

ライフプラン

CHI 太郎様
CHI 花子様

基準日 2019/4/2

プランのポイント

CHI不動産 株式会社
〒254-0815
神奈川県平塚市桃浜町25-21

TEL 0463-75-9307
FAX 0463-75-9308
E-Mail
担当： 甲斐安裕



CHI様ご家族のプロフィール

ご家族構成					結婚記念日	
氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業	
CHI 太郎様	1989年1月1日	31歳	男性	世帯主	会社員	
CHI 花子様	1990年2月2日	30歳	女性	配偶者	主婦	
CHI 一太郎様	2018年3月3日	2歳	男性	子	未就学児	

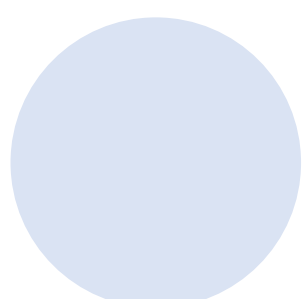
現在の金融資産			
名称等	金額	利回り	
現金・預金（流動性）	300万円	0.00%	

今後の想定利回り①	
世帯主年齢	利回り
31歳～	0.00%

今後の想定利回り②	
世帯主年齢	利回り

金融資産合計	300万円	平均利回り 0.00%
--------	-------	-------------

CHI様のポートフォリオ



流動性資金	300万円	100.0%
安定性資金	0万円	0.0%
収益性資金	0万円	0.0%

《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	
太郎様収入	520万円
花子様収入	0万円
太郎様年金	0万円
花子様年金	0万円
減税・手当	18万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	0万円

収入合計 538万円

*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	109万円
基本生活費	240万円
子ども費	0万円
住宅費	145万円
住宅ローン	0万円
積立運用	0万円
生命保険料 (内、貯蓄になる支出*)	2万円 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	42万円

支出合計 538万円

*貯蓄になる支出： 満期金がある保険
個人年金
学資保険



お子様の教育について

教育費 (万円)	一太郎 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	41	14				
5歳	35	14				
6歳	35	14				
通園期間合計		153				
小学校						
初年度	11	22				
次年度以降	11	22				
通学期間合計		198				
中学校						
初年度	18	31				
次年度以降	18	31				
通学期間合計		147				
高校						
初年度	28	18				
次年度以降	28	18				
通学期間合計		138				
大学他						
初年度	115	59				
次年度以降	92	59				
通学期間合計		627				
合計		1,263				
その他の教育						
教育費合計		1,263				
結婚資金援助						
その他の援助						

住宅／取得計画

取得計画

購入予定時期	2021/1	世帯主32歳時
購入価格		3,000万円
諸経費		200万円
取得費合計 (A)		3,200万円

自己資金	0万円
贈与	0万円
準備資金合計 (B)	0万円
不足額 (B-A)	-3,200万円
住宅ローン借入額	3,200万円
初年度金利	0.600%
返済期間	35年

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	
住宅ローン関係	
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	31歳 ~ 終身	10万円	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		

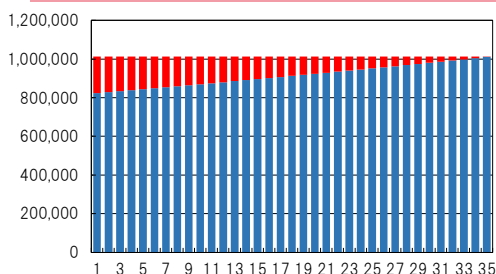
住宅ローン控除額 (万円)

年	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
控除額	31	30	29	28	27	26	26	25	24	23

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	3,200万円
	返済期間35年(当初金利0.6%)	
	月々返済額	84,489円
	ボーナス返済額	0円
	返済総額	3,549万円
	(内利息)	349万円)

