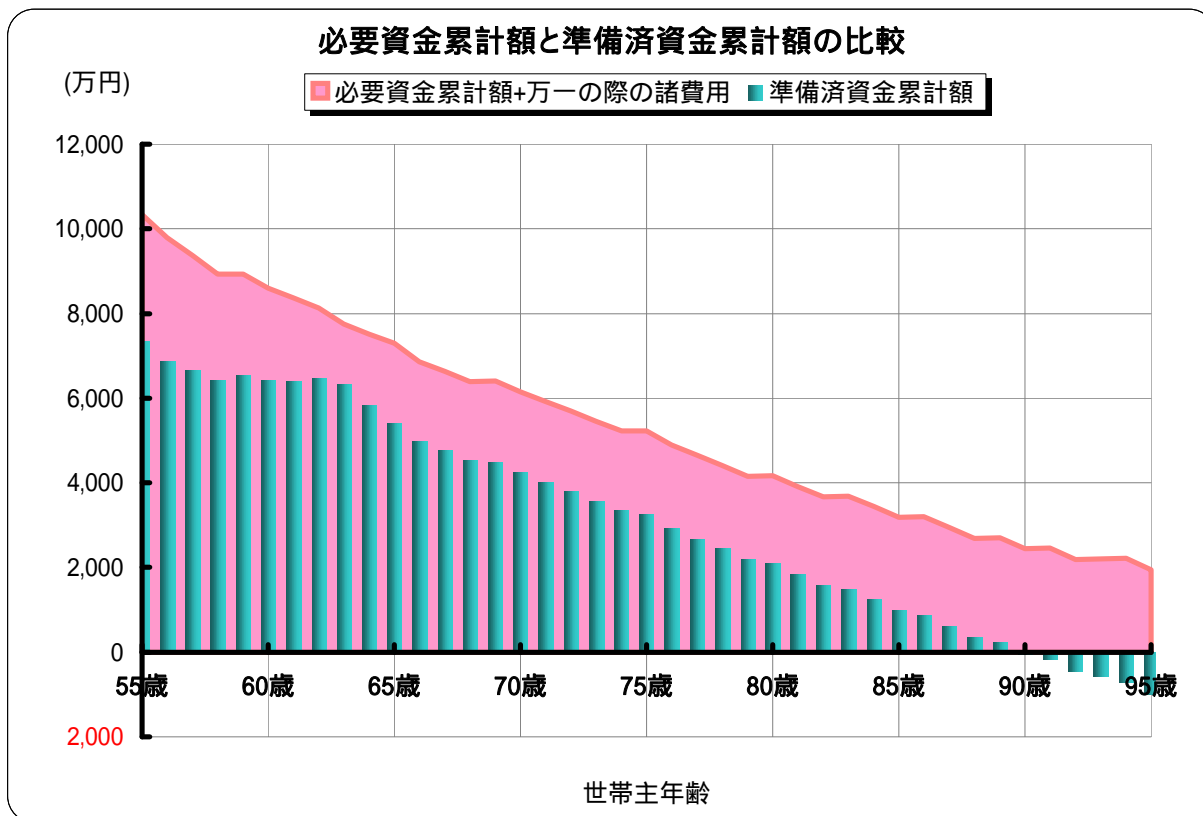
世帯主	(現在)	32 歳から	63 歳まで	厚生年金
	(過去)	23 歳から	28 歳まで	共済組合
		28 歳から	32 歳まで	国民年金
配偶者	(現在)	28 歳から	60 歳まで	国民年金
	(過去)	18 歳から	28 歳まで	共済組合

万一の際の遺族の収支と遺族年金の仕組み

現時点で世帯主に万一の場合の収支および遺族年金のしくみは以下のとおりです。



必要保障額と既保障額の対比グラフ



必要保障額推移表

今後、世帯主が以下の各年齢において万ーの場合の必要保障額の推移予想は以下のとおりです。

(年齢：歳)

(金額の単位：万円)

