

第2章 【1】 家族構成

家族構成の入カシートです。

設計日 氏名 生年月日

表紙 1: 入力シート 2: 年間収支表 3: 役割グラフ 4: キャッシュフロー表 5: 470- 6: 老後資金額 7: グ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 本人保障表 11: 本人保障額'97 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障額'97

★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★

家族構成

①生活費 ②教育費・結婚資金 ③住居費 ④年間支出・その他支出 ⑤保険料 ⑥積立商品 ⑦貯蓄・投資等、⑧利率 ⑨個人拠出のDC

⑩収入 ⑪貯蓄残高 ⑫退職金 ⑬年金 ⑭必要保障額

【1入力まとめ】詳細版 【1入力まとめ】簡易版

設計日	(西暦)	2018年3月1日
家族構成	姓 名	生年月日 (和暦) 年齢
世帯主	西郷 隆夫 様	昭和55年10月2日 37歳
配偶者	西郷 隆子 様	昭和57年11月2日 35歳
子ども1	西郷 隆 様	平成26年7月1日 3歳
子ども2		
子ども3		
子ども4		

*ライフプランシミュレーションは、世帯主の年齢で 92歳相当 まで計算しています。(最大65年)

※設計日・生年月日は必ず入力して下さい。和暦(S**,**,**)でも西暦(****/**/**)でも結構です。表示切替も可能。

※名前は必ず入力して下さい。名前が空欄のままの場合は計算しません。将来の子供の場合も架空の名前を入れて下さい。

※生年月日が分からない場合は、生年月日の欄に年齢を入力して下さい。

※将来の子供については、将来の生年月日、または、生年月日の欄に、マイナスで年齢(-2など)を入力して下さい。

※シミュレーションの計算年齢は、夫死亡・妻死亡・末子22歳のいずれか遅い年数まで計算しています。

※ご夫婦の場合、家族構成の一段目を男性、二段目を女性として遺族年金を計算していますので注意して下さい。

第2章 【1】支出 ①生活費

生活費の入力シートです。

簡易入力 or 詳細入力 を選択
(通常は簡易入力)

生活費を入力

生活費上昇率

※教育費・宅費・保険料・年間支出・...を除く基本的な毎月の...
 ※詳細入力にした場合には老後生活費も詳細入力も反映されます。

	生活費	上昇率	期間	
現役	25.0 万円/月	0.5%	40 歳から	59 歳まで
老後	20.0 万円/月	0.3%	60 歳から	
(夫婦の場合)1人になってからの生活費: 2人の時の 80% で計算する				

単身になった後の生活費

項目は変更可能です

金額を確認しながら入力

項目	現状	世帯主万が一	老後
食費	50,000 円/月	円/月	円/月
電気	10,000 円/月	円/月	円/月
ガス	10,000 円/月	円/月	円/月
水道	10,000 円/月	円/月	円/月
新聞	0 円/月	円/月	円/月
ガソリン	10,000 円/月	円/月	円/月
小遣い(世帯主)	40,000 円/月	円/月	円/月
小遣い(配偶者)	20,000 円/月	円/月	円/月
通信費	20,000 円/月	円/月	円/月
髪	10,000 円/月	円/月	円/月
外食	20,000 円/月	円/月	円/月
趣味	10,000 円/月	円/月	円/月
化粧品	2,000 円/月	円/月	円/月
衣料	20,000 円/月	円/月	円/月
NHK	3,000 円/月	円/月	円/月
駐車場代	10,000 円/月	円/月	円/月
	円/月	円/月	円/月
	円/月	円/月	円/月
合計	245,000 円/月	0 円/月	0 円/月

詳細入力欄を使用 を選択

最初の生活費と上昇率は、入力する

※教育費・住居費・保険料・年間支出・貯蓄を除く基本的な生活費

詳細入力欄を使用 (選択) ☆詳細入力は、で入力して下さい。

備考欄

☆詳細をCF表に入力

【生活費】(簡易入力)

	生活費	上昇率	期間	
現役	25.0 万円/月	1.0%	39 歳から	59 歳まで
老後	20.0 万円/月	0.5%	60 歳から	

(夫婦の場合)1人になってからの生活費：2人の時の 70% で計算する

生活費と上昇率を入力する

毎年の生活費の詳細が表示される

【生活費の詳細入力】生活費の各年の変動を、かく指定したい場合には、を入力して下さい。

太郎	久美子	一郎	洋子		
39	38	8	5		
40	39	9	6		
41	40	10	7		
42	41	11	8		
43	42	12	9		
44	43	13	10		
45	44	14	11		
46	45	15	12		
47	46	16	13		
48	47	17	14		
49	48	18	15		
50	49	19	16		
51	50	20	17		

