

RK様



ライフプランシミュレーション 報告書

2020年9月24日作成

20200924 RK様

RK様 はじめに [ご説明]

ごあいさつ

RK様ご家族がお考えの将来像を基に作成したライフプランです。

7つの質問事項（ 家族構成 教育プラン 収入 生活費 夢購入 貯蓄・資産形成 住宅プラン ）にお答えいただいた結果を基に、ライフプランを作成しております。
今回の結果が、今後の人生設計の一助となりますことを期待しております。

また、今後生活していく中で、今回のシミュレーションを修正する場面も当然出てくる
と思いますので、その際にはお気軽にお声を掛けてください。

弊社は、これからのRK様ご家族のマイホームの購入を全面的にバックアップしていく所
存であります。

何卒宜しくお願い申し上げます。

目次

表紙

はじめに 1

入力データ 2

生存ケースグラフ 3

生存ケース表 4

生存ケース年金表 5

資産形成表 6

RK様 入力データ

家族構成と教育プラン

ご本人: 44才 結婚資金なし
 配偶者: 37才 育休 幼保 小 中 高 大学 住居
 第一子:
 第二子:
 第三子:
 第四子:
 第五子:

収入

ご本人: 376万/年 23~65才 年金: 厚生年金
 上昇率: 上昇なし 退職金: 80万
 退職後: 108万/年 75才迄
 配偶者: 23~才 年金: 厚生年金
 上昇率: 民間平均 退職金: 万

生活費

生活費 12.1万/月(145.2万円/年)
 食費 万/月
 水道 万/月 万/月
 電気 万/月 万/月
 ガス 万/月 万/月
 通信費 万/月 万/月
 日用雑貨費 万/月 万/月
 趣味・娯楽費 万/月 万/月
 被服費 万/月 万/月
 交際費 万/月 万/月
 こづかい 万/月 万/月
 生命保険 万/月 万/月
 損害保険 万/月
 その他 万/月

合計: 0万/月
 老後生活費割合: 80% 上昇率: 上昇なし

夢購入

番号	品名	価格	購入頻度	年齢範囲
1	ご本人自動車	20万	1年毎	50~60才
2	配偶者自動車	25万	1年毎	51~60才
3	母の日、	1.5万	1年毎	45~64才
4	姪、甥誕生	1.5万	1年毎	44~54才
5	家電買い	1万	1年毎	45~80才
6	雑費・使	1万	1年毎	44~80才
7	弔慰金	1万	1年毎	44~60才
8	固定資産	1万	1年毎	45~80才
9	ご本人車	15万	1年毎	61~80才
10	奥様車	15万	1年毎	61~75才

貯蓄

現在の貯蓄: 280万 金利: 0.02%
 毎年の貯蓄: 1.8万/年 金利: 0.02% 44~60才
 毎年の貯蓄: 万/年 金利: % ~才
 生存ケース: 収支黒字額を貯蓄
 ご本人死亡ケース: 収支黒字額を貯蓄
 配偶者死亡ケース: 収支黒字額を貯蓄

資産形成

項目	金額	割合	年齢範囲	備考
一時金1	万	%	44~才	
一時金2	万	%	44~才	
一時金3	万	%	44~才	
積立1	万	%	~才	才迄
積立2	万	%	~才	才迄
積立3	万	%	~才	才迄
積立4	万	%	~才	才迄
積立5	万	%	~才	才迄
ご本人iDeCo	万	%	~59才	才迄
配偶者iDeCo	万	%	~59才	才迄
小規模企業共済1	万	%	~才	才迄
小規模企業共済2	万	%	~才	才迄

住宅プラン

家賃: 3.8万/月 34~44才
 購入: 45才
 頭金: 160万
 ローン: 1,538万
 期間: 35年間
 金利: 1.32%
 11年目~ 1.57%
 維持費: 1万/年
 団体信用生命適用

