FP-UNIV

ライフプラン シミュレーションレポート

FP太郎 様

【ライフプラン見本[提案]】

計算基準：　2019年

最終更新：　2024年2月26日

プランナー　永野 修

E-Mail　fpnagano@myhome-fpft.com

tel　0120-929-943

目次

ⅰ. はじめに
・ごあいさつ 1
・前提条件 2

ⅱ. シミュレーション開始時の状況
・ご家族 5
・年間収支(初年度) 6
・所得(初年度) 7

ⅲ. 生きる道シミュレーション
・サマリー 9
・キャッシュフロー詳細 12
・収入 15
・年金 16
・支出 18
・住宅 20
・乗り物 21
・教育費 22
・ローン 24
・預金・証券口座 29

ⅳ. 万が一シミュレーション（太郎様）
・サマリー 32
・キャッシュフロー詳細 35
・収入 38
・年金 39
・支出 41

ⅴ. 万が一シミュレーション（花子様）
・サマリー 43
・キャッシュフロー詳細 46
・収入 49
・年金 50
・支出 52

ⅵ. おわりに
・総括 54

はじめに

ごあいさつ

お客様のご意向

前提条件

※ 本提案書は、保険契約や投資勧誘を目的とするものではなく、シミュレーション等に基づく参考表示による情報提供を目的とするものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。

シミュレーションに際しての前提条件は以下のようになっております。

■ 数値の計算について

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。
またあらゆる項目を月ごとに計算しています。横軸を年でプロットしたグラフでは、年末時点での数値を表示しています。

■ 計算基準日について

2019/01を基準年月としています。給与上昇率や物価上昇率の基準として使われます。

■ 税金計算について

所得税、住民税、贈与税（個人年金・収入保障保険のみ）を計算しています。
令和19年度までは復興特別所得税2.1%も計算しています。
勘案している所得区分と控除は以下の通りです。

- 給与所得（給与所得控除）
- 事業所得（経費による控除、青色・白色申告別の特別控除）
- 不動産所得（経費による控除、青色・白色申告別の特別控除）
- 一時所得（50万円の特別控除）
- 雑所得（公的年金控除）
- 利子所得
- 配当所得
- 退職所得（退職所得控除）

利子所得と配当所得にかかる税金は源泉分離課税した上で、口座の残高に直接加算しています。
(キャッシュフロー表やグラフの「年間収支」には計上していません)

■ 扶養について

扶養設定に基づいた上で、

- 扶養者と被扶養者の生計が同一かどうか
- 扶養者と被扶養者の収入条件を満たすかどうか

の2点を考慮して、税法上・社会保険上それぞれの扶養に入れるかどうか毎年判定しています。

■ 支出について

生活費・乗り物や不動産の購入費・ライフイベント費はすべて消費税込みでの表記です。

■ 物価変動率について

毎年1.5%ずつ物価が上昇すると仮定します。

■ 為替レートについて

外貨建て商品がある場合、以下の為替レートを乗じて円換算しています。

USD	2019/01 ～ 2020/01	109円
	2020/02 ～ 2021/01	106円
	2021/02 ～ 2022/01	109円
	2022/02 ～ 2023/01	131円
	2023/02 ～ 2071/08	135円
EUR	2019/01 ～ 2020/01	122円
	2020/02 ～ 2021/01	121円
	2021/02 ～ 2022/01	129円
	2022/02 ～ 2023/01	138円
	2023/02 ～ 2071/08	147円
GBP	2019/01 ～ 2020/01	139円
	2020/02 ～ 2021/01	136円
	2021/02 ～ 2022/01	150円
	2022/02 ～ 2023/01	161円
	2023/02 ～ 2071/08	168円
AUD	2019/01 ～ 2020/01	75円
	2020/02 ～ 2021/01	73円
	2021/02 ～ 2022/01	82円
	2022/02 ～ 2071/08	91円
NZD	2019/01 ～ 2020/01	71円
	2020/02 ～ 2021/01	69円
	2021/02 ～ 2022/01	77円
	2022/02 ～ 2023/01	83円
	2023/02 ～ 2071/08	84円
CAD	2019/01 ～ 2020/01	82円
	2020/02 ～ 2021/01	79円
	2021/02 ～ 2022/01	87円
	2022/02 ～ 2071/08	100円

■ 所得控除・税額控除について

以下を勘案しています。

- 基礎控除
- 配偶者控除（一般および老人控除対象配偶者）
- 配偶者特別控除
- 扶養控除（一般扶養親族、特定扶養親族、老人扶養親族）
- 障害控除（障害者、特別障害者、同居特別障害者）
- ひとり親控除
- 寡婦控除
- 社会保険料控除
- 地震保険料控除
- 生命保険料控除
- 小規模企業共済等掛金控除
- 医療費控除
- 勤労学生控除
- ふるさと納税による寄附金控除
- 住宅ローン控除

■ 社会保険料について

以下を勘案しています。

- 国民年金保険、国民健康保険
- 厚生年金保険、被用者保険
- 雇用保険
- 介護保険（1号、2号。ただし１号は所得に応じた保険料率は適用せず、基準額での計算）
- 後期高齢者医療保険

■ 公的年金について

入力された年金加入実績をもとに、老齢年金の支給判定と金額計算を行っています。
将来の厚生年金額については、計算基準年の再評価率を使って計算しています。
また障害認定された場合や万が一のことがあった場合には、そのときの加入実績をもとに障害年金や遺族年金の支給判定と金額を計算しています。

- 老齢基礎年金（基本額、振替加算、繰上げ調整、繰下げ調整）
- 老齢厚生年金（基本額、経過的加算、加給年金、職域加算、在職老齢調整、繰上げ調整、繰下げ調整）
- 障害基礎年金（基本額、子の加算）
- 障害厚生年金（基本額、加給年金、職域加算）
- 遺族基礎年金（基本額、子の加算）
- 遺族厚生年金（基本額、職域加算、中高齢寡婦加算、経過的寡婦加算、長期要件/短期要件判定あり）
- 寡婦年金

奇数月に発生した年金は翌月、偶数月に発生した年金は翌々月に計上しています。

※ 併給について

複数の年金受給権が発生した場合は、法令に基づき併給調整しています。
（複数の組み合わせが可能となる場合は、最も金額の多い組み合わせを選択しています）

- 事由の異なる複数の年金受給権がある場合
- 老齢厚生年金と遺族厚生年金を同時に受給できる場合

■ キャッシュフロー表について

世帯主様と生計を一にしているご家族に関する項目のみを勘案しています。

(生計が別の期間中は、その方の年齢が緑色で表記)

各項目の詳細には下記をご参照ください。

収入		
給与等	:	給与、賞与、役員報酬
事業CF	:	売上ー経費
不動産CF	:	投資用不動産の家賃収入＋売電収入ー経費
退職金	:	生前退職金、iDeCo(一時金受取分)、死亡退職金
年金	:	老齢年金、障害年金、iDeCo(年金受取分)
遺族年金	:	遺族年金、寡婦年金
保険金	:	個人年金、満期金、祝い金、死亡保険金、解約返戻金、未経過保険料
譲渡CF	:	譲渡価格 ー 譲渡費用
その他	:	児童手当、高齢者雇用継続給付金、年金生活者支援給付金、その他給付金、奨学金、ローン借入金、売電収入、その他雑収入など

支出		
税・社保	:	所得税、住民税、贈与税、健康保険料、年金保険料など
生活費		
家	:	家賃、管理費、敷金、更新費、購入費、家にかかるローン返済費、家の保険料など
乗り物	:	購入費、維持費、乗り物にかかるローン返済費、乗り物の保険料など
教育費	:	入学金、授業料、その他教育にかかる経費
ライフイベント	:	ライフイベント費、結婚支援金、葬儀費
医療・介護費	:	医療費、介護費
他ローン返済	:	家・乗り物にかかるローン以外のローン返済費
保険料	:	家・乗り物にかかる保険以外の保険料
その他	:	ふるさと納税額、上記以外

収支		
年間収支	:	収入 － 支出(税・社保含む)
投資	:	有価証券購入費、iDeCoの拠出分、投資用不動産購入における初期費
貯蓄額	:	設定された貯蓄スケジュールによる貯蓄額 ＋ 収支調整額※
使途不明金	:	貯蓄にも投資にも回されなかった金額※

資産		
貯蓄残高	:	現金 ＋ 預金 ＋ MRFの残高
金融資産残高	:	貯蓄残高 ＋ 株式の評価額 ＋ 投資信託の評価額

※ 収支調整額、使途不明金について

月ごとの収支(収入-支出)は以下のように処理し、貯蓄残高を増減させています。

この増減分を「収支調整額」としています。

黒字の場合

収支黒字分×100% で算出される金額を貯蓄するとします。

また収支黒字分×0%は貯蓄にも投資にも回されなかった金額となり、「使途不明金」として計上します。

赤字の場合

設定に応じて、現金資産・預金口座・MRF口座から順次引き出しが行われます。

それでも足りない場合は、現金資産がマイナス計上しています。

シミュレーション開始時の状況 《2019年1月時点》

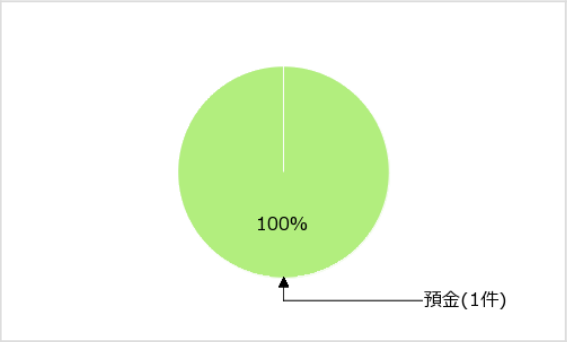
ご家族構成

お名前	生年月	年齢	性別	続柄	障害	お住まい
太郎様	1980/10 (昭和55年)	38歳	男	世帯主		熊本県合志市
花子様	1984/09 (昭和59年)	34歳	女	配偶者		
一郎様	2018/11 (平成30年)	0歳	男	子供		

資産

金融資産			
預金	肥後銀行	太郎様	1,213 万円
実物資産			
			なし

金融資産ポートフォリオ



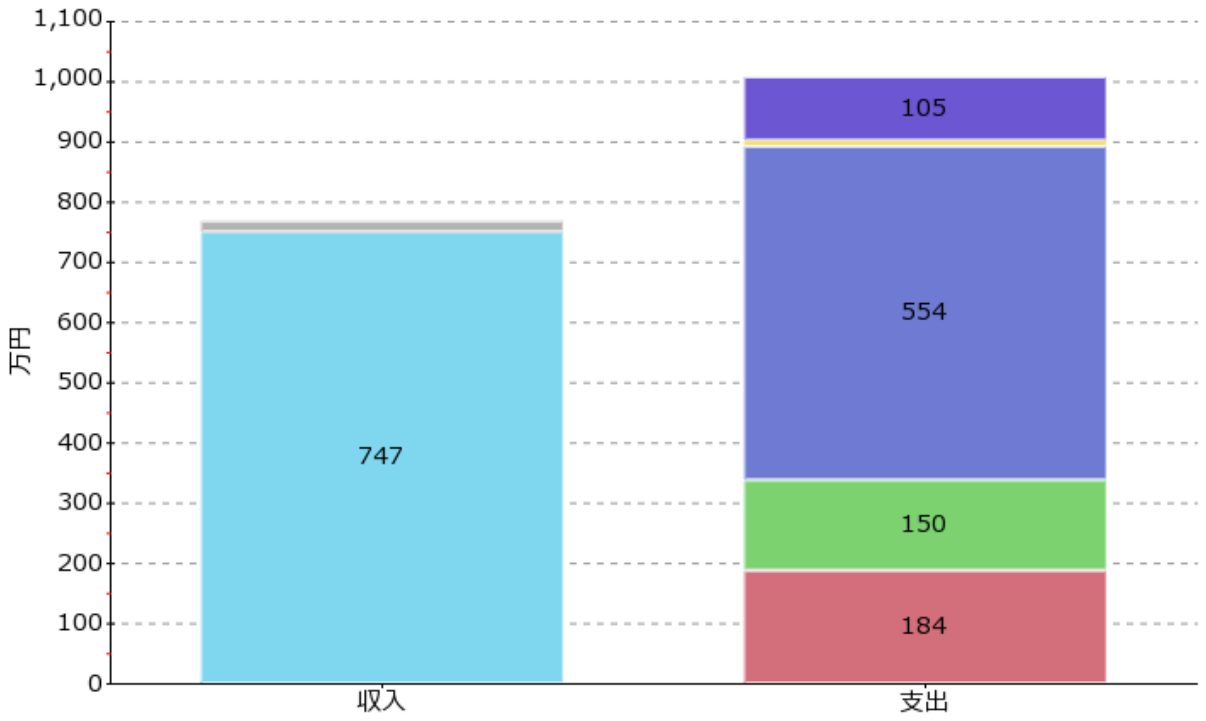
負債

	借入残高	借入期間	金利	
一戸建て用 ローン	0万円	2019/01 ～ 2053/12	変動 2019年1月～	0.527%

年間収支(初年度)

収入		支出	
給与等	747万円	生活費	184万円
収入(その他)	18万円	家	150万円
税・社保	▲105万円	乗り物	554万円
		ライフイベント	10万円
可処分所得合計	**660万円**	**支出合計** **(※ 税・社会保険料を除く)**	**899万円**

年間収支	**-239万円**



所得税・住民税(初年度)

【 太郎様】

①所得

	収入	所得
給与所得	6,030,000円	4,284,000円
総所得金額		**4,284,000円**
非課税所得	180,000円	0円
合計所得金額		**4,284,000円**

②所得控除

	所得税	住民税
社会保険料控除	891,576円	891,576円
被用者保険保険料	306,747円	306,747円
国民健康保険料	14,994円	14,994円
厚生年金保険料	551,745円	551,745円
雇用保険料	18,090円	18,090円
基礎	380,000円	330,000円
配偶者特別	380,000円	330,000円
計	**1,651,000円**	**1,551,000円**

③税額

		所得税	住民税 （退職所得以外は2020年6月～翌5月支払い分）
総合課税分	課税所得	2,633,000円	2,733,000円
	税額	**165,800円**	所得割 **270,700円** 均等割 **5,500円**
分離課税分	課税所得	0円	0円
	税額	**0円**	**0円**
税額控除	住宅ローン控除	**-165,800円**	**-136,500円**
	ふるさと納税による控除		**0円**
復興特別所得税		**0円**	-
税額		**0円**	**139,700円**
計		**139,700円**	

ふるさと納税の控除限度額

(この金額以内の場合、2000円を超える分が全額控除) **71,499円**

【 花子様】

①所得

	収入	所得
給与所得	1,440,000円	790,000円
総所得金額		**790,000円**
合計所得金額		**790,000円**

②所得控除

	所得税	住民税
社会保険料控除	147,690円	147,690円
国民年金保険料	147,690円	147,690円
基礎	380,000円	330,000円
計	**527,000円**	**477,000円**

③税額

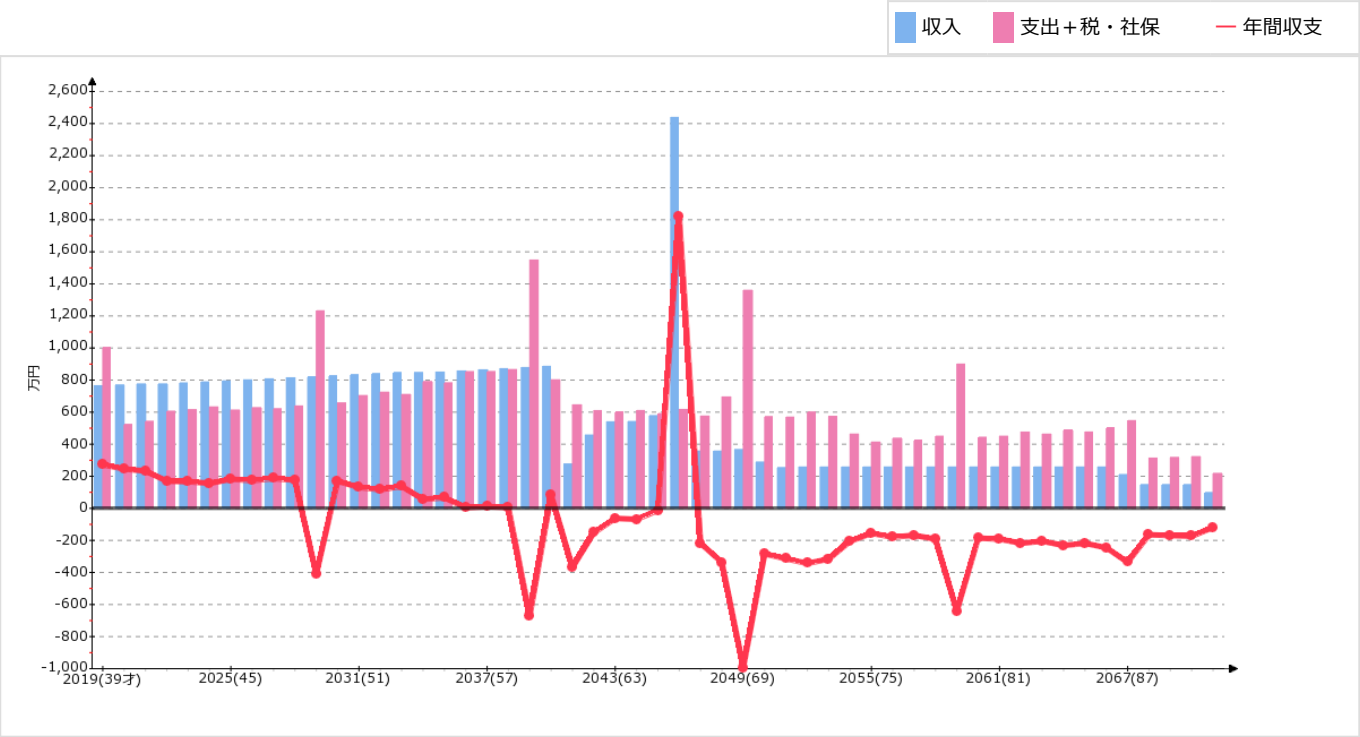
		所得税	住民税 （退職所得以外は2020年6月～翌5月支払い分）
総合課税分	課税所得	263,000円	313,000円
	税額	**13,100円**	所得割 **28,700円** 均等割 **5,500円**
分離課税分	課税所得	0円	0円
	税額	**0円**	**0円**
税額控除	住宅ローン控除	**0円**	**0円**
	ふるさと納税による控除		**0円**
復興特別所得税		**275円**	-
税額		**13,375円**	**34,200円**
計			**47,575円**

