

鈴木 武 様



ライフプランのご提案

2020/12/07
トラストオフィス株式会社
システム管理者

■ライフプラン作成の背景

将来移住が可能か、ライフプランを作成して確認したい。

■ライフプランにおけるご希望**■現状の課題**

40代で現預金＋金融資産がマイナスになる時期がある

■ご提案内容の概要

総合比較表

各プランの総合比較は以下の通りです。

	基本プラン2020	積極運用	60歳 移住プラン	65歳 移住プラン
総合カバー率 ※1 分子：収入 + 純資産 分母：支出	101.7% 4億0324万円 3億9643万円	110.4% 4億3422万円 3億9330万円	103.8% 3億9193万円 3億7745万円	101.9% 3億9346万円 3億8599万円
収支カバー率 ※2 分子：収入 分母：支出	97.0% 3億8433万円 3億9643万円	101.3% 3億9826万円 3億9330万円	100.7% 3億8013万円 3億7745万円	98.5% 3億8013万円 3億8599万円
世帯主70歳時点 収支過不足 ※3	-586万円	823万円	-145万円	-145万円
世帯主70歳時点 収支 + 現預金 + 金融資産 - 負債 ※4	232万円	2690万円	2712万円	2865万円
コメント	現状のライフプラン	教育資金を運用で賄えるよう、今から生活費の一部を運用に回すプラン	2038年（世帯主60歳）で自宅を売却し、地方へ移住	2043年（世帯主65歳）で自宅を売却し、地方へ移住

※1 「プラン全期間の収入合計 + プラン最終年の純資産」を分子とし、「プラン全期間の支出合計」を分母として計算します。

※2 「プラン全期間の収入合計」を分子とし、「プラン全期間の支出合計」を分母として計算します。

※3 「世帯主が70歳からプラン最終年までの収入合計 - 支出合計」で計算します。

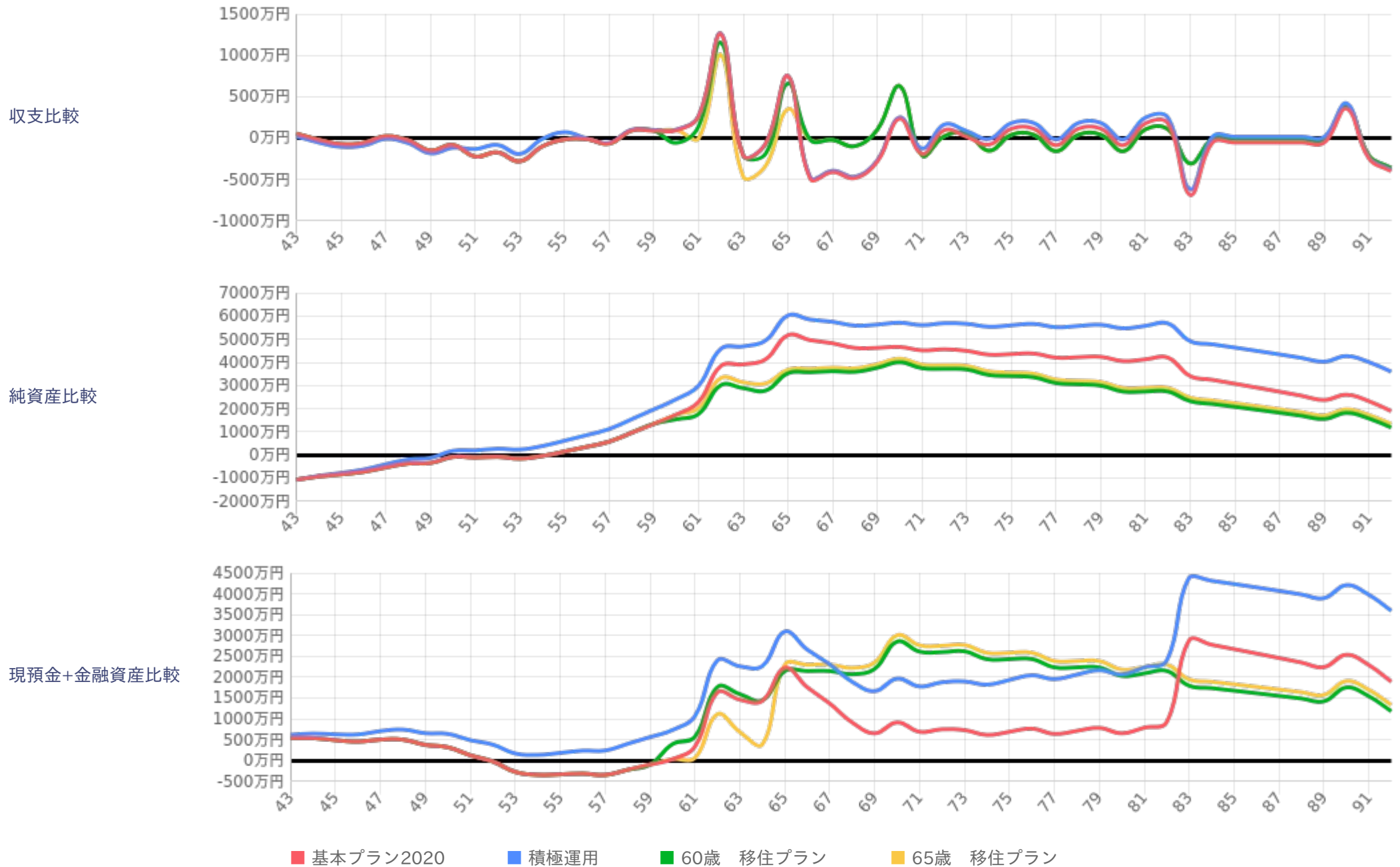
※4 「世帯主が70歳からプラン最終年までの収入合計 - 支出合計」 + 「70歳時点の現預金 + 金融資産 - 負債」で計算します。

総合比較表

		(万円)			
プラン名		基本プラン2020	積極運用	60歳 移住プラン	65歳 移住プラン
収入(生涯)	世帯主収入	21,331	21,331	20,915	20,915
	配偶者収入	14,417	14,417	14,417	14,417
	その他	2,686	4,078	2,681	2,681
	合計	38,433	39,826	38,013	38,013
支出(生涯)	生活費	12,936	11,901	11,369	11,621
	住宅費	3,689	3,689	5,985	5,509
	子供費	4,072	4,072	4,072	4,072
	その他	18,946	19,668	16,319	17,397
	合計	39,643	39,330	37,745	38,599
収支(生涯)		-1,209	496	268	-586
現預金	基準年	353	319	353	353
	40歳時	—	—	—	—
	50歳時	-42	-309	-42	-42
	60歳時	-547	-321	-186	-547
	70歳時	12	324	1,955	2,108
	プラン最終年	1,891	3,596	1,181	1,333
現預金 + 金融資産	基準年	537	615	537	537
	40歳時	—	—	—	—
	50歳時	316	638	316	316
	60歳時	31	731	391	31
	70歳時	913	1,965	2,857	3,009
	プラン最終年	1,891	3,596	1,181	1,333
純資産	基準年	-1,071	-1,074	-1,071	-1,071
	40歳時	—	—	—	—
	50歳時	-87	173	-87	-87
	60歳時	1,740	2,407	1,539	1,740
	70歳時	4,668	5,718	4,007	4,160
	プラン最終年	1,891	3,596	1,181	1,333

総合比較グラフ

各プランの収支、純資産、現預金 + 金融資産の推移比較は以下の通りです。





基本プラン2020

現状の家族構成、年間収支、資産負債、金融資産等の内訳は以下の通りです。

	名前	性別	生年月日	障害有無	結婚記念日・扶養開始時期
世帯主	鈴木 武 様	男	1978/01/01		
配偶者	鈴木 敦子 様	女	1980/02/15		2004/01/01
子1	鈴木 瑛士 様	男	2008/04/14	なし	
子2	鈴木 有紗 様	女	2012/07/01	なし	
子3	鈴木 エミリ 様	女	2015/05/01	なし	
子4					
子5					
被扶養者1					
被扶養者2					
被扶養者3					
被扶養者4					

年間収支

(万円)

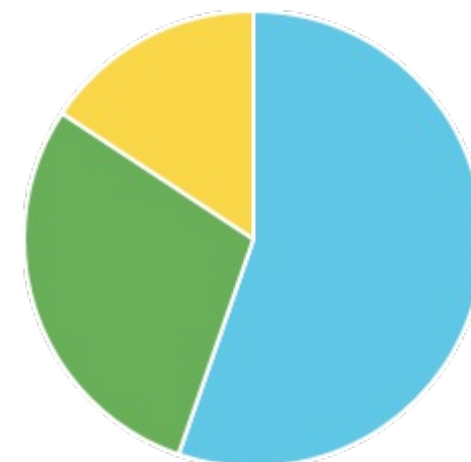
世帯主収入	581	生活費	300
配偶者収入	460	子供費	96
世帯主年金	—	住宅費	11
配偶者年金	—	住宅ローン返済	216
その他収入	20	保険料	69
税・社会保険料	-231	私的年金保険料	30
住宅ローン減税	47	車両費	36
金融資産取崩・配当	3	その他支出	50
		金融資産積立	20
		支出合計	828
		収支	53
収入合計	881	支出・収支合計	881

資産・負債

(万円)

現預金	353	住宅ローン	5,264
不動産(自宅)	3,555	その他負債	—
不動産	—		
金融資産	184		
iDeCo積立金	101		
その他資産	—	負債合計	5,264
		純資産	-1,071
資産合計	4,193	負債・純資産合計	4,193

金融資産等内訳



■ 現預金 (55.3%) ■ バランス型 (29.0%) ■ 国内株式 (15.7%)

収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収入	世帯主収入	581	587	593	599	605	611	617	623	629	636	642	648	655	661	668
	配偶者収入	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他収入	20	70	20	20	70	120	—	100	—	—	—	—	—	—	—
	合計	1,061	1,117	1,073	1,079	1,135	1,191	1,077	1,183	1,089	1,096	1,102	1,108	1,115	1,121	1,128
	税・社会保険料	-231	-232	-234	-235	-233	-231	-233	-232	-227	-225	-227	-229	-231	-232	-232
	住宅ローン減税	47	47	30	30	29	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	878	932	869	874	931	989	844	951	862	871	875	880	884	889	896
支出	生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	子供費	96	225	215	205	181	290	270	329	376	336	336	273	195	195	255
	住宅費	11	11	10	10	10	10	9	9	9	8	121	8	8	7	7
	住宅ローン返済	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
	保険料	69	69	69	69	69	69	69	49	49	49	49	49	49	49	49
	私的年金保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	合計	808	936	926	915	891	1,000	980	1,019	1,065	1,025	1,137	962	884	883	943
収支		70	-5	-56	-42	39	-11	-135	-67	-203	-155	-262	-82	1	6	-46
資産運用支出	金融資産積立	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
資産運用収入	金融資産取崩・配当	3	3	3	3	3	3	3	3	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収支		-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20
トータル収支		53	-22	-73	-59	22	-28	-152	-84	-223	-174	-282	-102	-19	-14	-66
	現預金 + 金融資産	537	538	488	454	501	499	373	316	121	-25	-277	-348	-336	-318	-350
	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723

