

ライフプランレポートのサンプルです

2008/10/27  
井上FP事務所

## 試算のための条件と根拠 ~ 今後の収入について ~

- キャッシュフロー表「収入」欄の各数値は以下の前提で試算を行いました。

### 【収入】

収入は下記のように推移するものとして計算した

期間	年収
2008 ~	600万円
2013 ~	650万円
2018 ~	700万円
2023 ~	750万円

### 【退職金】

退職金は60歳時に1500万円もらえるものとして計算した

2035 (60歳)	1500万円
------------	--------

### 【ご夫婦それぞれの年金額試算】

年金はそれぞれ下記金額をもらえるものとして計算した

夫	200万円
配偶者	100万円

年金についてはともに65歳からもらえるものとしたが、あまり過度な期待は禁物。金額が減っていたり、支給開始時期が遅延されたりする可能性はありうる。

## 試算のための条件と根拠 ~ 各支出について1：生活費と住居費 ~

- キャッシュフロー表「支出」欄の各数値は以下の前提で試算を行いました。

【生活費】

現在は306万円として計算した



お子さま独立後(2028年)は306万円×7割=214万円とした

	現在	2028年～
食費	45,000 円 / 月	31,500 円 / 月
服飾・理髪	25,000 円 / 月	17,500 円 / 月
家事用品・家具	10,000 円 / 月	7,000 円 / 月
水道光熱・固定電話費	15,000 円 / 月	10,500 円 / 月
医療費	12,000 円 / 月	8,400 円 / 月
携帯・インターネット費用	15,000 円 / 月	10,500 円 / 月
交通費・ガソリン代	10,000 円 / 月	7,000 円 / 月
娯楽	8,000 円 / 月	5,600 円 / 月
外食	15,000 円 / 月	10,500 円 / 月
交際費	25,000 円 / 月	17,500 円 / 月
小遣い	50,000 円 / 月	35,000 円 / 月
その他	25,000 円 / 月	17,500 円 / 月
月合計	255,000 円 / 月	178,500 円 / 月
年合計	3,060,000 円 / 年	2,142,000 円 / 年

【ローン返済】

2042年までは毎年ローンの支払が99万円あるものと仮定した。

マンション管理費や固定資産税等の支出を年間60万円とし「住宅費」欄に記入した。

## 試算のための条件と根拠 ~ 各支出について2 : 子ども関連費、保険料について~

- キャッシュフロー表「支出」欄の各数値は以下の前提で試算を行いました。

### 【教育費】

教育費		
2008		
2009	幼稚園(私立3年)	63万円
2010		51万円
2011		51万円
2012	小学校(公立)	31万円
2013		31万円
2014		31万円
2015		31万円
2016		31万円
2017		31万円
2018	中学校(公立)	47万円
2019		47万円
2020		47万円
2021	高校(公立)	52万円
2022		52万円
2023		52万円
2024	大学(私立文系)	383万円
2025		221万円
2026		221万円
2027		221万円
2028		
	合計	1632万円

