
ライフプラン

小林 健太郎様
小林 好美様

基準日 2015/4/2

プランのポイント

現行の年金および金融資産により
老後の生活費をまかなえるかのご確認

林FP事務所

〒604-8151

京都市中京区蛸薬師通

烏丸西入橋弁慶町222

TEL 075-634-4371

FAX 075-634-4371

E-Mail info@ken05.net

担当： 林 健太郎

目次

■ はじめに	1
■ 前提条件	2
■ 前提条件(2)	3
■ 前提条件(3)	4
■ 小林様ご家族のプロフィール	5
■ 年間収支	6
■ 今後の収入	7
■ 年金	8
■ 支出	9
■ 生命保険	10
■ お子様の教育費について	11
■ 子ども費予想額	12
■ 住宅 現在の住まい	13
■ 住宅 取得計画	14
■ 住宅ローン計画(1)	15
■ 将来の夢	16
■ ライフイベント表	17
■ キャッシュフロー表(1~20)	18
■ キャッシュフロー表(21~40)	19
■ キャッシュフロー表(41~60)	20
■ キャッシュフロー表(61~80)	21
■ 収支推移 金融資産の推移	22
■ おわりに	23

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きますよう、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. 基本的な生活費を仮定しています。

2. お子様は私立進学を前提としています。

3. 住宅を取得する計画としています。

4.

5.

6.

7.

前提条件1

～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。

物価変動率について

- ・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。
主な収入、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[小林様ご家族のプロフィール]ページにて詳細設定しております
- ・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

税金計算について

平成28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、住民税に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の税額として計算しております。

- ◆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、小規模企業共済に
関しては公的年金等控除を勘案
 - ◆退職所得・・・退職金（企業年金等の退職一時金含む）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・子ども保険の祝い金・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

平成28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、参考の数値としてご活用ください。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）

前提条件2

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、在職老齢年金との支給調整、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の1%」で計算しております
- フラット35の団体信用生命保険料はその年の年度末住宅ローン残高の0.358%として計算

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）、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
 - ◆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
 - ◆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

前提条件3

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だけの場合は末子が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※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
- ◆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

小林様ご家族のプロフィール

ご家族構成						結婚記念日
						2004年3月21日
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業	
小林 健太郎様	1982年12月18日	33歳	男性	世帯主	自営業	
小林 好美様	1983年1月10日	33歳	女性	配偶者	会社員	
小林 瑞希様	2005年7月9日	10歳	女性	子	学生	
小林 二太郎様	2008年12月3日	7歳	男性	子	学生	

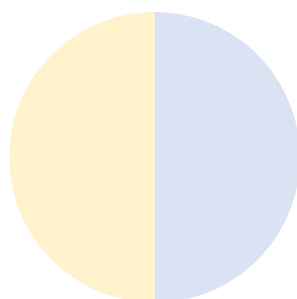
現在の金融資産			
名称等	金額	利回り	
現金・預金（流動性）	1,500万円	0.02%	
円建債券等（安定性）	0万円	0.40%	
投資信託（収益性）	0万円	3.00%	
その他（収益性）	確定拠出年金	1,500万円	3.00%

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
33歳～	0.00%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り
33歳～	5.00%
60歳～	2.00%
70歳～	1.00%
80歳～	0.50%

平均利回り
金融資産合計 3,000万円 1.51%

小林様のポートフォリオ



流動性資金	1,500万円	50.0%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	1,500万円	50.0%

《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

健太郎様収入	580万円
好美様収入	120万円
健太郎様年金	0万円
好美様年金	0万円
減税・手当	24万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	0万円

収入合計 724万円

*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	147万円
基本生活費	300万円
子ども費	45万円
住宅費	84万円
住宅ローン	0万円
繰り上げ返済	0万円
生命保険料 （内、貯蓄になる支出*	0万円）
車・バイク	0万円
その他の支出	0万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	148万円