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	0.6	1,013,870	824,134	189,736	0	0	0	31,175,866	
2	0.6	1,013,871	829,093	184,778	0	0	0	30,346,773	
3	0.6	1,013,871	834,082	179,789	0	0	0	29,512,691	
4	0.6	1,013,870	839,098	174,772	0	0	0	28,673,593	
5	0.6	1,013,872	844,149	169,723	0	0	0	27,829,444	
6	0.6	1,013,872	849,228	164,644	0	0	0	26,980,216	
7	0.6	1,013,872	854,337	159,535	0	0	0	26,125,879	
8	0.6	1,013,871	859,477	154,394	0	0	0	25,266,402	
9	0.6	1,013,868	864,648	149,220	0	0	0	24,401,754	
10	0.6	1,013,872	869,851	144,021	0	0	0	23,531,903	
11	0.6	1,013,872	875,083	138,789	0	0	0	22,656,820	
12	0.6	1,013,871	880,348	133,523	0	0	0	21,776,472	
13	0.6	1,013,869	885,645	128,224	0	0	0	20,890,827	
14	0.6	1,013,870	890,974	122,896	0	0	0	19,999,853	
15	0.6	1,013,871	896,334	117,537	0	0	0	19,103,519	
16	0.6	1,013,870	901,726	112,144	0	0	0	18,201,793	
17	0.6	1,013,869	907,151	106,718	0	0	0	17,294,642	
18	0.6	1,013,872	912,612	101,260	0	0	0	16,382,030	
19	0.6	1,013,872	918,101	95,771	0	0	0	15,463,929	
20	0.6	1,013,870	923,624	90,246	0	0	0	14,540,305	
21	0.6	1,013,871	929,182	84,689	0	0	0	13,611,123	
22	0.6	1,013,870	934,772	79,098	0	0	0	12,676,351	
23	0.6	1,013,870	940,395	73,475	0	0	0	11,735,956	
24	0.6	1,013,870	946,054	67,816	0	0	0	10,789,902	
25	0.6	1,013,871	951,746	62,125	0	0	0	9,838,156	
26	0.6	1,013,869	957,472	56,397	0	0	0	8,880,684	
27	0.6	1,013,869	963,232	50,637	0	0	0	7,917,452	
28	0.6	1,013,872	969,029	44,843	0	0	0	6,948,423	
29	0.6	1,013,872	974,859	39,013	0	0	0	5,973,564	
30	0.6	1,013,869	980,723	33,146	0	0	0	4,992,841	
31	0.6	1,013,870	986,625	27,245	0	0	0	4,006,216	
32	0.6	1,013,871	992,560	21,311	0	0	0	3,013,656	
33	0.6	1,013,871	998,532	15,339	0	0	0	2,015,124	
34	0.6	1,013,870	1,004,539	9,331	0	0	0	1,010,585	
35	0.6	1,013,871	1,010,585	3,286	0	0	0	0	

CHI様 キャッシュフロー表(1~20年目)

単位/万円

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
年齢	CHI 太郎様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
	CHI 花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	CHI 一太郎様	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																	
収入	太郎様 収入	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	
	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	0	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	0
	減税・手当	18	43	42	41	40	39	38	38	37	36	35	12	12	12	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	538	563	562	561	560	559	558	558	557	556	555	532	532	532	520	520	520	520	520	520	520
	税金	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	28	28	28	25	25	25	25
	社会保険料	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79
	手取り収入	429	454	453	452	451	450	449	449	448	443	442	419	419	419	413	413	413	416	416	416	416
支出	基本生活費	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
	子ども費	0	0	55	49	49	33	33	33	33	33	33	49	49	49	46	46	46	174	151	151	151
	住宅費	145	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	住宅ローン	0	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102
	生命保険料	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	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	0	0	0	156	6	11	6	6	6	6	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	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	387	356	411	561	411	400	395	395	395	395	395	411	411	411	402	402	402	530	507	507	507	
収 支	42	98	42	-109	40	50	54	54	53	48	47	8	8	8	11	11	11	-114	-91	-91	-91	
金融資産残高 (①)	342	440	482	373	413	463	517	571	624	672	719	727	735	743	754	765	776	662	571	480	480	
金融資産残高 (②)																						
住宅ローン残高	0	3,118	3,035	2,952	2,868	2,783	2,699	2,613	2,527	2,441	2,354	2,266	2,178	2,090	2,000	1,911	1,821	1,730	1,639	1,547	1,547	

CHI様 キャッシュフロー表(21~40年目)

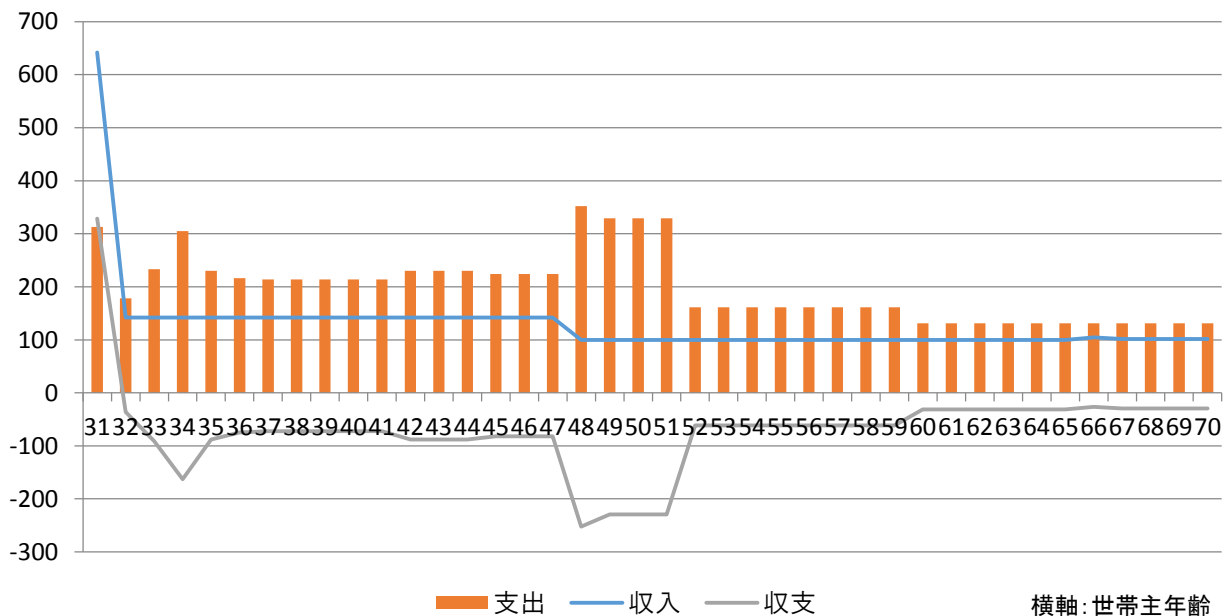
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
年 齢	CHI 太郎様	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	CHI 花子様	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	CHI 一太郎様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
主なライフイベント																	(世)退職				
収 入	太郎様 収入	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	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
	太郎様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193	201	201	201	201	201
	花子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88	91	91	91	91
	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	500	0	0	0	0
	収入合計	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	520	713	789	292	292	292	292
	税金	25	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	46	5	0	0	0	0
	社会保険料	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	79	89	23	30	30	30	30
手取り収入	416	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	578	761	262	262	262	262	
支 出	基本生活費	240	216	216	216	216	216	216	216	216	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	
	子ども費	151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	住宅ローン	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	0	0	0
	生命保険料	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
	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	507	332	332	332	332	332	332	332	332	332	289	289	289	289	289	289	289	187	187	187	
収 支	-91	75	75	75	75	75	75	75	75	118	118	118	118	118	289	472	75	75	75	75	
金融資産残高(①)	389	464	539	614	689	764	839	914	989	1,107	1,225	1,343	1,461	1,579	1,868	2,340	2,415	2,490	2,565	2,640	
金融資産残高(②)																					
住宅ローン残高	1,455	1,362	1,268	1,174	1,079	984	889	792	695	598	500	401	302	202	102	0	0	0	0	0	

