



家計分析レポート(将来の家計シミュレーション)

テスト 太郎様



【作成者】
株式会社ファイナンシャルティーチャー
鈴木 達夫

2017年2月13日

Rep2-170213-2316rc

■ ご家族の情報

● 同一生計のご家族

ご家族	誕生日	年齢	性別
世帯主 テスト 太郎	1982年8月11日	34歳	男性
配偶者 テスト 花子	1984年11月10日	32歳	女性

ご家族	誕生日	年齢	性別
第1子 テスト 第一子	2012年11月7日	4歳	男性
第2子 テスト 第二子	2016年4月8日	0歳	男性

※上記年齢は、2017年2月13日現在のものです。

● 2017年2月時点でお持ちの資産は、次の通りとします。

※お持ちの資産全体で、運用益として毎年0.01%ずつ上昇するものとします

現預金	600万円	
その他の資産	0万円	※すぐ現金化できる資産の合計額
合計	600万円	

この資産額が、将来に底を尽きてしまわないかを、このレポートで確認していきましょう。

あなたの家計分析結果

現状から将来にかけての収入と支出の状況、資金繰り(キャッシュフロー)の推移を分析しました。
次ページより、収入、老後資金、保険、住宅など、項目ごとに分析結果をまとめています。

場合によっては、資金繰り上の問題点が明らかになる場合があります。
適切な対策を立てるためにも、この分析結果をお役立てください。

■ 今後の勤労収入・退職金について

勤労収入と退職金は以下の通りです。

●(世帯主)太郎様の収入

働く期間	現在～60歳	61歳～65歳
働き方	会社員	会社員
業種	指定しない	指定しない
企業規模	指定しない	指定しない
年収	現在時点で415万円。以後平均的な年収上昇率とする	61歳時点で380万円。以後平均的な年収上昇率とする

●(配偶者)花子様の収入

働く期間	現在～60歳
働き方	アルバイト・パート
業種	
企業規模	
年収	現在時点で200万円。以後平均的な年収上昇率とする

●(世帯主)太郎様の退職金

種類	受取年齢	受取金額	所:所得税 住:住民税	手取り額	備考
退職金	60歳	1,052万円	なし	1,052万円	勤続30年

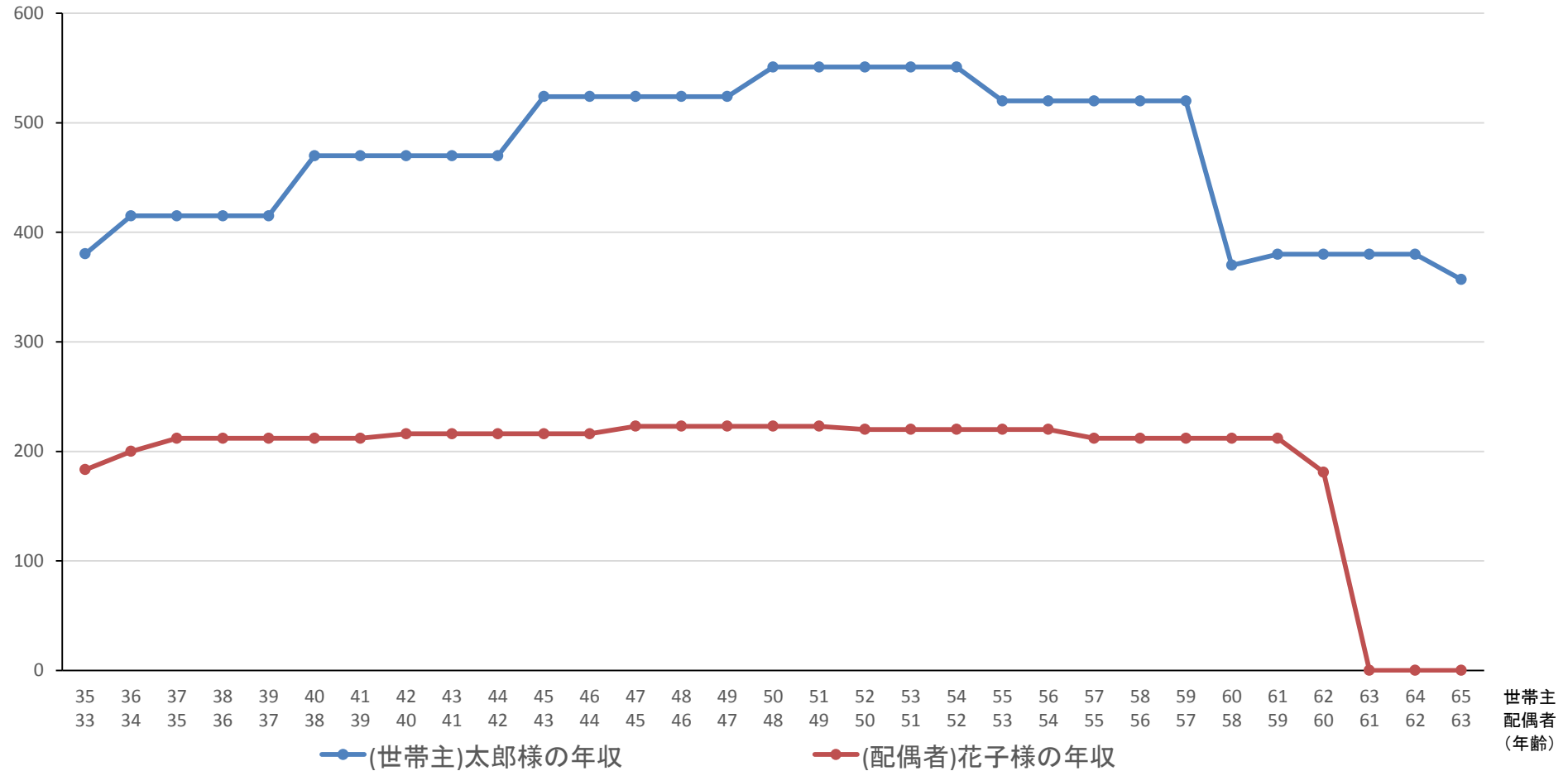
●(配偶者)花子様の退職金

種類	受取年齢	受取金額	所:所得税 住:住民税	手取り額	備考

■ 生涯の年収シミュレーション

前ページの内容をもとに計算した、年収の推移は次の通りです。
各年の具体的な年収金額は、あとのキャッシュフロー表のページをご覧ください。

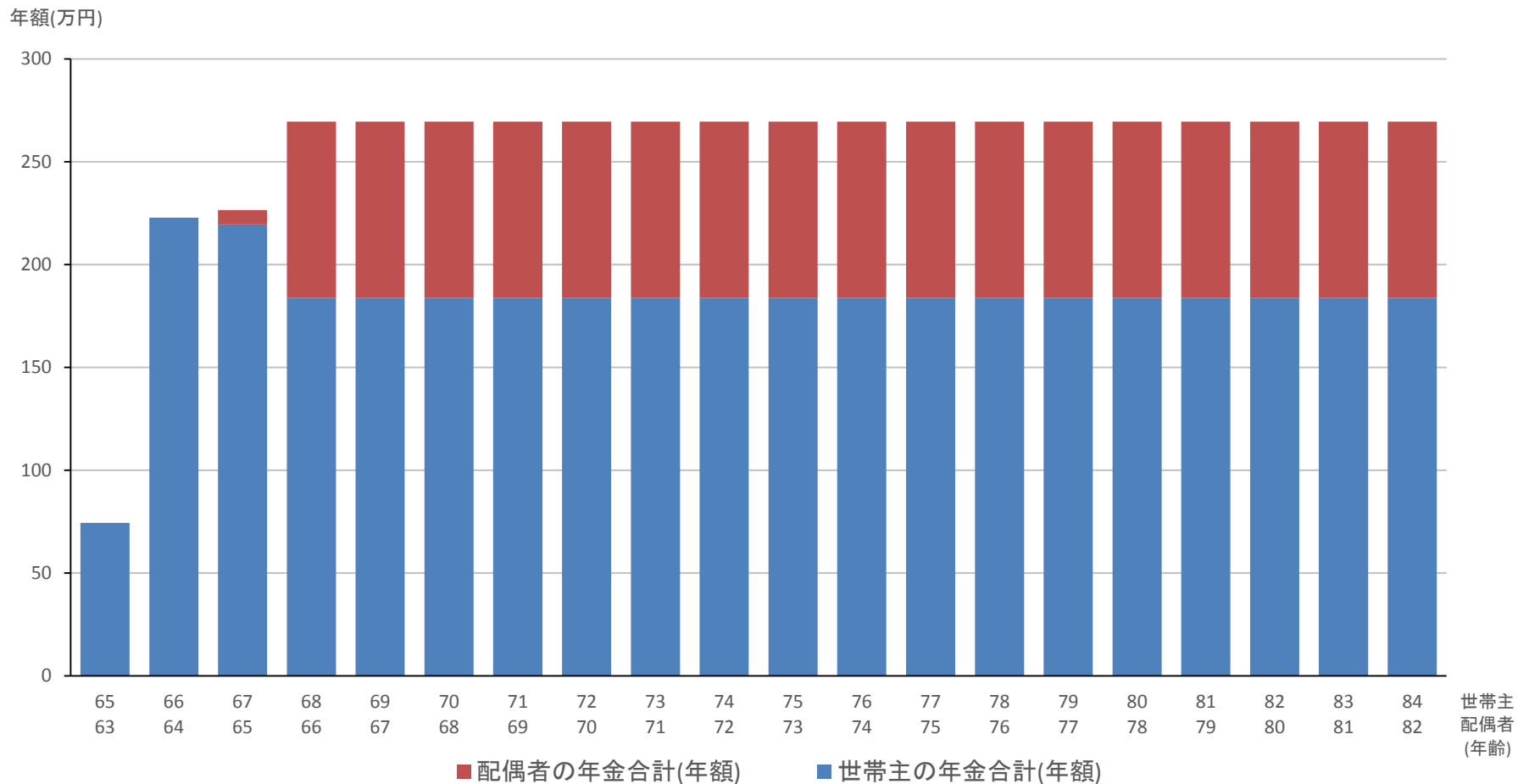
年収(万円)



初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ 老後の年金収入について

老後の重要な収入源となる年金を、毎年どれくらいもらえるかについて、まとめています。
各年の詳細な金額と内訳は、次ページでご確認ください。



■ 老後の年金収入について(金額詳細)

(金額の単位:万円)

年齢	西暦	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066
年齢	(世帯主)太郎様	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84
	(配偶者)花子様	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82
●公的年金																					
世帯主	基礎年金	26.0	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9
	厚生年金(共済年金)	35.3	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8
	加給年金	13.0	39.0	35.7																	
世帯主の年金合計(年額)		74.3	222.7	219.4	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7
配偶者	基礎年金			6.5	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9
	厚生年金(共済年金)			0.6	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8
配偶者の年金合計(年額)				7.1	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7
公的年金合計		74.3	222.7	226.5	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4
1ヶ月あたりの金額		6.2	18.6	18.9	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5	22.5

※年金を受け取れる年から2066年までの金額を表示しています。

※表示の年金額は、1か月ごとの金額を、各年ごとに集計した金額となっています。

※太郎様は、公的年金を65歳0ヶ月から受け取るものとします。

※花子様は、公的年金を65歳0ヶ月から受け取るものとします。

■ 老後の年金収入について(金額詳細)

(金額の単位:万円)

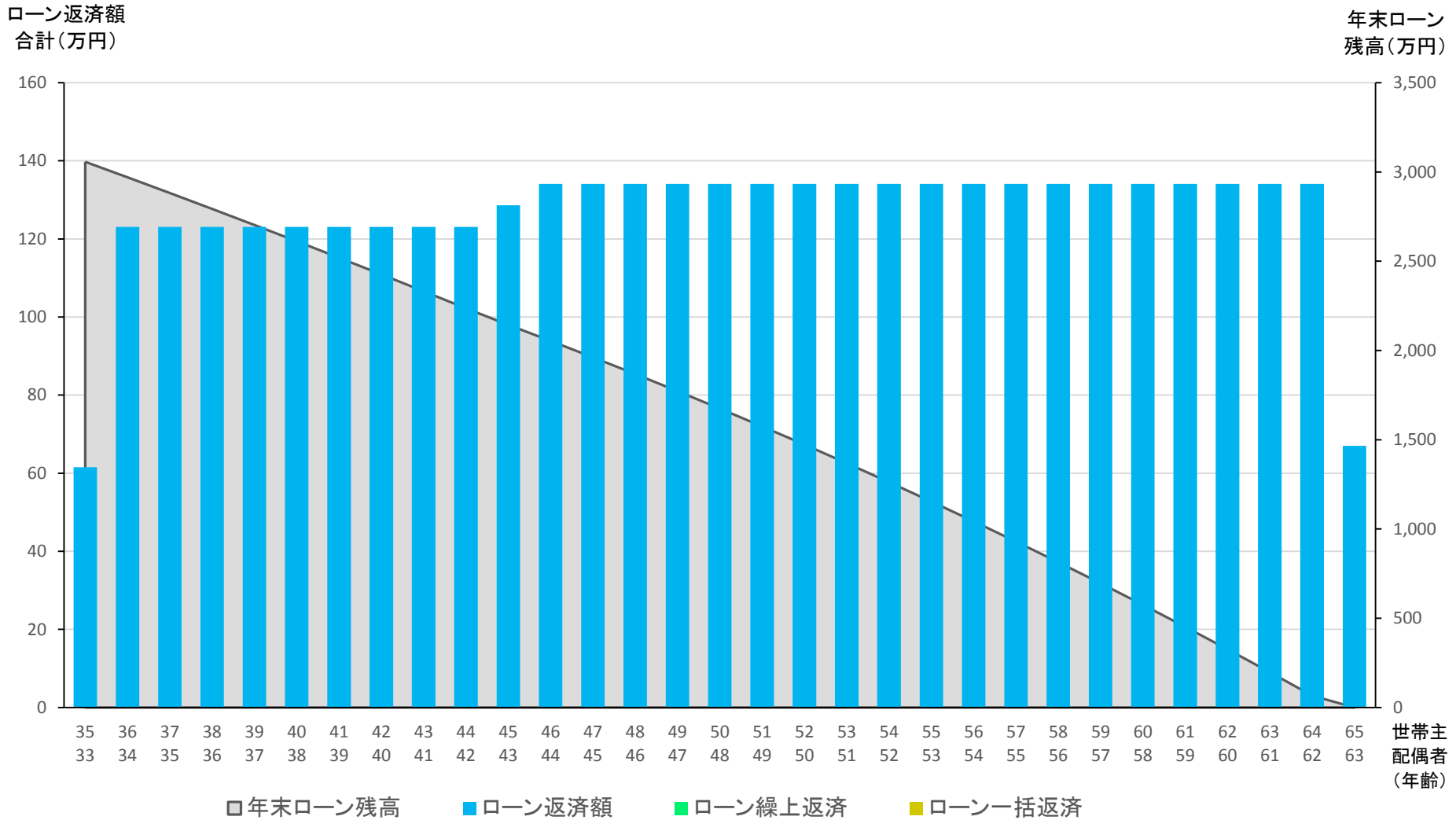
		西暦	
年齢	(世帯主)太郎様 (配偶者)花子様		合計
●公的年金			
世帯主	基礎年金		1,506
	厚生年金(共済年金)		2,046
	加給年金		88
世帯主の年金合計(年額)			3,639
配偶者	基礎年金		1,331
	厚生年金(共済年金)		133
配偶者の年金合計(年額)			1,464
公的年金合計			5,103
1ヶ月あたりの金額			