ふるさと納税の控除限度額

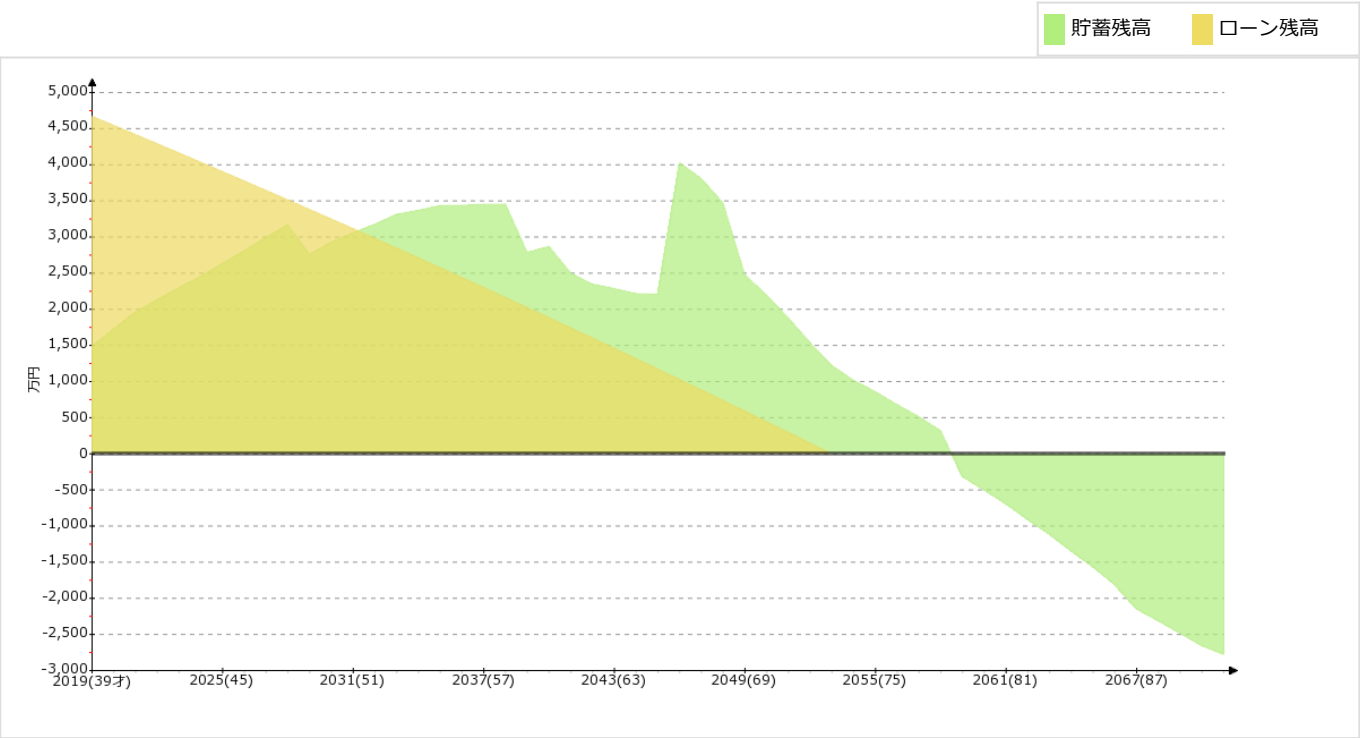
(この金額以内の場合、2000円を超える分が全額控除) **8,924円**

生きる道シミュレーション 《太郎様は87才, 花子様は87才まで生きると仮定》

(1) キャッシュフロー



(2) 貯蓄残高



①イベント実現率

88.46% (23 / 26)

②最大貯蓄赤字

2,778万円

不足金	期間		期間中のイベント
2,778万円	2059/01 ～ 2071/08	12年8ヶ月	• 2059/01 太郎様乗り物買い替え • 2067/10 太郎様想定寿命

③ローン返済額合計

5,257万円（完済：2053年12月）

	借入額	返済期間		実質支払額			
				元金	利息	団信特約料	諸費用
一戸建て用 ローン (一戸建て)	4,800万円	2019/01 ～ 2053/12	35年0ヶ月	4,800万円	457万円	0万円	0万円

(3) ライフイベント

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)				年初貯蓄残高（万円）	年初有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費		その他			
2019	39	35	1			1月: 乗り物購入 1月: 一戸建て購入 1月: 家族旅行 1月: 乗り物(2)購入	250 10 250	**1,213**	**0**
2020	40	36	2					**1,485**	**0**
2021	41	37	3					**1,731**	**0**
2022	42	38	4	4月: 一郎様 幼稚園入学	146.228			**1,964**	**0**
2023	43	39	5			1月: 家族旅行	10.81	**2,134**	**0**
2024	44	40	6					**2,301**	**0**
2025	45	41	7	4月: 一郎様 小学校入学	183.484			**2,457**	**0**
2026	46	42	8					**2,639**	**0**
2027	47	43	9			1月: 家族旅行	11.474	**2,812**	**0**
2028	48	44	10					**2,998**	**0**
2029	49	45	11			1月: 乗り物買い替え 1月: 乗り物(2)買い替え	295.508 295.508	**3,174**	**0**
2030	50	46	12					**2,763**	**0**
2031	51	47	13	4月: 一郎様 中学校入学	135.102	1月: 家族旅行	12.178	**2,932**	**0**
2032	52	48	14					**3,063**	**0**
2033	53	49	15					**3,180**	**0**
2034	54	50	16	4月: 一郎様 高校入学	290.045			**3,317**	**0**

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)			年初貯蓄残高（万円）	年初有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費		その他		
2035	55	51	17			1月: 家族旅行 12.925	3,374	0
2036	56	52	18				3,440	0
2037	57	53	19	4月: 一郎様 大学入学	321.666		3,444	0
2038	58	54	20				3,455	0
2039	59	55	21			1月: 乗り物買い替え 342.949 1月: 乗り物(2)買い替え 342.949	3,460	0
2040	60	56	22				2,790	0
2041	61	57	23				2,874	0
2042	62	58	24				2,506	0
2043	63	59	25				2,353	0
2044	64	60	26				2,291	0
2045	65	61	27				2,222	0
2046	66	62	28			3月: 太郎様 退職(会社員)	2,209	0
2047	67	63	29				4,031	0
2048	68	64	30			11月: 結婚支援(一郎さん) 100	3,813	0
2049	69	65	31			1月: 乗り物買い替え 398.007 1月: 乗り物(2)買い替え 398.007	3,475	0
2050	70	66	32			3月: 花子様 退職(パート・アルバイト)	2,482	0
2051	71	67	33				2,198	0
2052	72	68	34				1,884	0
2053	73	69	35			12月: 一戸建て用 ローン完済	1,540	0
2054	74	70	36				1,224	0
2055	75	71	37				1,019	0
2056	76	72	38				863	0
2057	77	73	39				684	0
2058	78	74	40				516	0
2059	79	75	41			1月: 乗り物買い替え 461.903	324	0
2060	80	76	42				-318	0
2061	81	77	43				-504	0
2062	82	78	44				-696	0
2063	83	79	45				-913	0
2064	84	80	46				-1,118	0
2065	85	81	47				-1,350	0
2066	86	82	48				-1,568	0
2067	87	83	49			10月: 太郎様 想定寿命 100	-1,814	0
2068	88	84	50				-2,150	0
2069	89	85	51				-2,315	0
2070	90	86	52				-2,484	0
2071	91	87	53			9月: 花子様 想定寿命 100	-2,658	0

1～20年目 （金額の単位：万円）

西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	太郎様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	花子様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	一郎様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
収入	給与等	747	752	758	764	770	777	783	789	796	802	809	816	822	829	836	843	850	857	864	871
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	18	18	18	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	5	0	0	0	0
	収入計	**765**	**770**	**776**	**776**	**782**	**789**	**795**	**801**	**808**	**814**	**821**	**828**	**834**	**841**	**848**	**848**	**850**	**857**	**864**	**871**
	税・社保	-105	-128	-144	-145	-149	-151	-153	-153	-154	-155	-177	-189	-196	-197	-199	-197	-196	-198	-200	-204
	可処分所得	**660**	**642**	**632**	**631**	**633**	**638**	**642**	**648**	**654**	**659**	**644**	**638**	**638**	**644**	**649**	**651**	**654**	**659**	**664**	**667**
支出	生活費	184	190	193	196	198	202	207	210	213	217	220	223	234	240	248	254	257	311	332	337
	家	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
	乗り物	554	56	57	79	58	81	60	84	62	86	655	65	66	91	68	94	70	97	72	100
	教育費	0	0	0	37	49	49	43	31	31	31	31	31	45	45	45	97	97	97	99	74
	ライフイベント	10	0	0	0	11	0	0	0	11	0	0	0	12	0	0	0	13	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**899**	**396**	**400**	**461**	**467**	**482**	**460**	**475**	**468**	**484**	**1,055**	**469**	**507**	**527**	**511**	**595**	**587**	**655**	**653**	**662**
年間収支		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**156**	**182**	**173**	**186**	**176**	**-411**	**170**	**131**	**117**	**138**	**56**	**66**	**4**	**10**	**6**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**156**	**182**	**173**	**186**	**176**	**-411**	**170**	**131**	**117**	**138**	**56**	**66**	**4**	**10**	**6**
貯蓄残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,457**	**2,639**	**2,812**	**2,998**	**3,174**	**2,763**	**2,932**	**3,063**	**3,180**	**3,317**	**3,374**	**3,440**	**3,444**	**3,455**	**3,460**
金融資産残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,457**	**2,639**	**2,812**	**2,998**	**3,174**	**2,763**	**2,932**	**3,063**	**3,180**	**3,317**	**3,374**	**3,440**	**3,444**	**3,455**	**3,460**
ローン残高		**4,675**	**4,549**	**4,422**	**4,295**	**4,167**	**4,039**	**3,909**	**3,780**	**3,649**	**3,518**	**3,386**	**3,253**	**3,120**	**2,985**	**2,851**	**2,715**	**2,579**	**2,442**	**2,304**	**2,166**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

21～40年目 （金額の単位：万円）

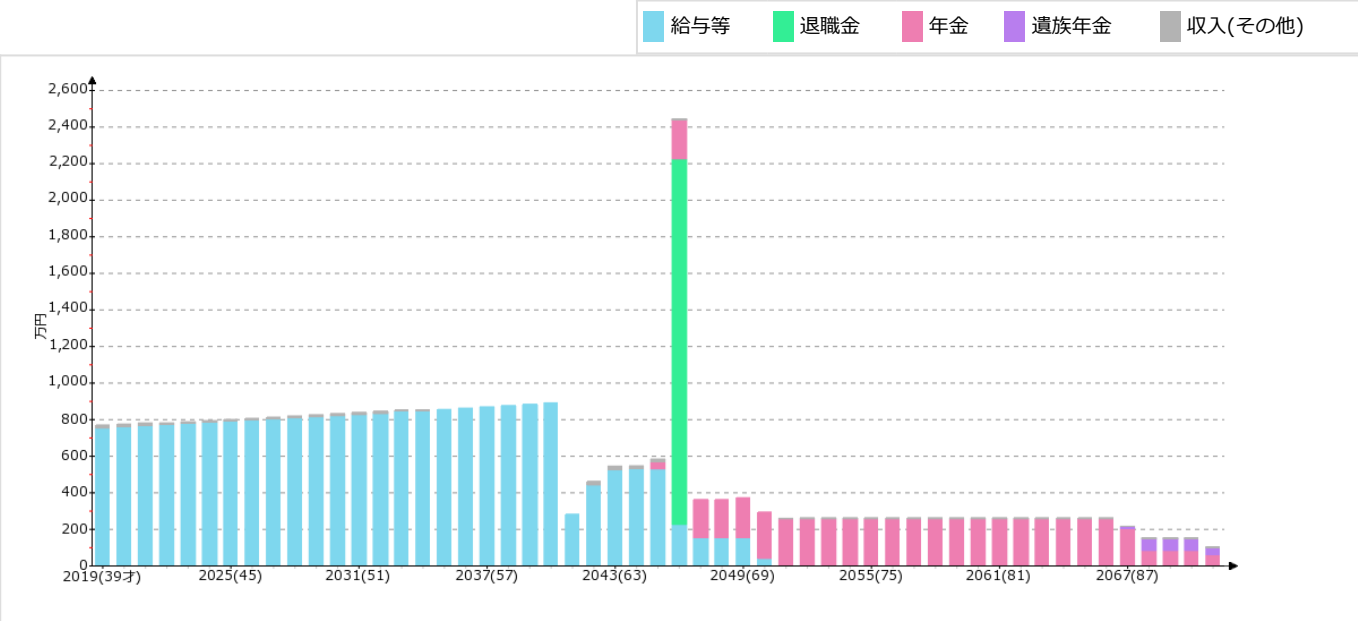
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	太郎様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	花子様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	一郎様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
収入	給与等	878	886	277	439	517	521	524	221	144	144	144	36	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	35	213	213	213	223	253	253	253	253	253	253	253	253	253
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	0	0	0	18	23	21	19	5	0	0	0	0	2	5	5	5	5	5	5	5
	収入計	**878**	**886**	**277**	**457**	**540**	**542**	**579**	**2,438**	**357**	**357**	**367**	**289**	**255**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**
	税・社保	-222	-223	-160	-90	-106	-79	-84	-74	-58	-41	-36	-38	-29	-22	-22	-22	-22	-23	-23	-23
	可処分所得	**657**	**662**	**118**	**367**	**434**	**462**	**494**	**2,364**	**299**	**317**	**331**	**250**	**225**	**236**	**236**	**236**	**235**	**235**	**235**	**235**
支出	生活費	342	279	259	263	267	271	275	280	284	288	292	297	301	306	310	315	320	324	329	334
	家	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	0	0	0	0	0
	乗り物	760	75	76	106	79	109	81	113	83	116	882	87	89	123	91	126	71	90	74	93
	教育費	74	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**1,327**	**578**	**486**	**520**	**496**	**531**	**507**	**542**	**517**	**654**	**1,324**	**534**	**540**	**579**	**552**	**441**	**391**	**415**	**403**	**427**
年間収支		**-670**	**84**	**-368**	**-153**	**-62**	**-69**	**-13**	**1,822**	**-218**	**-338**	**-993**	**-284**	**-315**	**-343**	**-316**	**-205**	**-156**	**-180**	**-168**	**-192**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-670**	**84**	**-368**	**-153**	**-62**	**-69**	**-13**	**1,822**	**-218**	**-338**	**-993**	**-284**	**-315**	**-343**	**-316**	**-205**	**-156**	**-180**	**-168**	**-192**
貯蓄残高		**2,790**	**2,874**	**2,506**	**2,353**	**2,291**	**2,222**	**2,209**	**4,031**	**3,813**	**3,475**	**2,482**	**2,198**	**1,884**	**1,540**	**1,224**	**1,019**	**863**	**684**	**516**	**324**
金融資産残高		**2,790**	**2,874**	**2,506**	**2,353**	**2,291**	**2,222**	**2,209**	**4,031**	**3,813**	**3,475**	**2,482**	**2,198**	**1,884**	**1,540**	**1,224**	**1,019**	**863**	**684**	**516**	**324**
ローン残高		**2,027**	**1,887**	**1,746**	**1,605**	**1,463**	**1,320**	**1,176**	**1,032**	**887**	**741**	**594**	**447**	**299**	**150**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

41～53年目 （金額の単位：万円）

西暦		2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071
年齢	太郎様	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
	花子様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	一郎様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
収入	給与等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	253	253	253	253	253	253	253	253	195	79	79	79	53
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	11	64	64	64	43
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
	収入計	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**258**	**211**	**148**	**148**	**148**	**99**
	税・社保	-23	-22	-22	-22	-22	-22	-22	-22	-19	-9	-9	-9	-6
	可処分所得	**235**	**236**	**236**	**236**	**236**	**236**	**236**	**236**	**192**	**139**	**139**	**139**	**93**
支出	生活費	339	344	349	355	360	365	371	376	362	304	309	313	212
	家	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	乗り物	538	77	78	99	80	102	83	105	67	0	0	0	0
	教育費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**877**	**421**	**428**	**453**	**440**	**467**	**454**	**481**	**528**	**304**	**309**	**313**	**212**
年間収支		**-642**	**-186**	**-192**	**-218**	**-205**	**-231**	**-218**	**-246**	**-336**	**-165**	**-169**	**-174**	**-119**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-642**	**-186**	**-192**	**-218**	**-205**	**-231**	**-218**	**-246**	**-336**	**-165**	**-169**	**-174**	**-119**
貯蓄残高		**-318**	**-504**	**-696**	**-913**	**-1,118**	**-1,350**	**-1,568**	**-1,814**	**-2,150**	**-2,315**	**-2,484**	**-2,658**	**-2,778**
金融資産残高		**-318**	**-504**	**-696**	**-913**	**-1,118**	**-1,350**	**-1,568**	**-1,814**	**-2,150**	**-2,315**	**-2,484**	**-2,658**	**-2,778**
ローン残高		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

