

FP-UNIV

ライフプラン シミュレーションレポート

様

【研修用[テンプレート][提案]】

計算基準： 2020年

最終更新： 2020年6月01日

プランナー 株式会社FP-UNIV
サンプルデータ用 ア
カウント

E-Mail fp-univ@fp-univ.net
2020年6月01日

目次

1. はじめに	
・ごあいさつ	1
・前提条件	2
2. 現状分析	
・ご家族	5
・年間収支(初年度)	6
・所得(初年度)	7
3. 生きる道シミュレーション	
・サマリー	8
・キャッシュフロー詳細	12
・収入	15
・年金	16
・支出	18
・住宅	19
・乗り物	20
・教育費	21
・ローン	23
・貯蓄	26
4. おわりに	
・総括	30

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、あらゆる項目が月ごとに計算されます。横軸を年でプロットしたグラフでは、年末時点での数値が表示されています。

■ 計算基準日について

2020年1月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。

■ 物価変動率について

毎年0%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	2020年1月 ~ 2087年11月	105円
EUR	2020年1月 ~ 2087年11月	130円
GBP	2020年1月 ~ 2087年11月	180円
AUD	2020年1月 ~ 2087年11月	0円
NZD	2020年1月 ~ 2087年11月	90円
CAD	2020年1月 ~ 2087年11月	100円

■ 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。

利子所得と配当所得にかかる税金は源泉分離課税されており、CFの年間収支には計上されません。

■ 社会保険料について

以下が考慮されています。

- 国民年金保険
- 国民健康保険
- 厚生年金保険
- 協会けんぽ
- 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

■ 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。

■ 所得控除/税額控除について

以下が考慮されています。

- 基礎控除
- 配偶者控除
- 配偶者特別控除
- 扶養控除
- 障害控除
- 寡婦・寡夫控除
- 社会保険料控除
- 地震保険料控除
- 生命保険料控除
- 小規模企業共済掛金控除

■ 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が計算されます。

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が計算されます。

なお将来の厚生年金計算に用いる再評価率は、計算基準年の再評価率が使われるものとして計算しています。

- 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されます。

※ 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の併給調整

■ 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が考慮されています。

各項目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	:	売上一経費
不動産CF	:	投資用不動産の家賃収入+売電収入-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
給付金	:	(入力した)給付金、高齢者雇用継続給付金
その他	:	その他雑収入、ローン借入金など

支出

税・社保 生活費	:	所得税、住民税、贈与税、健康保険料、年金保険料など
家 乗り物	:	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
教育費	:	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 結婚支援	:	
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
投資	:	有価証券購入費、iDeCo抛出額、投資用不動産購入における初期費
葬儀 その他	:	

■ 収支の調整について

黒字の場合

$(\text{収支黒字分} - 2\text{万円}) \times 100\%$ で算出される金額を貯蓄するとします。

現状分析

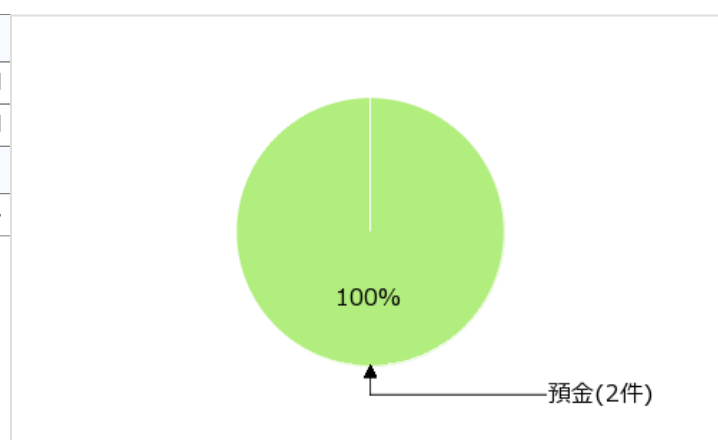
ご家族構成

お名前	生年月	年齢	性別	続柄	障害	お住まい	
ご主人様	1983年10月 (昭和58年)	36歳	男	世帯主		東京都三鷹市	結婚記念日：2011年6月
配偶者様	1987年12月 (昭和62年)	32歳	女	配偶者			生計一期間：22歳3月まで
たーくん様	2014年3月 (平成26年)	5歳	男	子供			生計一期間：22歳3月まで
長女様	2016年2月 (平成28年)	3歳	女	子供			

現在の資産

金融資産ポートフォリオ

金融資産			
預金	非常時資金	ご主人様	800万円
	へそくり	配偶者様	300万円
実物資産			
なし			



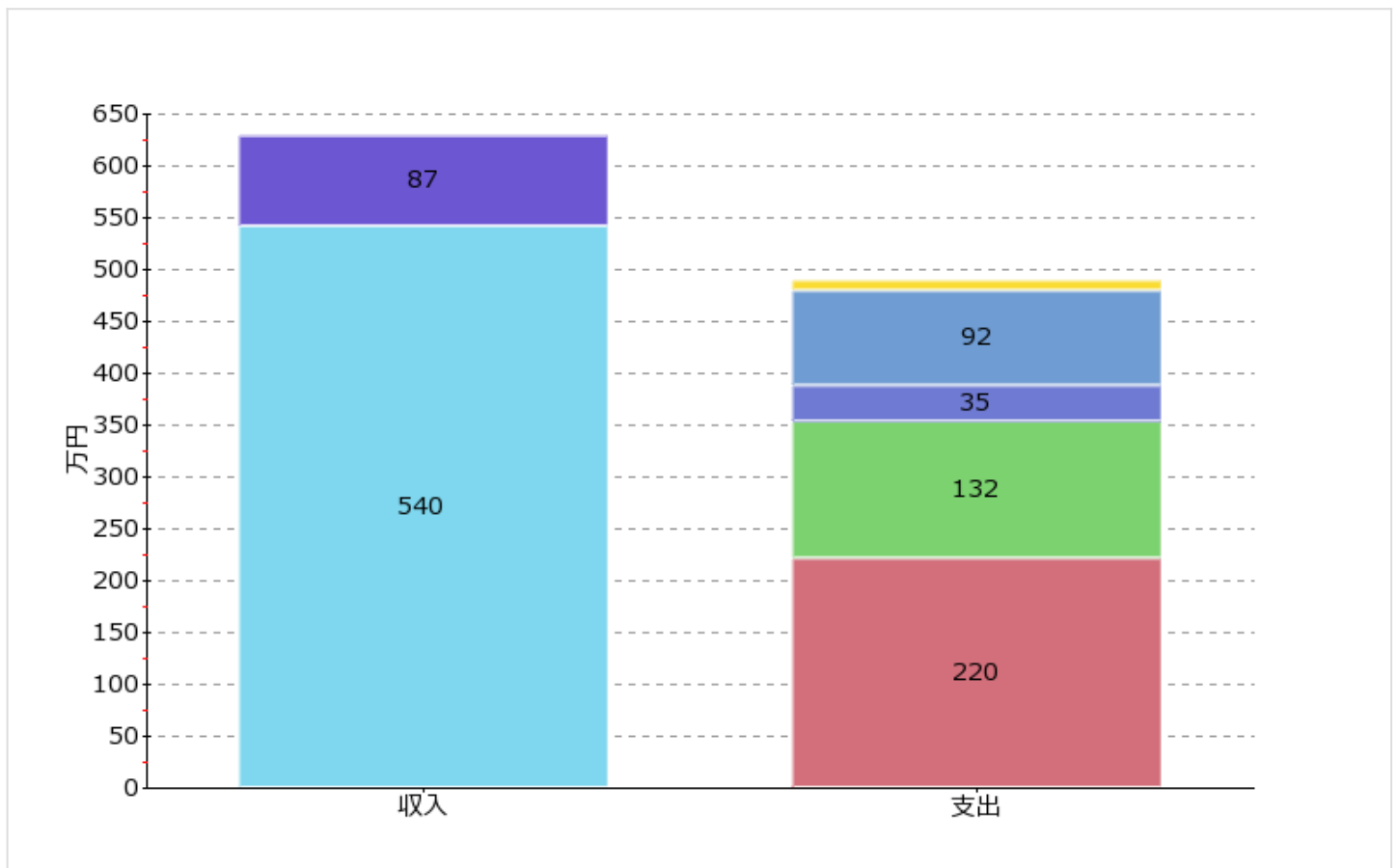
現在の負債

	借入残高	借入期間	金利	
マンション用 ローン	2,527万円	2016年11月 ~ 2051年10月	固定 2016年11月～	1.2%

年間収支(初年度)

収入		支出	
■ 給与等	540万円	■ 生活費	220万円
■ 税・社保	▲87万円	■ 家	132万円
		■ 乗り物	35万円
		■ 教育費	92万円
		■ ライフイベント	10万円
可処分所得合計	453万円	支出合計	488万円

年間収支	-35万円
------	-------



所得税・住民税(初年度)