西暦	年 齢					生活資金	住宅資金	子ども関連	税・社保	その他	必要資金	整理資金	予備資金	万ーの諸費用	死亡退職金	配偶者収入	公的年金	その他年金	その他	預貯金	準備済資金	必要保障額
	世帯主	配偶者	和夫様	久美子様																		
2008	55	52	25	20		6575	1647	595	400	860	10078	86	172	258			4747		500	2089	7336	-3000
2009	56	53	26	21		6363	1605	480	361	733	9542	86	172	258			4626			2251	6877	-2922
2010	57	54	27	22		6148	1562	364	321	717	9111	86	172	258			4585			2072	6658	-2712
2011	58	55	28	23		5930	1519	246	281	690	8666	86	172	258			4543			1885	6428	-2496
2012	59	56	29	24		5973	1518	247	268	673	8678	86	172	258			4630			1915	6545	-2390
2013	60	57	30	25		5826	1474	148	248	646	8342	86	172	258			4582			1840	6422	-2177
2014	61	58	31	26		5676	1431	149	228	629	8112	86	172	257			4530			1876	6405	-1964
2015	62	59	32	27		5525	1388	149	207	601	7871	86	171	257			4473			1989	6462	-1666
2016	63	60	33	28		5372	1344		187	584	7487	86	171	257			4347			1967	6315	-1430
2017	64	61	34	29		5217	1300		183	557	7257	86	171	257			4222			1613	5835	-1679
2018	65	62	35	30		5060	1256		180	539	7035	86	171	257			4096			1292	5387	-1905
2019	66	63	36	31		4901	1212		176	310	6600	86	171	257			3969			1001	4970	-1886
2020	67	64	37	32		4740	1167		172	292	6372	85	171	256			3842			918	4760	-1869
2021	68	65	38	33		4577	1123		168	263	6132	85	171	256			3714			822	4536	-1852
2022	69	66	39	34		4610	1122		168	244	6145	85	171	256			3712			774	4486	-1915
2023	70	67	40	35		4444	1078		162	215	5898	85	171	256			3564			684	4248	-1906
2024	71	68	41	36		4276	1033		155	196	5659	85	171	256			3416			601	4017	-1898
2025	72	69	42	37		4105	988		148	197	5438	85	170	256			3267			535	3802	-1891
2026	73	70	43	38		3932	942		142	178	5194	85	170	256			3117			447	3565	-1885
2027	74	71	44	39		3758	897		135	178	4968	85	170	255			2967			377	3344	-1880
2028	75	72	45	40		3784	897		135	159	4975	85	170	255			2965			283	3249	-1982
2029	76	73	46	41		3606	851		128	59	4645	85	170	255			2815			107	2922	-1978
2030	77	74	47	42		3426	805		121	40	4392	85	170	255			2663			8	2671	-1975
2031	78	75	48	43		3243	759		114	40	4157	85	170	255			2512			-74	2438	-1974
2032	79	76	49	44		3058	713		107	20	3899	85	170	255			2359			-179	2181	-1973
2033	80	77	50	45		3080	713		107	20	3920	85	170	254			2358			-266	2092	-2083
2034	81	78	51	46		2892	667		100		3659	85	170	254			2205			-377	1828	-2085
2035	82	79	52	47		2701	620		93		3414	85	169	254			2051			-470	1582	-2087
2036	83	80	53	48		2720	620		93		3433	85	169	254			2050			-566	1484	-2203
2037	84	81	54	49		2525	573		86		3185	85	169	254			1896			-665	1231	-2208
2038	85	82	55	50		2329	527		79		2934	85	169	254			1742			-767	975	-2213
2039	86	83	56	51		2345	526		79		2951	85	169	254			1741			-872	869	-2335
2040	87	84	57	52		2144	479		72		2696	84	169	253			1585			-979	606	-2343
2041	88	85	58	53		1941	432		65		2439	84	169	253			1430			-1090	340	-2352
2042	89	86	59	54		1955	432		65		2452	84	169	253			1429			-1204	225	-2481
2043	90	87	60	55		1748	385		58		2191	84	169	253			1273			-1321	-48	-2492
2044	91	88	61	56		1761	384		58		2203	84	169	253			1272			-1441	-169	-2625
2045	92	89	62	57		1550	337		51		1938	84	168	253			1115			-1564	-449	-2639
2046	93	90	63	58		1561	337		51		1949	84	168	252			1114			-1690	-575	-2776
2047	94	91	64	59		1572	337		51		1959	84	168	252			1114			-1819	-705	-2917
2048	95	92	65	60		1355	289		44		1688	84	168	252			956			-1952	-995	-2935

必要資金の内訳

- ・生活資金：遺族基本生活費
- ・住宅資金：住宅関連費
- ・子ども関連：教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保：税金/社会保険料
- ・その他：継続/臨時支出・収支剰余金

準備済資金の内訳

- ・死亡退職金：世帯主の死亡退職金
- ・配偶者収入：年収・退職金・再就職収入
- ・公的年金：遺族年金/配偶者自身の老齢年金
- ・その他年金：配偶者の企業年金・個人年金
- ・その他：継続/臨時収入・(満期保険金は除く)
- ・預貯金：貯蓄残高

試算の前提

- 物価上昇率 -0.060%
(消費者物価指数)
- 給与上昇率 1.201%
- 生活費上昇率 0.715%
- 教育費上昇率 0.680%
- 資産運用率 0.456%
- 住宅ローン金利 (入力項目に連動)
- 累計計算の際の割引率 0.456%