収入

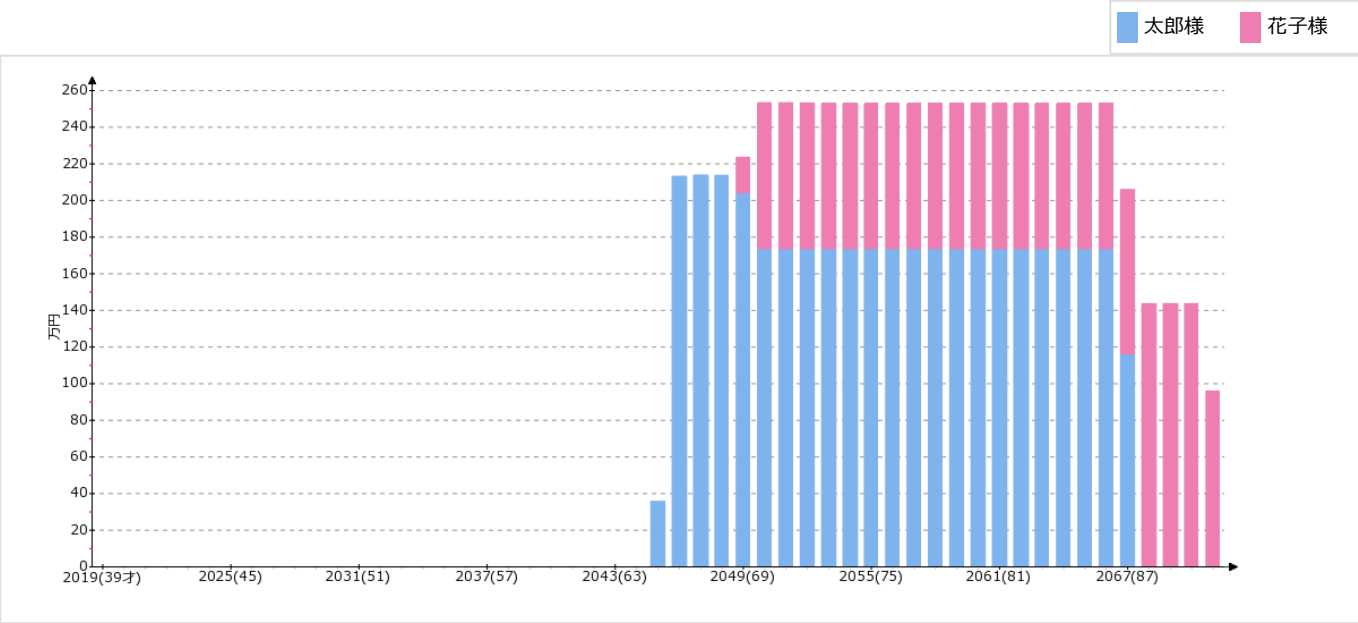
収入推移



勤労収入・退職金・給付金

	種類	期間	年金・保険	金額(月) ※ 経費マイナス後	上昇率(年)
太郎様の収入					
会社員	給与	2019/01 ～ 2041/03 (22年3ヶ月)	厚生年金・被用者保険	36万円 (賞与：81万円(6月), 90万円(12月))	1%
	給与	2042/04 ～ 2046/03 (4年0ヶ月)	厚生年金・被用者保険	25万円 (賞与：30万円(6月), 40万円(12月))	1%
	退職金	2046/03		2,000万円	
児童手当>		2019/02 ～ 2022/02		6万円(2, 6, 10月)	
		2022/02 ～ 2034/06		4万円(2, 6, 10月)	
		2034/06		1万円(2, 6, 10月)	
花子様の収入					
パート・アルバイト	給与	2019/01 ～ 2050/03 (31年3ヶ月)	国民年金・国民健康保険	12万円	0%

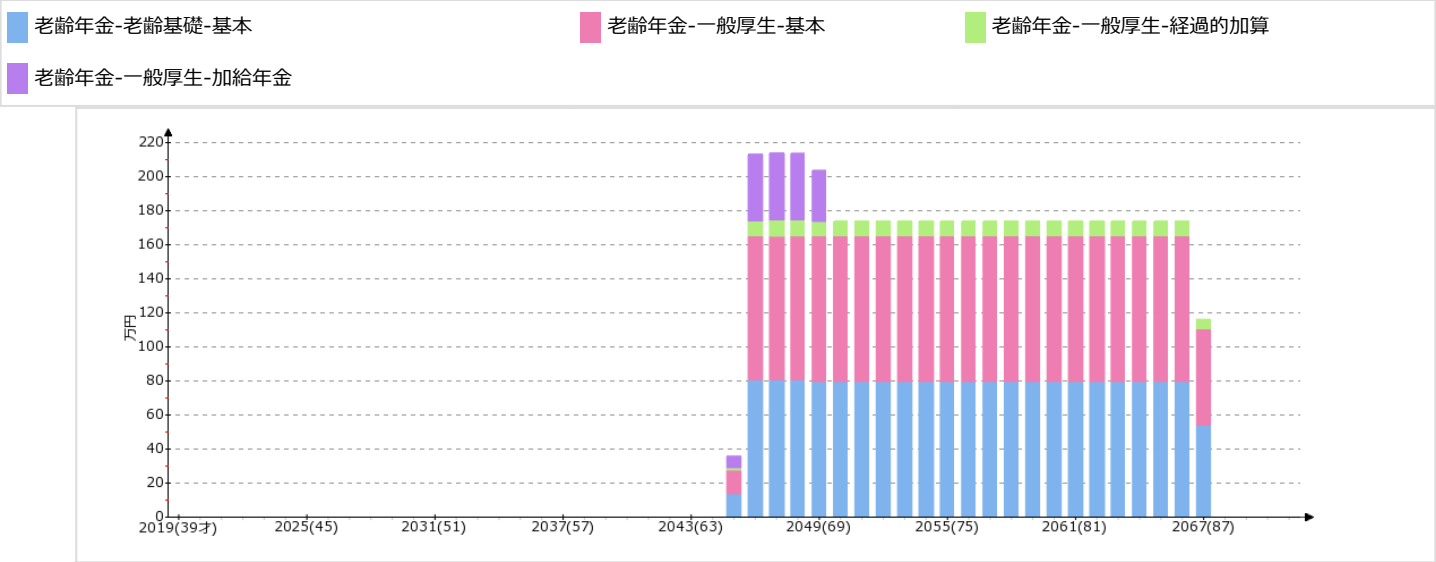
年金



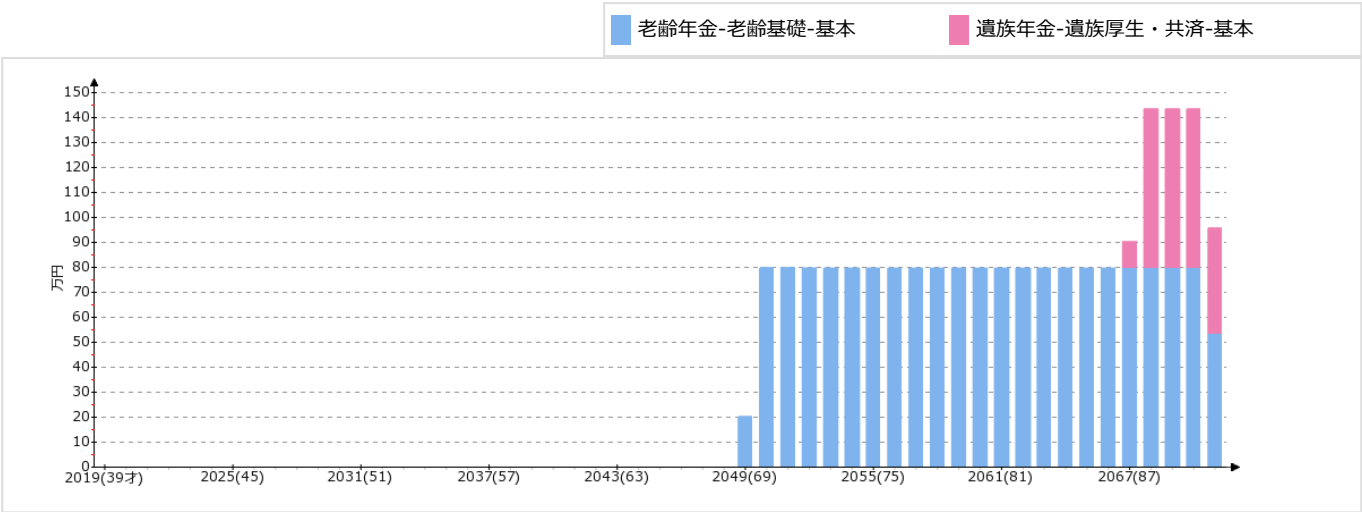
公的年金

	期間		実支給額	
太郎様				
公的年金	2045年(65才)12月～	6ヶ月	352,120円/2ヶ月	老齢基礎 一般厚生(＋経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2046年(65才)6月～	2年0ヶ月	355,496円/2ヶ月	老齢基礎 一般厚生(＋経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2048年(67才)6月～	1年4ヶ月	355,052円/2ヶ月	老齢基礎 一般厚生(＋経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2049年(69才)10月～	2ヶ月	321,927円/2ヶ月	老齢基礎 一般厚生(＋経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2049年(69才)12月～		288,802円/2ヶ月	老齢基礎 一般厚生(＋経過的加算, 職域加算)
花子様				
公的年金	2049年(65才)10月～	2ヶ月	66,250円/2ヶ月	老齢基礎(＋振替加算)
	2049年(65才)12月～	2年6ヶ月	132,500円/2ヶ月	老齢基礎(＋振替加算)
	2052年(67才)6月～	15年6ヶ月	132,100円/2ヶ月	老齢基礎(＋振替加算)
	2067年(83才)12月～		238,450円/2ヶ月	遺族厚生・共済(＋職域加算) 老齢基礎

【 太郎様の年金内訳】

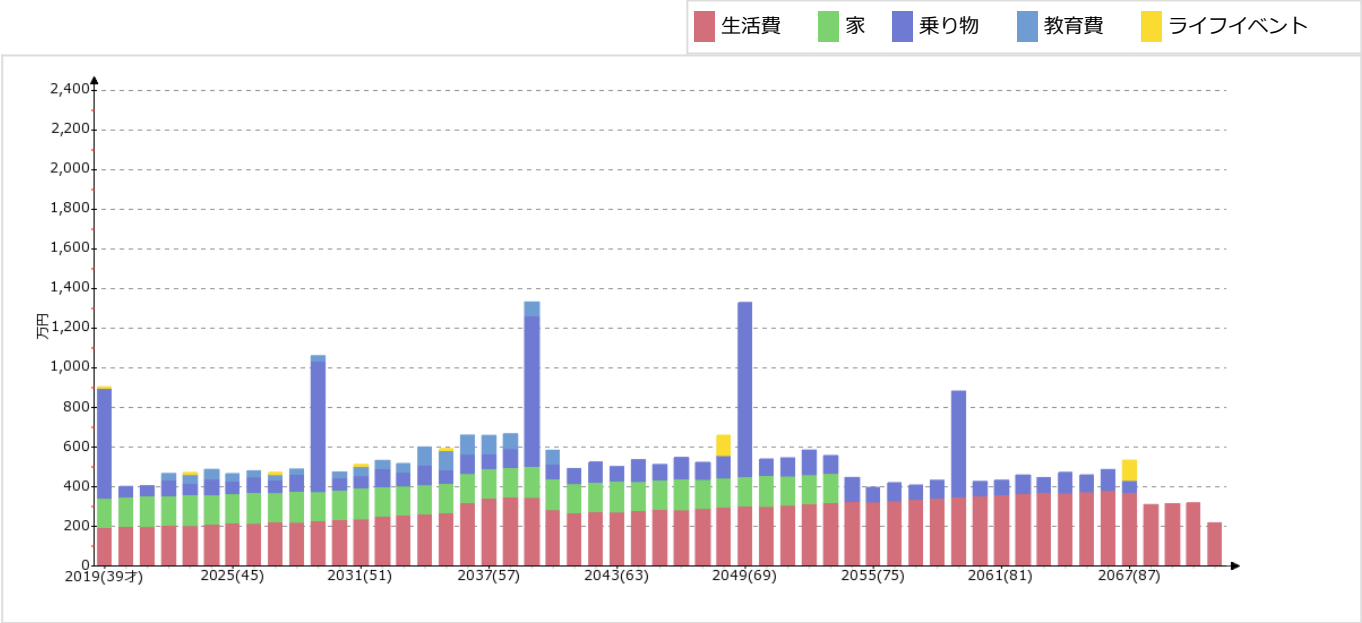


【 花子様の年金内訳】



支出

支出推移



生活費

	期間	金額(１回あたり)	変動率(年)
ご家族			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
食費	2019/01 ～ (毎月)	4万円	0%
外食	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
電気	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
ガス	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
水道	2019/01 ～ (毎月)	0.2万円	0%
新聞	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
NHK	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
使途不明金	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
太郎様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.8万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
花子様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
一郎様			
生活費	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%

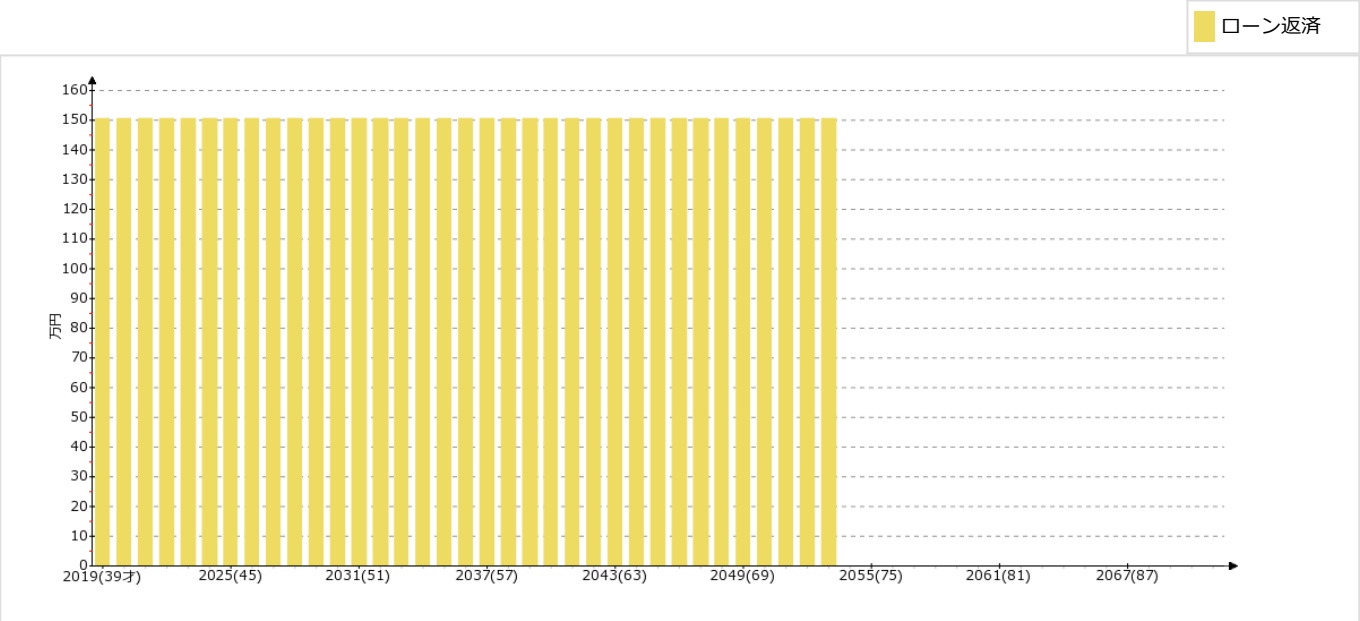
小遣い	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.3万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0万円	0%
散髪・美容院	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
散髪	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.2万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.3万円	0%
通信費	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.4万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0.5万円	0%
仕送り	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	5万円	0%

ライフイベント費

	タイプ	期間	金額(１回あたり)
家族旅行	ライフイベント	2019/01 ～ 2035/12(4年ごと)	10万円
結婚支援(一郎様)	結婚支援金	2048/11	100万円
葬儀(太郎様)		2067/10	100万円
葬儀(花子様)		2071/09	100万円

住まい

住まいにかかる経費の推移

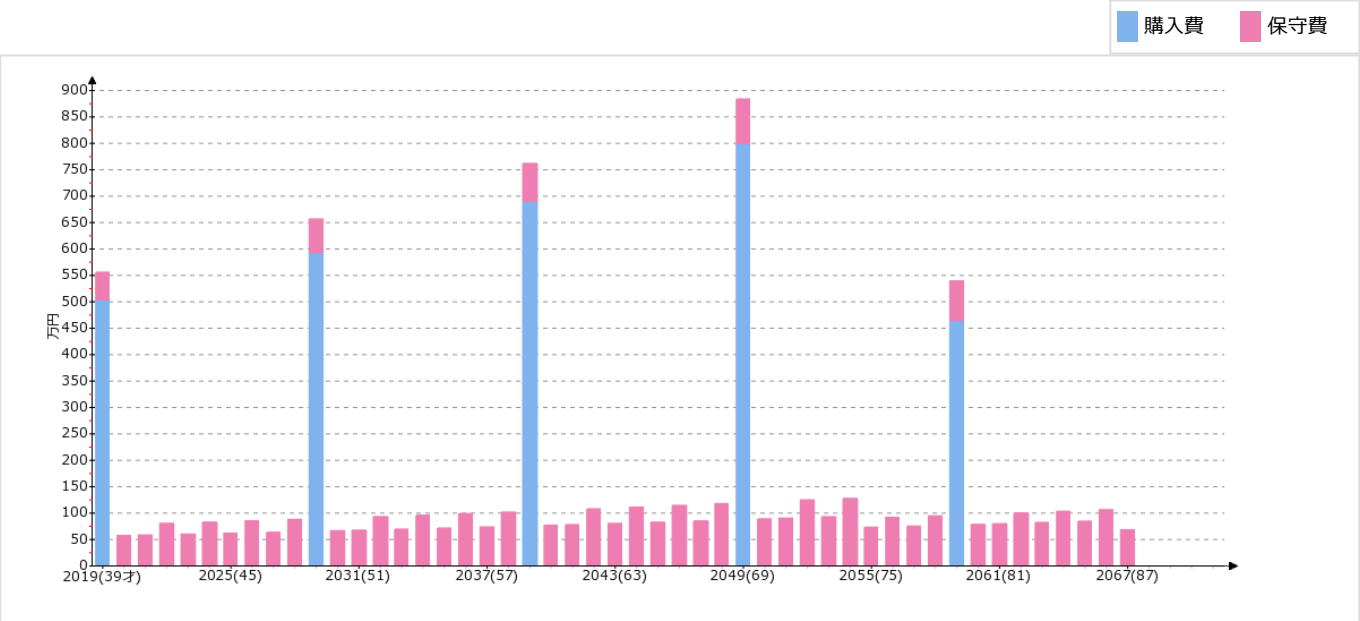


所有物件

	[1] 一戸建て （ 居住用 ）
種別	一戸建て
期間	2019/01 ～
取得価格	48,000,000円
管理費(月)	
自主修繕費(月)	
改良費(月)	
固定資産税(年)	
都市計画税(年)	
ローン	一戸建て用 ローン 4,800万円
保険	
売電収入(月)	