■ 住まいのプラン

説明		賃貸	持家
賃貸/持家			
居住開始		2012年1月 (世帯主30歳)	2017年7月 (世帯主35歳)
居住終了		2017年6月 (世帯主35歳)	以後ずっと
賃貸	家賃(管理費・共益費込)	95,000円	
	更新料(火災保険料等込)	100,000円(2年ごと)	
持家	購入頭金		400万円
	住宅維持管理費		年間30万円
火災保険	保険会社		
	保険名		
	保険料		40万円(10年ごと支払い)
地震保険	保険料		2万円(1年ごと支払い)
ローン	ローンの名称		
返済1	ローン額		3,100万円
	金利		当初10年間 1.2% 次の20年間 2.1% (元利均等返済)
	繰上返済		なし
	団体信用生命保険		加入する
	ローン契約者		(世帯主)太郎様
	住宅ローン控除		あり

■ 毎年のローン返済額と住宅ローン残高の推移

住宅ローンの毎年の支払額と、年末時点のローン残高を表しています。
ローンの返済がいつごろまで続くのかも、ご確認ください。
各年の具体的な金額は、次ページでご確認ください。



■ 住宅ローン返済プラン

(金額単位:万円)

西暦	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
(配偶者)花子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
ローン返済額	61.5	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	128.6	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1
ローン繰上返済																							
ローン一括返済																							
ローン返済額合計	61.5	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	128.6	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1
利息支払額	18.5	36.2	35.2	34.1	33.0	31.9	30.8	29.7	28.6	27.5	36.1	44.2	42.2	40.3	38.3	36.3	34.2	32.1	29.9	27.7	25.5	23.2	20.8
元金返済額	43.1	86.9	87.9	89.0	90.1	91.2	92.3	93.4	94.5	95.6	92.5	89.9	91.8	93.8	95.8	97.8	99.9	102.0	104.1	106.3	108.6	110.9	113.3
年末ローン残高	3,057	2,970	2,882	2,793	2,703	2,612	2,520	2,426	2,332	2,236	2,144	2,054	1,962	1,868	1,772	1,675	1,575	1,473	1,369	1,262	1,154	1,043	930
世帯主勤労収入	380.4	415.0	415.0	415.0	415.0	470.0	470.0	470.0	470.0	470.0	524.0	524.0	524.0	524.0	524.0	551.0	551.0	551.0	551.0	551.0	520.0	520.0	520.0
配偶者勤労収入	183.3	200.0	212.0	212.0	212.0	212.0	212.0	216.0	216.0	216.0	216.0	216.0	223.0	223.0	223.0	223.0	223.0	220.0	220.0	220.0	220.0	220.0	212.0
勤労収入合計	563.7	615.0	627.0	627.0	627.0	682.0	682.0	686.0	686.0	686.0	740.0	740.0	747.0	747.0	747.0	774.0	774.0	771.0	771.0	771.0	740.0	740.0	732.0
ローン返済率	11%	20%	20%	20%	20%	18%	18%	18%	18%	18%	17%	18%	18%	18%	18%	17%	17%	17%	17%	17%	18%	18%	18%

※「ローン返済率」の計算式は、「ローン返済額合計÷勤労収入合計」です。この数値はローンの審査で重要視されます。

※住宅ローン返済額のうち、利息支払額と元金返済額との内訳は、表の最も右側に赤色の文字で記載しています。

■ 住宅ローン返済プラン

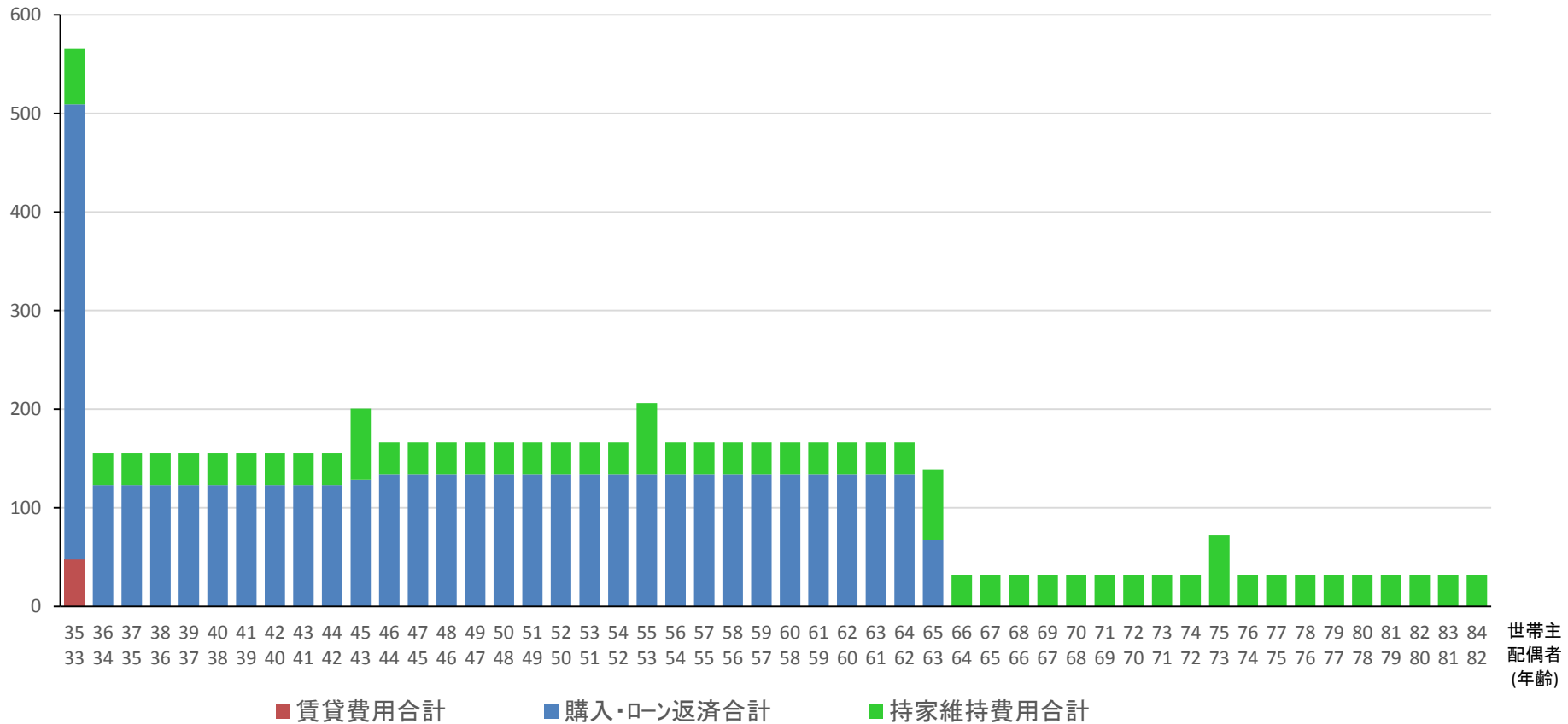
(金額単位:万円)

西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
(世帯主)太郎様	58	59	60	61	62	63	64	65	
(配偶者)花子様	56	57	58	59	60	61	62	63	合計
ローン返済額	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	67.0	3,913
ローン繰上返済									
ローン一括返済									
ローン返済額合計	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	67.0	3,913
利息支払額	18.4	16.0	13.5	10.9	8.3	5.6	2.9	0.4	812
元金返済額	115.7	118.1	120.6	123.2	125.8	128.4	131.2	66.6	3,100
年末ローン残高	814	696	575	452	326	198	67	0	
世帯主勤労収入	520.0	520.0	370.0	380.0	380.0	380.0	380.0	357.0	14,612
配偶者勤労収入	212.0	212.0	212.0	212.0	181.0				5,979
勤労収入合計	732.0	732.0	582.0	592.0	561.0	380.0	380.0	357.0	20,592
ローン返済率	18%	18%	23%	23%	24%	35%	35%	19%	19%

■ 住まいにかかる費用

今後の住まいにかかる費用の推移です。
 いつごろ、どれくらい住まいにお金がかかるのかを、把握しておきましょう。
 毎年かかる費用の詳しい内訳と金額は、次ページでご確認ください。

住まい費用
合計(万円)



■ 住まいにかかる費用(金額詳細)

(金額単位:万円)

西暦	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
(配偶者)花子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
家賃(管理費込)	47.5																						
更新料(諸費用込)																							
賃貸費用合計	47.5																						
住宅購入頭金	400.0																						
住宅ローン返済額	61.5	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	128.6	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1
住宅ローン繰上返済																							
繰上返済手数料																							
ローン一括返済額																							
購入・ローン返済合計	461.5	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	123.1	128.6	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1
住宅維持管理費	15.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0
火災保険料	40.0										40.0										40.0		
地震保険料	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
持家維持費用合計	57.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	72.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	72.0	32.0	32.0
住宅費合計	566.0	155.1	155.1	155.1	155.1	155.1	155.1	155.1	155.1	155.1	200.6	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	206.1	166.1	166.1

世帯主勤労収入	380.4	415.0	415.0	415.0	415.0	470.0	470.0	470.0	470.0	470.0	524.0	524.0	524.0	524.0	524.0	551.0	551.0	551.0	551.0	551.0	520.0	520.0	520.0
配偶者勤労収入	183.3	200.0	212.0	212.0	212.0	212.0	212.0	216.0	216.0	216.0	216.0	216.0	223.0	223.0	223.0	223.0	223.0	220.0	220.0	220.0	220.0	220.0	212.0
世帯主老後年金																							
配偶者老後年金																							
収入合計	563.7	615.0	627.0	627.0	627.0	682.0	682.0	686.0	686.0	686.0	740.0	740.0	747.0	747.0	747.0	774.0	774.0	771.0	771.0	771.0	740.0	740.0	732.0
収入に占める住宅費	100%	25%	25%	25%	25%	23%	23%	23%	23%	23%	27%	22%	22%	22%	22%	21%	21%	22%	22%	22%	28%	22%	23%

初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ 住まいにかかる費用(金額詳細)

(金額単位:万円)

西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
(世帯主)太郎様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
(配偶者)花子様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
家賃(管理費込)																							
更新料(諸費用込)																							
賃貸費用合計																							
住宅購入頭金																							
住宅ローン返済額	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	67.0															
住宅ローン繰上返済																							
繰上返済手数料																							
ローン一括返済額																							
購入・ローン返済合計	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	134.1	67.0															
住宅維持管理費	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0
火災保険料								40.0										40.0					
地震保険料	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
持家維持費用合計	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	72.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	72.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0
住宅費合計	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	166.1	139.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	72.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0

世帯主勤労収入	520.0	520.0	370.0	380.0	380.0	380.0	380.0	357.0															
配偶者勤労収入	212.0	212.0	212.0	212.0	181.0																		
世帯主老後年金								74.3	222.7	219.4	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7
配偶者老後年金										7.1	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7
収入合計	732.0	732.0	582.0	592.0	561.0	380.0	380.0	431.3	222.7	226.5	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4	269.4
収入に占める住宅費	23%	23%	29%	28%	30%	44%	44%	32%	14%	14%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	27%	12%	12%	12%	12%	12%

■ 住まいにかかる費用(金額詳細)

(金額単位:万円)

西暦	2063	2064	2065	2066	
(世帯主)太郎様	81	82	83	84	
(配偶者)花子様	79	80	81	82	合計
家賃(管理費込)					48
更新料(諸費用込)					
賃貸費用合計					48
住宅購入頭金					400
住宅ローン返済額					3,913
住宅ローン繰上返済					
繰上返済手数料					
ローン一括返済額					
購入・ローン返済合計					4,313
住宅維持管理費	30.0	30.0	30.0	30.0	1,485
火災保険料					200
地震保険料	2.0	2.0	2.0	2.0	100
持家維持費用合計	32.0	32.0	32.0	32.0	1,785
住宅費合計	32.0	32.0	32.0	32.0	6,145