### 【保険料】

~ 2027	36万円
~ 2037	25万円
2038 ~	12万円

### 【その他ライフイベントによる支出】

2009	車購入	150万円
2012	海外旅行	150万円
2019	車購入	150万円
2029	車購入	150万円

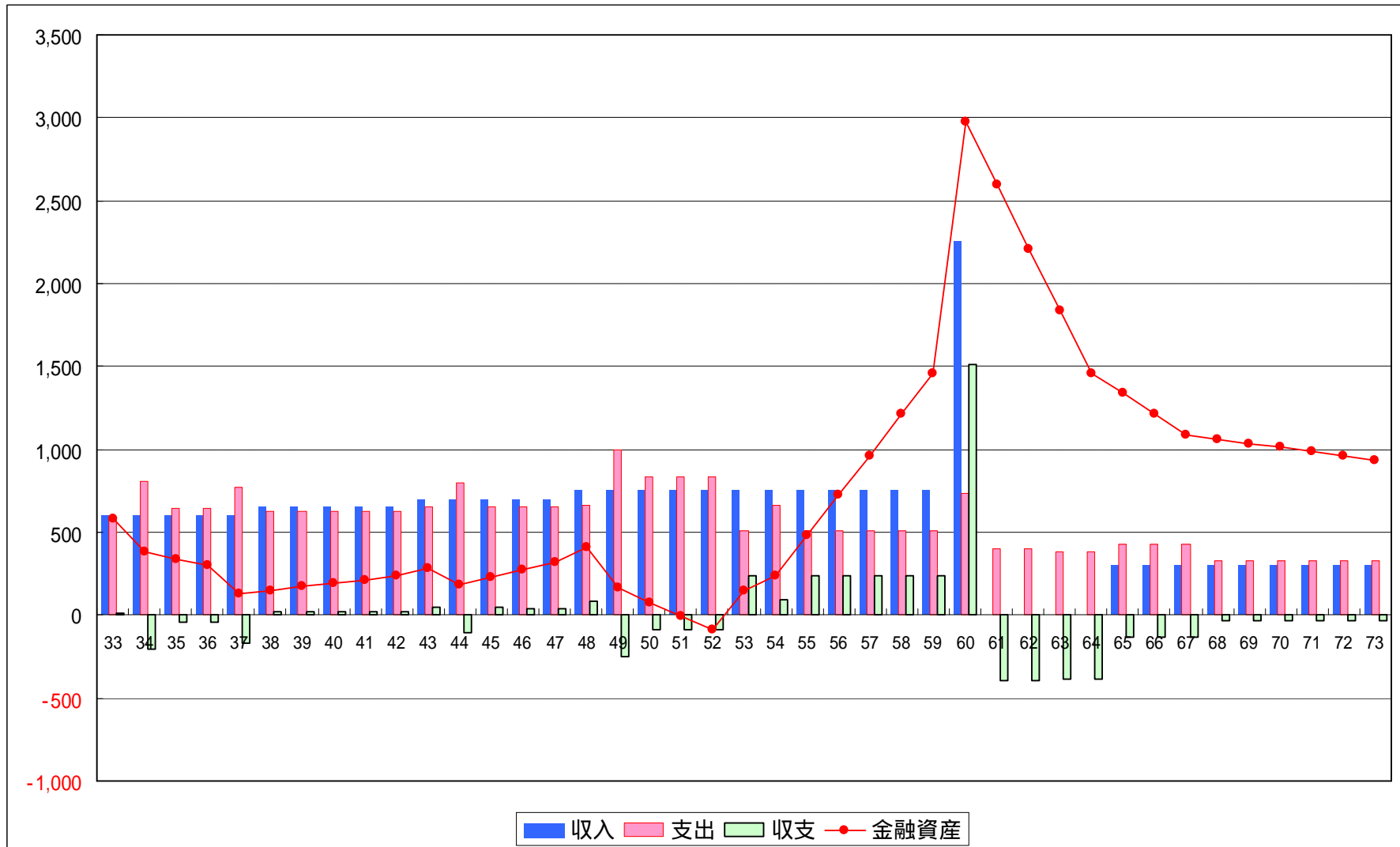
# 0.5%で運用をした場合の今後のキャッシュフロー表 1

経過年数 西暦		基準年 2008	1 2009	2 2010	3 2011	4 2012	5 2013	6 2014	7 2015	8 2016	9 2017	10 2018	11 2019	12 2020	13 2021	14 2022	15 2023	16 2024	17 2025	18 2026	19 2027	20 2028
年齢	世帯主	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
	配偶者	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	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	第1子	2歳	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
収入	世帯主収入	0.0%	600	600	600	600	600	650	650	650	650	650	700	700	700	700	700	750	750	750	750	750
	配偶者収入	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計		600	600	600	600	600	650	650	650	650	650	700	700	700	700	700	750	750	750	750	750
支出	生活費	0.0%	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	214
	住宅費	0.0%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	ローン返済	0.0%	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99
	保険料	0.0%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	25
	教育費		0	63	51	51	31	31	31	31	31	47	47	47	52	52	52	383	221	221	221	0
	税金・社保	15.0%	90	90	90	90	90	98	98	98	98	98	105	105	105	105	105	113	113	113	113	113
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他	0.0%	0	150	0	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	0
支出計		591	803	642	642	772	630	630	630	630	630	653	803	653	657	657	665	997	834	834	834	511
年間収支		9	-203	-42	-42	-172	20	20	20	20	20	47	-103	47	43	43	85	-247	-84	-84	-84	239
金融資産	0.50%	580	380	340	300	129	150	171	193	214	236	284	183	231	275	319	406	161	78	-6	-90	150
