

将来のイベントと資金計画

見本

住宅購入計画	《物価上昇率 0.2%》	
購入予定時期		2010年
購入予定金額	予算	3,500万円
購入予定物件		新築一戸建

住宅修繕計画	《物価上昇率 0.2%》	
住宅購入予定年度		2010年
15年ごとにリフォーム	予算	100万円

自動車①買換計画	《物価上昇率 0.2%》		
現在ご使用の車を購入の年度	2006年	購入予定年度	購入予定金額
7年ごとに、65歳迄買換える予定		2013年	200万円
70歳まで乗車予定		2020年	200万円
		2027年	200万円



自動車②買換計画	《物価上昇率 0.2%》
----------	--------------

なし



結婚資金の援助	《物価上昇率 0.5%》		
静様	は25歳に結婚するものとし	援助金	150万円
研三様	は28歳に結婚するものとし	援助金	130万円

旅行計画やその他のイベント	《物価上昇率 0.2%》		
定年退職後の旅行費用等余暇生活費	毎年	予算	10万円
海外旅行	2013年	予算	100万円

館林家のライフイベント

ご家族の将来の予定を一覧表にまとめてみました。
これをもとに、ご家族で将来の夢や計画などを話し合い、資金計画を立てることをお勧めします。

年	ご家族の年齢				恭介様	美千代様	静様	研三様		
西暦	世	配	子	子	ライフイベント				ご家族のイベント	ご結婚祝
2007	44	41	14	12						
2008	45	42	15	13			高校入学	中学校入学		
2009	46	43	16	14						
2010	47	44	17	15					住宅購入	
2011	48	45	18	16			大学入学	高校入学		磁器婚式
2012	49	46	19	17						
2013	50	47	20	18					車①買換	海外旅行
2014	51	48	21	19				大学入学		
2015	52	49	22	20			就職			
2016	53	50	23	21						銀婚式
2017	54	51	24	22						
2018	55	52	25	23			結婚	就職		
2019	56	53	26	24						
2020	57	54	27	25					車①買換	
2021	58	55	28	26						真珠婚式
2022	59	56	29	27						
2023	60	57	30	28	定年退職			結婚		
2024	61	58	31	29						
2025	62	59	32	30					住宅修繕	
2026	63	60	33	31		定年退職				さんご婚式
2027	64	61	34	32					車①買換	
2028	65	62	35	33	退職					
2029	66	63	36	34						
2030	67	64	37	35						
2031	68	65	38	36						ルビー婚式
2032	69	66	39	37						
2033	70	67	40	38						
2034	71	68	41	39						
2035	72	69	42	40						
2036	73	70	43	41						サファイア婚式
2037	74	71	44	42						
2038	75	72	45	43						
2039	76	73	46	44						
2040	77	74	47	45					住宅修繕	
2041	78	75	48	46						金婚式
2042	79	76	49	47						
2043	80	77	50	48						
2044		78	51	49						
2045		79	52	50						
2046		80	53	51						
2047		81	54	52						
2048		82	55	53						
2049		83	56	54						
2050		84	57	55						
2051		85	58	56						
2052		86	59	57						
2053		87	60	58						
2054			61	59						
2055			62	60						
2056			63	61						
2057			64	62						
2058			65	63						
2059			66	64						
2060			67	65						
2061			68	66						
2062			69	67						



*ご家族の年齢は税務年齢（12月末時点での年齢）で表示しています

収入予測と可処分所得

- | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|--|---------|------|---------|------|
| <ul style="list-style-type: none"> ・ 恭介様の定年退職 60歳 ・ 恭介様の給与収入 666万円 <table style="margin-left: 20px; border: none;"> <tr><td>20歳～45歳</td><td>3.0%</td></tr> <tr><td>46歳～50歳</td><td>2.0%</td></tr> <tr><td>51歳～55歳</td><td>1.0%</td></tr> <tr><td>56歳～99歳</td><td>0.0%</td></tr> </table> | 20歳～45歳 | 3.0% | 46歳～50歳 | 2.0% | 51歳～55歳 | 1.0% | 56歳～99歳 | 0.0% | <ul style="list-style-type: none"> ・ 美千代様の働く予定 40歳～60歳迄 ・ 美千代様の給与収入（額面） 96万円 <table style="margin-left: 20px; border: none;"> <tr><td>20歳～40歳</td><td>0.0%</td></tr> <tr><td>41歳～60歳</td><td>0.0%</td></tr> </table> | 20歳～40歳 | 0.0% | 41歳～60歳 | 0.0% |
| 20歳～45歳 | 3.0% | | | | | | | | | | | | |
| 46歳～50歳 | 2.0% | | | | | | | | | | | | |
| 51歳～55歳 | 1.0% | | | | | | | | | | | | |
| 56歳～99歳 | 0.0% | | | | | | | | | | | | |
| 20歳～40歳 | 0.0% | | | | | | | | | | | | |
| 41歳～60歳 | 0.0% | | | | | | | | | | | | |

