

家族代表 様

配偶者 様

LIFEPLAN REPORT

ライフプラン・レポート

～テスト～



担当者

ソニー生命保険株式会社
新宿ライフプランナーセンター第2支社
第5営業所
ライフプランナー 氏名漢字 027402
〒151-0053 渋谷区代々木3-22-7
新宿文化クイントビル 4
TEL 03-5358-1702 FAX 03-5358-1722

・この資料では商品の概要を記載している箇所があります。
必ず商品パンフレットとともにご覧ください。
・当社生命保険につきましてご契約をご検討いただく際は
「重要事項説明書（契約概要・注意喚起情報）」
「ご契約のしおり・約款」をご覧ください。

目次

01. お客様のプロフィール-----	P1
02. ご提案内容のまとめ-----	P2
03. お客様の情報とライフプラン-----	P5
04. 万一の保障-----	P19
05. 三大疾病の保障-----	P27
06. 資産形成-----	P38
07. その他参考帳票-----	P43

充足率や収支・資産の分析結果には、家族代表と配偶者のそれぞれが契約者の保険契約情報（保険料、保障額、解約返戻金額など）が含まれます。

本資料では、次ページ以降、右上に記載の指定の優先度における分析結果を表示しています。優先度とは、以下の考え方に基づくライフプランのシナリオであり、分析の前提となる収入や支出の水準、イベントの実施有無等が個別に設定されます。

Must：必ず実現したい

Want：実現したい

Wish：できれば実現したい

また、本紙において三大疾病とは、がん・脳卒中・急性心筋梗塞を指し、分析結果はこれらのうち1つの疾病に罹患し、加入されている会社等の約款で定める保険金・給付金が支払われる所定の状態になられた場合を表示しています。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

本章ではライフプランニング対象者のプロフィールをご確認頂けます。

01

-01 ご家族の情報

このレポートは、次のお客様・ご家族の情報を前提に作成しています。

家族代表



お名前： 家族代表 様
生年月日： 1980(昭和55)年 1月 1日 (47歳)
所得区分： 給与
お勤め先の業種： 情報通信業
現時点年収： 703万円 退職年齢： 60歳 定年退職金： 945万円

配偶者



お名前： 配偶者 様
生年月日： 1990(平成 2)年 2月 2日 (37歳)
所得区分： 給与
お勤め先の業種： 卸売・小売業
現時点年収： 368万円 退職年齢： 60歳 定年退職金： 0万円

お子さま



お名前： お子さま 1
生年月日： 2020(令和 2)年 3月 3日 (7歳)
進学プラン：
保育園： 認可 (0歳～3歳)
保育園： 認可 (4歳～6歳)
小学校： 公立
中学校： 私立
高校： 私立
大学： 国公立

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

お客様の必要保障額に対し保険や金融資産がどれだけ満たしているかを充足率で表しています。

充足率は記載の年齢時点のものであり、時間の経過により変化します。

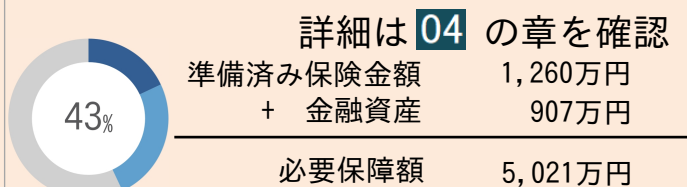
万一の充足率の計算では、金融資産（退職金・弔慰金・私的年金を含む）を取り崩す前提で算出しています。なお本紙において三大疾病とは、がん・脳卒中・急性心筋梗塞を指します。以下の三大疾病の分析では、これらのうち記載の疾病に罹患し、加入されている会社等の約款で定める保険金・給付金が支払われる所定の状態になられた場合を表示しています。