ご主人様

所得

	収入	所得
給与所得	5,400,000円	3,880,000円
総所得金額		3,880,000円

所得控除

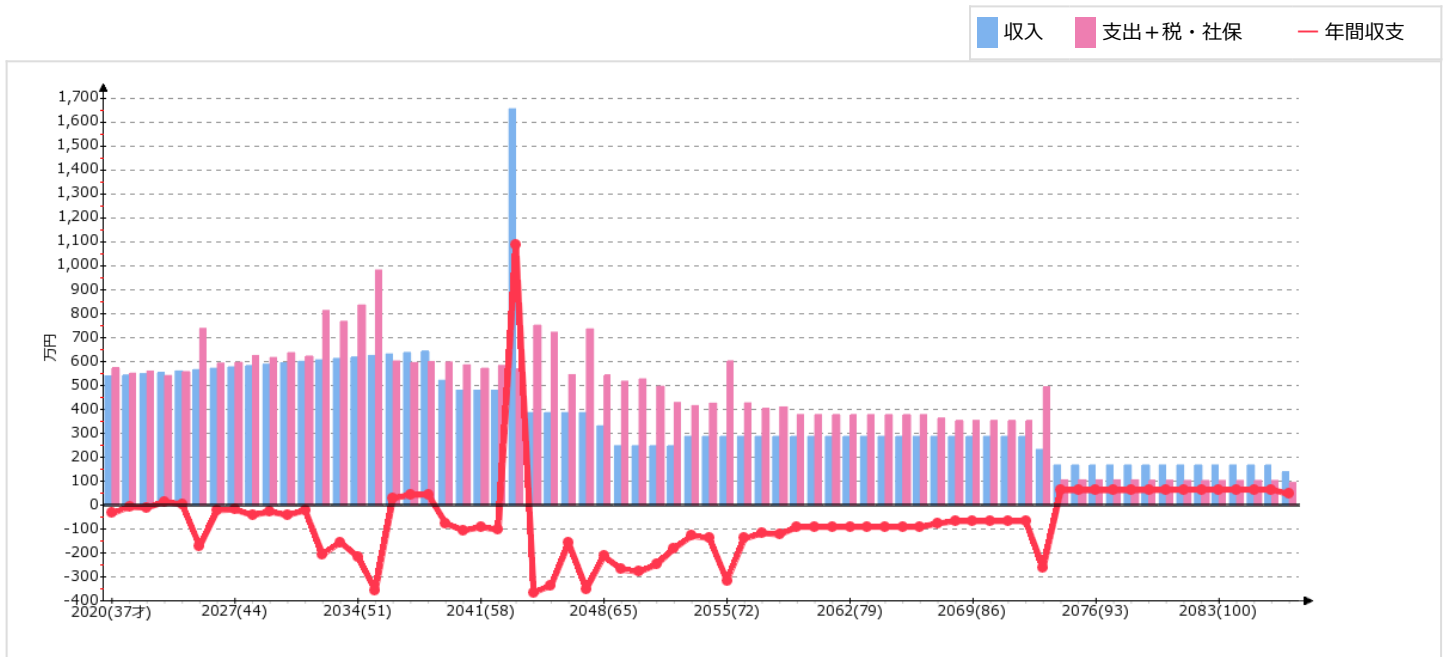
	所得税	住民税
社会保険料控除	758,216円	758,216円
協会けんぽ保険料	258,896円	258,896円
国民健康保険料		
厚生年金保険料	483,120円	483,120円
国民年金保険料		
雇用保険料	16,200円	16,200円
介護保険料		
後期高齢者医療保険		
基礎控除	480,000円	430,000円
配偶者控除	380,000円	330,000円
配偶者特別控除		
扶養控除		
障害控除		
寡婦・寡夫控除		
地震保険料控除		
生命保険料控除		
小規模企業共済掛金控除		
計	1,746,816円	1,635,797円

税額

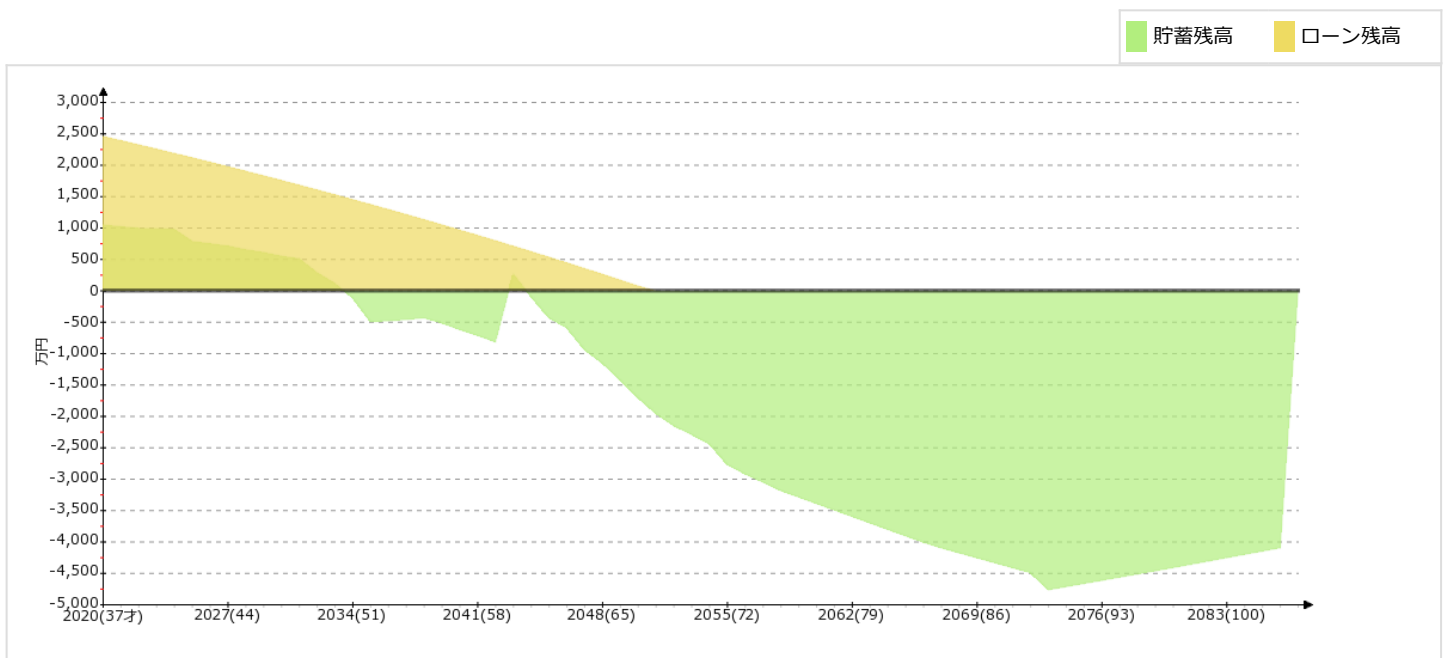
	所得税	住民税
課税所得	2,133,184円	2,244,203円
税額	0円	114,000円

生きる道シミュレーション 《ご主人様は90才、配偶者様は100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

35.71% (25 / 70)

② 貯蓄赤字合計

5,659万円

不足金	期間	期間中のイベント
879万円	2034年4月 ~ 2043年8月	9年5ヶ月
		<ul style="list-style-type: none"> • 2034年4月 長女様大学入学 • 2035年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2036年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2037年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2038年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2039年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2040年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2041年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2042年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2043年1月 ご主人様夫婦で旅行
4,781万円	2044年5月 ~ 2087年11月	43年7ヶ月
		<ul style="list-style-type: none"> • 2045年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2046年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2047年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2047年3月 ご主人様結婚支援(たーくんさん) • 2048年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2048年9月 ご主人様退職(会社員) • 2049年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2050年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2051年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2051年10月 ご主人様マンション用 ローン完済 • 2052年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2053年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2054年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2055年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2056年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2057年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2058年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2059年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2060年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2061年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2062年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2063年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2064年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2065年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2066年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2067年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2068年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2069年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2070年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2071年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2072年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2073年1月 ご主人様夫婦で旅行 • 2073年10月 ご主人様想定寿命

③ ローン返済額合計

3,345万円 (完済 : 2051年10月)

	対象資産	契約者	借入額	返済期間		利息合計
マンション用 ローン	マンション	ご主人様	2,730万円	2016年11月 ~ 2051年10月	35年0ヶ月	615万円

(3) ライフイベント

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベント					貯蓄残高 (万円)	
	ご主人様	配偶者様	たーくん様	長女様	ご主人様	配偶者様	たーくん様	長女様		家族
2020	37	33		6	4	その他入学 家族旅行	購入	小学校入学		1,051
2021	38	34		7	5	家族旅行				1,026
2022	39	35		8	6	家族旅行		小学校入学		999
2023	40	36		9	7	家族旅行				995
2024	41	37		10	8	家族旅行				982
2025	42	38		11	9	家族旅行				791
2026	43	39		12	10	家族旅行		中学校入学		754
2027	44	40		13	11	家族旅行				717
2028	45	41		14	12	家族旅行		中学校入学		659
2029	46	42		15	13	家族旅行		高校入学		613
2030	47	43		16	14	家族旅行				555
2031	48	44		17	15	家族旅行		高校入学		515
2032	49	45		18	16	家族旅行		大学入学		293
2033	50	46		19	17	家族旅行				119
2034	51	47		20	18	夫婦で旅行		大学入学		-116
2035	52	48		21	19	夫婦で旅行				-493
2036	53	49		22	20	夫婦で旅行				-482
2037	54	50		23	21	夫婦で旅行				-459
2038	55	51		24	22	夫婦で旅行				-433
2039	56	52		25	23	夫婦で旅行				-514
2040	57	53		26	24	夫婦で旅行				-620
2041	58	54		27	25	夫婦で旅行				-712
2042	59	55		28	26	夫婦で旅行				-816
2043	60	56		29	27	夫婦で旅行				271
2044	61	57		30	28	夫婦で旅行 結婚支援(長女さん)				-94
2045	62	58		31	29	夫婦で旅行				-430
2046	63	59		32	30	夫婦で旅行				-589
2047	64	60		33	31	夫婦で旅行 結婚支援(たーくんさん)				-939
2048	65	61		34	32	夫婦で旅行 退職(会社員)				-1,153
2049	66	62		35	33	夫婦で旅行				-1,425
2050	67	63		36	34	夫婦で旅行				-1,706
2051	68	64		37	35	夫婦で旅行 マンション用 ローン完済				-1,957
2052	69	65		38	36	夫婦で旅行				-2,149
2053	70	66		39	37	夫婦で旅行				-2,290
2054	71	67		40	38	夫婦で旅行				-2,441
2055	72	68		41	39	夫婦で旅行				-2,766
2056	73	69		42	40	夫婦で旅行				-2,918
2057	74	70		43	41	夫婦で旅行				-3,048
2058	75	71		44	42	夫婦で旅行				-3,183
2059	76	72		45	43	夫婦で旅行				-3,286
2060	77	73		46	44	夫婦で旅行				-3,389
2061	78	74		47	45	夫婦で旅行				-3,493