西暦	館林 恭介	館林 美千代	館林 静	館林 研三	世帯主メイン収入	公的年金等の収入	その他の収入	給与所得控除	基礎控除	配偶者特別控除	配偶者控除	扶養控除	社会保険料控除	その他の控除	所得控除合計額	課税所得	所得税・住民税	可処分所得	配偶者可処分所得	夫婦の可処分所得															
																					2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
2007	44	41	14	12	666			187	38	38	134	86	34	329	150	24	557	96	653																
2008	45	42	15	13	686			189	38	38	134	87	34	331	166	26	573	96	669																
2009	46	43	16	14	700		200	190	38	38	159	89	34	358	152	27	784	96	880																
2010	47	44	17	15	714		300	191	38	38	159	95	34	364	158	26	892	96	988																
2011	48	45	18	16	728		50	193	38	38	184	97	34	391	145	26	654	96	750																
2012	49	46	19	17	743			194	38	38	184	99	32	391	157	26	617	96	713																
2013	50	47	20	18	757			196	38	38	184	105	32	397	164	28	623	96	719																
2014	51	48	21	19	765			196	38	38	184	107	32	399	169	30	628	96	724																
2015	52	49	22	20	773			197	38	38	121	109	32	338	238	36	628	96	724																
2016	53	50	23	21	780			198	38	38	121	110	32	339	243	43	627	96	723																
2017	54	51	24	22	788			199	38	38	121	112	32	341	248	44	632	96	728																
2018	55	52	25	23	796			200	38	38	58	113	32	279	318	51	632	96	728																
2019	56	53	26	24	796			200	38	38	58	113	32	279	318	56	627	96	723																
2020	57	54	27	25	796			200	38	38		113	5	194	403	77	606	96	702																
2021	58	55	28	26	796			200	38	38		113	5	194	403	79	604	96	700																
2022	59	56	29	27	796			200	38	38		113	5	194	403	79	604	96	700																
2023	60	57	30	28	240	136		162	38	38		35	5	116	99	46	295	96	391																
2024	61	58	31	29	240	136		162	38	38		35	5	116	99	16	325	96	421																
2025	62	59	32	30	240	136		162	38	38		35	5	116	99	16	325	96	421																
2026	63	60	33	31	240	136		162	38	38		35	5	116	99	16	325		325																
2027	64	61	34	32	240	136		162	38	38		35	5	116	99	16	325		325																
2028	65	62	35	33		401		138	38	38		40	5	121	143	18	343		343																
2029	66	63	36	34		405		139	38	38		45	5	126	140	22	338		338																
2030	67	64	37	35		410		140	38	38		46	5	127	143	22	342		342																
2031	68	65	38	36		367	50	129	38	38		40	5	121	124	22	355	99	454																
2032	69	66	39	37		369	50	130	38	38		38		114	134	20	361	101	462																
2033	70	67	40	38		272	50	120	38	38		38		114	46	17	267	103	370																
2034	71	68	41	39		275	50	120	38	38		28		104	59	8	288	104	392																
2035	72	69	42	40		277	50	120	38	38		28		104	61	10	289	105	394																
2036	73	70	43	41		280	50	120	38	48		29		115	54	10	292	106	398																
2037	74	71	44	42		283	50	120	38	48		29		115	56	9	295	107	402																
2038	75	72	45	43		286	50	120	38	48		29		115	59	10	297	108	405																
2039	76	73	46	44		289	50	120	38	48		30		116	61	10	299	109	408																
2040	77	74	47	45		292	50	120	38	48		30		116	64	10	301	110	411																
2041	78	75	48	46		295		120	38	48		30		116	58	10	254	112	366																
2042	79	76	49	47		298		120	38	48		30		116	62	10	258	113	371																

* 所得税は当年度、住民税は翌年度に税額を計上して可処分所得の計算を行っています。
 * その他の控除は生保／損保／個人年金保険料控除・障害者控除・小規模企業共済掛金控除等。
 * その他の収入はメイン収入以外の継続的収入・一時的収入・個人年金を計上しています。
 * 公的年金等の収入には、公的年金のほか、企業年金・中退共等の年金や、雇用継続給付金を含みます。
 * 平成19年度税制により計算したもので、税制の変更により将来変動することがあります。

住宅購入計画と住宅ローン

・ 購入予定時期	2010年
・ 購入物件	新築一戸建
・ 購入希望物件価格	3,500万円
・ 購入諸費用	200万円
・ 合計費用	3,700万円
・ 既存住宅売買残金	
・ 自己資金(貯蓄取崩)	1,500万円
・ 親よりの援助額	
・ 住宅ローン借入額	2,200万円
・ ローン返済総額	35,950,355円

	ローン①	ローン②	ローン③
借入金融機関	フラット35		
返済方法	元利均等		
借入金額	2,200万円		
(毎月返済分)	1,500万円		
(賞与返済分)	700万円		
1年目金利	3.600%		
毎月の返済額	68,196円		
賞与时加算額	86,743円		
1年目の返済額	1,096,838円		

※賞与时加算額は、1回目の賞与时加算額です。
2回目以降は、金額が変わる場合があります。

ローン返済表

年	年度	年齢	利率	年間返済額	(元金分)	(利息分)	期末残高	元金残高	備考
1	2010年	47歳		1,096,838	415,669	681,169	34,853,517	21,584,331	
2	2011年	48歳		1,201,838	430,846	770,992	33,651,679	21,153,485	
3	2012年	49歳		1,201,838	446,577	755,261	32,449,841	20,706,908	
4	2013年	50歳		1,201,838	462,880	738,958	31,248,003	20,244,028	
5	2014年	51歳		1,201,838	479,781	722,057	30,046,165	19,764,247	
6	2015年	52歳		1,201,838	497,298	704,540	28,844,327	19,266,949	
7	2016年	53歳		1,201,838	515,457	686,381	27,642,489	18,751,492	
8	2017年	54歳		1,201,838	534,277	667,561	26,440,651	18,217,215	
9	2018年	55歳		1,201,838	553,784	648,054	25,238,813	17,663,431	
10	2019年	56歳		1,201,838	574,004	627,834	24,036,975	17,089,427	
11	2020年	57歳		1,201,838	594,962	606,876	22,835,137	16,494,465	
12	2021年	58歳		1,201,838	616,685	585,153	21,633,299	15,877,780	
13	2022年	59歳		1,201,838	639,202	562,636	20,431,461	15,238,578	
14	2023年	60歳		1,201,838	662,540	539,298	19,229,623	14,576,038	
15	2024年	61歳		1,201,838	686,731	515,107	18,027,785	13,889,307	
16	2025年	62歳		1,201,838	711,806	490,032	16,825,947	13,177,501	
17	2026年	63歳		1,201,838	737,798	464,040	15,624,109	12,439,703	
18	2027年	64歳		1,201,838	764,734	437,104	14,422,271	11,674,969	
19	2028年	65歳		1,201,838	792,657	409,181	13,220,433	10,882,312	
20	2029年	66歳		1,201,838	821,597	380,241	12,018,595	10,060,715	
21	2030年	67歳		1,201,838	851,595	350,243	10,816,757	9,209,120	
22	2031年	68歳		1,201,838	882,688	319,150	9,614,919	8,326,432	
23	2032年	69歳		1,201,838	914,917	286,921	8,413,081	7,411,515	
24	2033年	70歳		1,201,838	948,325	253,513	7,211,243	6,463,190	
25	2034年	71歳		1,201,838	982,950	218,888	6,009,405	5,480,240	
26	2035年	72歳		1,201,838	1,018,838	183,000	4,807,567	4,461,402	
27	2036年	73歳		1,201,838	1,056,040	145,798	3,605,729	3,405,362	
28	2037年	74歳		1,201,838	1,094,594	107,244	2,403,891	2,310,768	
29	2038年	75歳		1,201,838	1,134,564	67,274	1,202,053	1,176,204	
30	2039年	76歳		1,202,053	1,176,204	25,849			
31	2040年	77歳							
32	2041年	78歳							
33	2042年	79歳							
34	2043年	80歳							
35	2044年	81歳							
ローン返済総額				35,950,355	22,000,000	13,950,355			

