



ライフプラン



久留米 太郎様
久留米 花子様

基準日 2020/4/2

プランのポイント

一郎くん・一子ちゃんたちの教育費
住宅ローンの繰上返済
生命保険の見直しプラン

株式会社 池松コンサルティング

〒810-0004

福岡市中央区渡辺通2-4-8

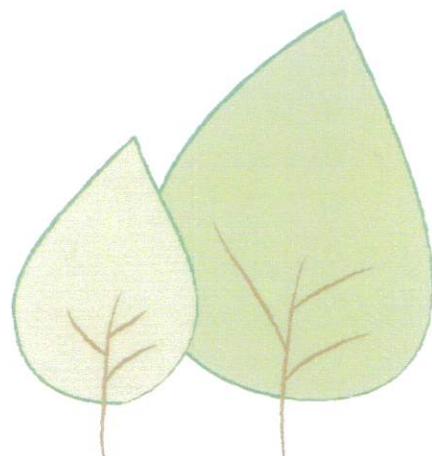
福岡小学館ビル5階

TEL 092-406-1868

FAX 092-510-7199

E-Mail masayon@nagoya-home.jp

担当：名越 雅善



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。

（以下、提案書の内容を示す記述文）

■ 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、具体化したものを作成するといいます。家を建てるとき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. キャッシュフロー上無理なく購入できる住宅価格の上限を確認したい
3. 資産平均●.●%の運用を実行した場合、どれだけ資産がつくれるか確認したい
- 4.
- 5.
- 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。

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[久留米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

税金計算について

令和元年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・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います。

- ◆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

令和元年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（協会けんほ-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いる年金計算式（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査しております。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で表示しております。

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、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

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のみの場合は末子が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、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。

收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

※現時点では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、子ども費、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（居住関連費）」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
- ◆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



久留米様ご家族のプロフィール

二家族構成

結婚記念日 2014年4月10日

氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業
久留米 太郎様	1985年4月10日	35歳	男性	世帯主	会社員
久留米 花子様	1988年10月10日	32歳	女性	配偶者	パート
久留米 一郎様	2015年5月5日	5歳	男性	子	未就学児
久留米 一子様	2018年6月6日	2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）	500万円	0.00%

今後の想定利回り①

世帯主年齢 利回り
35歳～ 0.00%

久留米様のポートフォリオ

金融資産合計 500万円 0.00%

今後の想定利回り②

世帯主年齢 利回り

流動性資金	500万円	100.0%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	0万円	0.0%

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
他のローン	借入先	借入残高	残期間	金利
合計				

年間収支

年間収支（初年度）

収入の部	
太郎様収入	450万円
花子様収入	96万円
太郎様年金	0万円
花子様年金	0万円
減税・手当	80万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	310万円

収入合計	936万円
------	-------

*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	93万円
基本生活費	180万円
子ども費	43万円
住宅費	362万円
住宅ローン	108万円
積立運用	0万円
生命保険料	45万円
(内、貯蓄になる支出*)	24万円)
車・バイク	35万円
その他の支出	50万円
その他のローン	0万円
夢	20万円
年間貯蓄額	0万円

支出合計	936万円
------	-------

*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
35歳～60歳	給与	厚生	450万円	1.50%		
61歳～65歳	給与	厚生	460万円	0.00%		1,000万円
66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	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
32歳～60歳	給与	第三号	96万円	0.00%	0万円
61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
住宅ローン減税	減税・手当	36歳～46歳	8.0万円/年	1年ごとに 0.00%
住民税精算	減税・手当	37歳～47歳	13.0万円/年	1年ごとに 0.00%
住まい給付金	減税・手当	35歳	50.0万円/年	0.00%
奨学金の借入	減税・手当	49歳～52歳	50.0万円/年	1年ごとに 0.00%

