

柏 太郎 様

作成日: 平成32年3月18日
計算基準日: 平成32年3月31日

柏様の今後の資金計画表

高橋ファイナンシャルプランナー事務所

代表 高橋 雄一郎

〒 277-0871 千葉県柏市若柴227番地6



TEL: 080-9568-7942
E-mail: yfa41993@aurora.ocn.ne.jp

この診断書は、柏様の家族構成や現状の収入・支出の状況、資産内容、今後のライフイベントの計画や就労予定などにもとづいて将来の収支(キャッシュフロー)分析を行い、今後の生活設計の指針として役立てていただくためのものです。

本診断書の構成は以下のとおりです。

本診断書の考え方

本診断書の考え方を示します。

基本項目のご確認

現在の経済状況と将来のイベントおよび資金計画を確認します。

今後のキャッシュフロー

今後40年間の収支と貯蓄残高を一覧表およびグラフで示します。

お子さまのための支出

お子さまの教育やご結婚にかかる費用を明確にします。

お住まいのご計画

現在の住宅状況を示し、住宅取得計画の指針を示します。

目次

表紙	-
はじめに	1
ライフプランの考え方	2
基本項目のご確認(1)	4
基本項目のご確認(2)	5
基本項目のご確認(3)	6
所得税/住民税の計算	7
ライフイベント表	9
今後のキャッシュフロー表	10
今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ	12
お子さまのための支出推移表	13
お子さまのための支出推移グラフ	15
取得予定の住宅ローンについて	16

なお、本診断書は限られたデータをもとに、現時点での税制・公的年金制度・経済情勢など、一定の条件にてシミュレーションを行ったものです。
今後の諸条件の変化により分析結果は相違してきますので、定期的な見直しをおすすめいたします。

本診断書は、現在の経済状況や将来のご計画をもとに、収支の分析・将来の経済状況の予測を行い、今後の生活設計に役立てていただくためのものです。

本診断書では、ご提供いただきましたデータをもとに以下の前提にてシミュレーションを行っていますので、諸条件や経済事情の変化により結果が実際と異なる場合があることをご了承ください。

【数値の表示について】

- ・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。

【計算基準日について】

- ・平成32年3月31日を計算基準日としてプランを作成しています。

【各変動率について】

- ・物価変動率は0.520%を使用しています。
- ・給与変動率は業種・従業員規模による年齢別統計値を使用しています。
- ・生活費変動率は0.000%を使用しています。
- ・金融資産の運用率は以下のとおりです。
 - 流動性資金:0.010% ■確実性資金:0.000% ■利殖性資金:0.000%
- ・賃貸の場合の家賃変動率は0.600%を使用しています。
- ・教育費変動率は0.760%を使用しています。

【金融資産について】

- ・金融資産は、預貯金・投資信託・株式などを想定しています。不動産は考慮していません。

【退職金・企業年金・死亡退職金について】

- ・あくまでも現在の水準であり概算の金額です。

【生活費について】

- ・生活費は、教育費や住宅費、生命保険料などを除いた金額です。
- ・世帯主死亡時の遺族の生活費割合は70%、子ども独立時は100%とします。
- ・「リタイア後の生活費」の設定がない場合には現状の生活費を引き続き計上して計算します。
- ・「リタイア後の生活費」は現在からリタイアまでの間の変動率は考慮せずに現在価値にて表示していません。

【お住まいについて】

- ・住宅取得予定がある場合にはその物件価格に諸経費を加えた金額が取得金額となります。

【使途不明金・余剰費について】

- ・年間収支のうちで積立に回さない金額は、使途不明金・余剰費として計上しています。

【税金について】

- ・以下の項目を勘案して所得税および住民税について簡易的に概算計算を行っています。
 - 給与所得 … 職業が『会社員・パート』および『公務員』の場合の年収を対象としており、給与所得控除を勘案して計上しています。
2020年から適用される給与所得控除改正・公的年金等控除改正・所得金額調整控除・基礎控除の引下げを考慮しています。
 - 事業所得 … 職業が『自営業』の場合の年収を対象としており、必要経費は考慮していません。
 - 雑所得 … 「職業が『その他』の場合の年収」および「公的年金」や「企業年金(公的年金等控除を勘案)、個人年金(支払保険料を控除)」を対象としています。
 - 退職所得 … 「退職一時金」をもとに退職所得控除を勘案して計上しています。
- ・以下の収入については、手取概算額を計上しています。
 - 利子所得 配当所得 不動産所得 山林所得 譲渡所得 一時所得
- ・復興特別所得税・個人住民税均等割の税率の特例および森林環境税を考慮して計算しています。
- ・住宅借入金等特別控除は2021年まで延長されるものとして計算しています。

【児童手当について】

- ・児童手当は、キャッシュフロー表・グラフでは「その他収入」に計上しています。

【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います。
 - 基礎控除
 - 配偶者(特別)控除
 - 特定扶養控除
 - 一般扶養控除
 - 社会保険料控除
 - 住宅借入金等特別控除
 - 生命保険料控除
 - 地震保険料控除
 - 長期損害保険料控除

【社会保険料について】

- ・社会保険料は以下の項目を考慮して簡易的に計算を行っています。
 - 厚生年金保険
 - 健康保険(協会けんぽ-全国平均値)
 - 雇用保険
 - 国民年金保険
 - 国民健康保険
 - 介護保険
 - 後期高齢者医療保険
 - 確定拠出年金個人拠出