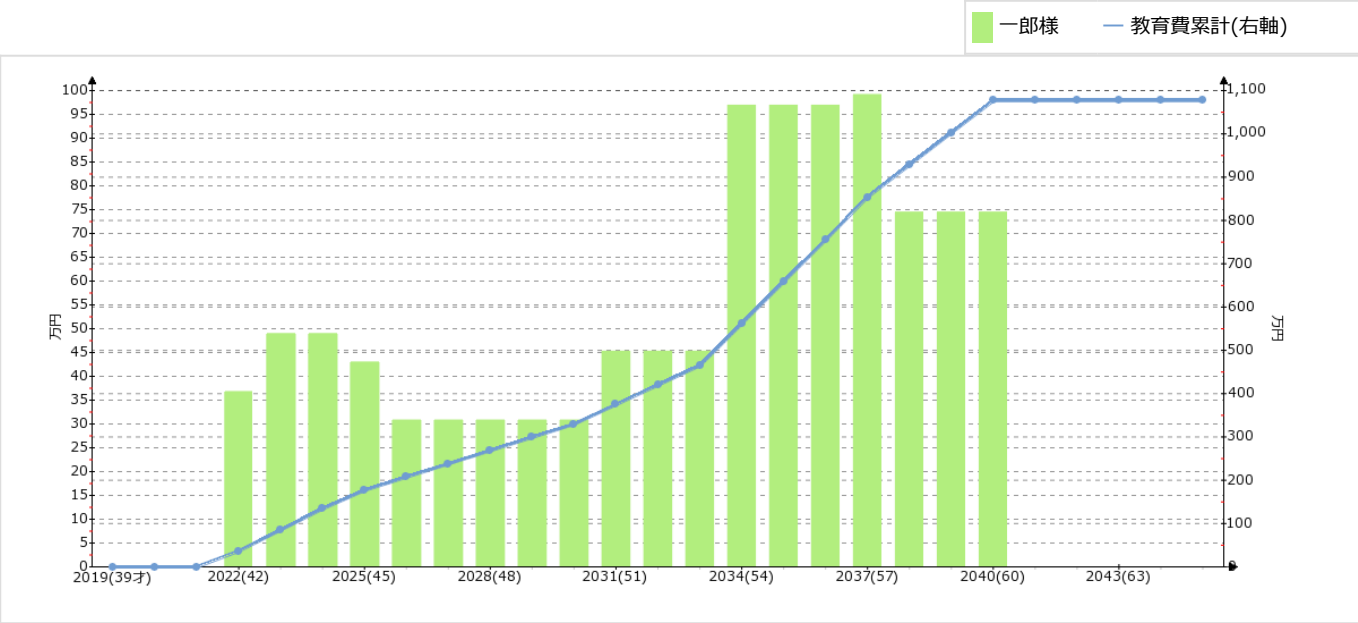
乗り物

乗り物にかかる経費の推移



		[1] 乗り物	[2] 乗り物(2)
所有期間		2019/01 ～	2019/01 ～ 2054/12
取得価格		**2,500,000円**	**2,500,000円**
保守費	維持費(月)	30,000円	5,000円
	税金・修繕費など(年)	50,000円	70,000円
	車検	2022/01 ～ (2年ごと) 100,000円	2022/01 ～ (2年ごと) 100,000円
買い替え		2029/01 ～ (10年ごと) 2,500,000円	2029/01 ～ (10年ごと) 2,500,000円
ローン			
保険			

教育費



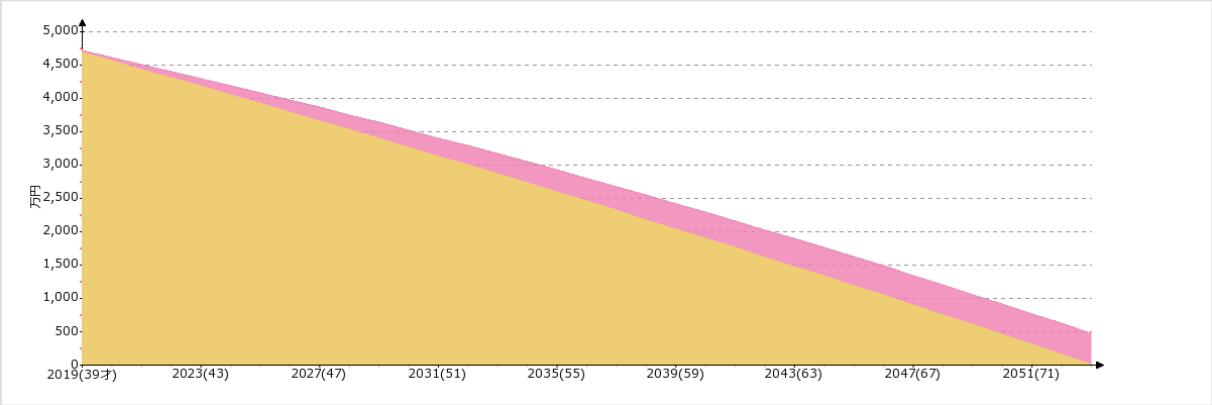
年	家族の年齢			教育費(お子様)	小計	教育費(お子様以外)		合計	累計
西暦	太郎様	花子様	一郎様	一郎様	(万円)	太郎様	花子様	(万円)	(万円)
2019	39	35	1	0	**0**	0	0	**0**	**0**
2020	40	36	2	0	**0**	0	0	**0**	**0**
2021	41	37	3	0	**0**	0	0	**0**	**0**
2022	42	38	4	37	**37**	0	0	**37**	**37**
2023	43	39	5	49	**49**	0	0	**49**	**85**
2024	44	40	6	49	**49**	0	0	**49**	**134**
2025	45	41	7	43	**43**	0	0	**43**	**177**
2026	46	42	8	31	**31**	0	0	**31**	**207**
2027	47	43	9	31	**31**	0	0	**31**	**238**
2028	48	44	10	31	**31**	0	0	**31**	**269**
2029	49	45	11	31	**31**	0	0	**31**	**299**
2030	50	46	12	31	**31**	0	0	**31**	**330**
2031	51	47	13	45	**45**	0	0	**45**	**375**
2032	52	48	14	45	**45**	0	0	**45**	**420**
2033	53	49	15	45	**45**	0	0	**45**	**465**
2034	54	50	16	97	**97**	0	0	**97**	**561**
2035	55	51	17	97	**97**	0	0	**97**	**658**
2036	56	52	18	97	**97**	0	0	**97**	**755**
2037	57	53	19	99	**99**	0	0	**99**	**854**
2038	58	54	20	74	**74**	0	0	**74**	**928**
2039	59	55	21	74	**74**	0	0	**74**	**1,002**
2040	60	56	22	74	**74**	0	0	**74**	**1,077**

ご家族ごとの教育費 ※ 下表は基準年以前の教育費も表示しています。

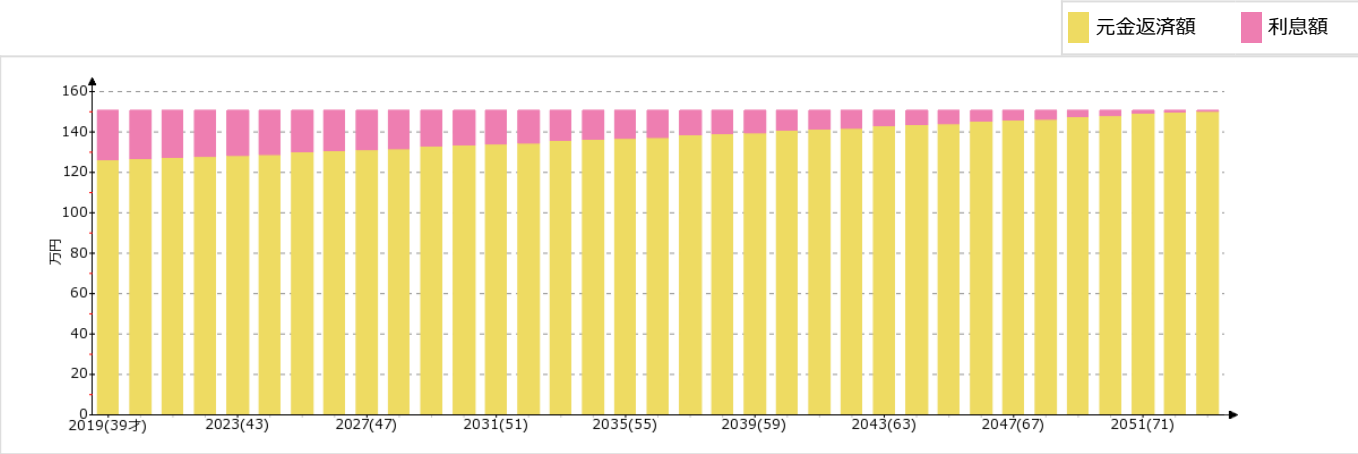
	一郎様	太郎様	花子様
幼稚園 保育園	幼稚園(私立) 1年目： 授業料 48.743万円 2年目： 授業料 48.743万円 3年目： 授業料 48.743万円 計 146.228万円		
小学校	小学校(公立) 1年目： 授業料 30.581万円 2年目： 授業料 30.581万円 3年目： 授業料 30.581万円 4年目： 授業料 30.581万円 5年目： 授業料 30.581万円 6年目： 授業料 30.581万円 計 183.484万円		
中学校	中学校(公立) 1年目： 授業料 45.034万円 2年目： 授業料 45.034万円 3年目： 授業料 45.034万円 計 135.102万円		
高校	高校(私立) 1年目： 授業料 96.682万円 2年目： 授業料 96.682万円 3年目： 授業料 96.682万円 計 290.045万円		
大学	大学(大学私立文) 1年目： 入学金 24.675万円 授業料 74.248万円 2年目： 授業料 74.248万円 3年目： 授業料 74.248万円 4年目： 授業料 74.248万円 計 321.666万円		
大学院			
合計	1,077万円	0万円	0万円
その他			
教育費合計	1,077万円	0万円	0万円

ローン

元金残高と支払利息(全ローン合算)



年間返済額(全ローン合算)



	借入額	金利	団信	返済方法		返済元本	返済月	繰り上げ返済
[1] 一戸建て用 ローン 2019/01 ～ 2053/12	4,800万円	変動 2019年1月～ 0.527%	団信	元利均等	通常分	**4,800万円**	毎月	
					ボーナス分	**0万円**		

償還表(全ローン合算)

	年	返済額			返済後残高	団信	諸経費
		元本分	利息分	計	ローン1		
1	2019	1,252,155	249,933	**1,502,088**	**46,747,845** (1月 入居開始)	0	0
2	2020	1,258,769	243,319	**1,502,088**	**45,489,076**	0	0
3	2021	1,265,420	236,668	**1,502,088**	**44,223,656**	0	0
4	2022	1,272,104	229,984	**1,502,088**	**42,951,552**	0	0
5	2023	1,278,825	223,263	**1,502,088**	**41,672,727**	0	0
6	2024	1,285,580	216,508	**1,502,088**	**40,387,147**	0	0
7	2025	1,292,373	209,715	**1,502,088**	**39,094,774**	0	0
8	2026	1,299,199	202,889	**1,502,088**	**37,795,575**	0	0
9	2027	1,306,064	196,024	**1,502,088**	**36,489,511**	0	0
10	2028	1,312,962	189,126	**1,502,088**	**35,176,549**	0	0
11	2029	1,319,899	182,189	**1,502,088**	**33,856,650**	0	0
12	2030	1,326,872	175,216	**1,502,088**	**32,529,778**	0	0
13	2031	1,333,881	168,207	**1,502,088**	**31,195,897**	0	0
14	2032	1,340,926	161,162	**1,502,088**	**29,854,971**	0	0
15	2033	1,348,011	154,077	**1,502,088**	**28,506,960**	0	0
16	2034	1,355,133	146,955	**1,502,088**	**27,151,827**	0	0
17	2035	1,362,292	139,796	**1,502,088**	**25,789,535**	0	0
18	2036	1,369,490	132,598	**1,502,088**	**24,420,045**	0	0
19	2037	1,376,723	125,365	**1,502,088**	**23,043,322**	0	0
20	2038	1,383,996	118,092	**1,502,088**	**21,659,326**	0	0
21	2039	1,391,305	110,783	**1,502,088**	**20,268,021**	0	0
22	2040	1,398,657	103,431	**1,502,088**	**18,869,364**	0	0
23	2041	1,406,047	96,041	**1,502,088**	**17,463,317**	0	0
24	2042	1,413,472	88,616	**1,502,088**	**16,049,845**	0	0
25	2043	1,420,944	81,144	**1,502,088**	**14,628,901**	0	0
26	2044	1,428,447	73,641	**1,502,088**	**13,200,454**	0	0
27	2045	1,435,993	66,095	**1,502,088**	**11,764,461**	0	0
28	2046	1,443,579	58,509	**1,502,088**	**10,320,882**	0	0
29	2047	1,451,205	50,883	**1,502,088**	**8,869,677**	0	0
30	2048	1,458,870	43,218	**1,502,088**	**7,410,807**	0	0
31	2049	1,466,590	35,510	**1,502,100**	**5,944,217**	0	0
32	2050	1,474,336	27,764	**1,502,100**	**4,469,881**	0	0
33	2051	1,482,126	19,974	**1,502,100**	**2,987,755**	0	0
34	2052	1,489,956	12,144	**1,502,100**	**1,497,799**	0	0
35	2053	1,497,799	4,272	**1,502,071**	**0**	0	0

住宅ローン控除額(全ローン合算)

	年	太郎様	
		控除額	控除後税額
1	2019	**302,300**	0
2	2020	**298,300**	81,600
3	2021	**294,400**	136,700
4	2022	**297,300**	133,000
5	2023	**298,100**	133,100
6	2024	**302,000**	134,600
7	2025	**305,200**	136,900

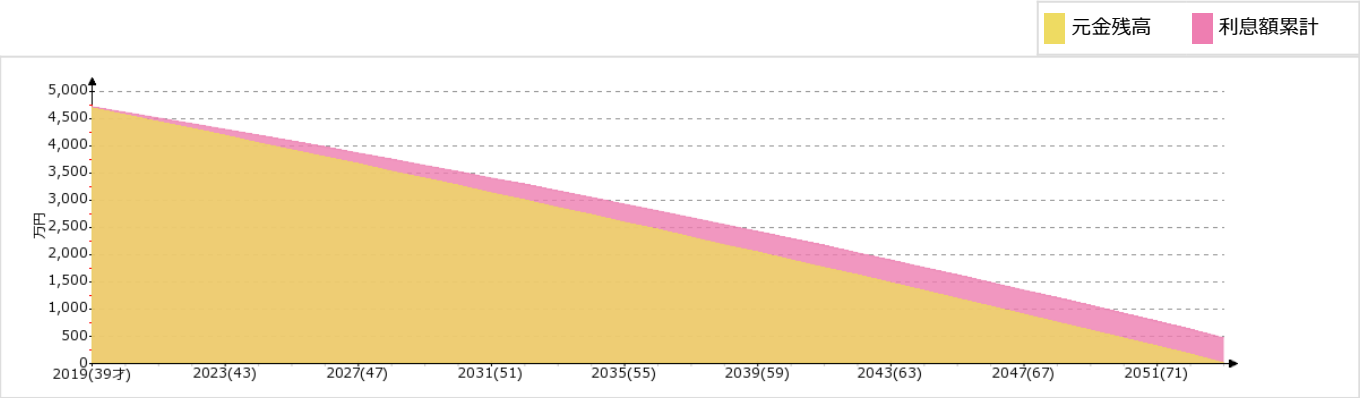
	年	太郎様	
		控除額	控除後税額
8	2026	**310,000**	139,800
9	2027	**314,900**	144,100
10	2028	**319,800**	148,900
11	2029	**0**	344,624
12	2030	**0**	430,564
13	2031	**0**	496,386
14	2032	**0**	506,108
15	2033	**0**	517,830
16	2034	**0**	490,856
17	2035	**0**	483,882
18	2036	**0**	480,068
19	2037	**0**	461,593
20	2038	**0**	460,700
21	2039	**0**	466,600
22	2040	**0**	479,200
23	2041	**0**	432,600
24	2042	**0**	27,000
25	2043	**0**	82,400
26	2044	**0**	139,500
27	2045	**0**	169,500
28	2046	**0**	171,700
29	2047	**0**	3,200
30	2048	**0**	4,300
31	2049	**0**	4,500
32	2050	**0**	4,500
33	2051	**0**	1,400
34	2052	**0**	0
35	2053	**0**	0