支出合計 724万円

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険

<収支内訳>



今後の収入

【健太郎様】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
33歳 ~ 59歳	給与	厚生	580万円	1.00%		1,000万円
60歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【健太郎様】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

【好美様】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
33歳 ~ 59歳	給与	厚生	120万円	0.00%		0万円
60歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

【好美様】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：一般所得			

年金

公的年金受取予想	健太郎様
65歳 ~ 終身	149.4万円/年

公的年金受取予想	好美様
65歳 ~ 終身	125.4万円/年

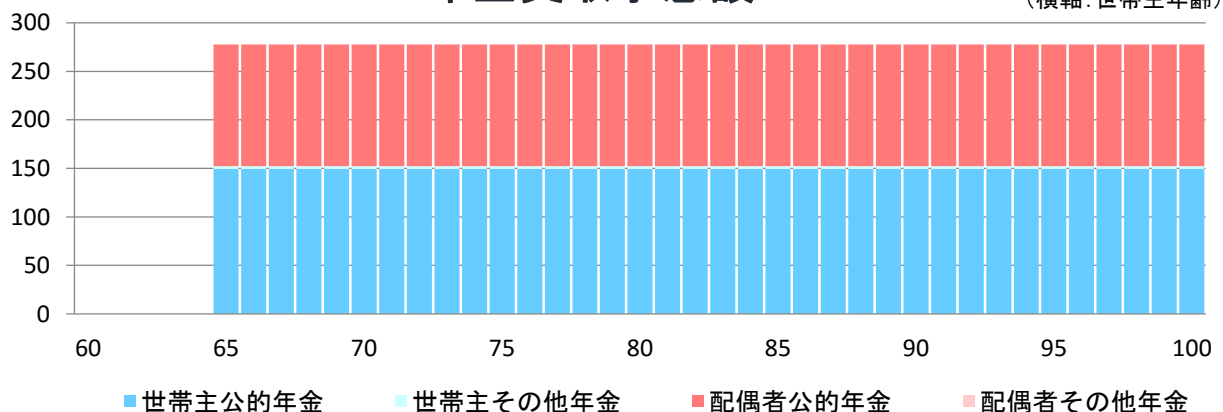
小林様の公的年金受取予想額は **約23万円/月** となります。（夫婦とも65歳以上時点）

その他の年金受取額 健太郎様						
名称	現在の時価	積立期間 / 払込期間	積立額 / 保険料	想定利回り	受取期間	受取年額
確定拠出年金企業型	0万円	43歳 ~ 53歳	12万円	2.0%	65歳 ~ 終身	3万円

その他の年金受取額 好美様						
名称	現在の時価	積立期間 / 払込期間	積立額 / 保険料	想定利回り	受取期間	受取年額

年金受取予想額

(横軸: 世帯主年齢)



支出

基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 33歳～	25.0万円/月	1.00%
■ 末子独立後	前年度の90% 26.1万円/月	0.00%

その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ 家電家具買い替え費用	その他の支出	43歳～	15.0万円/年 2年ごと	1.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

車				
55歳 150万円				
65歳 120万円				
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
15万円/年				
43歳～80歳				
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 (被保険者年齢)
健太郎様	健太郎様	定期生命	40歳 ~ 50歳	6.0万円	