【公的年金について】

- ・老齢年金の受給額を直接設定した場合でも、遺族年金額は入力された職歴にもとづき計算しています。
- ・S36.4～S61.3の被用者年金加入者の配偶者(20～60歳)で任意加入しなかった期間、未払いだった期間(現夫に対する配偶者カラ期間)は、結婚年月日が設定されていない場合には反映されません。
- ・平成31年度価額にて計算しています(加入歴による自動計算時)。
- ・老齢厚生年金は、本来水準で計算しています。
- ・在職老齢年金との支給調整を考慮した金額を表示しています。
- ・共済年金に加入していた期間がある人は、厚生年金・共済年金の一元化の制度を考慮して厚生年金額を計算しています。
- ・職域加算(職域年金相当額)は平成28年のキャッシュフローから経過的に廃止しています。
- ・年金払い退職給付については考慮していません(自動計算時)。

【平均標準報酬月額/平均標準報酬額について】

- ・入社当時の初任給から退職時までの生涯賃金の平均額です。
- ・初任給は統計値データを使用しています。退職時給与は現在の年収に給与変動率を乗じて計算を行っています。

[プラン 1]

基本項目のご確認(1)

柏様のプロフィールは以下のとおりです。

計算基準日： 平成32年3月31日

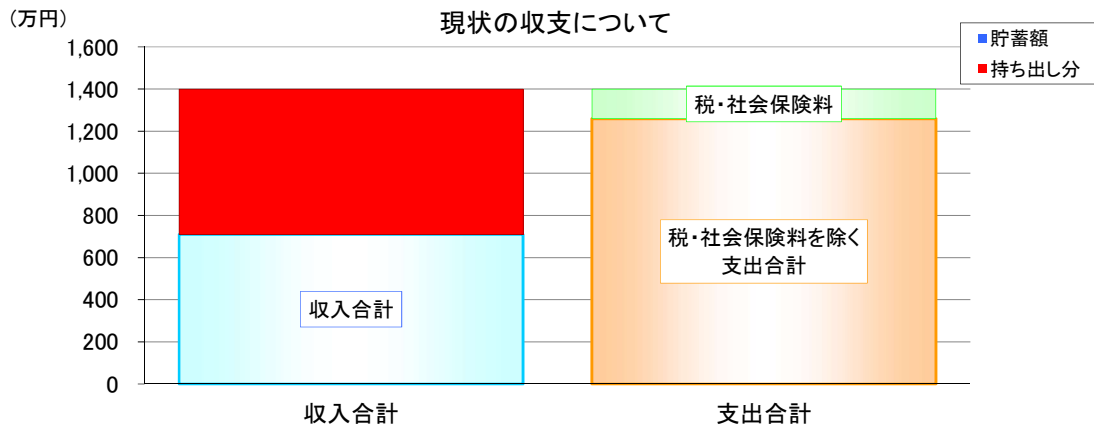
1. 家族構成について

太郎様	(世帯主・男性)	平成1年5月2日 生	30歳
花子様	(配偶者・女性)	平成1年8月2日 生	30歳
ご結婚日：平成31年12月20日			
お姫様	(女性)	平成28年7月4日 生	3歳
王子様	(男性)	平成32年1月15日 生	0歳

2. 現在の収入と支出の状況

収入の部		支出の部	
世帯主収入	680万円	基本生活費(※)	300万円
配偶者収入		住宅関連費	800万円
その他収入	30万円	住宅ローン返済	159万円
収入合計	710万円	支払保険料	
税・社会保険料	▲140万円	子ども関連費	
		その他借入金	
		その他支出	
		使途不明金・余剰費	
		貯蓄額	
		持ち出し分	▲689万円
可処分所得合計		支出合計	570万円
	570万円	(税・社会保険料を除く)	

(※) 基本生活費とは、食費・光熱水道費・被服費・通信交通費・医療費・家事交際費・こづかい等です。



3. 金融資産について

<input type="checkbox"/> 現在の金融資産残高	計	1,000万円	流動性資金	1,000万円	保有割合	(100.0%)
			確実性資金		()	
			利殖性資金		()	
					()	
					()	

4.住宅取得の計画

世帯主様30歳時に住宅取得(買替え)の予定があります。

取得時の費用		取得時の資金		借入金額	
物件価格	5,000 万円	自己資金	800 万円	(内訳)	
諸費用	500 万円	その他準備できる金額(贈与等)	0 万円	世帯主:	4,700 万円
合計	5,500 万円	合計	800 万円	配偶者:	0 万円
				合計	4,700 万円

5.万が一の場合の備えについて(世帯主の生命保険)

	保険期間	(普通)死亡保険金
1		契約時
2		契約時
3		契約時
4		契約時
5		契約時
6		契約時
7		契約時

6.リタイア後のプランについて (リタイア予定時期：世帯主65歳)

- 世帯主リタイア後の基本生活費(現時点価格) **15.0 万円/月** **180.0 万円/年**
- 世帯主退職一時金 **65歳時** **1,500 万円**
- 配偶者退職一時金 **60歳時** **0 万円**
- 世帯主年金収入
- | | 世帯主 | 65 歳から | |
|---------|-----|--------|-----------------|
| 1 公的年金 | | | 258 万円/年 |
| 2 企業年金1 | | | |
| 3 企業年金2 | | | |
| 4 企業年金3 | | | |
| 5 企業年金4 | | | |
| 6 個人年金1 | | | |
| 7 個人年金2 | | | |
| 8 個人年金3 | | | |
| 9 個人年金4 | | | |
- 配偶者年金収入
- | | 配偶者 | 65 歳から | |
|---------|-----|--------|----------------|
| 1 公的年金 | | | 59 万円/年 |
| 2 企業年金1 | | | |
| 3 企業年金2 | | | |
| 4 企業年金3 | | | |
| 5 企業年金4 | | | |
| 6 個人年金1 | | | |
| 7 個人年金2 | | | |
| 8 個人年金3 | | | |
| 9 個人年金4 | | | |

