

鈴木 武 様



比較表

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

A large, empty rounded rectangular box with a thin black border, intended for writing the background information for the life plan.

■ライフプランにおけるご希望

A large, empty rounded rectangular box with a thin black border, intended for writing the hopes and wishes for the life plan.

■現状の課題

A large, empty rounded rectangular box with a thin black border, intended for writing the current issues or challenges.

■ご提案内容の概要

A large, empty rounded rectangular box with a thin black border, intended for writing the summary of the proposed content.

# 総合比較表

各プランの総合比較は以下の通りです。

	不動産投資	北海道移住	沖縄移住	基本プラン2020
<b>総合カバー率</b> 分子：収入+純資産 分母：支出	<b>90%</b> 3億0000万円 3億3000万円	<b>100%</b> 3億0000万円 3億3000万円	<b>120%</b> 3億0000万 3億3000万	<b>120%</b> 3億3000万 3億3000万
<b>収支カバー率</b> 分子：収入 分母：支出	<b>80%</b> 3億0000万 3億3000万	<b>90%</b> 3億0000万 3億3000万	<b>110%</b> 3億0000万 3億3000万	<b>110%</b> 3億0000万 3億3000万
<b>世帯主70歳時点 収支過不足 ※1</b>	<b>-2000万</b>	<b>100万</b>	<b>-2000万</b>	<b>100万</b>
<b>世帯主70歳時点 収支+純資産過不足 ※2</b>	<b>-1500万</b>	<b>50万</b>	<b>-1500万</b>	<b>50万</b>
<b>コメント</b>	現状のライフプラン	現状のライフプラン	現状のライフプラン	現状のライフプラン