今年度保険料合計 **0.0万円**

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				

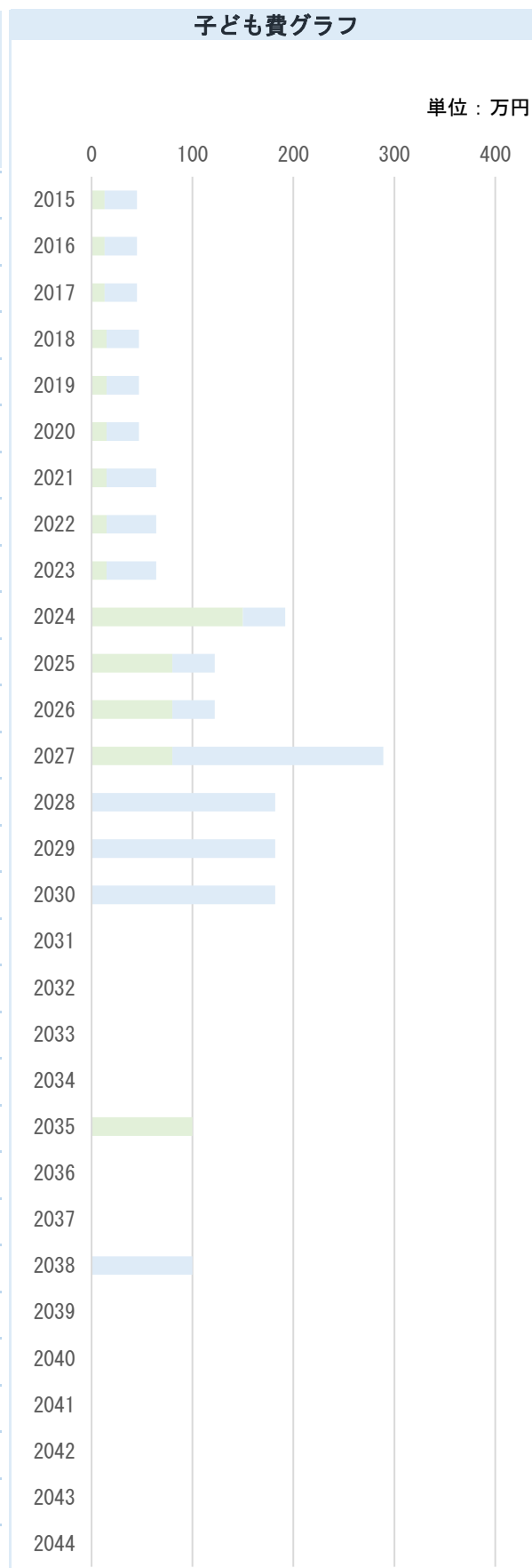
今年度保険料合計 **0.0万円**

お子様の教育について

教育費 (万円)	瑞希 様		二太郎 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		公立			
初年度			11	21		
次年度以降	8	5	11	21		
通学期間合計		39		192		
中学校	公立		公立			
初年度	10	5	17	32		
次年度以降	10	5	17	32		
通学期間合計		45		147		
高校	公立		公立			
初年度	10	5	25	17		
次年度以降	10	5	25	17		
通学期間合計		45		126		
大学他	私立文系 4年	自宅	私立理系 4年	自宅		
初年度	150		151	58		
次年度以降	80		124	58		
通学期間合計		390		755		
合計		519		1,220		
その他の教育						
教育費合計		519		1,220		
結婚資金援助	30歳時	100	30歳時	100		
その他の援助						

子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費				計 (万円)
	健太郎様	好美様	瑞希様	二郎様	瑞希様	二郎様			
2015	33	33	10	7		13	32		45
2016	34	34	11	8		13	32		45
2017	35	35	12	9		13	32		45
2018	36	36	13	10		15	32		47
2019	37	37	14	11		15	32		47
2020	38	38	15	12		15	32		47
2021	39	39	16	13		15	49		64
2022	40	40	17	14		15	49		64
2023	41	41	18	15		15	49		64
2024	42	42	19	16		150	42		192
2025	43	43	20	17		80	42		122
2026	44	44	21	18		80	42		122
2027	45	45	22	19		80	209		289
2028	46	46	23	20			182		182
2029	47	47	24	21			182		182
2030	48	48	25	22			182		182
2031	49	49	26	23					0
2032	50	50	27	24					0
2033	51	51	28	25					0
2034	52	52	29	26					0
2035	53	53	30	27		100			100
2036	54	54	31	28					0
2037	55	55	32	29					0
2038	56	56	33	30			100		100
2039	57	57	34	31					0
2040	58	58	35	32					0
2041	59	59	36	33					0
2042	60	60	37	34					0
2043	61	61	38	35					0
2044	62	62	39	36					0



