

ライフプラン シミュレーションレポート

山形太郎 様

【シミュレーション例】

計算基準： 2020年

最終更新： 2020年12月10日

プランナー

有限会社FPコンパス
有限会社 FPコンパス

E-Mail

fpcompass3512@gmail.com

現状分析 《2020年1月時点》

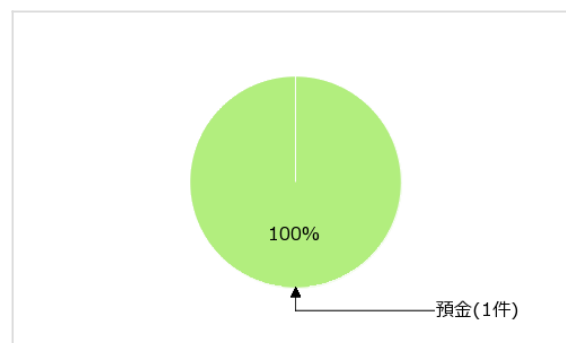
ご家族構成

お名前	生年月	年齢	性別	続柄	障害	お住まい
太郎様	1985/02 (昭和60年)	34歳	男	世帯主		山形県山形市
花子様	1986/06 (昭和61年)	33歳	女	配偶者		
一郎様	2018/01 (平成30年)	2歳	男	子供		
一花様	2019/12 (令和1年)	0歳	女	子供		

