

昨年度状況

メインプラン:[プラン 1]

1 今後のキャッシュフロー

1 今後のキャッシュフロー	1 2020	2 2021	3 2022	4 2023	5 2024	6 2025	7 2026	8 2027	9 2028	10 2029	11 2030	12 2031	13 2032	14 2033	15 2034	16 2035	17 2036	18 2037	19 2038	20 2039	21 2040
世帯主	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
配偶者	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
第1子	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
第2子	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
世帯主収入	660	679	696	713	729	745	759	773	786	798	809	820	830	838	846	854	860	866	871	875	878
世帯主年金																					
配偶者収入	435	400	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	488	489	490	491	492
配偶者年金																					
その他収入	36	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12					
収入合計	1,131	1,109	1,201	1,213	1,230	1,247	1,262	1,277	1,291	1,304	1,316	1,327	1,338	1,348	1,345	1,353	1,349	1,355	1,361	1,366	1,370
生活費	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409
支払保険料	11	11	11	11	11	11	11	※1	11	11	11	11	※1. 2.	611	11	11	11	※1. 2.	11	11	11
住宅関連費	108	217	16	16	15	15	29	14	14	13	13	138	12	12	12	12	36	11	11	11	11
住宅ローン返済額		140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
子ども関連費	55	66	56	56	90	90	90	144	144	144	121	171	171	164	196	196	336	251	261	375	184
税・社保	248	217	224	237	248	256	261	270	279	284	289	312	320	322	331	330	325	318	318	318	330
その他借入金返済	※5																				
その他支出	400	100			30					30	400	※5			30				※4	30	400
使途不明金・余剰費		※3お引越し・エアコン費用			※4家具・家電購入																※5
支出合計	1,231	1,160	856	869	943	921	940	988	997	1,032	1,383	1,181	1,064	1,059	1,129	1,098	1,258	1,141	1,150	1,294	1,485
年間収支	-100	-51	345	345	287	325	322	289	293	272	-67	146	274	289	216	255	91	214	211	72	-115
流動性資金	700	649	994	1,339	1,626	1,951	2,273	2,562	2,855	3,127	3,060	3,206	3,480	3,769	3,985	4,240	4,331	4,546	4,756	4,829	4,714
運用資金残高	200	200	200	200	200	200	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	202	202	202
◆◆金融資産合計◆◆	900	849	1,194	1,539	1,826	2,152	2,473	2,762	3,056	3,328	3,261	3,407	3,681	3,970	4,186	4,441	4,533	4,747	4,958	5,030	4,916
住宅ローン残高		4,382	4,264	4,144	4,025	3,904	3,783	3,662	3,540	3,417	3,294	3,170	3,045	2,920	2,794	2,667	2,540	2,412	2,284	2,155	2,025
世帯主死亡保険金	2,760	2,650	2,540	2,430	2,320	2,210	2,100	1,990	1,880	1,770	1,660	1,550	1,440	1,330	1,220	1,110	1,000	890	780	670	560
配偶者死亡保険金	2,760	2,640	2,520	2,400	2,280	2,160	2,040	1,920	1,800	1,680	1,560	1,440	1,320	1,200	1,080	960	840	720	600	480	360
老後資産形成可能期間(第一期)																					
住宅ローン控除利用(13年)																					
主なイベント	▼第二子誕生	▼第一子幼・保育園 ▼第二子保育園入園		▼第一子小学校入学 ▼第二子幼・保育園			▼第二子小学校入学			▼第一子中学校入学			▼第一子高校入学 ▼第二子中学校入学		▼第一子大学進学 ▼第二子高校入学			▼第二子大学進学	▼第一子就職		

※死亡保険金は特定疾病保障保険金を除いた普通死亡保険金額です。

【住宅について】住宅ローン控除利用可能物件にて試算
 物件購入価格4500万円＋諸費用200万円(自己資金)
 住宅ローン金額4500万円: 35年 金利0.5%でお借入れの場合
 月々支払額: 11.68万円(年間支払額140万円)
 固定資産税等(仮): (年間14万円)
 住宅メンテナンス: 10年毎100万円(住宅関連費※6)

【上記費用に計算されているもの】
 ※1地震保険更新(5年毎)15万円: 住宅関連費
 ※2火災保険料(10年後から5年毎10万円): 住宅関連費
 ※3お引越やエアコン・家電等購入費: その他
 ※4家電購入サイクル(40歳から5年毎30万円)
 ※5自動車購入サイクル(次回46歳10年毎400万円)
 ※6ご自宅メンテナンス(10年毎100万円)

【教育費について】
 1歳～保育園
 4歳～保育園
 7歳～公立小学校
 (学童・塾、お習い事計上)
 13歳～公立中学
 (2年生より高校受験: 塾代計上)
 16歳～私立高校
 19歳～私立大学(理系・文系)