世帯主勤労収入					14,612
配偶者勤労収入					5,979
世帯主老後年金	183.7	183.7	183.7	183.7	3,639
配偶者老後年金	85.7	85.7	85.7	85.7	1,464
収入合計	269.4	269.4	269.4	269.4	25,695
収入に占める住宅費	12%	12%	12%	12%	24%

■ 子供の進学プラン

子供の進学の予定は、次の通りとします。
次ページから、この内容を前提にして教育費を計算しています。

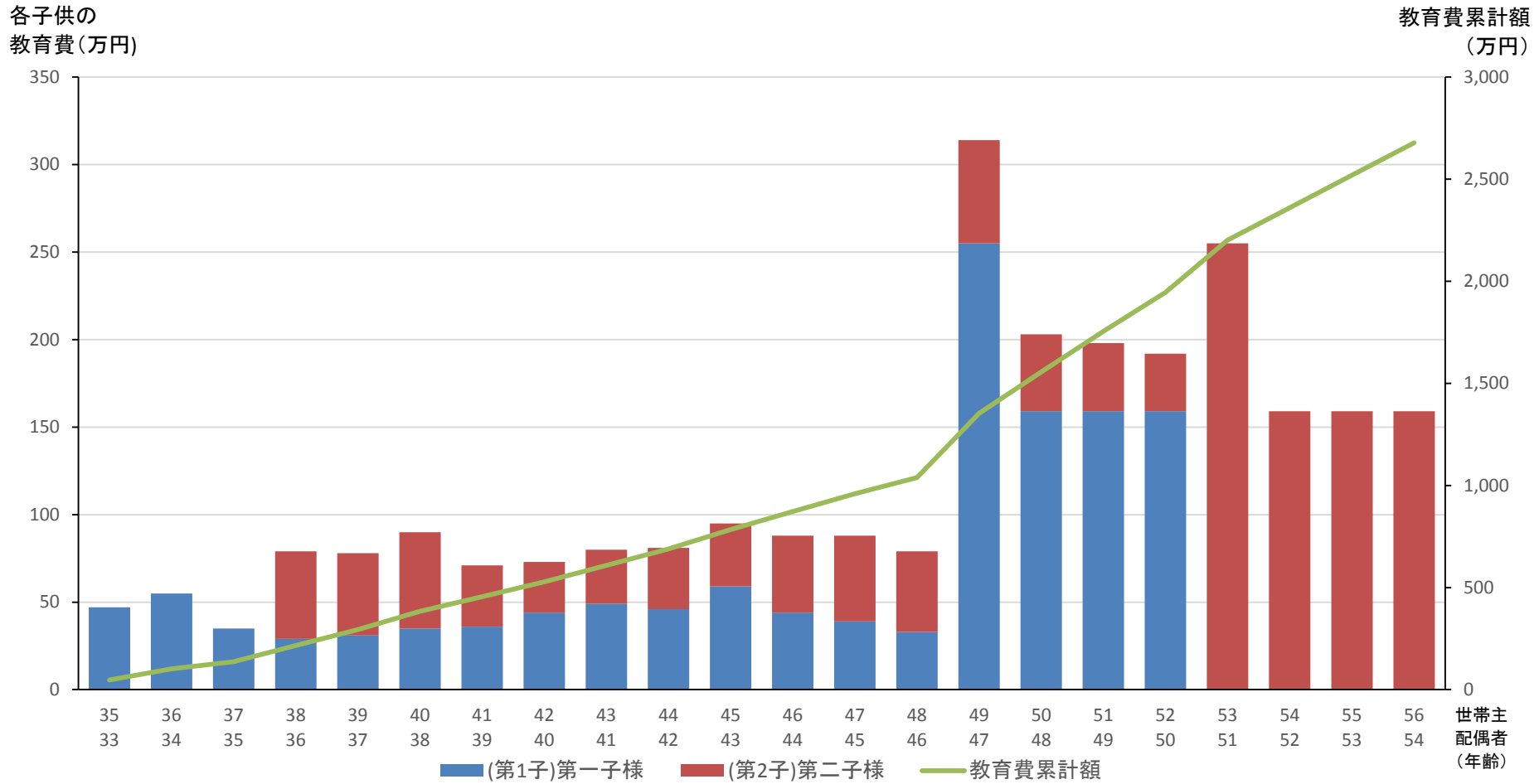
	幼稚園・ 保育園	小学校	中学校	高校	大学	教育費の見積もり方法
(第1子)第一子様	私立	公立	公立	公立	公立 自宅外通学	教育費の全国平均額で見積もる
(第2子)第二子様	私立	公立	公立	公立	公立 自宅外通学	教育費の全国平均額で見積もる

【前提】

お子様の教育費は、「政令指定都市・東京23区」在住の方の教育費の全国平均額をもとに計算するものとします。

■ 子供の教育費

子供にかかる教育費が、いつごろから増加していくのかを確認しましょう。
各年の具体的な金額とその内訳は、次ページをご覧ください。



■ 子供の教育費(金額詳細)

(金額の単位:万円)

西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
年齢	(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	(配偶者)花子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	(第1子)第一子様	5歳 年中	6歳 年長	7歳 小1	8歳 小2	9歳 小3	10歳 小4	11歳 小5	12歳 小6	13歳 中1	14歳 中2	15歳 中3	16歳 高1	17歳 高2	18歳 高3	19歳 大1	20歳 大2	21歳 大3	22歳 大4			
	(第2子)第二子様	1歳	2歳	3歳	4歳 年少	5歳 年中	6歳 年長	7歳 小1	8歳 小2	9歳 小3	10歳 小4	11歳 小5	12歳 小6	13歳 中1	14歳 中2	15歳 中3	16歳 高1	17歳 高2	18歳 高3	19歳 大1	20歳 大2	
教育費	(第1子)第一子様	47.0	55.0	35.0	29.0	31.0	35.0	36.0	44.0	49.0	46.0	59.0	44.0	39.0	33.0	255.0	159.0	159.0	159.0			
	(第2子)第二子様				50.0	47.0	55.0	35.0	29.0	31.0	35.0	36.0	44.0	49.0	46.0	59.0	44.0	39.0	33.0	255.0	159.0	
	年間教育費合計(A)	47.0	55.0	35.0	79.0	78.0	90.0	71.0	73.0	80.0	81.0	95.0	88.0	88.0	79.0	314.0	203.0	198.0	192.0	255.0	159.0	
	教育費累積額(B)	47.0	102.0	137.0	216.0	294.0	384.0	455.0	528.0	608.0	689.0	784.0	872.0	960.0	1039.0	1353.0	1556.0	1754.0	1946.0	2201.0	2360.0	
児童手当	(第1子)第一子様	11.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	3.0									
	(第2子)第二子様	16.5	18.0	13.5	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	3.0					
	年間児童手当合計(C)	27.5	30.0	25.5	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	15.0	12.0	12.0	12.0	3.0					
	児童手当累積額(D)	27.5	57.5	83.0	107.0	131.0	155.0	179.0	203.0	227.0	251.0	275.0	290.0	302.0	314.0	326.0	329.0	329.0	329.0	329.0	329.0	329.0
	年間差引額(A-C)	19.5	25.0	9.5	55.0	54.0	66.0	47.0	49.0	56.0	57.0	71.0	73.0	76.0	67.0	302.0	200.0	198.0	192.0	255.0	159.0	
	差引累計額(B-D)	19.5	44.5	54.0	109.0	163.0	229.0	276.0	325.0	381.0	438.0	509.0	582.0	658.0	725.0	1027.0	1227.0	1425.0	1617.0	1872.0	2031.0	

【前提】

教育費は、毎年4月にその後1年分の費用を一括して支払うものとします。
 この表以降の年は、子供は全員親から独立して生計を立て、教育費や子育て費用はかからないものとします。
 夫婦いずれかの年収が875万円以上の年は、児童手当を減額しています(所得制限にかかったものとみなしています)
 初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ 子供の教育費(金額詳細)

(金額の単位:万円)

		西暦	2037	2038	
年齢	(世帯主)太郎様		55	56	
	(配偶者)花子様		53	54	合計
	(第1子)第一子様				
	(第2子)第二子様		21歳 大3	22歳 大4	
教育費	(第1子)第一子様				1,314
	(第2子)第二子様		159.0	159.0	1,364
年間教育費合計(A)			159.0	159.0	
教育費累積額(B)			2519.0	2678.0	

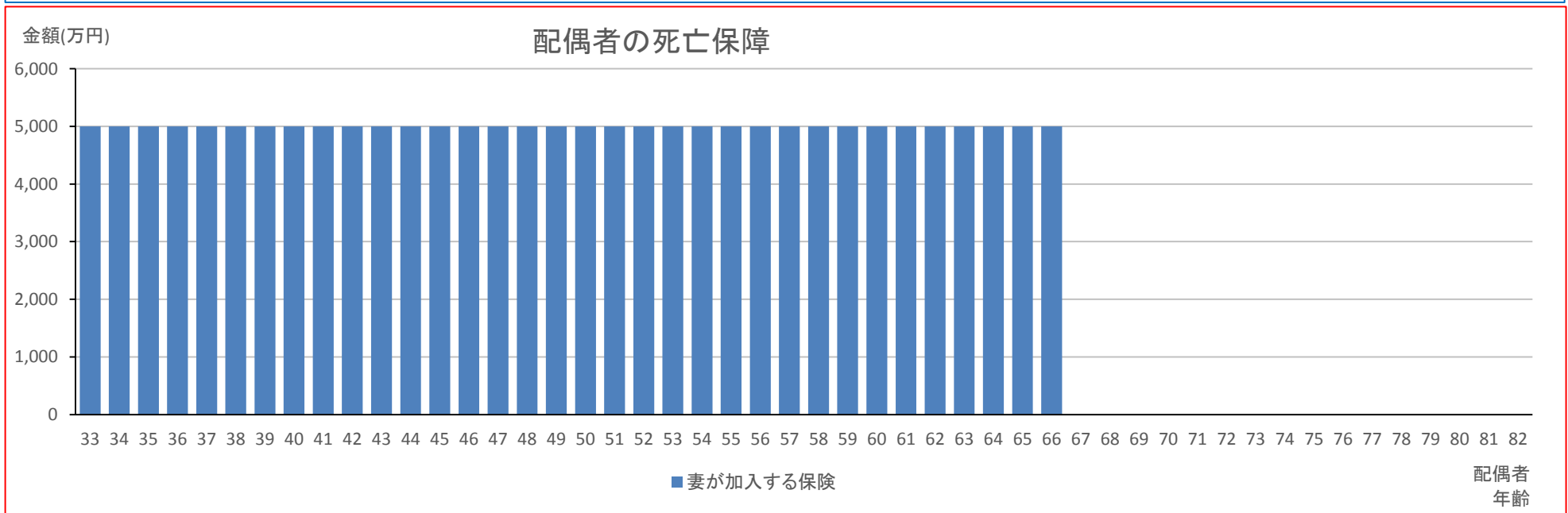
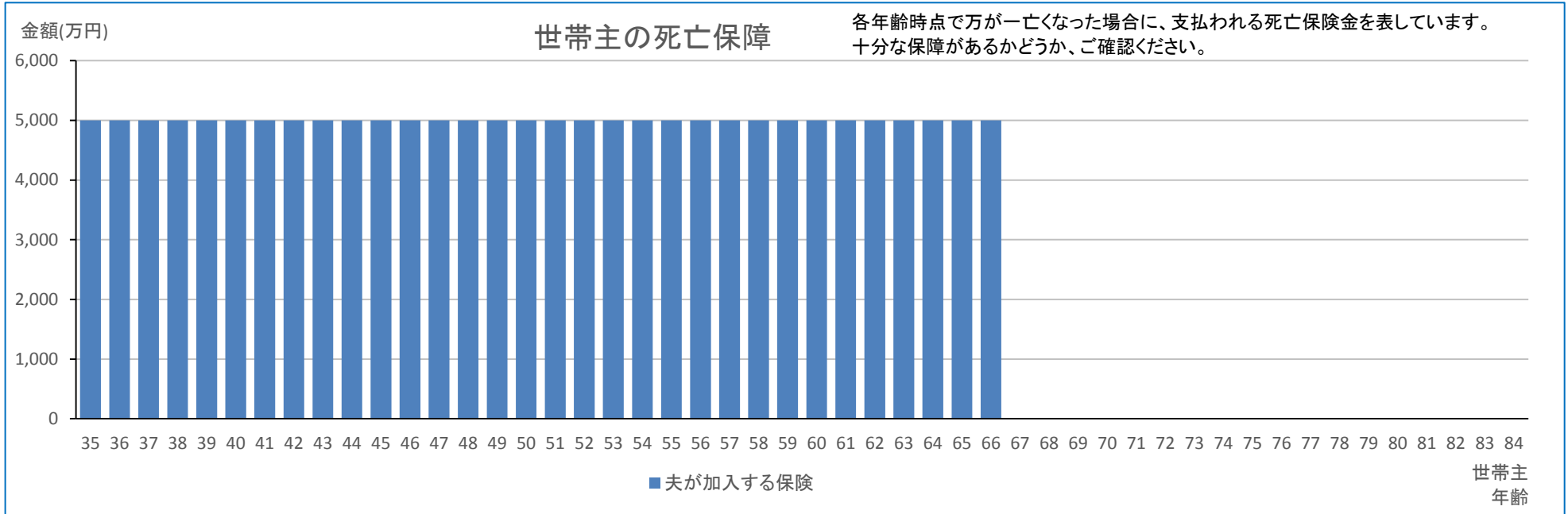
児童手当	(第1子)第一子様				134
	(第2子)第二子様				195
年間児童手当合計(C)					
児童手当累積額(D)			329.0	329.0	