現在の資産

金融資産			
預金	生活費	太郎様	700 万円
実物資産			
乗り物	普通車	太郎様	150 万円
	自家用車	花子様	120 万円

金融資産ポートフォリオ



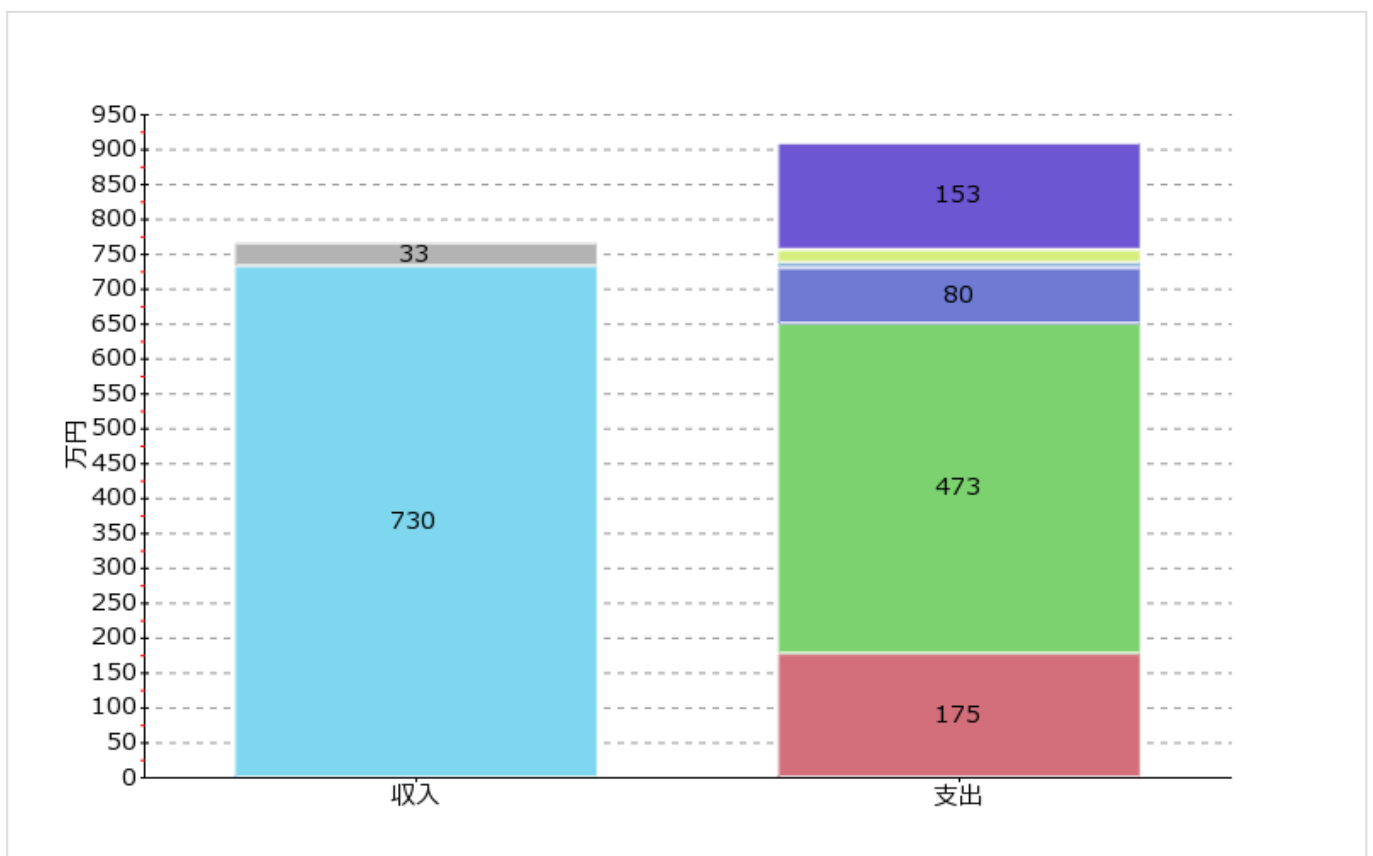
現在の負債

なし

年間収支(初年度)

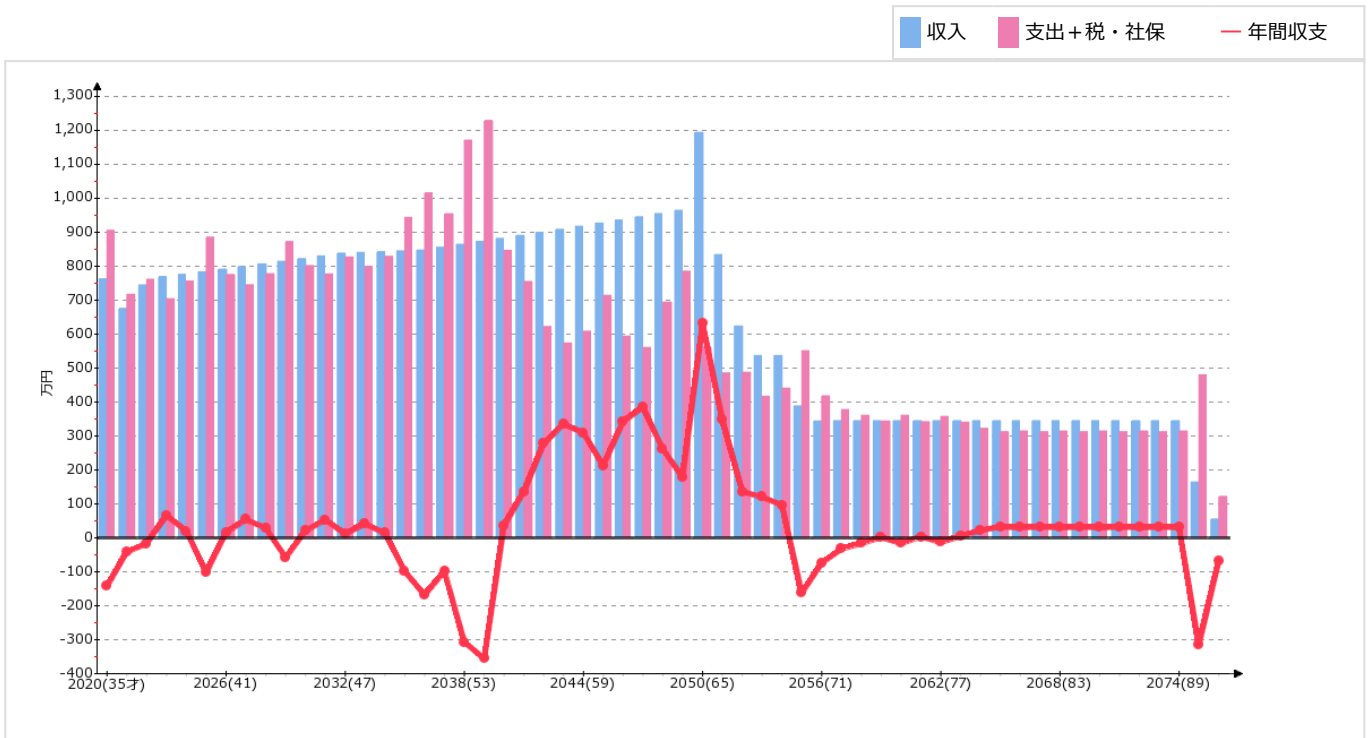
収入		支出	
■ 給与等	730万円	■ 生活費	175万円
■ 収入(その他)	33万円	■ 家	473万円
■ 税・社保	▲153万円	■ 乗り物	80万円
		■ 教育費	8万円
		■ 保険料	19万円
可処分所得合計	610万円	支出合計 (※ 税・社会保険料を除く)	753万円