ローン別 返済シミュレーション

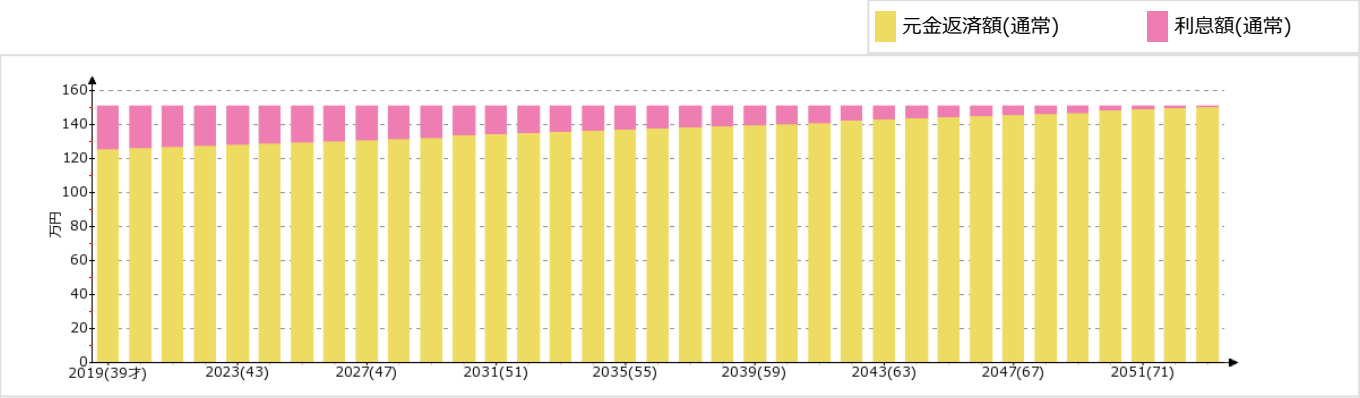
【一戸建て用 ローン】

完済年月		**2053年12月** **太郎様 73才**
元金返済額合計		**48,000,000円**
利息合計		**4,573,111円**
① 月々返済額合計		**52,573,111円**
	月々返済分（平均）	125,174円
	ボーナス返済分（平均）	
	月々返済分（最大）	125,175円
	ボーナス返済分（最大）	
② 繰上げ返済額合計		**0円**
③ 諸費用		**0円**
④ 団信		(利息に含まれる)
総支払額(①+②+③+④)		**52,573,111円**
住宅ローン控除額(理論値)		**3,885,300円**

元金残高と支払利息推移



年間返済額



	年	通常返済分				団信	諸費用	住宅ローン控除額 (理論値)	債務者
		返済額	元本分	利息分	返済後残高				
0	2019	**1,502,088**	1,252,155	249,933	**46,747,845**	(利息に含まれる)	0	(1月 入居) 400,000	太郎様 39才
1	2020	**1,502,088**	1,258,769	243,319	**45,489,076**	(利息に含まれる)	0	400,000	太郎様 40才
2	2021	**1,502,088**	1,265,420	236,668	**44,223,656**	(利息に含まれる)	0	400,000	太郎様 41才
3	2022	**1,502,088**	1,272,104	229,984	**42,951,552**	(利息に含まれる)	0	400,000	太郎様 42才
4	2023	**1,502,088**	1,278,825	223,263	**41,672,727**	(利息に含まれる)	0	400,000	太郎様 43才
5	2024	**1,502,088**	1,285,580	216,508	**40,387,147**	(利息に含まれる)	0	400,000	太郎様 44才
6	2025	**1,502,088**	1,292,373	209,715	**39,094,774**	(利息に含まれる)	0	390,900	太郎様 45才
7	2026	**1,502,088**	1,299,199	202,889	**37,795,575**	(利息に含まれる)	0	377,900	太郎様 46才
8	2027	**1,502,088**	1,306,064	196,024	**36,489,511**	(利息に含まれる)	0	364,800	太郎様 47才
9	2028	**1,502,088**	1,312,962	189,126	**35,176,549**	(利息に含まれる)	0	351,700	太郎様 48才
10	2029	**1,502,088**	1,319,899	182,189	**33,856,650**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 49才
11	2030	**1,502,088**	1,326,872	175,216	**32,529,778**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 50才
12	2031	**1,502,088**	1,333,881	168,207	**31,195,897**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 51才
13	2032	**1,502,088**	1,340,926	161,162	**29,854,971**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 52才
14	2033	**1,502,088**	1,348,011	154,077	**28,506,960**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 53才
15	2034	**1,502,088**	1,355,133	146,955	**27,151,827**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 54才
16	2035	**1,502,088**	1,362,292	139,796	**25,789,535**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 55才
17	2036	**1,502,088**	1,369,490	132,598	**24,420,045**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 56才
18	2037	**1,502,088**	1,376,723	125,365	**23,043,322**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 57才
19	2038	**1,502,088**	1,383,996	118,092	**21,659,326**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 58才
20	2039	**1,502,088**	1,391,305	110,783	**20,268,021**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 59才
21	2040	**1,502,088**	1,398,657	103,431	**18,869,364**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 60才
22	2041	**1,502,088**	1,406,047	96,041	**17,463,317**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 61才
23	2042	**1,502,088**	1,413,472	88,616	**16,049,845**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 62才
24	2043	**1,502,088**	1,420,944	81,144	**14,628,901**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 63才
25	2044	**1,502,088**	1,428,447	73,641	**13,200,454**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 64才
26	2045	**1,502,088**	1,435,993	66,095	**11,764,461**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 65才
27	2046	**1,502,088**	1,443,579	58,509	**10,320,882**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 66才
28	2047	**1,502,088**	1,451,205	50,883	**8,869,677**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 67才
29	2048	**1,502,088**	1,458,870	43,218	**7,410,807**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 68才
30	2049	**1,502,100**	1,466,590	35,510	**5,944,217**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 69才
31	2050	**1,502,100**	1,474,336	27,764	**4,469,881**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 70才
32	2051	**1,502,100**	1,482,126	19,974	**2,987,755**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 71才
33	2052	**1,502,100**	1,489,956	12,144	**1,497,799**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 72才
34	2053	**1,502,071**	1,497,799	4,272	**0**	(利息に含まれる)	0	0	太郎様 73才

貯蓄・投資(証券口座)

預金

名称	**[1] 肥後銀行 (預金)**
種別	普通預金
契約者	太郎様
当初残高	1,213 万円
金利	単利 0.002%
貯蓄スケジュール	
引き出し可能開始	
解約予定	

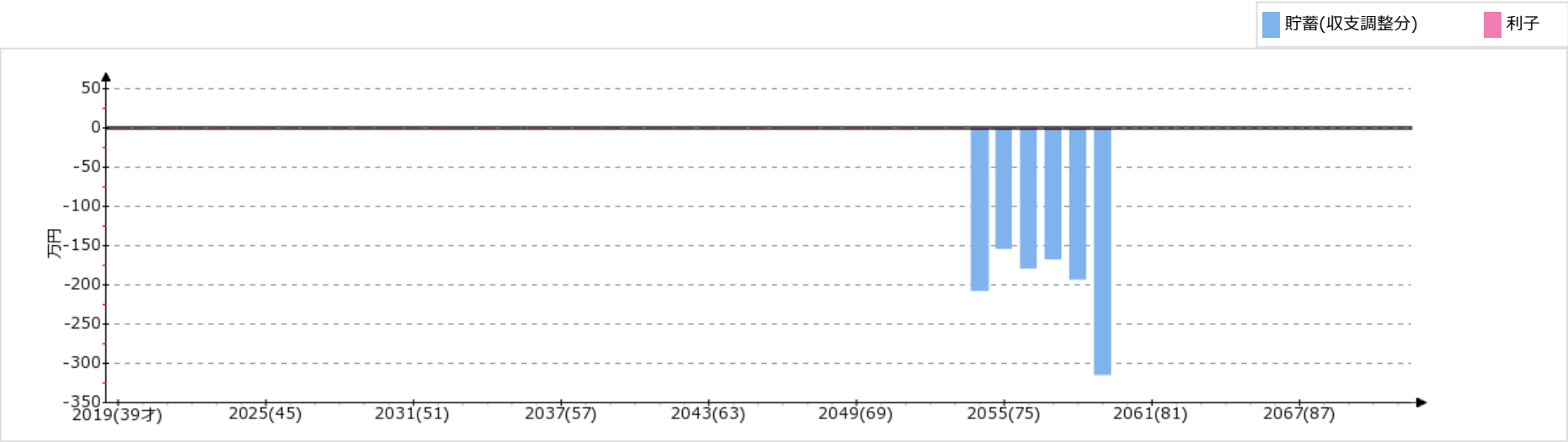
運用シミュレーション

【 肥後銀行(預金) 】

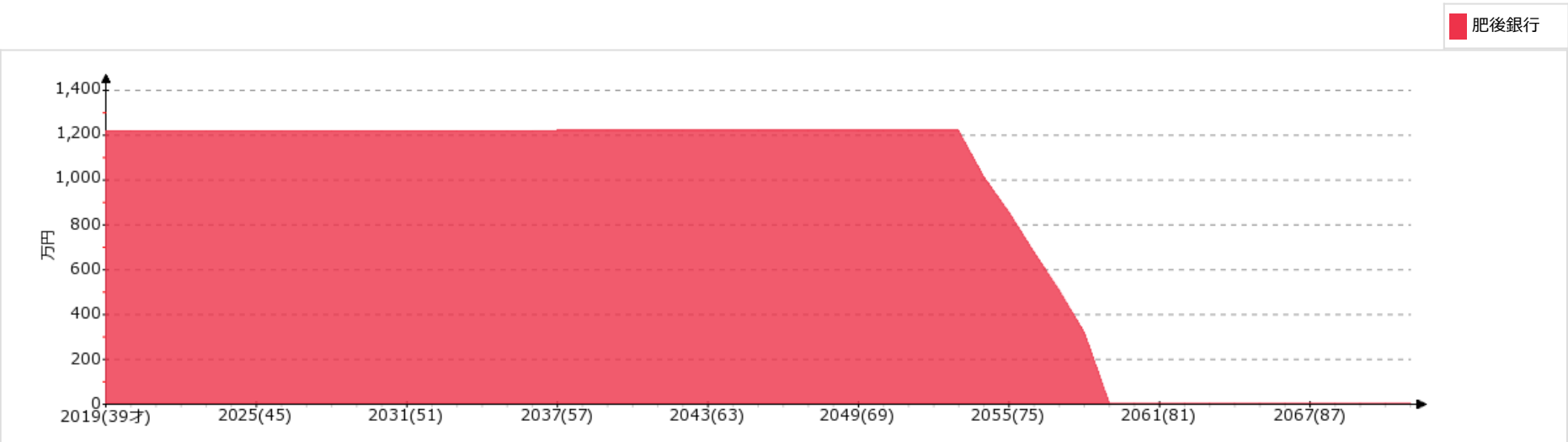
<集計期間： 2019/02 ～ 2071/08 (52年7ヶ月) >		【普通預金】
①当初残高 (2019/02)		¥12,130,000
②拠出額（CFより）		
	スケジュール分	¥0
	収支調整のための入金	¥0
	収支調整のための出金	-¥12,137,393
	計	-¥12,137,393
③運用による増減		
	利息	+¥7,381
	有価証券からの配当・分配金	¥0
	有価証券の価格上昇分	-
	手数料	¥0
	計	+¥7,381
④有価証券売却による増減		
		¥0
⑤解約時残高 (2071/08)		¥0

※ 上記はライフプランソフトFP-UNIVによる試算であり、将来の運用成績を保証するものではありません。

収支推移

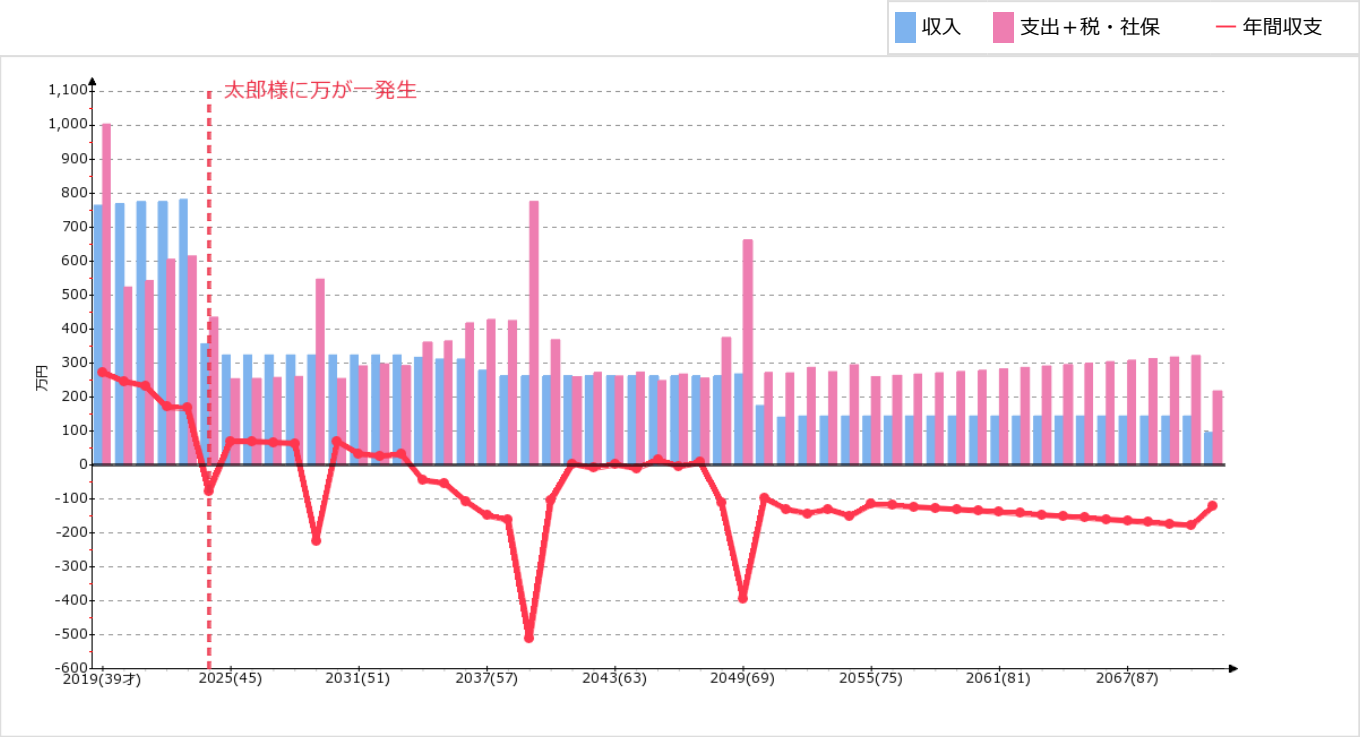

貯蓄(収支調整分)
利子
50
0
-50
-100
-150
-200
-250
-300
-350
万円
2019(39才)
2025(45)
2031(51)
2037(57)
2043(63)
2049(69)
2055(75)
2061(81)
2067(87)

残高推移

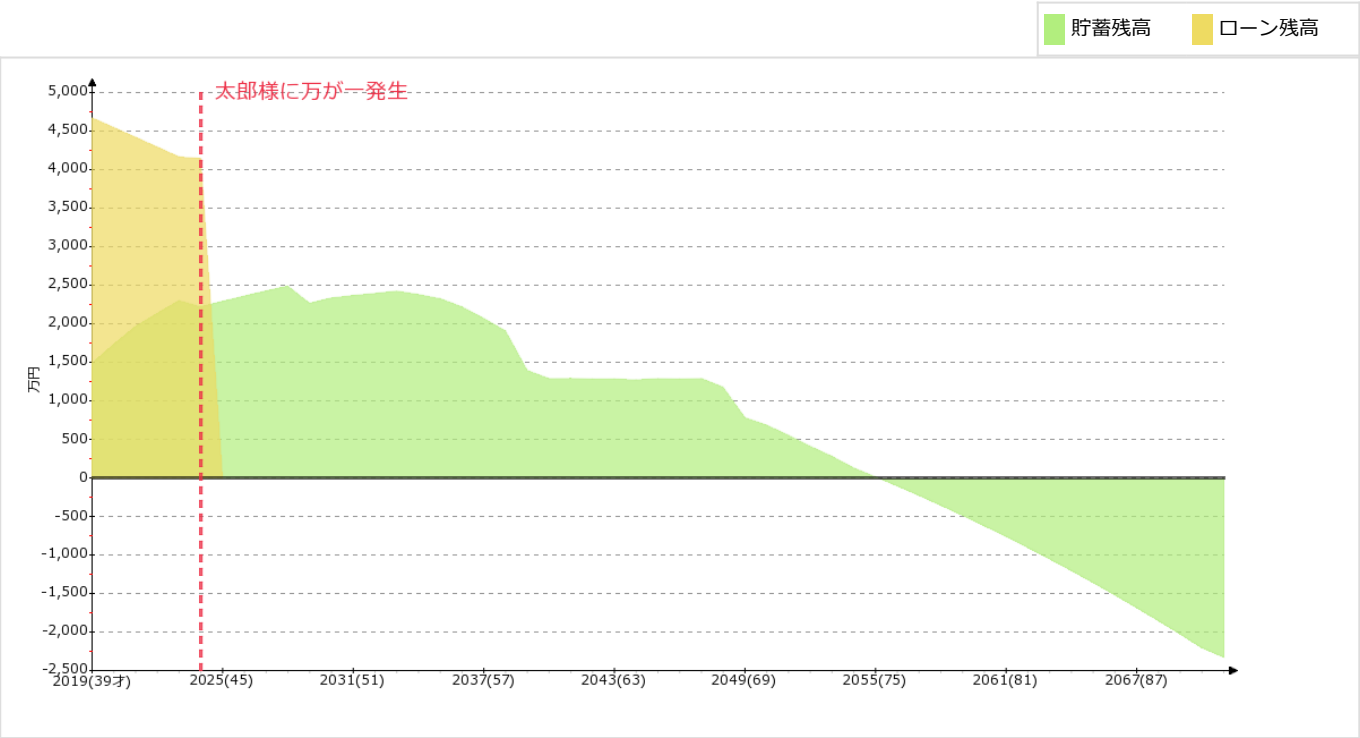

肥後銀行
1,400
1,200
1,000
800
600
400
200
0
万円
2019(39才)
2025(45)
2031(51)
2037(57)
2043(63)
2049(69)
2055(75)
2061(81)
2067(87)

万が一シミュレーション (太郎様) 《2024/03に、太郎様に万が一のことがあった場合》

(1) キャッシュフロー



(2) 貯蓄残高



①イベント実現率

95.24% (20 / 21)

②最大貯蓄赤字

2,327万円

不足金	期間		期間中のイベント
2,327万円	2056/01 ～ 2071/08	15年8ヶ月	

③ローン返済額合計

776万円（完済：2024年3月）

	借入額	返済期間		実質支払額			
				元金	利息	団信特約料	諸費用
一戸建て用 ローン（ 一戸建て ）	4,800万円	2019/01 ～ 2024/03 (団信による完済)	5年3ヶ月	654万円	122万円	0万円	0万円