主なイベント			第一子幼稚園入学			第一子小学校入学						第一子中学入学			第一子高校入学			第一子大学入学				第一子独立

## 0.5%で運用をした場合の今後のキャッシュフロー表2

経過年数 西暦		21 2029	22 2030	23 2031	24 2032	25 2033	26 2034	27 2035	28 2036	29 2037	30 2038	31 2039	32 2040	33 2041	34 2042	35 2043	36 2044	37 2045	38 2046	39 2047	40 2048
年齢	世帯主	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
	配偶者	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	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳
	第1子	23歳	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
収入	世帯主収入	0.0%	750	750	750	750	750	750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	配偶者年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計		750	750	750	750	750	750	2,250	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300	300
支出	生活費	0.0%	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214
	住宅費	0.0%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	ローン返済	0.0%	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	0	0	0	0	0
	保険料	0.0%	25	25	25	25	25	25	25	25	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	教育費		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金・社保	15.0%	113	113	113	113	113	113	338	0	0	0	0	45	45	45	45	45	45	45	45
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他		150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出計		661	511	511	511	511	511	736	398	398	385	385	430	430	430	331	331	331	331	331	
年間収支		89	239	239	239	239	239	1,514	-398	-398	-385	-385	-130	-130	-130	-31	-31	-31	-31	-31	
金融資産	0.50%	240	481	722	965	1,210	1,455	2,977	2,593	2,208	1,834	1,459	1,336	1,213	1,089	1,063	1,037	1,011	985	959	
主なイベント																					