年間収支	-143万円
------	---------------

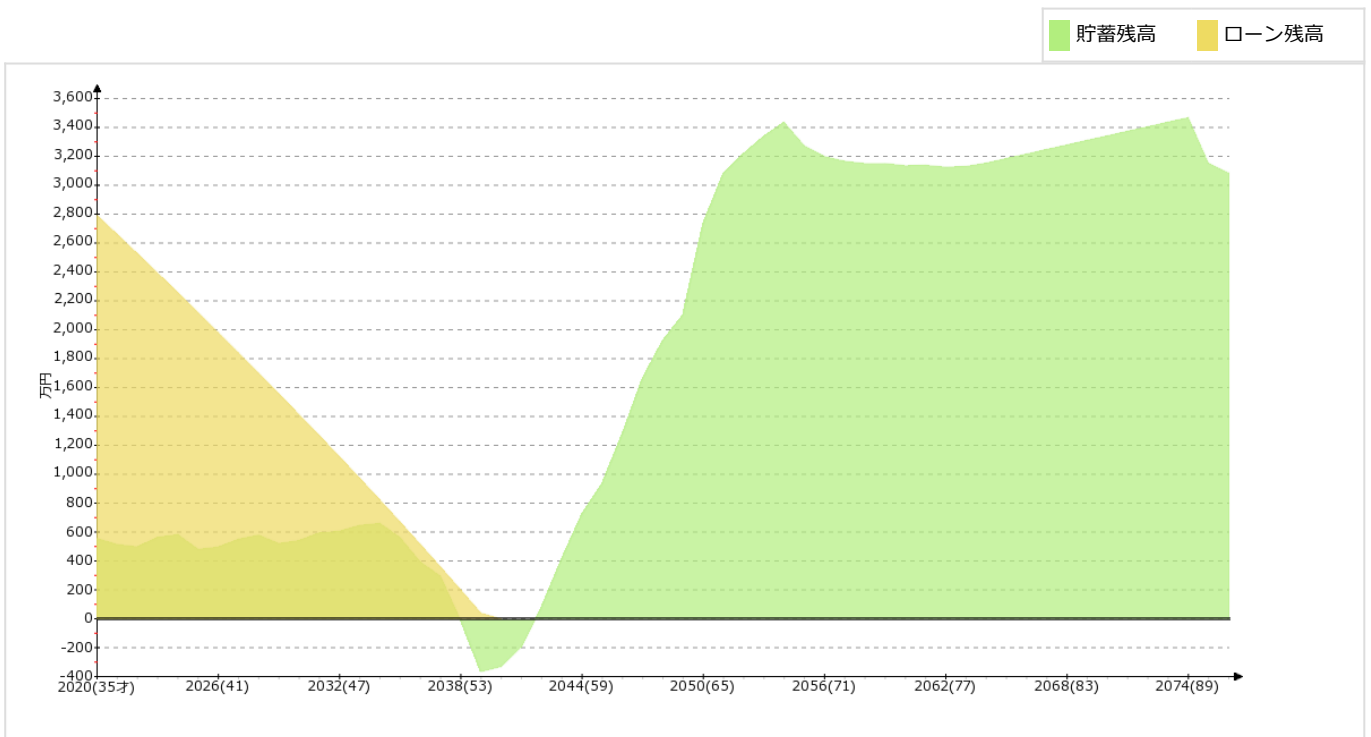


生きる道シミュレーション 《太郎様は90才、花子様は90才まで生きると仮定》

(1) キャッシュフロー



(2) 貯蓄残高



①イベント実現率

88.24% (30 / 34)

