

ライフプランニングで できること

突然ですが、今現在、将来に対して こんなお悩みや不安はありませんか？

自分のやりたい
ことちゃんと
実現できるの？

年金ちゃんと
貰えるかな？

退職金って
いくら
貰えるんだろう

老後はどのよう
にお金を使って
いけばいいんだ
ろう

いくら
貯金
すればいいの？

仕事はいつまで
続けられる？



ライフプランニングとは・・・

- ・ 漠然としたお金にまつわる不安や悩みを
「見える化」すること

「見える化」することで・・・

- 何歳までに〇〇をしたい！＝**夢を叶える**
- **生活費**っていくらに抑えればいいんだろう？
- 老後を楽しむために月々いくら**貯金**すればいい？
- このままの生活基準で**老後**は大丈夫？
- もし大黒柱の**私に万一**のことがあったら、
遺された家族は大丈夫なんだろうか？

ライフプランニング
＝自分だけの人生の攻略本づくり（お金編）

そうはいっても、
正直めんどくさそう。



今面倒くさがって、**将来後悔**するのか…
今頑張って将来のことを考えるのか…

そしてお金を貯めるには時間が必要
早め早めの計画がポイント



時間を味方につけましょう

1,000万円貯めるには
月々いくら必要でしょうか？
(金利なし、税金なしとすると…)



2.7万円/月

4.2万円/月

8.3万円/月



30年

20年

10年

ゴール

**だからこそ、
現状を把握し、早目に準備することが
夢実現には重要なポイントになります！**



ライフプランニング するためのポイント

ポイント①生活費・支出がいくらか把握しましょう！

ポイント②貯蓄・収入を把握しましょう！

ポイント③将来の夢、やりたいこと、ほしいもの等
どんな人生にしたいかを考えてみましょう！

ポイント①

生活費・支出がいくらか把握しましょう！

(総務省の家計調査)

2人以上世帯の1ヶ月あたり平均消費支出額

40歳未満

268,000円

40代

319,000円

50代

339,000円

60代

289,000円



ポイント②

貯蓄・収入を把握しましょう！

	平均値	中央値
20代	183万円	30万円
30代	415万円	130万円
40代	614万円	300万円
50代	1124万円	408万円
60代	1765万円	740万円



※中央値とは・・・値を順番に並べていったときに**全体の丁度真ん中に位置する値**
(よりリアルな数字)

