

LIFE PLAN
proposal sheets

ライフプラン

大成功 太郎様
大成功 花子様

基準日 2022/4/2

プランのポイント

花子様 就業なしバージョン

ハピママlabo

〒166-0000

東京都杉並区

TEL 090-0000-0000

FAX

E-Mail happymamalabo@email.com

担当 橋本 絵美

はじめに

～ライフプラン作成にあたって～

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

ライフデザインとは

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

ライフプランとは

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

キャッシュフロー表とは

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



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

■ライフプラン提案書を作成するにあたって

以下をふまえて作成しております。

1. 希望の予算で住宅を購入した場合、今後の生活に無理はないかを確認したい
2. 賃貸と住宅購入、どちらの場合に生涯収支がより良くなるか確認したい
3. 妻の就労形態によって、今後のキャッシュフローがどのように変化するか確認したい
4. お子様方の教育費を準備可能か確認したい
5. 妻の就労形態によって、今後のキャッシュフローがどのように変化するか確認したい
- 6.
- 7.

～ご提案書を作成するにあたり使用したデータについて～

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

数値の表示について

本ライフプランは物価変動を考慮した将来の貨幣価値で表示しております。

基準日について

基準日はプラン作成日を含む年度の年度開始日で表示しております。

変動率について

- ・収入と支出の変動率はご希望等をもとに詳細設定しております。
主たる収入、副収入、その他の収入は[今後の収入]ページに、基本生活費、その他の支出は[支出]ページに記載しております
 - ・金融資産の運用率は[大成功様ご家族のプロフィール]ページに記載しております
 - ・賃貸住まいの家賃変動率は0%です
 - ・教育費の変動率は0%です
 - ・車・バイクの変動率は、買い替え=0%、ガソリン代などの維持費=0%です
 - ・夢資金の変動率は0%です
 - ・年金の変動率は0%です
- 主たる収入・基本生活費以外の変動率は、基準日の翌年から反映しています。

税金計算について

令和3年5月時点の税制が将来に渡り継続するものとして所得税、住民税を概算として表示しております（復興税は考慮しておりません）。シミュレーションであり、参考数値です。

なお、住民税は前年度の所得、初年度は当該年度の所得に基づき計算しております。

- ◆事業所得・・・自営業としての年収（売上）、経費、減価償却費等を勘案
- ◆不動産所得・・・不動産等の貸付による収入、経費、減価償却費等を勘案
- ◆給与所得・・・給与所得者としての年収をもとに、給与所得控除を勘案
- ◆公的年金等・・・公的年金、企業年金、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済の年金受取に関しては公的年金等控除を勘案
- ◆退職所得・・・退職金に関しては退職所得控除を勘案

上記以外の下記収入は手取概算額を計上しています。

◇利子所得 ◇配当所得 ◇一時所得 ◇譲渡所得 ◇山林所得 ◇個人年金保険の年金 ◇学資保険・こども保険の祝い金・満期保険金 ◇養老保険等の満期保険金

所得控除／税額控除について

所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っております。

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

社会保険料について

令和3年5月時点の社会保険料が将来にわたり継続するものとして、概算値を表示しております。シミュレーションであり、参考数値です。なお、国民健康保険料に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

【当提案書が参照している計算式・料率】

- ◆国民年金保険 ◆国民健康保険（東京都大田区） ◆介護保険（東京都大田区）
- ◆厚生年金保険 ◆健康保険（協会けんぽ-東京都） ◆雇用保険
- ◆後期高齢者医療制度（東京都大田区）

老齢年金について

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

今後の収入について

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

生命保険・学資保険・個人年金保険について

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

住宅ローン返済シミュレーションについて

- 繰上返済はその年の年度末に行ったこととして計算しております
- 当提案書は年度末表示となっておりますので、住宅ローン控除額につきましても「その年の年度末住宅ローン残高」で計算しております。
- 現在の住宅ローンで「フラット団信保険料を見込む」にチェックを入れた場合は、その年の年度末住宅ローン残高の0.358%を団信保険料として計上しております

キャッシュフロー表（CF）について

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

【収入】

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

【税金・社会保険料】

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

【支出】

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

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

遺族年金について

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

必要保障額について

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

必要保障額推移表について

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

収支については万が一になった年度の1年間の収入と支出を表示しています。

【収入に表示されるもの】

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

【支出に表示されるもの】

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

遺族のキャッシュフロー表について

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

【収入】

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

【支出】

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

大成功様ご家族のプロフィール

ご家族構成						結婚記念日
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業	
大成功 太郎様	1980年2月9日	43歳	男性	世帯主	会社員	
大成功 花子様	1979年10月4日	43歳	女性	配偶者	主婦	
大成功 一朗様	2008年11月20日	14歳	男性	子	学生	
大成功 一子様	2014年2月20日	9歳	女性	子	未就学児	