7. その他収入

その他の収入 (世帯主年齢)

- 1 _____
- 2 _____
- 3 _____
- 4 _____
- 5 _____
- 6 _____
- 7 _____
- 8 _____
- 9 _____
- 10 _____
- 11 _____
- 12 _____

8. その他支出

その他の支出 (世帯主年齢)

- 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 _____
- 36 _____
- 37 _____
- 38 _____
- 39 _____
- 40 _____

(*1)が表示されている項目は、世帯主に万一の場合にのみ発生する項目です。

世帯主 (30歳)

所得について

<input type="checkbox"/> 給与所得 (公的年金等所得)	6,800,000 円	<input type="checkbox"/> 給与所得控除	1,880,000 円	4,920,000 円 0 円
--	-------------	---------------------------------	-------------	--------------------

総所得金額	4,920,000 円
-------	-------------

所得控除について

	所得税	住民税
<input type="checkbox"/> 社会保険料控除	999,580 円	999,580 円
(内訳) 厚生年金保険料	633,180 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	346,000 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	20,400 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	0 円	
<input type="checkbox"/> 基礎控除	380,000 円	330,000 円
<input type="checkbox"/> 配偶者控除	380,000 円	330,000 円
<input type="checkbox"/> 配偶者特別控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 特定扶養控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 一般扶養控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 生命保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 一般生命保険料控除	(0 円)	(0 円)
介護医療保険料控除	(0 円)	(0 円)
個人年金保険料控除	(0 円)	(0 円)
<input type="checkbox"/> 地震保険料控除	0 円	0 円
<input type="checkbox"/> 長期損害保険料控除	0 円	0 円

所得控除 合計	1,759,580 円	1,659,580 円
---------	-------------	-------------

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	3,160,000 円	3,260,000 円

(参考:終了までの住宅ローン控除額合計) 3,796,600 円

納税額	0 円	192,000 円
-----	-----	-----------

確定拠出年金拠出による節税効果 (拠出した場合としなかった場合の差額)

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	0 円	0 円	0 円
(参考:60歳までのトータル節税額見込)	0 円	0 円	0 円

※ 本ページに記載されている税額は、今年度の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。

※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。

※ 社会保険料は基準年度開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。

※ 生命保険料控除額は、その内訳合計額が適用限度額を超えた場合は頭打ちになります。

※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。

※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。

※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

配偶者（30歳）

所得について

□雑所得	0 円
(公的年金等所得)	0 円

総所得金額	0 円
-------	-----

所得控除について

	所得税	住民税
□社会保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 厚生年金保険料	0 円	
国民年金保険料	0 円	
健康保険料	0 円	
国民健康保険料	0 円	
介護保険料(1号)	0 円	
雇用保険料	0 円	
後期高齢者医療保険料	0 円	
確定拠出年金拠出額	0 円	
□基礎控除	380,000 円	330,000 円
□生命保険料控除	0 円	0 円
(内訳) 個人生命保険料控除	(0 円)	(0 円)
一般年金保険料控除(変額個人年金のみ)	(0 円)	(0 円)