(3) ライフイベント

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)			年初 貯蓄残高（万円）	年初 有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費		その他		
2019	39	35	1			1月: 乗り物購入 250 1月: 一戸建て購入 1月: 家族旅行 10 1月: 乗り物(2)購入 250	1,213	0
2020	40	36	2				1,485	0
2021	41	37	3				1,731	0
2022	42	38	4	4月: 一郎様 幼稚園入学	146.228		1,964	0
2023	43	39	5			1月: 家族旅行 10.81	2,134	0
2024	44	40	6			3月: 太郎様 想定寿命 100 3月: 一戸建て用 ローン完済(団信)	2,301	0
2025	45	41	7	4月: 一郎様 小学校入学	183.484		2,222	0
2026	46	42	8				2,292	0
2027	47	43	9			1月: 家族旅行 11.474	2,361	0
2028	48	44	10				2,428	0
2029	49	45	11			1月: 乗り物(2)買い替え 295.508	2,491	0
2030	50	46	12				2,268	0
2031	51	47	13	4月: 一郎様 中学校入学	135.102	1月: 家族旅行 12.178	2,337	0
2032	52	48	14				2,369	0
2033	53	49	15				2,395	0

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)		年初貯蓄残高（万円）	年初有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費	その他		
2034	54	50	16	4月: 一郎様 高校 入学 290.045		2,426	0
2035	55	51	17		1月: 家族旅行 12.925	2,381	0
2036	56	52	18			2,328	0
2037	57	53	19	4月: 一郎様 大学 入学 321.666		2,221	0
2038	58	54	20			2,072	0
2039	59	55	21		1月: 乗り物(2)買い替え 342.949	1,910	0
2040	60	56	22			1,397	0
2041	61	57	23			1,291	0
2042	62	58	24			1,294	0
2043	63	59	25			1,284	0
2044	64	60	26			1,285	0
2045	65	61	27			1,275	0
2046	66	62	28			1,289	0
2047	67	63	29			1,285	0
2048	68	64	30		11月: 結婚支援(一郎さん) 100	1,292	0
2049	69	65	31		1月: 乗り物(2)買い替え 398.007	1,179	0
2050	70	66	32		3月: 花子様 退職(パート・アルバイト)	784	0
2051	71	67	33			687	0
2052	72	68	34			556	0
2053	73	69	35			413	0
2054	74	70	36			282	0
2055	75	71	37			131	0
2056	76	72	38			15	0
2057	77	73	39			-105	0
2058	78	74	40			-228	0
2059	79	75	41			-356	0
2060	80	76	42			-487	0
2061	81	77	43			-622	0
2062	82	78	44			-761	0
2063	83	79	45			-904	0
2064	84	80	46			-1,051	0
2065	85	81	47			-1,203	0
2066	86	82	48			-1,359	0
2067	87	83	49			-1,519	0
2068	88	84	50			-1,683	0
2069	89	85	51			-1,853	0
2070	90	86	52			-2,026	0
2071	91	87	53		9月: 花子様 想定寿命 100	-2,205	0

1～20年目 （金額の単位：万円）

西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	太郎様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	花子様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	一郎様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
収入	給与等	747	752	758	764	770	219	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	0	0	0	0	0	121	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	133	119
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	18	18	18	12	12	17	18	18	18	18	18	18	18	18	18	11	6	6	2	0
	収入計	**765**	**770**	**776**	**776**	**782**	**357**	**324**	**324**	**324**	**324**	**324**	**324**	**324**	**324**	**324**	**317**	**312**	**312**	**279**	**263**
	税・社保	-105	-128	-144	-145	-149	-48	-34	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-36
	可処分所得	**660**	**642**	**632**	**631**	**633**	**309**	**290**	**291**	**291**	**291**	**291**	**291**	**291**	**291**	**291**	**284**	**279**	**279**	**247**	**227**
支出	生活費	184	190	193	196	198	165	163	165	168	170	173	176	186	191	199	203	206	259	280	284
	家	150	150	150	150	150	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	乗り物	554	56	57	79	58	48	14	26	15	27	311	16	16	28	16	29	17	30	17	31
	教育費	0	0	0	37	49	49	43	31	31	31	31	31	45	45	45	97	97	97	99	74
	ライフイベント	10	0	0	0	11	100	0	0	11	0	0	0	12	0	0	0	13	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**899**	**396**	**400**	**461**	**467**	**388**	**220**	**222**	**225**	**228**	**515**	**222**	**259**	**265**	**260**	**329**	**333**	**386**	**396**	**389**
年間収支		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**-79**	**70**	**69**	**66**	**63**	**-223**	**69**	**32**	**26**	**31**	**-45**	**-54**	**-107**	**-149**	**-162**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**-79**	**70**	**69**	**66**	**63**	**-223**	**69**	**32**	**26**	**31**	**-45**	**-54**	**-107**	**-149**	**-162**
貯蓄残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,222**	**2,292**	**2,361**	**2,428**	**2,491**	**2,268**	**2,337**	**2,369**	**2,395**	**2,426**	**2,381**	**2,328**	**2,221**	**2,072**	**1,910**
金融資産残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,222**	**2,292**	**2,361**	**2,428**	**2,491**	**2,268**	**2,337**	**2,369**	**2,395**	**2,426**	**2,381**	**2,328**	**2,221**	**2,072**	**1,910**
ローン残高		**4,675**	**4,549**	**4,422**	**4,295**	**4,167**	**4,146**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

21～40年目 （金額の単位：万円）

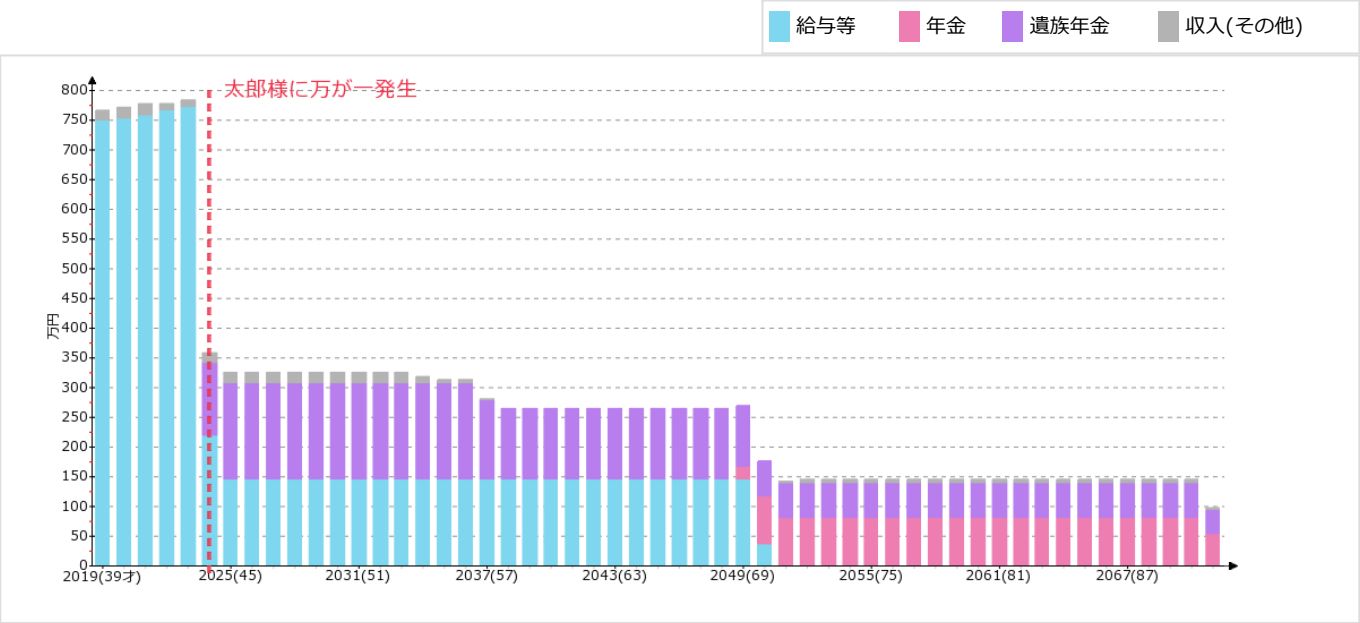
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	太郎様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	花子様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	一郎様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
収入	給与等	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	36	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	80	80	79	79	79	79	79	79	79
	遺族年金	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	104	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	5	5	5	5	5	5	5
	収入計	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**263**	**268**	**175**	**141**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**
	税・社保	-53	-53	-38	-33	-34	-27	-13	-14	-14	-14	-15	-19	-14	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9
	可処分所得	**210**	**210**	**225**	**230**	**230**	**236**	**250**	**250**	**250**	**250**	**253**	**156**	**127**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**
支出	生活費	288	223	204	207	210	213	216	219	223	226	229	233	236	240	243	247	251	254	258	262
	家	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	乗り物	361	18	18	33	19	34	19	35	20	36	419	21	21	38	22	39	0	0	0	0
	教育費	74	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**723**	**316**	**222**	**240**	**229**	**247**	**235**	**254**	**243**	**362**	**648**	**254**	**258**	**278**	**265**	**286**	**251**	**254**	**258**	**262**
年間収支		**-513**	**-106**	**3**	**-10**	**1**	**-10**	**14**	**-5**	**7**	**-112**	**-395**	**-98**	**-130**	**-143**	**-131**	**-151**	**-116**	**-120**	**-124**	**-127**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-513**	**-106**	**3**	**-10**	**1**	**-10**	**14**	**-5**	**7**	**-112**	**-395**	**-98**	**-130**	**-143**	**-131**	**-151**	**-116**	**-120**	**-124**	**-127**
貯蓄残高		**1,397**	**1,291**	**1,294**	**1,284**	**1,285**	**1,275**	**1,289**	**1,285**	**1,292**	**1,179**	**784**	**687**	**556**	**413**	**282**	**131**	**15**	**-105**	**-228**	**-356**
金融資産残高		**1,397**	**1,291**	**1,294**	**1,284**	**1,285**	**1,275**	**1,289**	**1,285**	**1,292**	**1,179**	**784**	**687**	**556**	**413**	**282**	**131**	**15**	**-105**	**-228**	**-356**
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**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

41～53年目 （金額の単位：万円）

西暦		2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071
年齢	太郎様	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
	花子様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	一郎様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
収入	給与等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	53
	遺族年金	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	40
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
	収入計	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**144**	**96**
	税・社保	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-6
	可処分所得	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**135**	**90**
支出	生活費	266	270	274	278	282	287	291	295	300	304	309	313	212
	家	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	乗り物	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	教育費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**266**	**270**	**274**	**278**	**282**	**287**	**291**	**295**	**300**	**304**	**309**	**313**	**212**
年間収支		**-131**	**-135**	**-139**	**-143**	**-147**	**-152**	**-156**	**-160**	**-165**	**-169**	**-174**	**-178**	**-122**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-131**	**-135**	**-139**	**-143**	**-147**	**-152**	**-156**	**-160**	**-165**	**-169**	**-174**	**-178**	**-122**
貯蓄残高		**-487**	**-622**	**-761**	**-904**	**-1,051**	**-1,203**	**-1,359**	**-1,519**	**-1,683**	**-1,853**	**-2,026**	**-2,205**	**-2,327**
金融資産残高		**-487**	**-622**	**-761**	**-904**	**-1,051**	**-1,203**	**-1,359**	**-1,519**	**-1,683**	**-1,853**	**-2,026**	**-2,205**	**-2,327**
ローン残高		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

収入

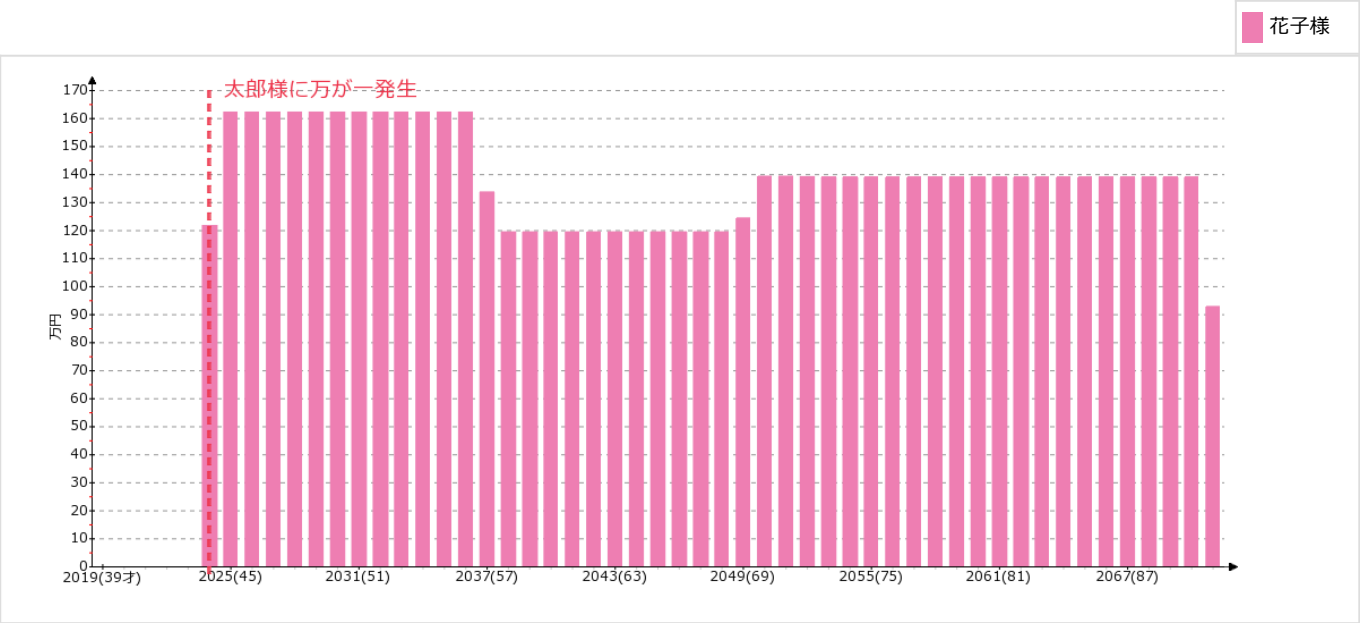
収入推移



勤労収入・退職金・給付金

	種類	期間	年金・保険	金額(月) ※ 経費マイナス後	上昇率(年)
太郎様の収入					
会社員	給与	2019/01 ～ 2024/02 (5年2ヶ月)	厚生年金・被用者保険	36万円 (賞与：81万円(6月), 90万円(12月))	1%
児童手当>		2019/02 ～ 2022/02		6万円(2, 6, 10月)	
		2022/02 ～ 2024/02		4万円(2, 6, 10月)	
花子様の収入					
パート・アルバイト	給与	2019/01 ～ 2050/03 (31年3ヶ月)	国民年金・国民健康保険	12万円	0%
児童手当>		2024/06 ～ 2034/06		4万円(2, 6, 10月)	
		2034/06		1万円(2, 6, 10月)	