詳細入力 変動部分を入力	
月額	上昇率
25.0	1.0%
	1.5%
30.0	

細入力の場合の 生活費の推移		
月額	上昇率	年間
25.0	1.0%	300
25.3	1.0%	303
25.5	1.0%	306
25.8	1.0%	309
26.0	1.0%	312
26.3	1.5%	315
26.7	1.5%	320
27.1	1.5%	325
27.5	1.5%	330
30.0	1.5%	360
30.5	1.5%	365
30.9	1.5%	371
31.4	1.5%	376

参考:簡易入力の場合の 生活費の推移		
月額	上昇率	年間
25.0	1.0%	300
25.3	1.0%	303
25.5	1.0%	306
25.8	1.0%	309
26.0	1.0%	312
26.3	1.0%	315
26.5	1.0%	318
26.8	1.0%	322
27.1	1.0%	325
27.3	1.0%	328
27.6	1.0%	331
27.9	1.0%	335
28.2	1.0%	338

第2章 【1】支出 ②教育費・結婚資金

子供の教育費などに関する入力シートです。

公立・私立を選択

大学は文理医も選択

仕送り額

結婚援助資金

表紙
その他
1: 入力シート
2: 年間収支表
4: キャッシュフロー表
5: キャッシュフローグラフ
6: 老後資金額
8: 老後収支計算
9: 必要保障額
本人
12: 配偶者保障表
13: 配偶者保障グラフ

② 子供の教育費・結婚援助・児童手当

【教育費】 それぞれ公立か私立を選択して下さい。大学は短大・四大、理系・文系・医系などを選択出来ます。

名前	未就園	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	大学時仕送り額	備考欄
一郎さん		私立	公立	公立	私立	私立	万円/月	
洋子さん		私立	公立	公立	私立	文系	万円/月	
							万円/月	
							万円/月	

【結婚援助資金】

名前	結婚年齢	援助金額
一郎さん	28 歳時点	100 万円
洋子さん	28 歳時点	100 万円
	歳時点	万円
	歳時点	万円

21年後 平均データ 2010年:96万円 (援助総額の1/2) 結婚情報誌「ゼクシィ」

24年後

一人ひとりの金額を修正する場合

★教育費の金額を1人ひとりに変更したい場合には、左側の列に数値を入力して下さい。

西暦	洋子さん							
	学年	教育費	学年	教育費	学年	教育費	学年	教育費
2013	小学校3	29	幼稚園3	58				
2014	小学校4	29	小学校1	34				
2015	小学校5	31	小学校2	26				
2016	小学校6	37	小学校3	29				
2017	中学校1	49	小学校4	29				
2018	中学校2	40	小学校5	31				
2019	中学校3	56	小学校6	37				
2020	高校1	119	中学校1	49				
2021	高校2	92	中学校2	40				
2022	高校3	82	中学校3	56				
2023	大学1	179	高校1	119				
2024	大学2	152	高校2	92				
2025	大学3	152	高校3	82				
2026	大学4	152	大学1	138				
2027			大学2	112				
2028			大学3	112				
2029			大学4	112				

【児童手当】 所得制限を超える場合には、すべての金額を変更して下さい。

0歳～2歳まで	15,000 円(一律)	
3歳～小学校卒業	10,000 円(第1子・第2子)	15,000 円(第3子以降)
中学校卒業まで	10,000 円(一律)	

【高等学校就学支援金】 所得制限を超える場合、また就学する学校により金額が異なる場合には、下記の金額を変更して下さい。

上記の教育費の表には反映していません。キャッシュフロー表上で、この金額を差し引いています。

計算に入れない場合には、金額を消去または0円にして下さい。

名前	月額
真吾さん	9,900 円
えりさん	9,900 円

第2章 【1】支出 ④年間支出・その他支出

毎月ではなく、**年単位**での支出、および**数年単位**での支出を入力するシートです。

【年間支出】毎年支出があるもの。但し車検は2年毎。

【その他支出】数年単位での支出。

税金等の詳細欄入力

金額(年間)

期間を世帯主年齢で入力

表紙
その他
1: 入力
シート
2: 年間
収支表
3: 現役
グラフ
4: 年金
グラフ
5: キャッシュ
フローグラフ
6: 老後
資金額
7: 老後
収支計算
8: 老後
収支計算
9: 必要
保障額
10: 本人
表
11: 本人
保障グラフ
12: 配偶者
保障表
13: 配偶者
保障グラフ