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
33歳 ~ 36歳	実家		7.0万円/月	

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		
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	2020/1	世帯主37歳時
購入価格		6,000万円
諸経費		480万円
取得費合計 (A)		6,480万円

自己資金	3,000万円
贈与	
準備資金合計 (B)	3,000万円
不足額 (A-B)	-3,480万円
住宅ローン借入額	3,480万円
初年度金利	2.00%
返済期間	25年

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	
住宅ローン関係	家具等購入代	
	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	37歳 ~ 終身	15万円	1年ごと	0.00%
リフォーム代	47歳 ~ 終身	100万円	10年ごと	1.00%
火災・地震保険	37歳 ~ 終身	1万円	1年ごと	0.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン2
名義		
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入金額		
当初金利		
借入期間		
団信保険		

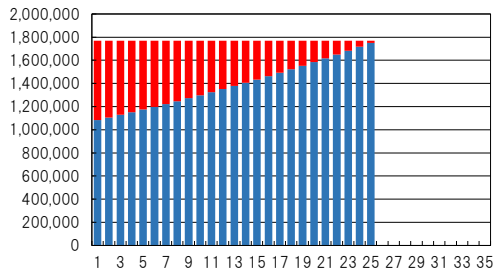
住宅ローン控除額 (万円)

年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
控除額	33	32	31	30	29	27	26	25	24	22

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	3,480万円
	返済期間25年(当初金利2%)	
	月々返済額	147,501円
	ボーナス返済額	0円
	返済総額	4,425万円
	(内利息)	945万円)

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	1,770,016	1,083,916	686,100	0	0	0	33,716,084	
2	2	1,770,014	1,105,793	664,221	0	0	0	32,610,291	
3	2	1,770,014	1,128,113	641,901	0	0	0	31,482,178	
4	2	1,770,015	1,150,884	619,131	0	0	0	30,331,294	
5	2	1,770,017	1,174,114	595,903	0	0	0	29,157,180	
6	2	1,770,014	1,197,812	572,202	0	0	0	27,959,368	
7	2	1,770,019	1,221,991	548,028	0	0	0	26,737,377	
8	2	1,770,018	1,246,656	523,362	0	0	0	25,490,721	
9	2	1,770,017	1,271,818	498,199	0	0	0	24,218,903	
10	2	1,770,015	1,297,488	472,527	0	0	0	22,921,415	
11	2	1,770,016	1,323,677	446,339	0	0	0	21,597,738	
12	2	1,770,015	1,350,394	419,621	0	0	0	20,247,344	
13	2	1,770,015	1,377,651	392,364	0	0	0	18,869,693	
14	2	1,770,014	1,405,458	364,556	0	0	0	17,464,235	
15	2	1,770,014	1,433,826	336,188	0	0	0	16,030,409	
16	2	1,770,012	1,462,768	307,244	0	0	0	14,567,641	
17	2	1,770,014	1,492,292	277,722	0	0	0	13,075,349	
18	2	1,770,014	1,522,413	247,601	0	0	0	11,552,936	
19	2	1,770,015	1,553,142	216,873	0	0	0	9,999,794	
20	2	1,770,016	1,584,492	185,524	0	0	0	8,415,302	
21	2	1,770,013	1,616,473	153,540	0	0	0	6,798,829	
22	2	1,770,014	1,649,101	120,913	0	0	0	5,149,728	
23	2	1,770,014	1,682,387	87,627	0	0	0	3,467,341	
24	2	1,770,015	1,716,344	53,671	0	0	0	1,750,997	
25	2	1,770,021	1,750,997	19,024	0	0	0	0	
26									
27									
28									
29									
30									
31									
32									
33									
34									
35									

将来の夢

●●● 健太郎様の夢 ●●●

家族で海外旅行

健太郎様 60歳 海外 200万円 (CF)