年	ご家族の年齢(年末時点)			イベント					貯蓄残高 (万円)	
	ご主人様	配偶者様	たーくん様	長女様	ご主人様	配偶者様	たーくん様	長女様		家族
2062	79	75		48	46	夫婦で旅行				-3,596
2063	80	76		49	47	夫婦で旅行				-3,699
2064	81	77		50	48	夫婦で旅行				-3,802
2065	82	78		51	49	夫婦で旅行				-3,905
2066	83	79		52	50	夫婦で旅行				-4,008
2067	84	80		53	51	夫婦で旅行				-4,096
2068	85	81		54	52	夫婦で旅行				-4,175
2069	86	82		55	53	夫婦で旅行				-4,254
2070	87	83		56	54	夫婦で旅行				-4,333
2071	88	84		57	55	夫婦で旅行				-4,412
2072	89	85		58	56	夫婦で旅行				-4,491
2073	90	86		59	57	夫婦で旅行 想定寿命				-4,764
2074	91	87		60	58					-4,713
2075	92	88		61	59					-4,663
2076	93	89		62	60					-4,613
2077	94	90		63	61					-4,563
2078	95	91		64	62					-4,513
2079	96	92		65	63					-4,462
2080	97	93		66	64					-4,410
2081	98	94		67	65					-4,358
2082	99	95		68	66					-4,305
2083	100	96		69	67					-4,253
2084	101	97		70	68					-4,200
2085	102	98		71	69					-4,147
2086	103	99		72	70					-4,095
2087	104	100		73	71		想定寿命			0

キャッシュフロー表

1~20年目 (金額の単位: 万円)

西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年齢	ご主人様	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	配偶者様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	たーくん様	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	長女様	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
収入	給与等	540	544	549	555	561	566	572	578	583	589	595	601	607	613	619	625	632	638	644	521
	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
	収入(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計	540	544	549	555	561	566	572	578	583	589	595	601	607	613	619	625	632	638	644	521
	税・社保	-87	-88	-91	-97	-101	-102	-118	-127	-129	-133	-130	-127	-125	-121	-121	-124	-122	-124	-127	-117
可処分所得	453	456	459	458	459	464	454	451	454	456	465	474	482	492	498	502	509	514	517	404	
支出	生活費	220	220	220	220	220	223	223	229	229	235	247	254	247	245	245	236	235	235	296	317
	家	132	132	132	131	131	131	132	133	132	132	132	132	131	131	131	131	130	133	136	135
	乗り物	35	23	35	23	35	212	35	23	35	23	35	23	35	23	35	212	35	23	35	23
	教育費	92	79	73	61	61	61	76	76	90	84	84	77	266	239	299	275	74	74	0	0
	ライフイベント	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	6	6	6	6	6	6
	結婚支援	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	葬儀	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
	投資	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	488	463	469	445	456	637	475	470	496	484	507	495	689	647	715	859	480	471	473	481
	年間収支	-35	-7	-11	13	3	-173	-22	-19	-42	-28	-42	-22	-207	-155	-217	-357	29	42	44	-77
貯蓄額	-49	-25	-27	-5	-13	-191	-38	-37	-58	-46	-58	-40	-223	-173	-235	-377	11	22	26	-81	
貯蓄残高	1,051	1,026	999	995	982	791	754	717	659	613	555	515	293	119	-116	-493	-482	-459	-433	-514	
金融資産残高	1,051	1,026	999	995	982	791	754	717	659	613	555	515	293	119	-116	-493	-482	-459	-433	-514	
ローン残高	2,462	2,395	2,328	2,260	2,191	2,122	2,051	1,980	1,908	1,835	1,761	1,686	1,610	1,533	1,456	1,377	1,298	1,217	1,136	1,054	
住所	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	

21～40年目 (金額の単位: 万円)

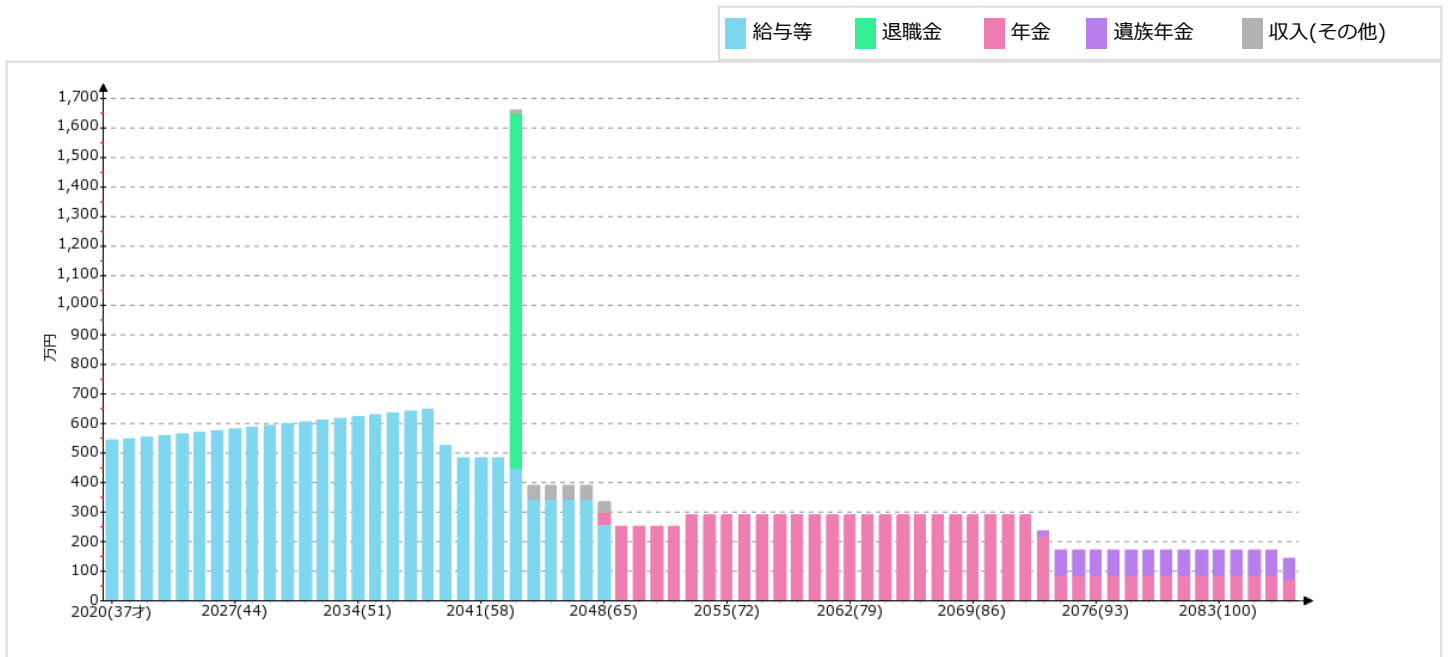
西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	
年齢	ご主人様	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76
	配偶者様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	たーくん様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	長女様	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
収入	給与等	480	480	480	444	336	336	336	336	252	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	1,200	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	41	248	248	248	248	287	287	287	287	287	287	287
	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
	収入(その他)	0	0	0	13	50	50	50	50	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計	480	480	480	1,657	386	386	386	386	331	248	248	248	248	287	287	287	287	287	287	287
	税・社保	-94	-92	-92	-90	-61	-55	-55	-55	-49	-34	-32	-30	-30	-28	-26	-27	-28	-28	-29	-32
	可処分所得	386	388	388	1,566	326	332	332	332	282	214	216	218	219	259	261	261	259	259	258	256
支出	生活費	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317
	家	135	135	134	134	134	134	133	136	139	138	138	122	42	42	42	42	42	32	24	24
	乗り物	35	23	35	23	35	212	35	23	35	23	35	23	35	23	35	212	35	23	35	0
	教育費	0	0	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	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	結婚支援	0	0	0	0	200	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	葬儀	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
	投資	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	492	480	492	480	691	668	491	682	496	484	495	467	399	387	399	576	399	377	381	347	
年間収支	-106	-92	-104	1,087	-366	-336	-159	-350	-214	-270	-279	-249	-181	-129	-139	-316	-140	-118	-123	-91	
貯蓄額	-106	-92	-104	1,087	-366	-336	-159	-350	-214	-272	-281	-251	-193	-141	-151	-326	-152	-130	-135	-103	
貯蓄残高	-620	-712	-816	271	-94	-430	-589	-939	-1,153	-1,425	-1,706	-1,957	-2,149	-2,290	-2,441	-2,766	-2,918	-3,048	-3,183	-3,286	
金融資産残高	-620	-712	-816	271	-94	-430	-589	-939	-1,153	-1,425	-1,706	-1,957	-2,149	-2,290	-2,441	-2,766	-2,918	-3,048	-3,183	-3,286	
ローン残高	970	886	801	714	627	538	449	358	266	173	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
住所	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	

41～60年目 (金額の単位: 万円)

西暦	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079
年齢																				
ご主人様	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96
配偶者様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
たーくん様	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
長女様	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
収入																				
給与等	0	0	0	0	0	0	0	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	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	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	217	78	78	78	78	78
遺族年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	89	89	89	89	89
保険金	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	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	232	168	168	168	168	168
税・社保	-32	-32	-32	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-29	-17	-17	-17	-17	-17
可処分所得	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	203	151	151	151	151	151
支出																				
生活費	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	260	89	89	89	89	89
家	24	24	24	24	24	24	24	10	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	0	0	0	0	0	0	0
教育費	0	0	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	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	0	0	0	0	0
結婚支援	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
葬儀	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	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
投資	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	347	347	347	347	347	347	347	333	323	323	323	323	323	323	466	89	89	89	89	89
年間収支	-91	-91	-91	-91	-91	-91	-91	-77	-67	-67	-67	-67	-67	-67	-262	62	62	62	62	62
貯蓄額	-103	-103	-103	-103	-103	-103	-103	-89	-79	-79	-79	-79	-79	-79	-272	50	50	50	50	50
貯蓄残高	-3,389	-3,493	-3,596	-3,699	-3,802	-3,905	-4,008	-4,096	-4,175	-4,254	-4,333	-4,412	-4,491	-4,764	-4,713	-4,663	-4,613	-4,563	-4,513	-4,462
金融資産残高	-3,389	-3,493	-3,596	-3,699	-3,802	-3,905	-4,008	-4,096	-4,175	-4,254	-4,333	-4,412	-4,491	-4,764	-4,713	-4,663	-4,613	-4,563	-4,513	-4,462
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	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市	三鷹市