## 0.5%で運用をした場合の今後40年間のキャッシュフローグラフ



## 問題点

---

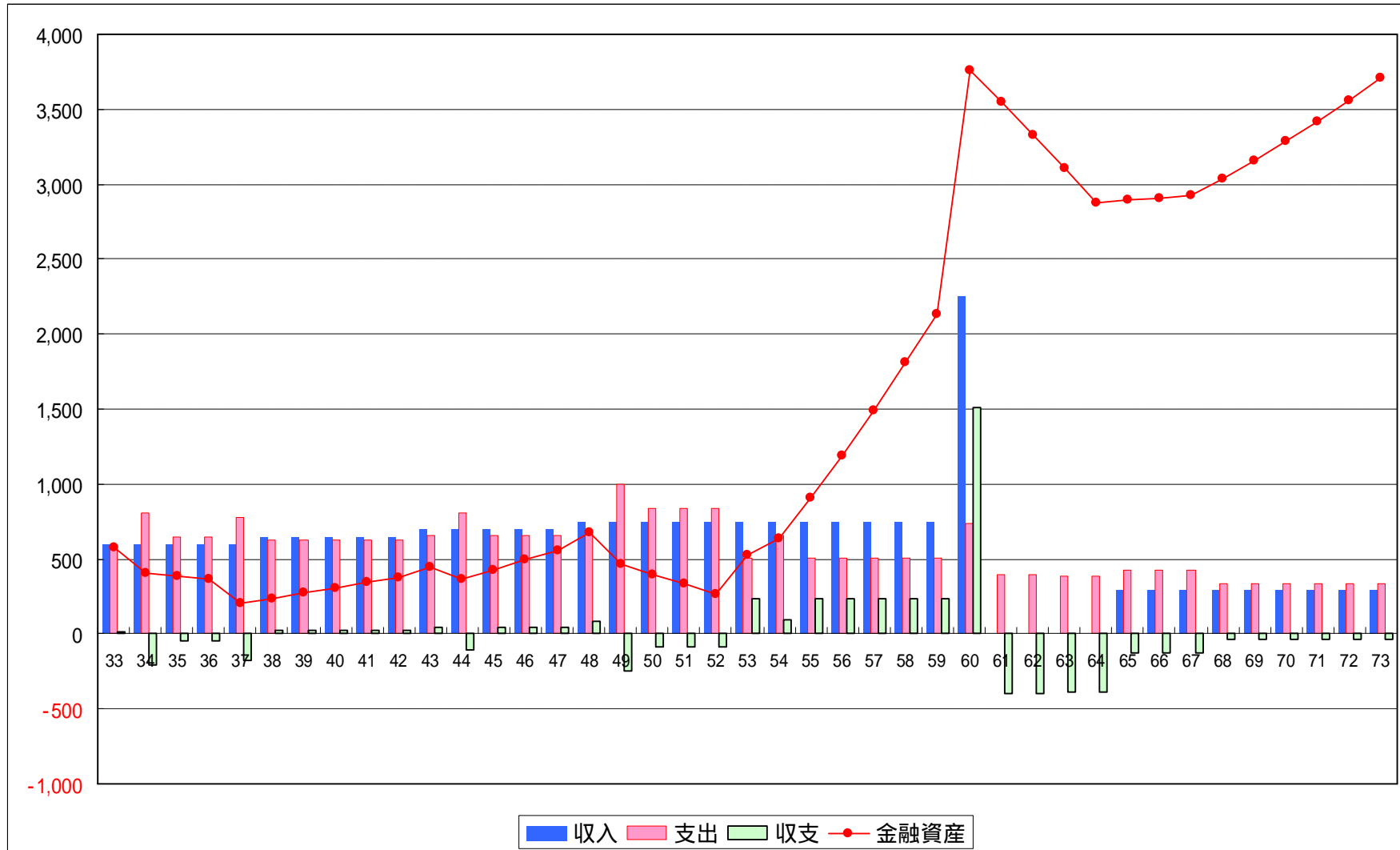
- 貯蓄を0.5%で運用した場合、お子さんが大学生のころ貯蓄が底をついてしまう恐れがあります。奥様が働き一家の収入を増やす、もう少し利回りを求めた資産運用を行う、支出を切り詰めるなど対策が必要と思われる。ここでは資産運用をがんばる、という前提でプランニングをします。
- 住宅ローンはできるだけ繰上返済をしたいというご要望ですが、お子様への教育費を確保すると貯蓄が増えず、現状のままだと繰上返済に回せる原資はありません。
- 以下では5%で運用をした場合、どうなるかをシミュレーションしてみます。



## もし5%で運用をした場合の今後のキャッシュフロー表2

経過年数		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西暦		2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	
年齢	世帯主	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	
	配偶者	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	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	
	第1子	23歳	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	
収入	世帯主収入	0.0%	750	750	750	750	750	750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	配偶者収入	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	世帯主年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	配偶者年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入計		750	750	750	750	750	750	2,250	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300	300	300
支出	生活費	0.0%	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	
	住宅費	0.0%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
	ローン返済	0.0%	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	0	0	0	0	0	
	保険料	0.0%	25	25	25	25	25	25	25	25	25	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	教育費		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	税金・社保	15.0%	113	113	113	113	113	113	338	0	0	0	0	45	45	45	45	45	45	45	45	45
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他		150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出計		661	511	511	511	511	511	736	398	398	385	385	430	430	430	331	331	331	331	331		
年間収支		89	239	239	239	239	239	1,514	-398	-398	-385	-385	-130	-130	-130	-31	-31	-31	-31	-31		
金融資産	5.00%	637	909	1,194	1,493	1,807	2,136	3,758	3,547	3,327	3,108	2,879	2,893	2,907	2,923	3,038	3,159	3,285	3,418	3,558		
主なイベント																						