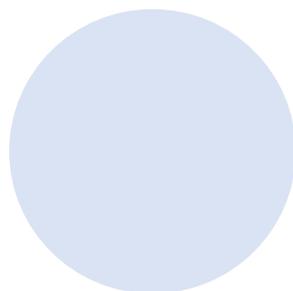
現在の金融資産			
名称等	金額	利回り	
現金・預金（流動性）	1,365万円	0.00%	

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
43歳～	0.00%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り

平均利回り
金融資産合計 1,365万円 0.00%

大成功様のポートフォリオ



流動性資金	1,365万円	100.0%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	0万円	0.0%

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

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

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部	
太郎様収入	850万円
花子様収入	0万円
太郎様年金	0万円
花子様年金	0万円
減税・手当	12万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	135万円

収入合計 997万円

*収入の部： 給与については税込年収
事業については所得

支出の部	
税・社会保険	236万円
基本生活費	312万円
子ども費	82万円
住宅費	82万円
住宅ローン	95万円
積立運用	80万円
生命保険料 (内、貯蓄になる支出*)	53万円 49万円)
車・バイク	0万円
その他の支出	57万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	0万円

支出合計 997万円

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険



今後の収入

【太郎様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
43歳 ~ 54歳	給与	厚生	850万円	0.60%		
55歳 ~ 59歳	給与	厚生	630万円	0.00%		1,994万円
60歳 ~ 68歳	給与	厚生	360万円	0.00%		0万円
69歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【太郎様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

【花子様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
43歳 ~ 59歳	無職	第三号	0万円	0.00%		0万円
60歳 ~ 終身	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【花子様】副収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

その他の収入（世帯主年齢）

内容	分類	期間	手取り	変動率
児童手当あり	所得区分：高所得			

積立運用

積立期間					
世帯主年齢		初期投資額	積立額	想定利回り	積立終了時
40 歳から	48 歳まで	0 万円	毎年 80 万円	3 %	837.1 万円

据置期間		
世帯主年齢	想定利回り	据置終了時
歳から	歳まで	%
		万円

受取期間		
世帯主年齢	想定利回り	受取年額
49 歳から	1 年間	0 %
		837 万円

複利の効果



支出

基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 43歳～	26.0万円/月	1.00%
■ 57歳～	26.0万円/月	0.30%
■ 69歳～	20.0万円/月	0.30%

その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ レジャー旅行	その他の支出	40歳～80歳	10.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 帰省	その他の支出	40歳～60歳	10.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 家族イベント	その他の支出	40歳～52歳	2.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 家具家電	その他の支出	40歳～67歳	15.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 家具家電	その他の支出	68歳～	10.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 予備費	その他の支出	40歳～	20.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 単身赴任	その他の支出	44歳～52歳	96.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 単身赴任	その他の支出	56歳～59歳	96.0万円/年 1年ごと	0.00%
■ 引越し	住宅費	40歳	100.0万円/年	0.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①	年間維持費①
年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②	年間維持費②

生命保険

現在の保険

契約者	被保険者	名称・内容	払込期間 (被保険者年齢)	年間保険料	満期保険金	受取年齢 (被保険者)
太郎様	太郎様	収入保障	40歳 ~ 60歳	4.5万円		
太郎様	太郎様	医療	40歳 ~ 70歳	4.8万円	147万円	70歳
花子様	花子様	医療	40歳 ~ 70歳	5.4万円	147万円	70歳