収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
収入	世帯主収入	675	681	688	695	702	709	716	1,723	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者収入	460	460	460	460	1,460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	19	206	184	184	184	185	231	231
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	149	149	149	149	149
	その他収入	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500	—	—
	合計	1,135	1,141	1,148	1,155	2,162	709	716	1,742	206	209	332	332	833	379	379
	税・社会保険料	-238	-246	-248	-261	-272	-196	-171	-177	-105	-27	-22	-23	-23	-24	-31
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	897	895	900	894	1,890	513	545	1,565	101	182	310	310	811	356	348
支出	生活費	300	300	300	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
	子供費	98	98	98	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	住宅費	7	7	7	7	7	120	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	住宅ローン返済	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	198	96	—
	保険料	49	49	49	49	49	45	45	45	45	45	45	45	45	15	15
	私的年金保険料	30	30	30	12	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	—	—
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	250	50	50	250	50	50	250	50
	合計	786	786	786	610	610	706	594	794	594	594	794	594	576	608	312
収支	111	109	114	284	1,281	-193	-49	771	-493	-412	-484	-284	235	-252	36	
資産運用支出	金融資産積立	20	20	20	20	20	20	20	20	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	60	60	
資産運用収支		-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	—	—	—	—	—	60	60
トータル収支		91	89	94	265	1,261	-213	-69	751	-493	-412	-484	-284	235	-192	96
	現預金 + 金融資産	-225	-100	31	333	1,633	1,460	1,432	2,226	1,757	1,369	911	652	913	688	749
	住宅ローン	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	1,130	923	714	504	292	96	—	—

收支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

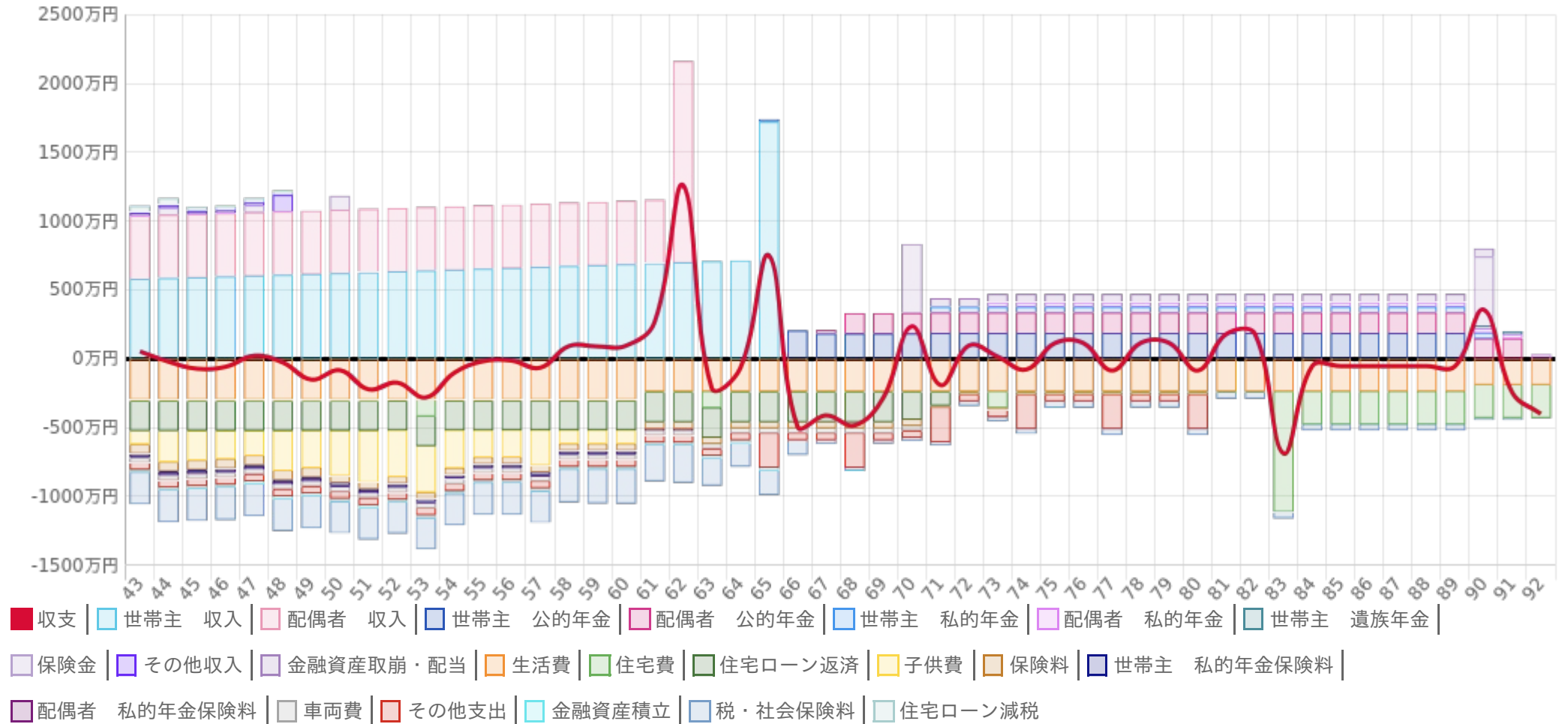
収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。(万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
収入	世帯主収入	—	—	—	—	—
	配偶者収入	—	—	—	—	—
	世帯主年金	231	231	63	21	—
	配偶者年金	180	180	180	180	31
	その他収入	—	—	500	—	—
	合計	411	411	743	201	31
	税・社会保険料	-44	-44	-15	-15	—
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—
	可処分所得	367	367	728	185	31
支出	生活費	240	240	192	192	192
	子供費	—	—	—	—	—
	住宅費	240	240	240	240	240
	住宅ローン返済	—	—	—	—	—
	保険料	—	—	—	—	—
	私的年金保険料	—	—	—	—	—
	車両費	—	—	—	—	—
	その他支出	—	—	—	—	—
	合計	480	480	432	432	432
収支		-114	-114	296	-247	-401
資産運用支出	金融資産積立	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	60	60	60	—	—
資産運用収支		60	60	60	—	—
トータル収支		-54	-54	356	-247	-401
現預金 + 金融資産		2,353	2,242	2,539	2,292	1,891
住宅ローン		—	—	—	—	—

収支推移グラフ

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。



資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
年度		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
資産	現預金	353	331	258	200	222	195	43	-42	-164	-339	-621	-723	-742	-756	-822
	不動産(自宅)	3,555	3,488	3,420	3,353	3,285	3,240	3,173	3,105	3,038	2,970	2,903	2,835	2,768	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	184	207	230	254	279	304	330	357	285	314	344	374	406	438	471
	iDeCo積立金	101	135	169	205	241	279	318	358	399	442	486	531	578	626	675
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	165	180	195	210	225	240	255	270
	合計	4,193	4,160	4,077	4,011	4,027	4,018	3,863	3,944	3,738	3,582	3,321	3,243	3,249	3,263	3,295
負債	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
純資産		-1,071	-932	-842	-733	-541	-373	-348	-87	-111	-83	-159	-50	145	349	572

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。

(万円)

	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
資産	現預金	-731	-641	-547	-282	978	766	697	1,449	956	544	61	-223	12	-181	-85
	不動産(自宅)	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	506	541	578	615	654	694	735	778	801	825	850	875	902	868	834
	iDeCo積立金	726	778	833	870	908	935	964	992	1,022	1,053	1,084	1,117	1,150	1,135	1,119
	その他資産	285	300	315	330	345	360	375	390	405	420	435	450	—	—	—
	合計	3,486	3,679	3,878	4,233	5,586	5,455	5,471	6,309	5,884	5,542	5,130	4,919	4,764	4,522	4,568
負債	住宅ローン	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	1,130	923	714	504	292	96	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	1,130	923	714	504	292	96	—	—
純資産	957	1,344	1,740	2,293	3,846	3,917	4,136	5,179	4,962	4,828	4,626	4,628	4,668	4,522	4,568	

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	年度	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
家族	鈴木 武 様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	鈴木 敦子 様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	鈴木 瑛土 様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	鈴木 有紗 様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	鈴木 エミリ 様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
資産	現預金	-70	-149	-36	78	-8	106	221	135	314	493	2,504	2,451	2,397	2,344	2,290
	不動産(自宅)	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	798	762	724	685	645	604	562	518	473	426	378	329	278	226	172
	iDeCo積立金	1,071	1,022	972	921	869	815	760	704	646	587	527	465	402	337	270
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	4,500	4,335	4,361	4,384	4,206	4,225	4,242	4,057	4,133	4,207	3,409	3,245	3,077	2,906	2,732
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		4,500	4,335	4,361	4,384	4,206	4,225	4,242	4,057	4,133	4,207	3,409	3,245	3,077	2,906	2,732

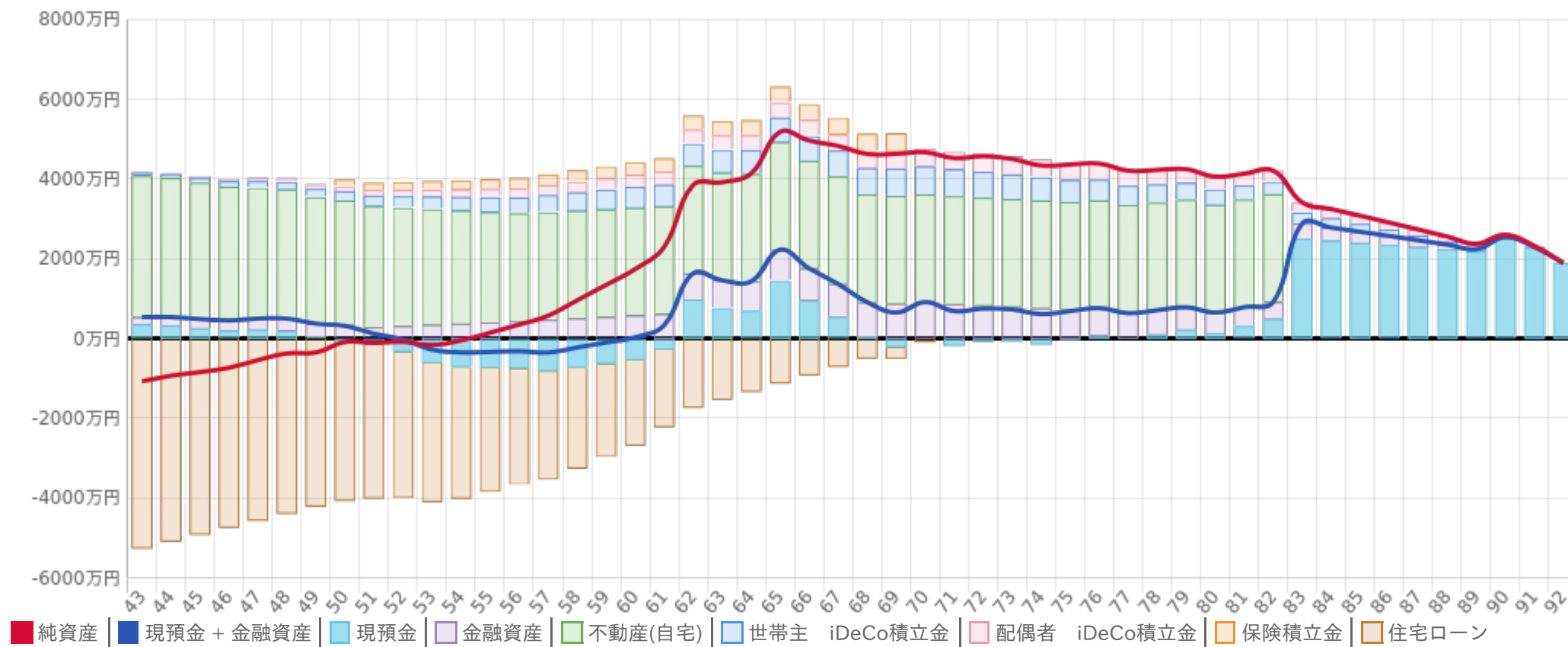
資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産	現預金	2,237	2,183	2,539	2,292	1,891
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—
	金融資産	116	59	—	—	—
	iDeCo積立金	202	132	61	31	—
	その他資産	—	—	—	—	—
	合計	2,555	2,374	2,600	2,323	1,891
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—
純資産		2,555	2,374	2,600	2,323	1,891