年間差引額(A-C)			159.0	159.0	
差引累計額(B-D)			2190.0	2349.0	

■ 現在加入中、今後加入予定の保険一覧

保険 基本 情報	(会社名)	夫が加入する保険	妻が加入する保険
	保険商品名		
保険種類		生命保険 (定期保険)	生命保険 (定期保険)
契約者		(世帯主)太郎様	(配偶者)花子様
被保険者		(世帯主)太郎様	(配偶者)花子様
契約開始		2017年2月 (太郎様34歳)	2017年2月 (花子様32歳)
保険料		太郎様 65歳まで 月15,000円	花子様 65歳まで 月8,000円
保険料払込期間		太郎様65歳まで (2048年1月)	花子様65歳まで (2050年1月)
死亡 保障	死亡保険金受取人	(配偶者)花子様	(世帯主)太郎様
	保険期間	太郎様 65歳まで	花子様 65歳まで
	死亡保険金額	5,000万円	5,000万円
個人 年金	年金受取人		
	年金受取額		
	受取開始		
	受取期間		
満期 保険金	受取金額		
	受取時期		
一時金			
メモ			

■ 世帯主・配偶者の保障グラフ



■ その他収入、支出について

● 日常生活費

	金額(月額)	期間
現在の日常生活費:	140,000円	~44歳
将来の日常生活費:	210,000円	45歳~
	180,000円	60歳~

※子供全員が最終学歴卒業後、夫婦のみとなっても金額の変化はないものとします。

● 定期的な収入

内容	期間	金額

● 定期的な支出

内容	期間	金額

● 臨時的な収入

内容	発生時の年齢	金額
親からもらう	35歳	100万円

● 臨時的な支出

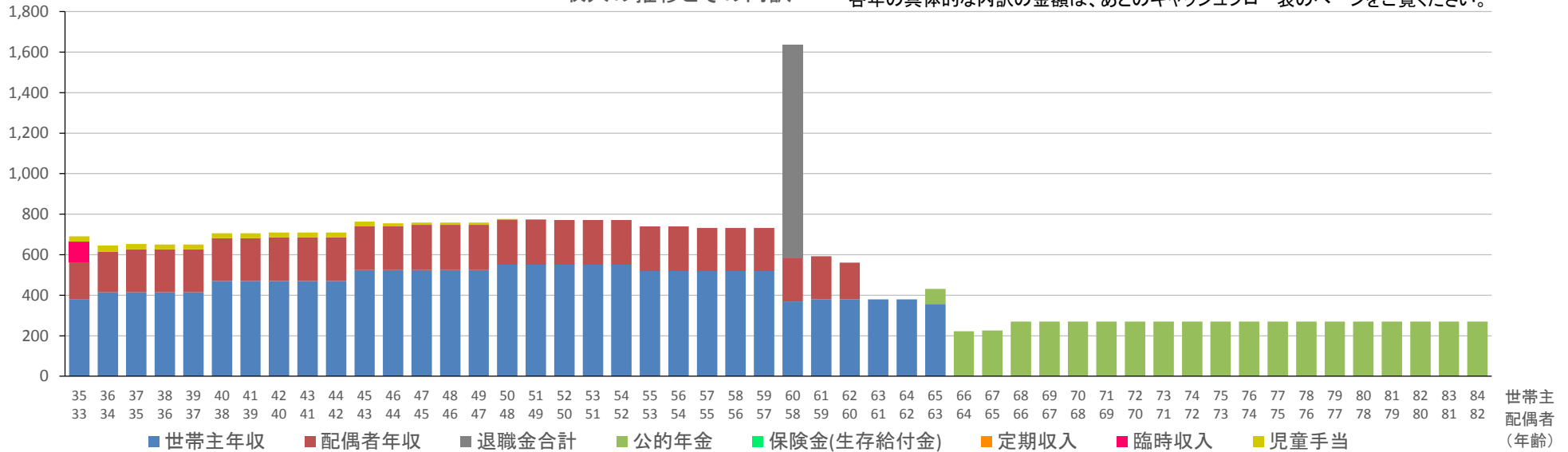
内容	発生時の年齢	金額
第一子の結婚	59歳	150万円
第2子の結婚	62歳	150万円

※「発生時の年齢」は、(世帯主)太郎様の年齢をあらわします。

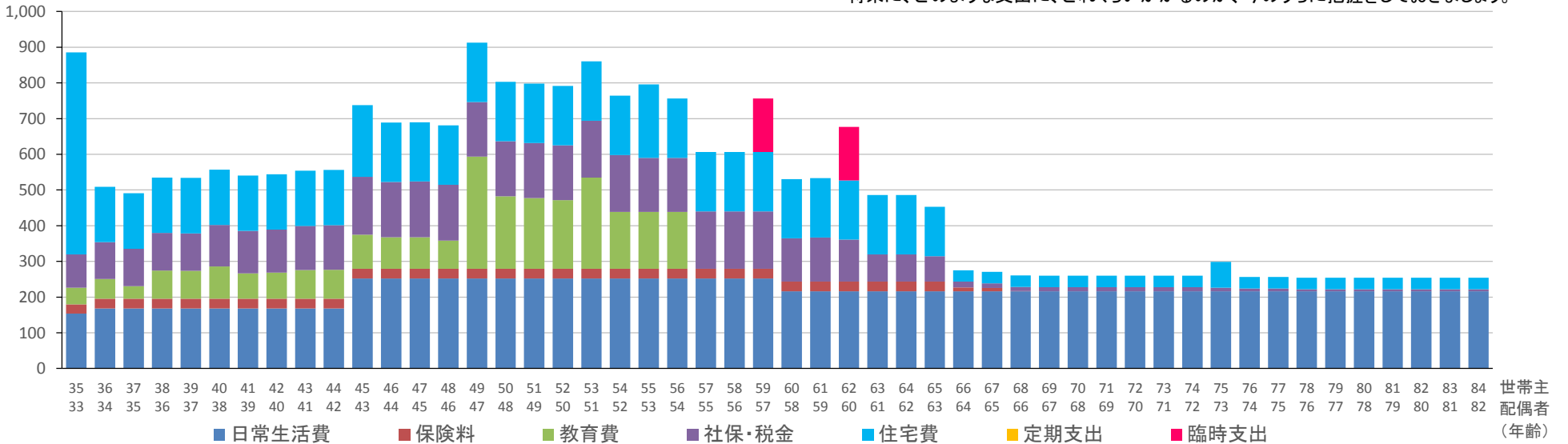
※「発生時の年齢」は、(世帯主)太郎様の年齢をあらわします。

■ 将来の収入と支出の推移グラフ

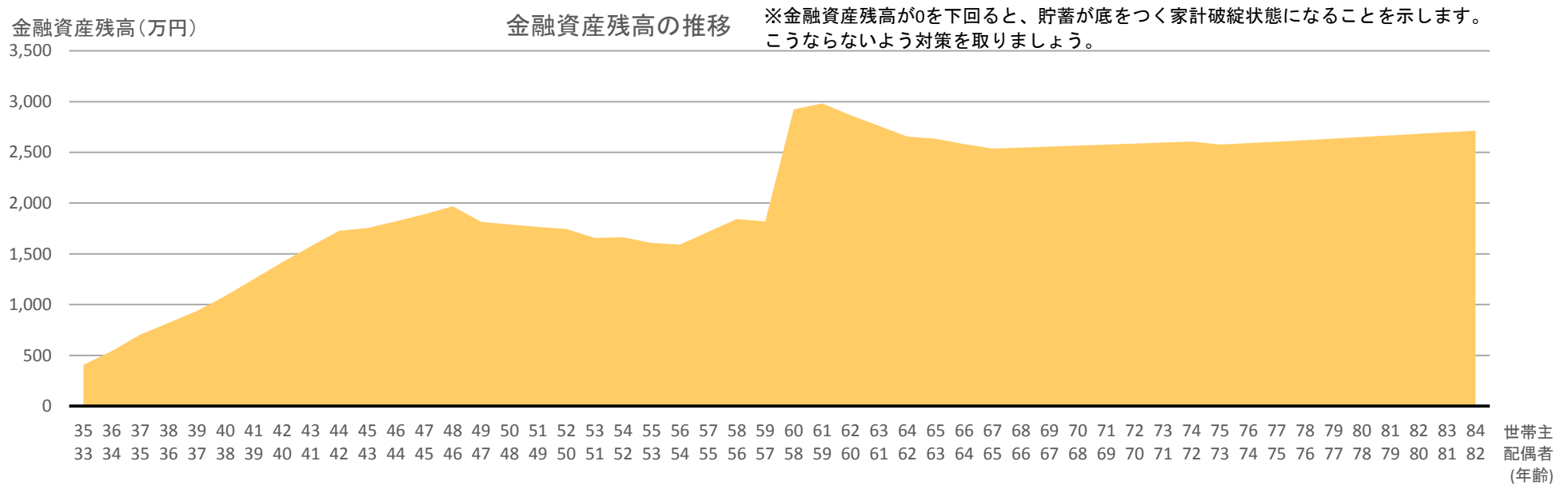
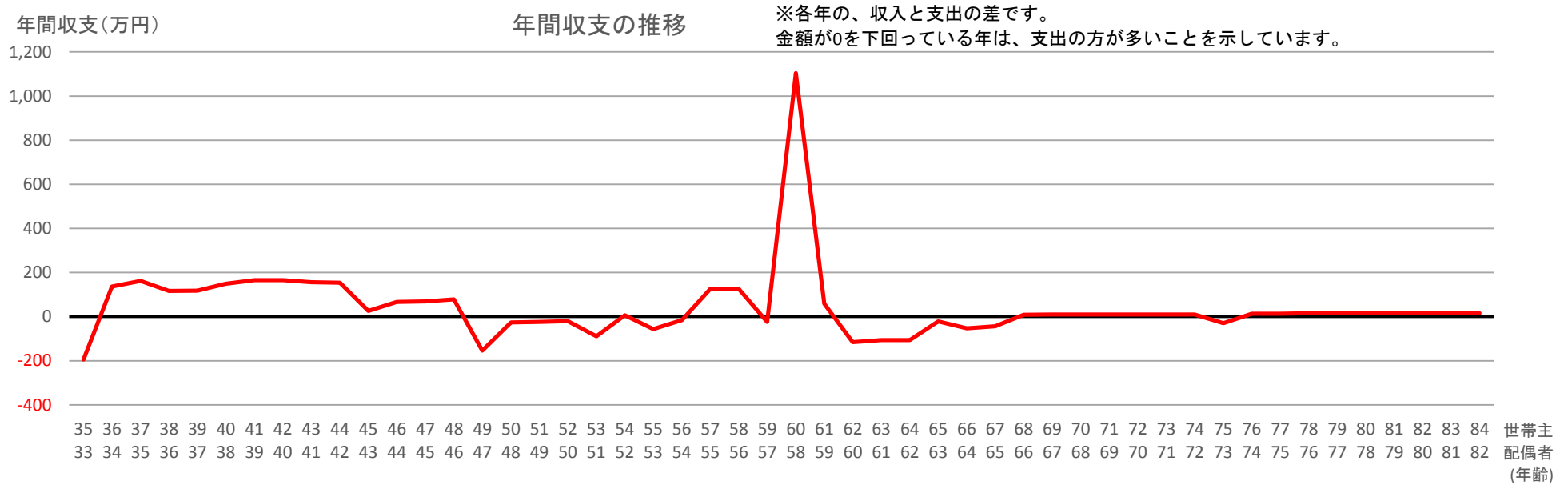
収入合計(万円)



支出合計(万円)



■ 年間収支と資産残高のグラフ



■ キャッシュフロー表(将来の予測収支)

(金額の単位:万円)

※小数点以下第1位を四捨五入して表示しているため、合計値に若干の差異が生じる場合があります。

西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
年齢	(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	(配偶者)花子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	第一子様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	第二子様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
年初金融資産残高		600	406	542	704	820	938	1,087	1,252	1,418	1,574	1,728	1,754	1,821	1,890	1,969	1,815	1,790	1,766	1,746	1,657	
勤労収入	世帯主年収	380	415	415	415	415	470	470	470	470	524	524	524	524	524	524	551	551	551	551	551	
	配偶者年収	183	200	212	212	212	212	212	216	216	216	216	216	223	223	223	223	223	220	220	220	
	退職金合計																					
年金	公的年金																					
その他の収入	保険金(生存給付金)																					
	定期収入																					
	臨時収入	100																				
	児童手当	28	30	26	24	24	24	24	24	24	24	24	15	12	12	12	3					
収入合計(A)		691	645	653	651	651	706	706	710	710	710	764	755	759	759	759	777	774	771	771	771	
3大支出	保険料	25	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
	教育費	47	55	35	79	78	90	71	73	80	81	95	88	88	79	314	203	198	192	255	159	
	住宅費	566	155	155	155	155	155	155	155	155	155	201	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166
その他の支出	日常生活費	154	168	168	168	168	168	168	168	168	168	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252
	定期支出																					
	臨時支出																					
社保税金	社会保険料	79	87	88	88	88	97	100	100	102	102	110	110	111	111	111	115	115	115	115	115	
	所得税・住民税等	14	16	17	17	17	20	19	21	21	22	52	45	45	45	42	40	40	39	45	45	
支出合計(B)		885	509	491	535	534	557	541	544	554	556	737	689	690	681	913	803	798	791	860	764	
資産運用:投資額(C)																						
資産運用:取り崩し額(D)																						
年間収支(A-B-C+D)		-194	136	162	116	117	149	165	166	156	154	27	66	69	78	-154	-26	-24	-20	-89	7	
金融資産の運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
年末金融資産残高		406	542	704	820	938	1,087	1,252	1,418	1,574	1,728	1,754	1,821	1,890	1,969	1,815	1,790	1,766	1,746	1,657	1,664	

初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ キャッシュフロー表(将来の予測収支)