今年度保険料合計 14.7万円

現在の学資保険

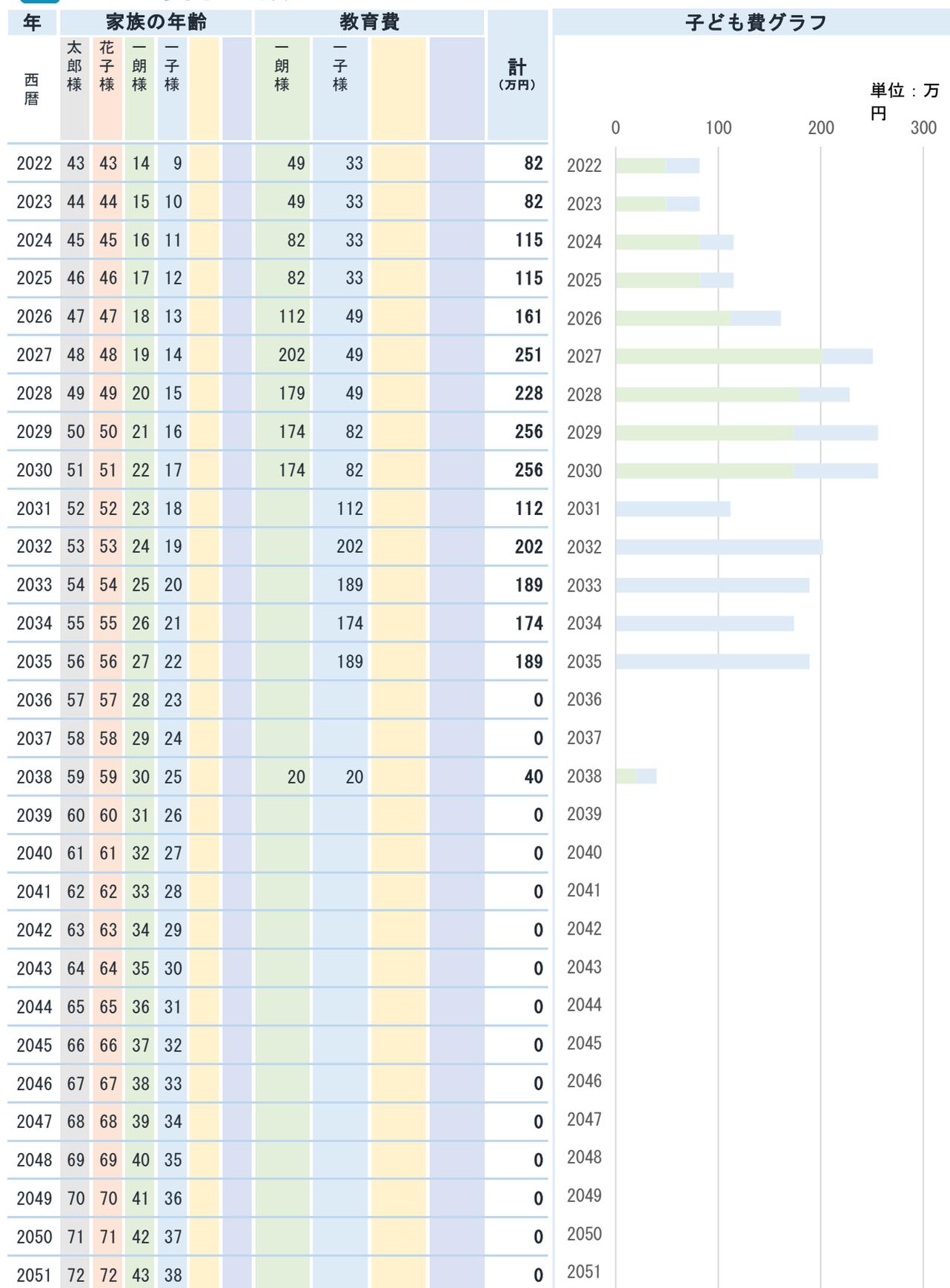
契約者				
被保険者				
払込期間(被保険者年齢)				
保険料				
お祝い金				
満期保険金				

今年度保険料合計 0.0万円

お子様の教育について

教育費 (万円)	一朗様		一子様		学校教育費	家庭教育費
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費		
幼稚園/保育園						
1歳						
2歳						
3歳						
4歳						
5歳						
6歳						
通園期間合計						
小学校			公立			
初年度						
次年度以降			11	22		
通学期間合計				132		
中学校			公立			
初年度			18	31		
次年度以降	18	31	18	31		
通学期間合計		98		147		
高校			公立			
初年度		28 18	28	18		
次年度以降		28 18	28	18		
通学期間合計		138		138		
大学他			国公立 4年 寮・下宿			
初年度	82	120	82	120		
次年度以降	54	120	54	120		
通学期間合計		724		724		
合計		960		1,141		
その他の教育						
大学受験塾		36	大学受験塾	36		
16歳～18歳		計108	16歳～18歳	計108		
免許		30	免許	30		
18歳～18歳		計30	18歳～18歳	計30		
成人式		5	成人式	15		
20歳～20歳		計5	20歳～20歳	計15		
			卒業式	15		
			22歳～22歳	計15		
教育費合計		1,103		1,309		
結婚資金援助						
30歳時	20		25歳時	20		
その他の援助						