資産・負債推移グラフ

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。



金融資産等推移表(保有銘柄)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
現預金	現預金	2,237	2,183	2,539	2,292	1,891
	トヨタ(世帯主 単利)	—	—	—	—	—
	老後資金(世帯主 複利)	116	59	—	—	—
	iDeCo(世帯主 iDeCo)	84	42	—	—	—
	SBIイデコ(配偶者 iDeCo)	118	90	61	31	—
金融資産等						
合計		2,555	2,374	2,600	2,323	1,891
平均利率(現預金除く)		2.7%	2.8%	3.0%	3.0%	—

金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

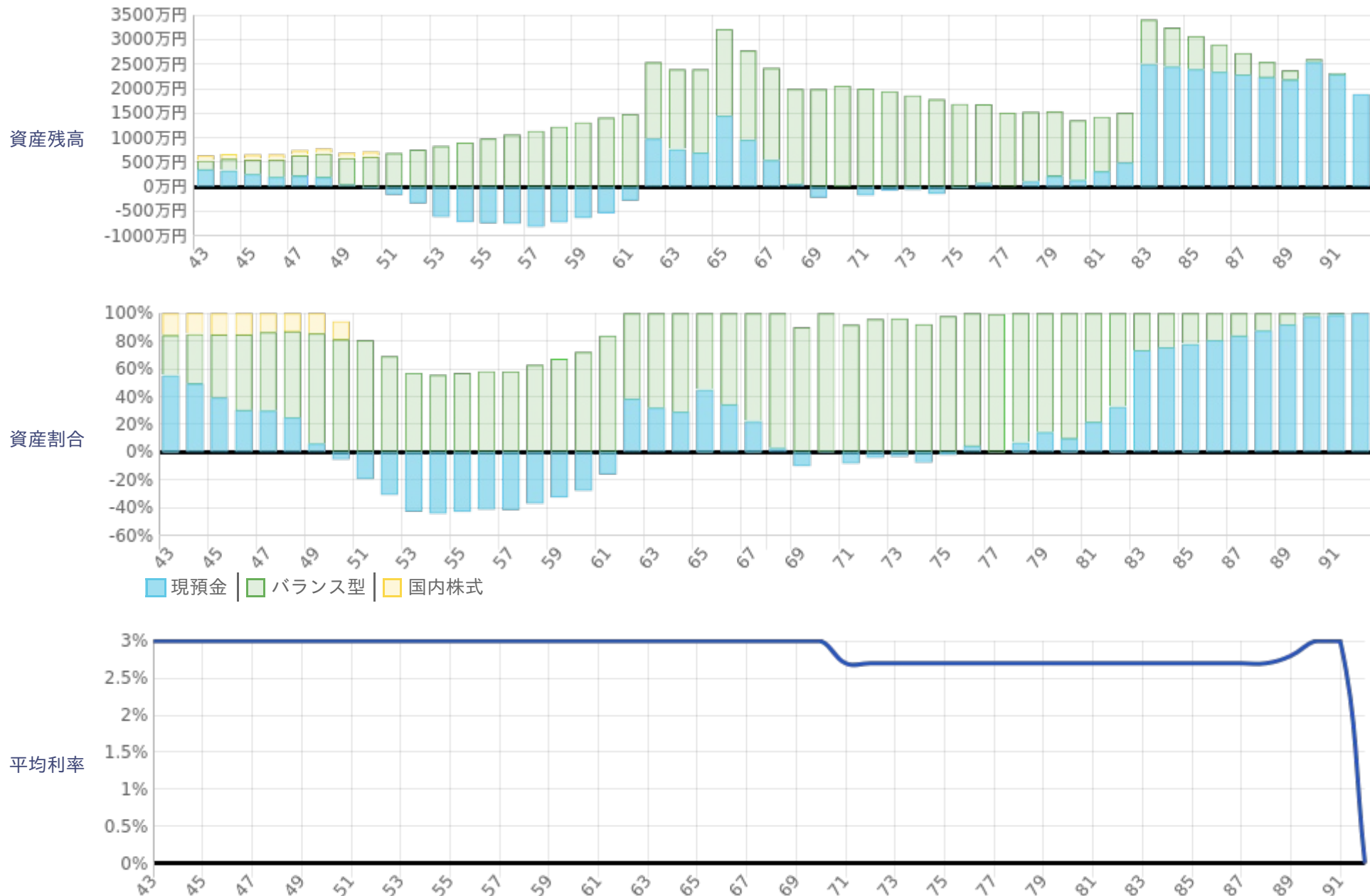
金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。(万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産残高	現預金	2,237	2,183	2,539	2,292	1,891
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	318	191	61	31	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—
	合計	2,555	2,374	2,600	2,323	1,891
資産割合	現預金	87.5%	91.9%	97.7%	98.7%	100.0%
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	12.5%	8.1%	2.3%	1.3%	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—

金融資産等推移グラフ

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。





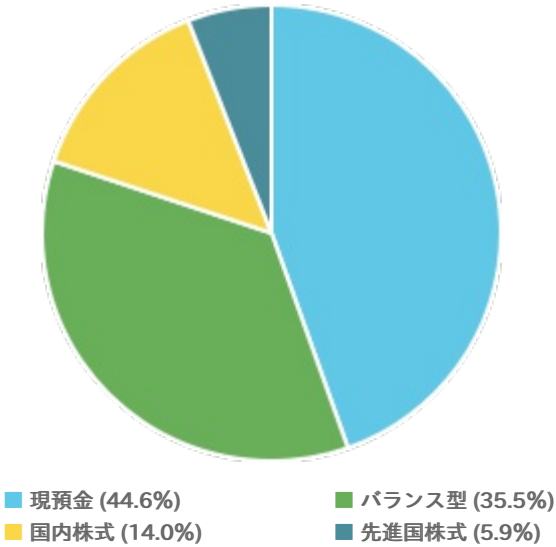
積極運用

現状の家族構成、年間収支、資産負債、金融資産等の内訳は以下の通りです。

	名前	性別	生年月日	障害有無	結婚記念日・扶養開始時期
世帯主	鈴木 武 様	男	1978/01/01		
配偶者	鈴木 敦子 様	女	1980/02/15		2004/01/01
子1	鈴木 瑛士 様	男	2008/04/14	なし	
子2	鈴木 有紗 様	女	2012/07/01	なし	
子3	鈴木 エミリ 様	女	2015/05/01	なし	
子4					
子5					
被扶養者1					
被扶養者2					
被扶養者3					
被扶養者4					

年間収支				資産・負債			
		(万円)				(万円)	
世帯主収入	581	生活費	276	現預金	319	住宅ローン	5,345
配偶者収入	460	子供費	96	不動産(自宅)	3,555	その他負債	—
世帯主年金	—	住宅費	11	不動産	—		
配偶者年金	—	住宅ローン返済	219	金融資産	295		
その他収入	20	保険料	65	iDeCo積立金	101		
税・社会保険料	-231	私的年金保険料	30	その他資産	—	負債合計	5,345
住宅ローン減税	47	車両費	36			純資産	-1,074
金融資産取崩・配当	3	その他支出	50	資産合計	4,271	負債・純資産合計	4,271
		金融資産積立	78				
		支出合計	861				
		収支	19				
収入合計	881	支出・収支合計	881				

金融資産等内訳



収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。 (万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛士 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収入	世帯主収入	581	587	593	599	605	611	617	623	629	636	642	648	655	661	668
	配偶者収入	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他収入	20	70	20	20	70	120	—	100	—	—	—	—	—	—	—
	合計	1,061	1,117	1,073	1,079	1,135	1,191	1,077	1,183	1,089	1,096	1,102	1,108	1,115	1,121	1,128
	税・社会保険料	-231	-232	-234	-235	-233	-231	-233	-232	-227	-225	-227	-229	-231	-232	-232
	住宅ローン減税	47	47	30	30	29	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	878	932	869	874	931	989	844	951	862	871	875	880	884	889	896
	支出	生活費	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276	276
子供費		96	225	215	205	181	290	270	329	376	336	336	273	195	195	255
住宅費		11	11	10	10	10	10	9	9	9	8	121	8	8	7	7
住宅ローン返済		219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
保険料		65	65	65	65	65	65	65	45	45	45	45	45	45	45	45
私的年金保険料		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
車両費		36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
その他支出		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
合計		783	912	901	891	867	975	955	994	1,041	1,000	1,113	937	859	859	918
収支		94	20	-32	-17	64	14	-110	-43	-178	-130	-237	-57	26	31	-22
資産運用支出	金融資産積立	78	78	78	78	78	78	78	78	36	36	36	36	36	36	36
資産運用収入	金融資産取崩・配当	3	3	3	3	3	3	3	3	82	82	82	82	—	—	
資産運用収支		-75	-75	-75	-75	-75	-75	-75	-75	46	46	46	46	46	-36	-36
トータル収支		19	-55	-107	-92	-11	-61	-185	-118	-133	-84	-192	-12	71	-5	-58
	現預金＋金融資産	615	645	626	624	706	741	654	638	485	380	166	132	180	234	237
	住宅ローン	5,345	5,170	4,995	4,817	4,639	4,458	4,277	4,093	3,908	3,722	3,534	3,344	3,153	2,960	2,765

収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
収入	世帯主収入	675	681	688	695	702	709	716	1,723	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者収入	460	460	460	460	1,460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	19	206	184	184	184	185	231	231
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	149	149	149	149	149
	その他収入	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500	—	—
	合計	1,135	1,141	1,148	1,155	2,162	709	716	1,742	206	209	332	332	833	379	379
	税・社会保険料	-238	-246	-248	-261	-272	-196	-171	-177	-105	-27	-22	-23	-23	-24	-31
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	897	895	900	894	1,890	513	545	1,565	101	182	310	310	811	356	348
支出	生活費	276	276	276	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221
	子供費	98	98	98	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	住宅費	7	7	7	7	7	120	7	7	7	7	7	7	7	7	7
	住宅ローン返済	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	201	98	—
	保険料	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	15	15
	私的年金保険料	30	30	30	12	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	—	—
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	250	50	50	250	50	50	250	50
	合計	762	762	762	590	590	690	578	778	578	578	778	578	560	591	293
収支	136	134	139	304	1,301	-177	-33	787	-477	-396	-468	-268	251	-235	55	
資産運用支出	金融資産積立	36	36	36	36	36	36	36	36	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	109	109	
資産運用収支		-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	—	—	—	—	—	109	109
トータル収支		100	98	103	268	1,265	-213	-69	751	-477	-396	-468	-268	251	-126	164
	現預金 + 金融資産	399	561	731	1,067	2,402	2,262	2,268	3,097	2,662	2,310	1,888	1,666	1,965	1,778	1,879
	住宅ローン	2,569	2,371	2,171	1,970	1,767	1,562	1,356	1,148	938	726	512	297	98	—	—