(金額の単位:万円)

西暦		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
年齢	(世帯主)太郎様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	(配偶者)花子様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	第一子様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	第二子様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
年初金融資産残高		1,664	1,608	1,592	1,718	1,843	1,819	2,923	2,982	2,867	2,761	2,655	2,634	2,581	2,538	2,547	2,557	2,567	2,577	2,587	2,596
勤労収入	世帯主年収	520	520	520	520	520	370	380	380	380	380	357									
	配偶者年収	220	220	212	212	212	212	212	181												
	退職金合計						1,052														
年金	公的年金											74	223	227	269	269	269	269	269	269	269
その他の収入	保険金(生存給付金)																				
	定期収入																				
	臨時収入																				
	児童手当																				
収入合計(A)		740	740	732	732	732	1,634	592	561	380	380	431	223	227	269	269	269	269	269	269	269
3大支出	保険料	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	11	10	1						
	教育費	159	159																		
	住宅費	206	166	166	166	166	166	166	166	166	166	139	32	32	32	32	32	32	32	32	32
その他の支出	日常生活費	252	252	252	252	252	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
	定期支出																				
	臨時支出					150		150													
社保税金	社会保険料	110	110	110	110	110	87	89	85	57	57	54	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	所得税・住民税等	41	41	51	51	51	34	35	32	19	19	17	4	1							
支出合計(B)		796	756	606	606	756	530	533	677	486	486	453	275	271	261	260	260	260	260	260	260
資産運用:投資額(C)																					
資産運用:取り崩し額(D)																					
年間収支(A-B-C+D)		-56	-16	126	126	-24	1,104	59	-116	-106	-106	-22	-53	-44	9	10	10	10	10	10	10
金融資産の運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
年末金融資産残高		1,608	1,592	1,718	1,843	1,819	2,923	2,982	2,867	2,761	2,655	2,634	2,581	2,538	2,547	2,557	2,567	2,577	2,587	2,596	2,606

■ キャッシュフロー表(将来の予測収支)

(金額の単位:万円)

西暦		2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	
年齢	(世帯主)太郎様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	合計
	(配偶者)花子様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
	第一子様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	第二子様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
年初金融資産残高		2,606	2,578	2,591	2,605	2,620	2,636	2,651	2,667	2,682	2,698	
勤労 収入	世帯主年収											14,612
	配偶者年収											5,979
	退職金合計											1,052
年金	公的年金	269	269	269	269	269	269	269	269	269	269	5,103
その 他の 収入	保険金(生存給付金)											
	定期収入											
	臨時収入											100
	児童手当											329
収入合計(A)		269	269	269	269	269	269	269	269	269	269	27,176
3大 支出	保険料											875
	教育費											2,678
	住宅費	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32	6,145
その 他の 支出	日常生活費	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	10,846
	定期支出											
	臨時支出											300
社保 税金	社会保険料	11	8	8	6	6	6	6	6	6	6	3,211
	所得税・住民税等											1,017
支出合計(B)		299	256	256	254	254	254	254	254	254	254	25,072
資産運用:投資額(C)												
資産運用:取り崩し額(D)												
年間収支(A-B-C+D)		-29	13	13	15	15	15	15	15	15	15	2,104
金融資産の運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
年末金融資産残高		2,578	2,591	2,605	2,620	2,636	2,651	2,667	2,682	2,698	2,714	

遺族の家計分析結果

(世帯主)太郎様に、万が一のことがあった場合

(世帯主)太郎様に、万が一のことがあった場合における、ご遺族の収入や支出、資金繰り(キャッシュフロー)の推移を分析しました。次ページから、収入、支出、遺族年金、資金繰りなど項目ごとに分析結果をまとめています。

万が一のことがあった場合にも、残された遺族の生活が保障できているかを確認し、問題点がある場合には、その対策もしっかり立てておきましょう。

■ 世帯主に万が一のことがあった場合

2017年2月時点で世帯主に万が一のことがあった場合にかかる費用と、受け取れる金額についてまとめています。

●世帯主が万が一の場合に、かかる費用

	支払時期	金額
葬儀費用	直後	214万円
お墓の費用	直後	264万円
お墓管理費	毎年	10,000円
日常生活費	毎年	現状の80%の金額になる

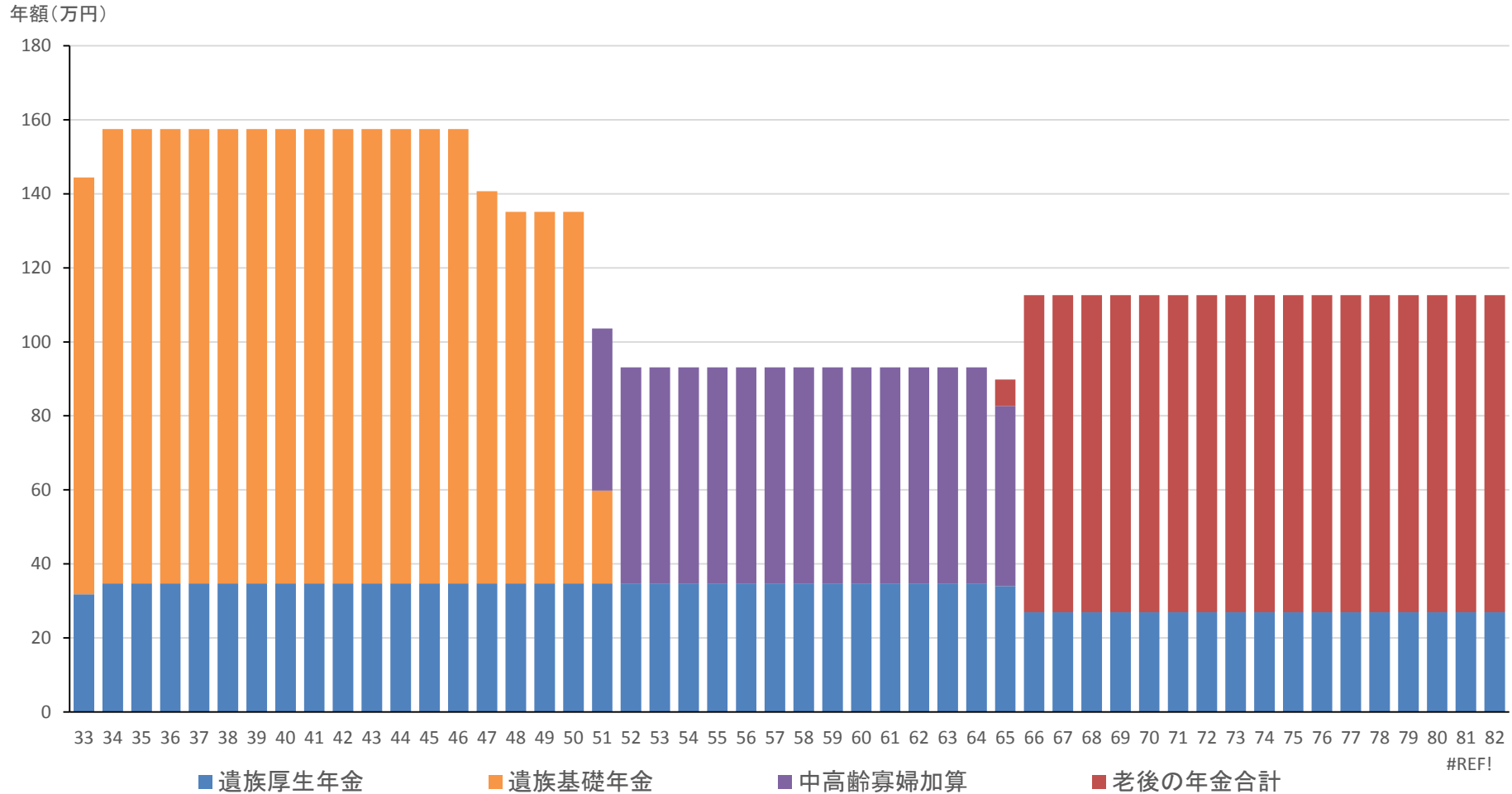
●世帯主が万が一の場合に、受け取れる金額

※受け取るためにはいずれも手続きが必要です。手続きの進行度合いにより、受け取りが遅れる場合がありますのでご注意ください。

	受取時期	金額
遺族年金		※期間と金額の詳細は、次のページでご確認ください。
死亡退職金	直後	500万円
死亡保険金	直後	5,000万円 夫が加入する保険／

■ 配偶者が受け取る、遺族年金と老後年金

2017年2月に、(世帯主)太郎様に万が一のことがあった場合に受け取る年金についてまとめています。
 遺族年金だけではなく、(配偶者)花子様の老後の公的年金についてもまとめています。
 各年の金額とその内訳は、次ページをご覧ください。



■ 配偶者が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

(金額の単位: 万円)

		西暦	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年齢	(配偶者)花子様		33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	(第1子)第一子様		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	(第2子)第二子様		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
遺族年金	遺族基礎年金		112.6	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	106.0	100.4	100.4	100.4	25.1				
	遺族厚生年金		31.8	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7
	中高齢寡婦加算																				43.8	58.4	58.4	58.4	58.4
	遺族年金合計		144.4	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	140.7	135.1	135.1	135.1	103.6	93.1	93.1	93.1	93.1
配偶者 老後の 年金	基礎年金																								
	厚生年金(共済年金)																								
	老後の年金合計																								
受取年金総額		144.4	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	157.5	140.7	135.1	135.1	135.1	103.6	93.1	93.1	93.1	93.1	
月額換算		12.0	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	11.7	11.3	11.3	11.3	8.6	7.8	7.8	7.8	7.8	

※(配偶者)花子様は、老後の公的年金を65歳0ヶ月から受け取るものとします。

表示の年金額は、1か月ごとの金額を、各年ごとに集計した金額となっています。
 老後の年金を受け取ると、その金額に応じて遺族厚生年金の金額が減額となる場合があります。
 (年金の支給ルール上、このような調整があります)
 初年度は2月～12月までの11ヶ月分となっています。

■ 配偶者が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

(金額の単位:万円)

		西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
年齢	(配偶者)花子様		56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	(第1子)第一子様		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	(第2子)第二子様		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
遺族年金	遺族基礎年金																								
	遺族厚生年金		34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.7	34.0	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9
	中高齢寡婦加算		58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	48.7													
	遺族年金合計		93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	82.7	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9
配偶者 老後の 年金	基礎年金												6.5	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9
	厚生年金(共済年金)												0.6	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8
	老後の年金合計												7.1	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7
受取年金総額			93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	93.1	89.8	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6
月額換算			7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	7.5	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4

■ 配偶者が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

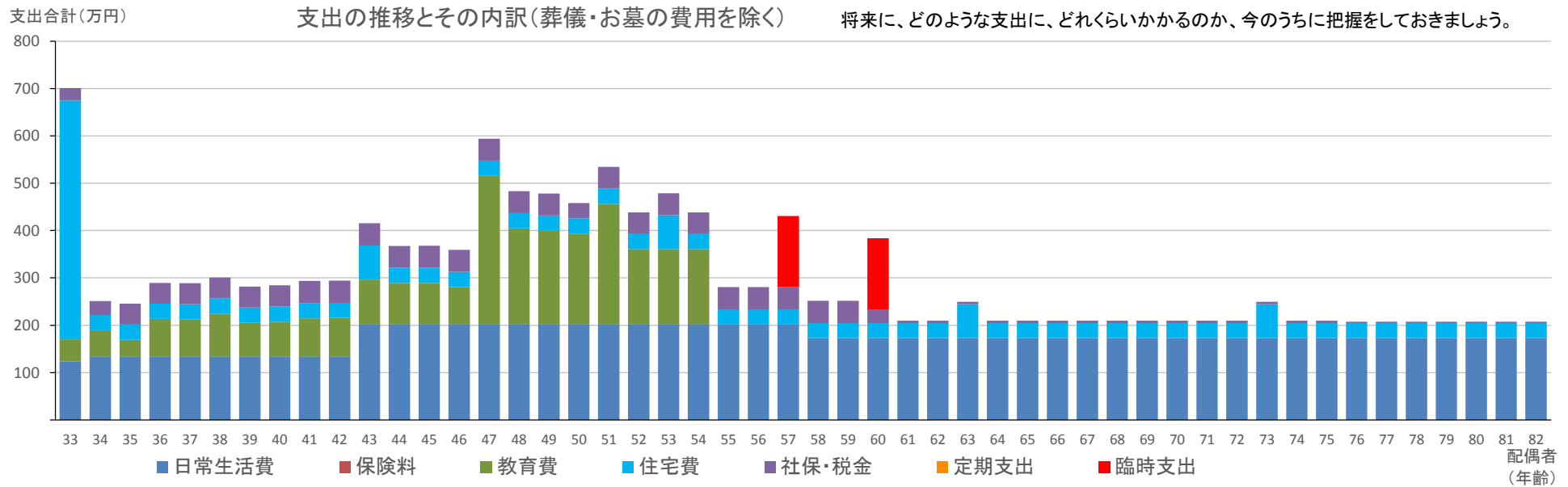
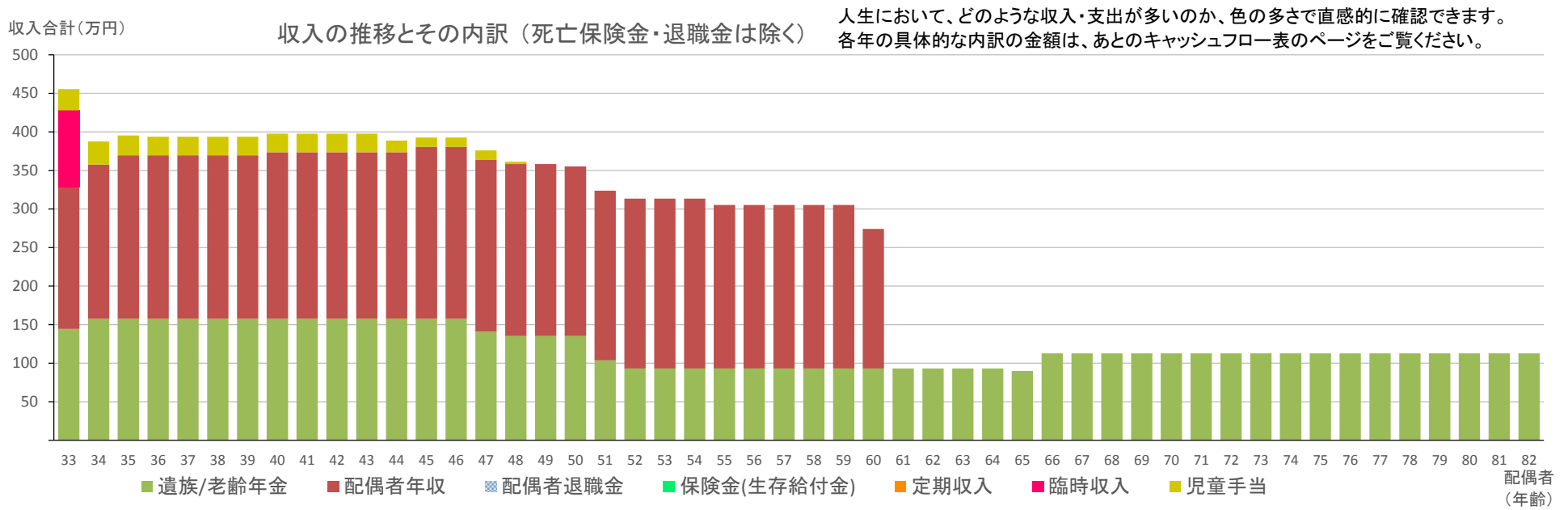
(金額の単位:万円)