子ども費予想額



住宅／現在のお住まい

現在の住まい

賃貸

世帯主年齢	種類	入居時費用	家賃	更新料
40歳 ~ 40歳	賃貸	50万円	10.0万円/月	2年ごと 10.0万円

持家

今後のコスト	期間	金額	変動率

現在の住宅ローン

なし

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

住宅ローン控除額（万円）

年													
控除額													

住宅／取得計画

取得計画

購入予定時期	2020年	世帯主41歳時
購入価格		4,000万円
諸経費		200万円
取得費合計 (A)		4,200万円

自己資金	500万円
贈与	1,000万円
準備資金合計 (B)	1,500万円
不足額 (B-A)	-2,700万円
住宅ローン借入額	2,700万円
初年度金利	下記参照
返済期間	下記参照

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

取得後のコスト

	期間	金額		変動率
固定資産税	41歳 ~ 終身	15.0万円	1年ごと	0.00%
火災保険	41歳 ~ 終身	35.0万円	10年ごと	0.00%
地震保険	41歳 ~ 終身	10.0万円	5年ごと	0.00%
メンテナンス費用	41歳 ~ 終身	10.0万円	1年ごと	0.00%
リフォーム代	41歳 ~ 終身	12.0万円	1年ごと	0.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン2
名義	世帯主	
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴	全期間固定金利のため返済額の増加なし	
借入金額	2,700万円	
当初金利	1.200%	
借入期間	41歳 ~ 35年間	

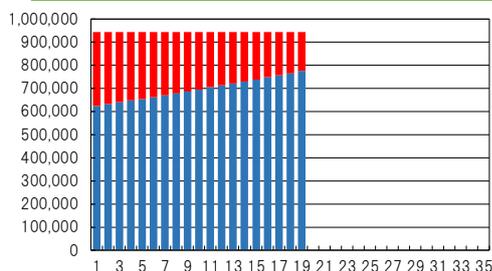
住宅ローン控除額 (万円)

年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
控除額	26	25	25	24	23	23	22	21	21	20

住宅ローン計画 (1) / 元利均等 / 繰上返済あり

返済の条件	借入額/残債	2,700万円
	返済期間35年(当初金利1.2%)	
	月々返済額	78,760円
	賞与返済額	
	返済総額	3,308万円
	(内利息)	608万円)

繰上げの予定	世帯主年齢(歳)	繰上予定額
	60歳時に一括完済	1,375万円



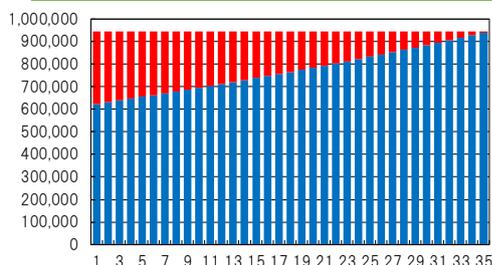
繰上げ効果	繰上返済総額	1,375万円
	繰上返済総額以外の返済総額	1,796万円
	(内利息)	471万円)
	繰り上げによる利息軽減額	137万円

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。
単位：円

金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
	返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1.2	945,115	624,543	320,572	0	0	0	26,375,457	
2	1.2	945,115	632,079	313,037	0	0	0	25,743,378	
3	1.2	945,115	639,706	305,410	0	0	0	25,103,674	
4	1.2	945,115	647,424	297,691	0	0	0	24,456,248	
5	1.2	945,115	655,236	289,879	0	0	0	23,801,012	
6	1.2	945,115	663,143	281,973	0	0	0	23,137,868	
7	1.2	945,115	671,144	273,971	0	0	0	22,466,725	
8	1.2	945,115	679,242	265,873	0	0	0	21,787,483	
9	1.2	945,115	687,438	257,677	0	0	0	21,100,045	
10	1.2	945,115	695,733	249,382	0	0	0	20,404,312	
11	1.2	945,115	704,128	240,987	0	0	0	19,700,184	
12	1.2	945,115	712,624	232,491	0	0	0	18,987,560	
13	1.2	945,115	721,223	223,893	0	0	0	18,266,335	
14	1.2	945,115	729,925	215,190	0	0	0	17,536,410	
15	1.2	945,115	738,733	206,383	0	0	0	16,797,679	
16	1.2	945,115	747,646	197,469	0	0	0	16,050,033	
17	1.2	945,115	756,668	188,448	0	0	0	15,293,364	
18	1.2	945,115	765,798	179,318	0	0	0	14,527,566	
19	1.2	945,115	775,038	170,077	0	0	0	13,752,529	
20	1.2	0	0	0	0	0	0	13,752,529	
21	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
22	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
23	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
24	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
25	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
26	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
27	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
28	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
29	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
30	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
31	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
32	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
33	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
34	1.2	0	0	0	0	0	0	0	
35	1.2	0	0	0	0	0	0	0	