*住宅購入時の大まかな資金計画を立てるために使用してください。実際に金融機関等のご利用に際しては年収や物件による制限、融資限度額、段階金利等のいろいろな点を考慮する必要があります。
*試算表中「年齢」はご主人の年齢を表記しています。定年退職後のローン残高等に注意が必要です。

公的年金の受給額一覧表

	恭介様				美千代様			
期間①	20	～	39 歳	厚生年金 239月	20	～	24 歳	厚生年金 60月
期間②		～	59 歳	厚生年金 241月		～	36 歳	国民年金 144月
期間③		～	64 歳	厚生年金 60月		～	59 歳	国民年金 276月
期間④		～	0 歳	----- 0月		～	0 歳	----- 0月
期間⑤		～	0 歳	----- 0月		～	0 歳	----- 0月

西 暦	館 林 恭 介	館 林 美 千 代	世帯主				配偶者				加 給 年 金	振 替 加 算	遺 族 的 加 算	経 過 的 寡 婦 加 算	合 計 年 金 額
			老 特 別 厚 生 給 の 年 金	老 齡 厚 生 年 金	老 齡 基 礎 年 金	プ ラ ス 年 金 基 金 ア ル フ ア	老 特 別 厚 生 給 の 年 金	老 齡 厚 生 年 金	老 齡 基 礎 年 金	プ ラ ス 年 金 基 金 ア ル フ ア					
現在価格			---	---	751100	0	---	---	755000	0	374929	0	941300		
物価変動率			1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%		
2023	60	57													
2024	61	58													
2025	62	59													
2026	63	60													
2027	64	61													
2028	65	62			163	92					46				301
2029	66	63			166	93					47				305
2030	67	64			168	95					47				310
2031	68	65			171	96			9	95					371
2032	69	66			172	97			9	97					375
2033	70	67			174	98			10	98					380
2034	71	68			176	99			10	99					384
2035	72	69			178	100			10	100					387
2036	73	70			179	101			10	101					391
2037	74	71			181	102			10	102					395
2038	75	72			183	103			10	103					399
2039	76	73			185	104			10	104					403
2040	77	74			187	105			10	105					407
2041	78	75			189	106			10	106					411
2042	79	76			190	107			11	107					415
2043	80	77			192	108			11	108					419
2044		78							11	109				135	255
2045		79							11	110				136	258
2046		80							11	112				138	260
2047		81							11	113				139	263
2048		82							11	114				140	265
2049		83							11	115				142	268
2050		84							11	116				143	271
2051		85							11	117				145	273
2052		86							12	118				146	276
2053		87							12	120				148	279
2054															
2055															
2056															
2057															
2058															

* 平均標準報酬月額等の計算は独自の方法で算出していますが推計値です。大まかな目安として考えてください。

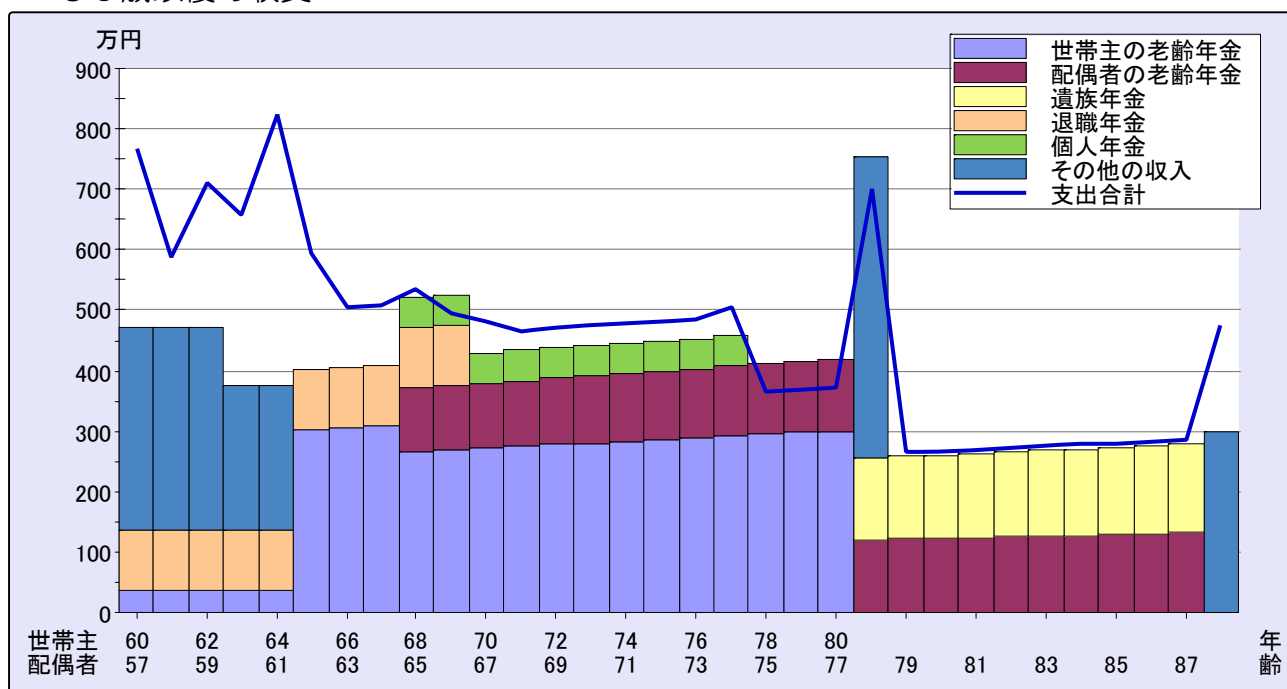
* 老齢厚生年金額には経過的加算を含む。 60歳または65歳までの加入期間について計算しています。