収入

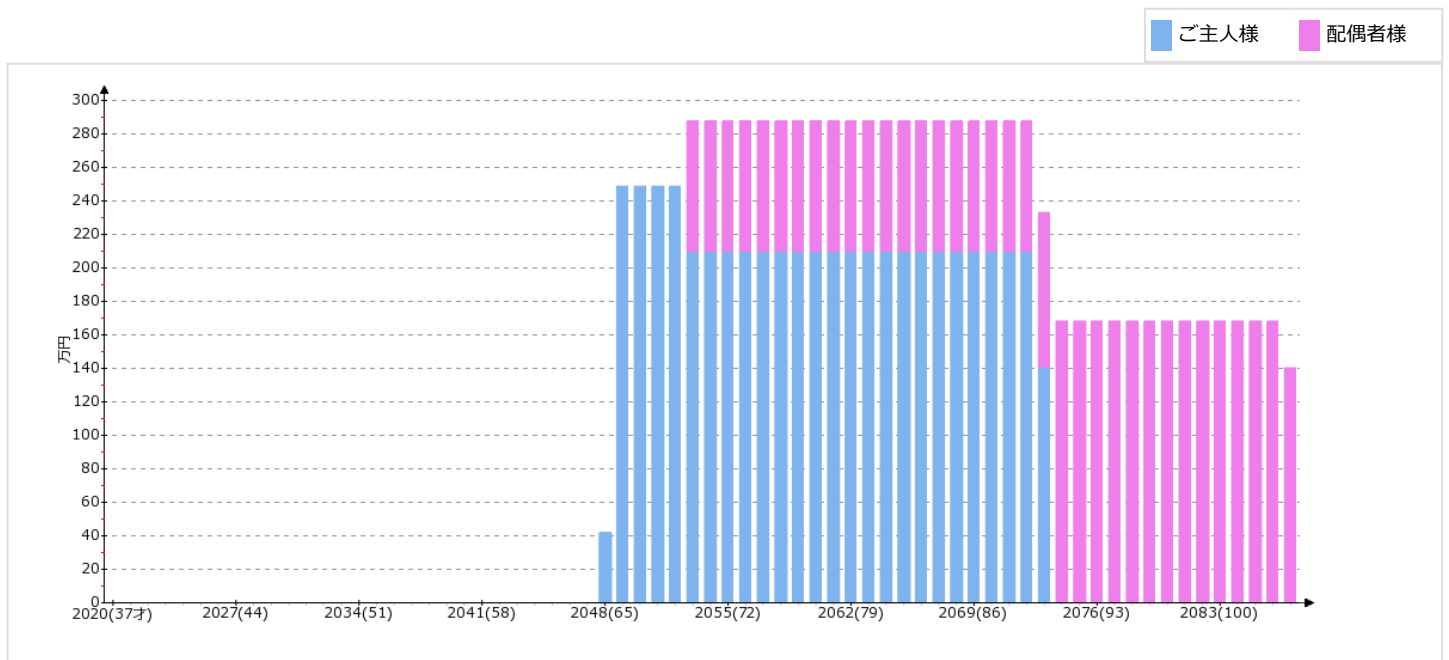
収入推移



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)
ご主人様の収入				
会社員	給与	2018年1月 ~ 2039年3月 (21年3ヶ月)	厚生年金 / 協会けんぽ (賞与 : 万円(7月), 万円(12月), 万円(3月))	45万円 1%
	給与	2039年4月 ~ 2043年9月 (4年6ヶ月)	厚生年金 / 協会けんぽ	40万円 0%
	給与	2043年10月 ~ 2048年9月 (5年0ヶ月)	厚生年金 / 協会けんぽ	28万円 0%
	退職金	2043年9月		1,200万円

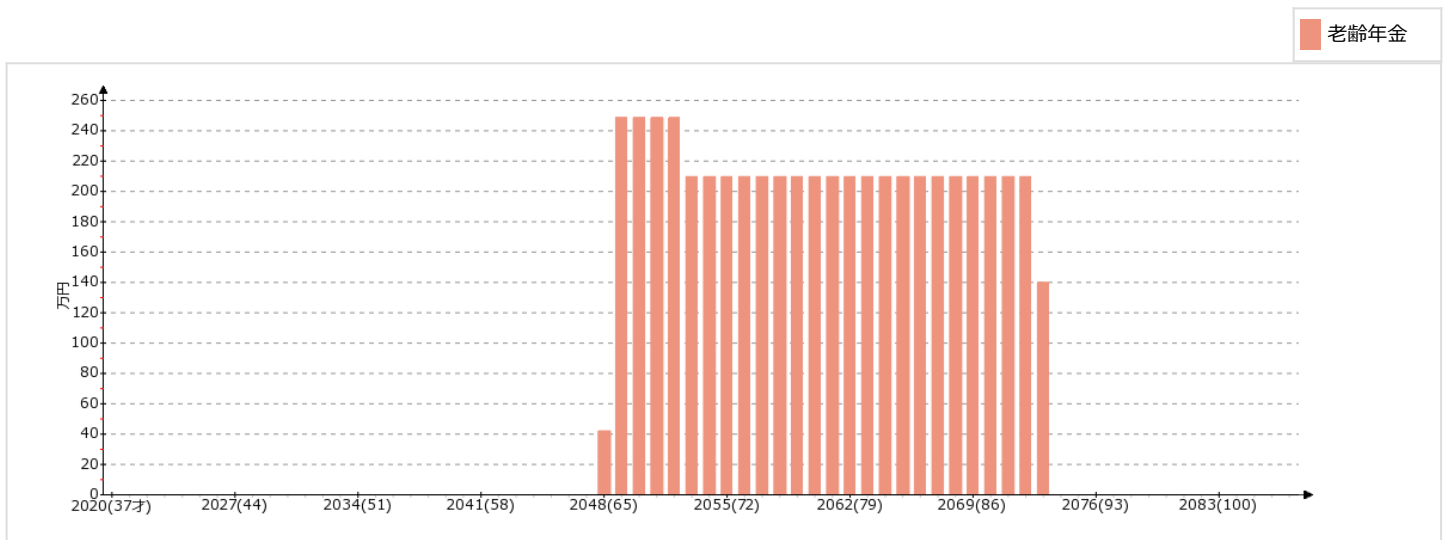
年金



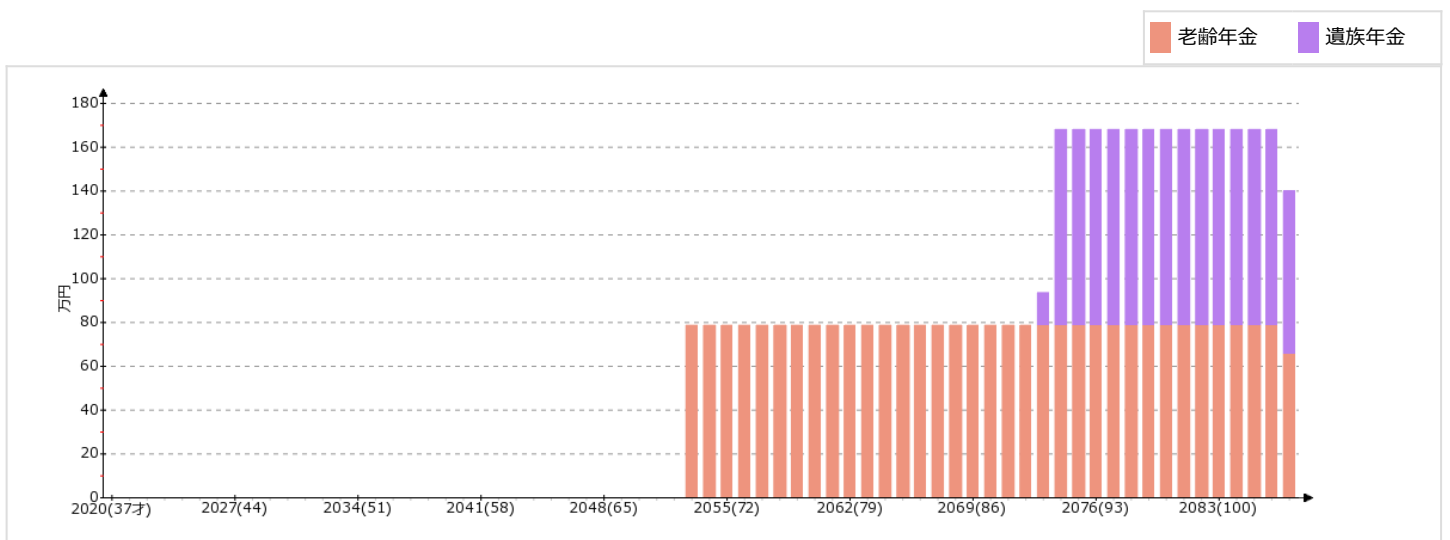
公的年金

	期間	月額	
ご主人様			
公的年金	2048年(65才)10月～	4年3ヶ月	206,716円 老齢基礎, 一般厚生(経過の加算, 職域加算, 加給年金)
	2052年(69才)12月～		174,141円 老齢基礎, 一般厚生(経過の加算, 職域加算)
配偶者様			
公的年金	2052年(65才)12月～	20年11ヶ月	65,141円 老齢基礎(振替加算)
	2073年(85才)10月～		139,621円 老齢基礎, 遺族厚生・共済(職域加算)
たーくん様			
公的年金	2079年(65才)3月～		65,141円 老齢基礎
長女様			
公的年金	2081年(65才)2月～		65,141円 老齢基礎