【参考】住宅ローン計画（1） / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債	2,700万円
	返済期間35年(当初金利1.2%)	
	月々返済額	78,760円
	賞与返済額	
	返済総額	3,308万円
	(内利息)	608万円)



繰上げの予定	世帯主年齢(歳)	繰上予定額

繰上げ効果	繰上返済総額	
	繰上返済総額以外の返済総額	
	(内利息))
	繰り上げによる利息軽減額	

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。

単位：円

	金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
		返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1.2	945,115	624,543	320,572	0	0	0	26,375,457		
2	1.2	945,115	632,079	313,037	0	0	0	25,743,378		
3	1.2	945,115	639,706	305,410	0	0	0	25,103,674		
4	1.2	945,115	647,424	297,691	0	0	0	24,456,248		
5	1.2	945,115	655,236	289,879	0	0	0	23,801,012		
6	1.2	945,115	663,143	281,973	0	0	0	23,137,868		
7	1.2	945,115	671,144	273,971	0	0	0	22,466,725		
8	1.2	945,115	679,242	265,873	0	0	0	21,787,483		
9	1.2	945,115	687,438	257,677	0	0	0	21,100,045		
10	1.2	945,115	695,733	249,382	0	0	0	20,404,312		
11	1.2	945,115	704,128	240,987	0	0	0	19,700,184		
12	1.2	945,115	712,624	232,491	0	0	0	18,987,560		
13	1.2	945,115	721,223	223,893	0	0	0	18,266,335		
14	1.2	945,115	729,925	215,190	0	0	0	17,536,410		
15	1.2	945,115	738,733	206,383	0	0	0	16,797,679		
16	1.2	945,115	747,646	197,469	0	0	0	16,050,033		
17	1.2	945,115	756,668	188,448	0	0	0	15,293,364		
18	1.2	945,115	765,798	179,318	0	0	0	14,527,566		
19	1.2	945,115	775,038	170,077	0	0	0	13,752,529		
20	1.2	945,115	784,390	160,726	0	0	0	12,968,139		
21	1.2	945,115	793,854	151,261	0	0	0	12,174,286		
22	1.2	945,115	803,433	141,682	0	0	0	11,370,853		
23	1.2	945,115	813,128	131,988	0	0	0	10,557,724		
24	1.2	945,115	822,939	122,176	0	0	0	9,734,785		
25	1.2	945,115	832,869	112,247	0	0	0	8,901,916		
26	1.2	945,115	842,918	102,197	0	0	0	8,058,997		
27	1.2	945,115	853,089	92,026	0	0	0	7,205,908		
28	1.2	945,115	863,383	81,733	0	0	0	6,342,526		
29	1.2	945,115	873,801	71,315	0	0	0	5,468,724		
30	1.2	945,115	884,344	60,771	0	0	0	4,584,381		
31	1.2	945,115	895,015	50,101	0	0	0	3,689,368		
32	1.2	945,115	905,814	39,301	0	0	0	2,783,555		
33	1.2	945,115	916,744	28,371	0	0	0	1,866,812		
34	1.2	945,115	927,806	17,310	0	0	0	939,005		
35	1.2	945,121	939,007	6,115	0	0	0	0		

住宅ローン計画 / 元利均等 / 繰上返済なし

返済の条件	借入額/残債
	月々返済額
	賞与返済額
	返済総額 (内利息)

1
1
1
1
0
0
0

繰上げの予定	名義人年齢(歳)	繰上予定額

繰上げ効果	繰上返済総額
	繰上返済総額以外の返済総額 (内利息)
	繰り上げによる利息軽減額

※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。
単位：円

金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
	返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1									
2									
3									
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									