！ 万が一のシミュレーション(世帯主の場合)

万が一の場合の条件

パートナーの手取収入	現在のまま
パートナーの退職金	現在のまま
死亡退職金	500万円
基本生活費	予定額の70%
子ども費	予定額の100%を見込む
住宅ローン	団体信用生命保険(世帯主)加入分は返済不要
車・バイク	予定額の50%を見込む
その他の支出	予定額の50%を見込む
その他ローンの返済	予定額の100%は支払い継続
将来の夢・希望	見込まない
死亡整理金	0万円

ご遺族の収支 (現時点で万が一のことがあった場合)



準備済みのお金【A】

遺族年金	5,701 万円
パートナーの収入	-327 万円
パートナーの老齢年金	2,518 万円
その他の収入	0 万円
死亡退職金など	500 万円
貯蓄	300 万円
合計	8,692 万円

必要になるお金【B】

基本生活費	9,818 万円
住宅費	845 万円
子ども費	1,263 万円
その他の支出	111 万円
死亡整理金	0 万円
合計	12,036 万円

現時点での必要保障額

【B】-【A】

3,345 万円

パートナーの収入は、税込年収から税・社会保険料を控除した金額を記載しているため収入のない方はマイナスの数値となることがあります。

遺族のキャッシュフロー表(1年目で世帯主万が一の場合)

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	
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
年	CHI 太郎様																					
	CHI 花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	CHI 一太郎様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
年齢																						
主なライフイベント																						
収入	太郎様 収入																					
	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	
	太郎様 年金																					
	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	
	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	
	遺族年金	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	100	100	100
	死亡退職金など	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	642	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	100	100	100
支出	基本生活費	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	
	子ども費	0	0	55	49	49	33	33	33	33	33	33	49	49	49	46	46	46	174	151	151	
	住宅費	145	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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	78	3	6	3	3	3	3	3	3	3	3	0	0	0	0	0	0	
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	死亡整理金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計	313	178	233	305	230	217	214	214	214	214	214	230	230	230	224	224	224	352	329	329	
	収 支	329	-36	-91	-163	-88	-75	-72	-72	-72	-72	-72	-88	-88	-88	-82	-82	-82	-252	-229	-229	
金融資産残高	629	593	501	338	250	175	103	31	-41	-113	-186	-274	-362	-450	-532	-615	-697	-949	-1,178	-1,407		
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		

遺族のキャッシュフロー表(1年目で世帯主万が一の場合)

単位/万円

		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	
年 齢	CHI 太郎様																					
	CHI 花子様	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	CHI 一太郎様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
主なライフイベント																						
収 入	太郎様 収入																					
	花子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5	-10	-10	-10	-10	
	太郎様 年金																					
	花子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68	70	70	70	70	
	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
	遺族年金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	41	41	41	41	41	
	死亡退職金など	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	105	102	102	102	102
支 出	基本生活費	168	151	151	151	151	151	151	151	151	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121	
	子ども費	151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	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
	死亡整理金	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	329	161	161	161	161	161	161	161	161	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131
	収 支	-229	-61	-61	-61	-61	-61	-61	-61	-61	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-26	-29	-29	-29	-29
金融資産残高	-1,636	-1,698	-1,759	-1,820	-1,882	-1,943	-2,004	-2,065	-2,127	-2,158	-2,189	-2,220	-2,251	-2,282	-2,313	-2,339	-2,369	-2,398	-2,427	-2,457	-2,457	
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	