★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★

④ 年間支出・その他の支出

【年間支出】

税金は自動車税や固定資産税など

項目	詳細	金額	期間	
税金等	自動車税	4.0 万円/年	37 歳から	75 歳まで
		万円/年	歳から	歳まで
		万円/年	歳から	歳まで
車検代 (2年毎)	マイカー1	15.0 万円/回	37 歳から	75 歳まで
	マイカー2	万円/回	歳から	歳まで
旅行・レジャー	現役期間	40.0 万円/年	37 歳から	59 歳まで
	退職後	20.0 万円/年	60 歳から	
家電・日用品	現役期間	30.0 万円/年	37 歳から	59 歳まで
	退職後	15.0 万円/年	60 歳から	

【その他支出】

マイカー・住宅修繕費・家族旅行など

項目	開始時期	頻度	最終期限	金額(1回あたり)	上昇率
	年後～	年毎	歳まで	万円/回	
	年後～	年毎	歳まで	万円/回	
	年後～	年毎	歳まで	万円/回	
	年後～	年毎	歳まで	万円/回	
	年後～	年毎	歳まで	万円/回	

※「開始時期」を0年後にすると、初年度から計上します。

【1入力まとめ】詳細版

【1入力まとめ】簡易版

第2章 【1】支出 ⑤保険料

生命保険、損害保険の保険料の入カシートです。

保険種類 名前を選択 保険料 払方を選択 支払期間

表紙 その他 1: 入力シート 2: 年間収支表 3: 現役グラフ 4: キャッシュフロー表 5: 老後収入グラフ 6: 老後資金 7: 老後収入グラフ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 10: 本人保障表 11: 本人保障グラフ 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障グラフ

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率
- ⑨収入
- ⑩貯蓄残高、⑪退職金
- ⑫年金
- ⑬必要保障額

【1入力まとめ】詳細版
【1入力まとめ】簡易版

⑤ 保険料 (生命保険等で、保障目的のもの)

【保険料】

保険種類	名義	保険料	払方選択	支払期間 (保険設計書通り)	備考欄
終身保険	太郎	4,000 円/月		40 歳から 60 歳まで	
収入保障保険	太郎	5,000 円/月		40 歳から 65 歳まで	
終身医療保険	太郎	3,000 円/月		40 歳から 歳まで	
終身ガン保険	太郎	2,000 円/月		40 歳から 歳まで	
定期保険	久美子	6,000 円/年		37 歳から 90 歳まで	
終身医療保険	久美子	5,000 円/月		37 歳から 歳まで	
終身ガン保険	久美子	2,000 円/月		37 歳から 歳まで	
こども共済	一郎	1,000 円/月		7 歳から 22 歳まで	
こども共済	久美子	1,000 円/月		37 歳から 22 歳まで	
		円/月		歳から 歳まで	
年間合計 (本年)		270,000 円/年間			
内訳	月払分	22,000 円/月			
	半年払分	円/半年			
	年払分	6,000 円/年			

第2章 【1】支出 ⑥積立商品

保険の積立商品の入力シートです。

商品の種類を選択 (上段) 保険料・期間を入力、払方を選択 給付金額 (選択)

表紙 その他 1: 入力シート 2: 年間収支表 3: 現役グラフ 4: キャッシュフロー表 5: 老後収入グラフ 6: 老後資金 7: 老後収入グラフ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 10: 本人保障表 11: 本人保障グラフ 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障グラフ

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率
- ⑨個人拠出のDC

積立商品 (生命保険等を使った積立)

【積立商品と内訳】 ※商品種類と名義をプルダウンで選択して下さい。金額は全て円単位で入力。

商品種類 (選択)	名義 (選択)	保険料	払方	<上段>支払年齢 (保険設計書通り)	給付金額 (選択)
商品名		下段>受取額		<下段>受取年齢 (保険設計書通り)	金額指定or金利計算
積立型	隆夫	10,000 円/月		38 歳から 60 歳まで	(選択)
		3,000,000 円		60 歳時	(選択)
		円/月			(選択)
		円			(選択)

名前を選択 (下段) 受取金額・期間を入力

第2章 【1】支出 ⑦貯蓄・投資等

流動性のある貯蓄の入力シートです。

定期預金、財形、持株会など満期がなく、すぐに使えるもので定期的な貯蓄を計上。

項目

名前を選択

金額(年間)を入力、払方を選択

積立期間

表紙
その他

1: 入力
シート

2: 年間
支表

3: 現役
グラフ

4: キ
フロー

5: キャピ
フローグラフ

6: 老後
資金額

7: 老後
収支計算

8: 必要
保障額

9: 本人
保障表

10: 本人
保障グラフ

11: 配偶者
保障表

12: 配偶者
保障グラフ

13: 配偶者
保障グラフ

★ 入力シート ★

⑦ 貯蓄・投資等、流動性のあるもの

【年間貯蓄額と内訳】

No.	項目	名義	金額	払方	期間	備考欄
1	定期預金	隆夫	10,000	円/月	38 歳から 59 歳まで	
2				円/月	歳から 歳まで	
3				円/月	歳から 歳まで	
4				円/月	歳から 歳まで	
5				円/月	歳から 歳まで	
6				円/月	歳から 歳まで	
7				円/月	歳から 歳まで	
8				円/月	歳から 歳まで	
9				円/月	歳から 歳まで	
10				円/月	歳から 歳まで	
年間合計(本年)			120,000	円/年間		
内訳	月払分		10,000	円/月		
	半年払分			円/半年		
	年払分			円/年		