※1 70歳以降の総収入-総支出

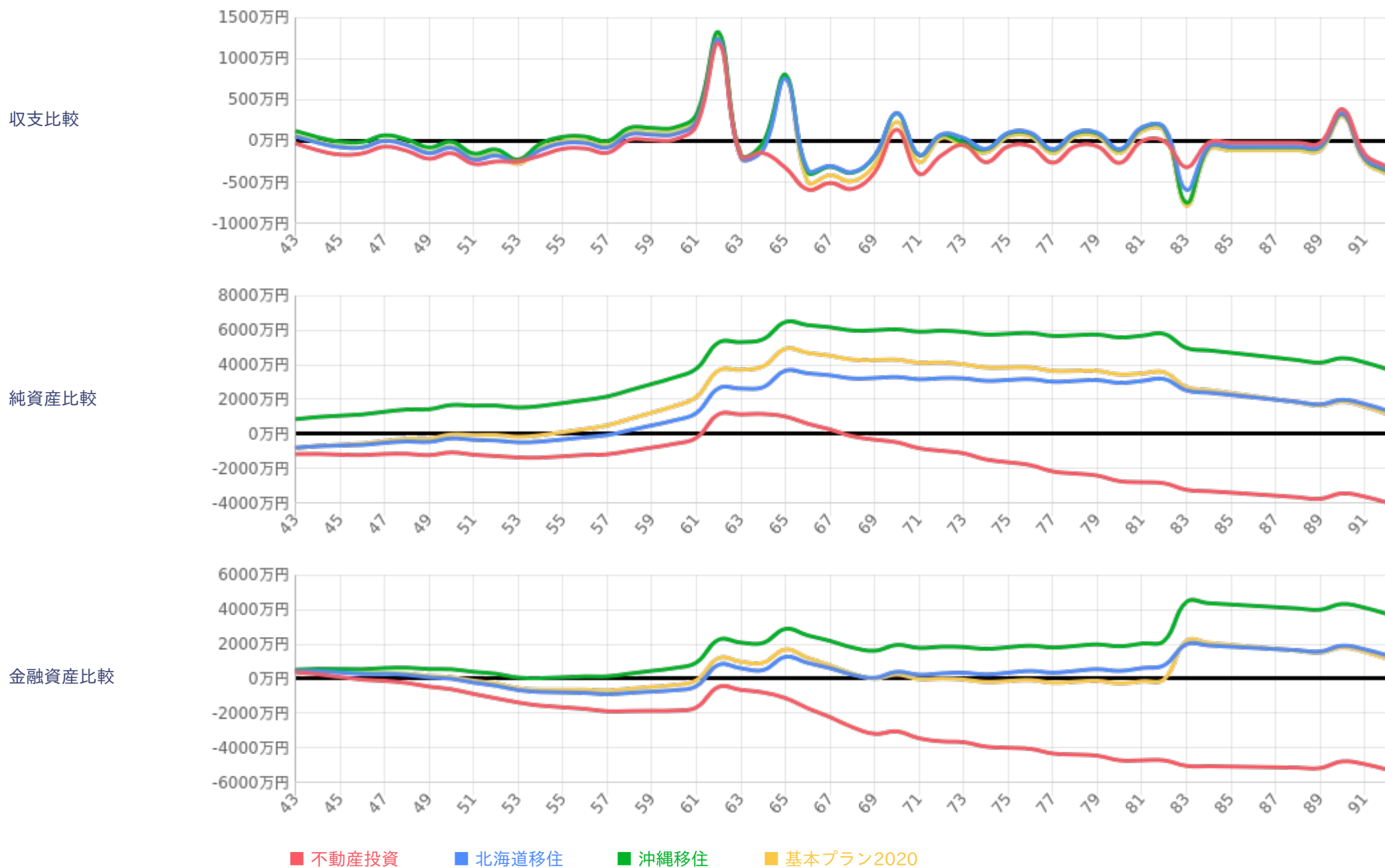
※2 70歳以降の総収入-総支出+70歳時点の金融資産-負債

# 総合比較表

プラン名	不動産投資	北海道移住	沖縄移住	基本プラン2020
収入(生涯)	世帯主収入			
	配偶者収入			
	その他			
	合計			
支出(生涯)	生活費			
	住宅費			
	子供費			
	その他			
合計				
収支(生涯)				
資産	基準年			
	40歳時			
	50歳時			
	60歳時			
	70歳時			
	プラン最終年			
負債	基準年			
	40歳時			
	50歳時			
	60歳時			
	70歳時			
	プラン最終年			
純資産	基準年			
	40歳時			
	50歳時			
	60歳時			
	70歳時			
	プラン最終年			

# 総合比較グラフ

各プランの収支、純資産、金融資産の推移比較は以下の通りです。



○○○○○プラン

---

# 現在の概要

現状の家族構成、年間収支、資産負債、金融資産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・扶養開始年
世帯主	鈴木 五郎 様	男	1978年3月10日		
配偶者	鈴木 桃子 様	女	1980年5月15日		2006年5月10日
子①	鈴木 瑛太 様	男	2008年11月20日	無し	
子②	鈴木 結衣 様	女	2010年2月23日	無し	
子③					
子④					
子⑤					
子⑥					
被扶養者①					
被扶養者②					
被扶養者③					
被扶養者④					

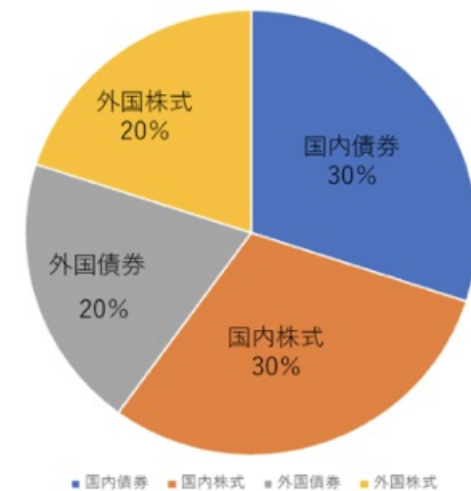
## 年間収支

世帯主	収入〇〇万円	生活費 〇〇万円
		子供資金 〇〇万円
配偶者	収入〇〇万円	住宅費
		住宅ローン
世帯主	収入	保険料
		車両費
配偶者	収入	その他支出
その他収入		収支

