

2022年09月12日

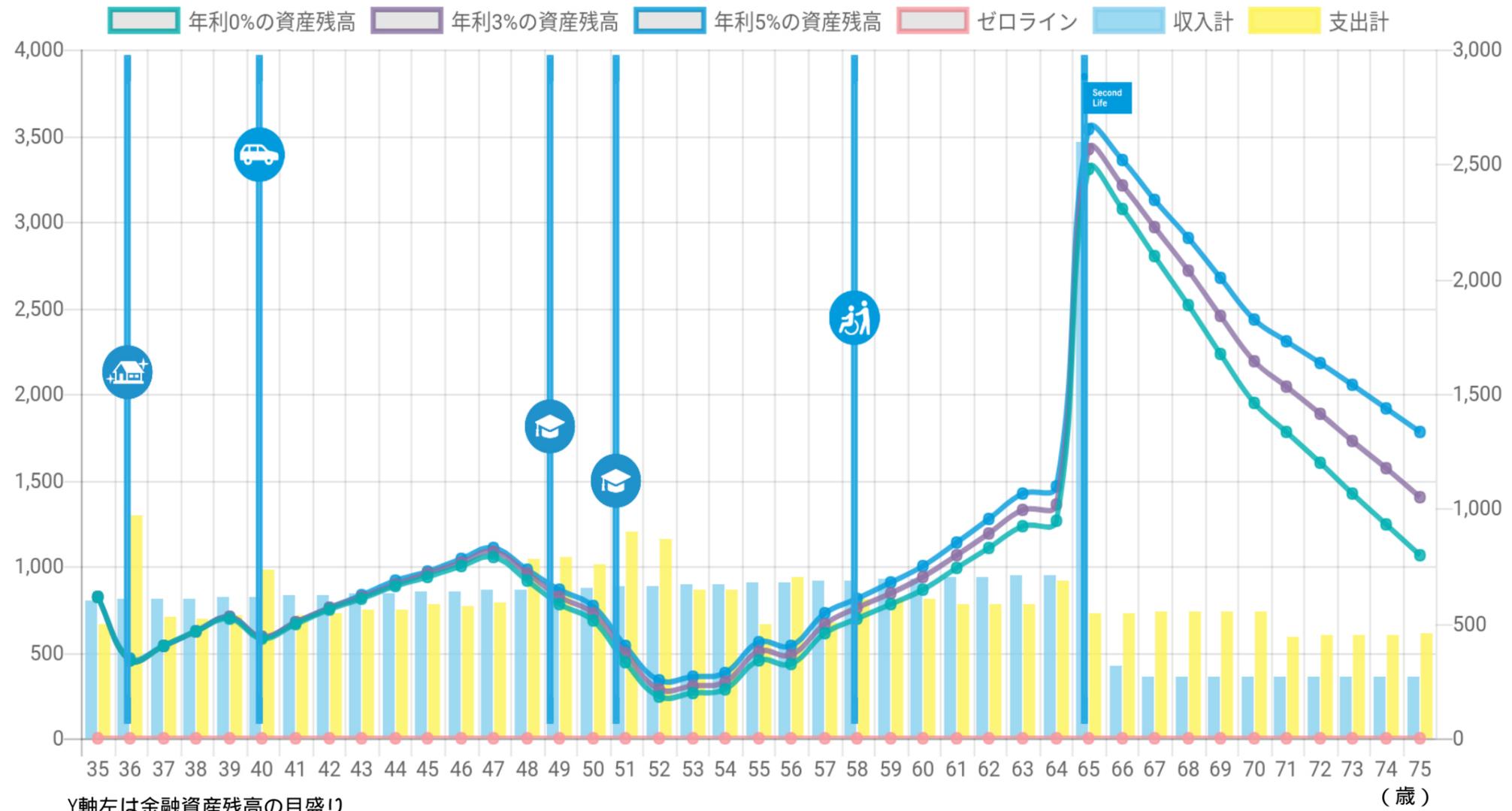
提案書（キャッシュフロー）

労金 花子 様



金融資産残高・収支の推移

(万円)