大成功様 ライフイベント表

※予想利回り①で算出

年	ご家族の年齢				ライフイベント					貯蓄残高 (万円)	
	西暦	世	配	子	子	ご家族のイベント	太郎様	花子様	一朗様		一子様
2022	43	43	14	9							1,230
2023	44	44	15	10							1,044
2024	45	45	16	11					高校入学		826
2025	46	46	17	12							611
2026	47	47	18	13					中学校入学		351
2027	48	48	19	14					大学入学		-5
2028	49	49	20	15							1,612
2029	50	50	21	16					高校入学		1,365
2030	51	51	22	17							1,121
2031	52	52	23	18					就職		1,009
2032	53	53	24	19					大学入学		860
2033	54	54	25	20							769
2034	55	55	26	21							483
2035	56	56	27	22							103
2036	57	57	28	23					就職		-50
2037	58	58	29	24							-218
2038	59	59	30	25							-417
2039	60	60	31	26		退職	還暦				1,929
2040	61	61	32	27							1,801
2041	62	62	33	28							1,672
2042	63	63	34	29							1,497
2043	64	64	35	30							1,366
2044	65	65	36	31							1,543
2045	66	66	37	32							1,707
2046	67	67	38	33							1,870
2047	68	68	39	34							2,027
2048	69	69	40	35		古稀	古稀				1,974
2049	70	70	41	36							2,234
2050	71	71	42	37							2,210
2051	72	72	43	38							2,185
2052	73	73	44	39							2,115
2053	74	74	45	40							2,089
2054	75	75	46	41							2,063
2055	76	76	47	42							2,036
2056	77	77	48	43							2,009
2057	78	78	49	44							1,971
2058	79	79	50	45							1,942
2059	80	80	51	46							1,912
2060	81	81	52	47							1,892
2061	82	82	53	48							1,871
2062	83	83	54	49							1,804
2063	84	84	55	50							1,781
2064	85	85	56	51							1,758
2065	86	86	57	52							1,734
2066	87	87	58	53		米寿	米寿				1,709
2067	88	88	59	54							1,673
2068	89	89	60	55							1,647
2069	90	90	61	56							1,620
2070	91	91	62	57							1,592
2071	92	92	63	58							1,563

大成功様 キャッシュフロー表(1~20年目)

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
年 齢	大成功 太郎様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	大成功 花子様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	大成功 一朗様	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	大成功 一子様	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
主なライフイベント																			(世)退職		
収 入	太郎様 収入	850	855	860	865	870	875	881	886	891	897	902	907	630	630	630	630	630	360	360	360
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	太郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	花子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	減税・手当	12	12	6	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	1,837	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,879	0	0
	収入合計	862	867	866	871	876	881	2,724	886	891	897	902	907	630	630	630	630	630	4,239	360	360
	税金	85	85	79	77	78	75	75	69	67	81	82	82	54	33	39	43	43	33	17	17
社会保険料	151	152	153	154	154	155	156	157	158	158	159	160	118	118	118	118	118	62	62	62	
手取り収入	626	630	634	640	644	651	2,493	660	666	658	661	665	458	479	473	469	469	4,144	281	281	
支 出	基本生活費	312	316	319	322	325	328	332	335	338	342	345	349	352	356	312	313	314	315	316	317
	子ども費	82	82	115	115	161	251	228	256	256	112	202	189	174	189	0	0	40	0	0	0
	住宅費	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37
	住宅ローン	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	1,376	0	0
	生命保険料	53	53	53	53	53	53	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	15	11	11
	積立運用	80	80	80	80	80	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	57	153	153	153	153	153	153	153	153	153	55	55	55	151	151	151	151	55	45	45
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	761	816	852	855	904	1,007	876	907	910	770	810	756	744	859	626	637	668	1,798	409	410
収 支	-135	-186	-218	-215	-260	-356	1,617	-247	-244	-112	-149	-91	-286	-380	-153	-168	-199	2,346	-128	-129	
金融資産残高(①)	1,230	1,044	826	611	351	-5	1,612	1,365	1,121	1,009	860	769	483	103	-50	-218	-417	1,929	1,801	1,672	
金融資産残高(②)																					
住宅ローン残高	2,511	2,446	2,381	2,314	2,247	2,179	2,111	2,041	1,971	1,899	1,827	1,754	1,680	1,606	1,530	1,453	1,376	0	0	0	

大成功様 キャッシュフロー表 (21~40年目)