ポイント③

将来の夢、やりたいこと、ほしいもの等
どんな人生にしたいかを考えてみましょう！

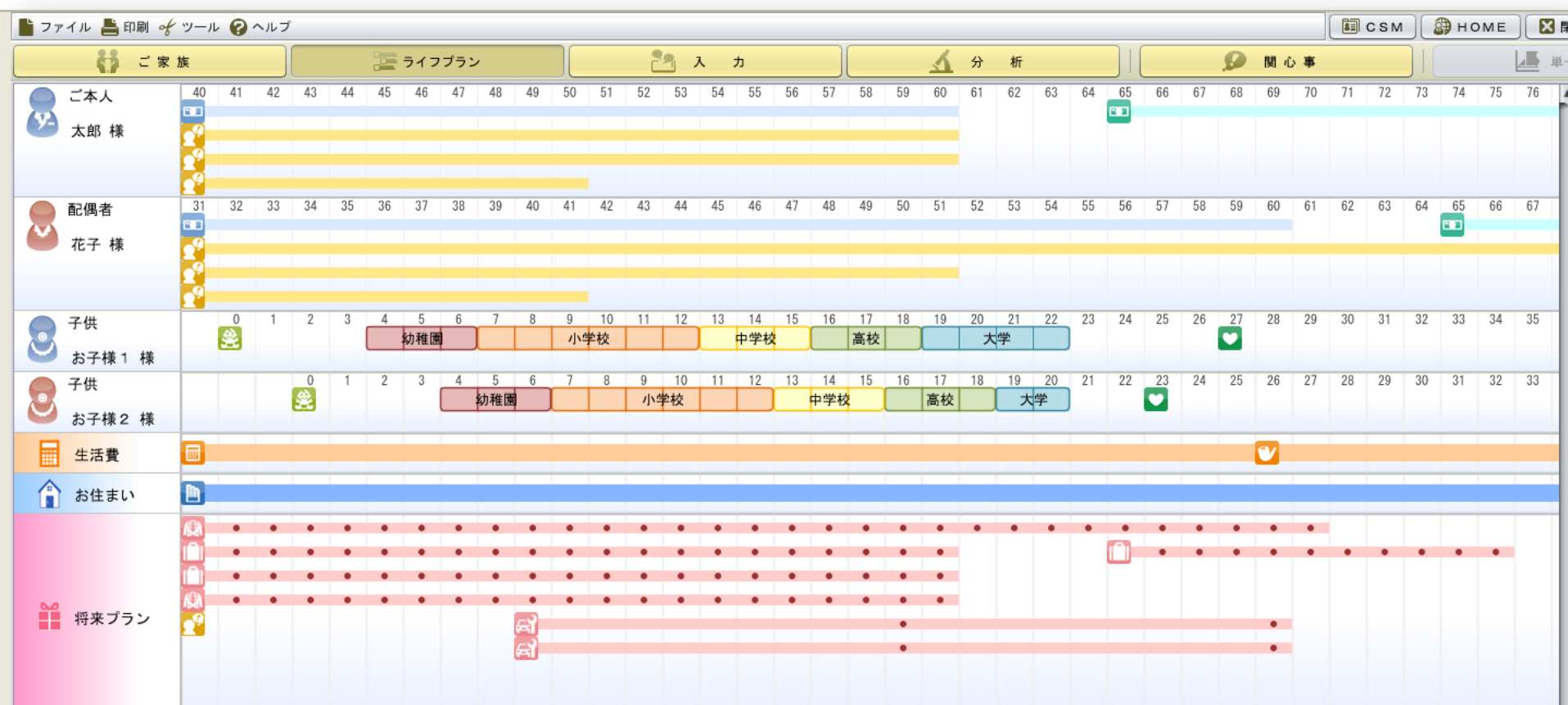


**夢や希望を叶えるためには時間とお金が必要！
収入と支出のバランスが合っているか
確認しましょう。**



<参考資料> ライフプランニング結果

入力後のライフプラン例



シミュレーションシート①表紙



入力データ一覧【お子様2人】

LIPSS

作成日：2016年(平成28年)8月30日 P. 2/17

ご家族データ

ご本人様
配偶者様
お子様1様
お子様2様

39歳 男性
30歳 女性
-1歳 男性 子供
-3歳 女性 子供

ご本人収入データ

<給与収入>

業種：運輸業・郵便業
規模：999人迄
年収：505万円

<非課税収入>

30歳～64歳

<事業所得>

業種：
年収：

<他の所得>

収入の種類：
年収：

配偶者収入データ

<給与収入>

業種：医療・福祉
規模：99人迄
年収：240万円

<非課税収入>

31歳～59歳

<事業所得>

業種：
年収：

<他の所得>

収入の種類：
年収：

ご本人年金データ

年金受給開始年齢：65歳

<公的年金>

国民年金：20歳～59歳 40年間
厚生年金1号：30歳～64歳 35年間 厚生年金2号(共済年金)：

平均標準報酬月額：0万円 平均標準報酬月額：0万円
平均標準報酬額(現時点)：32万円 平均標準報酬額(現時点)：0万円
平均標準報酬額(退職時)：41万円 平均標準報酬額(退職時)：0万円

<国民年金基金>

1口目
2口目
3口目

<私的年金>

(万円)

年金金額	受取期間	保険料	払込期間	万一	控除
37	60歳～70歳	12.0	39歳～60歳	なし	なし

配偶者年金データ

年金受給開始年齢：65歳

<公的年金>

国民年金：20歳～59歳 40年間
厚生年金1号：31歳～59歳 29年間 厚生年金2号(共済年金)：

平均標準報酬月額：0万円 平均標準報酬月額：0万円
平均標準報酬額(現時点)：19万円 平均標準報酬額(現時点)：0万円
平均標準報酬額(退職時)：23万円 平均標準報酬額(退職時)：0万円

<国民年金基金>

1口目
2口目
3口目

<私的年金>

(万円)

年金金額	受取期間	保険料	払込期間	万一	控除

貯蓄

現在の貯蓄額 0万円 39歳から 年度別収支からの金額 12万円
貯蓄金利 0.0%
金融資産残高 6.0%
マイナス時金利

シミュレーションシート②収支表



生存時年度別収支表 (単位: 万円)

LIPSS

作成日: 2016年(平成28年) 9月24日 P. 9/17

経過年数	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
ご本人様	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
配偶者様	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
お子様1様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
お子様2様				0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
家族																									
収入																									
ご本人収入	505	510	515	520	526	531	536	541	547	552	558	557	557	556	556	555	554	554	553	553	552	552	552	552	552
ご本人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	37	37	37	37
配偶者収入	240	242	245	247	250	252	255	257	260	262	265	268	270	273	276	279	281	284	287	290	294	296	302	307	311
配偶者年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計 ①	745	752	760	768	775	783	791	799	807	815	823	825	827	829	831	834	836	838	840	843	883	887	892	896	900
支出																									
生活資金	180	180	205	205	206	206	206	207	207	208	208	209	209	209	210	210	211	211	211	212	212	213	163	163	164
住宅関連資金	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
子育て関連費用	0	0	0	0	0	23	23	46	54	54	62	62	62	62	76	76	90	84	84	78	324	283	537	495	0
夢プラン	26	26	27	27	28	28	28	29	29	373	30	31	31	32	32	33	33	33	34	433	35	16	17	17	17
ご本人固有の支出	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	0	0	0	0
その他支出	113	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	66	66	66	66
返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
保険料	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	37	37	37	37
税金・社会保険料	148	162	163	168	169	172	173	174	175	179	186	186	186	187	187	189	184	181	178	175	172	176	179	176	188
支出計 ②	645	629	655	660	662	689	691	716	726	1,073	747	747	749	750	765	768	778	770	768	1,158	1,004	869	1,076	1,033	550
年度別収支 ①-②	100	124	105	107	113	94	100	83	81	-258	76	78	79	80	67	66	58	68	73	-315	-121	18	-185	-137	350
不定期支出	88	112	93	95	101	82	88	71	69	0	64	66	67	68	55	54	46	56	61	0	0	0	0	0	0
貯蓄	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	18	0	0	350
学資・満期金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資産残高	312	324	336	348	360	372	384	396	408	150	162	174	186	198	210	222	234	246	258	-57	-181	-174	-368	-528	-210