所得控除 合計	380,000 円	330,000 円
---------	-----------	-----------

所得税/住民税について

	所得税	住民税
課税所得金額	0 円	0 円
(参考:終了までの住宅ローン控除額合計)	0 円	
納税額	0 円	0 円

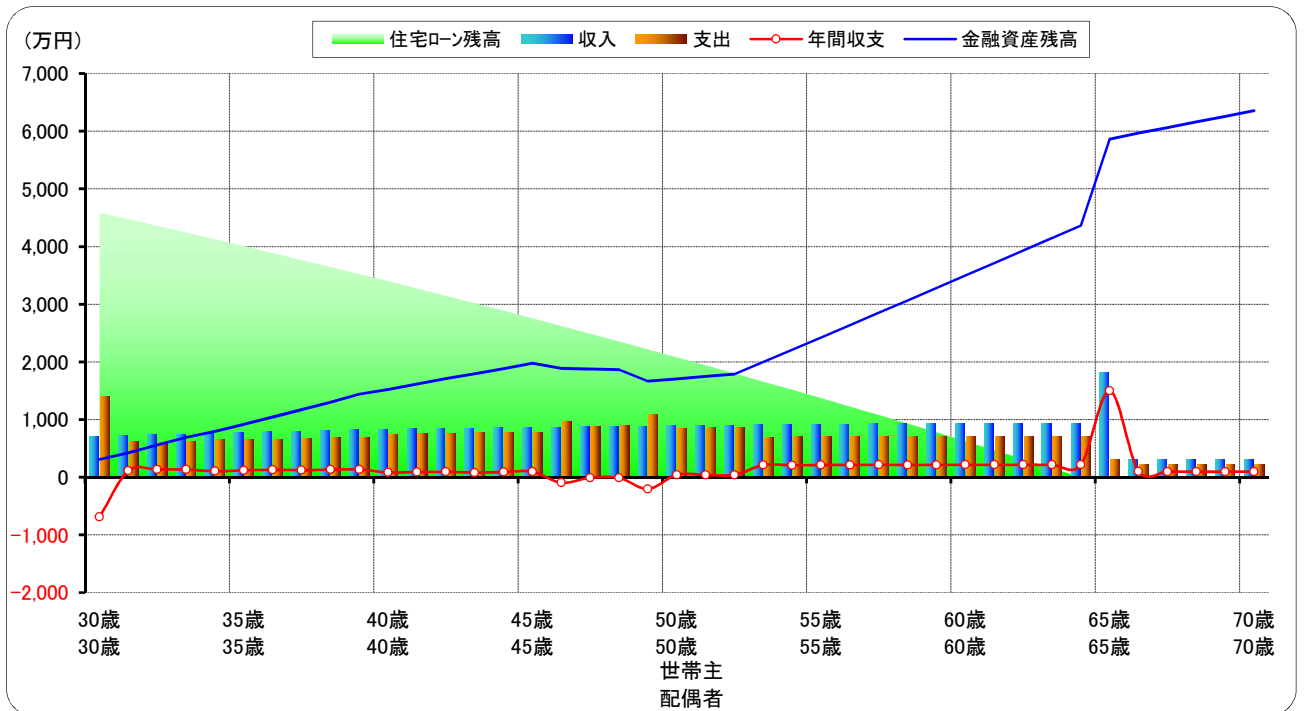
確定拠出年金拠出による節税効果（拠出した場合としなかった場合の差額）

	合計	所得税	住民税
年間節税額見込	0 円	0 円	0 円
(参考:60歳までのトータル節税額見込)	0 円	0 円	0 円

- ※ 本ページに記載されている税額は、今年度の所得に対する課税額(所得税・住民税)です。このうち住民税は翌年に納付することとなります。一方、キャッシュフロー表や他のページに記載されている税金・社会保険料合計額はそれぞれ表示年に納付すべき金額となっています。そのため、本ページ記載の税金・社会保険料の合計額は本ページ以外に記載されている税金・社会保険料合計額とは異なります。
- ※ 住民税は、翌年度に課税される金額を表示しています。
- ※ 社会保険料は基準年度開始月の料率が1年間適用されたものとして保険料を計算しています。
- ※ 「その他の収入」として入力された収入額は所得額には含まれません。
- ※ 確定拠出年金による節税効果について、試算金額を保証するものではありません。
- ※ 各金額は概算額ですので、実際の金額と異なる場合があります。

[プラン 1]

ライフイベント表



主なイベント

西暦 世帯主 配偶者	イベント	西暦 世帯主 配偶者	イベント
2019年 30歳 30歳	▼本人結婚 ▼第二子誕生 ▼自宅取得	2044年 55歳 55歳	▼結婚25周年銀婚式
2020年 31歳 31歳	▼第一子幼・保入園	2049年 60歳 60歳	▼(配)退職
2023年 34歳 34歳	▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園	2054年 65歳 65歳	▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的年金開始 ▼(配)公的年金開始
2026年 37歳 37歳	▼第二子小学校入学	2069年 80歳 80歳	▼結婚50周年金婚式
2029年 40歳 40歳	▼第一子中学校入学	-	-
2032年 43歳 43歳	▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学	-	-
2035年 46歳 46歳	▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学	-	-
2038年 49歳 49歳	▼第二子大学進学	-	-
2039年 50歳 50歳	▼第一子就職	-	-
2042年 53歳 53歳	▼第二子就職	-	-

今後のキャッシュフロー表(1)

[プラン 1]

今後40年間の収支および金融資産残高の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位:万円)

西 暦 (年度)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
年 齢	世帯主	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	お姫様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	王子様	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収 入	世帯主収入	680	695	710	724	738	751	764	777	788	800	811	821	831	841	850	858	866	874	881	887
	配偶者収入																				
	世帯主年金																				
	配偶者年金																				
	その他収入	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12				
	収入計	710	725	740	748	762	775	788	801	812	824	835	845	855	853	862	870	866	874	881	887
支 出	生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	住宅費	800																			
	住宅ローン返済	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159
	支払保険料																				
	子ども関連費		33	26	27	67	60	61	67	68	69	85	86	87	102	102	103	298	224	226	428
	その他借入金																				
	税・社保	140	120	122	129	131	135	139	149	153	161	205	208	215	210	209	212	202	200	206	202
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
	支出計	1,399	612	607	615	657	654	659	676	680	688	750	753	761	771	771	774	959	883	891	1,090
年間収支	-689	113	133	134	105	121	129	125	132	136	85	92	94	82	91	96	-93	-9	-10	-202	
金 融 資 産	[1]流動性資金	311	424	557	690	795	916	1,046	1,171	1,303	1,439	1,524	1,616	1,710	1,793	1,883	1,979	1,887	1,878	1,868	1,666
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	311	424	557	690	795	916	1,046	1,171	1,303	1,439	1,524	1,616	1,710	1,793	1,883	1,979	1,887	1,878	1,868	1,666	
赤字分																					
住宅ローン残高合計	4,587	4,473	4,358	4,242	4,125	4,006	3,887	3,766	3,644	3,520	3,396	3,270	3,143	3,015	2,885	2,754	2,622	2,488	2,353	2,217	
世帯主死亡保険																					
世帯主入院(円)																					
主なイベント	▼本人結婚 ▼第二子誕生 ▼自宅取得	▼第一子幼・保入園			▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園				▼第二子小学校入学				▼第一子中学校入学						▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学		▼第二子大学進学

収入の内訳

- ・税金・年金・社会保険は平成31年4月現在の制度にもとづいた概算額です。
- ・世帯主/配偶者収入:年収・退職金・雇用継続給付
- ・世帯主/配偶者年金:公的年金など・企業/個人年金
- ・その他:継続/一時収入・満期保険金・児童手当

支出の内訳

- ・生活費:基本生活費
- ・住宅費:ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済:ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料:生命保険料/個人年金保険料
- ・子ども関連費:教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保:税金/社会保険料
- ・その他:継続/一時支出

今後のキャッシュフロー表(2)

[プラン 1]