●●● ●●●

●●● ●●●

●●● ●●●

●●● ●●●



小林様 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	健太郎様	好美様	瑞希様	二太郎様	
2015	33	33	10	7						小学校入学	3,148
2016	34	34	11	8							3,297
2017	35	35	12	9							3,446
2018	36	36	13	10						中学校入学	3,595
2019	37	37	14	11		住宅取得					668
2020	38	38	15	12							741
2021	39	39	16	13						高校入学 中学校入学	792
2022	40	40	17	14							833
2023	41	41	18	15							876
2024	42	42	19	16						大学入学 高校入学	788
2025	43	43	20	17							738
2026	44	44	21	18							706
2027	45	45	22	19						大学入学	492
2028	46	46	23	20						就職	392
2029	47	47	24	21		銀婚式					138
2030	48	48	25	22							18
2031	49	49	26	23						就職	91
2032	50	50	27	24							186
2033	51	51	28	25							273
2034	52	52	29	26							383
2035	53	53	30	27							378
2036	54	54	31	28							496
2037	55	55	32	29		車等買換					449
2038	56	56	33	30							476
2039	57	57	34	31							461
2040	58	58	35	32							597
2041	59	59	36	33							718
2042	60	60	37	34			海外	還暦			982
2043	61	61	38	35							426
2044	62	62	39	36							68
2045	63	63	40	37							-311
2046	64	64	41	38							-669
2047	65	65	42	39		車等買換					-897
2048	66	66	43	40							-984
2049	67	67	44	41							-1,234
2050	68	68	45	42							-1,321
2051	69	69	46	43			古稀	古稀			-1,430
2052	70	70	47	44							-1,517
2053	71	71	48	45							-1,626
2054	72	72	49	46		金婚式					-1,713
2055	73	73	50	47							-1,823
2056	74	74	51	48							-1,910
2057	75	75	52	49							-2,021
2058	76	76	53	50							-2,109
2059	77	77	54	51							-2,376
2060	78	78	55	52							-2,464
2061	79	79	56	53							-2,576
2062	80	80	57	54							-2,664
2063	81	81	58	55							-2,762
2064	82	82	59	56							-2,835

小林様 キャッシュフロー表(1~20年目)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	
年 齢	小林 健太郎様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	小林 好美様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	小林 瑞希様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
	小林 二太郎様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
主なライフイベント						住宅取得										銀婚式						
収 入	健太郎様 収入	580	585	591	597	603	609	615	621	628	634	640	647	653	660	666	673	680	686	693	700	
	好美様 収入	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	健太郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	好美様 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	24	24	24	24	57	56	43	42	41	27	26	25	24	22	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	724	729	735	741	780	785	778	783	789	781	786	792	797	802	786	793	800	806	813	820	
	税金	46	47	48	48	49	50	44	43	44	34	35	36	34	45	46	47	59	60	62	63	
	社会保険料	101	101	102	103	104	105	106	113	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	
手取り収入	577	581	585	590	627	630	628	627	632	633	636	640	646	639	621	626	620	624	628	633		
支 出	基本生活費	300	303	307	310	313	316	319	322	325	329	332	335	339	342	345	349	314	314	314	314	
	子ども費	45	45	45	47	47	47	64	64	64	192	122	122	289	182	182	182	0	0	0	0	
	住宅費	84	84	84	84	3,016	16	16	16	16	16	16	16	16	16	131	16	16	16	16	16	
	住宅ローン	0	0	0	0	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	
	繰上返済	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	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0	17	0	18	0	18	0	18	0	0
	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	429	432	436	441	3,554	557	577	586	589	721	686	672	860	739	875	746	547	529	541	523	
	収 支	148	149	149	149	-2,927	73	51	41	43	-88	-50	-32	-214	-100	-254	-120	73	95	87	110	
金融資産残高 (①)	3,148	3,297	3,446	3,595	668	741	792	833	876	788	738	706	492	392	138	18	91	186	273	383		
金融資産残高 (②)	3,298	3,611	3,940	4,286	1,573	1,724	1,861	1,995	2,137	2,155	2,212	2,290	2,190	2,199	2,054	2,036	2,210	2,415	2,622	2,863		
住宅ローン残高	0	0	0	0	3,372	3,262	3,149	3,034	2,916	2,796	2,674	2,550	2,422	2,293	2,160	2,025	1,887	1,747	1,604	1,457		