児童手当あり

所得区分：一般所得



Life Plan

年金/積立貯蓄

公の年金受取予想		太郎様
65歳	～	65歳
66歳	～	67歳
68歳	～	終身

公の年金受取予想 花子様
65歳～終身 85.1万円/年

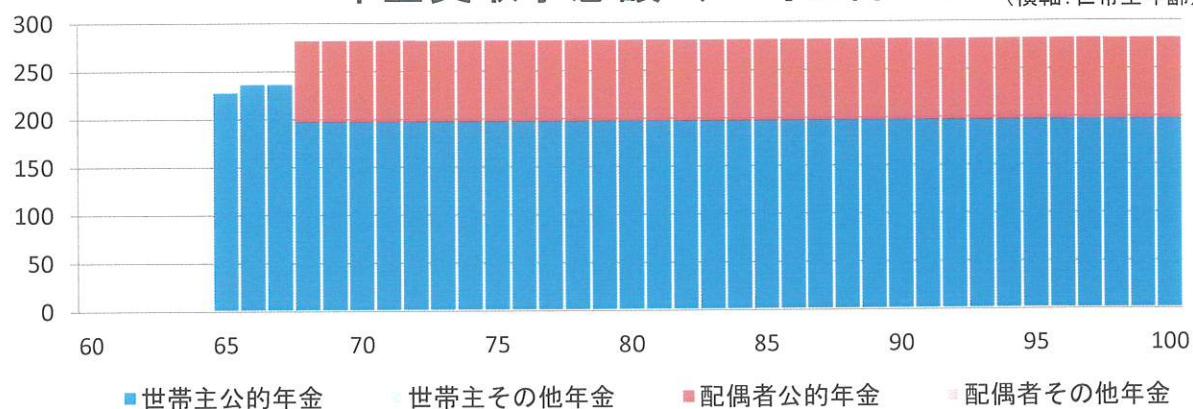
久留米様の公的年金受取予想額は 約23万円／月 となります。（夫婦とも65歳以上時点）

その他の年金受取額 太郎様

その他の年金受取額 花子様

年金受取予想額（一時金除く）

(横軸:世帯主年齢)



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
歳から	歳まで	万円	毎年	万円

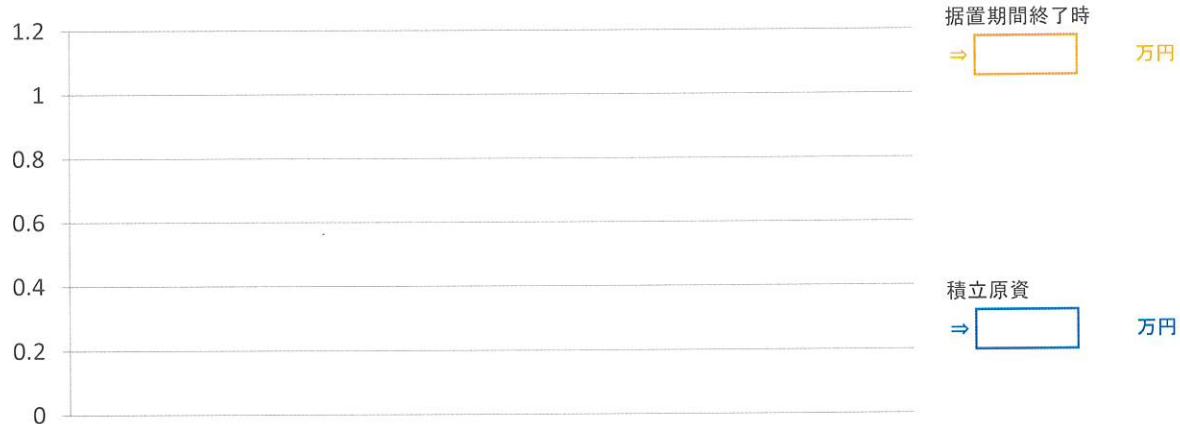
据置期間

世帯主年齢	想定利回り	据置終了時
歳から	歳まで	%

受取期間

世帯主年齢	想定利回り	受取年額
歳から	年間	%

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
35歳～	15.0万円/月	0.00%
40歳～	17.0万円/月	0.00%
43歳～	18.0万円/月	0.00%
末子独立後	前年度の70% 12.6万円/月	0.00%