## 資産・負債

現預金 〇〇万円	住宅ローン〇〇万円
住宅	その他負債〇〇万円
金融資産	
その他資産	純資産 〇〇万円
総資産	

## 金融資産内訳



# 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	16	17	18	19	20	
年度			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
家族	鈴木 五郎 様		40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	
	鈴木 桃子 様		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
	鈴木 瑛太 様		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
	鈴木 結衣 様		7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
収入	世帯主収入		600	612	624	637	649	662	676	689	703	717	731	746	761	776	792	808	824	840	857	874	
	配偶者収入		300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	
	世帯主年金																						
	配偶者年金																						
	その他収入																						
	合計		900	912	924	937	949	962	976	989	1,003	1,017	1,031	1,046	1,061	1,076	1,092	1,108	1,124	1,140	1,157	1,174	
	税金・社会保険料		120	128	129	131	133	135	137	138	140	142	144	146	149	151	153	155	157	160	162	164	
	住宅ローン減税		30	30	30	30	30	29	28	27													
	可処分所得		810	814	825	836	847	857	867	878	863	875	887	900	912	926	939	952	966	981	995	1,010	
	支出	生活費		360	367	375	382	390	397	405	414	422	430	439	448	457	466	475	485	343	242	171	121
子供資金			120	120	120	120	120	120	120	120	120	180	180	180	200	100	100						
住宅費			10	10	10	10	10	10	10	60	10	10	10	10	10	10	10	10	10	60	10	10	
住宅ローン			120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
保険料			10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	
車両費			15	15	15	15	15	315	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
その他支出			80	80	200	80	80	80	200	80	80	80	200	80	80	80	200	80	80	80	200	80	
合計			715	722	850	737	745	1,052	880	819	777	845	974	863	892	801	930	820	578	527	526	356	
収支			95	92	-25	99	102	-196	-13	59	86	29	-87	37	21	125	9	133	389	453	469	654	
	金融資産積立		36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	100	100	100	100	
金融資産取崩・配当																							
資産運用収支		-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-36	-100	-100	-100	-100		
トータル収支		59	56	-61	63	66	-232	-49	23	50	-7	-123	1	-15	89	-27	97	289	353	369	554		
現預金+金融資産			600	656	595	658	724	492	443	466	516	509	386	387	372	461	434	531	820	1,173	1,542	2,095	
住宅ローン残高			3,500	3,400	3,300	3,200	3,100	3,000	2,900	2,800	2,700	2,600	2,500	2,400	2,300	2,200	2,100	2,000	1,900	1,800	1,700	1,600	