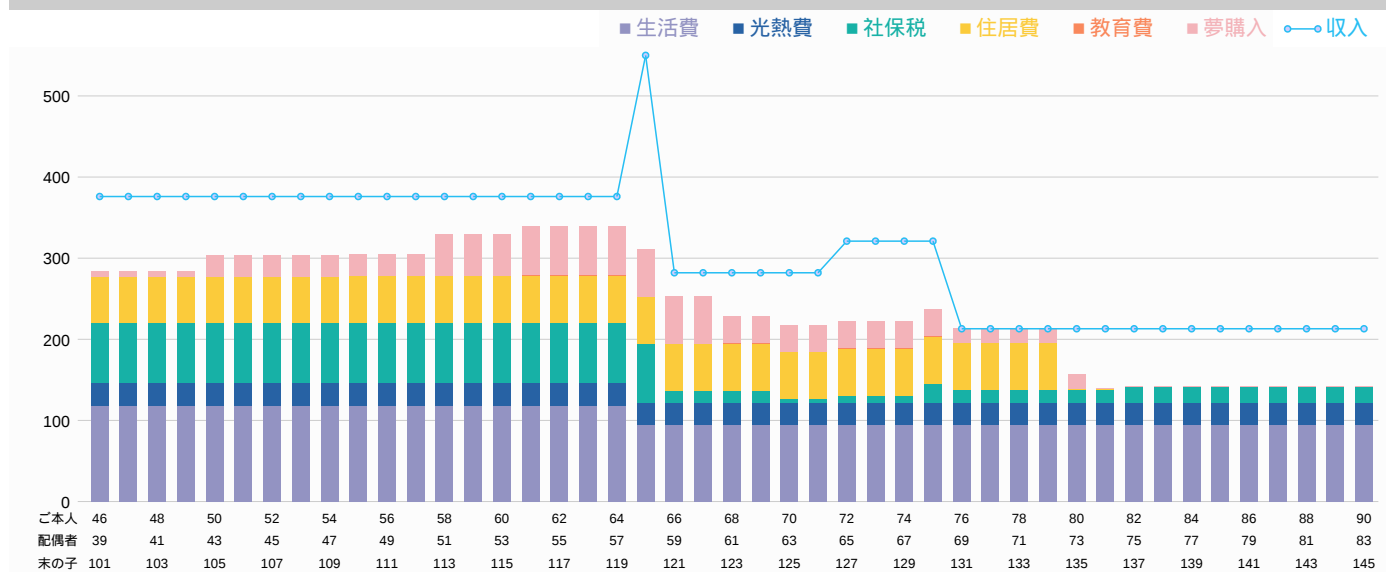
住宅ローン種別: ご本人のみ

参考保障例(自由設計)

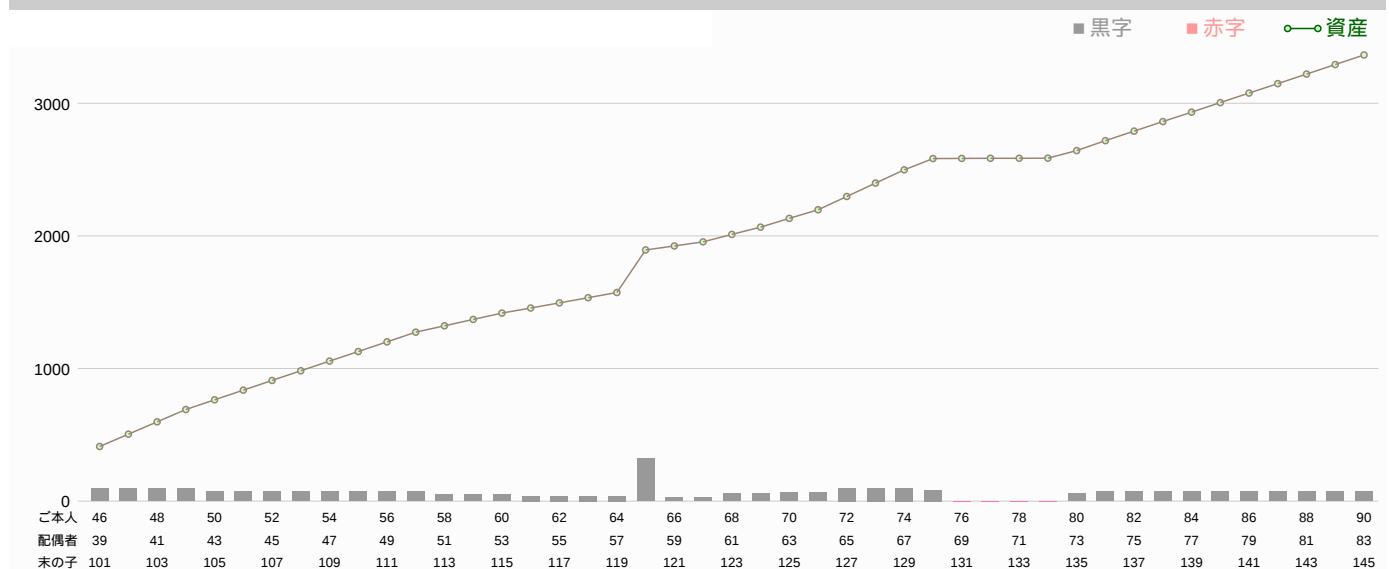
ご本人
 収入保障月額 万/月 才迄
 必要保障一時金(終身) 万 才払
 必要保障一時金(通減) 万 才迄
 必要保障一時金(定期) 万 才迄
 配偶者
 収入保障月額 万/月 才迄
 必要保障一時金(終身) 万 才払
 必要保障一時金(通減) 万 才迄
 必要保障一時金(定期) 万 才迄