②最大貯蓄赤字

450万円

不足金	期間	期間中のイベント
450万円	2038/10 ~ 2042/09	<ul style="list-style-type: none"> 2039/01 花子様自家用車買い替え 2040/03 太郎様一戸建て用完済

③ローン返済額合計

3,229万円 (完済 : 2040年3月)

	借入額	返済期間	実質支払額			
			元金	利息	団信特約料	諸費用
一戸建て用 (一戸建て)	2,800万円	2020/04 ~ 2040/03	20年0ヶ月	2,891万円	338万円 (利息に含まれる)	0万円

(3) ライフイベント

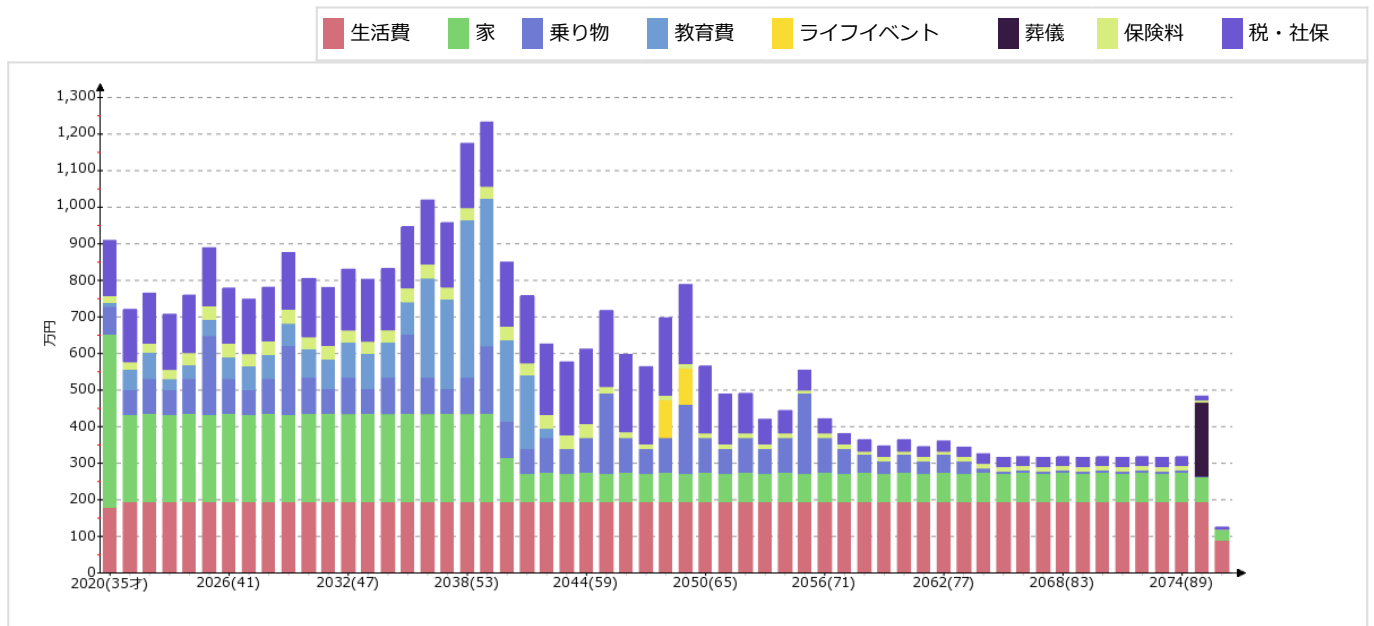
年	ご家族の年齢(年末時点)				イベントと経費(万円)				年初貯蓄残高(万円)	年初有価証券残高(万円)
	太郎様	花子様	一郎様	一花様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費	その他				
2020	35	34	2	1	4月: 一郎様 保育園入学 40	4月: 一戸建て購入 300			700	0
2021	36	35	3	2	4月: 一花様 保育園入学 120				557	0
2022	37	36	4	3					516	0
2023	38	37	5	4	4月: 一花様 保育園入学 30				499	0
2024	39	38	6	5	4月: 一郎様 小学校入学 60 4月: 一郎様 小学校入学 132				564	0
2025	40	39	7	6		8月: 普通車買い替え 150			584	0
2026	41	40	8	7	4月: 一花様 小学校入学 60 4月: 一花様 小学校入学 132				482	0
2027	42	41	9	8					498	0
2028	43	42	10	9					551	0
2029	44	43	11	10		1月: 自家用車買い替え 120			580	0
2030	45	44	12	11	4月: 一郎様 中学校入学 60 4月: 一郎様 中学校入学 90				522	0
2031	46	45	13	12					542	0