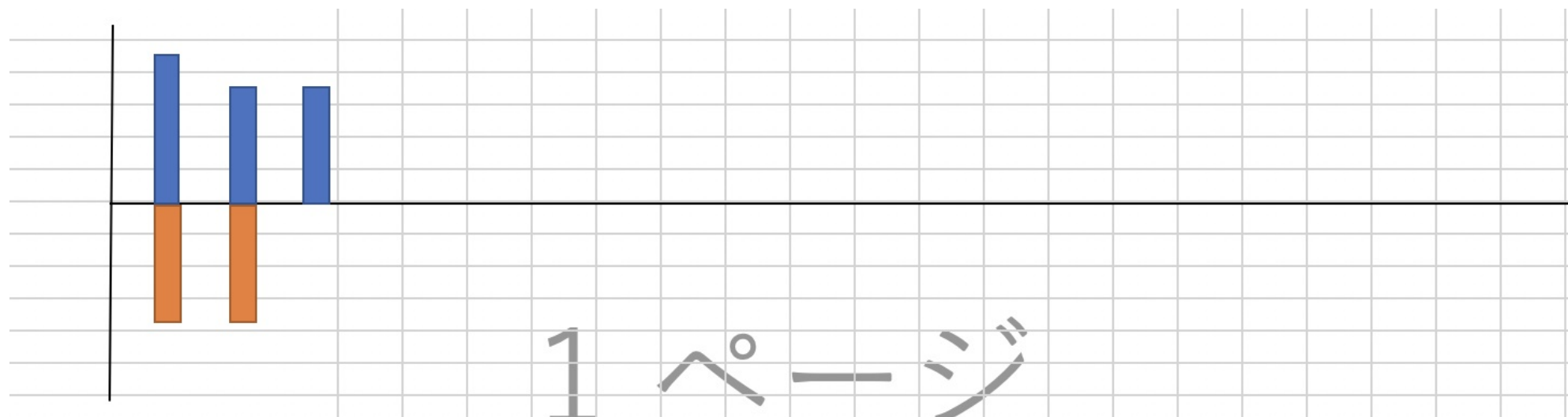




# 資産・負債推移グラフ

生涯に渡る資産と負債の推移は以下の通りです。

(万円)