RK様 生存ケース [グラフ]

収支グラフ



資産残高グラフ

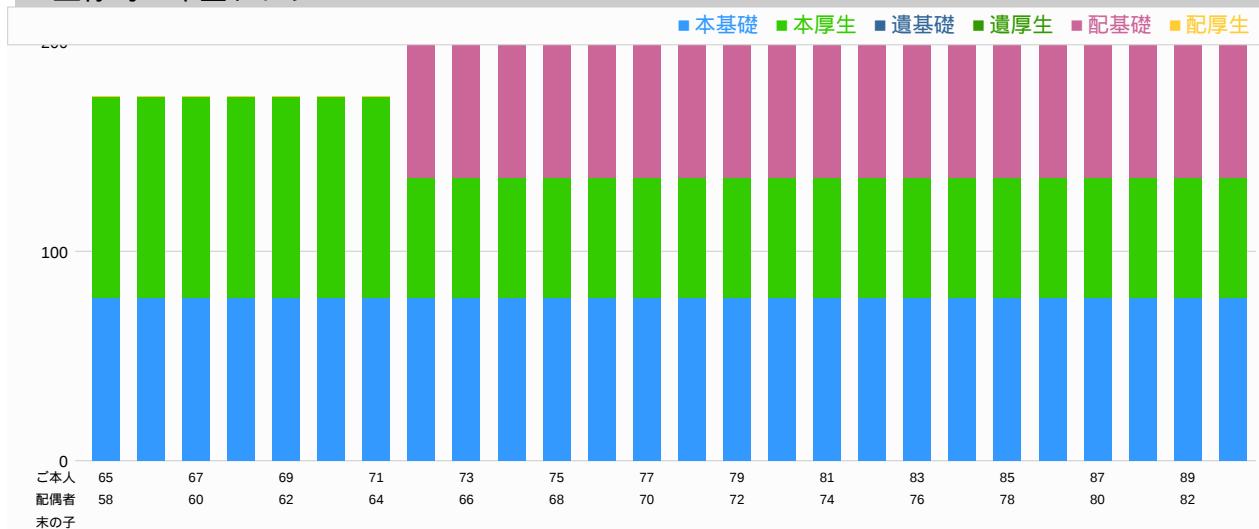


RK様 生存ケース [キャッシュフロー]