年	ご家族の年齢(年末時点)				イベントと経費(万円)			年初 貯蓄残高 (万円)	年初 有価証券残高 (万円)
	太郎 様	花子 様	一郎 様	一花 様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費	その他			
2032	47	46	14	13	4月: 一花様 中学校入学 4月: 一花様 中学校入学	60 90		596	0
2033	48	47	15	14	4月: 一郎様 高校入学 4月: 一郎様 高校入学	84 51		607	0
2034	49	48	16	15				648	0
2035	50	49	17	16	4月: 一花様 高校入学 4月: 一花様 高校入学	84 51	8月: 普通車買い替え 150	662	0
2036	51	50	18	17	4月: 一郎様 大学入学 4月: 一郎様 大学入学	443.844 399		563	0
2037	52	51	19	18				394	0
2038	53	52	20	19	4月: 一花様 大学入学 4月: 一花様 大学入学	443.844 399		296	0
2039	54	53	21	20			1月: 自家用車買い替え 120	-11	0
2040	55	54	22	21			3月: 一戸建て用完済	-367	0
2041	56	55	23	22				-332	0
2042	57	56	24	23				-196	0
2043	58	57	25	24				81	0
2044	59	58	26	25				416	0
2045	60	59	27	26			8月: 普通車買い替え 150	725	0
2046	61	60	28	27				938	0
2047	62	61	29	28				1,280	0
2048	63	62	30	29			1月: 結婚支援(一郎さん) 100	1,665	0
2049	64	63	31	30			12月: 結婚支援(一花さん) 100 1月: 自家用車買い替え 120	1,926	0
2050	65	64	32	31				2,105	0
2051	66	65	33	32				2,736	0
2052	67	66	34	33			3月: 花子様 退職(会社員)	3,085	0
2053	68	67	35	34				3,221	0
2054	69	68	36	35				3,341	0
2055	70	69	37	36			3月: 太郎様 退職(会社員) 8月: 普通車買い替え 150	3,437	0
2056	71	70	38	37				3,274	0
2057	72	71	39	38				3,200	0
2058	73	72	40	39				3,167	0
2059	74	73	41	40				3,152	0
2060	75	74	42	41				3,153	0
2061	76	75	43	42				3,137	0
2062	77	76	44	43				3,140	0
2063	78	77	45	44				3,127	0
2064	79	78	46	45				3,132	0
2065	80	79	47	46				3,154	0
2066	81	80	48	47				3,187	0
2067	82	81	49	48				3,217	0

年	ご家族の年齢(年末時点)				イベントと経費(万円)		年初 貯蓄残高 (万円)	年初 有価証券残高 (万円)
	太郎 様	花子 様	一郎 様	一花 様	教育関連 ※ 経費は卒業までの全学費	その他		
2068	83	82	50	49			3,249	0
2069	84	83	51	50			3,280	0
2070	85	84	52	51			3,312	0
2071	86	85	53	52			3,343	0
2072	87	86	54	53			3,375	0
2073	88	87	55	54			3,406	0
2074	89	88	56	55			3,438	0
2075	90	89	57	56		2月: 太郎様 想定寿命 200	3,469	0
2076	91	90	58	57		6月: 花子様 想定寿命 200	3,153	0