(シミュレーション内容について)
シミュレーション内容はあくまでも目安であり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。
シミュレーション内容は、信頼性の高い情報等を元に作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。

(本資料について)
 ・本資料は作成基準日現在の情報に基づき作成しています。法令等の改正により内容に変更が生じる場合がございます。
 ・本資料はコンサルティング業務の一環として提供するものであり、その確実性・完全性に関して保証するものではありません。
 実際の個別具体的な税務相談、税務申告の代理、申告書作成等税務書類の作成に当たっては、弁護士、会計士、税理士と事前にご相談頂きますようお願い申し上げます。
 ・本資料は証券取引、保険取引等の勧誘を目的として作成されたものではありません。

家族構成

世帯主	35歳	子ども1	5歳	世帯主父	--歳
配偶者	33歳	子ども2	3歳	世帯主母	--歳
		子ども3	--歳	配偶者父	--歳
		子ども4	--歳	配偶者母	--歳
		子ども5	--歳		

収入

世帯主			配偶者		
手取り年収（現在）		500万円	手取り年収（現在）		100万円
退職金	65歳時	2,280万円	退職金	歳時	--万円
退職金	--歳時	--万円	退職金	歳時	--万円
退職金	--歳時	--万円	退職金	歳時	--万円
老齢年金	65歳～	194万円	老齢年金	65歳～	78万円
老齢年金	--歳～	--万円	老齢年金	歳～	--万円

その他収入

支出

生活費（現在）	月27万円	セカンドライフの生活費	月36万円
---------	-------	-------------	-------

その他支出

車購入	8年ごとに40歳から70歳まで200万円	医療費	
車購入		医療費	
結婚		介護費用	毎年58歳から63歳まで99万円
結婚		介護費用	
趣味		その他支出	

教育費

	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	下宿・留学・他		
子1	国公立	国公立	国公立	国公立	私立理系	下宿		
子2	国公立	国公立	国公立	国公立	国公立	下宿		
子3								
子4								
子5								

住宅

賃貸		すでに住宅を購入済み	
家賃	年間120万円		
今後購入予定	あり（1年後）		
物件価格	3,880万円		
頭金・諸経費	460万円	ローン返済額	--万円
借入金額	3,420万円	残り返済期間	--年
借入期間	35年間	借入金利	--%
借入金利	0.925%	住宅関連費	--万円
住宅関連費	0万円	リフォーム	--万円

金融資産

預金	720万円	金利0.01%
運用商品	0万円	運用利率0% 3% 5%

保険

年間保険料	保険1	保険2	保険3	保険4
世帯主	30万円	--万円	--万円	--万円
配偶者	--万円	--万円	--万円	--万円
子1	--万円	--万円	--万円	--万円
子2	--万円	--万円	--万円	--万円
子3	--万円	--万円	--万円	--万円
子4	--万円	--万円	--万円	--万円
子5	--万円	--万円	--万円	--万円
世帯主父	--万円	--万円	--万円	--万円
世帯主母	--万円	--万円	--万円	--万円
配偶者父	--万円	--万円	--万円	--万円
配偶者母	--万円	--万円	--万円	--万円

満期金がある場合はその他収入欄に反映されています

積立

年間積立金	積立1	積立2	積立3	積立4
世帯主	--万円	--万円	--万円	--万円
配偶者	--万円	--万円	--万円	--万円
子1	--万円	--万円	--万円	--万円
子2	--万円	--万円	--万円	--万円
子3	--万円	--万円	--万円	--万円
子4	--万円	--万円	--万円	--万円
子5	--万円	--万円	--万円	--万円
世帯主父	--万円	--万円	--万円	--万円
世帯主母	--万円	--万円	--万円	--万円
配偶者父	--万円	--万円	--万円	--万円
配偶者母	--万円	--万円	--万円	--万円