ご主人様の年金内訳

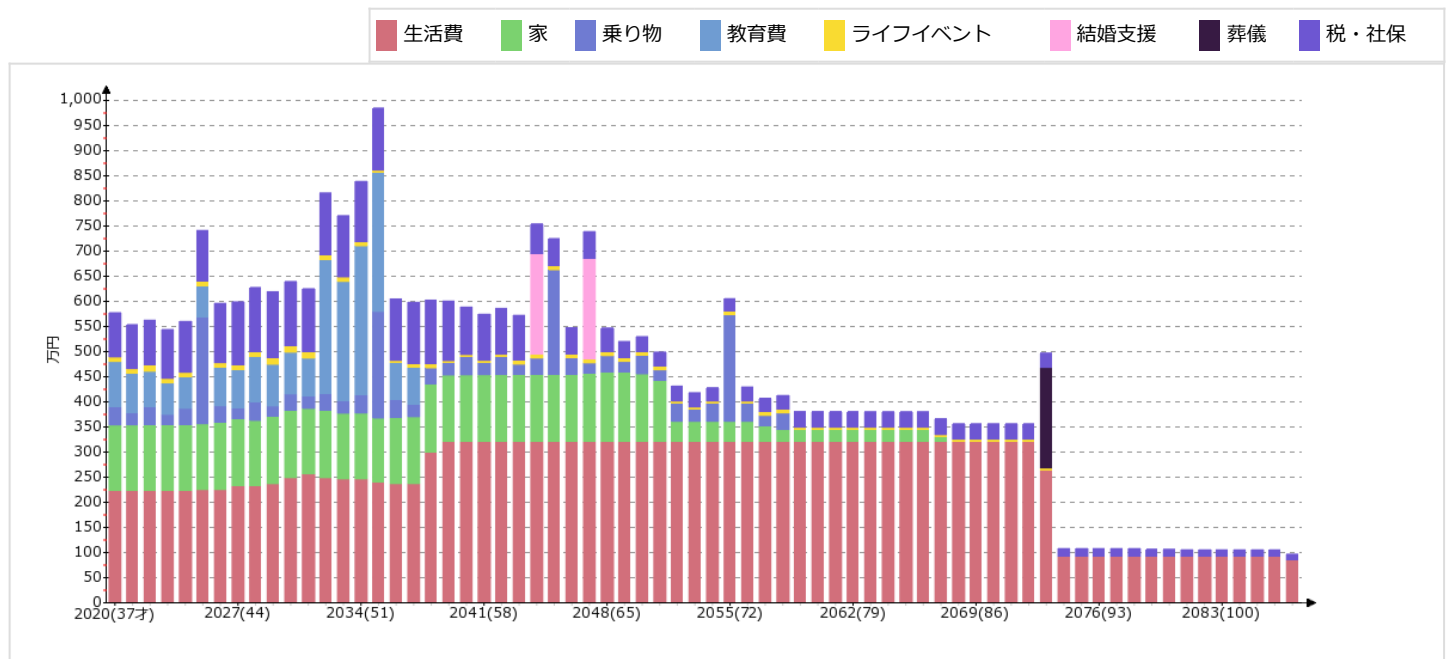


配偶者様の年金内訳



支出

支出推移



生活費

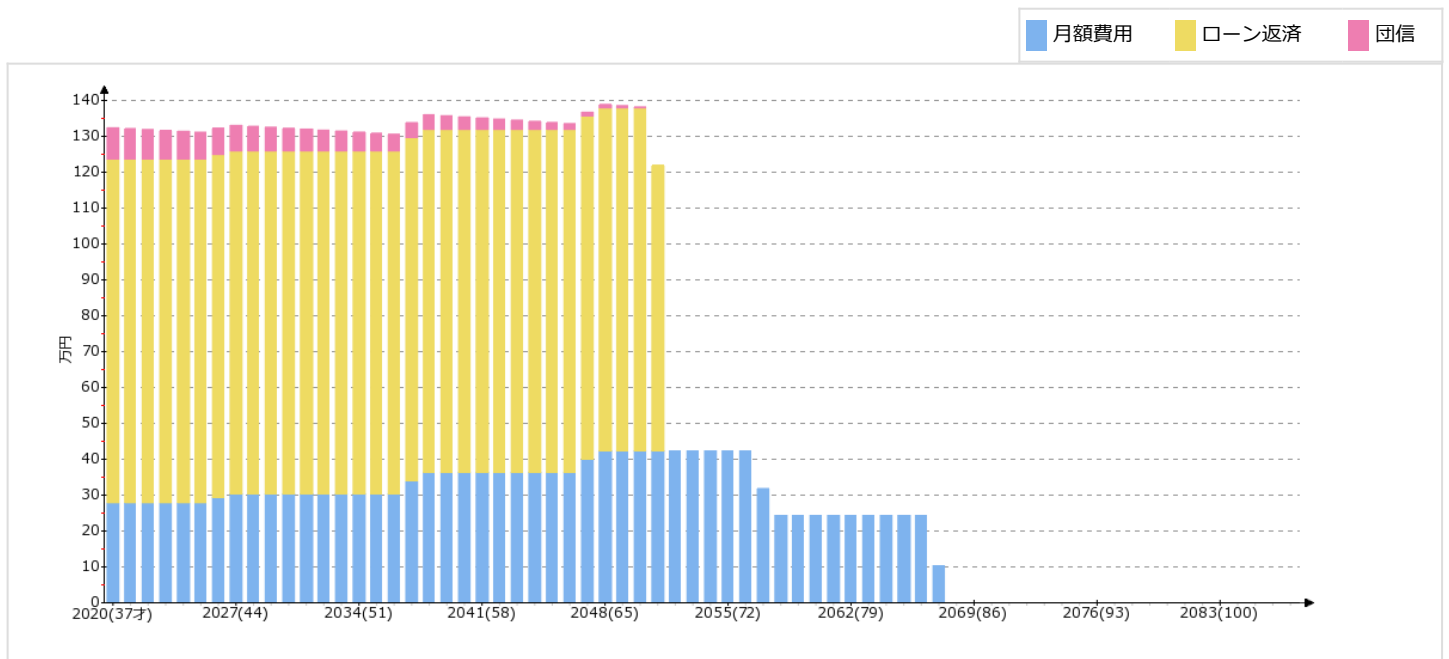
	期間	金額(月)	変動率(年)
生活費 (ご主人様)	2020年1月 ~	3万円	0%
生活費 (配偶者様)	2020年1月 ~	2万円	0%
生活費 (たーくん様)	2025年1月 ~ 2029年1月	0万円	0%
生活費 (たーくん様)	2029年2月 ~ 2031年1月	1万円	0%
生活費 (たーくん様)	2031年2月 ~ 2032年3月	1万円	0%
生活費 (長女様)	2027年1月 ~ 2031年1月	1万円	0%
生活費 (長女様)	2031年2月 ~ 2035年1月	1万円	0%
生活費	2020年1月 ~ 2029年9月	13万円	0%
生活費	2029年10月 ~ 2038年3月	15万円	0%
生活費	2038年4月 ~	21万円	0%

ライフイベント費

	期間	金額(1回あたり)
家族旅行	2020年1月 ~ 2033年12月 (1年ごと)	10万円
夫婦で旅行	2034年1月 ~ 2073年9月 (1年ごと)	6万円
結婚支援(たーくん様)	2047年3月	200万円
結婚支援(長女様)	2044年2月	200万円
葬儀(ご主人様)	2073年10月	200万円
葬儀(配偶者様)	2087年12月	200万円

住まい

住まいにかかる経費の推移

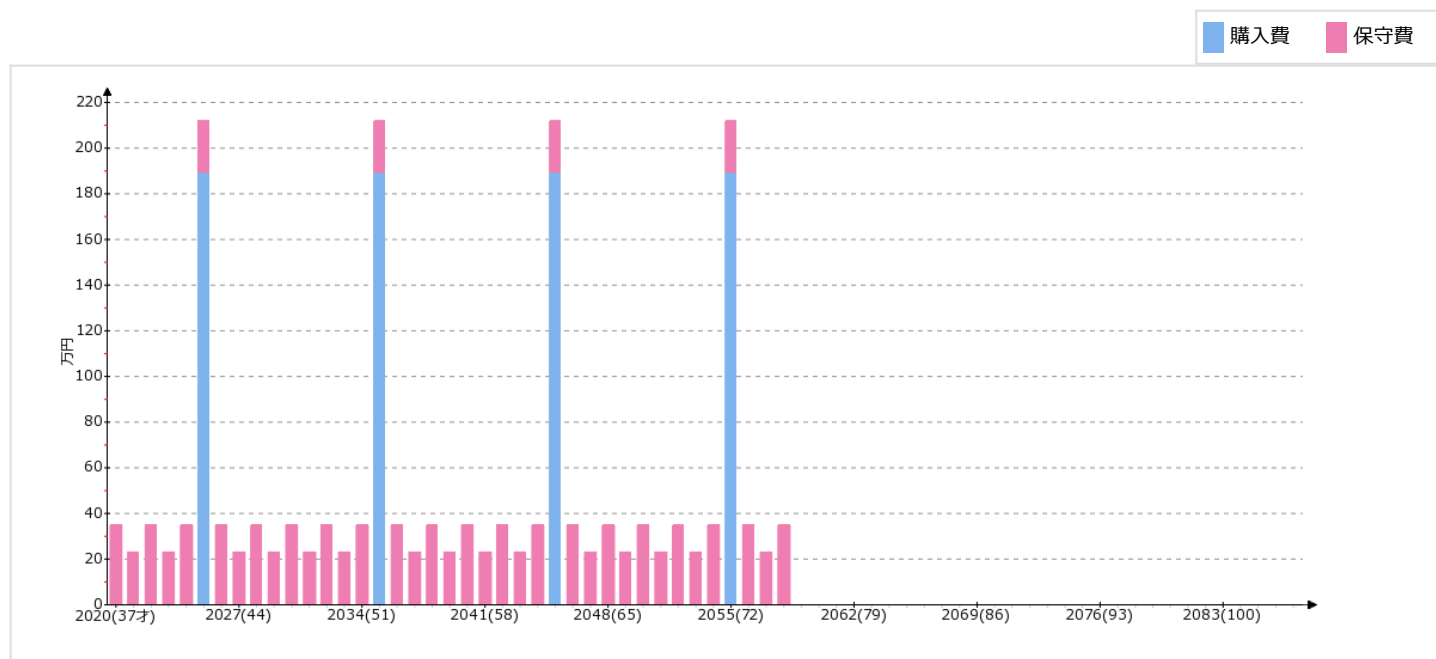


所有物件

[1] マンション（居住用）	
種別	マンション
期間	2017年6月～
取得価格	27,300,000円
管理費(月)	2017年6月～2026年5月 8,000円 2026年6月～2037年5月 10,000円 2037年6月～2057年5月 15,000円 2017年6月～2047年5月 15,000円 2047年6月～2067年5月 20,000円
固定資産税(年)	
都市計画税(年)	
ローン	マンション用 ローン 2,730万円
保険	
売電収入	2017年6月 0円