支出

支出推移



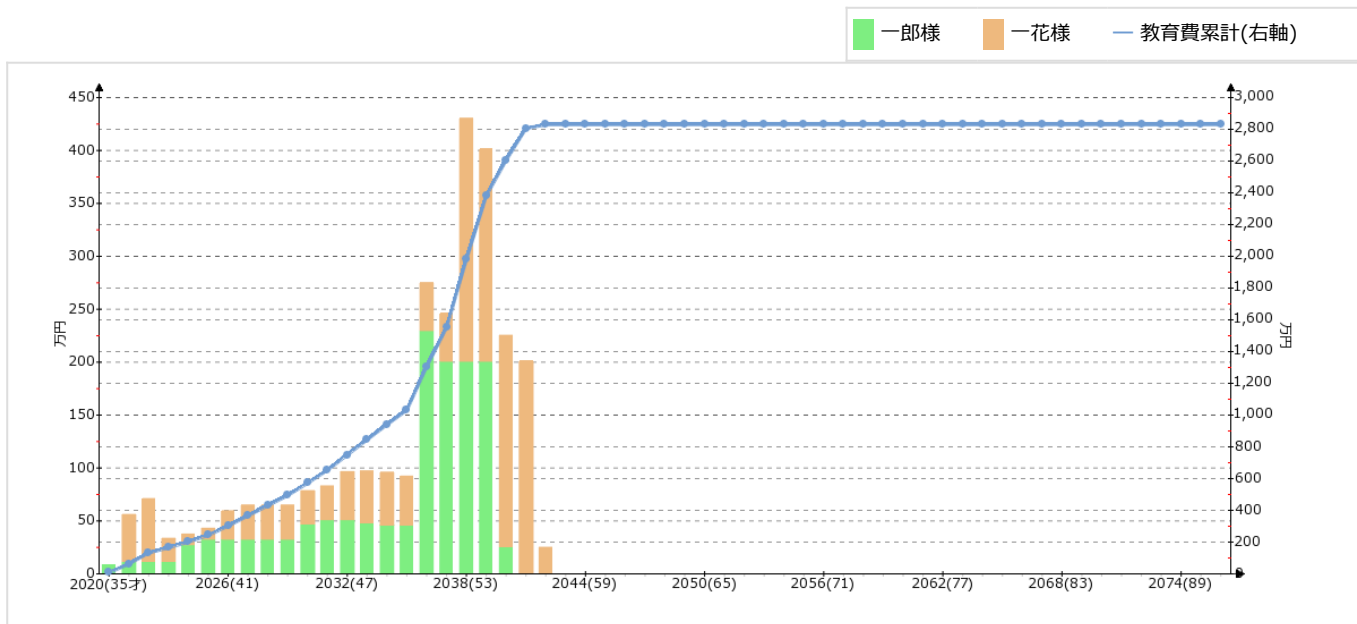
生活費

	期間	金額(1回あたり)	変動率(年)
ご家族			
食費	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	5万円	0%
電気	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	1万円	0%
ガス	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	2万円	0%
水道	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	1万円	0%
小遣い	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	3万円	0%
通信費	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	2万円	0%
雑費	2020/02 ~ 2075/01 (1ヶ月ごと)	1万円	0%

ライフイベント費

	タイプ	期間	金額(1回あたり)
家族旅行	生活費	2020/01 ~ 2075/01 (1年ごと)	10万円
結婚支援(一郎さん)	結婚支援金	2048/01	100万円
結婚支援(一花さん)	結婚支援金	2049/12	100万円
葬儀(太郎様)		2075/02	200万円
葬儀(花子様)		2076/06	200万円