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	
年 齢	世帯主	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	お姫様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
	王子様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
收 入	世帯主収入	893	899	904	909	913	917	920	923	925	927	928	929	929	929	929	1,500				
	配偶者収入																				
	世帯主年金																258	258	258	258	258
	配偶者年金																59	59	59	59	59
	その他収入																				
	収入計	893	899	904	909	913	917	920	923	925	927	928	929	929	929	929	1,816	316	316	316	316
支 出	生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	180	180	180	180	180	
	住宅費																				
	住宅ローン返済	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159					
	支払保険料																				
	子ども関連費	177	178	180																	
	その他借入金																				
	税・社保	215	221	224	239	245	246	247	248	253	253	254	254	254	254	254	135	35	39	39	39
	その他支出																				
	使途不明金・余剰費																				
支出計	851	859	863	698	704	705	706	707	712	712	713	713	713	713	713	315	215	219	219	219	
年間収支	42	40	41	211	209	212	214	216	213	215	215	216	216	216	216	1,502	101	97	97	97	
金 融 資 産	[1]流動性資金	1,708	1,748	1,790	2,001	2,211	2,422	2,636	2,852	3,065	3,280	3,496	3,712	3,929	4,145	4,362	5,864	5,965	6,063	6,160	6,258
	[2]確実性資金																				
	[3]利殖性資金																				
	[4]																				
	[5]																				
金融資産残高合計	1,708	1,748	1,790	2,001	2,211	2,422	2,636	2,852	3,065	3,280	3,496	3,712	3,929	4,145	4,362	5,864	5,965	6,063	6,160	6,258	
赤字分																					
住宅ローン残高合計	2,079	1,940	1,800	1,658	1,514	1,370	1,224	1,076	927	776	624	470	315	158							
世帯主死亡保険																					
世帯主入院(円)																					
主なイベント	▼第一子 就職			▼第二子 就職			▼結婚25 周年銀婚 式					▼(配)退職								▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的 年金開始 ▼(配)公的 年金開始	

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

現在の資産運用率:

流動性資金 0.010%
確実性資金 0.000%
利殖性資金 0.000%

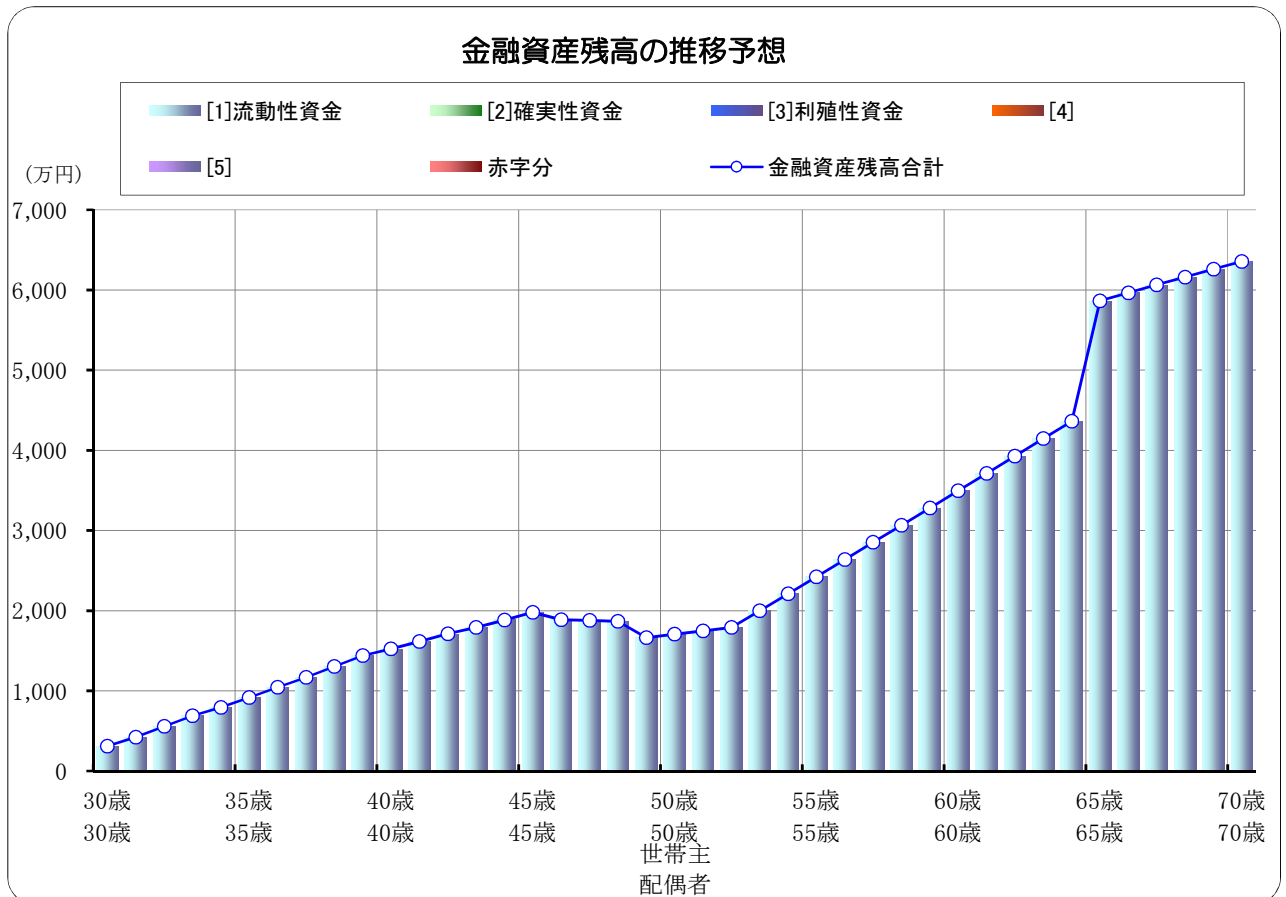
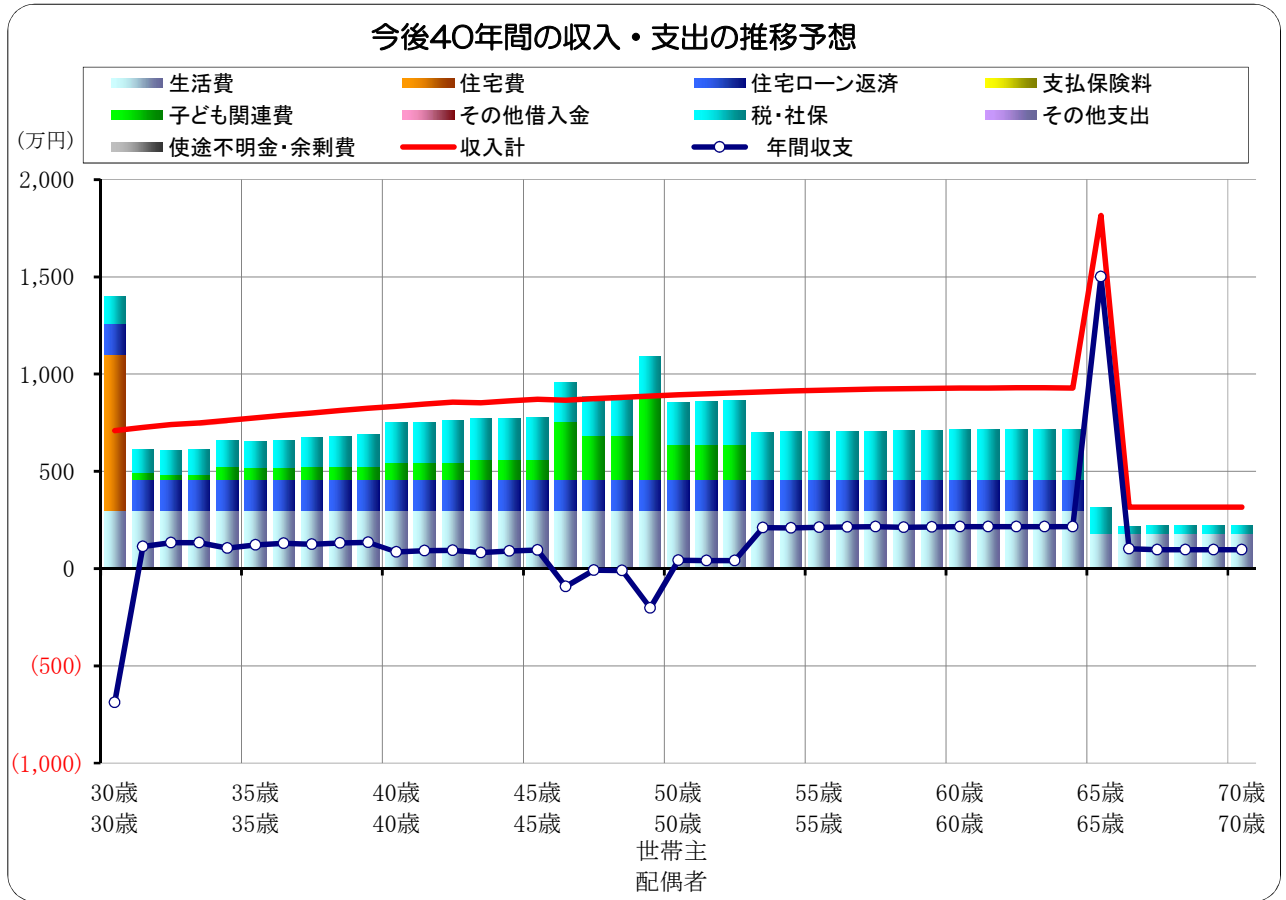
収入変動率:
生活費変動率:
住宅ローン金利:

業種・従業員規模平均値
0.000%
入力値に連動

[プラン 1]

今後の収支と金融資産残高の推移予想グラフ

今後40年間の収支および金融資産残高の推移グラフは以下のとおりです。



[プラン 1] お子さまのための支出推移表(1)

お子さまのための支出(子ども関連費の内訳)は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
年 齢	世帯主	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	配偶者	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	お姫様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	王子様	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
子 ど も 関 連 費	お姫様		33	26	27	33	33	33	34	34	34	51	51	51	50	50	50	247	173	174	176
	王子様					34	27	27	34	34	34	35	35	35	52	52	53	51	51	52	253
	その他費用																				
	子ども関連費計		33	26	27	67	60	61	67	68	69	85	86	87	102	102	103	298	224	226	428
収入計	710	725	740	748	762	775	788	801	812	824	835	845	855	853	862	870	866	874	881	887	
収入に占める割合	-	4.6%	3.6%	3.6%	8.8%	7.8%	7.7%	8.4%	8.4%	8.3%	10.2%	10.2%	10.1%	11.9%	11.9%	11.8%	34.4%	25.6%	25.6%	48.3%	
支出計	1399	612	607	615	657	654	659	676	680	688	750	753	761	771	771	774	959	883	891	1090	
支出に占める割合	-	5.4%	4.3%	4.3%	10.2%	9.2%	9.2%	10.0%	10.0%	10.0%	11.4%	11.4%	11.4%	13.2%	13.3%	13.3%	31.1%	25.4%	25.3%	39.3%	
(参考)児童手当	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12				
主なイベント	▼本人結婚 ▼第二子誕生 ▼自宅取得	▼第一子幼・保入園			▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保入園				▼第二子小学校入学				▼第一子中学校入学				▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学				▼第二子大学進学