小林様 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
		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
年 齢	小林 健太郎様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	小林 好美様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	小林 瑞希様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	小林 二太郎様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
主なライフイベント				車等買換					(世)退職 海外					車等買換							金婚式
収 入	健太郎様 収入	707	714	721	729	736	743	751	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	好美様 収入	120	120	120	120	120	120	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	健太郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152	152	152	152	152	152	152	152
	好美様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125	125	125	125	125	125	125	125
	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	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	827	834	841	849	856	863	871	1,000	0	0	0	0	277	277	277	277	277	277	277	277
	税金	65	66	68	70	71	73	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
社会保険料	125	127	128	129	130	131	132	13	13	13	13	13	19	19	19	19	19	19	19	19	
手取り収入	637	641	645	650	655	659	664	987	-13	-13	-13	-13	258	258	258	258	258	258	258	258	
支 出	基本生活費	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314
	子ども費	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	16	16	16	16	143	16	16	16	16	16	16	16	16	16	157	16	16	16	16	16
	住宅ローン	178	178	178	178	178	178	178	178	178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	繰上返済	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
	車・バイク	15	15	165	15	15	15	15	15	15	15	15	15	135	15	15	15	15	15	15	15
	その他の支出	19	0	19	0	20	0	20	0	20	0	21	0	21	0	22	0	22	0	22	0
	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	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	642	523	692	623	670	523	543	723	543	345	366	345	486	345	508	345	367	345	367	345
収 支	-5	118	-47	27	-15	136	121	264	-556	-358	-379	-358	-228	-87	-250	-87	-109	-87	-109	-87	
金融資産残高(①)	378	496	449	476	461	597	718	982	426	68	-311	-669	-897	-984	-1,234	-1,321	-1,430	-1,517	-1,626	-1,713	
金融資産残高(②)	3,001	3,269	3,385	3,581	3,745	4,068	4,392	4,743	4,281	4,008	3,709	3,425	3,265	3,243	3,057	3,031	2,982	2,924	2,844	2,785	
住宅ローン残高	1,308	1,156	1,000	842	680	515	347	176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

小林様 キャッシュフロー表(41~60年目)

単位/万円

西暦		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
		2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074
年 齢	小林 健太郎様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	小林 好美様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92
	小林 瑞希様	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	小林 二太郎様	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
主なライフイベント																					
収 入	健太郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	好美様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	健太郎様 年金	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
	好美様 年金	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
	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	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
社会保険料	19	19	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
手取り収入	258	258	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	
支 出	基本生活費	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314
	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	16	16	16	16	171	16	16	16	16	16	16	16	16	16	188	16	16	16	16	16
	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
	繰上返済	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
	車・バイク	15	15	15	15	15	15	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	23	0	23	0	24	0	24	0	25	0	25	0	26	0	26	0	27	0	27	0
	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	368	345	368	345	524	345	369	345	355	330	355	330	356	330	528	330	357	330	357	330
収 支	-110	-87	-111	-88	-267	-88	-112	-88	-98	-73	-98	-73	-99	-73	-271	-73	-100	-73	-100	-73	
金融資産残高(①)	-1,823	-1,910	-2,021	-2,109	-2,376	-2,464	-2,576	-2,664	-2,762	-2,835	-2,933	-3,006	-3,105	-3,178	-3,449	-3,522	-3,622	-3,695	-3,795	-3,868	
金融資産残高(②)	2,702	2,642	2,557	2,494	2,251	2,185	2,094	2,016	1,928	1,864	1,775	1,710	1,619	1,554	1,290	1,223	1,129	1,061	966	897	
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	