# 金融資産推移表

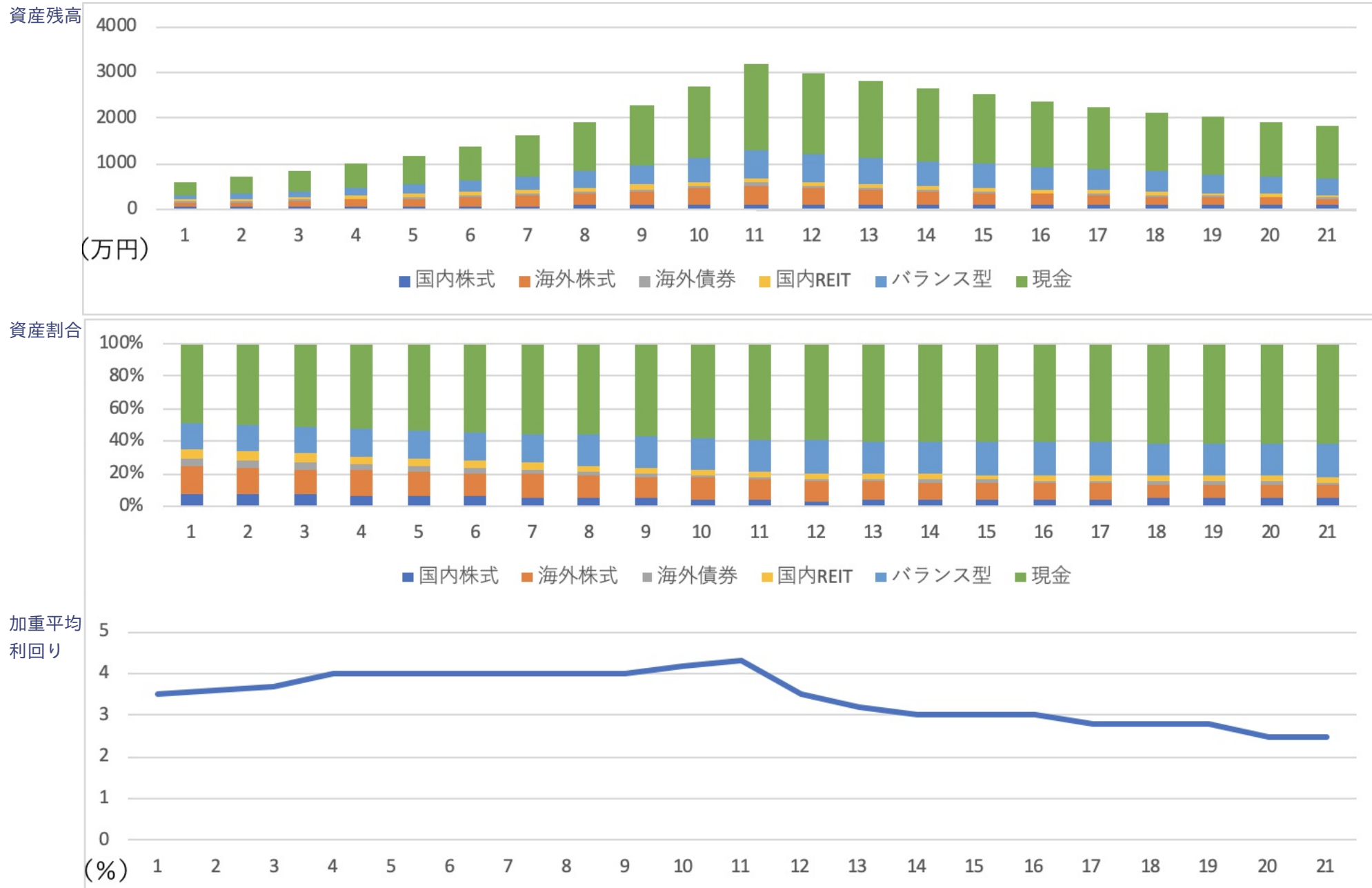
生涯に渡る金融資産の推移は以下の通りです。

(万円)

年度		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
世帯主	世帯主																				
	配偶者																				
	現金																				
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	iDeCo	種別																			
合計																					
加重平均利回り																					
配偶者	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	名称	種別																			
	iDeCo	種別																			
	合計																				
加重平均利回り																					
合計																					
加重平均利回り																					

# 金融資産推移グラフ

生涯に渡る金融資産の推移は以下の通りです。





# 年金推移表

年金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	16	17	18	19	20
年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
配偶者				60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76
世帯主	老齢基礎年金 老齢厚生年金 在職老齢年金(停止額) 加給年金 高齢者雇用継続給付金 企業型確定拠出／給付年金 個人型確定拠出年金(iDeCo) その他 私的年金 遺族基礎年金 遺族厚生年金																			
配偶者	老齢基礎年金 老齢厚生年金 在職老齢年金(停止額) 加給年金 高齢者雇用継続給付金 企業型確定拠出／給付年金 個人型確定拠出年金(iDeCo) その他 私的年金 遺族基礎年金 遺族厚生年金 中高齢寡婦年金																			
合計																				

# 子供資金推移表

子供資金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	16	17	18	19	20	
年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	
配偶者	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
鈴木 瑛太 様	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
	公立小学校		公立中学校			公立高校			私立大学												
鈴木 結衣 様	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	公立小学校					公立中学校			公立高校			私立大学									
子①	30	30	50	40	40	50	40	40	150	100	100	100									
子②	30	30	30	30	30	50	40	40	50	40	40	150	100	100	100						
合計	60	60	80	70	70	100	80	80	200	140	140	250	100	100	100						

# 世帯主に万一の場合の必要保障額と保険額表

世帯主に万一の場合の必要保障額と保険額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	16	17	18	19	20
年度	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
収入																				
世帯主																				
配偶者																				
配偶者収入																				
世帯主 遺族年金																				
配偶者年金																				
その他収入																				
合計																				
税・社会保険料																				
住宅ローン減税(税還付)																				
可処分所得																				
支出																				
生活費																				
子供資金																				
住宅費																				
住宅ローン																				
保険料																				
車両費																				
その他支出																				
合計																				
収支																				
金融資産積立																				
金融資産取崩・配当																				
資産運用収支																				
トータル収支																				
必要保証額																				
保障額																				
保障過不足																				





# 収入

登録された収入は以下の通りです。

給与	年齢(歳)-年齢(歳)	年金種別	月収(万円)	賞与(万円/年)	変動率(%)
	40-55歳	厚生年金	30万円	60万円	0.50%

世帯主	退職金	時期(歳)	退職金額(万円)	勤続年数(年)