試算の前提

物価変動率: 0.520%
教育費変動率: 0.760%

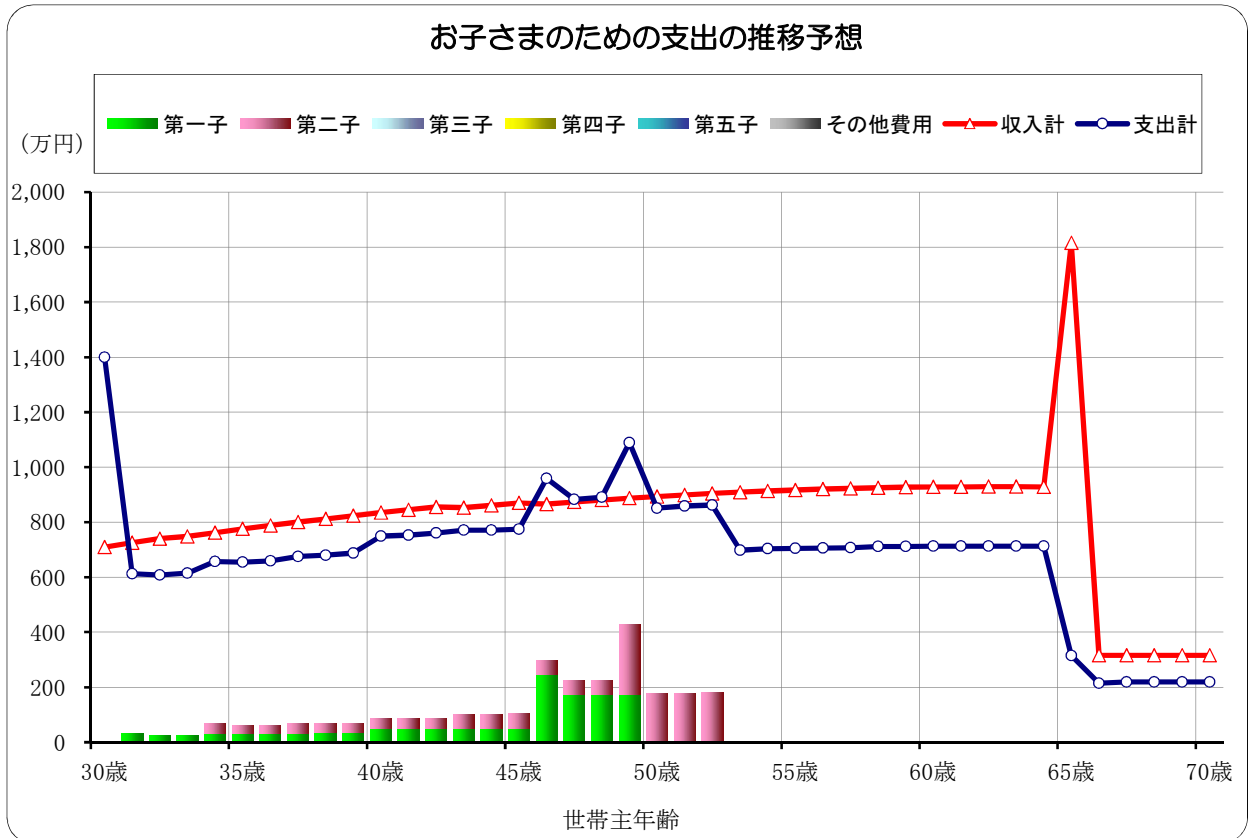
現在の資産運用率:
流動性資金 0.010%
確実性資金 0.000%
利殖性資金 0.000%

収入変動率: 業種・従業員規模平均値
生活費変動率: 0.000%
住宅ローン金利: 入力値に連動

[プラン 1] お子さまのための支出推移表(2)

(金額の単位: 万円)

西 暦 (年度)		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	
年 齢	世帯主	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	お姫様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	王子様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
子 ど も 関 連 費	お姫様																					
	王子様	177	178	180																		
	その他費用																					
	子ども関連費計	177	178	180																		
	収入計	893	899	904	909	913	917	920	923	925	927	928	929	929	929	929	1816	316	316	316	316	
	収入に占める割合	19.8%	19.8%	19.9%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	支出計	851	859	863	698	704	705	706	707	712	712	713	713	713	713	713	315	215	219	219	219	
	支出に占める割合	20.8%	20.7%	20.8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(参考)児童手当																					
	主なイベント	▼第一子 就職			▼第二子 就職			▼結婚25 周年銀婚 式					▼(配)退職							▼リタイア ▼(世)退職 ▼(世)公的 年金開始 ▼(配)公的 年金開始		



(金額の単位: 万円)

進学進路と教育関連費

	第1子 (3歳)	第2子 (0歳)			
保育園					
初年度					
次年度以降					
計					
保育園・幼稚園	幼稚園私立	幼稚園私立			
初年度	33.0	33.0			
次年度以降	26.0	26.0			
計	85.0	85.0			
小学校	公立	公立			
初年度	32.0	32.0			
次年度以降	32.0	32.0			
計	192.0	192.0			
中学校	公立	公立			
初年度	47.0	47.0			
次年度以降	47.0	47.0			
計	141.0	141.0			
高校	公立	公立			
初年度	45.0	45.0			
次年度以降	45.0	45.0			
計	135.0	135.0			
大学 (通学形態)	私立文系 自宅	私立文系 自宅			
初年度	219.0	219.0			
次年度以降	152.0	152.0			
計	675.0	675.0			
合計	1,228.0	1,228.0			

その他の子ども関連資金

結婚資金援助				
住宅取得資金援助				

※上記のグラフは将来の物価変動を考慮しています。上記の表中の金額はわかりやすいように現在の貨幣価値で表示しています。
 ※上記の教育関連費は学校教育費と学校教育費以外の負担額の合算値です。

[プラン 1]

