

中村家の現状のライフプランニングシート

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	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052		
和暦		29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64		
家族年齢	中村 夫様	夫	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81									
	妻様	妻	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	長男様	長男	25	26	27	28	29	30	31																														
	長女様	長女	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31																										
		変動率																																					
収入	夫の収入		665	665	646	646	646	646																															
	夫の公的年金													211	211	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179										
	妻の公的年金														4	4	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	85	85	85	85	85	85	85	85		
	退職金							2,189																															
	夫の個人年金									57	57	57	57	57																									
	収入合計		665	665	646	646	646	646	2,835	57	57	57	57	57	215	215	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237	237		
		変動率																																					
支出	基本生活費	1.0%	288	291	257	260	263	265	268	271	273	276	279	282	284	287	290	293	296	299	302	305	308	311	314	317	320	324	327	330	167	168	170	172	173	175	177	179	
	住居費(ローン)		110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110																									
	住宅維持費	1.0%	24	24	24	25	25	25	25	26	26	26	27	27	27	28	28	28	28	29	29	29	29	30	30	30	30	31	31	31	32	32	32	33	33	33	34	34	
	教育費	1.0%	132	133																																			
	生命保険料		66	66	66	66	66	66	66	35	35	35	35	35	2	2	2	2	2																				
	損害保険料		10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10															
	マイカー買換え	1.0%				155							164					174																					
	レジャー費	1.0%								50	50	51	52	52	53	53	54	54	55																				
	結婚資金援助	1.0%					105						110																										
	バリアフリー化工事	1.0%											279																										
支出合計		630	634	467	626	474	581	479	502	504	782	513	795	376	379	384	561	391	337	341	344	347	341	344	347	350	355	358	361	199	200	202	205	206	208	211	213		
年間収支		35	31	179	20	172	65	2,356	▲445	▲447	▲725	▲456	▲738	▲161	▲164	▲147	▲324	▲154	▲100	▲104	▲107	▲110	▲104	▲107	▲110	▲113	▲118	▲121	▲124	▲114	▲115	▲117	▲120	▲121	▲123	▲126	▲128		
貯蓄残高	0.3%	800	833	1,015	1,038	1,213	1,282	3,649	3,214	2,775	2,056	1,605	870	711	549	403	79	▲75	▲175	▲279	▲386	▲496	▲600	▲707	▲817	▲930	▲1,048	▲1,169	▲1,293	▲1,407	▲1,522	▲1,639	▲1,759	▲1,880	▲2,003	▲2,129	▲2,257		

※千円の位を四捨五入し、万円単位で記入する。

中村家の対応後のライフプランニングシート

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	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052		
和暦		29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64		
家族年齢	中村 夫様	夫	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81									
	妻様	妻	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	
	長男様	長男	25	26	27	28	29	30	31																														
	長女様	長女	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31																										
		変動率																																					
収入	夫の収入		665	665	646	646	646	646	646	298	298	298	298	298																									
	夫の公的年金														218	218	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188											
	妻の公的年金														4	4	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58		
	退職金								2,189																														
	夫の個人年金									57	57	57	57	57																									
	夫の定期支払金				8	8	8	8	8	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	
	妻の定期支払金				5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
	夫の健康祝金							10									10																						
	妻の健康祝金							6									6																						
	夫の死亡保険金																																						1,100
	定期預金解約金																818																						
	投資信託解約金												244																										
収入合計		665	665	659	659	659	675	2,848	388	388	388	648	388	255	255	279	1,113	279	279	279	279	295	279	279	279	279	295	279	1,379	97	97	103	97	97	97	97	103		
		変動率																																					
支出	基本生活費	1.0%	288	291	257	260	263	265	268	271	273	276	279	282	284	287	290	293	296	299	302	305	308	311	314	317	320	324	327	330	167	168	170	172	173	175	177	179	
	住居費(ローン)		110	277	110	110	110	110	397																														
	住宅維持費	1.0%	24	24	24	25	25	25	25	26	26	26	27	27	27	27	28	28	28	28	29	29	29	30	30	30	30	31	31	31	31	32	32	32	33	33	33	34	34
	教育費	1.0%	132	133																																			
	生命保険料		66	547	47	47	47	47	847	47	47	47	47	47																									
	損害保険料		10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10																
	マイカー買換え	1.0%				155												174																					
	レジャー費	1.0%								50	50	51	52	52	53	53	54	54	55	55																			
	結婚資金援助	1.0%						105																															
	バリアフリー化工事	1.0%												279																									
	定期預金								800																														
	投資信託								200																														
支出合計		630	1,282	448	607	455	562	2,547	404	406	684	415	697	374	377	382	559	389	392	341	344	347	341	344	347	350	355	358	361	199	200	202	205	206	208	211	213		
年間収支		35	▲617	211	52	204	113	301	▲16	▲18	▲298	233	▲309	▲119	▲122	▲103	554	▲110	▲113	▲82	▲85	▲52	▲82	▲85	▲88	▲71	▲60	▲79	1,018	▲102	▲103	▲99	▲108	▲109	▲111	▲114	▲110		
定期預金	0.20%							800	802	804	806	808	810	812	814	816																							
投資信託	5.00%							200	210	221	232																												
貯蓄残高	0.30%	800	184	398	448	652	766	1,070	1,057	1,042	748	984	677	560	439	337	894	788	675	615	552	501	441	377	310	240	180	101	1,123	1,024	924	827	721	614	505	392	283		

※千円の位を四捨五入し、万円単位で記入する。