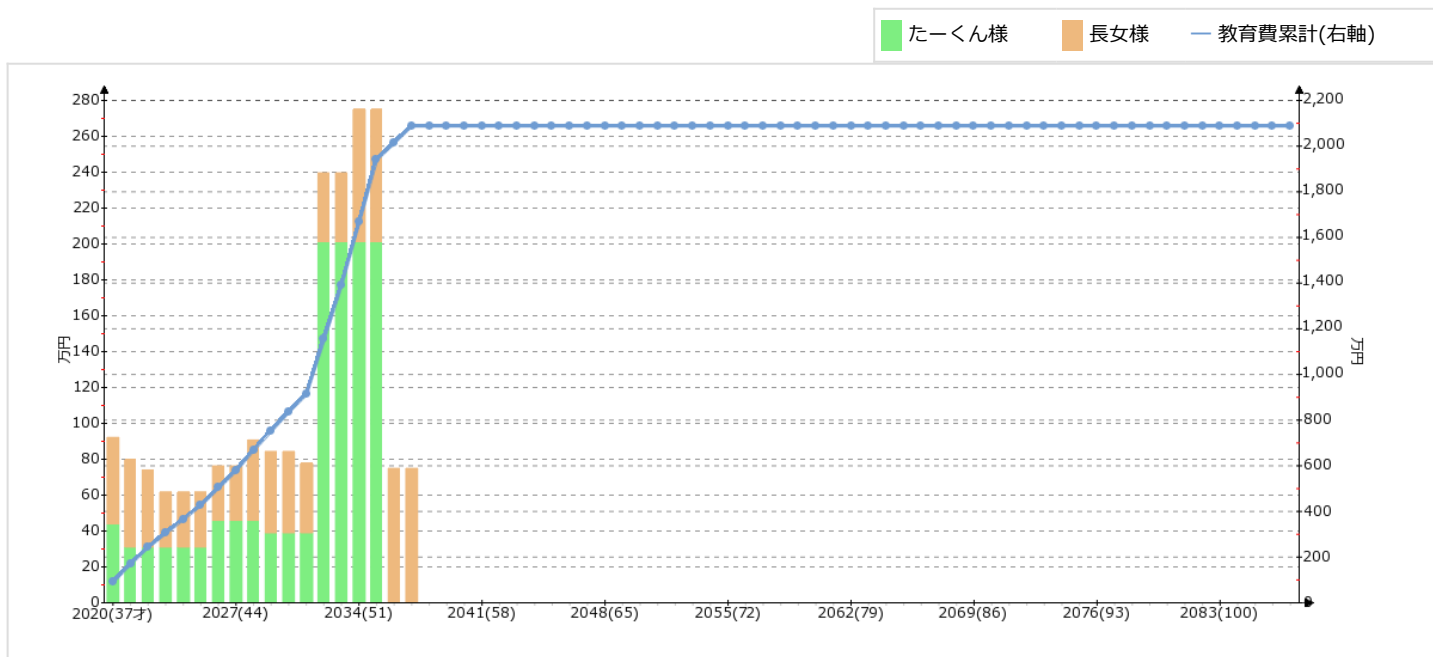
乗り物

乗り物にかかる経費の推移



	[1] アクア	[2]
所有期間	2015年4月 ~ 2058年12月	2020年1月 ~
取得価格	1,890,000円	0円
保守費	維持費(月)	15,300円
	税金・修繕費など(年)	42,000円
	車検	2018年3月 ~ (2年ごと) 120,000円
買い替え	2025年4月 ~ (10年ごと) 1,890,000円	2023年1月 ~ (1年ごと) 0円
ローン		
保険		

教育費



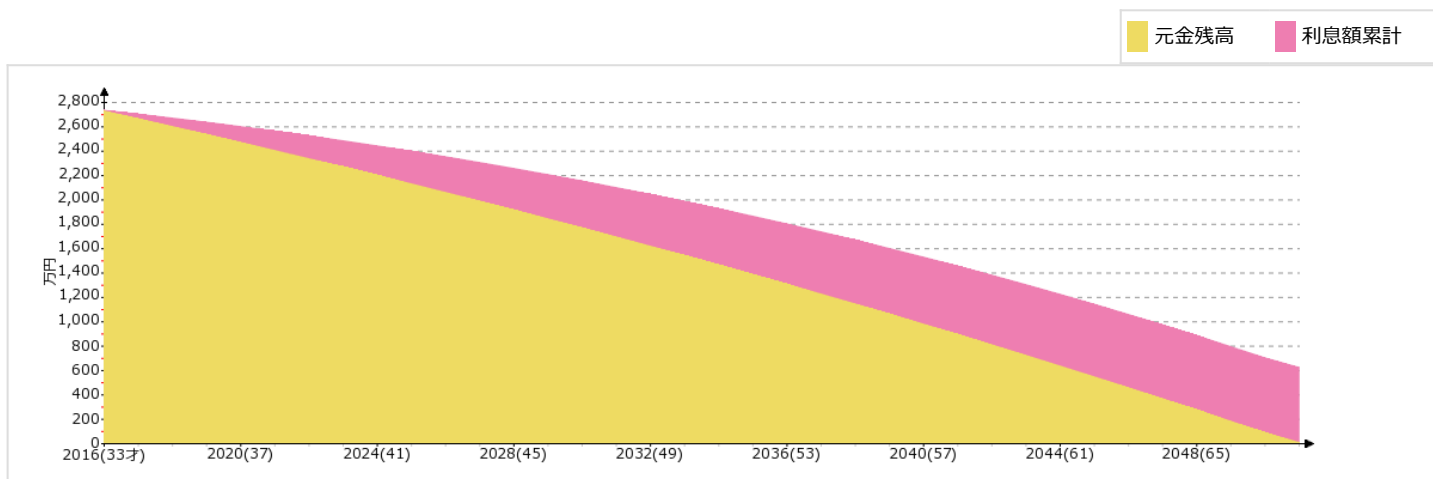
	たーくん様	長女様
幼稚園/保育園	幼稚園(私立) 146万円	幼稚園(私立) 146万円
小学校	小学校(公立) 183万円	小学校(公立) 183万円
中学校	中学校(公立) 135万円	中学校(公立) 135万円
高校	高校(公立) 116万円	高校(公立) 116万円
大学	大学(大学私立理) 444万円	大学(大学私立文) 322万円
大学院	0万円	0万円
合計	1,025万円	902万円
その他		
教育費合計	1,025万円	902万円

年ごとの教育費

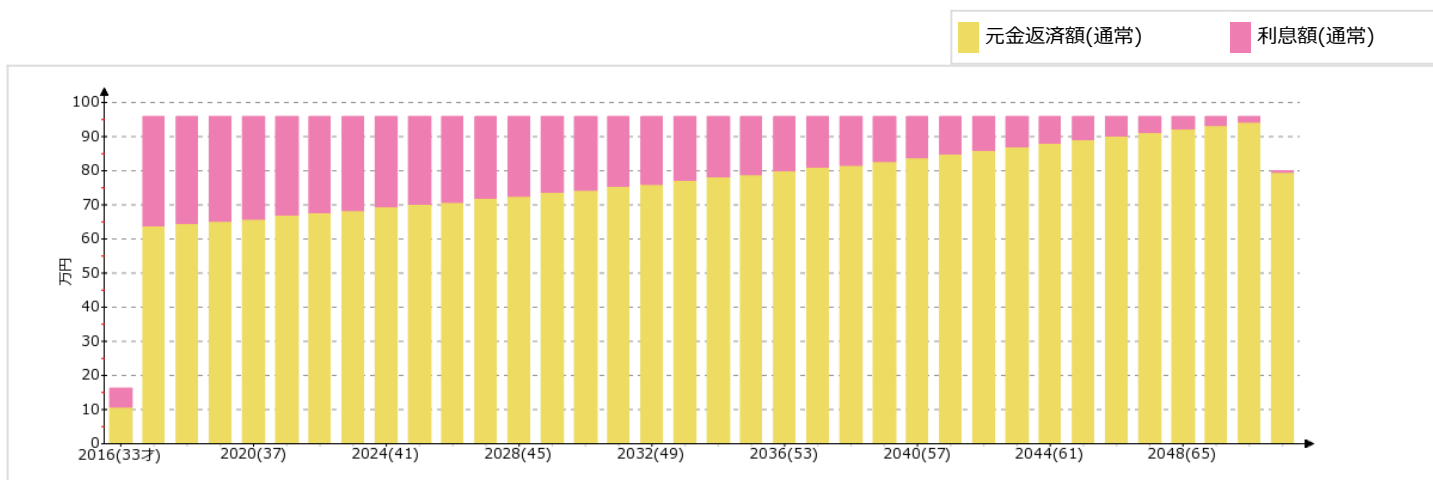
年 西暦	家族の年齢		教育費(お子様)				小計 (万円)	教育費(お子様以外)		合計 (万円)	累計 (万円)
	ご主人様	配偶者様	たーくん様	長女様	たーくん様	長女様		ご主人様	配偶者様		
2020	37	33	6	4	43	49	92	0	0	92	92
2021	38	34	7	5	31	49	79	0	0	79	171
2022	39	35	8	6	31	43	73	0	0	73	244
2023	40	36	9	7	31	31	61	0	0	61	305
2024	41	37	10	8	31	31	61	0	0	61	367
2025	42	38	11	9	31	31	61	0	0	61	428
2026	43	39	12	10	45	31	76	0	0	76	503
2027	44	40	13	11	45	31	76	0	0	76	579
2028	45	41	14	12	45	45	90	0	0	90	669
2029	46	42	15	13	39	45	84	0	0	84	753
2030	47	43	16	14	39	45	84	0	0	84	836
2031	48	44	17	15	39	39	77	0	0	77	914
2032	49	45	18	16	200	39	239	0	0	239	1,153
2033	50	46	19	17	200	39	239	0	0	239	1,392
2034	51	47	20	18	200	74	275	0	0	275	1,666
2035	52	48	21	19	200	74	275	0	0	275	1,941
2036	53	49	22	20	0	74	74	0	0	74	2,015
2037	54	50	23	21	0	74	74	0	0	74	2,089