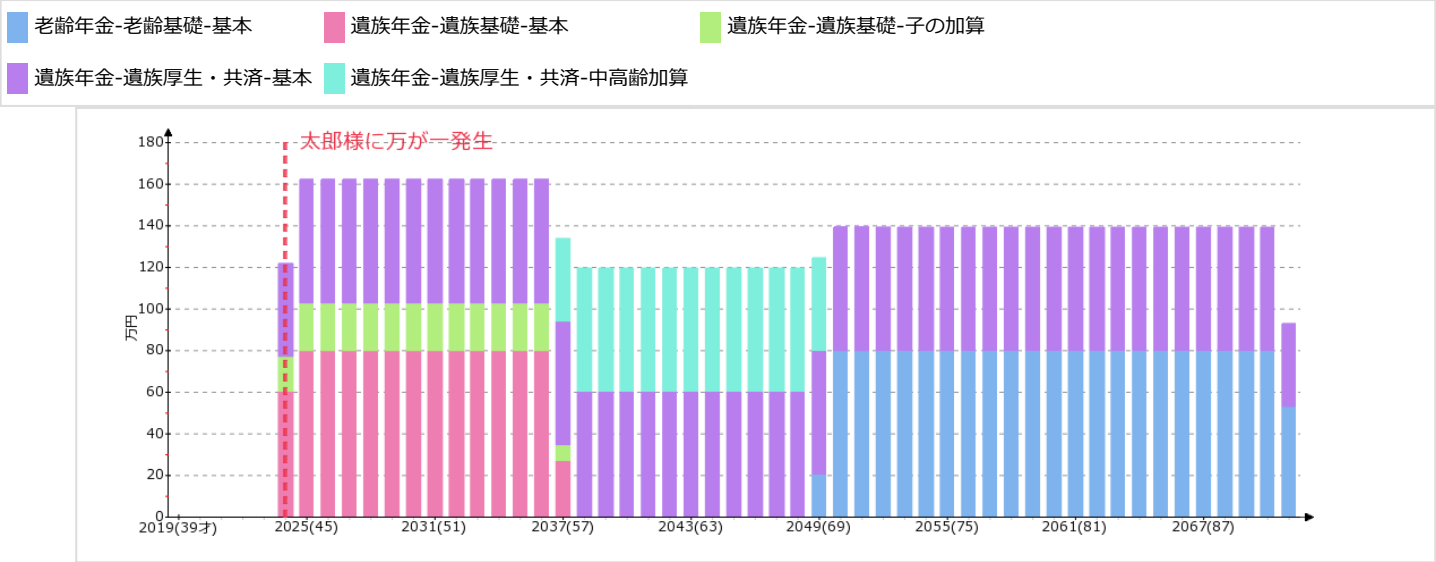
年金



公的年金

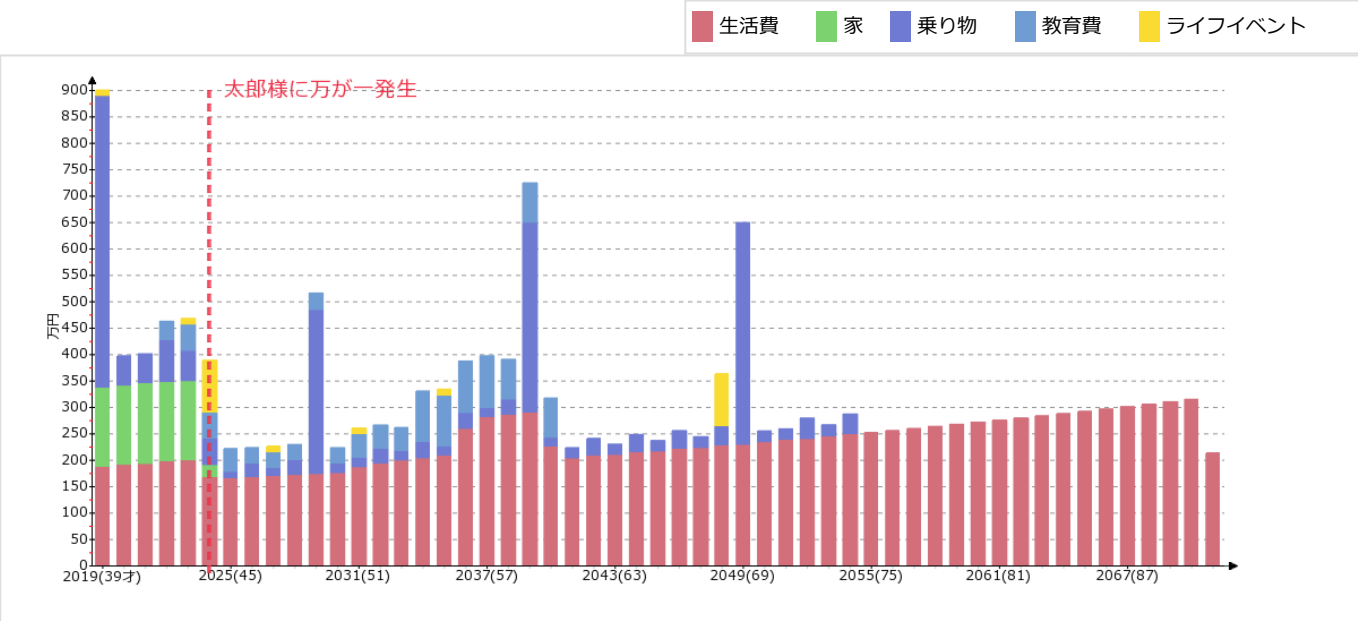
	期間		実支給額	
花子様				
公的年金	2024年(39才)4月～	2ヶ月	**134,922円/2ヶ月**	遺族基礎(＋子の加算) 遺族厚生・共済(＋職域加算)
	2024年(39才)6月～	13年0ヶ月	**269,844円/2ヶ月**	遺族基礎(＋子の加算) 遺族厚生・共済(＋職域加算)
	2037年(52才)6月～	12年4ヶ月	**198,610円/2ヶ月**	遺族厚生・共済(＋職域加算, 中高齢加算)
	2049年(65才)10月～	2ヶ月	**215,169円/2ヶ月**	遺族厚生・共済(＋職域加算, 経過的寡婦加算, 中高齢加算) 老齢基礎
	2049年(65才)12月～	2年6ヶ月	**231,728円/2ヶ月**	遺族厚生・共済(＋職域加算, 経過的寡婦加算) 老齢基礎
	2052年(67才)6月～		**231,328円/2ヶ月**	遺族厚生・共済(＋職域加算) 老齢基礎

【 花子様の年金内訳】


老齢年金-老齢基礎-基本
遺族年金-遺族基礎-基本
遺族年金-遺族基礎-子の加算
遺族年金-遺族厚生・共済-基本
遺族年金-遺族厚生・共済-中高齢加算
太郎様に万が一発生
万円
180
160
140
120
100
80
60
40
20
0
2019(39才)
2025(45)
2031(51)
2037(57)
2043(63)
2049(69)
2055(75)
2061(81)
2067(87)

支出

支出推移



生活費

	期間	金額(１回あたり)	変動率(年)
ご家族			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
食費	2019/01 ～ (毎月)	4万円	0%
外食	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
電気	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
ガス	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
水道	2019/01 ～ (毎月)	0.2万円	0%
新聞	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
NHK	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
使途不明金	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
太郎様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.8万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
花子様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
一郎様			
生活費	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%

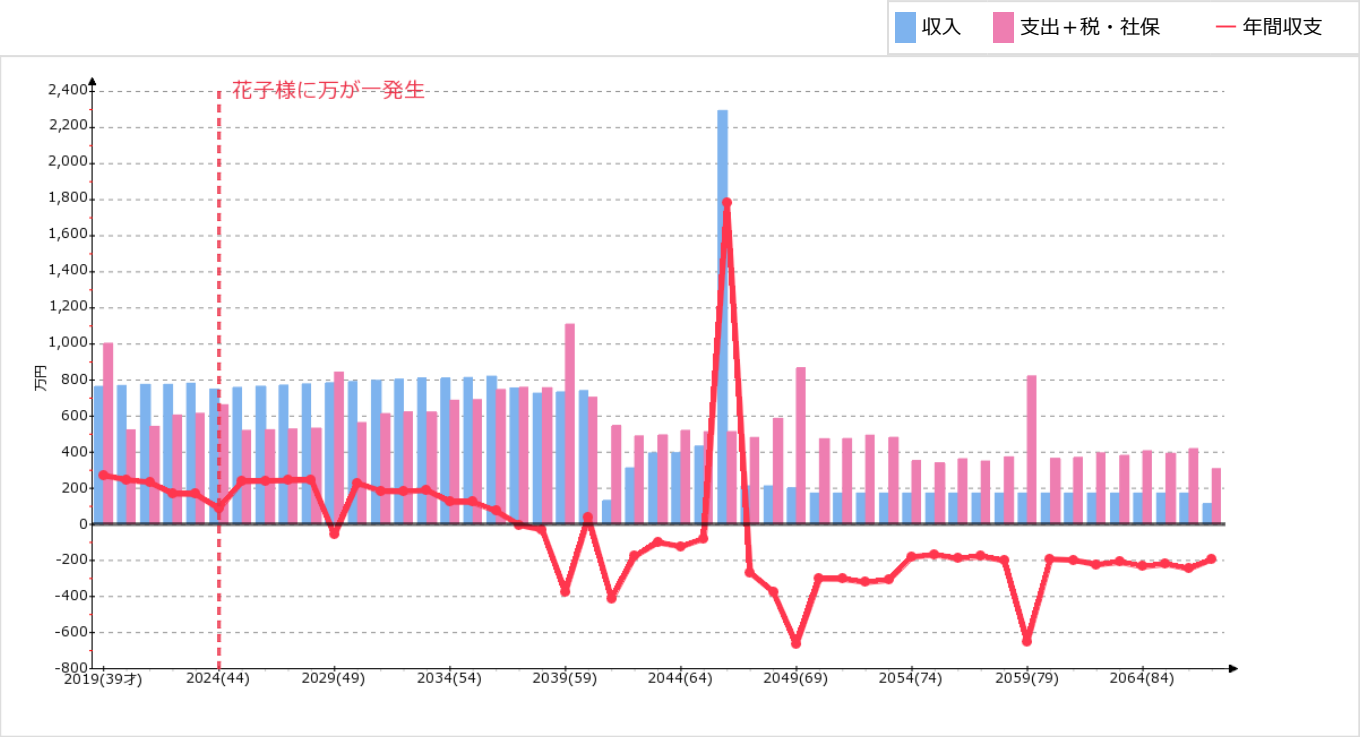
小遣い	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.3万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0万円	0%
散髪・美容院	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
散髪	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.2万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.3万円	0%
通信費	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.4万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0.5万円	0%
仕送り	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	5万円	0%

ライフイベント費

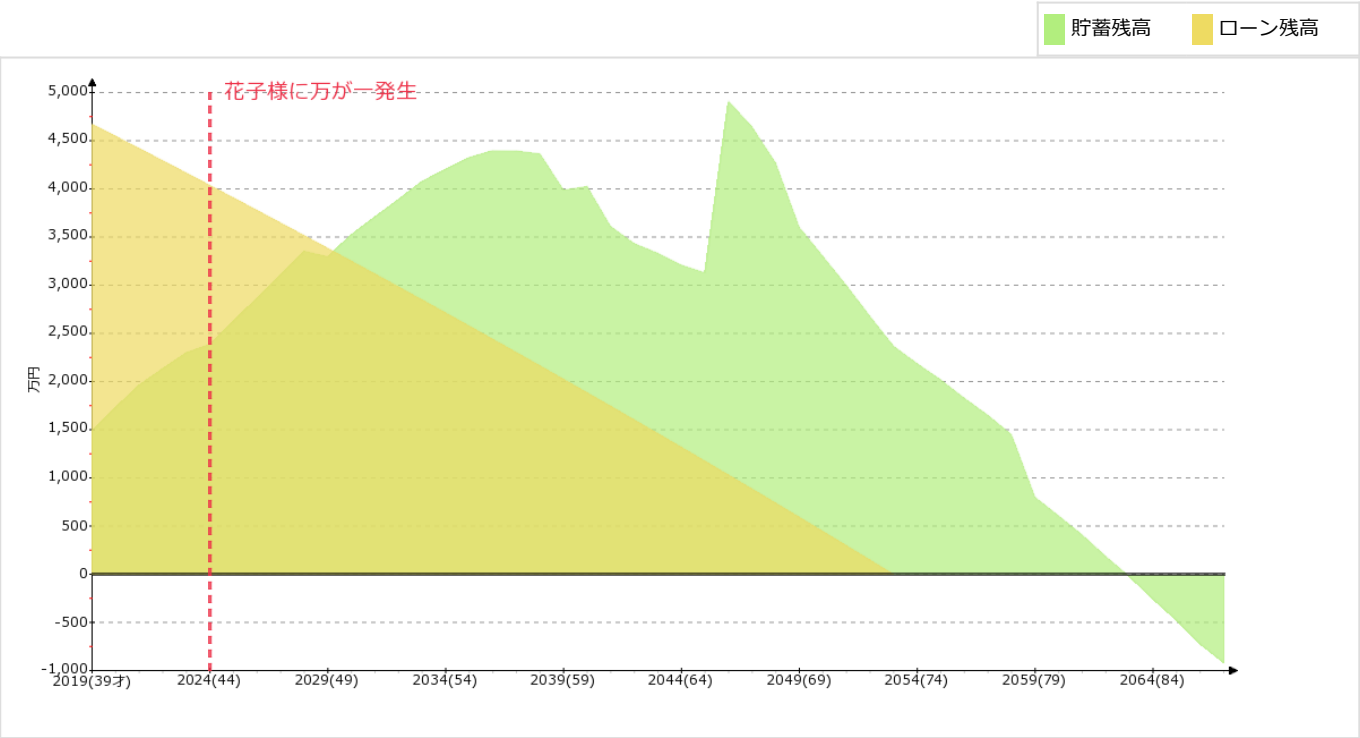
	タイプ	期間	金額(１回あたり)
家族旅行	ライフイベント	2019/01 ～ 2035/12(4年ごと)	10万円
結婚支援(一郎様)	結婚支援金	2048/11	100万円
葬儀(太郎様)		2024/03	100万円
葬儀(花子様)		2071/09	100万円

万が一シミュレーション (花子様) 《2024/03に、花子様に万が一のことがあった場合》

(1) キャッシュフロー



(2) 貯蓄残高



①イベント実現率

95.45% (21 / 22)

②最大貯蓄赤字

918万円

不足金	期間		期間中のイベント
918万円	2063/11 ～ 2067/09	3年11ヶ月	

③ローン返済額合計

5,257万円（完済：2053年12月）

	借入額	返済期間		実質支払額			
				元金	利息	団信特約料	諸費用
一戸建て用 ローン (一戸建て)	4,800万円	2019/01 ～ 2053/12	35年0ヶ月	4,800万円	457万円	0万円	0万円

(3) ライフイベント

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)				年初貯蓄残高（万円）	年初有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費		その他			
2019	39	35	1			1月: 乗り物購入 1月: 一戸建て購入 1月: 家族旅行 1月: 乗り物(2)購入	250 10 250	**1,213**	**0**
2020	40	36	2					**1,485**	**0**
2021	41	37	3					**1,731**	**0**
2022	42	38	4	4月: 一郎様 幼稚園入学	146.228			**1,964**	**0**
2023	43	39	5			1月: 家族旅行	10.81	**2,134**	**0**
2024	44	40	6			3月: 花子様 想定寿命	100	**2,301**	**0**
2025	45	41	7	4月: 一郎様 小学校入学	183.484			**2,388**	**0**
2026	46	42	8					**2,626**	**0**
2027	47	43	9			1月: 家族旅行	11.474	**2,867**	**0**
2028	48	44	10					**3,110**	**0**
2029	49	45	11			1月: 乗り物買い替え	295.508	**3,356**	**0**
2030	50	46	12					**3,297**	**0**
2031	51	47	13	4月: 一郎様 中学校入学	135.102	1月: 家族旅行	12.178	**3,525**	**0**
2032	52	48	14					**3,709**	**0**
2033	53	49	15					**3,891**	**0**
2034	54	50	16	4月: 一郎様 高校入学	290.045			**4,080**	**0**
2035	55	51	17			1月: 家族旅行	12.925	**4,204**	**0**
2036	56	52	18					**4,326**	**0**
2037	57	53	19	4月: 一郎様 大学入学	321.666			**4,400**	**0**

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベントと経費(万円)		年初貯蓄残高（万円）	年初有価証券残高（万円）
	太郎様	花子様	一郎様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費	その他		
2038	58	54	20			4,396	0
2039	59	55	21		1月: 乗り物買い替え 342.949	4,366	0
2040	60	56	22			3,990	0
2041	61	57	23			4,027	0
2042	62	58	24			3,611	0
2043	63	59	25			3,434	0
2044	64	60	26			3,334	0
2045	65	61	27			3,210	0
2046	66	62	28		3月: 太郎様 退職(会社員)	3,131	0
2047	67	63	29			4,911	0
2048	68	64	30		11月: 結婚支援(一郎さん) 100	4,643	0
2049	69	65	31		1月: 乗り物買い替え 398.007	4,268	0
2050	70	66	32			3,603	0
2051	71	67	33			3,301	0
2052	72	68	34			2,999	0
2053	73	69	35		12月: 一戸建て用 ローン完済	2,678	0
2054	74	70	36			2,368	0
2055	75	71	37			2,188	0
2056	76	72	38			2,019	0
2057	77	73	39			1,829	0
2058	78	74	40			1,651	0
2059	79	75	41		1月: 乗り物買い替え 461.903	1,451	0
2060	80	76	42			801	0
2061	81	77	43			608	0
2062	82	78	44			409	0
2063	83	79	45			186	0
2064	84	80	46			-23	0
2065	85	81	47			-258	0
2066	86	82	48			-478	0
2067	87	83	49		10月: 太郎様 想定寿命 100	-725	0

1～20年目 （金額の単位：万円）

西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年齢	太郎様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	花子様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	一郎様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
収入	給与等	747	752	758	764	770	657	639	645	652	658	665	672	678	685	692	699	706	713	720	727
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	遺族年金	0	0	0	0	0	77	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	34	0
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	18	18	18	12	12	17	18	18	18	18	18	18	18	18	18	11	6	6	2	0
	収入計	**765**	**770**	**776**	**776**	**782**	**750**	**759**	**766**	**772**	**779**	**785**	**792**	**799**	**805**	**812**	**812**	**814**	**821**	**756**	**727**
	税・社保	-105	-128	-144	-145	-149	-120	-115	-117	-118	-118	-142	-154	-166	-170	-173	-168	-168	-170	-172	-176
	可処分所得	**660**	**642**	**632**	**631**	**633**	**630**	**644**	**649**	**655**	**660**	**643**	**637**	**632**	**635**	**639**	**644**	**646**	**651**	**584**	**552**
支出	生活費	184	190	193	196	198	169	167	170	172	175	177	180	190	196	203	208	211	264	284	289
	家	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
	乗り物	554	56	57	79	58	76	46	58	47	59	344	49	50	63	51	65	53	67	55	69
	教育費	0	0	0	37	49	49	43	31	31	31	31	31	45	45	45	97	97	97	99	74
	ライフイベント	10	0	0	0	11	100	0	0	11	0	0	0	12	0	0	0	13	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**899**	**396**	**400**	**461**	**467**	**543**	**406**	**408**	**411**	**415**	**702**	**410**	**448**	**454**	**450**	**520**	**524**	**577**	**588**	**582**
年間収支		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**87**	**238**	**241**	**243**	**245**	**-59**	**228**	**185**	**181**	**189**	**124**	**122**	**74**	**-4**	**-30**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**272**	**246**	**233**	**170**	**167**	**87**	**238**	**241**	**243**	**245**	**-59**	**228**	**185**	**181**	**189**	**124**	**122**	**74**	**-4**	**-30**
貯蓄残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,388**	**2,626**	**2,867**	**3,110**	**3,356**	**3,297**	**3,525**	**3,709**	**3,891**	**4,080**	**4,204**	**4,326**	**4,400**	**4,396**	**4,366**
金融資産残高		**1,485**	**1,731**	**1,964**	**2,134**	**2,301**	**2,388**	**2,626**	**2,867**	**3,110**	**3,356**	**3,297**	**3,525**	**3,709**	**3,891**	**4,080**	**4,204**	**4,326**	**4,400**	**4,396**	**4,366**
ローン残高		**4,675**	**4,549**	**4,422**	**4,295**	**4,167**	**4,039**	**3,909**	**3,780**	**3,649**	**3,518**	**3,386**	**3,253**	**3,120**	**2,985**	**2,851**	**2,715**	**2,579**	**2,442**	**2,304**	**2,166**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