收支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

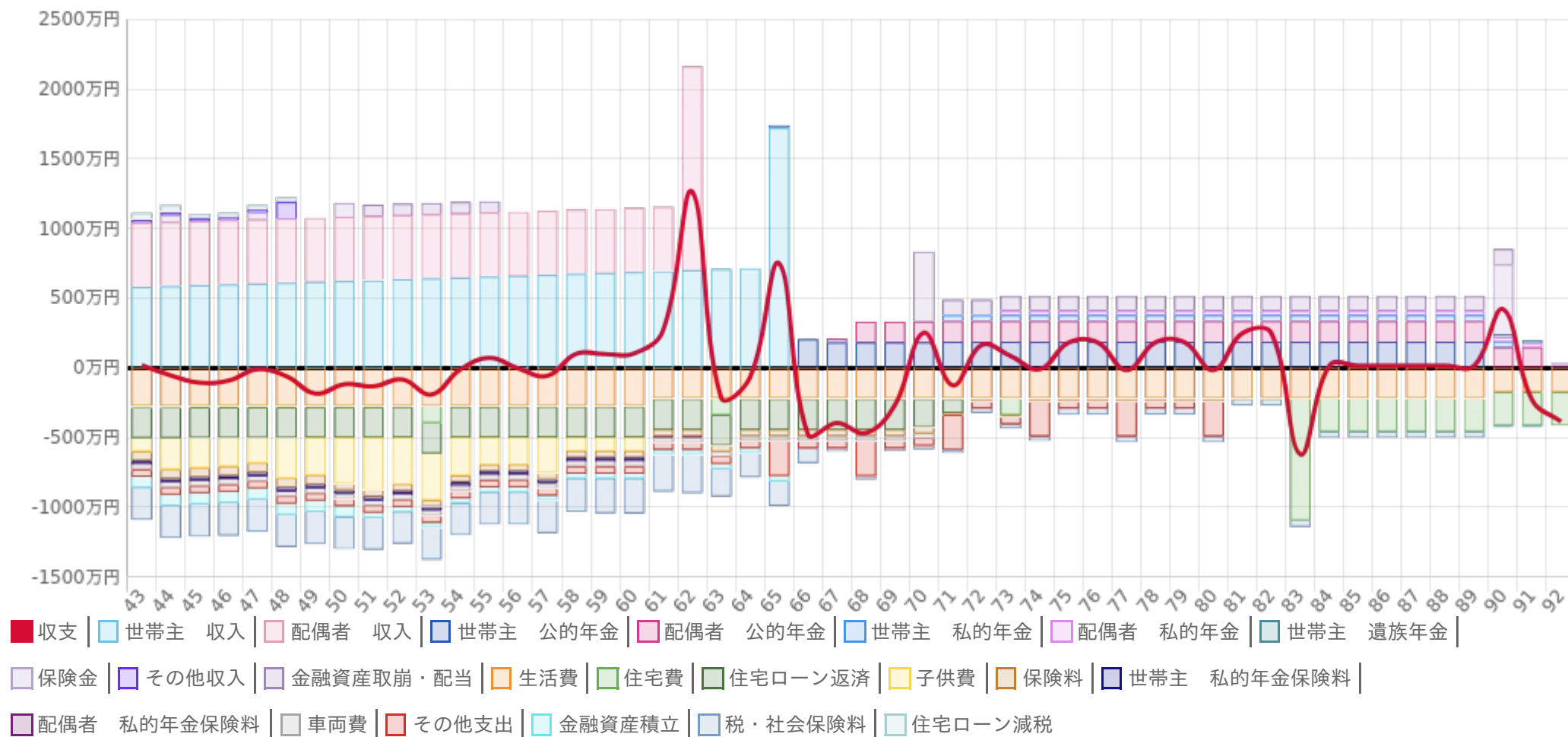
収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
収入	世帯主収入	—	—	—	—	—
	配偶者収入	—	—	—	—	—
	世帯主年金	231	231	63	21	—
	配偶者年金	180	180	180	180	31
	その他収入	—	—	500	—	—
	合計	411	411	743	201	31
	税・社会保険料	-44	-44	-15	-15	—
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—
	可処分所得	367	367	728	185	31
支出	生活費	221	221	177	177	177
	子供費	—	—	—	—	—
	住宅費	240	240	240	240	240
	住宅ローン返済	—	—	—	—	—
	保険料	—	—	—	—	—
	私的年金保険料	—	—	—	—	—
	車両費	—	—	—	—	—
	その他支出	—	—	—	—	—
	合計	461	461	417	417	417
収支		-94	-94	311	-231	-386
資産運用支出	金融資産積立	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	109	109	109	—	—
資産運用収支		109	109	109	—	—
トータル収支		15	15	420	-231	-386
現預金 + 金融資産		3,990	3,900	4,213	3,982	3,596
住宅ローン		—	—	—	—	—

収支推移グラフ

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。



資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
資産	現預金	319	264	158	66	55	-6	-192	-309	-342	-426	-618	-629	-558	-563	-621
	不動産(自宅)	3,555	3,488	3,420	3,353	3,285	3,240	3,173	3,105	3,038	2,970	2,903	2,835	2,768	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	295	380	468	558	651	747	846	948	827	806	784	761	738	797	858
	iDeCo積立金	101	135	169	205	241	279	318	358	399	442	486	531	578	626	675
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	165	180	195	210	225	240	255	270
	合計	4,271	4,267	4,215	4,181	4,232	4,260	4,145	4,266	4,102	3,987	3,765	3,723	3,765	3,814	3,882
負債	住宅ローン	5,345	5,170	4,995	4,817	4,639	4,458	4,277	4,093	3,908	3,722	3,534	3,344	3,153	2,960	2,765
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	5,345	5,170	4,995	4,817	4,639	4,458	4,277	4,093	3,908	3,722	3,534	3,344	3,153	2,960	2,765
純資産		-1,074	-904	-780	-636	-406	-199	-132	173	194	265	231	379	613	855	1,117

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
資産	現預金	-521	-424	-321	-53	1,212	999	930	1,681	1,205	809	341	73	324	198	362
	不動産(自宅)	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	920	985	1,051	1,120	1,190	1,263	1,338	1,415	1,458	1,501	1,546	1,593	1,641	1,580	1,517
	iDeCo積立金	726	778	833	870	908	935	964	992	1,022	1,053	1,084	1,117	1,150	1,135	1,119
	その他資産	285	300	315	330	345	360	375	390	405	420	435	450	—	—	—
	合計	4,110	4,340	4,578	4,967	6,356	6,258	6,307	7,179	6,790	6,483	6,107	5,933	5,815	5,613	5,698
負債	住宅ローン	2,569	2,371	2,171	1,970	1,767	1,562	1,356	1,148	938	726	512	297	98	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	2,569	2,371	2,171	1,970	1,767	1,562	1,356	1,148	938	726	512	297	98	—	—
純資産		1,541	1,969	2,407	2,997	4,589	4,695	4,951	6,031	5,852	5,757	5,595	5,636	5,718	5,613	5,698

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
年度		2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
家族	鈴木 武 様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	鈴木 敦子 様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	鈴木 瑛土 様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	鈴木 有紗 様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	鈴木 エミリ 様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
資産	現預金	446	435	617	798	781	964	1,146	1,129	1,377	1,624	3,703	3,718	3,733	3,748	3,763
	不動産(自宅)	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	1,453	1,386	1,318	1,247	1,174	1,099	1,022	942	860	776	689	599	506	411	313
	iDeCo積立金	1,071	1,022	972	921	869	815	760	704	646	587	527	465	402	337	270
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	5,670	5,544	5,607	5,666	5,524	5,578	5,628	5,475	5,583	5,687	4,919	4,782	4,641	4,496	4,346
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		5,670	5,544	5,607	5,666	5,524	5,578	5,628	5,475	5,583	5,687	4,919	4,782	4,641	4,496	4,346

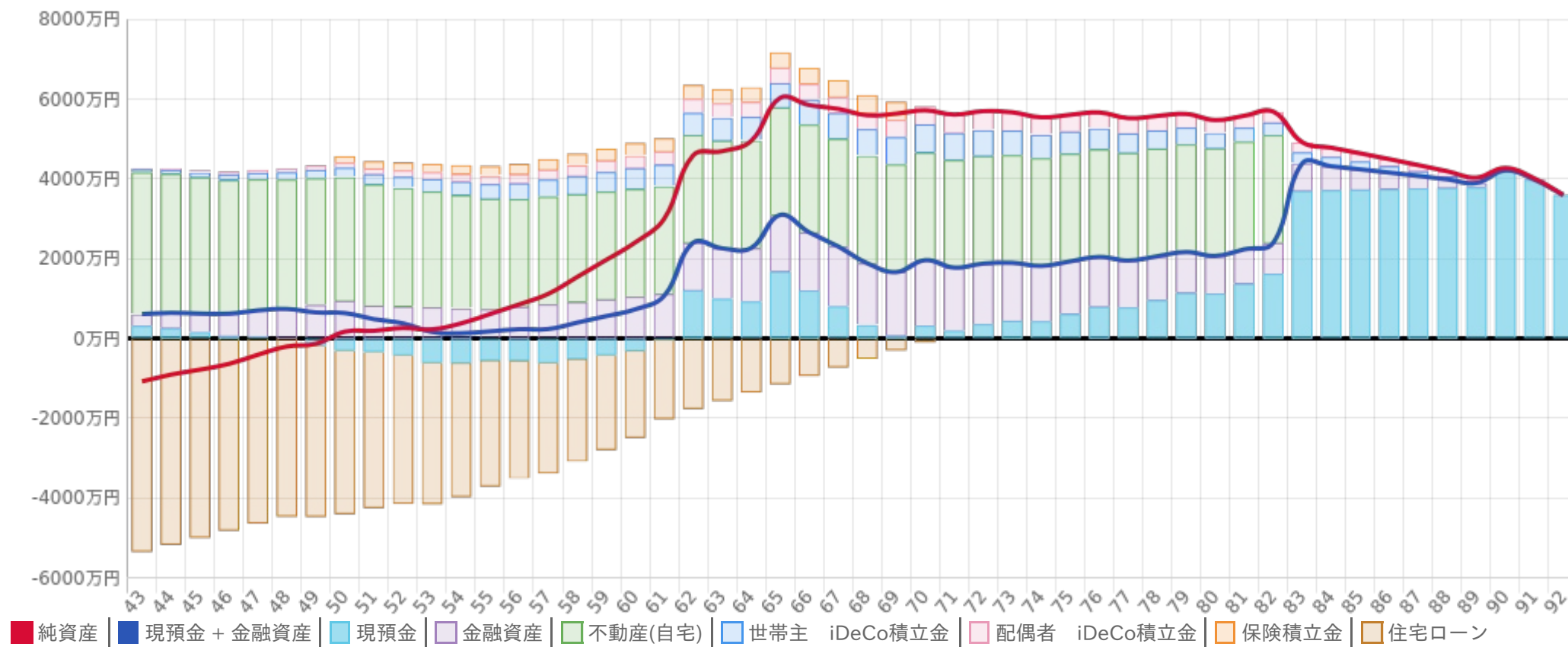
資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産	現預金	3,778	3,793	4,213	3,982	3,596
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—
	金融資産	212	108	—	—	—
	iDeCo積立金	202	132	61	31	—
	その他資産	—	—	—	—	—
	合計	4,192	4,032	4,274	4,013	3,596
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—
純資産		4,192	4,032	4,274	4,013	3,596