		西暦	2063	2064	2065	2066	
年齢	(配偶者)花子様		79	80	81	82	合計
	(第1子)第一子様		51	52	53	54	
	(第2子)第二子様		47	48	49	50	

遺族年金	遺族基礎年金						2,141
	遺族厚生年金	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	1,599
	中高齢寡婦加算						852
	遺族年金合計	26.9	26.9	26.9	26.9	26.9	4,592
配偶者 老後の 年金	基礎年金	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	1,331
	厚生年金(共済年金)	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8	133
	老後の年金合計	85.7	85.7	85.7	85.7	85.7	1,464

受取年金総額	112.6	112.6	112.6	112.6	112.6	6,056
月額換算	9.4	9.4	9.4	9.4	9.4	

■ 遺族の収入と支出の推移グラフ(世帯主に万が一のことがあった場合)



■ 遺族の年間収支と資産残高(世帯主に万が一のことがあった場合)

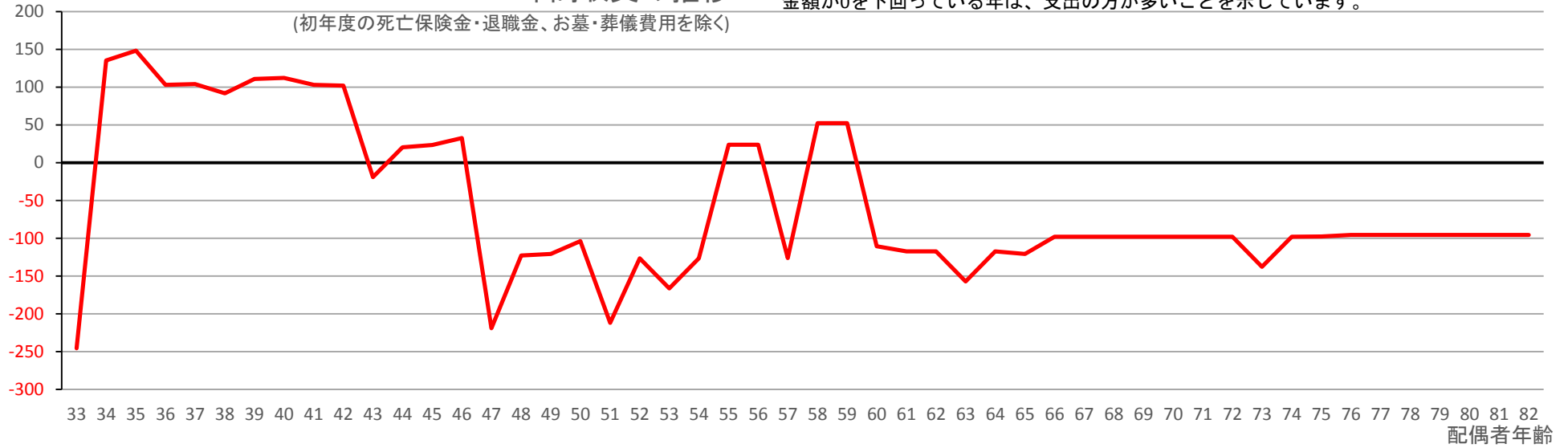
年間収支(万円)

年間収支の推移

(初年度の死亡保険金・退職金、お墓・葬儀費用を除く)

※各年の、収入と支出の差です。

金額が0を下回っている年は、支出の方が多いいことを示しています。

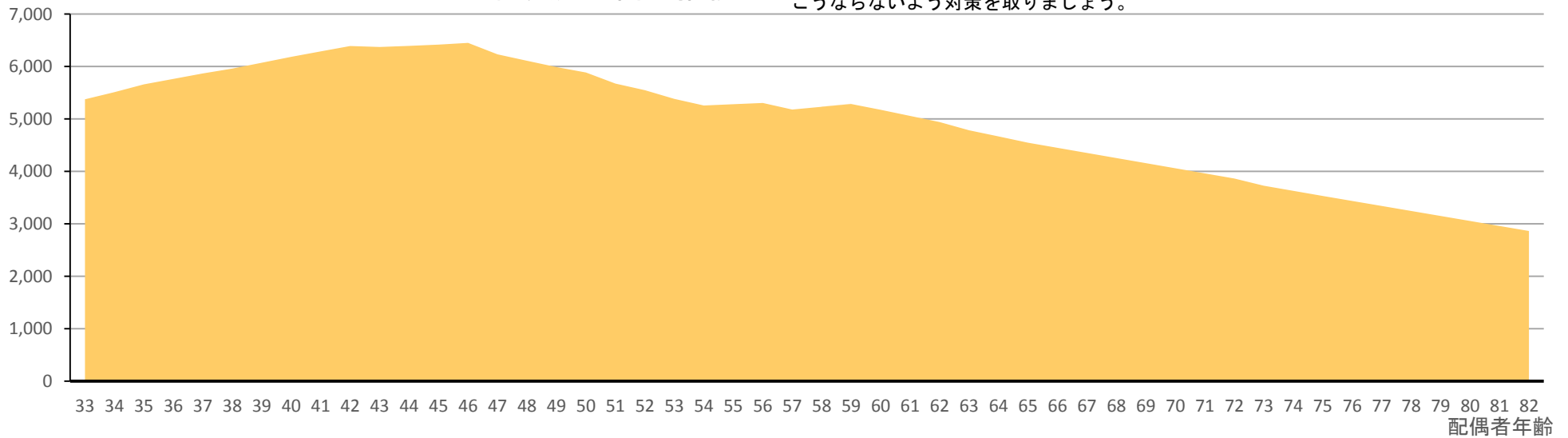


金融資産残高(万円)

金融資産残高の推移

※金融資産残高が0を下回ると、貯蓄が底をつく家計破綻状態になることを示します。

こうならないよう対策を取りましょう。



■ 遺族キャッシュフロー表(世帯主に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円) ※小数点以下第1位を四捨五入して表示しているため、合計値に若干の差異が生じる場合があります。

西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
年齢	(配偶者)花子様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	第一子様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	第二子様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
年初金融資産残高		600	5,376	5,512	5,661	5,764	5,869	5,961	6,073	6,185	6,289	6,392	6,373	6,394	6,418	6,451	6,233	6,110	5,990	5,887	5,675
勤労収入	配偶者年収	183	200	212	212	212	212	212	216	216	216	216	216	223	223	223	223	223	220	220	220
	配偶者退職金																				
年金	遺族/老齢年金	144	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	141	135	135	135	104	93
その他の収入	保険金(生存給付金)																				
	定期収入																				
	臨時収入	100																			
	死亡保険金・退職金	5,500																			
	児童手当	28	30	26	24	24	24	24	24	24	24	24	15	12	12	12	3				
収入合計(A)		5,955	388	395	394	394	394	394	398	398	398	398	389	393	393	376	361	358	355	324	313
3大支出	保険料																				
	教育費	47	55	35	79	78	90	71	73	80	81	95	88	88	79	314	203	198	192	255	159
	住宅費	505	32	32	32	32	32	32	32	32	32	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32
その他の支出	日常生活費	123	134	134	134	134	134	134	134	134	134	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202
	定期支出																				
	臨時支出																				
	葬儀・お墓の費用	479	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社保	社会保険料	26	29	29	29	29	29	29	30	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
税金	所得税・住民税等	1	1	15	15	15	15	15	15	15	15	15	14	14	14	14	14	14	1	14	14
支出合計(B)		1,180	252	247	291	290	302	283	285	294	295	417	368	369	360	595	484	479	459	536	440
資産運用:投資額(C)																					
資産運用:取り崩し額(D)																					
年間収支(A-B-C+D)		4,775	135	148	103	104	92	111	112	103	102	-19	20	23	32	-219	-123	-121	-104	-212	-127
金融資産の運用益		0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
年末金融資産残高		5,376	5,512	5,661	5,764	5,869	5,961	6,073	6,185	6,289	6,392	6,373	6,394	6,418	6,451	6,233	6,110	5,990	5,887	5,675	5,549

初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ 遺族キャッシュフロー表(世帯主に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円)

西暦		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
年齢	(配偶者)花子様	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	第一子様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	第二子様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
年初金融資産残高		5,549	5,383	5,257	5,281	5,306	5,180	5,233	5,286	5,175	5,059	4,942	4,785	4,668	4,548	4,450	4,353	4,255	4,158	4,060	3,963
勤労収入	配偶者年収	220	220	212	212	212	212	212	181												
	配偶者退職金																				
年金	遺族/老齢年金	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93	90	113	113	113	113	113	113	113
その他の収入	保険金(生存給付金)																				
	定期収入																				
	臨時収入																				
	死亡保険金・退職金 児童手当																				
収入合計(A)		313	313	305	305	305	305	305	274	93	93	93	93	90	113	113	113	113	113	113	113
3大支出	保険料																				
	教育費	159	159																		
	住宅費	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32
その他の支出	日常生活費	202	202	202	202	202	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173
	定期支出																				
	臨時支出					150			150												
	葬儀・お墓の費用	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社保	社会保険料	32	32	32	32	32	32	32	28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
税金	所得税・住民税等	14	14	15	15	15	15	15	1												
支出合計(B)		480	440	281	281	431	253	253	385	211	211	251	211	211	211	211	211	211	211	211	211
資産運用:投資額(C)																					
資産運用:取り崩し額(D)																					
年間収支(A-B-C+D)		-167	-127	24	24	-126	52	52	-111	-117	-117	-157	-117	-121	-98	-98	-98	-98	-98	-98	-98
金融資産の運用益		1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
年末金融資産残高		5,383	5,257	5,281	5,306	5,180	5,233	5,286	5,175	5,059	4,942	4,785	4,668	4,548	4,450	4,353	4,255	4,158	4,060	3,963	3,865

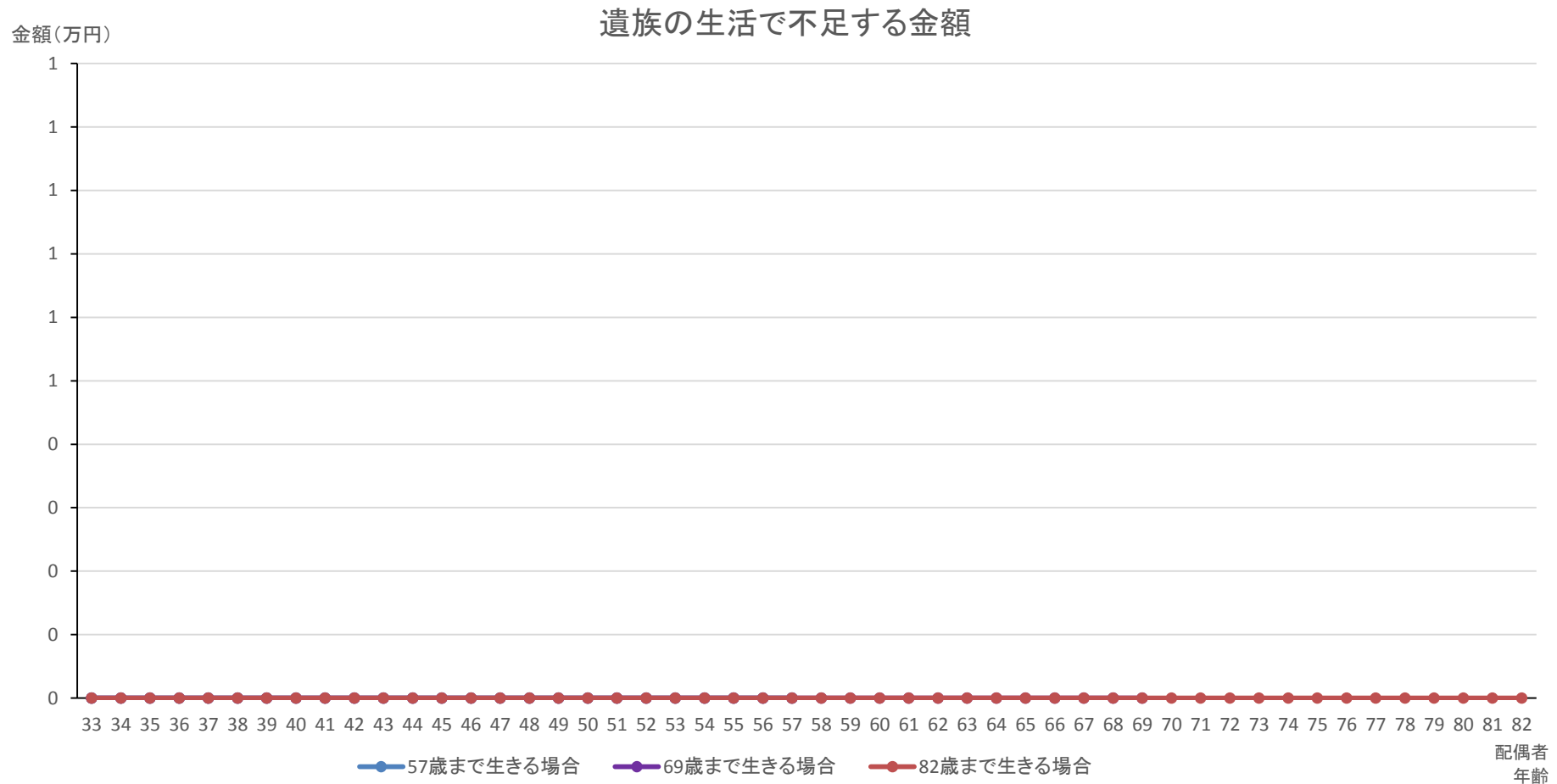
■ 遺族キャッシュフロー表(世帯主に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円)

