

山田 浩 様
 桜 様

ライフプラン総合診断レポート

あなたらしい”幸せな人生”を送ること。それが私たちの願いです。



担当FP：平野 泰嗣・平野 直子

作成日：平成26年12月9日(火)

■ 目次 P. 1
■ 家計の現状分析	
・家計のお金の流れ P. 2
■ ライフプランシミュレーション結果から	
・前提条件(ご希望のライフプランとマネープラン) P. 8
・シミュレーション結果 P. 12
■ 住宅ローンの借り換えと繰上げ返済比較 P. 13
■ 生活リスクマネジメントプラン	
・現在の加入保険の分析と見直し P. 14
■ 資産運用プラン	
・運用の基本方針の設定／確定拠出年金試算 P. 17
■ 介護にかかる費用について(ご参考) P. 22
■ 今後のフォローアップについて	
・充実サポートシステム P. 26
・暮らしと資産のコンシェルジュとしてのLFC	
■ おわりに P. 27

ご相談内容に応じて、提案項目を変更させていただいております。

◆家計の現状分析～世帯構成類似世帯との比較

■世帯人員4名：夫婦・子ども2人(長子未就学児)

～世帯年収600～800万円～

(単位：円)

	山田家	子どもが2人、長子が未就学児
世帯年収	7,200,000	6,883,000
(月例給与分)	5,400,000	5,771,736
(賞与分)	1,800,000	1,111,264
年可処分所得	5,437,332	5,197,938
月收入	450,000	480,978
月可処分所得	375,000	402,024

食費	50,000	73,008
(内、外食)		
住居費(※1)	100,000	61,733
(住宅ローン返済)	0	45,138
水道光熱費	20,000	19,226
家具・家事用品	10,000	9,010
被服・履物	10,000	13,484
保健医療費	10,000	12,067
通信・交通費	40,000	51,645
教育費	40,833	34,621
教養娯楽費	20,000	33,647
その他支出	40,000	56,952
保険掛金	20,000	29,072
支出合計(※2)	360,833	394,465

月家計収支	14,167	7,559
(賞与分貯蓄推計)	959,996	293,939
年間貯蓄推計(※3)	1,130,000	384,647

世帯人員(人)	4.00	4.00
世帯主年齢(歳)	33.0	43.4
持ち家率(%)	—	79.8
金融資産純増率(%)	20.8	7.4
貯蓄現在残高(円)	4,000,000	8,626,000

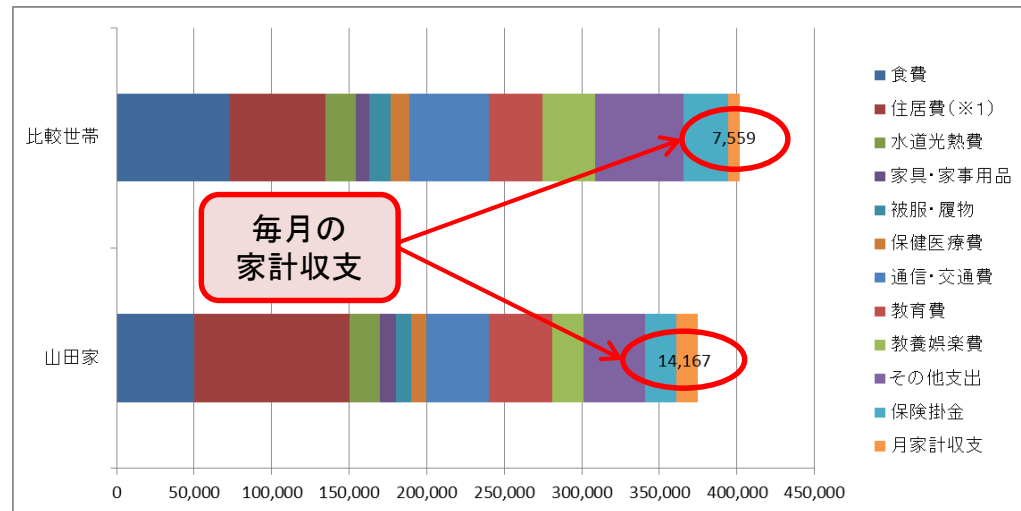
※1 住居費は、統計表上の住居費に住宅ローンの返済を加算して算出

※2 毎月家計支出には、非消費支出が含まれているため、統計表上の消費支出と異なる

※3 年間可処分所得(推定値)に貯蓄純増率を乗じて算出

平成21年全国消費実態調査(総務省)から、山田様(仮名)と世帯構成が近いグループの毎月の家計収支状況を掲載しました(子ども2人で長子が未就学児の世帯。世帯年収が600万円～800万円)。居住地域によって、住居費や水道光熱費などの支出水準が異なるため、一概に比較して善し悪しを判断することはできませんが、山田様と世帯類型が同じような世帯で、どの位の支出・貯蓄をしているのかは一つのベンチマーク(比較基準)になると思います。2014年の家計の状況を伺った内容を前提にしていますが、全体的に見て、山田様の一般的な生活費の支出は、平均よりもやや低めの水準と思われます。但し、都心に住居を置いていることから、住居費は高めになっています。また、一般の家庭では、賞与で旅行などの支出が多くなりますが、山田様の家計をみると、賞与での貯蓄をかなりしていると思われます。

その結果、年間の貯蓄ペースは、比較世帯よりも、かなり多い水準です(金融資産純増率20.8%、比較世帯は7.4%)。ただし、ライフステージで見ると、現在が最も貯蓄しやすい時期です。このままの支出ペースで行くか、もう少しゆとりを持って安心です。



【参考】確定拠出年金試算

● 浩様分