## 5%で運用をした場合の今後40年間のキャッシュフローグラフ



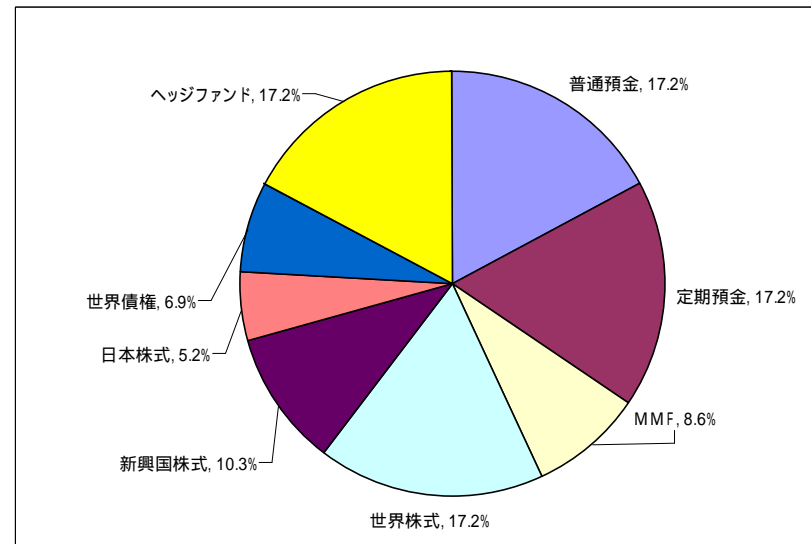
## 目標ポートフォリオ案 : 5%を目指す案

- 「普通預金と定期預金などで200万円を確保する」「円以外の外貨の比率を25%程度にする」を条件にして、5%程度の利回りを確保するためのポートフォリオ案を作ったらこんな感じです。

運用商品	分類	通貨	期待利回り	金額	配分
普通預金	普通預金	円	0.25%	100万円	17.2%
定期預金・財形など	定期預金	円	0.50%	100万円	17.2%
ドルMMF	MMF	ドル	1.00%	10万円	1.7%
ユーロMMF	MMF	ユーロ	2.00%	40万円	6.9%
世界株式インデックス	世界株式	円	7.00%	100万円	17.2%
新興国株式インデックス	新興国株式	円	14.00%	60万円	10.3%
日本株式インデックス	日本株式	円	3.00%	30万円	5.2%
世界債権インデックス	世界債券	円	4.00%	40万円	6.9%
ヘッジファンド	ヘッジファンド	ドル	10.00%	100万円	17.2%
					0.0%
					0.0%
			<b>5.09%</b>	580万円	

円	430万円	74.1%
ユーロ	40万円	6.9%
ドル	110万円	19.0%
	580万円	100.0%

普通預金	100万円	17.2%
定期預金	100万円	17.2%
MMF	50万円	8.6%
世界株式	100万円	17.2%
新興国株式	60万円	10.3%
日本株式	30万円	5.2%
世界債権	40万円	6.9%
日本債権	0万円	0.0%
不動産	0万円	0.0%
商品	0万円	0.0%
ヘッジファンド	100万円	17.2%
合計	580万円	100.0%