西暦		2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	
年齢	(配偶者)花子様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	合計
	第一子様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	第二子様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
年初金融資産残高		3,865	3,728	3,630	3,533	3,437	3,342	3,246	3,151	3,055	2,960	
勤労収入	配偶者年収											5,979
	配偶者退職金											
年金	遺族/老齢年金	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	6,056
その他の収入	保険金(生存給付金)											
	定期収入											
	臨時収入											100
	死亡保険金・退職金											5,500
	児童手当											329
収入合計(A)		113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	17,964
3大支出	保険料											
	教育費											2,678
	住宅費	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32	2,233
その他の支出	日常生活費	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	8,677
	定期支出											
	臨時支出											300
	葬儀・お墓の費用	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	528
社保	社会保険料	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	952
税金	所得税・住民税等											357
支出合計(B)		251	211	210	208	208	208	208	208	208	208	15,724
資産運用:投資額(C)												
資産運用:取り崩し額(D)												
年間収支(A-B-C+D)		-138	-98	-98	-96	-96	-96	-96	-96	-96	-96	2,240
金融資産の運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
年末金融資産残高		3,728	3,630	3,533	3,437	3,342	3,246	3,151	3,055	2,960	2,864	

■ 遺族の生活費不足額(世帯主に万が一のことがあった場合)

世帯主が亡くなった後、遺族が計画通りの生活を送った場合に、将来不足する金額を示しています。配偶者が長生きするほど、必要となる金額も増えていきます。金額が0となるのが理想です。不足金額が大きい場合は、世帯主の生命保険(死亡保障)を追加する、収入を増やす、支出を減らす、などの対策を検討してください。



遺族の家計分析結果 その2

(配偶者)花子様に、万が一のことがあった場合

(配偶者)花子様に、万が一のことがあった場合における、ご遺族の収入や支出、資金繰り(キャッシュフロー)の推移を分析しました。次ページから、収入、支出、遺族年金、資金繰りなど項目ごとに分析結果をまとめています。

万が一のことがあった場合にも、残された遺族の生活が保障できているかを確認し、問題点がある場合には、その対策もしっかり立てておきましょう。

■ 配偶者に万が一のことがあった場合

2017年2月時点で配偶者に万が一のことがあった場合にかかる費用と、受け取れる金額についてまとめています。

● 配偶者が万が一の場合に、かかる費用

	支払時期	金額
葬儀費用	直後	214万円
お墓の費用	直後	264万円
お墓管理費	毎年	10,000円
日常生活費	毎年	現状の80%の金額になる

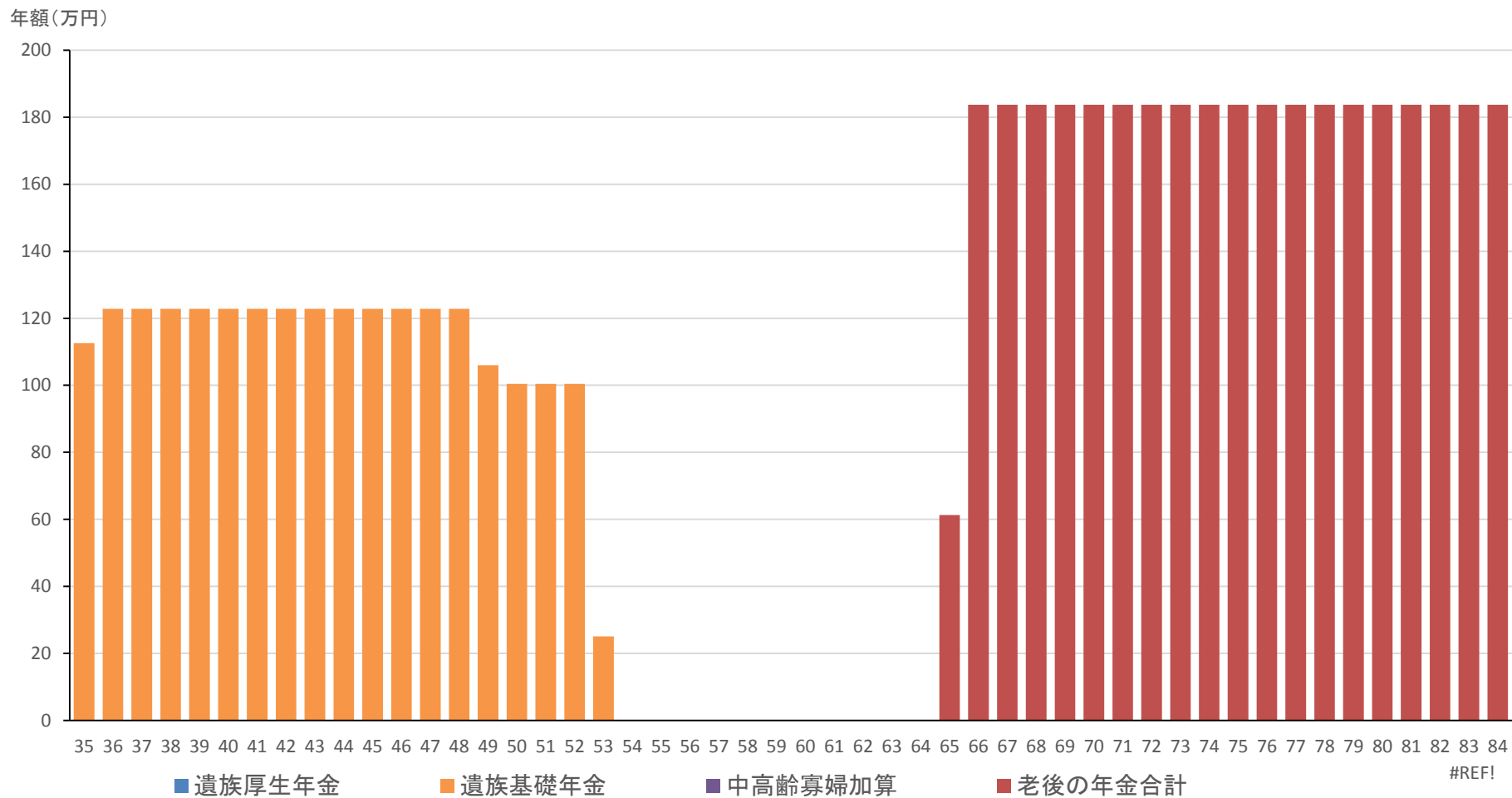
● 配偶者が万が一の場合に、受け取れる金額

※受け取るためにはいずれも手続きが必要です。手続きの進行度合いにより、受け取りが遅れる場合がありますのでご注意ください。

	受取時期	金額
遺族年金		※期間と金額の詳細は、次のページでご確認ください。
死亡保険金	直後	5,000万円 妻が加入する保険／

■ 世帯主が受け取る、遺族年金と老後年金

2017年2月に、(配偶者)花子様に万が一のことがあった場合に受け取る年金についてまとめています。
遺族年金だけではなく、(世帯主)太郎様の老後の公的年金についてもまとめています。
各年の金額とその内訳は、次ページをご覧ください。



■ 世帯主が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

(金額の単位:万円)

西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
年齢	(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	(第1子)第一子様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	(第2子)第二子様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
遺族年金	遺族基礎年金	112.6	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	106.0	100.4	100.4	100.4	25.1				
	遺族厚生年金																							
	中高齢寡婦加算																							
	遺族年金合計	112.6	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	106.0	100.4	100.4	100.4	25.1				
世帯主 老後の年金	基礎年金																							
	厚生年金(共済年金)																							
	老後の年金合計																							
受取年金総額	112.6	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	122.8	106.0	100.4	100.4	100.4	25.1					
月額換算	9.4	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	10.2	8.8	8.4	8.4	8.4	2.1					

※(世帯主)太郎様は、老後の公的年金を65歳0ヶ月から受け取るものとします。

表示の年金額は、1か月ごとの金額を、各年ごとに集計した金額となっています。
 老後の年金を受け取ると、その金額に応じて遺族厚生年金の金額が減額となる場合があります。
 (年金の支給ルール上、このような調整があります)
 初年度は2月～12月までの11ヶ月分のみとなっています。

■ 世帯主が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

(金額の単位:万円)

		西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062
年齢	(世帯主)太郎様		58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	(第1子)第一子様		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	(第2子)第二子様		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
遺族年金	遺族基礎年金																								
	遺族厚生年金																								
	中高齢寡婦加算																								
	遺族年金合計																								
世帯主 老後の年金	基礎年金									26.0	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9	77.9
	厚生年金(共済年金)									35.3	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8	105.8
	老後の年金合計									61.3	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7
受取年金総額										61.3	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7	183.7
月額換算										5.1	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3

■ 世帯主が受け取る、遺族年金と老後年金(金額詳細)

(金額の単位:万円)

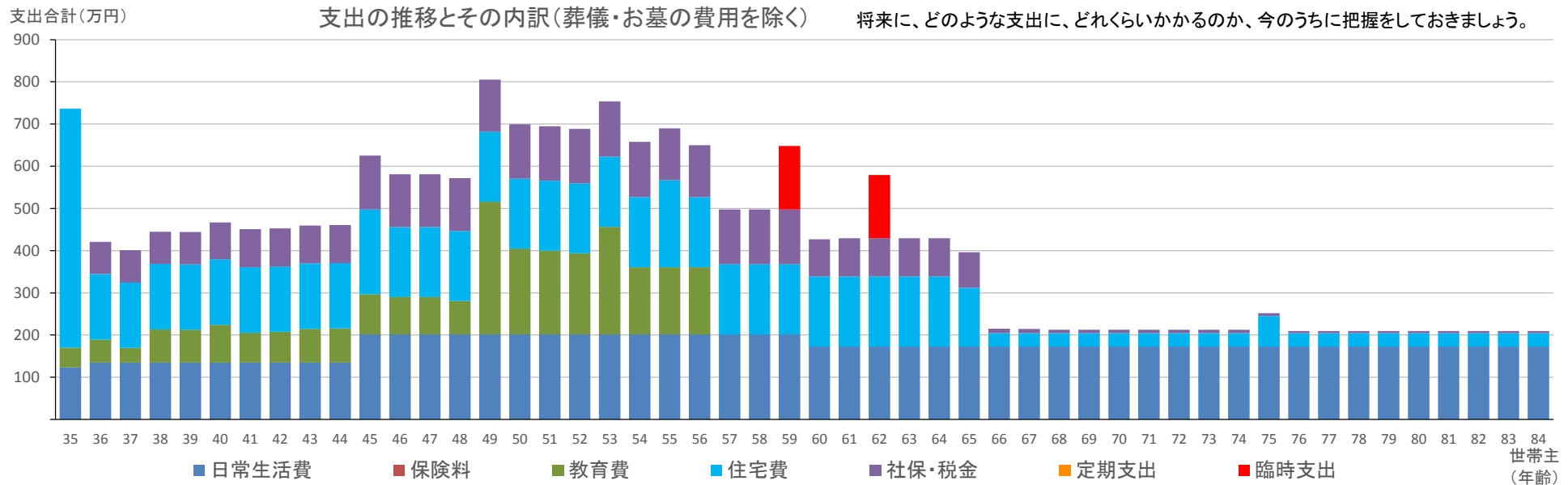
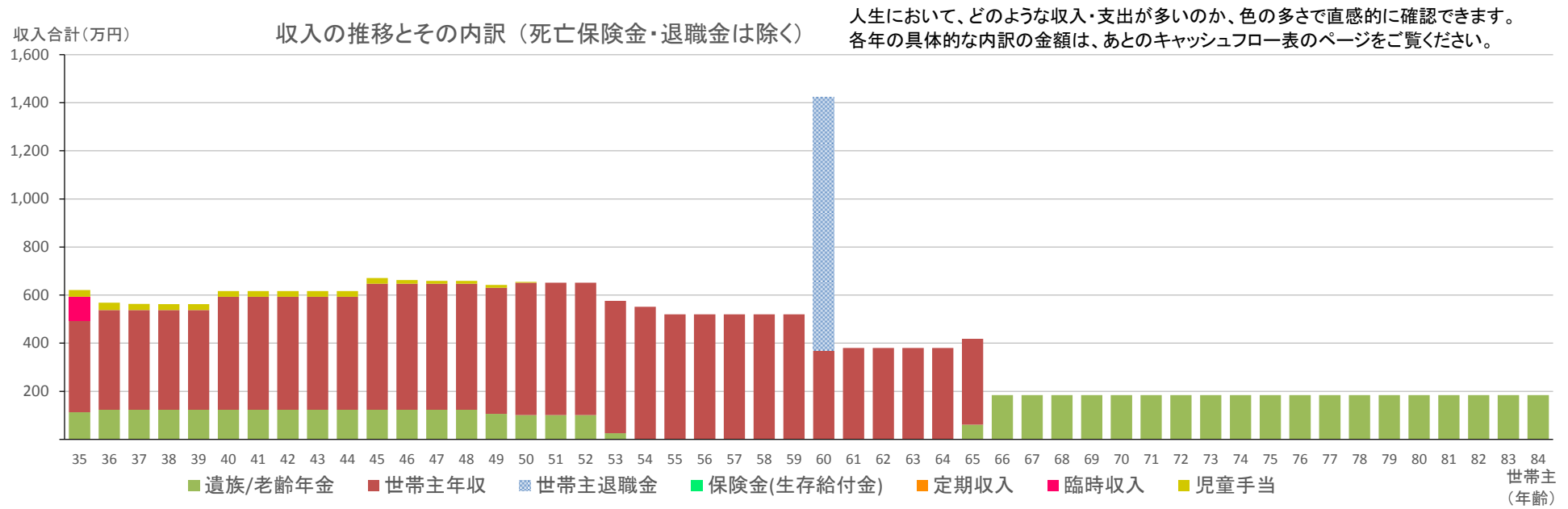
		西暦	2063	2064	2065	2066	
年齢	(世帯主)太郎様		81	82	83	84	合計
	(第1子)第一子様		51	52	53	54	
	(第2子)第二子様		47	48	49	50	