公的年金と60歳以後の収入計画

収入の部		支出の部		60歳時貯蓄残高
世帯主メイン収入	1,200万円	基本生活費	8,324万円	1,620万円
配偶者メイン収入	288万円	住宅費	2,930万円	
世帯主老齢年金	4,779万円	教育・結婚費用	151万円	60歳以後の収支は 1,089万円 の赤字となります
配偶者老齢年金	2,711万円	車購入費用	242万円	
遺族年金	1,412万円	生・損保険料	795万円	
個人年金	500万円	税・社会保険料	1,161万円	
定年退職一時金	1,000万円	葬儀費用	905万円	
その他の収入	1,800万円	その他の支出	270万円	
収入合計	13,690万円	支出合計	14,779万円	

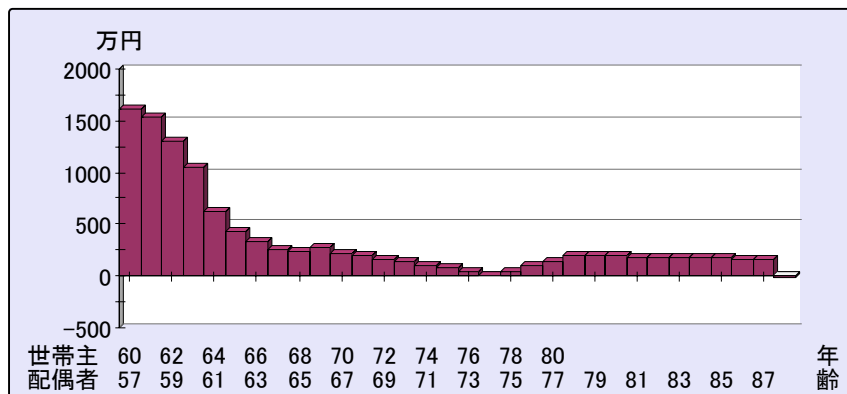
60歳以後の収支は、貯蓄額を含まない、計算結果です。

■ 60歳以後の収支



*60歳時点での貯蓄額や、世帯主の退職一時金・負債の返済を含みます、毎年の経常的な収支と一時的な収支のみを表示しています。
*世帯主の老齢年金には、再就職時の雇用継続給付金を含みます。

■ 貯蓄残高

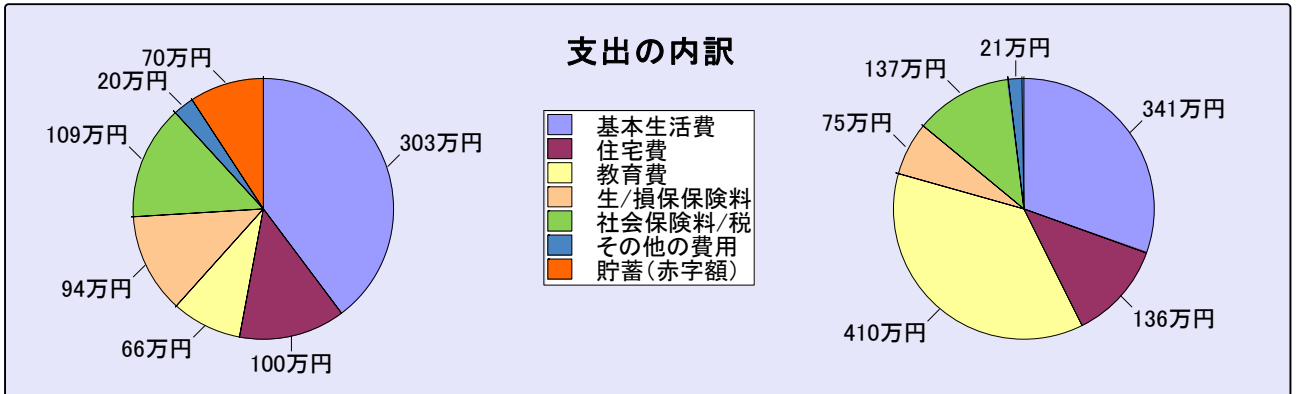


ご加入の生命保険（世帯主）

		(1)	(2)			
証券No.						
加入保険会社		〇〇生命	□□生命			
被保険者		恭介	恭介			
契約者		恭介	恭介			
契約日		H15. 5. 7	H5. 5. 7			
契約年齢		40歳	30歳			
満期・満了年齢		65歳	60歳			
更新期間		15年	なし			
入院特約期間		80歳				
保険種類		逦減定期特約 付終身保険	普通終身保険			
死亡 保険 金	定期保険					
	逦減定期保険	3,000万				
	年金総額					
	養老保険					
	終身保険	200万	300万			
合計保険金		3,200万	300万			
満期保険						
個人年金・年金額						
年金受給期間						
ケガで入院した場合(日額)		5,000円				
病気で入院した場合(日額)		5,000円				
生活習慣病で入院した場合(日額)		5,000円				
長期入院した場合(日額又は一時金)						
女性疾病で入院した場合(日額)						
ガンで入院した場合(日額)						
ガンになったとき(一時金)						
3大疾病になったとき(一時金)		300万				
要介護状態に なったとき	一時金で					
	年金で					
退院後通院した場合(日額)						
		重度疾病特約				
払込方法		月払	月払			
保 険 料	期間①	40歳～ 54歳	30歳～ 59歳			
		22,000円	3,500円			
	期間②	55歳～ 64歳				
		29,000円				
	期間③					
期間(最終)						
払込み満了時 特約一括払い		65歳時 100万円				