資産・負債推移グラフ

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。



生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

金融資産等推移表(保有銘柄)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。(万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
現預金	現預金	3,778	3,793	4,213	3,982	3,596
	トヨタ(世帯主 単利)	—	—	—	—	—
	老後資金(世帯主 複利)	212	108	—	—	—
	教育資金(世帯主 複利)	—	—	—	—	—
	iDeCo(世帯主 iDeCo)	84	42	—	—	—
	SBIイデコ(配偶者 iDeCo)	118	90	61	31	—
金融資産等						
合計		4,192	4,032	4,274	4,013	3,596
平均利率(現預金除く)		2.8%	2.8%	3.0%	3.0%	—

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

資産残高	現預金	-521	-424	-321	-53	1,212	999	930	1,681	1,205	809	341	73	324	198	362
	定期預金等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	バランス型	1,646	1,763	1,884	1,990	2,099	2,199	2,302	2,408	2,480	2,554	2,631	2,710	2,791	2,715	2,636
	国内株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	1,125	1,340	1,563	1,937	3,311	3,198	3,232	4,089	3,685	3,363	2,972	2,783	3,115	2,913	2,998

[illegible]

金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

[illegible]

資産残高	現預金	446	435	617	798	781	964	1,146	1,129	1,377	1,624	3,703	3,718	3,733	3,748	3,763	
	定期預金等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	バランス型	2,524	2,409	2,290	2,168	2,043	1,914	1,782	1,646	1,507	1,363	1,216	1,064	908	748	583	
	国内株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	国内債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	国内REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	先進国株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	先進国債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	先進国REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	新興国株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	新興国債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	新興国REIT	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	合計	2,970	2,844	2,907	2,966	2,824	2,878	2,928	2,775	2,883	2,987	2,987	4,919	4,782	4,641	4,496	4,346

[illegible]

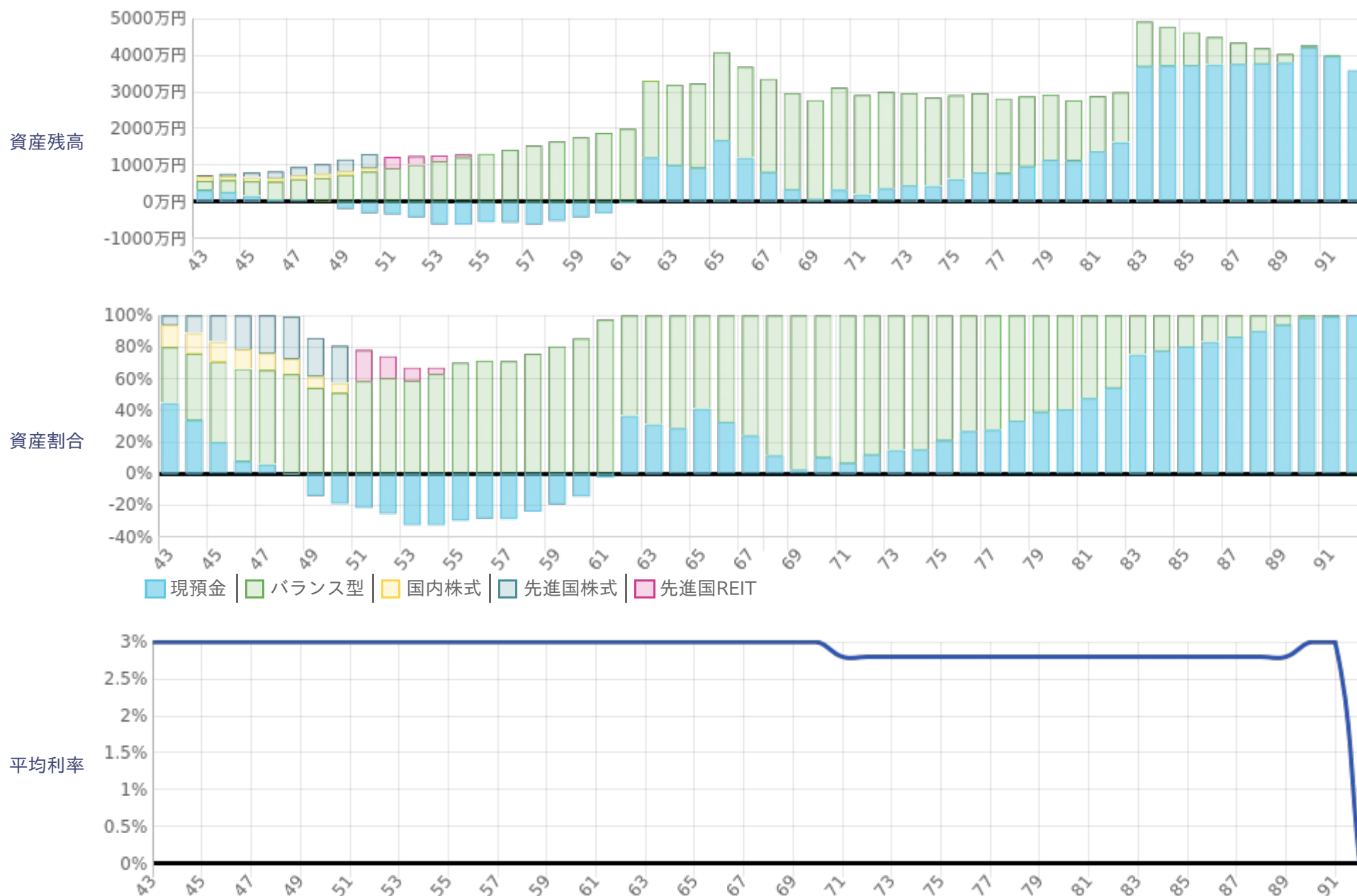
金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産残高	現預金	3,778	3,793	4,213	3,982	3,596
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	414	240	61	31	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—
	合計	4,192	4,032	4,274	4,013	3,596
資産割合	現預金	90.1%	94.1%	98.6%	99.2%	100.0%
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	9.9%	5.9%	1.4%	0.8%	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—

金融資産等推移グラフ

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。





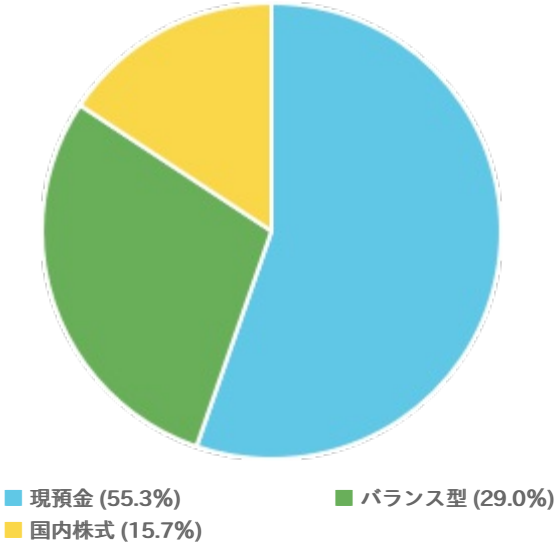
60歳 移住プラン

現状の家族構成、年間収支、資産負債、金融資産等の内訳は以下の通りです。

	名前	性別	生年月日	障害有無	結婚記念日・扶養開始時期
世帯主	鈴木 武 様	男	1978/01/01		
配偶者	鈴木 敦子 様	女	1980/02/15		2004/01/01
子1	鈴木 瑛土 様	男	2008/04/14	なし	
子2	鈴木 有紗 様	女	2012/07/01	なし	
子3	鈴木 エミリ 様	女	2015/05/01	なし	
子4					
子5					
被扶養者1					
被扶養者2					
被扶養者3					
被扶養者4					

年間収支				資産・負債			
		(万円)				(万円)	
世帯主収入	581	生活費	300	現預金	353	住宅ローン	5,264
配偶者収入	460	子供費	96	不動産(自宅)	3,555	その他負債	—
世帯主年金	—	住宅費	11	不動産	—		
配偶者年金	—	住宅ローン返済	216	金融資産	184		
その他収入	20	保険料	69	iDeCo積立金	101		
税・社会保険料	-231	私的年金保険料	30	その他資産	—	負債合計	5,264
住宅ローン減税	47	車両費	36			純資産	-1,071
金融資産取崩・配当	3	その他支出	50	資産合計	4,193	負債・純資産合計	4,193
		金融資産積立	20				
		支出合計	828				
		収支	53				
収入合計	881	支出・収支合計	881				

金融資産等内訳



収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
年度		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収入	世帯主収入	581	587	593	599	605	611	617	623	629	636	642	648	655	661	668
	配偶者収入	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他収入	20	70	20	20	70	120	—	100	—	—	—	—	—	—	—
	合計	1,061	1,117	1,073	1,079	1,135	1,191	1,077	1,183	1,089	1,096	1,102	1,108	1,115	1,121	1,128
	税・社会保険料	-231	-232	-234	-235	-233	-231	-233	-232	-227	-225	-227	-229	-231	-232	-232
	住宅ローン減税	47	47	30	30	29	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	878	932	869	874	931	989	844	951	862	871	875	880	884	889	896
支出	生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	子供費	96	225	215	205	181	290	270	329	376	336	336	273	195	195	255
	住宅費	11	11	10	10	10	10	9	9	9	8	121	8	8	7	7
	住宅ローン返済	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
	保険料	69	69	69	69	69	69	69	49	49	49	49	49	49	49	49
	私的年金保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	合計	808	936	926	915	891	1,000	980	1,019	1,065	1,025	1,137	962	884	883	943
収支		70	-5	-56	-42	39	-11	-135	-67	-203	-155	-262	-82	1	6	-46
資産運用支出	金融資産積立	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
資産運用収入	金融資産取崩・配当	3	3	3	3	3	3	3	3	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収支		-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20
トータル収支		53	-22	-73	-59	22	-28	-152	-84	-223	-174	-282	-102	-19	-14	-66
	現預金 + 金融資産	537	538	488	454	501	499	373	316	121	-25	-277	-348	-336	-318	-350
	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723