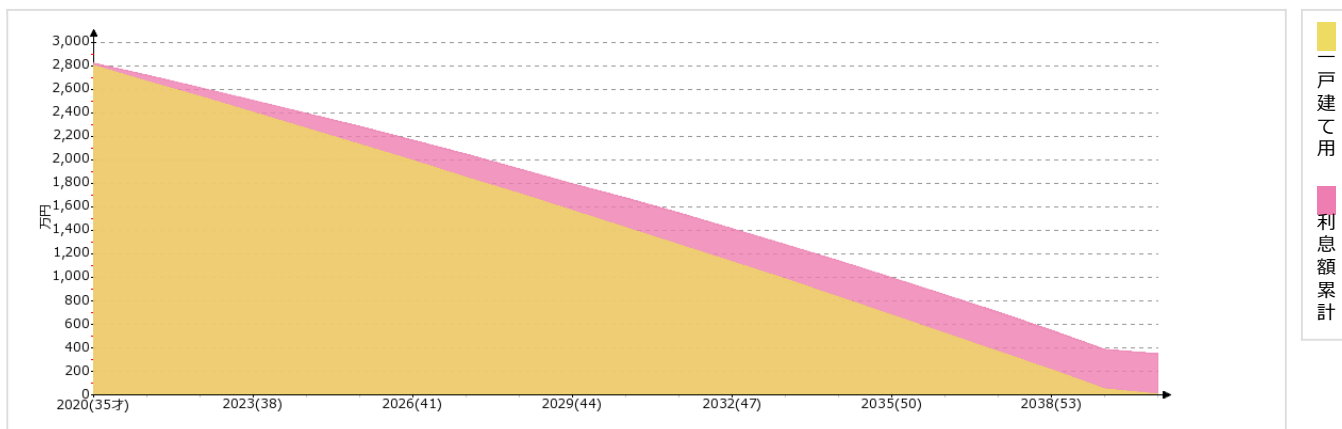
教育費



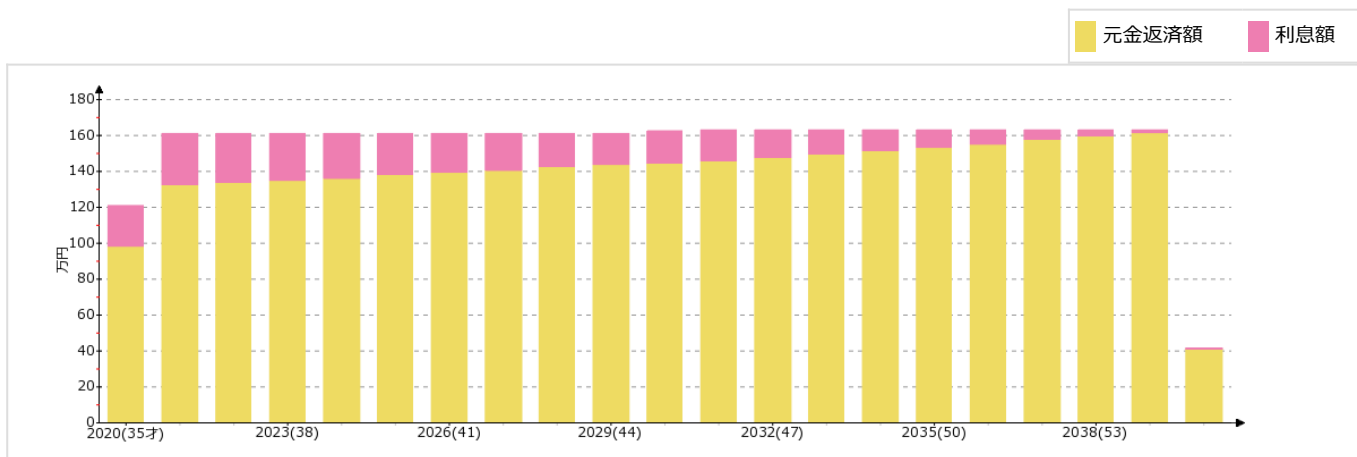
年 西暦	家族の年齢				教育費(お子様)		小計 (万円)	教育費(お子様以外)		合計 (万円)	累計 (万円)
	太郎様	花子様	一郎様	一花様	一郎様	一花様		太郎様	花子様		
2020	35	34	2	1	8	0	8	0	0	8	8
2021	36	35	3	2	10	45	55	0	0	55	63
2022	37	36	4	3	10	60	70	0	0	70	133
2023	38	37	5	4	10	23	33	0	0	33	165
2024	39	38	6	5	27	10	37	0	0	37	202
2025	40	39	7	6	32	10	42	0	0	42	244
2026	41	40	8	7	32	27	59	0	0	59	302
2027	42	41	9	8	32	32	64	0	0	64	366
2028	43	42	10	9	32	32	64	0	0	64	430
2029	44	43	11	10	32	32	64	0	0	64	494
2030	45	44	12	11	46	32	78	0	0	78	572
2031	46	45	13	12	50	32	82	0	0	82	654
2032	47	46	14	13	50	46	96	0	0	96	749
2033	48	47	15	14	46	50	96	0	0	96	845
2034	49	48	16	15	45	50	95	0	0	95	940
2035	50	49	17	16	45	46	91	0	0	91	1,032
2036	51	50	18	17	229	45	274	0	0	274	1,306
2037	52	51	19	18	200	45	245	0	0	245	1,551
2038	53	52	20	19	200	229	429	0	0	429	1,980
2039	54	53	21	20	200	200	401	0	0	401	2,381
2040	55	54	22	21	24	200	224	0	0	224	2,605
2041	56	55	23	22	0	200	200	0	0	200	2,806
2042	57	56	24	23	0	24	24	0	0	24	2,830