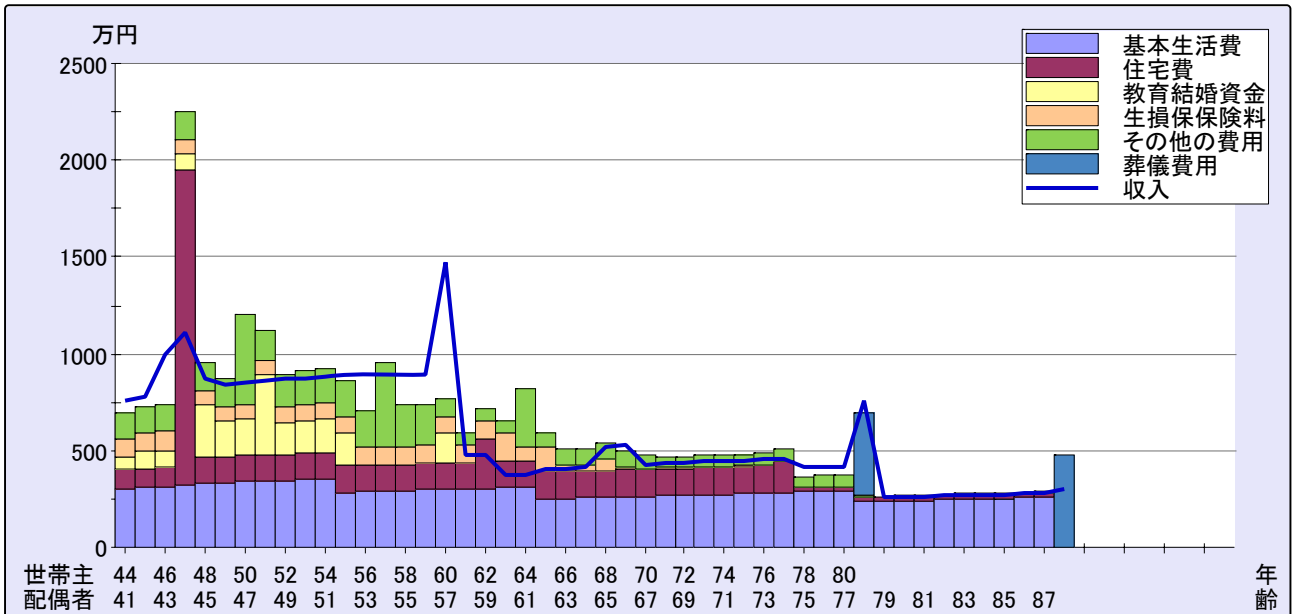
キャッシュフロー分析

■ グラフⅠ 収入と支出の内訳(現在と教育費が最大の年度)

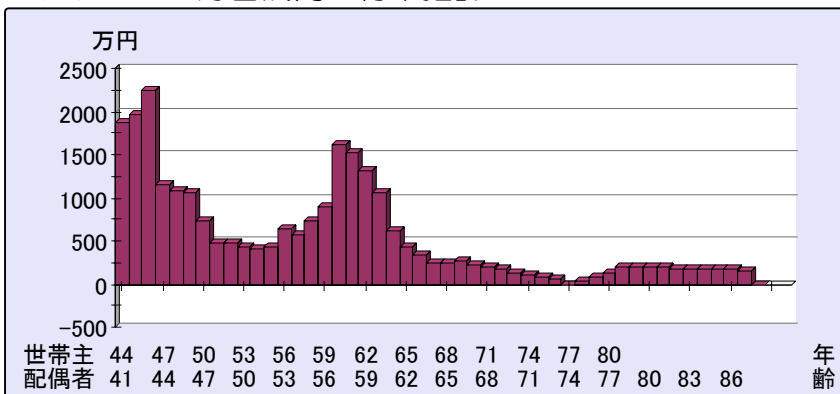


(現在の収支)	2007年	(教育費が最大の年度)	2014年
世帯主の年収 (額面)	666万円	世帯主の年収 (額面)	765万円
配偶者の年収 (額面)	96万円	配偶者の年収 (額面)	96万円
ご夫婦の年収合計	762万円	ご夫婦の年収合計	861万円
支出合計	692万円	支出合計	1,121万円
貯蓄額 (赤字額)	70万円	貯蓄額 (赤字額)	-260万円

