

プラン

【基本設定】

| | | | |
|-----|-----------|-----|----------|
| 基準日 | 2014/3/31 | 作成日 | 2014/4/1 |
|-----|-----------|-----|----------|

【家族情報】

| | あり/なし | 名前 | 年齢 | |
|-----|-------|----|-----|----|
| 本人 | あり | 太郎 | 40歳 | |
| 配偶者 | あり | 花子 | 38歳 | |
| 第1子 | あり | 一美 | 13歳 | 中1 |
| 第2子 | あり | 二郎 | 11歳 | 小5 |
| 第3子 | なし | | | |

収入

【本人】

| | あり/なし | 開始年齢 | 年収 | 退職年齢 | 退職金 | 上昇率 | | | | | | | |
|-------|-------|--------|-------|--------|---------|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-----|-------|
| 勤労収入1 | あり | 40歳 | 550万円 | 60歳 | 2,000万円 | 1.00% | | | | | | | |
| 勤労収入2 | あり | 60歳 | 400万円 | 65歳 | 0万円 | 0.50% | | | | | | | |
| 公的年金 | 60歳 | | 0万円 | 61歳 | 0万円 | 62歳 | 0万円 | 63歳 | 0万円 | 64歳 | 0万円 | 65歳 | 159万円 |
| | 66歳 | | 159万円 | 67歳 | 159万円 | 68歳 | 159万円 | 69歳 | 159万円 | 70歳以降 | 159万円 | | |
| 個人年金 | あり/なし | 受給開始年齢 | 年金額 | 受給終了年齢 | 上昇率 | | | | | | | | |
| | なし | | | | | | | | | | | | |

【配偶者】

| | あり/なし | 開始年齢 | 年収 | 退職年齢 | 退職金 | 上昇率 | | | | | | | |
|-------|-------|--------|------|--------|------|-----|------|-----|------|-------|------|-----|------|
| 勤労収入1 | なし | | | | | | | | | | | | |
| 勤労収入2 | なし | | | | | | | | | | | | |
| 公的年金 | 60歳 | | 0万円 | 61歳 | 0万円 | 62歳 | 0万円 | 63歳 | 0万円 | 64歳 | 0万円 | 65歳 | 73万円 |
| | 66歳 | | 73万円 | 67歳 | 73万円 | 68歳 | 73万円 | 69歳 | 73万円 | 70歳以降 | 73万円 | | |
| 個人年金 | あり/なし | 受給開始年齢 | 年金額 | 受給終了年齢 | 上昇率 | | | | | | | | |
| | なし | | | | | | | | | | | | |

【その他】

| | あり/なし | 開始年齢 | 金額 | 終了年齢 | 頻度 | 上昇率 |
|---------|-------|------|----|------|----|-----|
| その他の収入1 | なし | | | | | |

支出

【基本生活費】

| | あり/なし | 開始年齢 | 月額 | | 終了年齢 | 上昇率 |
|--------|-------|------|------|---------|------|-------|
| 基本生活費1 | あり | 40歳 | 16万円 | 192万円/年 | 64歳 | 1.00% |
| 基本生活費2 | あり | 65歳 | 13万円 | 156万円/年 | 999歳 | 1.00% |

【保険料】

| | あり/なし | 開始年齢 | 年額 | 終了年齢 | 上昇率 |
|------|-------|------|------|------|-------|
| 保険料1 | あり | 40歳 | 20万円 | 64歳 | 0.00% |
| 保険料2 | あり | 65歳 | 5万円 | 999歳 | 0.00% |

【住居費】

| | | | | | | | |
|-----------|------------------|--------------|----------------|----------------|-------------|---------------|-----------------|
| ★ 現在の住居 | | 賃貸 | | | | | |
| 賃貸 | 家賃(月額) 10万円 | 120万円/年 | 家賃上昇率 0.00% | 更新期間 2年毎 | 更新料 1ヶ月分 | 住替え頻度 10年毎 | 住替え費用 5ヶ月分 |
| 持家 | 住宅ローン | 返済期間残 | 年返済額 | 毎年の修繕・維持費 | 費用 | 上昇率 | |
| ★ 将来の計画 | | 持家 | | 変更時期 | 3年目 | | |
| 賃貸 | 家賃(月額) | | 家賃上昇率 | 更新期間 | 更新料 | 住替え頻度 | 住替え費用 |
| 持家 | 住宅取得費(頭金) | 500万円 | | | | | |
| 住宅ローン | 不動産価格 3,500万円 | 諸費用割合 10% | 購入費 3,850万円 | 借入額 3,350万円 | 金利 3.00% | 返済期間 30年 | 年返済額 169万円/年 |
| 毎年の修繕・維持費 | 費用 | 30万円 | 上昇率 | 1.00% | | | |

【教育費】

| | 教育費 上昇率 | | | | | | 今後の 教育費 |
|-----|------------|-----|-----|----|------|---------|------------|
| | 幼稚園 | 小学校 | 中学校 | 高校 | 大学等 | 通学 | |
| 一美様 | | | 私立 | 私立 | 私立文系 | 自宅 | 891万円 |
| 二郎様 | | 公立 | 公立 | 公立 | 私立理系 | 下宿・アパート | 1292万円 |
| 第3子 | | | | | | | 0万円 |
| 計 | | | | | | | 2183万円 |

【自動車費】

| 台数 | 1台 | | | | |
|----|------------|-------|--------------|-----------|-------|
| 購入 | 次回 購入時期 | 購入費 | 購入を 止める年齢 | 買換え 頻度 | 上昇率 |
| | 3年目 | 150万円 | 70歳 | 10年毎 | 0.00% |
| 経費 | 開始時期 | 経費年額 | 終了年齢 | 上昇率 | |
| | 0年目 | 30万円 | 70歳 | 0.00% | |

【その他】

| | あり/なし | 開始年齢 | 金額 | 終了年齢 | 頻度 | 上昇率 |
|---------|-------|------|----|------|----|-----|
| その他の支出1 | なし | | | | | |

金融資産

| | 総額 | 運用利回り | 借入金利 | | |
|-----------------|---------|-------|-------|-------|-------|
| 金融資産 | 1,000万円 | 1.50% | 5.00% | | |
| グラフ表示用 運用利回り | 利回り1 | 利回り2 | 利回り3 | 利回り4 | 利回り5 |
| | 0.00% | 1.00% | 2.00% | 3.00% | 4.00% |