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)



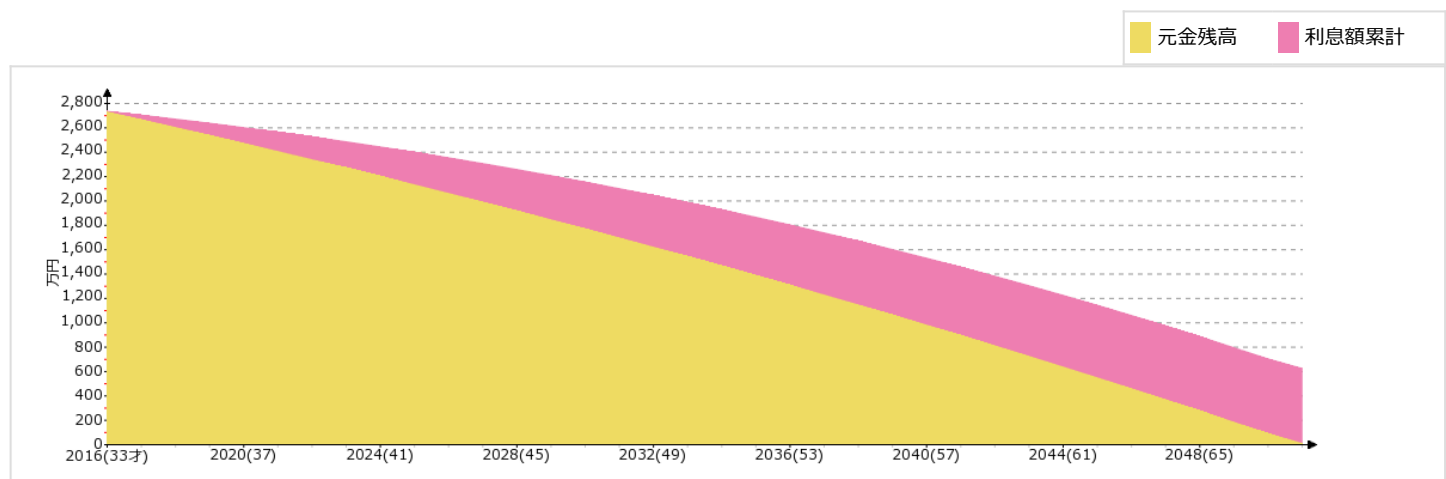
	借入額 (万円)	借入期間	金利	返済方法	返済元本 (万円)	返済月	繰り上 げ返済 (万円)
(1) マンション用ローン	2,730	2016年11月～2051年10月	固定 2016年11月～ 1.2%	元利均等	通常分 2,730 ボーナス分 0	毎月	

ローン別 返済シミュレーション

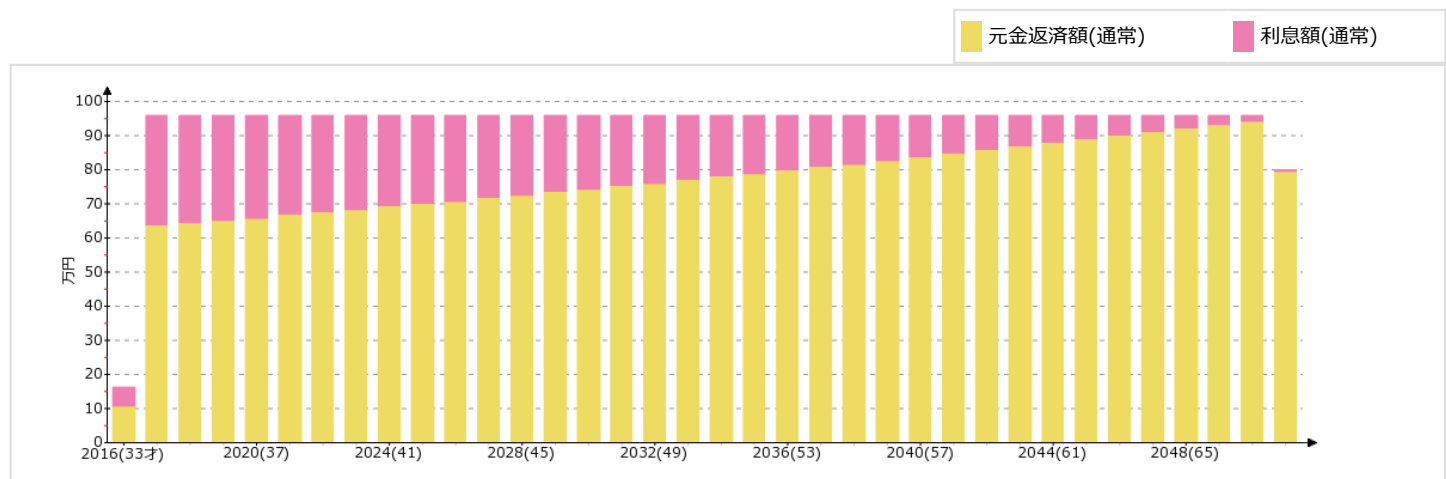
マンション用 ローン

完済年月	2051年10月 ご主人様 68才
(1) 月々返済額合計	33,446,408
	月々返済分 (平均) 79,634
	ボーナス返済分 (平均)
	月々返済分 (最大) 79,762
	ボーナス返済分 (最大) 0
利息合計	6,146,408
(2) 繰上げ返済額合計	0
(3) 諸費用	0
(4) 回信	1,887,100
総支払額((1)+(2)+(3)+(4))	35,333,508
住宅ローン控除額	2,425,430

元金残高と支払利息推移



年間返済額



償還表(年ごと)

年	通常返済分				回信	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			
2016年	159,268	104,721	54,547	27,195,279	97,700	(12月 入居開始) 271,952	ご主人様 33才
2017年	955,608	632,743	322,865	26,562,536	96,100	265,625	ご主人様 34才
2018年	955,608	640,379	315,229	25,922,157	93,600	259,221	ご主人様 35才
2019年	955,608	648,105	307,503	25,274,052	91,400	252,740	ご主人様 36才
2020年	955,608	655,925	299,683	24,618,127	88,900	246,181	ご主人様 37才
2021年	955,608	663,840	291,768	23,954,287	86,800	239,542	ご主人様 38才
2022年	955,608	671,849	283,759	23,282,438	84,200	232,824	ご主人様 39才
2023年	955,608	679,955	275,653	22,602,483	81,700	226,024	ご主人様 40才
2024年	955,608	688,160	267,448	21,914,323	79,200	219,143	ご主人様 41才
2025年	955,608	696,464	259,144	21,217,859	76,700	212,178	ご主人様 42才
2026年	955,608	704,868	250,740	20,512,991	74,200	0	ご主人様 43才
2027年	955,608	713,374	242,234	19,799,617	71,600	0	ご主人様 44才
2028年	955,608	721,983	233,625	19,077,634	69,100	0	ご主人様 45才
2029年	955,608	730,691	224,917	18,346,943	66,600	0	ご主人様 46才
2030年	955,608	739,510	216,098	17,607,433	63,700	0	ご主人様 47才
2031年	955,608	748,433	207,175	16,859,000	61,200	0	ご主人様 48才
2032年	955,608	757,461	198,147	16,101,539	58,300	0	ご主人様 49才
2033年	955,608	766,601	189,007	15,334,938	55,800	0	ご主人様 50才
2034年	955,608	775,853	179,755	14,559,085	52,900	0	ご主人様 51才
2035年	955,608	785,213	170,395	13,773,872	50,000	0	ご主人様 52才
2036年	955,608	794,688	160,920	12,979,184	47,200	0	ご主人様 53才
2037年	955,608	804,276	151,332	12,174,908	44,300	0	ご主人様 54才
2038年	955,608	813,982	141,626	11,360,926	41,400	0	ご主人様 55才
2039年	955,608	823,805	131,803	10,537,121	38,500	0	ご主人様 56才
2040年	955,608	833,744	121,864	9,703,377	35,300	0	ご主人様 57才
2041年	955,608	843,804	111,804	8,859,573	32,400	0	ご主人様 58才
2042年	955,608	853,986	101,622	8,005,587	29,200	0	ご主人様 59才
2043年	955,608	864,291	91,317	7,141,296	26,300	0	ご主人様 60才
2044年	955,608	874,718	80,890	6,266,578	23,000	0	ご主人様 61才
2045年	955,608	885,273	70,335	5,381,305	19,800	0	ご主人様 62才
2046年	955,608	895,955	59,653	4,485,350	16,600	0	ご主人様 63才
2047年	955,608	906,766	48,842	3,578,584	13,300	0	ご主人様 64才
2048年	955,608	917,707	37,901	2,660,877	10,100	0	ご主人様 65才
2049年	955,608	928,783	26,825	1,732,094	6,800	0	ご主人様 66才
2050年	955,608	939,986	15,622	792,108	3,200	0	ご主人様 67才
2051年	796,468	792,108	4,360	0	0	0	ご主人様 68才