贈与

贈与する		受贈する	

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		今年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年		
世帯主		35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳		
配偶者		33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳		
子ども1		5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳		
子ども2		3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳		
ライフイベント			住購入 2子幼	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	1子大		2子大						
収入	手取収入(世帯主)	0.6%	500	503	506	509	512	515	518	521	525	528	531	534	537	540	544	547	550	554	557	560	564	
	手取収入(配偶者)	0.6%	100	101	101	102	102	103	104	104	105	106	106	107	107	108	109	109	110	111	111	112	113	
	退職金	--																						
	老齢年金(世帯主)	--																						
	老齢年金(配偶者)	--																						
	積立金	--																						
	贈与	--																						
	その他収入	--																						
収入合計	--	600	604	607	611	614	618	622	625	630	634	637	641	644	648	653	656	660	665	668	672	677		
支出	生活費	0.5%	324	325	327	328	330	332	333	335	337	338	340	342	343	345	347	349	350	352	354	356	357	
	保険料	--	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	教育費	--	22	43	57	51	64	57	63	68	80	81	103	94	103	91	297	265	403	375	150	150		
	住宅関連費	--	120	460																				
	ローン返済	--		114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	
	車購入	--						200								200								
	介護費用	--																						
	積立	--																						
贈与	--																							
支出合計	--	496	972	528	523	538	733	540	547	561	563	587	580	590	780	788	758	897	871	648	650	501		
年間収支	--	104	-368	79	88	76	-115	82	78	69	71	50	61	54	-132	-135	-102	-237	-206	20	22	176		
金融資産	金融資産残高0%		824	456	535	623	699	584	666	744	814	885	935	996	1,050	918	783	681	444	238	258	280	456	
	うち預金		793	456	511	573	626	546	603	658	706	756	791	834	872	780	685	614	444	238	252	268	391	
	金融資産残高3%		824	457	536	625	702	590	673	753	825	900	954	1,020	1,080	954	824	726	493	288	308	330	507	
	うち預金		793	457	512	574	627	547	604	659	707	757	792	835	873	781	686	615	449	288	302	318	441	
	金融資産残高5%		824	458	537	626	705	594	678	760	834	911	969	1,039	1,103	982	858	764	535	333	354	378	556	
うち預金		793	458	513	575	628	548	605	660	708	758	793	836	874	781	687	615	450	305	319	335	458		

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年	33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年			
世帯主		56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳			
配偶者		54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳			
子ども1		26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳			
子ども2		24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳			
ライフイベント											世退職													
収入	手取収入(世帯主)	0.6%	567	570	574	577	581	584	588	591	595													
	手取収入(配偶者)	0.6%	113	114	115	115	116	117	118	118	119	120	120											
	退職金	--										2,280												
	老齢年金(世帯主)	--										194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	
	老齢年金(配偶者)	--											78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	
	積立金	--																						
	贈与	--																						
	その他収入	--																						
収入合計	--	680	684	689	692	697	701	706	709	714	2,594	314	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	
支出	生活費	0.5%	359	361	363	365	367	368	370	372	374	432	434	436	438	440	442	445	447	449	451	454	454	
	保険料	--	30	30	30	30	30																	
	教育費	--																						
	住宅関連費	--																						
	ローン返済	--	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114							
	車購入	--	200								200													
	介護費用	--			99	99	99	99	99	99														
	積立	--																						
贈与	--																							
支出合計	--	703	505	606	608	610	581	583	585	688	546	548	550	552	554	556	445	447	449	451	454	454		
年間収支	--	-23	179	83	84	87	120	123	124	26	2,048	-234	-278	-280	-282	-284	-173	-175	-177	-179	-182	-182		
金融資産	金融資産残高0%		433	612	695	779	867	987	1,110	1,234	1,260	3,308	3,074	2,796	2,517	2,235	1,951	1,778	1,603	1,426	1,247	1,066		
	うち預金		375	500	558	617	678	762	848	935	954	2,387	2,224	2,029	1,833	1,636	1,438	1,317	1,194	1,071	945	818		
	金融資産残高3%		486	667	753	842	934	1,060	1,191	1,324	1,360	3,419	3,214	2,965	2,712	2,455	2,194	2,042	1,888	1,730	1,569	1,405		
	うち預金		425	550	608	667	728	812	898	985	1,004	2,437	2,274	2,079	1,884	1,686	1,488	1,367	1,244	1,121	995	868		
	金融資産残高5%		538	722	813	906	1,004	1,137	1,276	1,418	1,465	3,535	3,356	3,131	2,903	2,671	2,436	2,309	2,181	2,050	1,917	1,780		
うち預金		442	567	626	684	745	830	916	1,003	1,021	2,455	2,291	2,097	1,901	1,704	1,505	1,384	1,262	1,138	1,013	885			