※名義は、プルダウンで選択して下さい。

第2章 【1】支出 ⑧利率

物価上昇率、預貯金の運用利率、収支差額(余剰金)の貯蓄割合の入カシートです。いずれも空欄の場合は、0%になります。

表紙 その他 **1: 入力シート** 2: 年間収支表 3: 親役グラフ 4: キャッシュフロー表 5: キャッシュフローグラフ 6: 老後資金額 7: 老後グラフ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 10: 本人保障表 11: 本人保障グラフ 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障グラフ

★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率**
- ⑨個人提出のDC

⑦ 貯蓄 (預金など、流動性のあるもの)

【年間貯蓄額と内訳】

項目	名義	金額	払方	期間		備考欄
1 定期預金	隆夫	10,000	円/月	38 歳から	59 歳まで	
2			円/月	歳から	歳まで	
3			円/月	歳から	歳まで	
4			円/月	歳から	歳まで	
5			円/月	歳から	歳まで	

⑧ 物価上昇率・運用利率・年間収支差額(余剰金)の貯蓄割合

項目	利率	
物価上昇率	0.00% /年	※生活費は生活費のページで個別に上昇率を指定して下さい。
預貯金の運用率	0.00% /年	※預貯金の運用率は、貯蓄残高の利回りです。
教育費の物価上昇率	0.00% /年	※教育費にも物価上昇率を反映する場合に入力して下さい。
年金の物価スライド率	0.00% /年	※公的年金の物価スライド率を指定する場合に入力して下さい。

【年間収支差額(余剰金)の貯蓄割合】 ※貯蓄割合は、年間収支で余剰金が出た場合に貯蓄に回す割合です。

年間収支差額(余剰金)	貯蓄に回す分	70%
	使途不明金になる分	30%
使途不明金の上限を設定する場合		円 (単位:円) ※空欄の場合は上限なし

各利率を入

第2章 【1】支出 ⑨個人拠出のDC

個人が拠出する確定拠出年金を入力するページです。

種類を選択

拠出期間

受取予定年齢

現在の残高

表紙
その他

1: 入力シート

2: 年間
収支表

3: 現役
グラフ

4: キャッシュ
フロー表

5: キャッシュ
フロー
グラフ

6: 老後
資金額

7: 老後
グラフ

8: 老後
収支計算

9: 必
要保障額

10: 本人
保障表

11: 本人
保障グラフ

12: 配偶者
保障表

13: 配偶者
保障グラフ

★ 入力シート

★ 入力シート

★ 入力シート

★ 入力シート

★ 入力シート

★ 入力シート

⑨ 個人拠出の確定拠出年金(は常主)

【一郎さん】 厚生年金

種類(選択)	拠出期間	受取予定年齢	現在の残高	受取予想額
	60 歳まで	65 歳	0 万円	万円

「個人型DC」、「マッチング拠出」・・・全額所得控除。所得税・住民税が軽減されます。

「選択制DC」・・・掛金が年取とならず、所得税・住民税が軽減され、社会保険料の対象外。

(万円)

年齢	月額 (万円)	運用 利率	資産 残高	税金・社保の軽減額		
				年間計	税金	社保
36	1.0	2.0%	12			
37			24			
38			37			
39			49			
40			62			
41			76			
42			89			
43			103			
44			117			
45			131			
46			146			
47			161			
48			176			
49			192			
50			208			
51			224			
52			240			
53			257			
54						

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率
- ⑨個人拠出のDC
- ⑩収入
- ⑪貯蓄残高
- ⑫退職金
- ⑬年金
- ⑭必要保障額

【1入力まとめ】詳細版

【1入力まとめ】簡易版

【拠出額と非課税効果】

今後の拠出総額 (通算投資総額)	
税・社保軽減総額	
内訳	
所得税・住民税	
社保保険料	
運用益非課税	29万

【選択制DCの年金への影響】
厚生年金の将来の受給減少額予想

年金減少総額 85歳まで	
1年当りの減少額	

☆減少額をCFに反映するかは、
⑩年金の入力ページで選択可能。

【選択制DCの種類の切り替え】

選択制DCの種類 (給与or賞与)	給与DC
----------------------	------

拠出月額

運用利率(予想)

選択性の種類