その他の支出

分類	世帯主年齢	金額	変動率
引越し・家具・家電	その他の支出 35歳	50.0万円/年	0.00%
火災保険	その他の支出 45歳～	3.0万円/年 1年ごと	0.00%
地震保険	その他の支出 40歳～	1.0万円/年 1年ごと	0.00%
介護費用	その他の支出 80歳～	240.0万円/年 1年ごと	0.00%

車/バイク (*年齢は世帯主年齢です)

普通乗用車 40歳 250万円 50歳 250万円 60歳 250万円 70歳 200万円	軽自動車 38歳 150万円 48歳 150万円 58歳 150万円 68歳 150万円	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 年間維持費① 年間維持費②	年間維持費① 年間維持費②
年間維持費① 保険・車検・税 20万円/年 30歳～80歳 年間維持費②	年間維持費① 保険・車検・税 15万円/年 30歳～80歳 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 (被保険者)	受取年齢 (被保険者)
太郎様	太郎様	収入保障	35歳～65歳	5.0万円		
太郎様	太郎様	医療保険	35歳～終身	7.0万円		
花子様	花子様	定期保険	32歳～80歳	3.0万円		
花子様	花子様	医療保険	32歳～終身	6.0万円		

今年度保険料合計 21.0万円

現在の学資保険

	一郎	市子		
契約者	太郎様	太郎様		
被保険者	一郎様	一子様		
払込期間(被保険者年齢)	0歳～18歳	0歳～18歳		
保険料	12.0万円/年	12.0万円/年		
お祝い金	19歳 50万円 20歳 50万円 21歳 50万円	19歳 50万円 20歳 50万円 21歳 50万円		
満期保険金	22歳 50万円	22歳 50万円		

今年度保険料合計 24.0万円



Life Plan



お子様の教育について

教育費 (万円)	一郎 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	学校教育費	家庭教育費		
幼稚園/保育園						
1歳						
2歳			27	0		
3歳			27	0		
4歳			10	6		
5歳	10	6	10	6		
6歳	10	6	10	6		
通園期間合計		32		102		
小学校						
初年度	公立		公立			
	20	12	20	12		
次年度以降			11	12		
通学期間合計		147		147		
中学校						
初年度	公立		公立			
	25	24	25	24		
次年度以降			18	30		
通学期間合計		145		145		
高校						
初年度	公立		私立			
	20	15	75	18		
次年度以降			60	18		
通学期間合計		85		249		
大学他						
初年度	国公立 4年	自宅	私立文系 4年	自宅		
	82	36	117	36		
次年度以降			94	36		
通学期間合計		388		543		
合計		797		1,186		
その他の教育						
教育費合計						
結婚資金援助						
その他の援助						

 子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費		子ども費グラフ
	太郎様	花子様	一郎様	一子様	一郎様	一子様	
2020	35	32	5	2	16	27	43
2021	36	33	6	3	16	27	43
2022	37	34	7	4	32	16	48
2023	38	35	8	5	23	16	39
2024	39	36	9	6	23	16	39
2025	40	37	10	7	23	32	55
2026	41	38	11	8	23	23	46
2027	42	39	12	9	23	23	46
2028	43	40	13	10	49	23	72
2029	44	41	14	11	48	23	71
2030	45	42	15	12	48	23	71
2031	46	43	16	13	35	49	84
2032	47	44	17	14	25	48	73
2033	48	45	18	15	25	48	73
2034	49	46	19	16	118	93	211
2035	50	47	20	17	90	78	168
2036	51	48	21	18	90	78	168
2037	52	49	22	19	90	153	243
2038	53	50	23	20	130		130
2039	54	51	24	21	130		130
2040	55	52	25	22	130		130
2041	56	53	26	23			0
2042	57	54	27	24			0
2043	58	55	28	25			0
2044	59	56	29	26			0
2045	60	57	30	27			0
2046	61	58	31	28			0
2047	62	59	32	29			0
2048	63	60	33	30			0
2049	64	61	34	31			0

 単位 : 万
円

0 100 200 300

□ 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
30歳～30歳	賃貸	0万円	6.0万円/月	1年ごと 0.0万円