1 今後のキャッシュフロー																						
1 今後のキャッシュフロー		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061
年 齢	世帯主	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
	配偶者	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	第1子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	第2子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
収 入 支 出 目	世帯主収入	880	882	883	883	882	880	878	875	1,500												
	世帯主年金									244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244
	配偶者収入	493	494	495	496	497	498	499	800													
	配偶者年金								187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187
	その他収入																					
	収入合計	1,374	1,376	1,378	1,379	1,379	1,379	1,377	1,862	1,931	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431
	生活費	409	409	409	409	409	409	409	409	480	480	480	480	480	480	480	480	480	480	480	480	480
	支払保険料	11	11	9				※1						※1. 2. 6					※1. 2			
	住宅関連費	132	7	7	7	7	32	7	7	ローン繰上返済	7	132	7		7	1,007	7	32	7	7	7	132
	住宅ローン返済額	140	140	140	140	140	140	140	140	964												※1. 2. 6
	子ども関連費	154	154					100	お子様ご結婚お祝い金	100			500	お子様住まい購入お祝い金	500							
	税・社保	336	337	351	357	357	357	357	300	136	41	44	44	44	44	44	44	44	44	46	42	42
	その他借入金返済																					
	その他支出				30					30	400	※5			30					※4	30	
	使途不明金・余剰費					※4家具・家電購入サイクル30万円																
	支出合計	1,182	1,059	916	943	914	939	1,013	856	1,617	1,028	656	1,031	531	1,561	1,031	556	531	533	559	529	654
	年間収支	192	318	462	436	466	440	364	1,006	314	-597	-225	-600	-100	-1,130	-600	-125	-100	-102	-128	-98	-223
	流動性資金	4,906	5,224	5,686	6,122	6,587	7,028	7,392	8,398	8,712	8,114	7,889	7,289	7,189	6,059	5,458	5,333	5,233	5,131	5,003	4,905	4,682
運用資金残高	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	
◆◆金融資産合計◆◆	5,107	5,425	5,888	6,324	6,789	7,230	7,594	8,600	8,914	8,317	8,092	7,492	7,391	6,261	5,661	5,536	5,436	5,334	5,207	5,109	4,886	
住宅ローン残高	1,895	1,764	1,632	1,500	1,367	1,233	1,099	964														
世帯主死亡保険金	552	552	552																			
配偶者死亡保険金	240	120																				
主なイベント				▼第2子就職					▼配)退職 ▼配)公的年金開始	▼リタイア ▼世)退職 ▼世)公的年金開始												

老後資産形成可能期間(第二期)

資産取崩期間開始

【受給年金額】

厚生年金受給予定額

世帯主 244万円(65歳～)
配偶者 187万円(65歳～) } 合計431万円

【準備済資金】

世帯主 退職金 65歳1500万円
配偶者 退職金 65歳800万円

準備済資金合計2300万円

【老後の生活について考えること①生活費】

65歳から80歳までの生活費 現在の支出レベルで考える(月々45万円＝年540万円)

80歳からの生活費 消費行動が少なくなること想定(月々35万＝年480万円)

65歳から80歳までの取崩資産 (540-431) × 15年間 = 1635万円

80歳から85歳までの取崩資産 (480-431) × 5年間 = 245万円

85歳で世帯主がお亡くなりになられて配偶者様が95歳までご存命の場合
年間総支出300万円(月々25万円と想定) - 年金受給額187万円 = 113万円(年間取崩費用)

113万円 × 9年間 = 1017万円

老後の生活費合計2897万円

【住宅ローン残債】世帯主65歳時 = 964万円

【考えること②介護・医療・葬儀代】

【介護費】施設入居費約1000万円

【終末期医療費】300万円

(都内病院個室代:一泊3万円) } 合計500万円/人

【葬儀代】全国平均150万円

住宅の繰り上げ返済・生活費・介護医療・葬儀代を合計すると

(世帯主)65歳時において5861万円

の金融資産があれば万全である

(上記表における65歳時金融資産:8600万円)

平均寿命

1 今後のキャッシュフロー																					
1 今後のキャッシュフロー	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082
世帯主	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
配偶者	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
第1子	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
第2子	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
世帯主収入																					
世帯主年金	244	244	244	244	244	244	244														
配偶者収入																					
配偶者年金	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187	187					
その他収入																					
収入合計	431	431	431	431	431	431	431	187	187	187	187	187	187	187	187	187					
生活費	480	480	384	384	384	384	384	264	264	264	264	264	264	264	264	264					
支払保険料																					
住宅関連費	7	7	7	7	32	7	7	7	7	132	7	7	7	7	32	7					
住宅ローン返済額																					
子ども関連費																					
税・社保	42	42	42	42	42	42	42	41	27	27	27	27	27	27	27	27	26	17	17	17	17
その他借入金返済																					
その他支出			30						530								500				
使途不明金・余剰費																					
支出合計	529	529	463	433	458	433	433	842	298	423	298	298	328	298	323	298	526	17	17	17	17
年間収支	-98	-98	-32	-2	-27	-2	-2	-655	-111	-236	-111	-111	-141	-111	-136	-111	-526	-17	-17	-17	-17
流動性資金	4,584	4,486	4,454	4,453	4,426	4,424	4,422	3,767	3,656	3,420	3,309	3,198	3,057	2,945	2,809	2,698	2,172	2,155	2,138	2,122	2,105
運用資金残高	203	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	205	205	205	205	205	205	205	205
◆◆金融資産合計◆◆	4,788	4,690	4,658	4,656	4,629	4,627	4,626	3,971	3,860	3,624	3,513	3,402	3,261	3,150	3,014	2,903	2,376	2,360	2,343	2,327	2,310
住宅ローン残高																					
世帯主死亡保険金																					
配偶者死亡保険金																					
主なイベント																					

【総評】4500万円の自宅購入計画は全く問題し、老後の資産形成などを考えましょう

- ①お二人のご収入、キャリアから考えると4500万円の住宅ローンは非常にゆとりを持った計画で、お子様への十分な教育資金、結婚やご自宅購入のご援助、老後のゆとりをもったご生活を考えても十分な資産があるといえます。
- ②一般的に30年以上先のことである老後費用をためていくことは非常に困難であるとされいます。強制的かつ効率的に資産形成が可能であるiDeCoやニーサ、積立型保険などを利用し老後の資産形成に取り組まれることをお勧めします。
- ③現在ご加入の保険についてはご自宅購入とともに、必要かつ最適な保険へと見直しましょう。