貯蓄

預金・MRF

名称	[1] 非常時資金 (預金)	[2] ヘそくり (みずほ銀行)	[3] 老後資金 (東京三菱ufj)
種別	普通預金	普通預金	普通預金
契約者	ご主人様	配偶者様	配偶者様
当初残高	800 万円	300 万円	0 万円
通貨	円	円	円
金利	単利 0.01%	単利 0.001%	単利 0%
貯蓄スケジュール			
引き出し可能開始	2020年1月 ~		
解約予定	2045年1月		

ご主人：退職所得・一時所得の受取口座：非常時資金

配偶者：退職所得・一時所得の受取口座：老後資金 (東京三菱ufj)

預金・MRF 運用シミュレーション

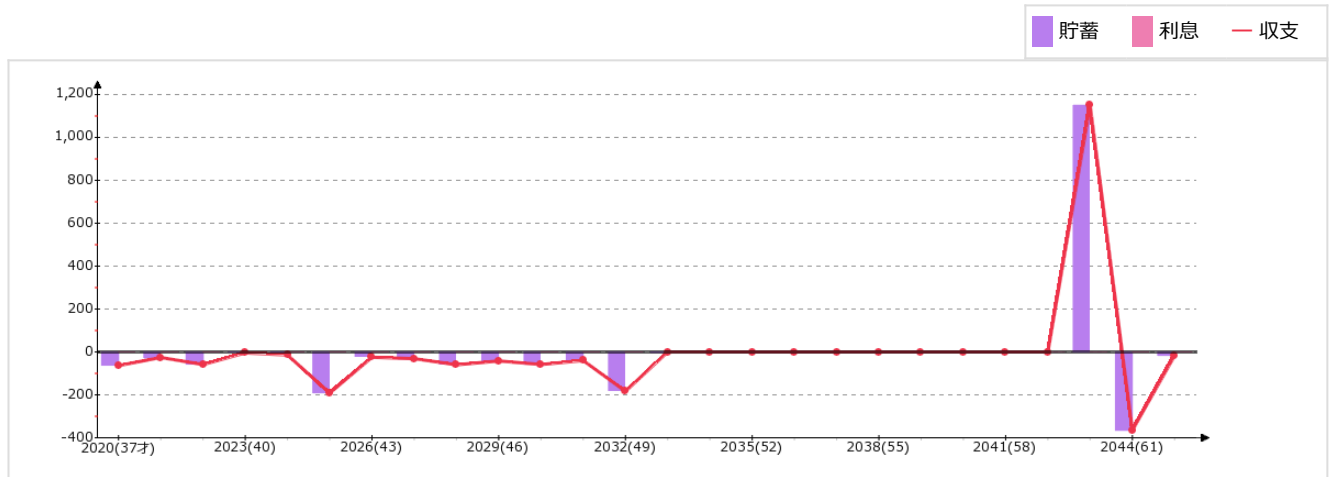
非常時資金

運用益 <集計期間：2020年1月～2045年1月(25年1ヶ月)>

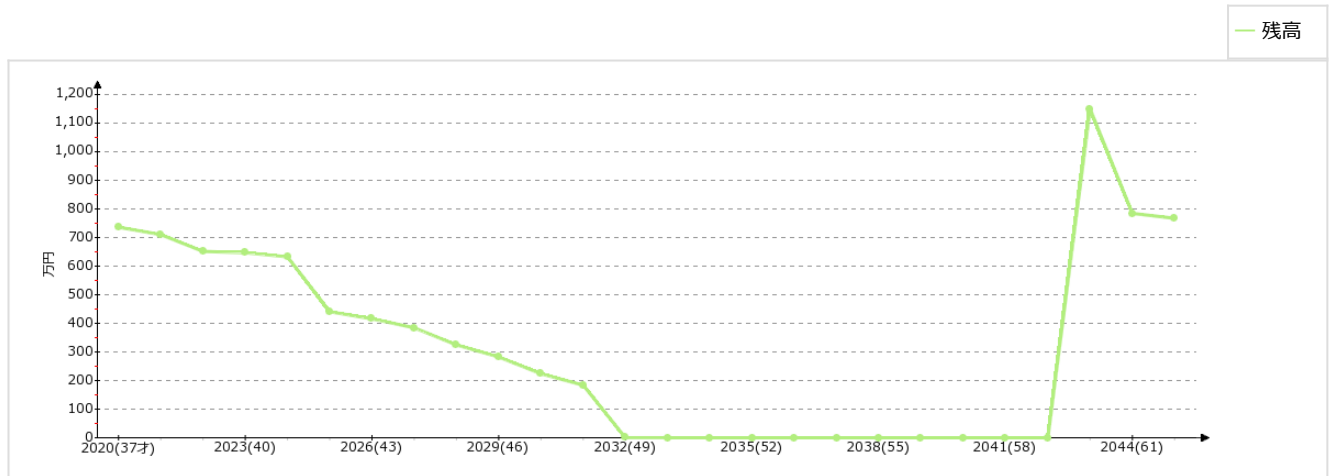
①当初残高(2020年1月)	¥8,000,000	
②拠出総額	¥12,000,000	
③手数料総額	-	
④運用益	利息総額	¥6,598
⑤損益率 ※ $[\text{④} \div \{\text{①} + \text{②}\}] \times 100$	0.03%	

※ 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



残高推移



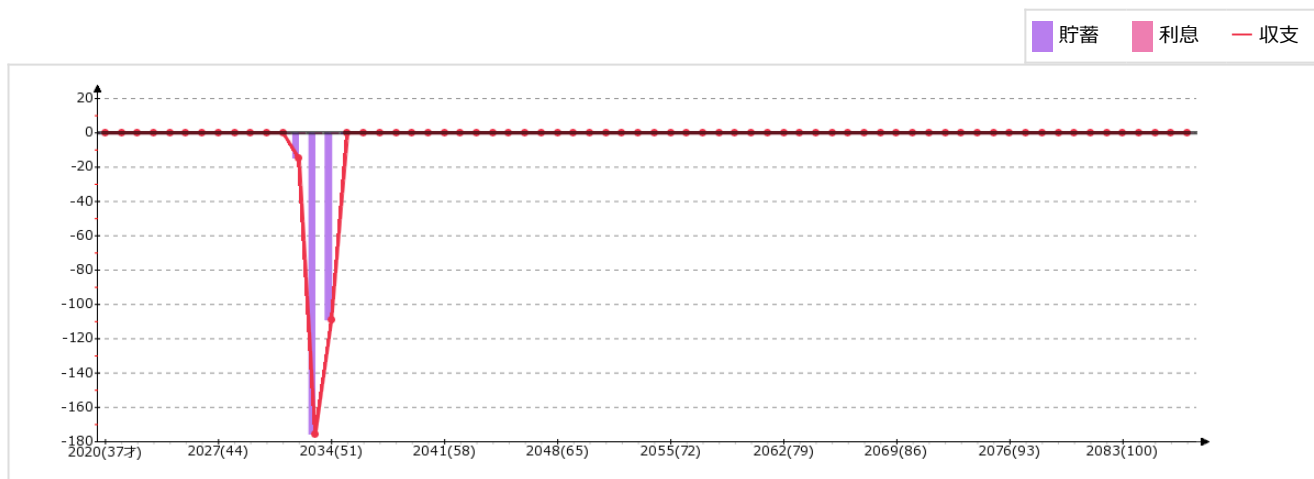
へそくり

運用益 <集計期間：2020年1月～>

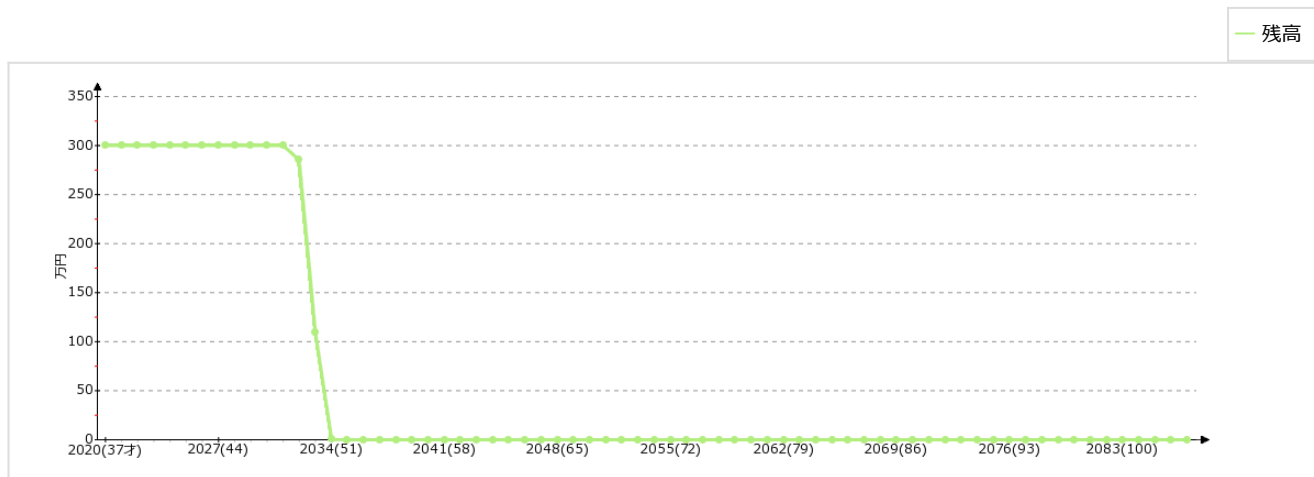
①当初残高 (2020年1月)	¥3,000,000
②拠出総額	¥0
③手数料総額	-
④運用益	利息総額 ¥393
⑤損益率 ※ $[(4) \div \{(1) + (2)\}] \times 100$	0.01%

※ 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



残高推移



老後資金

運用益 <集計期間：2020年1月～>

①当初残高 (2020年1月)		¥0
②拠出総額		¥0
③手数料総額		-
④運用益	利息総額	¥0
⑤損益率 ※ $[\text{④} \div \{\text{①} + \text{②}\}] \times 100$		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



残高推移



おわりに

ライフプラン総括