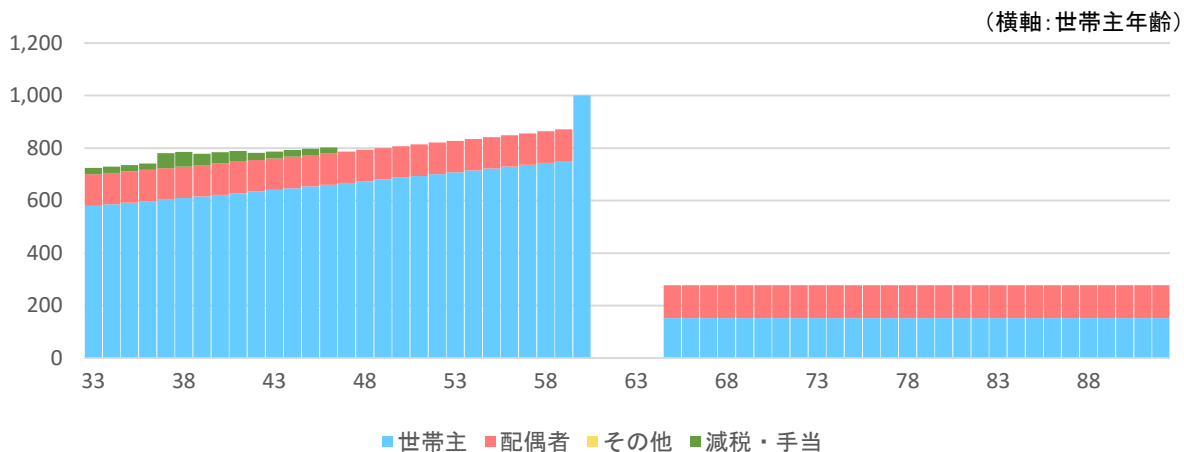
小林様 キャッシュフロー表(61~80年目)

単位/万円

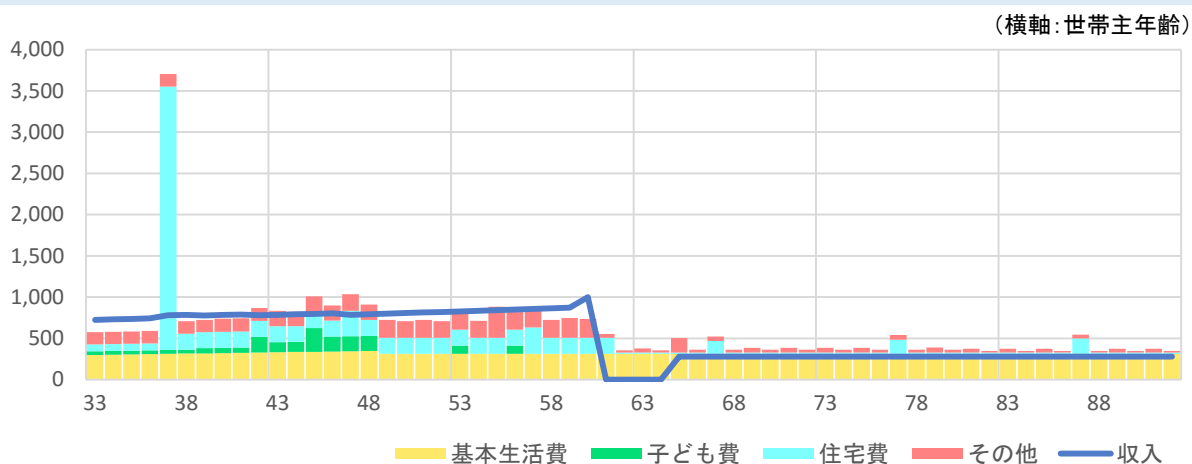
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
西暦		2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094
年 齢	小林 健太郎様	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
	小林 好美様	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112
	小林 瑞希様	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
	小林 二太郎様	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86
主なライフイベント																					
収 入	健太郎様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	好美様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	健太郎様 年金	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	149	149	149	149	149	149	149
	好美様 年金	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
	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	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	277	274	274	274	274	274	274	274
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
社会保険料	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	18	18	18	18	18	18	
手取り収入	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	256	256	256	256	256	256	256	
支 出	基本生活費	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314	314
	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	16	16	16	16	206	16	16	16	16	16	16	16	16	16	225	16	16	16	16	16
	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
	繰上返済	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
	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	28	0	28	0	29	0	29	0	30	0	31	0	31	0	32	0	32	0	33	0
	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	358	330	358	330	549	330	359	330	360	330	361	330	361	330	571	330	362	330	363	330
収 支	-101	-73	-101	-73	-292	-73	-102	-73	-103	-73	-104	-73	-104	-74	-315	-74	-106	-74	-107	-74	
金融資産残高(①)	-3,969	-4,042	-4,143	-4,216	-4,508	-4,581	-4,683	-4,756	-4,859	-4,932	-5,036	-5,109	-5,213	-5,287	-5,602	-5,676	-5,782	-5,856	-5,963	-6,037	
金融資産残高(②)	800	731	633	563	273	201	100	27	-76	-149	-253	-327	-432	-506	-821	-895	-1,001	-1,075	-1,182	-1,256	
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	