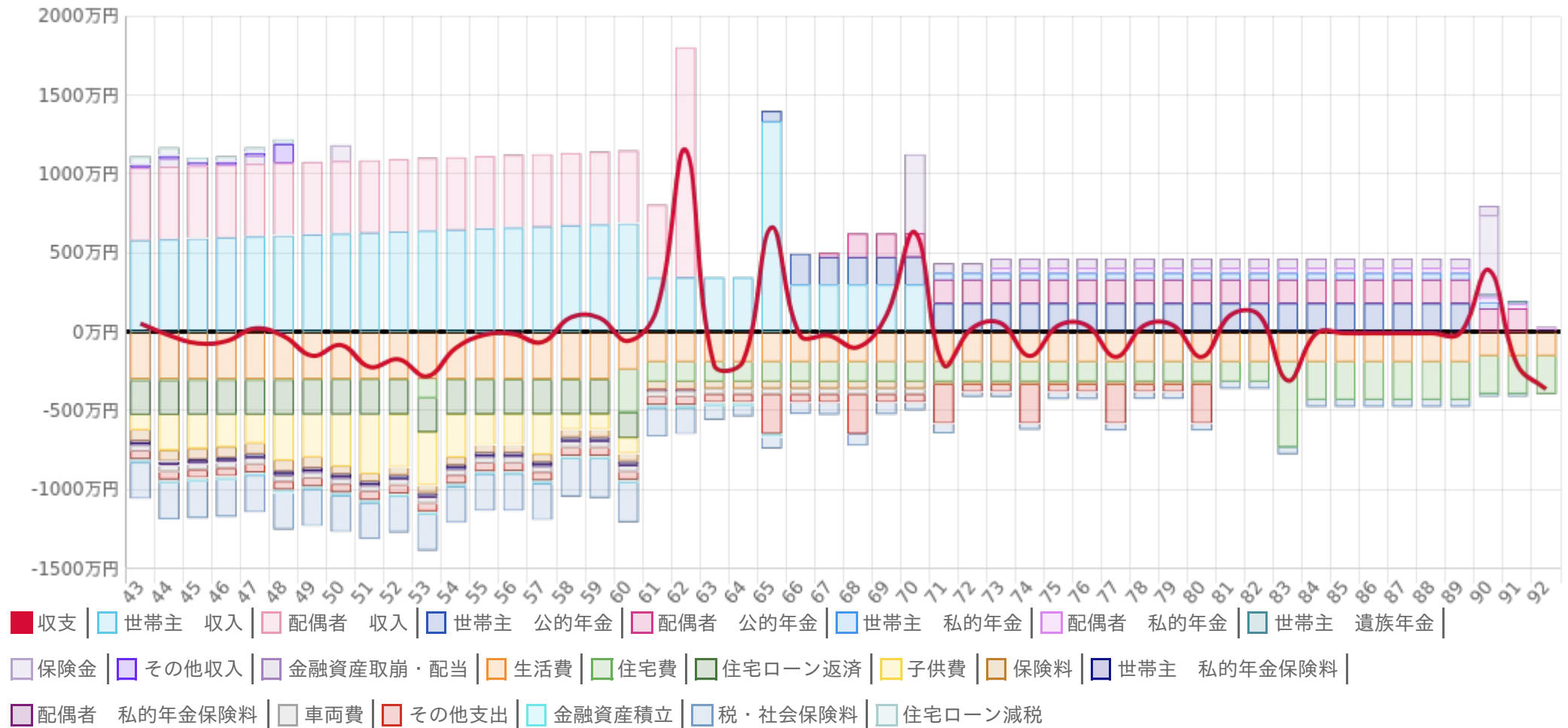
収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
収入	世帯主収入	—	—	—	—	—
	配偶者収入	—	—	—	—	—
	世帯主年金	226	226	61	18	—
	配偶者年金	180	180	180	180	31
	その他収入	—	—	500	—	—
	合計	406	406	741	198	31
	税・社会保険料	-43	-43	-15	-15	—
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—
	可処分所得	363	363	725	183	31
支出	生活費	192	192	154	154	154
	子供費	—	—	—	—	—
	住宅費	240	240	240	240	240
	住宅ローン返済	—	—	—	—	—
	保険料	—	—	—	—	—
	私的年金保険料	—	—	—	—	—
	車両費	—	—	—	—	—
	その他支出	—	—	—	—	—
	合計	432	432	394	394	394
収支		-69	-69	332	-211	-363
資産運用支出	金融資産積立	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	60	60	60	—	—
資産運用収支		60	60	60	—	—
トータル収支		-9	-9	392	-211	-363
現預金 + 金融資産		1,488	1,421	1,754	1,543	1,181
住宅ローン		—	—	—	—	—

収支推移グラフ

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。



資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
年度		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
資産	現預金	353	331	258	200	222	195	43	-42	-164	-339	-621	-723	-742	-756	-822
	不動産(自宅)	3,555	3,488	3,420	3,353	3,285	3,240	3,173	3,105	3,038	2,970	2,903	2,835	2,768	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	184	207	230	254	279	304	330	357	285	314	344	374	406	438	471
	iDeCo積立金	101	135	169	205	241	279	318	358	399	442	486	531	578	626	675
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	165	180	195	210	225	240	255	270
	合計	4,193	4,160	4,077	4,011	4,027	4,018	3,863	3,944	3,738	3,582	3,321	3,243	3,249	3,263	3,295
負債	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
純資産		-1,071	-932	-842	-733	-541	-373	-348	-87	-111	-83	-159	-50	145	349	572

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
年度		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
資産	現預金	-731	-641	-186	-45	1,109	898	708	1,369	1,347	1,322	1,224	1,325	1,955	1,746	1,769
	不動産(自宅)	2,700	2,700	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	506	541	578	615	654	694	735	778	801	825	850	875	902	868	834
	iDeCo積立金	726	778	833	870	908	935	964	992	1,022	1,053	1,084	1,117	1,150	1,135	1,119
	その他資産	285	300	315	330	345	360	375	390	405	420	435	450	—	—	—
	合計	3,486	3,679	1,539	1,771	3,017	2,888	2,782	3,529	3,575	3,620	3,593	3,768	4,007	3,748	3,722
負債	住宅ローン	2,530	2,335	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	2,530	2,335	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		957	1,344	1,539	1,771	3,017	2,888	2,782	3,529	3,575	3,620	3,593	3,768	4,007	3,748	3,722

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
年度		2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
家族	鈴木 武 様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	鈴木 敦子 様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	鈴木 瑛土 様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	鈴木 有紗 様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	鈴木 エミリ 様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
資産	現預金	1,823	1,671	1,710	1,750	1,591	1,632	1,673	1,514	1,620	1,726	1,417	1,408	1,399	1,389	1,380
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	798	762	724	685	645	604	562	518	473	426	378	329	278	226	172
	iDeCo積立金	1,071	1,022	972	921	869	815	760	704	646	587	527	465	402	337	270
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	3,693	3,455	3,407	3,357	3,105	3,051	2,995	2,736	2,739	2,739	2,322	2,202	2,078	1,952	1,822
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		3,693	3,455	3,407	3,357	3,105	3,051	2,995	2,736	2,739	2,739	2,322	2,202	2,078	1,952	1,822

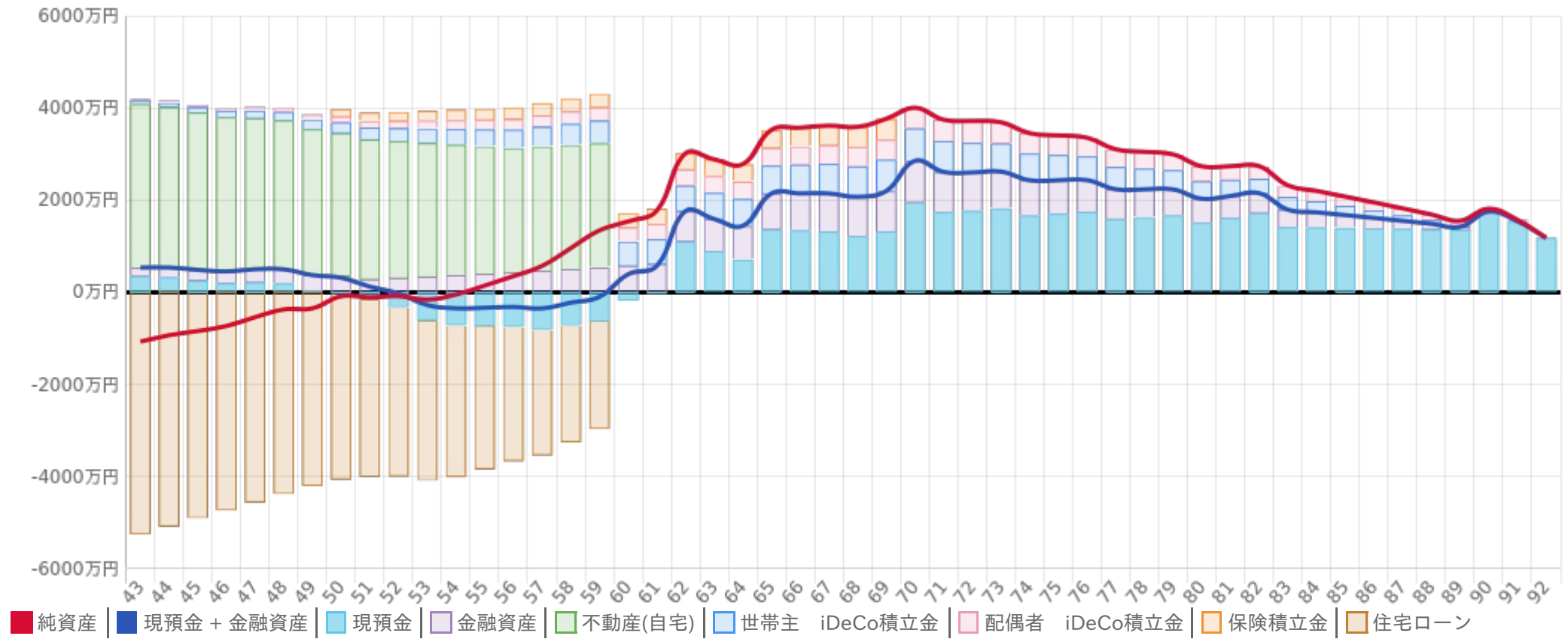
資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産	現預金	1,371	1,362	1,754	1,543	1,181
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—
	金融資産	116	59	—	—	—
	iDeCo積立金	202	132	61	31	—
	その他資産	—	—	—	—	—
	合計	1,690	1,553	1,815	1,574	1,181
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—
純資産		1,690	1,553	1,815	1,574	1,181

資産・負債推移グラフ

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。



金融資産等推移表(保有銘柄)

62/88

60歳 移住プラン

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。(万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
現預金	現預金	1,371	1,362	1,754	1,543	1,181
	トヨタ(世帯主 単利)	—	—	—	—	—
	老後資金(世帯主 複利)	116	59	—	—	—
	iDeCo(世帯主 iDeCo)	84	42	—	—	—
	SBIイデコ(配偶者 iDeCo)	118	90	61	31	—
金融資産等						
合計		1,690	1,553	1,815	1,574	1,181
平均利率(現預金除く)		2.7%	2.8%	3.0%	3.0%	—