■ グラフⅡ 収入と支出の将来推計

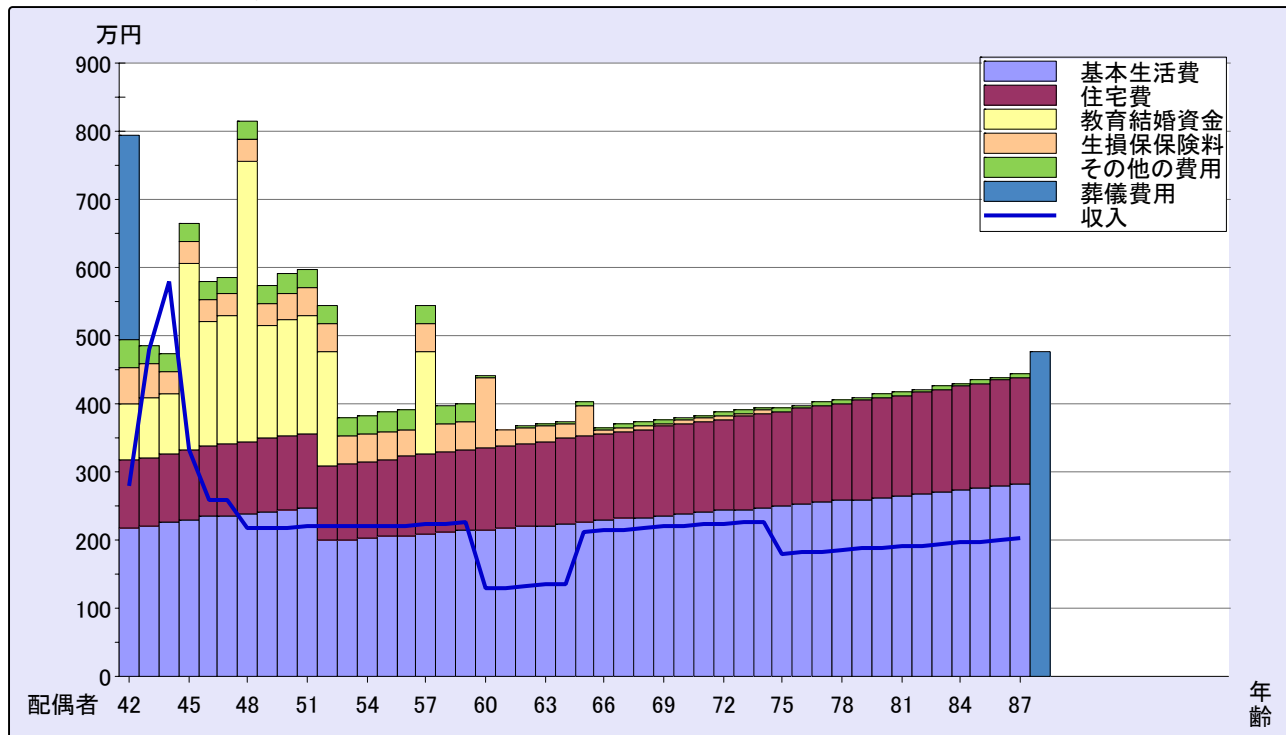


■ グラフⅢ 貯蓄残高の将来推計



万がーのシミュレーション

■ グラフ I 恭介 様が今死亡のときのご遺族の収入と支出

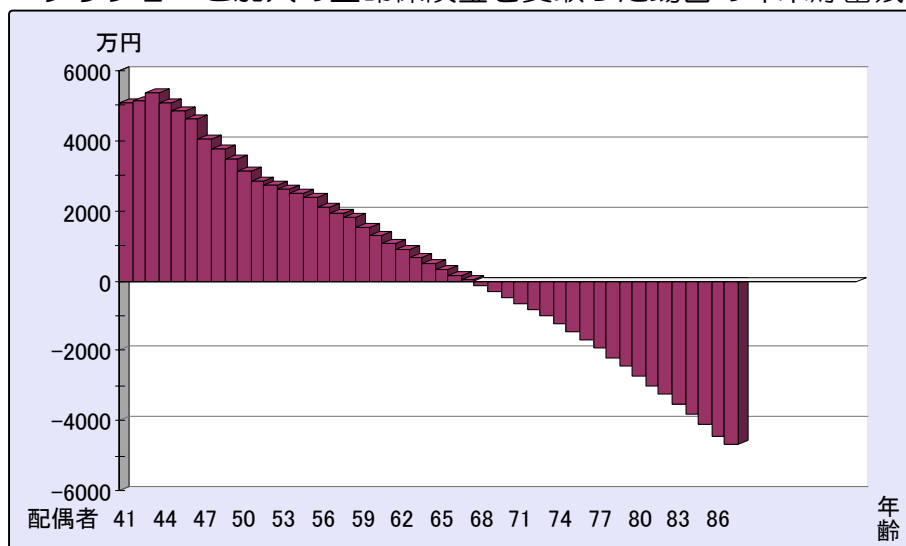


収入の部	
遺族年金	4,620万円
配偶者の収入	1,800万円
老齢年金	2,711万円
個人年金 等	1,050万円
合計	10,182万円

支出の部	
基本生活費	10,904万円
住宅費用	5,816万円
教育結婚資金	2,140万円
その他の費用	1,591万円
合計	20,451万円

不足する資金	
不足額	10,269万円
葬儀費用	776万円
合計	11,045万円

■ グラフ II ご加入の生命保険金を受取った場合の年末貯蓄残高の推移



現在ご加入の生命保険

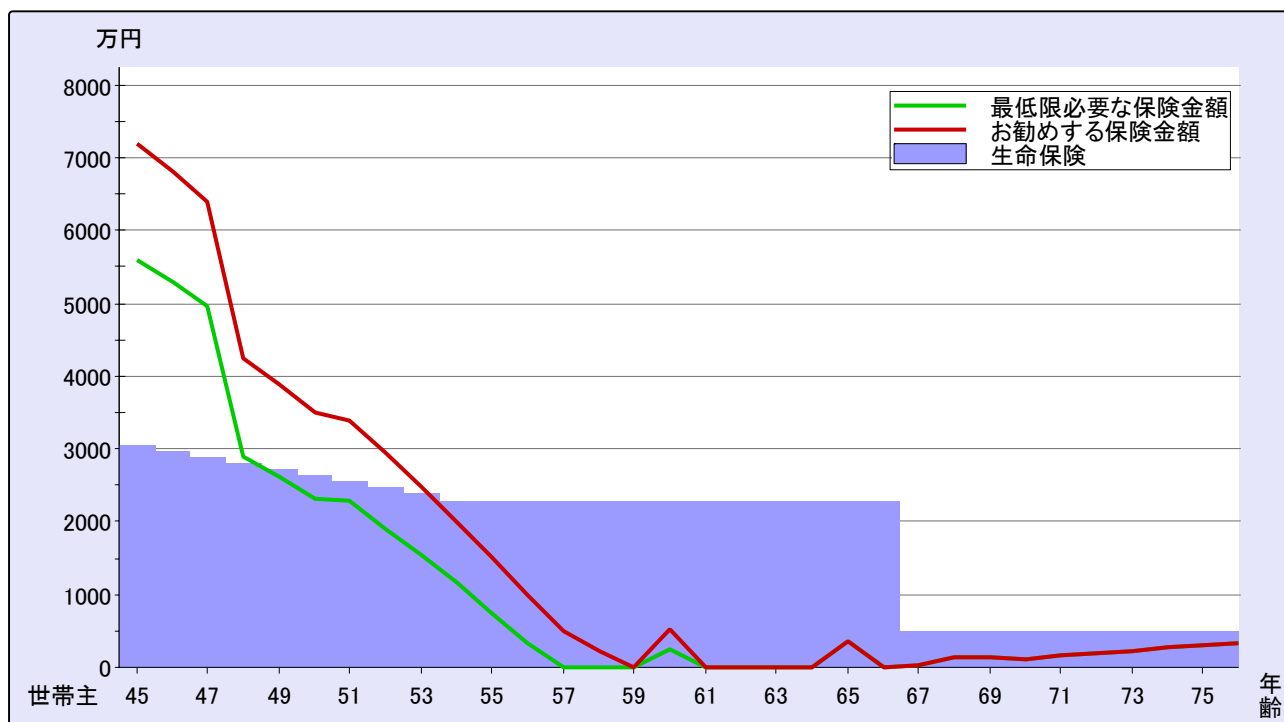
死亡一時金	3,157万円
年金	
合計	3,157万円

死亡退職金	500万円
貯蓄残高	1,800万円

● 世帯主死亡時の貯蓄/含保険金

2008年始	
合計貯蓄残高	5,457万円
プラス年金	

ご加入の生命保険と必要保障額



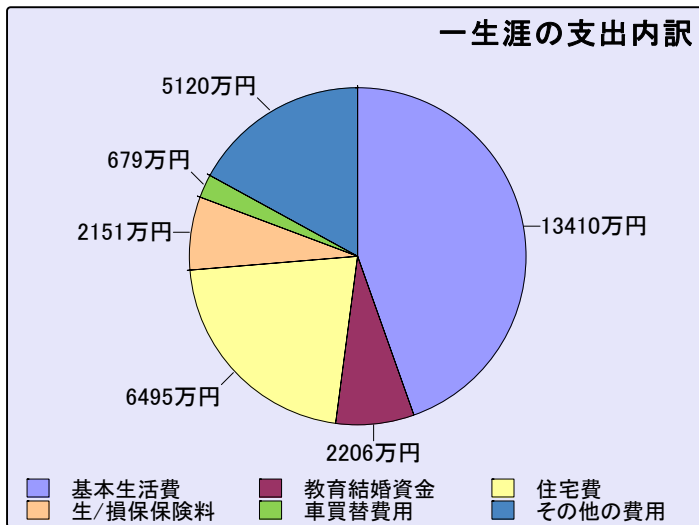
■主な保障内容 (遡減定期は契約時の金額を合算)	■特約および医療保障	
	ケガで入院した場合 (日額)	5,000円
	病気で入院した場合 (日額)	5,000円
■年間の支払保険料	生活習慣病で入院した場合 (日額)	5,000円
306,000円	長期入院した場合 (日額又は一時金)	
	女性疾病で入院した場合 (日額)	
■病気死亡のとき	ガンで入院した場合 (日額)	
一時金	ガンになったとき (一時金)	
年金 (年額)	3大疾病になったとき (一時金)	300万円
年金 (期間)	要介護状態になったとき (一時金)	
	要介護状態になったとき (年金)	
■医療保障の終期	退院後通院した場合 (日額)	
	80歳	

■最低限必要な保険金額： 現在予定のイベント（住宅の購入等）が予定通り実行された場合の必要保障額の理論値です。例えば、住宅購入計画があり、購入後に死亡の場合、通常は団体信用生命保険により、ローン残高の支払いが不要となるため、住宅費負担は維持管理費等わずかとなります。そのため、必要保障額も、住宅購入後は少なくなります。貯蓄残高等がシミュレーション通り推移するものとして計算された必要保障額であり、過不足がないか定期的に見直しが必要です。