収支推移・金融資産の推移

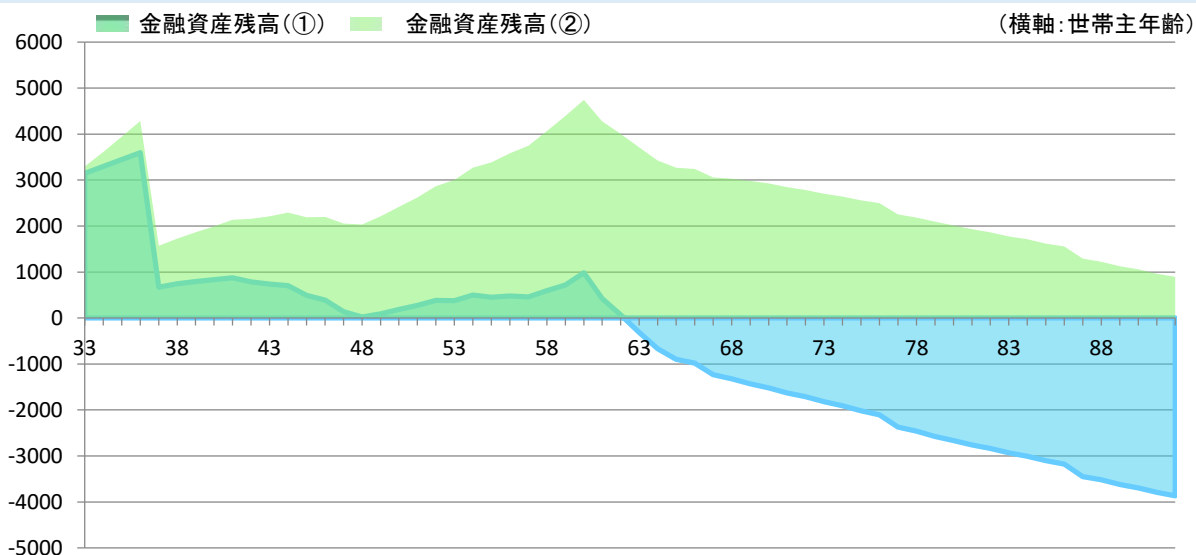
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ



おわりに

～ご希望のフィナンシャルゴール実現に向けて～

小林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。
 小林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、ご希望のフィ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ィ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み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

- 会社名 林FP事務所
- 役職（資格） ファイナンシャルプランナー
- 氏名 林 健太郎
- 住所 604-8151
京都市中京区蛸薬師通
烏丸西入橋弁慶町22
- TEL 075-634-4371
- 携帯 050-5875-3726
- FAX 075-634-4371
- E-mail info@ken05.net