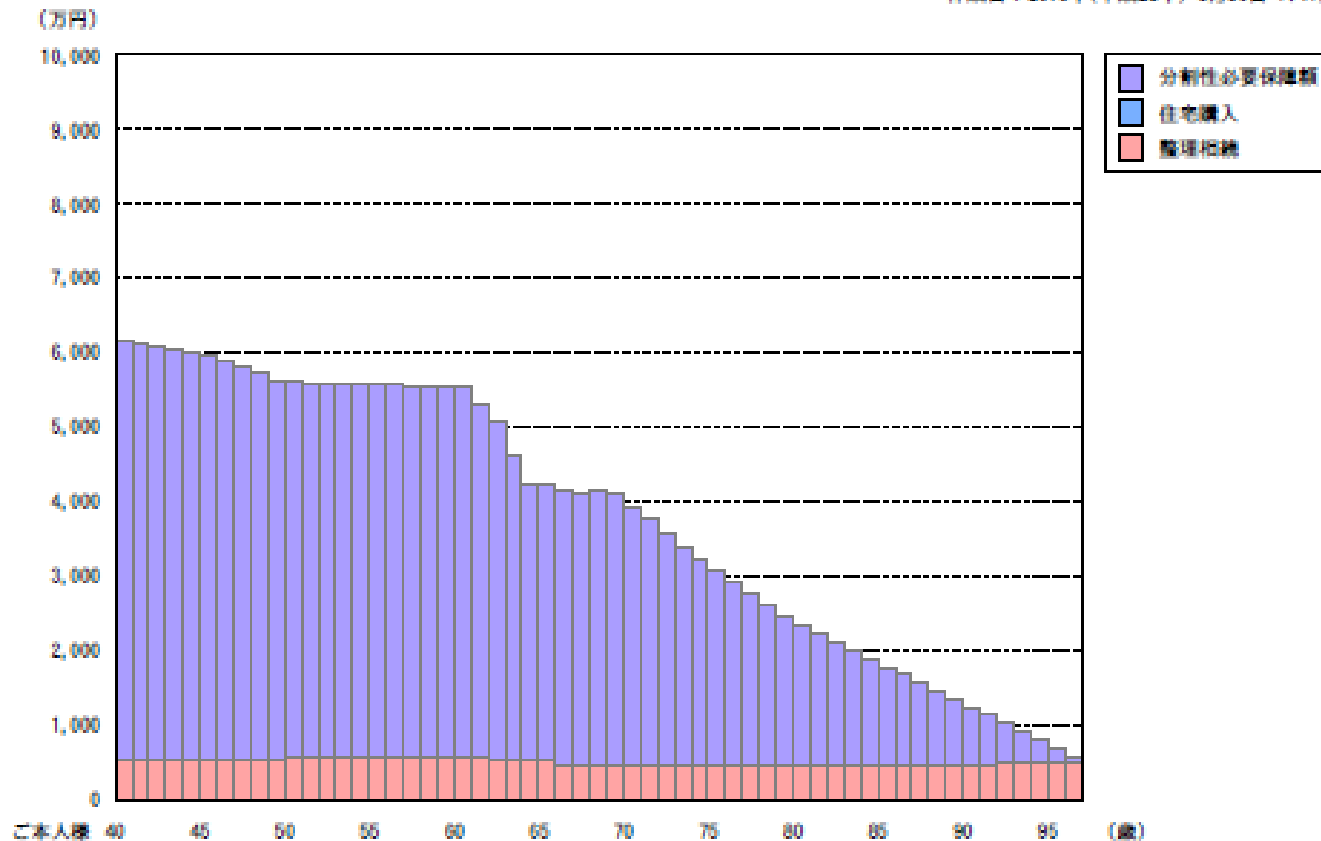
シミュレーションシート③万一の必要保障

Sony Life

万一時必要保障グラフ 1

LIPSS

作成日：2016年(平成28年) 8月30日 P. 17/17



シミュレーションシート③万一の必要保障