年令			収入				支出						収支	貯蓄	資産 形成	iDeCo	夢購入	資産
本	配	末	本人	配偶者	保険等	計	住居	生活	水光熱	教育	社保税	計						
46	39	101	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	7	412
47	40	102	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	7	505
48	41	103	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	7	598
49	42	104	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	7	691
50	43	105	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	27	764
51	44	106	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	27	837
52	45	107	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	27	910
53	46	108	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	27	983
54	47	109	376	0	0	376	56	118	28	0	75	276	100	100	0	0	27	1,056
55	48	110	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	26	1,128
56	49	111	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	26	1,201
57	50	112	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	26	1,274
58	51	113	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	51	1,322
59	52	114	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	51	1,370
60	53	115	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	51	1,418
61	54	116	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	60	1,456
62	55	117	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	60	1,495
63	56	118	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	60	1,534
64	57	119	376	0	0	376	58	118	28	0	75	278	98	98	0	0	60	1,573
65	58	120	630	0	0	630	58	94	28	0	73	252	379	379	0	0	58	1,894
66	59	121	282	0	0	282	58	94	28	0	15	194	88	88	0	0	58	1,924
67	60	122	282	0	0	282	58	94	28	0	15	194	88	88	0	0	58	1,955
68	61	123	282	0	0	282	58	94	28	0	15	194	88	88	0	0	33	2,011
69	62	124	282	0	0	282	58	94	28	0	15	194	88	88	0	0	33	2,066
70	63	125	282	0	0	282	58	94	28	0	5	184	98	98	0	0	33	2,132
71	64	126	282	0	0	282	58	94	28	0	5	184	98	98	0	0	33	2,197
72	65	127	243	78	0	321	58	94	28	0	9	188	133	133	0	0	33	2,297
73	66	128	243	78	0	321	58	94	28	0	9	188	133	133	0	0	33	2,398
74	67	129	243	78	0	321	58	94	28	0	9	188	133	133	0	0	33	2,498
75	68	130	243	78	0	321	58	94	28	0	24	204	118	118	0	0	33	2,583
76	69	131	135	78	0	213	58	94	28	0	16	195	18	18	0	0	18	2,584
77	70	132	135	78	0	213	58	94	28	0	16	195	18	18	0	0	18	2,585
78	71	133	135	78	0	213	58	94	28	0	16	195	18	18	0	0	18	2,585
79	72	134	135	78	0	213	58	94	28	0	16	195	18	18	0	0	18	2,586
80	73	135	135	78	0	213	1	94	28	0	16	139	75	75	0	0	18	2,643
81	74	136	135	78	0	213	1	94	28	0	16	139	75	75	0	0	0	2,718
82	75	137	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	2,790
83	76	138	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	2,862
84	77	139	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	2,933
85	78	140	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,005
86	79	141	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,077
87	80	142	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,148
88	81	143	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,220
89	82	144	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,292
90	83	145	135	78	0	213	1	94	28	0	19	142	71	71	0	0	0	3,364

RK様 年金 [グラフ・キャッシュフロー]

生存時 年金グラフ



生存時 年金キャッシュフロー

年令			ご本人		配偶者		合計
本	配	末	基礎	厚生	基礎	厚生	
65	58		78	96	0	0	174
66	59		78	96	0	0	174
67	60		78	96	0	0	174
68	61		78	96	0	0	174
69	62		78	96	0	0	174
70	63		78	96	0	0	174
71	64		78	96	0	0	174
72	65		78	57	78	0	213
73	66		78	57	78	0	213
74	67		78	57	78	0	213
75	68		78	57	78	0	213
76	69		78	57	78	0	213
77	70		78	57	78	0	213
78	71		78	57	78	0	213
79	72		78	57	78	0	213
80	73		78	57	78	0	213
81	74		78	57	78	0	213
82	75		78	57	78	0	213
83	76		78	57	78	0	213
84	77		78	57	78	0	213
85	78		78	57	78	0	213
86	79		78	57	78	0	213
87	80		78	57	78	0	213
88	81		78	57	78	0	213
89	82		78	57	78	0	213
90	83		78	57	78	0	213

RK様 資産形成 [キャッシュフロー]

			一時金1	一時金2	一時金3	積立1	積立2	積立3	積立4	積立5	iDeCo1	iDeCo2	
			金額	万	万	万	万/年	万/年	万/年	万/年	万/年	ご本人	配偶者
			利率	%	%	%	%	%	%	%	%	万/月	万/月
			運用期間	44～才	44～才	44～才	～才	～才	～才	～才	～才	～59才	～59才
			据置期間				才迄	才迄	才迄	才迄	才迄		
ご本人	配偶者	末の子	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計	運用計
46	39	101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	40	102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	41	103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	42	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	43	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51	44	106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52	45	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53	46	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54	47	109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	48	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	49	111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	50	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	51	113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
59	52	114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	53	115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61	54	116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
62	55	117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
63	56	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	57	119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65	58	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
66	59	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
67	60	122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	61	123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	62	124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	63	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	64	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	65	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	66	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	67	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	68	130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	69	131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	70	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	71	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	72	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	73	135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	74	136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	75	137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	76	138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	77	139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	78	140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	79	141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	80	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	81	143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	82	144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	83	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0