事業収入・不動産収入・ 金融資産収入	収入種別	収入時期(歳)	収入額(万円/年)	変動率(%)

給与	年齢(歳)-年齢(歳)	年金種別	月収(万円)	賞与(万円/年)	変動率(%)
	40-55歳	厚生年金	30万円	60万円	0.50%

配偶者	退職金	時期(歳)	退職金額(万円)	勤続年数(年)

事業収入・不動産収入・ 金融資産収入	収入種別	収入時期(歳)	収入額(万円/年)	変動率(%)

# 生活費

登録された生活費は以下の通りです。

世帯主年齢(歳)	金額(万円/月)	変動率(%)

世帯主または配偶者の死亡時 前年の %

末子独立時 前年の %

# 住宅

登録された住宅は以下の通りです。

(万円)

	①	②	③	④
種別	アパート	高齢者向け住宅・施設		
期間	40歳～45歳	80歳～終身		
賃貸	8万円	15万円		
入居費用	16万円	1000万円		
更新料	8万円	30万円		

	①	②	③	④
構造	木造			
種別	戸建て			
購入物件	中古			
築年月	2013年5月			
購入年月	2018年3月			
購入金額(合計)	5000万円			
内訳(建物)	3000万円			
内訳(土地)	2000万円			
固定資産税評価額(合計)				
内訳(建物)				
内訳(土地)				
新規購入諸経費	300万円			
持分	世帯主70%、配偶者30%			
売却年月				
売却金額				
売却諸経費				
修繕・リフォーム	40歳～終身／100万円/周期10年			
火災・地震保険	40歳～終身／5万円／周期1年			
管理費・地代等				

# 住宅ローン

登録された住宅ローンは以下の通りです。

	①	②
借主	世帯主	配偶者
金融機関名	三井住友銀行	三井住友銀行
ローン名		
借入開始時期	2020年5月	2020年5月
借入期間	35年	35年
借入額(万円)	4500万円	2000万円
返済方法	元利均等	元利均等
返済額(毎月)(円/月)	150,000円	70,000円
返済額(ボーナス)(万円/年)	60万円	
	2020年 0.775%	2020年 0.775%
金利	2030年 1.475%	2030年 1.475%
	2025年 300万円 期間短縮	2025年 100万円 期間短縮
繰上弁済	2045年 500万円 期間短縮	2045年 300万円 期間短縮
繰上弁済効果	30万円	
	期間(年) / 率(%) / 限度額(円)	期間(年) / 率(%) / 限度額(円)
住宅ローン減税	10年 1% 30万円	10年 1% 30万円

# 保険

登録された保険は以下の通りです。

種別	①	②	③	④
	終身	定期	収入保障・就業不能	養老
契約者	小守美行			
被保険者	小守美行			
受取人				
保険会社	ソニー生命			
年間保険料	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円
	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円
死亡保険金額	●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円	—	●歳～○歳 ○○万円
個人年金	—	—	—	—
収入保障保険金	—	—	●歳～○歳 ○○万円	—
就業不能保険金	—	—	●歳～○歳 ○○万円	—
学資一時金	—	—	—	—
保険一時金	●歳～○歳 ○○万円	—	—	—
保険満期金	—	—	—	●歳～○歳 ○○万円
備考				

	①	②	③	④
	学資	個人年金	介護	がん
契約者	小守美行			
被保険者	小守美行			
受取人				
保険会社	ソニー生命			
年間保険料	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円
死亡保険金額	—	—	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円	●歳～○歳 ○○万円 ●歳～○歳 ○○万円
個人年金	—	—	—	—
収入保障保険金	—	—	—	—
就業不能保険金	—	—	—	—
学資一時金	●歳～○歳 ○○万円	—	—	—
保険一時金	—	—	—	—
保険満期金	—	—	—	●歳～○歳 ○○万円
備考	特約 入院 5000円／日			