単位/万円

西暦		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
		2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	
年 齢	大成功 太郎様	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
	大成功 花子様	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
	大成功 一朗様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	大成功 一子様	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
主なライフイベント																						
収 入	太郎様 収入	360	360	360	360	360	360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	太郎様 年金	0	0	241	241	241	241	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	
	花子様 年金	0	0	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	360	360	689	689	689	689	336	630	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336
	税金	17	17	25	37	37	37	25	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	社会保険料	62	62	74	74	74	74	36	36	36	36	36	36	34	34	34	34	34	34	34	34	34
手取り収入	281	281	590	578	578	578	275	589	295	295	295	295	296	296	296	296	296	296	296	296	296	
支 出	基本生活費	318	319	320	321	322	323	240	241	242	243	243	244	245	246	246	247	248	249	249	250	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	11	11	11	11	11	11	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	45	45	45	45	45	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	30	30
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	456	412	413	414	415	421	328	329	319	320	365	321	322	323	323	334	325	326	316	317	317	
収 支	-175	-131	177	164	163	157	-53	260	-24	-25	-70	-26	-26	-27	-27	-38	-29	-30	-20	-21	-21	
金融資産残高 (①)	1,497	1,366	1,543	1,707	1,870	2,027	1,974	2,234	2,210	2,185	2,115	2,089	2,063	2,036	2,009	1,971	1,942	1,912	1,892	1,871	1,871	
金融資産残高 (②)																						
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

大成功様 キャッシュフロー表 (41~60年目)

単位/万円

		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
西暦		2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	
年 齢	大成功 太郎様	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	
	大成功 花子様	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	
	大成功 一朗様	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	大成功 一子様	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
主なライフイベント																						
収 入	太郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	太郎様 年金	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	
	花子様 年金	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	336	336																			
	税金	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	社会保険料	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34
手取り収入	296																					
支 出	基本生活費	251	252	252	253	254	255	255	256	257	258	258	259	260	261	261	262	263	264	265	265	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	37
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	363	319	319	320	321	332	322	323	324	325	370	326	327	328	328	339	330	331	332	332	332	
収 支	-67	-23	-23	-24	-25	-36	-26	-27	-28	-29	-74	-30	-31	-32	-32	-43	-34	-35	-36	-36	-36	
金融資産残高 (①)	1,804	1,781	1,758	1,734	1,709	1,673	1,647	1,620	1,592	1,563	1,489	1,459	1,428	1,396	1,364	1,321	1,287	1,252	1,216	1,180	1,180	
金融資産残高 (②)																						
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

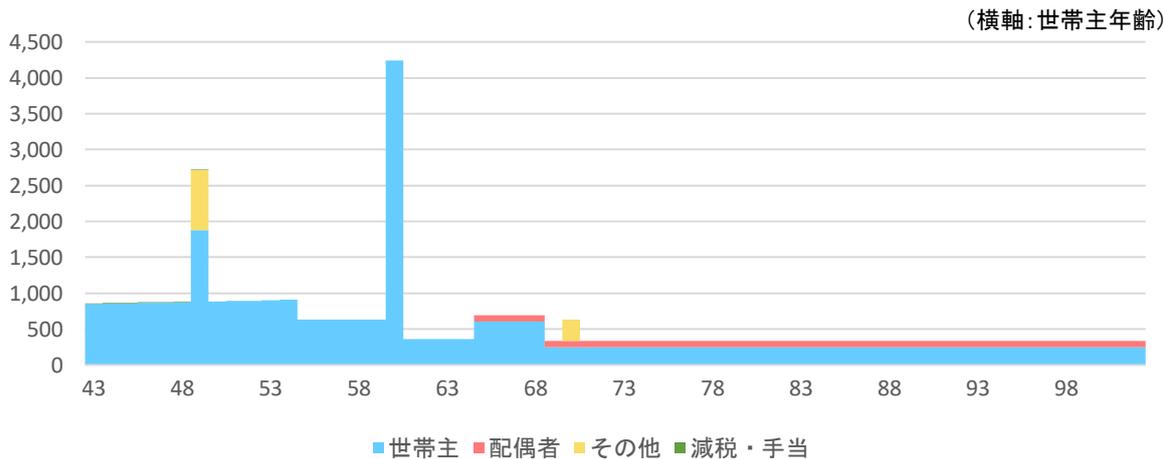
大成功様 キャッシュフロー表 (61~80年目)