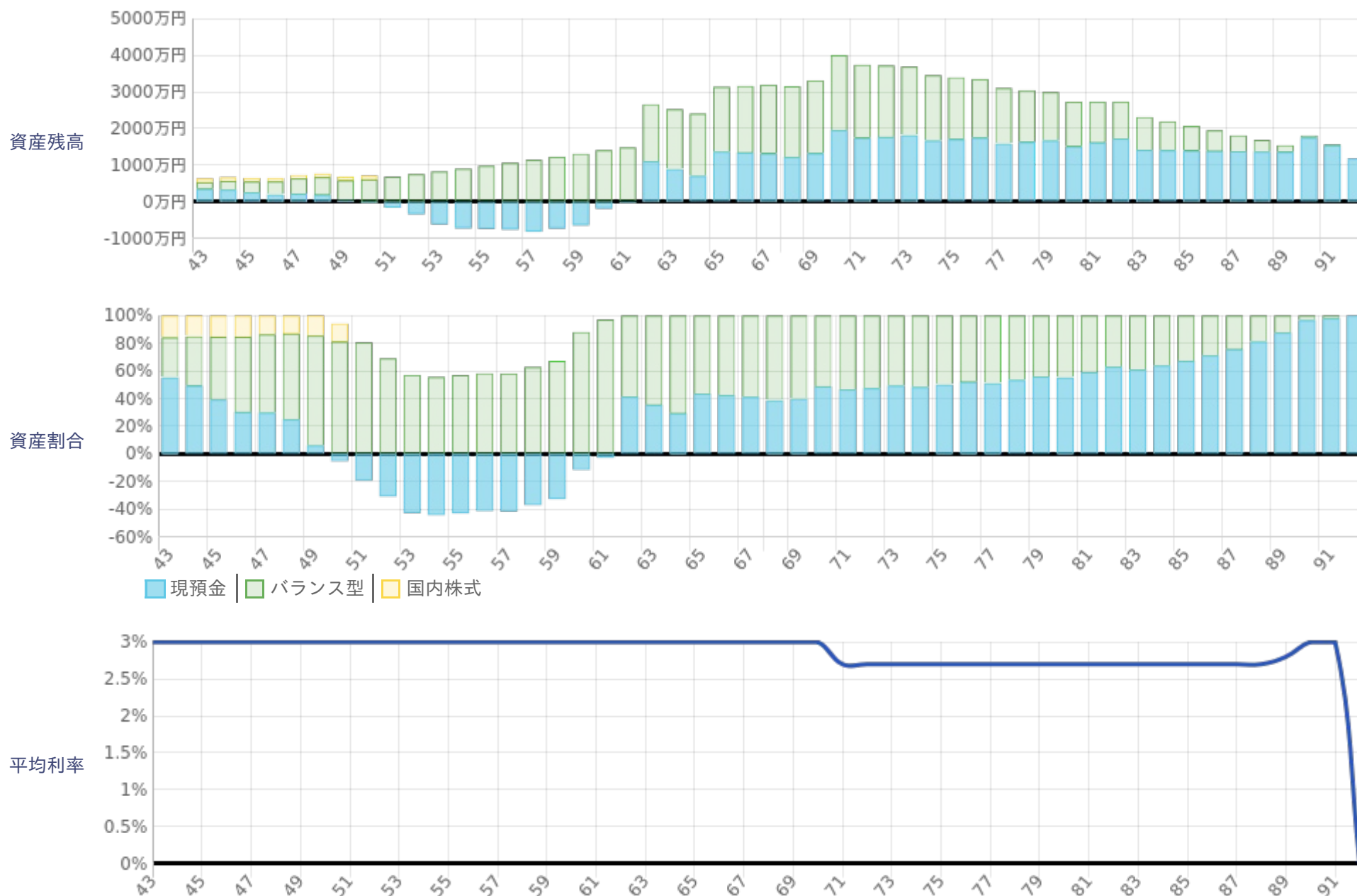
金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産残高	現預金	1,371	1,362	1,754	1,543	1,181
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	318	191	61	31	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—
	合計	1,690	1,553	1,815	1,574	1,181
資産割合	現預金	81.2%	87.7%	96.7%	98.0%	100.0%
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	18.8%	12.3%	3.3%	2.0%	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—

金融資産等推移グラフ

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。



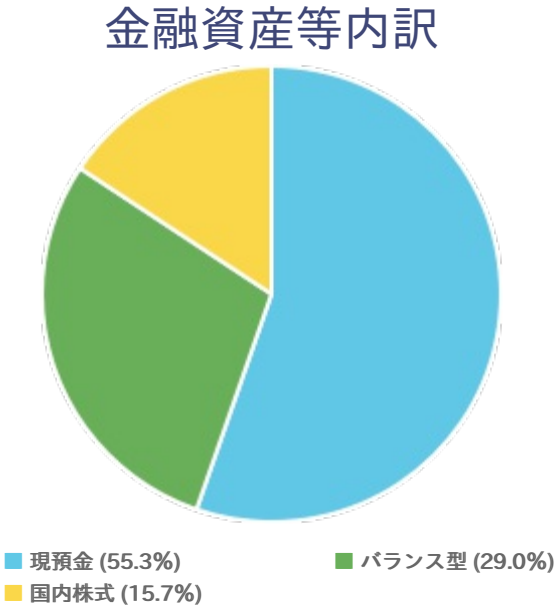


65歳 移住プラン

現状の家族構成、年間収支、資産負債、金融資産等の内訳は以下の通りです。

	名前	性別	生年月日	障害有無	結婚記念日・扶養開始時期
世帯主	鈴木 武 様	男	1978/01/01		
配偶者	鈴木 敦子 様	女	1980/02/15		2004/01/01
子1	鈴木 瑛土 様	男	2008/04/14	なし	
子2	鈴木 有紗 様	女	2012/07/01	なし	
子3	鈴木 エミリ 様	女	2015/05/01	なし	
子4					
子5					
被扶養者1					
被扶養者2					
被扶養者3					
被扶養者4					

年間収支				資産・負債			
		(万円)				(万円)	
世帯主収入	581	生活費	300	現預金	353	住宅ローン	5,264
配偶者収入	460	子供費	96	不動産(自宅)	3,555	その他負債	—
世帯主年金	—	住宅費	11	不動産	—		
配偶者年金	—	住宅ローン返済	216	金融資産	184		
その他収入	20	保険料	69	iDeCo積立金	101		
税・社会保険料	-231	私的年金保険料	30	その他資産	—	負債合計	5,264
住宅ローン減税	47	車両費	36			純資産	-1,071
金融資産取崩・配当	3	その他支出	50	資産合計	4,193	負債・純資産合計	4,193
		金融資産積立	20				
		支出合計	828				
		収支	53				
収入合計	881	支出・収支合計	881				



収支推移表

70／88
65歳 移住プラン

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
年度		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収入	世帯主収入	581	587	593	599	605	611	617	623	629	636	642	648	655	661	668
	配偶者収入	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460	460
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他収入	20	70	20	20	70	120	—	100	—	—	—	—	—	—	—
	合計	1,061	1,117	1,073	1,079	1,135	1,191	1,077	1,183	1,089	1,096	1,102	1,108	1,115	1,121	1,128
	税・社会保険料	-231	-232	-234	-235	-233	-231	-233	-232	-227	-225	-227	-229	-231	-232	-232
	住宅ローン減税	47	47	30	30	29	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	878	932	869	874	931	989	844	951	862	871	875	880	884	889	896
支出	生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	子供費	96	225	215	205	181	290	270	329	376	336	336	273	195	195	255
	住宅費	11	11	10	10	10	10	9	9	9	8	121	8	8	7	7
	住宅ローン返済	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216
	保険料	69	69	69	69	69	69	69	49	49	49	49	49	49	49	49
	私的年金保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	合計	808	936	926	915	891	1,000	980	1,019	1,065	1,025	1,137	962	884	883	943
収支		70	-5	-56	-42	39	-11	-135	-67	-203	-155	-262	-82	1	6	-46
資産運用支出	金融資産積立	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
資産運用収入	金融資産取崩・配当	3	3	3	3	3	3	3	3	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収支		-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-17	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20
トータル収支		53	-22	-73	-59	22	-28	-152	-84	-223	-174	-282	-102	-19	-14	-66
	現預金 + 金融資産	537	538	488	454	501	499	373	316	121	-25	-277	-348	-336	-318	-350
	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723

収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。

(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	年度	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛士 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
収入	世帯主収入	675	681	688	345	345	345	345	1,334	300	300	300	300	300	—	—
	配偶者収入	460	460	460	460	1,460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	世帯主年金	—	—	—	—	—	—	—	66	197	175	175	175	177	226	226
	配偶者年金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	149	149	149	149	149
	その他収入	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500	—	—
	合計	1,135	1,141	1,148	805	1,805	345	345	1,400	497	500	624	624	1,126	375	375
	税・社会保険料	-238	-246	-248	-180	-167	-89	-67	-71	-72	-76	-74	-74	-48	-62	-29
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	可処分所得	897	895	900	626	1,638	257	278	1,329	426	424	550	550	1,078	312	346
支出	生活費	300	300	300	240	240	240	240	192	192	192	192	192	192	192	192
	子供費	98	98	98	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	住宅費	7	7	7	7	7	120	7	273	125	125	125	125	125	125	125
	住宅ローン返済	216	216	216	216	216	216	216	162	—	—	—	—	—	—	—
	保険料	49	49	49	49	49	45	45	45	45	45	45	45	45	15	15
	私的年金保険料	30	30	30	12	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	車両費	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	—	—
	その他支出	50	50	50	50	50	50	50	250	50	50	250	50	50	250	50
	合計	786	786	786	610	610	706	594	958	448	448	648	448	448	582	382
収支	111	109	114	16	1,028	-450	-316	371	-23	-24	-98	102	630	-270	-36	
資産運用支出	金融資産積立	20	20	20	20	20	20	20	20	—	—	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	60	60	
資産運用収支		-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	—	—	—	—	—	60	60
トータル収支		91	89	94	-4	1,008	-470	-336	351	-23	-24	-98	102	630	-210	24
	現預金 + 金融資産	-225	-100	31	64	1,111	682	387	2,300	2,300	2,300	2,226	2,354	3,009	2,766	2,756
	住宅ローン	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	—	—	—	—	—	—	—	—