# 年金

登録された公的年金は以下の通りです。

世帯主 公的年金

年金定期便無し

平成15年3月までの報酬月額

平成15年4月以降の報酬額

報酬期間(歳)	報酬月額(万円/月)
□歳～□歳	

報酬期間(歳)	報酬月額(万円/月)
□歳～□歳	

年金受給者(60歳以上)

老齢基礎年金の年金額

老齢厚生年金の年金額

受給期間(歳)	金額(円/月)
□歳～□歳 終身	

受給期間(歳)	金額(円/月)
□歳～□歳 終身	

50歳未満の年金定期便

年金加入期間 合計(未納月数を除く)	□カ月
(2)厚生年金	老齢厚生年金
一般厚生年金被保険者期間	
公務員厚生年金被保険者期間(国家公務員・地方公務員)	
私学共済厚生年金被保険者期間(私立学校の教職員)	

50歳以上の年金定期便

年金加入期間 合計(未納月数を除く)	□カ月
(2)厚生年金	老齢厚生年金
一般厚生年金被保険者期間	(報酬比例部分)
公務員厚生年金被保険者期間(国家公務員・地方公務員)	(報酬比例部分)
	(経過的職域加算(共済年金))
私学共済厚生年金被保険者期間(私立学校の教職員)	(報酬比例部分)
	(経過的職域加算(共済年金))



# 年金

登録された私的年金は以下の通りです。

## 世帯主 私的年金

### 企業年金

積立期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

受給期間(歳)	金額(万円)	種別	保証期間(年)
□歳～□歳			

## 個人型確定拠出年金(iDeCo)

積立期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

受給期間(歳)	金額(万円)	名称	金融機関名	種別
□歳～□歳				

## 国民年金基金

積立期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

受給期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

## 小規模企業共済

積立期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

受給期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

## 付加年金

報酬期間(歳)
□歳～□歳

## その他

積立期間(歳)	金額(万円)
□歳～□歳	

受給期間(歳)	金額(万円)	名称
□歳～□歳		

# 子供資金

登録された子供資金は以下の通りです。

(万円)

		第一子	第二子	第三子	第四子				
未就学	0歳								
	1歳	私立	30						
	2歳	保育園	30						
	3歳		30						
	4歳		30						
	5歳		30						
	6歳		30						
小学校	初年度	公立	40	公立	40	公立	40	公立	40
	次年度	小学校	30	小学校	30	小学校	30	小学校	30
	習い事		30		30		30		30
	その他								
中学校	初年度	公立	40	公立	40	公立	40	公立	40
	次年度	中学校	30	中学校	30	中学校	30	中学校	30
	習い事		30		30		30		30
	その他								
高校	初年度	公立	40	公立	40	公立	40	公立	40
	次年度	高校	30	高校	30	高校	30	高校	30
	習い事		30		30		30		30
	その他								
大学 専門学校	初年度	私立	120	私立	120	私立	120	私立	120
	次年度	文系4年	100	文系4年	100	文系4年	100	文系4年	100
	習い事		30		30		30		30
	その他								
結婚援助									
住宅援助									
その他									
合計									

# その他収入・支出

登録されたその他収入・支出は以下の通りです。

## ■その他 収入

名称	受給期間(歳)	金額(万円/年)	周期(年)	変動率(%)	世帯主または配偶者死亡時の対応
----	---------	----------	-------	--------	-----------------

## ■その他 支出

名称	支出期間(歳)	金額(万円/年)	周期(年)	変動率(%)	世帯主または配偶者死亡時の対応
----	---------	----------	-------	--------	-----------------

# 資産

登録された資産は以下の通りです。

現金 ※基準年

## 世帯主 単利

	①	②	③	④	⑤
名称	トヨタ自動車				
金融機関名					
種別	国内株式				
期間	40歳～45歳				
運用額(万円)	100万円				
利率(%)	3%				

