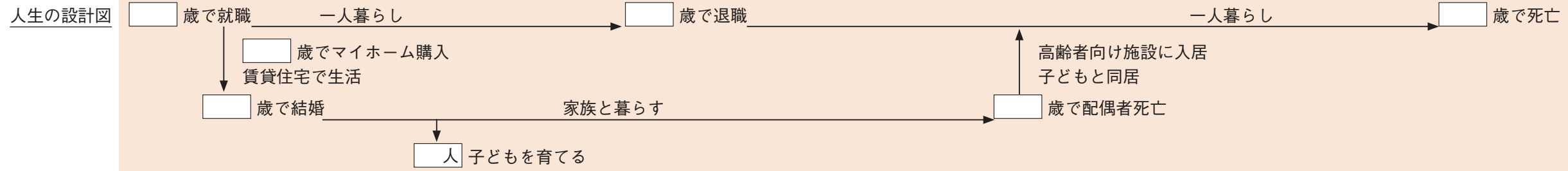


ライフコースの設計

氏名 _____

平均寿命 (2014) 男 80.5 歳 女 86.8 歳



経済設計

支出計画 ・ ・ 1 ~ 6 円

1. 消費支出 (~ 60 歳まで) ・ ・ 家賃、子どもの養育費除く生計費 A + B 円

一人暮らし 円 × 12 か月 × 年 = A 円
(平均 120,800 円)

二人暮らし 円 × 12 か月 × 年 = B 円
(平均 168,720 円)

2. 住宅関係費用 ・ ・ C + D 円

(1) 賃貸住宅で生活 (歳 ~ 歳) ・ ・ C 円

C : 契約時の支払額 円 + 家賃 円 × 12 か月 × 年
(礼金 + 敷金 + 仲介手数料) (管理費等含む)

(2) マイホームを購入して生活 (歳 ~) ・ ・ D 円

購入価格 円 (頭金 円 ローン 円)
返済年数 年 金利 %

D : 支払い合計額 = ① 諸経費 (購入価格の 10%) + ② 頭金 + ③ (1 年間の返済額 × 返済年数)
= ① 円 + ② 円 + ③ (円 × 年)

3. 老後の資金計画 ・ ・ E1 + E2 + F + G + H 円

(1) 老後不足する生計費 ・ ・ E1 + E2 円

E1 : 年金支給前に不足する生計費 (60 歳 ~ 歳) = () 年

E1 : = (④ 1 か月必要な生計費 円) × 12 か月 × 年 = E1 円

E2 : 年金支給後に不足する生計費 (歳 ~ 歳) = () 年

E2 : = (④ 1 か月必要な生計費 - ⑤ 1 か月の年金収入) × 12 か月 × () 年
= (円 - 円) × 12 か月 × 年 = E2 円

夫婦の場合 ④ 最低限 220,000 円 ゆとり 354,000 円

⑤ 厚生年金世帯 221,507 円 (妻専業主婦) 国民年金世帯 130,016 円

(2) 高齢者向け施設入居のための費用 ・ ・ F 円

(3) 葬祭費用 ・ ・ ・ ・ ・ G 円

(4) その他旅行・介護費用等の資金 ・ ・ ・ H 円

収入計画 (満 歳まで) ・ ・ a + b 円

自分 : (歳 ~ 歳までの可処分所得 円 + 退職金 円)
= a 円

配偶者 : (歳 ~ 歳までの可処分所得 円 + 退職金 円)
= b 円

支出計画

4. 結婚費用 ・ ・ I + J 円

(1) 婚約・挙式披露宴・新婚旅行関係費用 I 円

(2) 新婚生活準備関係費用 (家具・電化製品等) J 円

5. 子どもの養育費 ・ ・ (K + L + M) × 人 = 円

(1) 基本的養育費 (出生から大学卒業まで、教育費を除く) K 1,640 万円

(2) 教育費 (一人) ・ ・ L 円

公立・私立 幼稚園または保育所 円

公立・私立 小学校 円

公立・私立 中学校 円

公立・私立 高等学校 円

国公立・私立大学 文・理・医療系 円

(3) 子どもの結婚援助金 ・ ・ M 円

6. その他 車の購入、住宅リフォーム費等 ・ ・ N 円

*生涯収入予想額 - 生涯支出予想額 = 残せる財産 円

感想