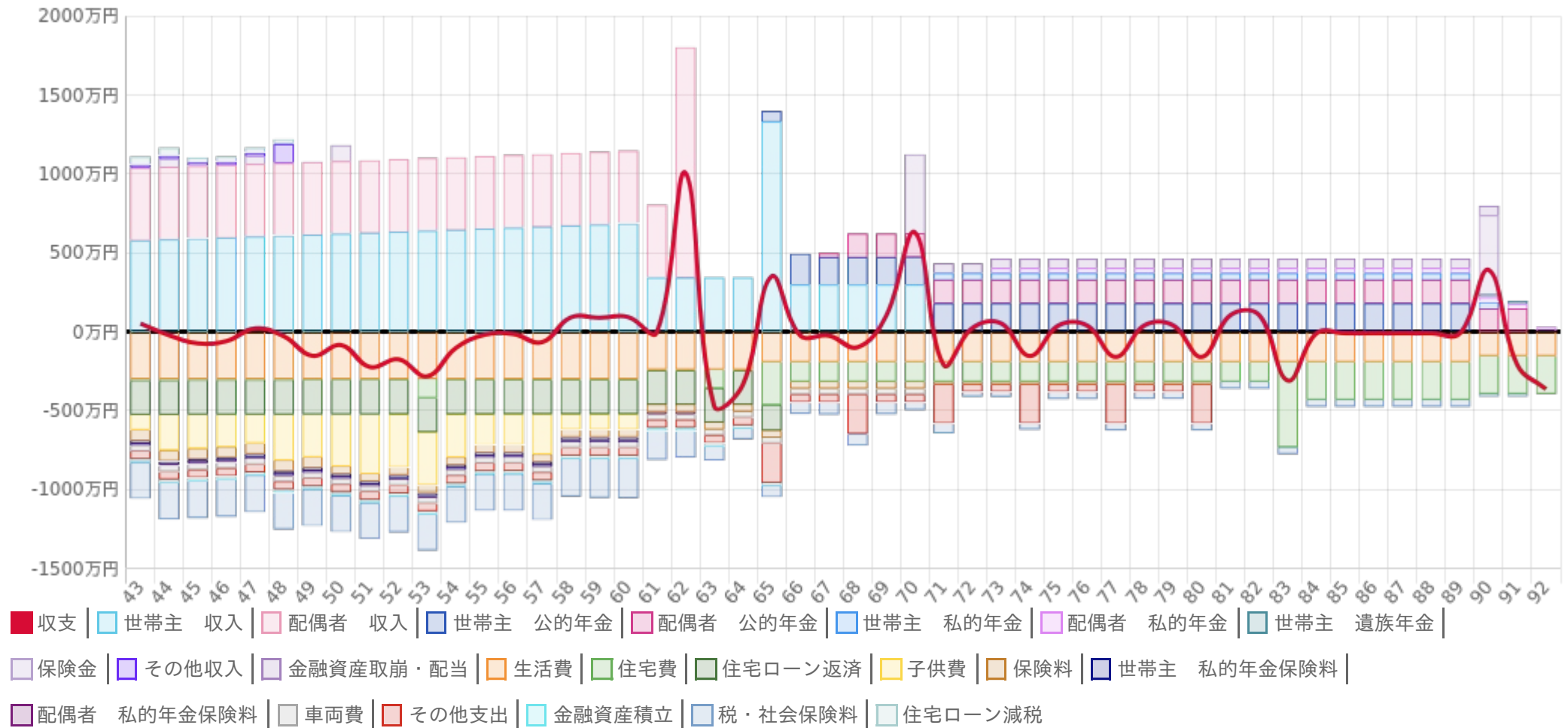
収支推移表

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
収入	世帯主収入	—	—	—	—	—
	配偶者収入	—	—	—	—	—
	世帯主年金	226	226	61	18	—
	配偶者年金	180	180	180	180	31
	その他収入	—	—	500	—	—
	合計	406	406	741	198	31
	税・社会保険料	-43	-43	-15	-15	—
	住宅ローン減税	—	—	—	—	—
	可処分所得	363	363	725	183	31
支出	生活費	192	192	154	154	154
	子供費	—	—	—	—	—
	住宅費	240	240	240	240	240
	住宅ローン返済	—	—	—	—	—
	保険料	—	—	—	—	—
	私的年金保険料	—	—	—	—	—
	車両費	—	—	—	—	—
	その他支出	—	—	—	—	—
	合計	432	432	394	394	394
収支		-69	-69	332	-211	-363
資産運用支出	金融資産積立	—	—	—	—	—
資産運用収入	金融資産取崩・配当	60	60	60	—	—
資産運用収支		60	60	60	—	—
トータル収支		-9	-9	392	-211	-363
現預金 + 金融資産		1,640	1,574	1,907	1,696	1,333
住宅ローン		—	—	—	—	—

収支推移グラフ

生涯に渡る収入と支出の推移は以下の通りです。



資産・負債推移表

75/88
65歳 移住プラン

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。

(万円)

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
年度		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
家族	鈴木 武 様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
	鈴木 敦子 様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	鈴木 瑛土 様	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	鈴木 有紗 様	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	鈴木 エミリ 様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
資産	現預金	353	331	258	200	222	195	43	-42	-164	-339	-621	-723	-742	-756	-822
	不動産(自宅)	3,555	3,488	3,420	3,353	3,285	3,240	3,173	3,105	3,038	2,970	2,903	2,835	2,768	2,700	2,700
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	184	207	230	254	279	304	330	357	285	314	344	374	406	438	471
	iDeCo積立金	101	135	169	205	241	279	318	358	399	442	486	531	578	626	675
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	165	180	195	210	225	240	255	270
	合計	4,193	4,160	4,077	4,011	4,027	4,018	3,863	3,944	3,738	3,582	3,321	3,243	3,249	3,263	3,295
負債	住宅ローン	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	5,264	5,092	4,919	4,744	4,568	4,391	4,212	4,031	3,849	3,665	3,480	3,293	3,105	2,915	2,723
純資産		-1,071	-932	-842	-733	-541	-373	-348	-87	-111	-83	-159	-50	145	349	572

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。(万円)

		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
年度		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
家族	鈴木 武 様	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	鈴木 敦子 様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	鈴木 瑛土 様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	鈴木 有紗 様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	鈴木 エミリ 様	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
資産	現預金	-731	-641	-547	-551	457	-13	-348	1,522	1,499	1,475	1,377	1,478	2,108	1,898	1,922
	不動産(自宅)	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	2,700	—	—	—	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	506	541	578	615	654	694	735	778	801	825	850	875	902	868	834
	iDeCo積立金	726	778	833	870	908	935	964	992	1,022	1,053	1,084	1,117	1,150	1,135	1,119
	その他資産	285	300	315	330	345	360	375	390	405	420	435	450	—	—	—
	合計	3,486	3,679	3,878	3,964	5,065	4,677	4,426	3,682	3,728	3,773	3,746	3,920	4,160	3,901	3,874
負債	住宅ローン	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	2,530	2,335	2,138	1,940	1,740	1,538	1,335	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		957	1,344	1,740	2,024	3,325	3,139	3,091	3,682	3,728	3,773	3,746	3,920	4,160	3,901	3,874

資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
年度		2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
家族	鈴木 武 様	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
	鈴木 敦子 様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	鈴木 瑛土 様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	鈴木 有紗 様	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	鈴木 エミリ 様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
資産	現預金	1,976	1,824	1,863	1,903	1,744	1,785	1,826	1,667	1,773	1,879	1,569	1,560	1,551	1,542	1,533
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融資産	798	762	724	685	645	604	562	518	473	426	378	329	278	226	172
	iDeCo積立金	1,071	1,022	972	921	869	815	760	704	646	587	527	465	402	337	270
	その他資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	3,846	3,608	3,560	3,510	3,258	3,204	3,148	2,889	2,892	2,892	2,475	2,354	2,231	2,105	1,975
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
純資産		3,846	3,608	3,560	3,510	3,258	3,204	3,148	2,889	2,892	2,892	2,475	2,354	2,231	2,105	1,975

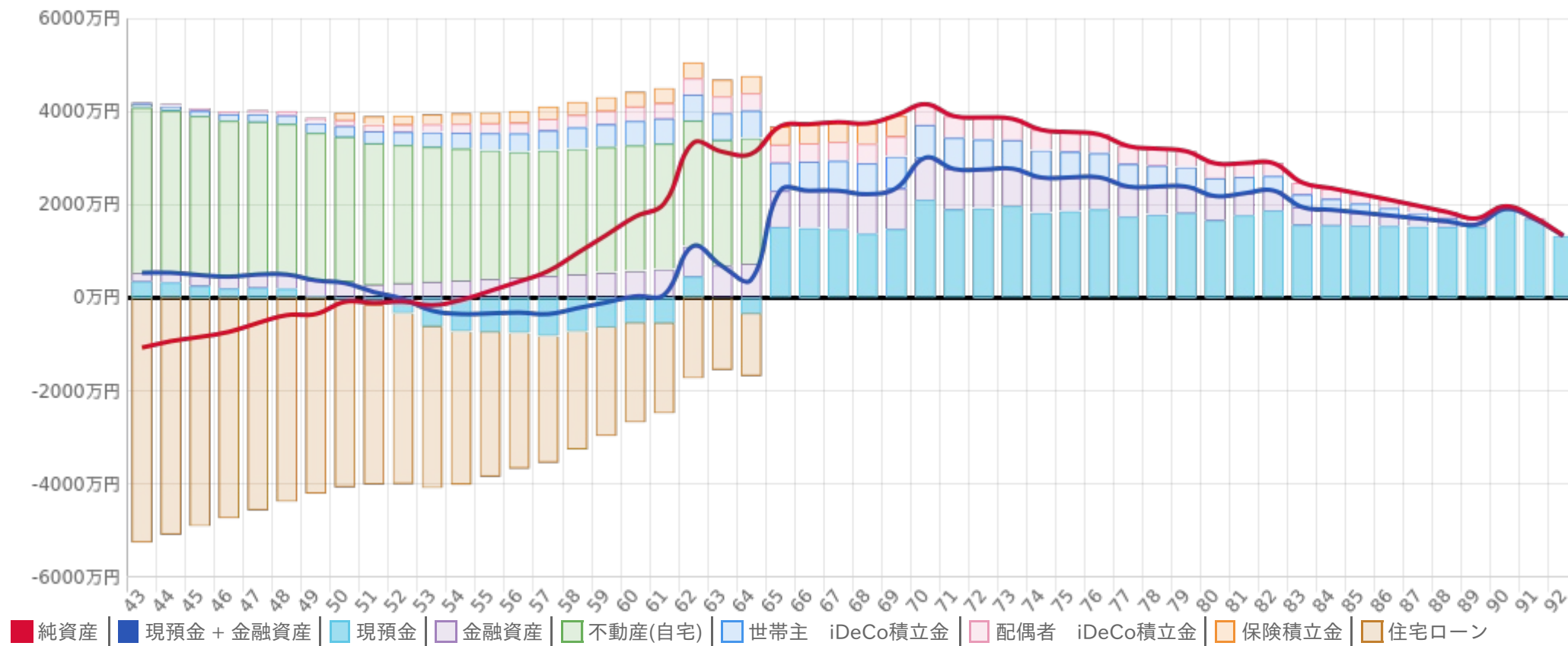
資産・負債推移表

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産	現預金	1,524	1,515	1,907	1,696	1,333
	不動産(自宅)	—	—	—	—	—
	不動産	—	—	—	—	—
	金融資産	116	59	—	—	—
	iDeCo積立金	202	132	61	31	—
	その他資産	—	—	—	—	—
	合計	1,842	1,706	1,967	1,727	1,333
負債	住宅ローン	—	—	—	—	—
	その他負債	—	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—	—
純資産		1,842	1,706	1,967	1,727	1,333

資産・負債推移グラフ

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。



生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

(万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
現預金	現預金	1,524	1,515	1,907	1,696	1,333
	トヨタ(世帯主 単利)	—	—	—	—	—
	老後資金(世帯主 複利)	116	59	—	—	—
	iDeCo(世帯主 iDeCo)	84	42	—	—	—
	SBIイデコ(配偶者 iDeCo)	118	90	61	31	—
金融資産等						
合計		1,842	1,706	1,967	1,727	1,333
平均利率(現預金除く)		2.7%	2.8%	3.0%	3.0%	—

金融資産等推移表(金額・割合)

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。 (万円)

		46	47	48	49	50
年度		2065	2066	2067	2068	2069
家族	鈴木 武 様	88	89	90	死亡後	死亡後
	鈴木 敦子 様	86	87	88	89	90
	鈴木 瑛土 様	57	58	59	60	61
	鈴木 有紗 様	53	54	55	56	57
	鈴木 エミリ 様	50	51	52	53	54
資産残高	現預金	1,524	1,515	1,907	1,696	1,333
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	318	191	61	31	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—
	合計	1,842	1,706	1,967	1,727	1,333
資産割合	現預金	82.7%	88.8%	96.9%	98.2%	100.0%
	定期預金等	—	—	—	—	—
	バランス型	17.3%	11.2%	3.1%	1.8%	—
	国内株式	—	—	—	—	—
	国内債券	—	—	—	—	—
	国内REIT	—	—	—	—	—
	先進国株式	—	—	—	—	—
	先進国債券	—	—	—	—	—
	先進国REIT	—	—	—	—	—
	新興国株式	—	—	—	—	—
	新興国債券	—	—	—	—	—
	新興国REIT	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—

金融資産等推移グラフ

生涯に渡る金融資産等の推移は以下の通りです。