遺族年金	遺族基礎年金						2,141
	遺族厚生年金						
	中高齢寡婦加算						
遺族年金合計							2,141

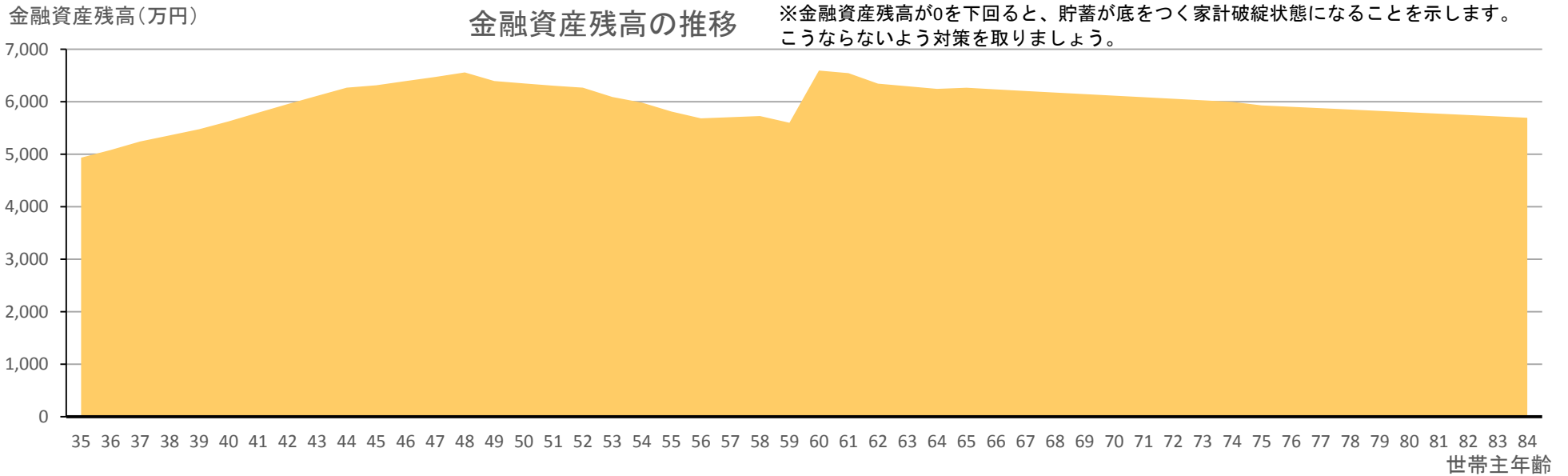
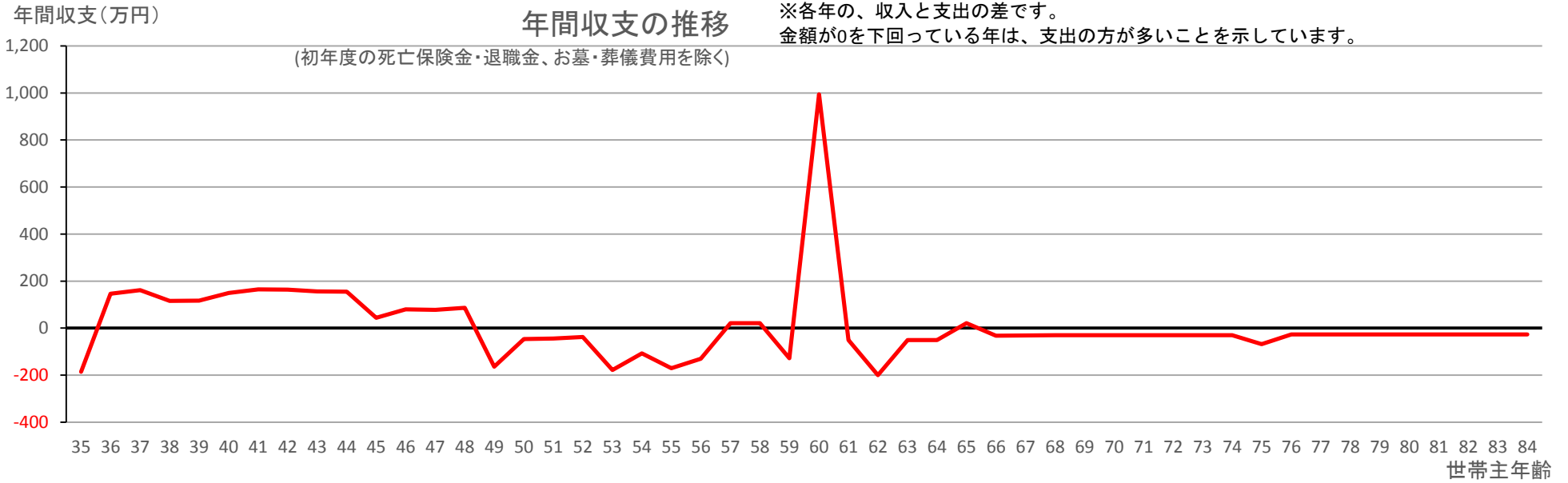
世帯主 老後の年金	基礎年金	77.9	77.9	77.9	77.9	1,506
	厚生年金(共済年金)	105.8	105.8	105.8	105.8	2,046
老後の年金合計		183.7	183.7	183.7	183.7	3,552

受取年金総額	183.7	183.7	183.7	183.7	5,693
月額換算	15.3	15.3	15.3	15.3	

■ 遺族の収入と支出の推移グラフ(配偶者に万が一のことがあった場合)



■ 遺族の年間収支と資産残高(配偶者に万が一のことがあった場合)



■ 遺族キャッシュフロー表(配偶者に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円) ※小数点以下第1位を四捨五入して表示しているため、合計値に若干の差異が生じる場合があります。

西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
年齢	(世帯主)太郎様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	第一子様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	第二子様	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	年初金融資産残高	600	4,935	5,082	5,244	5,360	5,478	5,628	5,793	5,957	6,114	6,270	6,314	6,395	6,473	6,560	6,396	6,350	6,307	6,269	6,092	
勤労収入	世帯主年収	380	415	415	415	415	470	470	470	470	470	524	524	524	524	524	551	551	551	551	551	
	世帯主退職金																					
年金	遺族/老齢年金	113	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	106	100	100	100	25		
その他の収入	保険金(生存給付金)																					
	定期収入																					
	臨時収入	100																				
	死亡保険金・退職金	5,000																				
	児童手当	28	30	26	24	24	24	24	24	24	24	24	15	12	12	12	3					
	収入合計(A)	5,621	568	563	562	562	617	617	617	617	617	671	662	659	659	642	654	651	651	576	551	
3大支出	保険料																					
	教育費	47	55	35	79	78	90	71	73	80	81	95	88	88	79	314	203	198	192	255	159	
	住宅費	566	155	155	155	155	155	155	155	155	155	201	166	166	166	166	166	166	166	166	166	
その他の支出	日常生活費	123	134	134	134	134	134	134	134	134	134	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	
	定期支出																					
	臨時支出																					
	葬儀・お墓の費用	479	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社保税金	社会保険料	54	59	59	59	59	68	71	71	71	71	79	79	79	79	79	83	83	83	83	83	
	所得税・住民税等	16	18	18	18	18	19	20	20	20	20	50	46	46	46	45	46	46	46	46	48	48
	支出合計(B)	1,285	422	402	446	445	468	452	454	461	462	626	582	582	573	806	701	696	690	754	658	
	資産運用:投資額(C)																					
	資産運用:取り崩し額(D)																					
	年間収支(A-B-C+D)	4,335	146	161	116	117	149	165	163	156	155	44	80	77	86	-164	-46	-44	-38	-178	-107	
	金融資産の運用益	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	年末金融資産残高	4,935	5,082	5,244	5,360	5,478	5,628	5,793	5,957	6,114	6,270	6,314	6,395	6,473	6,560	6,396	6,350	6,307	6,269	6,092	5,985	

初年度は2月～12月までの11ヶ月分の金額となっています。

■ 遺族キャッシュフロー表(配偶者に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円)

西暦		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
年齢	(世帯主)太郎様	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	第一子様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	第二子様	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
年初金融資産残高		5,985	5,815	5,685	5,707	5,729	5,601	6,596	6,546	6,346	6,296	6,246	6,268	6,237	6,205	6,176	6,147	6,117	6,088	6,058	6,029
勤労収入	世帯主年収	520	520	520	520	520	370	380	380	380	380	357									
	世帯主退職金						1,052														
年金	遺族/老齢年金											61	184	184	184	184	184	184	184	184	184
その他の収入	保険金(生存給付金)																				
	定期収入																				
	臨時収入																				
	死亡保険金・退職金																				
	児童手当																				
収入合計(A)		520	520	520	520	520	1,422	380	380	380	380	418	184	184	184	184	184	184	184	184	184
3大支出	保険料																				
	教育費	159	159																		
	住宅費	206	166	166	166	166	166	166	166	166	166	139	32	32	32	32	32	32	32	32	32
その他の支出	日常生活費	202	202	202	202	202	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173
	定期支出																				
	臨時支出					150			150												
	葬儀・お墓の費用	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
社保	社会保険料	78	78	78	78	78	56	57	57	57	57	54	7	7	7	7	7	7	7	7	7
税金	所得税・住民税等	45	45	52	52	52	32	33	33	33	33	31	3	3	1	1	1	1	1	1	1
支出合計(B)		690	650	499	499	649	428	430	580	430	430	397	216	216	214	214	214	214	214	214	214
資産運用:投資額(C)																					
資産運用:取り崩し額(D)																					
年間収支(A-B-C+D)		-170	-130	21	21	-129	994	-50	-200	-50	-50	21	-32	-32	-30	-30	-30	-30	-30	-30	-30
金融資産の運用益		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
年末金融資産残高		5,815	5,685	5,707	5,729	5,601	6,596	6,546	6,346	6,296	6,246	6,268	6,237	6,205	6,176	6,147	6,117	6,088	6,058	6,029	5,999

■ 遺族キャッシュフロー表(配偶者に万が一のことがあった場合)

(金額の単位:万円)

西暦		2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	
年齢	(世帯主)太郎様	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	合計
	第一子様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	第二子様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
年初金融資産残高		5,999	5,931	5,905	5,879	5,853	5,826	5,800	5,774	5,748	5,722	
勤労収入	世帯主年収											14,612
	世帯主退職金											1,052
年金	遺族/老齢年金	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	5,693
その他の収入	保険金(生存給付金)											
	定期収入											
	臨時収入											100
	死亡保険金・退職金											5,000
	児童手当											329
収入合計(A)		184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	26,786
3大支出	保険料											
	教育費											2,678
	住宅費	72	32	32	32	32	32	32	32	32	32	6,145
その他の支出	日常生活費	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	8,677
	定期支出											
	臨時支出											300
	葬儀・お墓の費用	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	528
社保	社会保険料	6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2,273
税金	所得税・住民税等	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1,119
支出合計(B)		253	210	210	210	210	210	210	210	210	210	21,720
資産運用:投資額(C)												
資産運用:取り崩し額(D)												
年間収支(A-B-C+D)		-69	-27	-27	-27	-27	-27	-27	-27	-27	-27	5,066
金融資産の運用益		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	29
年末金融資産残高		5,931	5,905	5,879	5,853	5,826	5,800	5,774	5,748	5,722	5,696	

■ 遺族の生活費不足額(配偶者に万が一のことがあった場合)

配偶者が亡くなった後、遺族が計画通りの生活を送った場合に、将来不足する金額を示しています。世帯主が長生きするほど、必要となる金額も増えていきます。金額が0となるのが理想です。不足金額が大きい場合は、配偶者の生命保険(死亡保障)を追加する、収入を増やす、支出を減らす、などの対策を検討してください。