21～40年目 （金額の単位：万円）

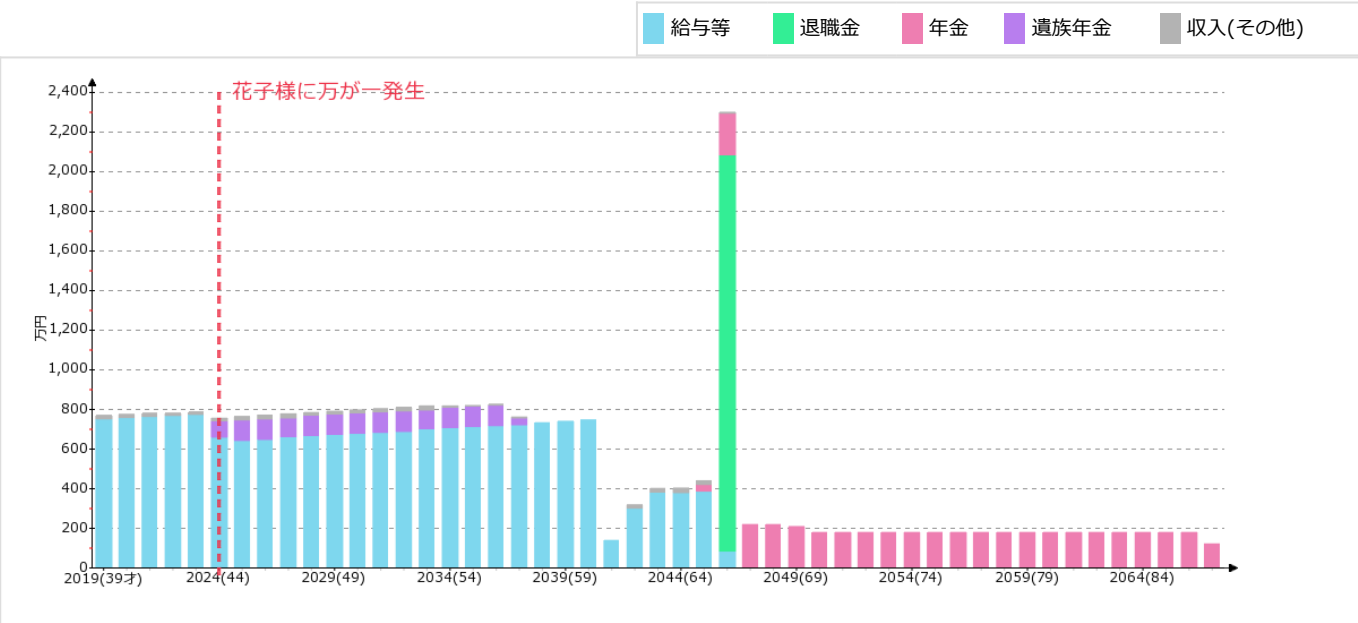
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年齢	太郎様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	花子様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	一郎様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
収入	給与等	734	742	133	295	373	377	380	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	0	0	0	0	0	0	35	213	213	213	203	173	173	173	173	173	173	173	173	173
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	0	0	0	18	23	21	19	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計	**734**	**742**	**133**	**313**	**396**	**398**	**435**	**2,294**	**213**	**213**	**203**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**
	税・社保	-193	-195	-132	-55	-71	-77	-81	-62	-40	-26	-20	-20	-16	-14	-14	-14	-13	-13	-13	-13
	可処分所得	**541**	**547**	**1**	**258**	**324**	**320**	**354**	**2,233**	**173**	**187**	**183**	**153**	**157**	**160**	**160**	**160**	**160**	**161**	**161**	**161**
支出	生活費	293	228	209	212	215	218	221	225	228	232	235	239	242	246	249	253	257	261	265	269
	家	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	0	0	0	0	0
	乗り物	399	57	58	73	60	75	61	78	63	80	463	66	67	85	69	87	71	90	74	93
	教育費	74	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**917**	**510**	**417**	**435**	**425**	**444**	**433**	**453**	**442**	**562**	**848**	**455**	**460**	**481**	**469**	**341**	**328**	**351**	**338**	**362**
年間収支		**-376**	**37**	**-416**	**-177**	**-100**	**-124**	**-79**	**1,780**	**-268**	**-374**	**-666**	**-301**	**-303**	**-321**	**-309**	**-181**	**-168**	**-190**	**-178**	**-201**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-376**	**37**	**-416**	**-177**	**-100**	**-124**	**-79**	**1,780**	**-268**	**-374**	**-666**	**-301**	**-303**	**-321**	**-309**	**-181**	**-168**	**-190**	**-178**	**-201**
貯蓄残高		**3,990**	**4,027**	**3,611**	**3,434**	**3,334**	**3,210**	**3,131**	**4,911**	**4,643**	**4,268**	**3,603**	**3,301**	**2,999**	**2,678**	**2,368**	**2,188**	**2,019**	**1,829**	**1,651**	**1,451**
金融資産残高		**3,990**	**4,027**	**3,611**	**3,434**	**3,334**	**3,210**	**3,131**	**4,911**	**4,643**	**4,268**	**3,603**	**3,301**	**2,999**	**2,678**	**2,368**	**2,188**	**2,019**	**1,829**	**1,651**	**1,451**
ローン残高		**2,027**	**1,887**	**1,746**	**1,605**	**1,463**	**1,320**	**1,176**	**1,032**	**887**	**741**	**594**	**447**	**299**	**150**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

41～49年目 （金額の単位：万円）

西暦		2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067
年齢	太郎様	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	花子様	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	一郎様	41	42	43	44	45	46	47	48	49
収入	給与等	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	事業CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動産CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金	173	173	173	173	173	173	173	173	116
	遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	譲渡CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**173**	**116**
	税・社保	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-12
	可処分所得	**161**	**161**	**161**	**161**	**161**	**161**	**161**	**161**	**104**
支出	生活費	273	277	281	285	289	294	298	303	230
	家	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	乗り物	538	77	78	99	80	102	83	105	67
	教育費	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ライフイベント	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	医療・介護費	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	他ローン返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	**810**	**354**	**359**	**384**	**370**	**395**	**381**	**407**	**297**
年間収支		**-650**	**-193**	**-198**	**-223**	**-209**	**-235**	**-220**	**-247**	**-193**
投資		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
使途不明金		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
貯蓄額		**-650**	**-193**	**-198**	**-223**	**-209**	**-235**	**-220**	**-247**	**-193**
貯蓄残高		**801**	**608**	**409**	**186**	**-23**	**-258**	**-478**	**-725**	**-918**
金融資産残高		**801**	**608**	**409**	**186**	**-23**	**-258**	**-478**	**-725**	**-918**
ローン残高		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
住所		合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市	合志市

収入

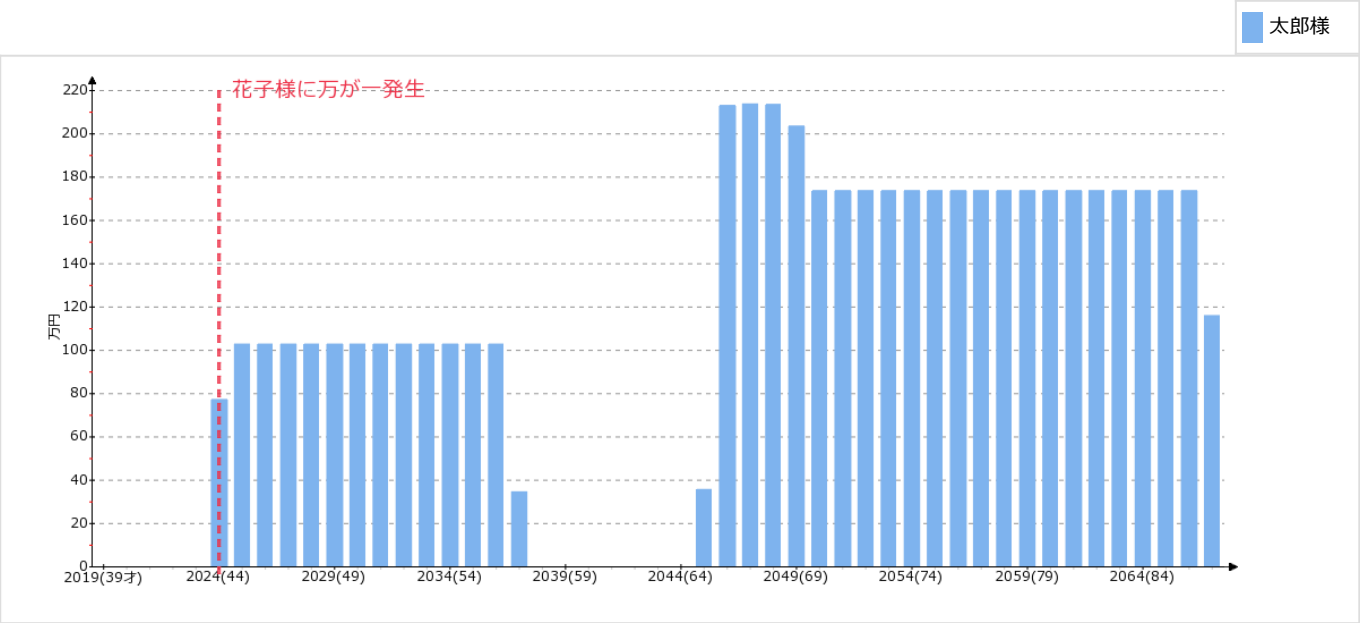
収入推移



勤労収入・退職金・給付金

	種類	期間	年金・保険	金額(月) ※ 経費マイナス後	上昇率(年)
太郎様の収入					
会社員	給与	2019/01 ～ 2041/03 (22年3ヶ月)	厚生年金・被用者保険	36万円 (賞与：81万円(6月), 90万円(12月))	1%
	給与	2042/04 ～ 2046/03 (4年0ヶ月)	厚生年金・被用者保険	25万円 (賞与：30万円(6月), 40万円(12月))	1%
	退職金	2046/03		2,000万円	
児童手当>		2019/02 ～ 2022/02		6万円(2, 6, 10月)	
		2022/02 ～ 2034/06		4万円(2, 6, 10月)	
		2034/06		1万円(2, 6, 10月)	
花子様の収入					
パート・アルバイト	給与	2019/01 ～ 2024/02 (5年2ヶ月)	国民年金・国民健康保険	12万円	0%

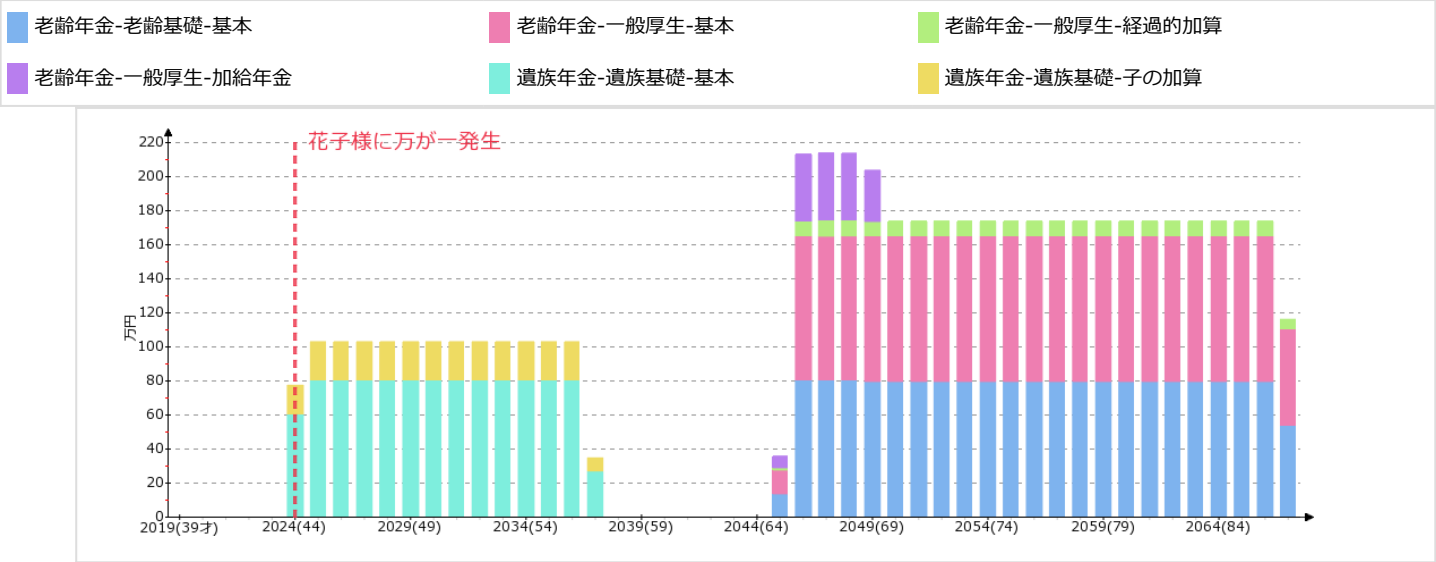
年金



公的年金

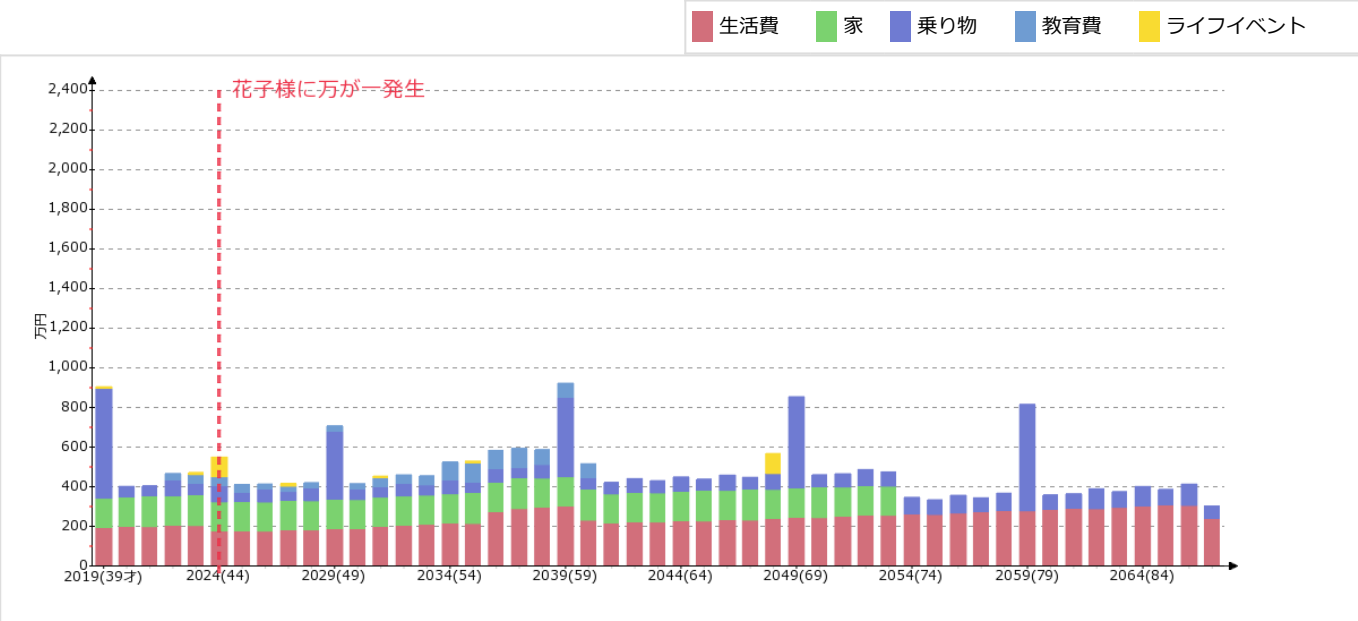
	期間		実支給額	
太郎様				
公的年金	2024年(43才)4月～	2ヶ月	**85,308円/2ヶ月**	遺族基礎(+子の加算)
	2024年(43才)6月～	13年0ヶ月	**170,616円/2ヶ月**	遺族基礎(+子の加算)
	2037年(56才)6月～	8年6ヶ月	**0円/2ヶ月**	
	2045年(65才)12月～	6ヶ月	**352,120円/2ヶ月**	老齢基礎 一般厚生(+経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2046年(65才)6月～	2年0ヶ月	**355,496円/2ヶ月**	老齢基礎 一般厚生(+経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2048年(67才)6月～	1年4ヶ月	**355,052円/2ヶ月**	老齢基礎 一般厚生(+経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2049年(69才)10月～	2ヶ月	**321,927円/2ヶ月**	老齢基礎 一般厚生(+経過的加算, 職域加算, 加給年金)
	2049年(69才)12月～		**288,802円/2ヶ月**	老齢基礎 一般厚生(+経過的加算, 職域加算)

【 太郎様の年金内訳】


老齢年金-老齢基礎-基本
老齢年金-一般厚生-基本
老齢年金-一般厚生-経過的加算
老齢年金-一般厚生-加給年金
遺族年金-遺族基礎-基本
遺族年金-遺族基礎-子の加算
花子様に万が一発生
万円
220
200
180
160
140
120
100
80
60
40
20
0
2019(39才)
2024(44)
2029(49)
2034(54)
2039(59)
2044(64)
2049(69)
2054(74)
2059(79)
2064(84)

支出

支出推移



生活費

	期間	金額(１回あたり)	変動率(年)
ご家族			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
食費	2019/01 ～ (毎月)	4万円	0%
外食	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
電気	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
ガス	2019/01 ～ (毎月)	0.4万円	0%
水道	2019/01 ～ (毎月)	0.2万円	0%
新聞	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
NHK	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
使途不明金	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
太郎様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
通信費	2019/01 ～ (毎月)	0.8万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	0.5万円	0%
花子様			
生活費	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ (毎月)	0万円	0%
小遣い	2019/01 ～ (毎月)	2万円	0%
散髪・美容院	2019/01 ～ (毎月)	1万円	0%
一郎様			
生活費	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%

小遣い	2019/01 ～ 2024/11(毎月)	0万円	0%
	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.3万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0万円	0%
散髪・美容院	2024/12 ～ 2031/03(毎月)	0.1万円	0%
散髪	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.2万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.3万円	0%
通信費	2031/04 ～ 2033/03(毎月)	0.4万円	0%
	2033/04 ～ 2036/03(毎月)	0.5万円	0%
	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	0.5万円	0%
仕送り	2036/04 ～ 2040/03(毎月)	5万円	0%

ライフイベント費

	タイプ	期間	金額(１回あたり)
家族旅行	ライフイベント	2019/01 ～ 2035/12(4年ごと)	10万円
結婚支援(一郎様)	結婚支援金	2048/11	100万円
葬儀(花子様)		2024/03	100万円
葬儀(太郎様)		2067/10	100万円

おわりに

ライフプラン総括