■お勧めする保険金額： 世帯主が死亡後に配偶者が病弱であるなどで働けない場合も想定されます。配偶者の収入を「なし」として算出した必要保障額です。加入しておきたい保険金額と言えます。

必要保障額の計算方法

一生涯の支出内訳



保険料負担は適切ですか？

ライフプランを考える時、リスクに対する備えとして、生命保険や損害保険は欠かせません。しかしながら、一生涯の間には実に大きな買物となるだけにムダをなくすことが大切です。そのためにはまず、万一の時にはどのくらいの保障が必要なのかを考えてみましょう。ここでは一家の大黒柱に万一の時の必要保障額を計算してみました。必要な金額、必要な期間だけ生命保険に加入する。当然のことですね。

- ポイント1：住宅の状況により万が一の時の保障額は大きく変わります。持家で団体信用生命保険付住宅ローンの場合、死亡後はローンの返済は不要、以後、維持管理費等わずかな出費ですみます。
- ポイント2：厚生年金の加入者の場合は遺族厚生年金が受給できますが、国民年金加入者の場合は遺族基礎年金だけとなり公的な年金受給額に大きな差が出るため、必要な保障額も大きく違ってきます。
- ポイント3：貯蓄や会社からの死亡退職金・弔慰金も万が一の時の遺族の生活資金に充当できます。これらが多く見込める場合は生命保険の必要保障額も少なくて済みます。
- ポイント4：世帯主が万が一の時、当然配偶者は働いて収入を得るはず。しかし、もし働けなかったら・・・？

必要保障額の計算例

(貯蓄運用率 0.2%)

年度	遺族厚生年金	遺族基礎年金	寡婦年金	中高齢寡婦加算	配偶者老齢年金	配偶者手取収入	その他の収入	収入合計	基本生活費	住宅費用	教育結婚資金	その他の費用	支出合計	収支	死亡時を考慮した必要資金累計	必要資金累計	葬儀費用	貯蓄残高	死亡退職金	必要保障額
----	--------	--------	------	---------	---------	---------	--------	------	-------	------	--------	--------	------	----	----------------	--------	------	------	-------	-------