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	2020/10	世帯主35歳時
購入価格		3,300万円
諸経費		200万円
取得費合計 (A)		3,500万円

自己資金	350万円
贈与	0万円
住宅支援からの借入	3,150万円
準備資金合計 (B)	3,500万円
不足額 (B-A)	0万円
住宅ローン借入額	3,150万円
初年度金利	下記参照
返済期間	下記参照

諸経費詳細	
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	
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	30歳～30歳	3.0万円	1年ごと 0.00%
固定資産税	31歳～32歳	8.0万円	1年ごと 0.00%
固定資産税	33歳～終身	12.0万円	1年ごと 0.00%
リフォーム代	55歳	150.0万円	0.00%
リフォーム代	65歳	300.0万円	0.00%

住宅ローン

	ローン1	ローン2
名義	世帯主	
金融機関	フラット35S	
ローン名称		
ローンの特徴	繰り上げ返済手数料は無料	
借入金額	3,150万円	
当初金利	1.050%	
借入期間	35歳～35年間	

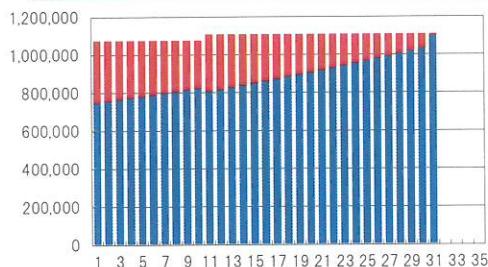
住宅支援からの借入れの返済予定

住宅ローン控除額（万円）

年												
控除額												

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 3,150万円 返済期間35年(当初金利1.05%) 月々返済額 89,656円 賞与返済額 返済総額 3,847万円 (内利息 697万円)
-------	---



繰上げの予定	世帯主年齢(歳) 65 月々分 期間短縮型 65 430万円
--------	---

繰上げ効果	繰上返済総額 426万円 繰上返済総額以外の返済総額 3,404万円 (内利息 680万円) 繰り上げによる利息軽減額 17万円
-------	---