## まとめ 今後の資産運用の方針

---

- 資産を5%で運用できれば教育費負担が大きい時期にも、貯蓄がぎりぎり底をつかない程度で乗り切ることが可能です。5%程度の利回りが出るようなポートフォリオを考えていくとよいのではないのでしょうか。運用での利益の一部は繰上返済の原資に当てることも可能です。
- 資産の半分程度を銀行に預けたまま5%を達成させるには、前述のように株式インデックスファンドへの投資を少し多めにしていく必要があります。過去のデータからは、長期で見た場合の株式インデックスは右肩上がりになるだろうという推測が成り立ちます。
- ただし、過去のデータはあくまで過去のものであり「ポスト近代」に突入したといわれる現在もこのデータが通用するかどうかは正直わからないところもあります。相場動向とはあまり関係なく収益を出せる、ヘッジファンド等をポートフォリオに組むことも考えてよいでしょう。

## 繰上返済シミュレーション

- 繰上返済をした場合の利息削減効果を試算しました。2008年12月に100万円の繰上返済をするものとします。
- 下記のように144万円の利息削減効果がありますが、次のキャッシュフロー表で示すとおり、お子さんが大学のころの貯蓄が底をつく計算になります。ローンが早めに終わる分老後の資産の増加は見込めるのですが、繰上返済により、生活がきつくなるのは避けたいところです。現状での繰上返済はお勧めできません。

2008年12月時点のローン残高	2008年12月時点での残り月数	繰上返済額	短縮月数	繰上後残り月数	最終支払月	利息削減効果
¥21,595,442	406	¥973,137	30	376	2040年3月	¥1,449,544

# 繰上返済をした場合のキャッシュフロー表 1

経過年数		基準年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
西暦		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
年齢	世帯主	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
	配偶者	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	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	第1子	2歳	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
収入	世帯主収入	0.0%	600	600	600	600	600	650	650	650	650	700	700	700	700	700	750	750	750	750	750	750
	配偶者収入	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計		600	600	600	600	600	650	650	650	650	650	700	700	700	700	700	750	750	750	750	750
支出	生活費	0.0%	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
	住宅費	0.0%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	ローン返済	0.0%	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99
	保険料	0.0%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	教育費		0	63	51	51	31	31	31	31	31	47	47	47	52	52	52	383	221	221	221	221
	税金・社保	15.0%	90	90	90	90	90	98	98	98	98	105	105	105	105	105	113	113	113	113	113	113
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他		0	150	0	0	150	0	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出計		591	803	642	642	772	630	630	630	630	630	653	803	653	657	657	665	997	834	834	834	
年間収支		9	-203	-42	-42	-172	20	20	20	20	20	47	-103	47	43	43	85	-247	-84	-84	-84	
金融資産	5.00%	480	301	274	246	86	111	137	164	193	223	281	193	250	305	363	466	243	171	96	16	
主なイベント		100万円繰上返済	第一子幼稚園入学			第一子小学校入学						第一子中学入学				第一子高校入学			第一子大学入学			第一子独立

## 繰上返済をした場合のキャッシュフロー表2

経過年数		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦		2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
年齢	世帯主	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
	配偶者	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	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳
	第1子	23歳	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
収入	世帯主収入	0.0%	750	750	750	750	750	750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	世帯主年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	配偶者年金	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計		750	750	750	750	750	750	2,250	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300	300
支出	生活費	0.0%	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214
	住宅費	0.0%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	ローン返済	0.0%	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	22								
	保険料	0.0%	25	25	25	25	25	25	25	25	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	教育費		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金・社保	15.0%	113	113	113	113	113	113	338	0	0	0	0	45	45	45	45	45	45	45	45
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出計		661	511	511	511	511	511	736	398	398	385	385	353	331	331	331	331	331	331	331	
年間収支		89	239	239	239	239	239	1,514	-398	-398	-385	-385	-53	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	
金融資産	5.00%	359	616	886	1,170	1,468	1,781	3,384	3,155	2,915	2,676	2,425	2,493	2,586	2,684	2,787	2,896	3,009	3,129	3,254	
主なイベント																					