取得予定の住宅ローンについて

今後取得予定の住宅ローンの返済計画は以下のとおりです。

経過 年数	返済金額			(*)繰上 返済額	元金残高
	年額	元金部分	利息部分		
					47,000,000
1	1,592,092	1,127,249	464,843		45,872,751
2	1,592,091	1,138,573	453,518		44,734,179
3	1,592,091	1,150,011	442,080		43,584,168
4	1,592,091	1,161,564	430,527		42,422,604
5	1,592,091	1,173,233	418,858		41,249,371
6	1,592,091	1,185,019	407,072		40,064,352
7	1,592,092	1,196,924	395,168		38,867,428
8	1,592,091	1,208,948	383,143		37,658,480
9	1,592,091	1,221,093	370,998		36,437,387
10	1,592,091	1,233,360	358,731		35,204,026
11	1,592,091	1,245,760	346,341		33,958,276
12	1,592,091	1,258,265	333,826		32,700,011
13	1,592,092	1,270,906	321,186		31,429,105
14	1,592,091	1,283,673	308,418		30,145,432
15	1,592,091	1,296,569	295,522		28,848,863
16	1,592,091	1,309,594	282,497		27,539,269
17	1,592,091	1,322,750	269,341		26,216,518
18	1,592,092	1,336,039	256,053		24,880,480
19	1,592,091	1,349,460	242,631		23,531,019
20	1,592,091	1,363,017	229,074		22,168,002
21	1,592,091	1,376,710	215,381		20,791,293
22	1,592,091	1,390,540	201,551		19,400,752
23	1,592,092	1,404,510	187,582		17,996,243
24	1,592,091	1,418,619	173,472		16,577,624
25	1,592,092	1,432,871	159,221		15,144,753
26	1,592,091	1,447,265	144,826		13,697,488
27	1,592,091	1,461,804	130,287		12,235,684
28	1,592,092	1,476,490	115,602		10,759,194
29	1,592,091	1,491,322	100,769		9,267,872
30	1,592,091	1,506,304	85,787		7,761,568
31	1,592,091	1,521,436	70,655		6,240,131
32	1,592,092	1,536,721	55,371		4,703,411
33	1,592,091	1,552,158	39,933		3,151,252
34	1,592,091	1,567,751	24,340		1,583,501
35	1,592,091	1,583,501	8,590		0
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
計	55,723,193	46,999,999	8,723,194		

(金額の単位:円)

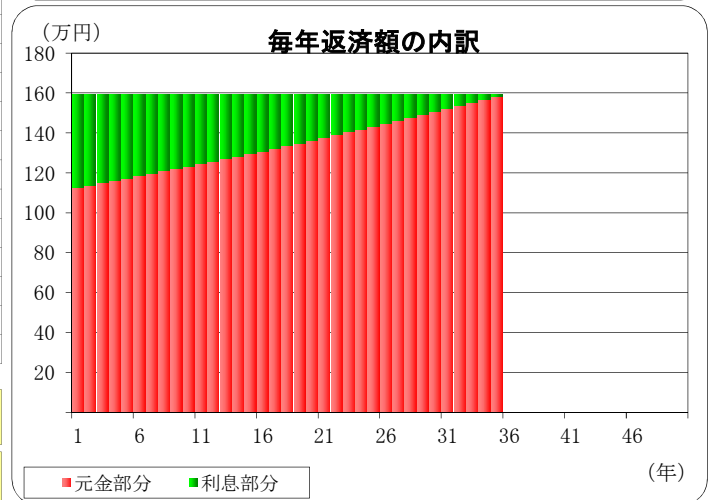
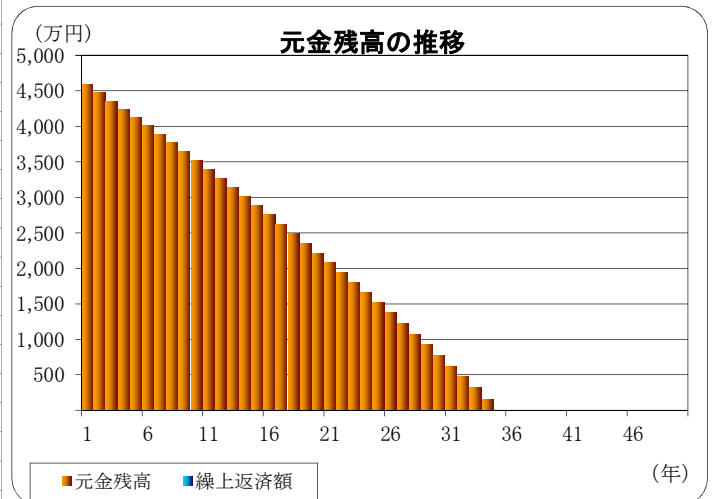
返済総額 **55,723,193 円**

うち利息合計 **8,723,194 円**

借入先 [名義] 名称	返済 方法	借入額 (万円)	返済期間 (世帯主年齢)
1 住宅ローン [世帯主]	元利均等	4,700	30歳～ 35年

借入金額合計 **47,000,000 円**

	借入金利の推移 (金利:%)									
	ローン1		ローン2		ローン3		ローン4		ローン5	
	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利	期間	金利
1	当初	1.000	当初		当初		当初		当初	
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										



約

万円の節約効果が繰上返済により期待できます。

※ 繰上金額はキャッシュフロー表に計上するために調整して計算していますので、必ずしも設定した金額と等しくなりません。
 ※ 継続的な設定と単年ごとの設定が同時期になった場合(時期が重なった場合)で、繰上方式が異なるときには、単年ごとの設定内容を優先しています。
 ※ ローン返済額などの計算は、住宅ローンの金利や返済期間を前記の条件にして概算で行っています。
 ※ 実際には、金利情勢や固定・変動の別、返済期間、段階金利の有無などの条件により変動します。