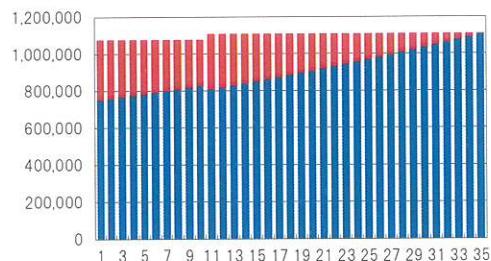
※期間短縮型は月返済額で割り切れる金額に自動調整されます。
単位：円

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 1.05	1,075,871	748,717	327,154	0	0	0			30,751,282	
2 1.05	1,075,871	756,617	319,254	0	0	0			29,994,666	
3 1.05	1,075,871	764,599	311,271	0	0	0			29,230,065	
4 1.05	1,075,871	772,667	303,204	0	0	0			28,457,397	
5 1.05	1,075,871	780,819	295,052	0	0	0			27,676,579	
6 1.05	1,075,871	789,057	286,814	0	0	0			26,887,522	
7 1.05	1,075,871	797,382	278,489	0	0	0			26,090,141	
8 1.05	1,075,871	805,795	270,076	0	0	0			25,284,347	
9 1.05	1,075,871	814,297	261,574	0	0	0			24,470,051	
10 1.05	1,075,871	822,888	252,983	0	0	0			23,647,162	
11 1.3	1,108,412	805,789	302,623	0	0	0			22,841,371	
12 1.3	1,108,412	816,327	292,085	0	0	0			22,025,045	
13 1.3	1,108,412	827,002	281,410	0	0	0			21,198,043	
14 1.3	1,108,412	837,818	270,594	0	0	0			20,360,225	
15 1.3	1,108,412	848,774	259,638	0	0	0			19,511,451	
16 1.3	1,108,412	859,874	248,537	0	0	0			18,651,576	
17 1.3	1,108,412	871,120	237,292	0	0	0			17,780,456	
18 1.3	1,108,412	882,512	225,900	0	0	0			16,897,945	
19 1.3	1,108,412	894,053	214,359	0	0	0			16,003,890	
20 1.3	1,108,412	905,745	202,667	0	0	0			15,098,145	
21 1.3	1,108,412	917,591	190,821	0	0	0			14,180,553	
22 1.3	1,108,412	929,591	178,821	0	0	0			13,250,964	
23 1.3	1,108,412	941,748	166,664	0	0	0			12,309,217	
24 1.3	1,108,412	954,063	154,349	0	0	0			11,355,152	
25 1.3	1,108,412	966,540	141,872	0	0	0			10,388,611	
26 1.3	1,108,412	979,181	129,231	0	0	0			9,409,432	
27 1.3	1,108,412	991,986	116,426	0	0	0			8,417,446	
28 1.3	1,108,412	1,004,959	103,453	0	0	0			7,412,487	
29 1.3	1,108,412	1,018,102	90,310	0	0	0			6,394,386	
30 1.3	1,108,412	1,031,416	76,996	0	0	0			5,362,971	
31 1.3	1,108,395	1,100,630	7,766	0	0	0	4,262,341		0	
32 1.3	0	0	0	0	0	0			0	
33 1.3	0	0	0	0	0	0			0	
34 1.3	0	0	0	0	0	0			0	
35 1.3	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	3,150万円
	返済期間35年(当初金利1.05%)	
	月々返済額	89,656円
	賞与返済額	
	返済総額	3,847万円

(内利息 697万円)



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 1.05	1,075,871	748,717	327,154	0	0	0	30,751,282
2 1.05	1,075,871	756,617	319,254	0	0	0	29,994,666
3 1.05	1,075,871	764,599	311,271	0	0	0	29,230,065
4 1.05	1,075,871	772,667	303,204	0	0	0	28,457,397
5 1.05	1,075,871	780,819	295,052	0	0	0	27,676,579
6 1.05	1,075,871	789,057	286,814	0	0	0	26,887,522
7 1.05	1,075,871	797,382	278,489	0	0	0	26,090,141
8 1.05	1,075,871	805,795	270,076	0	0	0	25,284,347
9 1.05	1,075,871	814,297	261,574	0	0	0	24,470,051
10 1.05	1,075,871	822,888	252,983	0	0	0	23,647,162
11 1.3 1.108,412	805,789	302,623	0	0	0	22,841,371	
12 1.3 1.108,412	816,327	292,085	0	0	0	22,025,045	
13 1.3 1.108,412	827,002	281,410	0	0	0	21,198,043	
14 1.3 1.108,412	837,818	270,594	0	0	0	20,360,225	
15 1.3 1.108,412	848,774	259,638	0	0	0	19,511,451	
16 1.3 1.108,412	859,874	248,537	0	0	0	18,651,576	
17 1.3 1.108,412	871,120	237,292	0	0	0	17,780,456	
18 1.3 1.108,412	882,512	225,900	0	0	0	16,897,945	
19 1.3 1.108,412	894,053	214,359	0	0	0	16,003,890	
20 1.3 1.108,412	905,745	202,667	0	0	0	15,098,145	
21 1.3 1.108,412	917,591	190,821	0	0	0	14,180,553	
22 1.3 1.108,412	929,591	178,821	0	0	0	13,250,964	
23 1.3 1.108,412	941,748	166,664	0	0	0	12,309,217	
24 1.3 1.108,412	954,063	154,349	0	0	0	11,355,152	
25 1.3 1.108,412	966,540	141,872	0	0	0	10,388,611	
26 1.3 1.108,412	979,181	129,231	0	0	0	9,409,432	
27 1.3 1.108,412	991,986	116,426	0	0	0	8,417,446	
28 1.3 1.108,412	1,004,959	103,453	0	0	0	7,412,487	
29 1.3 1.108,412	1,018,102	90,310	0	0	0	6,394,386	
30 1.3 1.108,412	1,031,416	76,996	0	0	0	5,362,971	
31 1.3 1.108,412	1,044,905	63,507	0	0	0	4,318,067	
32 1.3 1.108,412	1,058,570	49,842	0	0	0	3,259,498	
33 1.3 1.108,412	1,072,413	35,999	0	0	0	2,187,084	
34 1.3 1.108,412	1,086,438	21,974	0	0	0	1,100,646	
35 1.3 1.108,412	1,100,646	7,766	0	0	0	0	