西暦	収入							支出				収支	必要保障額計算							
2007年末に死亡した場合の必要保障額																				
2008	55	125			100		280	216	100	85	93	494	-214	214	7665	301	1873	500	5593	
2009	55	125			100	200	480	221	101	86	76	484	-4	4	2007 年末に死亡した場合の 必要保障額は 5,593万円					
2010	56	125			100	300	581	225	102	88	57	472	108	-105		318				
2011	56	125			100	50	331	230	103	273	57	663	-332	318						
2012	56	102			100		258	234	104	183	58	579	-321	302						
2013	56	102			100		258	234	104	183	58	579	-321	302						
2010年末に死亡した場合の必要保障額																				
2011	64	127			100	50	341	230	15	273	76	595	-254	254	4387	310	1146	648	2902	
2012	64	104			100		268	234	16	183	58	491	-222	219	2010 年末に死亡した場合の 必要保障額は 2,902万円					
2013	65	104			100		268	237	16	187	58	497	-229	222						
2014	65		61		100		226	239	16	410	58	724	-497	476						
2015	65		62		100		227	241	16	167	59	483	-256	242						
2016	65		62		100		227	241	16	167	59	483	-256	242						
2016年末に死亡した場合の必要保障額																				
2017	85		62		100		247	246	16	174	96	533	-285	285	2347	329	437	1091	1147	
2018	85		62		100		248	199	17	166	67	449	-201	198	2016 年末に死亡した場合の 必要保障額は 1,147万円					
2019	86		62		100		248	201	17		67	285	-37	36						
2020	86		63		100		249	203	17		67	287	-39	37						
2021	87		63		100		250	205	17		68	290	-40	38						
2022	87		63		100		250	205	17		68	290	-40	38						

-37万円は 2020年の不足資金 39万円を 2016年末に生命保険で用意するにはいくらあったらよいかを計算するために、不足資金 39万円を貯蓄運用率で割戻して 2016年末に必要な金額を算出したもの。
2347万円は、その累計額です。この算式で毎年の必要資金額を計算し、葬儀費用をプラス、貯蓄残高および死亡退職金をマイナスし必要保障額として計上しています。

*65歳までの必要保障額が生涯の必要保障額を上回る場合は、65歳までの数値を必要保障額としています。
*遺族厚生年金額は当初設定の賃金上昇率をもとに、死亡年度までの標準報酬月額を推計して算出しています。

万が一の必要保障額

項目	収入											支出				収支	必要保障額計算				
	遺族厚生年金	遺族基礎年金	寡婦年金	中高齢寡婦加算	配偶者老齢年金	配偶者手取収入	その他の収入	収入合計	基本生活費	住宅費用	教育結婚資金	その他の費用	支出合計	必要資金累計	葬儀費用		貯蓄残高	死亡退職金	必要保障額		
2008	45	42	55	125			100		280	216	100	85	93	494	-214	7665	301	1873	500	5593	
2009	46	43	57	125			100	200	482	221	101	86	95	503	-21	7501	304	1962	545	5297	
2010	47	44	61	125			100	300	586	225	102	88	75	491	95	7499	307	2254	595	4957	
2011	48	45	64	127			100	50	341	230	15	273	76	595	-254	4387	310	1146	648	2902	
2012	49	46	68	104			100		272	234	16	183	76	509	-237	4099	313	1081	707	2623	
2013	50	47	71	105			100		276	237	16	187	78	517	-242	3826	316	1062	771	2309	
2014	51	48	74		61		100		236	239	16	410	80	745	-509	3544	319	730	841	2293	
2015	52	49	78		62		100		239	241	16	167	81	505	-266	2988	322	481	917	1913	
2016	53	50	81		62		100		243	244	16	170	95	526	-283	2678	326	467	1000	1536	
2017	54	51	85		62		100		247	246	16	174	96	533	-285	2347	329	437	1091	1147	
2018	55	52	89		62		100		251	199	17	166	97	478	-227	2009	332	405	1189	746	
2019	56	53	93		62		100		255	201	17		102	320	-65	1730	335	438	1297	330	
2020	57	54	96		63		100		259	203	17		106	326	-67	1619	339	630	1414	-86	
2021	58	55	100		63		100		263	205	17		109	331	-68	1508	342	575	1542	-267	
2022	59	56	104		63		100		268	207	17		109	333	-65	1397	346	739	1682	-678	
2023	60	57	109		64		100		272	209	17	151	109	487	-215	1288	349	902	500	235	
2024	61	58	111		65		100		276	211	18		78	307	-31	1071	352	1620	500	-696	
2025	62	59	114		66		100		280	213	136		78	428	-149	1037	356	1527	500	-634	
2026	63	60	117		67				183	215	18		115	349	-165	884	360	1311	500	-567	
2027	64	61	119		68				187	218	18		35	271	-84	713	363	1049	500	-474	
2028	65	62	122		69				191	220	18		35	273	-82	622	367	618		370	
2029	66	63	124		70				194	178	19		40	236	-42		370	435		-65	
2030	67	64	126		71				197	179	19		39	237	-41		374	341		33	
2031	68	65	119			104	50	273	181	19			65	265	8		378	247		131	
2032	69	66	120			106	50	276	183	19			23	225	51		382	237		145	
2033	70	67	121			108	50	279	185	19			24	228	51		385	273		113	
2034	71	68	122			109	50	281	187	19			15	221	60		389	225		164	
2035	72	69	123			110	50	283	189	20			16	225	59		393	196		197	
2036	73	70	125			111	50	285	190	20			17	227	59		397	166		231	
2037	74	71	126			112	50	288	192	20			16	229	59		401	136		265	
2038	75	72	127			113	50	290	194	20			16	231	59		405	106		299	
2039	76	73	128			114	50	293	196	20			17	233	59		409	77		333	
2040	77	74	130			115	50	295	198	158			17	373	-78		413	47		367	
2041	78	75	131			117		248	200	21			12	233	14		417	-1		418	
2042	79	76	132			118		250	202	21			12	235	15		422	44		378	
2043	80	77	134			119		252	204	21			12	237	15		426	91		335	
2044																					
2045																					
2046																					
2047																					
2048																					
2049																					
2050																					
2051																					
2052																					
2053																					
2054																					
2055																					
2056																					
2057																					
2058																					
2059																					
2060																					
2061																					
2062																					
2063																					

※ 必要保障額がマイナスの年度は、必要保障額グラフ表示においては0としています。