ローン

元金残高と支払利息(全ローン合算)



年間返済額(全ローン合算)



	借入額	金利	回信	返済方法	返済元本	返済月	繰り上げ返済
[1] 一戸建て用 2020/04 ~ 2040/03	2,800 万円	固定 2020年4月~ 1.06% 2030年4月~ 1.31%	機構団信(利 息に含まれ る)	元利均 等	通常分 2,891万円 ボーナス 分 0万円	毎月	

償還表(全ローン合算)

	年	返済額			返済後残高	回信	諸経費
		元本分	利息分	計	ローン1		
1	2020	977,159	226,375	1,203,534	27,931,841	0	0
2	2021	1,315,017	289,695	1,604,712	26,616,824	0	0
3	2022	1,329,023	275,689	1,604,712	25,287,801	0	0
4	2023	1,343,182	261,530	1,604,712	23,944,619	0	0
5	2024	1,357,487	247,225	1,604,712	22,587,132	0	0
6	2025	1,371,948	232,764	1,604,712	21,215,184	0	0
7	2026	1,386,560	218,152	1,604,712	19,828,624 (4月 入居開始)	0	0
8	2027	1,401,328	203,384	1,604,712	18,427,296	0	0
9	2028	1,416,258	188,454	1,604,712	17,011,038	0	0
10	2029	1,431,342	173,370	1,604,712	15,579,696	0	0
11	2030	1,433,836	185,816	1,619,652	14,145,860	0	0
12	2031	1,448,002	176,630	1,624,632	12,697,858	0	0
13	2032	1,467,083	157,549	1,624,632	11,230,775	0	0
14	2033	1,486,419	138,213	1,624,632	9,744,356	0	0
15	2034	1,506,007	118,625	1,624,632	8,238,349	0	0
16	2035	1,525,855	98,777	1,624,632	6,712,494	0	0
17	2036	1,545,964	78,668	1,624,632	5,166,530	0	0
18	2037	1,566,340	58,292	1,624,632	3,600,190	0	0
19	2038	1,586,981	37,651	1,624,632	2,013,209	0	0
20	2039	1,607,896	16,736	1,624,632	405,313	0	0
21	2040	405,313	884	406,197	0	0	0

住宅ローン控除額(全ローン合算)

	年	太郎様	
		控除額	控除後税額
1	2020	0	312,475
2	2021	0	311,927
3	2022	0	308,577
4	2023	0	316,855
5	2024	0	321,172
6	2025	0	324,268
7	2026	111,300	215,300
8	2027	165,905	165,200
9	2028	194,221	143,100
10	2029	178,426	163,400
11	2030	165,982	181,300
12	2031	152,833	201,500
13	2032	120,051	242,186
14	2033	97,440	273,583
15	2034	82,300	258,286
16	2035	67,100	239,396
17	2036	0	274,309
18	2037	0	249,691
19	2038	0	229,400
20	2039	0	217,200
21	2040	0	247,000