## 世帯主 複利

	①	②	③	④	⑤
名称	老後資金	住宅頭金			
金融機関名	楽天証券	楽天証券			
種別	バランス型	国内株式			
積立額(円/月)	30,000円/月	30,000円/月			
利率(%)	3.5%	3.5%			
期間(歳)	41歳～60歳	41歳～45歳			
達成額(万円)	1040.6万円	200万円			
運用額(万円)	1040.6万円				
利率(%)	3.0%				
期間(歳)	61歳～70歳				
達成額(万円)	1398.5万円				
運用額(万円)	1398.5万円				
利率(%)	3.0%				
期間(歳)	71歳～90歳				
取崩額(円/月)	7万7560円/月				
残額(万円)	300万円				

不動産

	①	②	③	④	⑤
構造	木造				
種別	戸建て				
購入物件	中古				
築年月	2013年5月				
購入年月	2018年3月				
購入金額(合計)	5000万円				
内訳(建物)	3000万円				
内訳(土地)	2000万円				
固定資産税評価額(合計)					
内訳(建物)					
内訳(土地)					
新規購入諸経費					
持分	世帯主70%、配偶者30%				
売却年月					
売却金額					
売却諸経費					
修繕・リフォーム	40歳～終身／100万円／周期10年				
火災・地震保険	40歳～終身／5万円／周期1年				
管理費・地代等					

その他資産

① ② ③ ④ ⑤

名称

期間(歳)

取得方法

取得方法

金額(万円)

収益

期間(歳)

金額(万円/年)

変動率(%)

処分方法

処分方法

売却金額(万円)

# 負債

登録された負債は以下の通りです。

借主	① 世帯主	② 配偶者
金融機関名	三井住友銀行	三井住友銀行
ローン名		
借入開始時期	2020年5月	2020年5月
借入期間	35年	35年
借入額(万円)	4500万円	2000万円
返済方法	元利均等	元利均等
返済額(毎月)(円/月)	150,000円	70,000円
返済額(ボーナス)(万円/年)	60万円	
金利	2020年 0.775% 2030年 1.475%	2020年 0.775% 2030年 1.475%
繰上弁済	2025年 300万円 期間短縮 2045年 500万円 期間短縮	2025年 100万円 期間短縮 2045年 300万円 期間短縮
繰上弁済効果	30万円	
団体信用保険		
現金増加		

# 車両

登録された車両は以下の通りです。

期間(歳)	車両金額(万円)	買換周期(年)	年間維持費(万円/年)	保険料(万円/年)	世帯主または配偶者死亡時の対応

期間(歳)	金額(万円/月)	世帯主または配偶者死亡時の対応



# 税・社会保険料

基準年における所得及び控除、税額は以下の通りです。

		世帯主			配偶者
給与収入		〇〇円			〇〇円
事業所得		〇〇円			〇〇円
不動産所得		〇〇円			〇〇円
退職金		〇〇円			〇〇円
年金	公的年金	〇〇円			〇〇円
	在職老齢年金	-〇〇円			-〇〇円
	高齢者雇用給付分の減額	-〇〇円			-〇〇円
	私的年金	〇〇円			〇〇円
生命保険		〇〇円			〇〇円
高齢者雇用継続給付		〇〇円			〇〇円
所得合計額					
		所得税	住民税	所得税	住民税
給与所得控除		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
社会保険料	健康保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	健康保険料 介護保険料含	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	第一号介護保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	後期高齢者 医療保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	厚生年金保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	国民健康保険料(医療分・支援分)	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	第一号介護保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
	後期高齢者 医療保険料	〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
小規模企業共済掛金控除		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
基礎控除		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
配偶者控除		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
扶養控除(一般・特定)		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円
控除額合計					
課税標準額 = 所得合計額 - 控除額合計					
税額		〇〇円	〇〇円	〇〇円	〇〇円