☆ 将来の夢



太郎様の夢



レジャー費

太郎様 30歳～70歳

旅行など

20万円（CFに含む）



 久留米様 ライフィベント表

※予想利回り①で算出

貯蓄残高

(万円)

年	ご家族の年齢				ご家族のイベント	太郎様	花子様	一郎様	一子様	貯蓄残高
西暦	世	配	子	子						(万円)
2020	35	32	5	2	住宅取得					190
2021	36	33	6	3						237
2022	37	34	7	4			小学校入学			297
2023	38	35	8	5	車等買換					221
2024	39	36	9	6						301
2025	40	37	10	7	車等買換		小学校入学			92
2026	41	38	11	8						148
2027	42	39	12	9						209
2028	43	40	13	10			中学校入学			237
2029	44	41	14	11						272
2030	45	42	15	12						306
2031	46	43	16	13			高校入学	中学校入学		327
2032	47	44	17	14						358
2033	48	45	18	15	車等買換					232
2034	49	46	19	16			大学入学	高校入学		232
2035	50	47	20	17	車等買換					30
2036	51	48	21	18						85
2037	52	49	22	19			大学入学			136
2038	53	50	23	20			就職			198
2039	54	51	24	21	銀婚式					267
2040	55	52	25	22						193
2041	56	53	26	23			就職			408
2042	57	54	27	24						630
2043	58	55	28	25	車等買換					708
2044	59	56	29	26						944
2045	60	57	30	27	車等買換	還暦				936
2046	61	58	31	28						1,039
2047	62	59	32	29						1,142
2048	63	60	33	30			還暦			1,245
2049	64	61	34	31						1,246
2050	65	62	35	32						718
2051	66	63	36	33			退職			1,682
2052	67	64	37	34						1,646
2053	68	65	38	35	車等買換					1,508
2054	69	66	39	36			古稀			1,520
2055	70	67	40	37	車等買換					1,332
2056	71	68	41	38						1,364
2057	72	69	42	39			古稀			1,396
2058	73	70	43	40						1,428
2059	74	71	44	41						1,460
2060	75	72	45	42						1,498
2061	76	73	46	43						1,536
2062	77	74	47	44						1,574
2063	78	75	48	45						1,608
2064	79	76	49	46	金婚式					1,642
2065	80	77	50	47						1,436
2066	81	78	51	48						1,265
2067	82	79	52	49						1,094
2068	83	80	53	50						923
2069	84	81	54	51						755



久留米様 キャッシュフロー表(1~20年目)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
久留米 太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
久留米 花子様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
年 久留米 一郎様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
齡 久留米 一子様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
主なライフイベント																					
住宅取得		車等買換																			
太郎様 収入	450	456	463	470	477	484	492	499	506	514	522	530	538	546	554	562	571	579	588	597	
花子様 収入	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
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	80	32	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	33	25	12	50	50	50	50	50	
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	626	584	604	611	618	625	633	640	647	655	663	670	659	654	750	758	767	825	734	743	
税金	27	27	28	29	29	30	31	32	33	34	33	29	29	30	23	24	25	23	32	33	
社会保険料	66	67	68	69	70	75	76	77	78	79	81	82	83	84	85	87	88	89	91	92	
手取り収入	533	490	508	513	519	521	527	532	537	543	548	547	548	547	540	642	647	654	713	618	
基本生活費		車等買換																			
子ども費	43	43	48	39	39	55	46	46	72	71	71	84	73	73	211	168	168	243	130	130	
住宅費	362	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
住宅ローン	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	111	111	111	111	111	111	111	111	111	
生命保険料	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	33	33	33	21	21	
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	35	35	35	185	35	285	35	35	35	35	35	35	35	35	35	185	285	35	35	35	
その他の支出	50	0	0	0	0	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
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	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
支出合計	843	443	448	589	439	730	471	509	514	527	516	666	642	849	599	662	549	549			
収支	-310	47	60	-76	80	-209	56	61	28	35	34	21	31	-126	0	-202	55	51	62	69	
金融資産残高((1))	190	237	297	221	301	92	148	209	237	272	306	327	358	232	30	85	136	198	267		
金融資産残高((2))																					
住宅ローン残高	3,076	3,000	2,924	2,846	2,768	2,639	2,610	2,529	2,448	2,365	2,285	2,203	2,120	2,037	1,952	1,866	1,779	1,690	1,601	1,510	