単位/万円

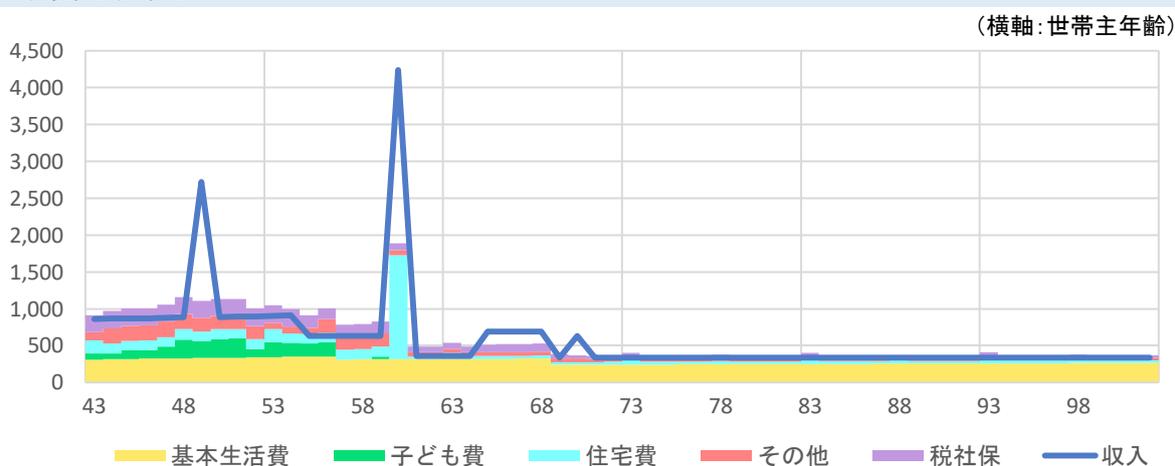
西暦		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
		2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100	2101	
年 齢	大成功 太郎様	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	
	大成功 花子様	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	
	大成功 一朗様	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	
	大成功 一子様	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	
主なライフイベント																						
収 入	太郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	太郎様 年金	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	
	花子様 年金	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計	336																				
	税金	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	社会保険料	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34
手取り収入	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	296	
支 出	基本生活費	266	267	268	269	269	270	271	272	273	273	274	275	276	277	278	278	279	280	281	282	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	82	37	37	37	37	47	37	37	37	37	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	積立運用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の支出	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計	378	334	335	336	336	347	338	339	340	340	386	342	343	344	345	355	346	347	348	349	
収 支	-82	-38	-39	-40	-40	-51	-42	-43	-44	-44	-90	-46	-47	-48	-49	-59	-50	-51	-52	-53		
金融資産残高 (①)	1,098	1,060	1,021	981	941	890	848	805	761	717	627	581	534	486	437	378	328	277	225	172		
金融資産残高 (②)																						
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

収支推移・金融資産の推移

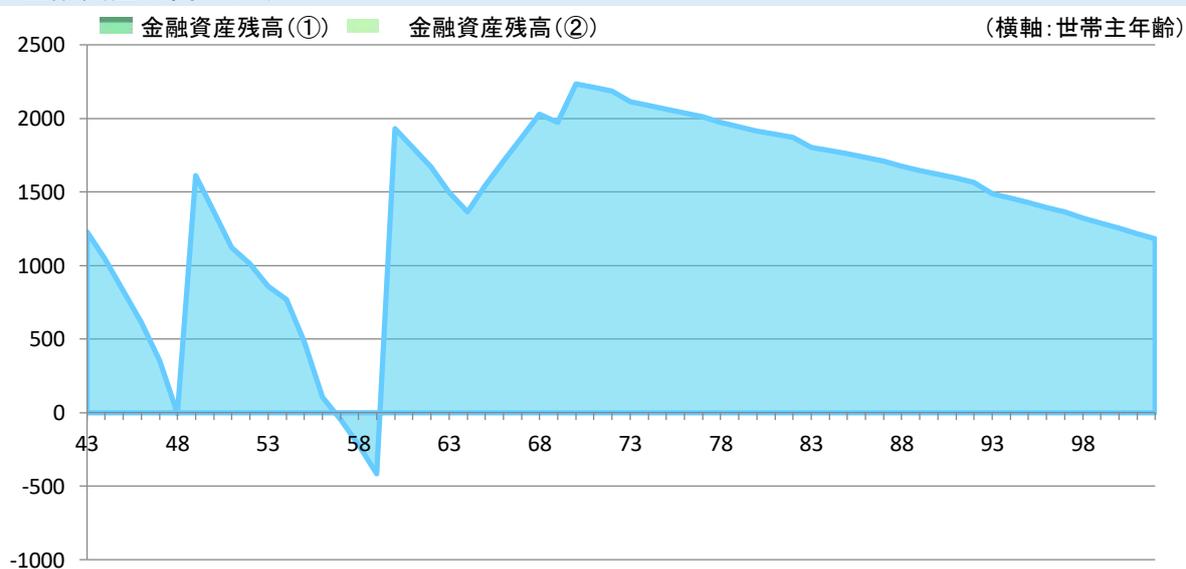
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ



おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

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

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

ご注意点と今後について

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

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

プランに関するお問合せ先