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		41年	42年	43年	44年	45年	46年	47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	
世帯主		76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	
配偶者		74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳	
子ども1		46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	
子ども2		44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	
ライフイベント																						
収入	手取収入(世帯主)	0.6%																				
	手取収入(配偶者)	0.6%																				
	退職金	--																				
	老齢年金(世帯主)	--	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	
	老齢年金(配偶者)	--	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	
	積立金	--																				
	贈与	--																				
	その他収入	--																				
収入合計	--	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	272	
支出	生活費	0.5%	456	458	460	463	465	467	470	472	474	477	479	482	484	486	489	491	494	496	499	501
	保険料	--																				
	教育費	--																				
	住宅関連費	--																				
	ローン返済	--																				
	車購入	--																				
	介護費用	--																				
	積立	--																				
贈与	--																					
支出合計	--	456	458	460	463	465	467	470	472	474	477	479	482	484	486	489	491	494	496	499	501	
年間収支	--	-184	-186	-188	-191	-193	-195	-198	-200	-202	-205	-207	-210	-212	-214	-217	-219	-222	-224	-227	-229	
金融資産	金融資産残高0%		882	696	508	317	124	-71	-269	-469	-671	-876	-1,083	-1,293	-1,505	-1,719	-1,936	-2,155	-2,377	-2,601	-2,828	-3,057
	うち預金		689	559	428	294	124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高3%		1,237	1,066	892	713	531	346	156	-39	-241	-446	-653	-863	-1,075	-1,289	-1,506	-1,725	-1,947	-2,171	-2,398	-2,627
	うち預金		739	609	478	344	209	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高5%		1,641	1,499	1,355	1,207	1,056	903	745	582	410	225	29	-179	-391	-605	-822	-1,041	-1,263	-1,487	-1,714	-1,943
うち預金		757	627	495	361	226	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		61年	62年	63年	64年	65年
世帯主		96歳	97歳	98歳	99歳	100歳
配偶者		94歳	95歳	96歳	97歳	98歳
子ども1		66歳	67歳	68歳	69歳	70歳
子ども2		64歳	65歳	66歳	67歳	68歳
ライフイベント						
収入	手取収入(世帯主)	0.6%				
	手取収入(配偶者)	0.6%				
	退職金	--				
	老齢年金(世帯主)	--	194	194	194	194
	老齢年金(配偶者)	--	78	78	78	78
	積立金	--				
	贈与	--				
	その他収入	--				
収入合計	--	272	272	272	272	272
支出	生活費	0.5%	504	506	509	511
	保険料	--				
	教育費	--				
	住宅関連費	--				
	ローン返済	--				
	車購入	--				
	介護費用	--				
	積立	--				
	贈与	--				
支出合計	--	504	506	509	511	514
年間収支	--	-232	-234	-237	-239	-242
金融資産	金融資産残高0%	-3,289	-3,523	-3,760	-3,999	-4,241
	うち預金	0	0	0	0	0
	金融資産残高3%	-2,859	-3,093	-3,330	-3,569	-3,811
	うち預金	0	0	0	0	0
	金融資産残高5%	-2,175	-2,409	-2,646	-2,885	-3,127
うち預金	0	0	0	0	0	