久留米様 キャッシュフロー表(21~40年目)

		西暦										単位/万円										
		2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	
年 久留米太郎様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74		
年 久留米花子様	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71		
年 久留米一郎様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44		
年 久留米一子様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
金																						
主なライフイベント																						
収入		606	615	624	633	643	652	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	660	
花子様 収入		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
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		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		50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計		752	711	720	729	739	748	556	556	460	687	1,235	235	281	281	281	281	281	281	281	281	
税金		34	46	47	48	49	51	27	27	27	45	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	
社会保険料		93	95	96	98	99	100	71	71	71	77	88	28	28	30	30	30	30	30	30	30	
手取り収入		625	570	577	583	591	597	458	458	356	554	1,203	203	251	251	251	251	251	251	251	251	
基本生活費		216	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	
子ども費		130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
住宅費		162	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
住宅ローン		111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	
生命保険料		21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	
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		35	35	185	35	285	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	
その他の支出		4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
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		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
支出合計		699	355	355	505	355	605	355	355	1,082	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	
收支支		-74	215	222	78	236	-8	103	103	1	-528	964	-36	-138	12	-188	32	32	32	32	32	
金融資産残高(①)		193	408	630	708	944	936	1,039	1,142	1,245	1,246	718	1,682	1,646	1,508	1,520	1,332	1,396	1,396	1,396	1,396	1,396
金融資産残高(②)		1,419	1,326	1,231	1,136	1,039	941	842	742	640	537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



久留米様 キャッシュフロー表(41~60年目)

西暦		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
年齢		2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079
久留米 太郎様		75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94
久留米 花子様		72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91
久留米 一郎様		45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
久留米 一子様		42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
主なライフイベント		金婚式																			
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	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	0
太郎様 年金	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
花子様 年金	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85
減税・手当	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	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281
税金	0	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	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
手取り収入	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257
基本生活費	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
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	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
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	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
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	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
その他の支出	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
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	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
収支	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
金融資産残高 (①)	1,498	1,536	1,574	1,608	1,642	1,436	1,265	1,094	923	755	587	419	251	83	-85	-253	-421	-589	-168	-168	-168
金融資産残高 (②)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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



■ 久留米様 キャッシュフロー表(61~80年目)

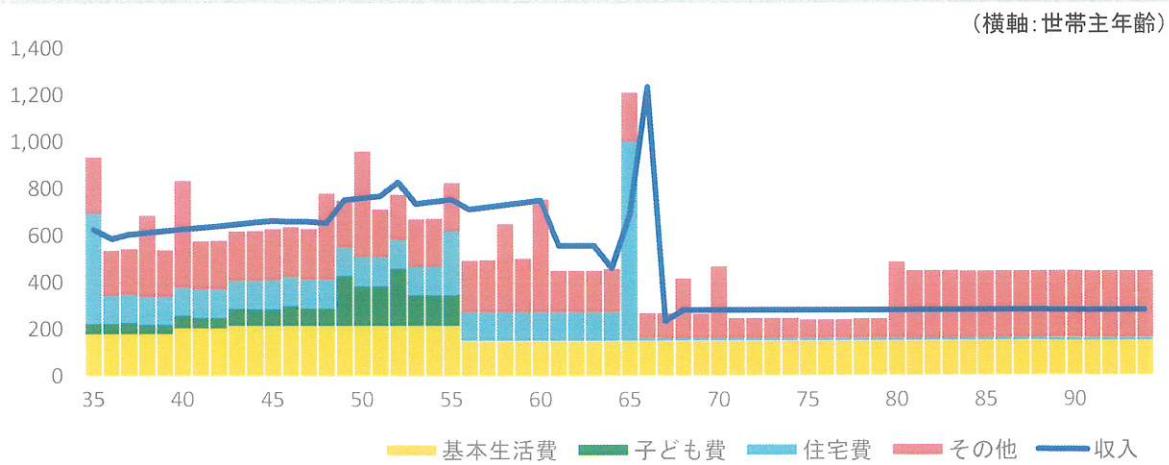
		単位/万円																		
		西暦	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
		2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098
久留米 太郎様	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
久留米 花子様	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
年 久留米 一郎様	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
齡 久留米 一子様	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
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
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
年	太郎様 年金	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
收	太郎様 年金	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85
入	花子様 減税・手当	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	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281	281
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	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
手取り収入	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253
支出	基本生活費	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
住宅費	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
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	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
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	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244
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	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421
取支	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168	-168
金融資産残高(①)	-1,093	-1,261	-1,429	-1,597	-1,765	-1,933	-2,101	-2,137	-2,269	-2,405	-2,773	-2,941	-3,109	-3,277	-3,445	-3,613	-3,781	-3,949	-4,117	-4,285
金融資産残高(②)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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

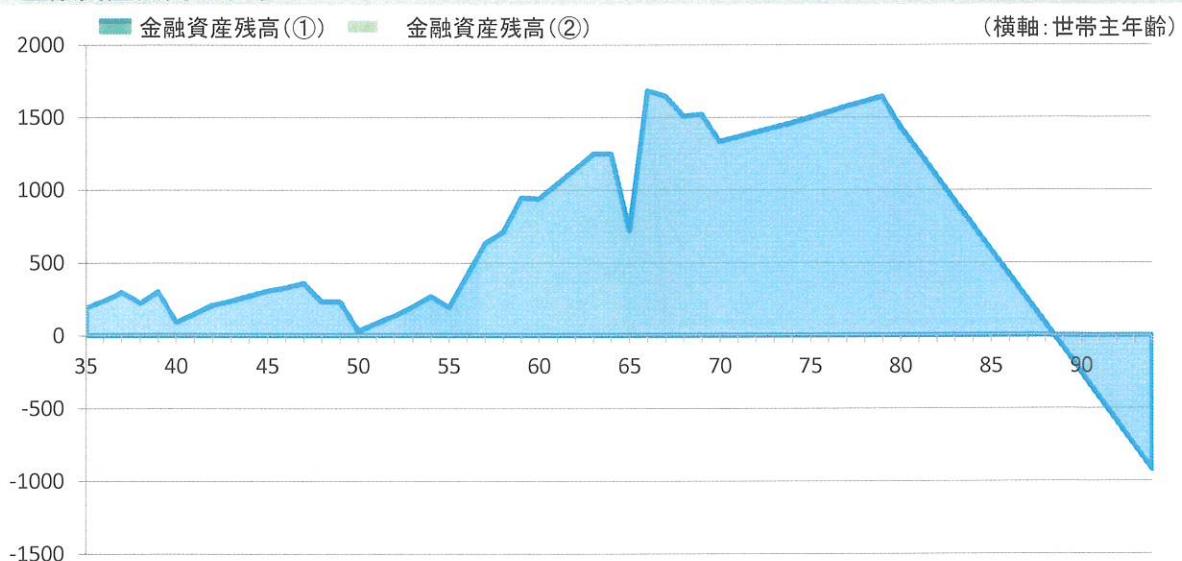
収入のグラフ



収支のグラフ



金融資産残高のグラフ



おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

久留米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。

久留米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。

本プランをご参考のうえ、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

株式会社 池松コンサルティング

810-0004

福岡市中央区渡辺通2-4-8

福岡小学館ビル5階

092-406-1868

092-510-7199

名越 雅善