分析の前提となるお客様のライフプランニング全般については **03** の章を確認

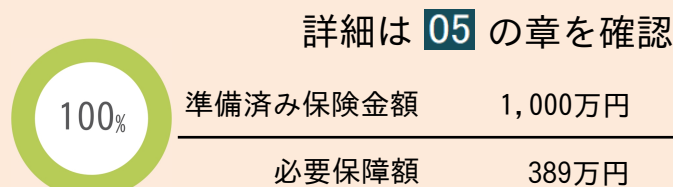
【保障について】

家族代表 様（48歳時点）

万一の保障

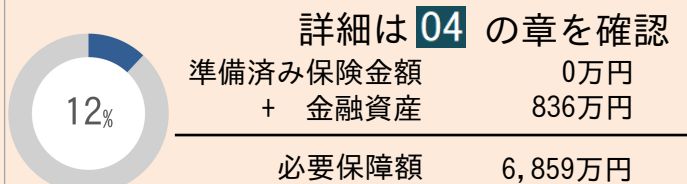


三大疾病の保障（がん）

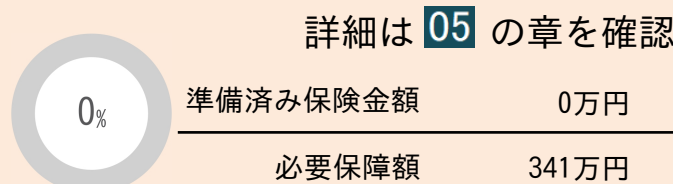


配偶者 様（38歳時点）

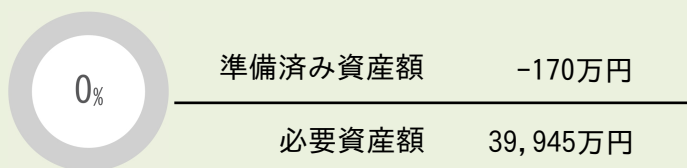
万一の保障



三大疾病の保障（がん）



資産形成（家族代表者 70歳時点）

詳細は **06** の章を確認

解説

充足率はお客様よりお申し出のあった情報と各種統計値や前提値等をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。

保険金の支払により保険が消滅する場合、他の充足率が変化する場合があります。

準備済み保険金額について、**保険金・給付金支払の条件は、保険会社・商品によって異なります。**保険商品によっては、**三大疾病に罹患したと医師に診断された場合であっても、他の条件も同時に満たさなければ保険金・給付金が支払われない場合があります。**詳細は各保険会社の「商品パンフレット」「ご契約のしおり・約款」「契約概要・注意喚起情報」をご確認ください。

参照：三大疾病の必要保障額と準備済み保険金額については「**三大疾病の充足率について**」「**入力データ一覧 万一・三大疾病について**」をご覧ください。

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

この資料では、以下の当社保険契約を前提にしています。

<ご提案中保険一覧>

契約者：家族代表 様

被保険者：家族代表 様

項番	充足率	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料		
						払込方法	払込期間	初回保険料
1	  	主	生前給付終身保険（生活保障型）20	終身	1,000万円	口振月払	60歳	67,520円

契約者：家族代表 様

被保険者：お子さま

項番	充足率	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料		
						払込方法	払込期間	初回保険料
1	 	主	学資保険<Ⅰ型>	22歳	100万円	口振月払	15歳	26,770円

<ご提案中保険の初回保険料合計>

契約者	円貨商品	
	初回保険料合計	前納保険料合計
家族代表 様	94,290円	0円

<ご加入中保険一覧>

該当する保険がありません

※前納の契約で保険料最終充当後のものや、自動更新直前の契約等の保険料は、保険料払込継続中であっても保険料が” — ”表示されます。

※前納の契約で払込保険料の充当期間中の場合は、保険料は” 0円 ”と表示されます。

解説

ここでは商品の概要を説明しています。詳細は、[ご提案設計書](#)および[商品パンフレット](#)をご覧ください。
ご加入中の保険について、契約基準日時点のご契約内容を掲載しております。（解約・失効・満了契約等は表示していません）

契約基準日直前に解約・その他の異動をお申し出になったご契約は、異動が反映されないことがあります。
また他社保険について、お客さまからお聞きした内容をまとめたものであり、比較や評価をするものではありません。詳細は、ご加入の各保険会社にご確認ください。

参照：各商品の注意点について、詳しくは本資料「[各種商品・その他に関する注意事項](#)」1～7をご覧ください。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

今後のアフターフォローについてご確認ください。

ライフプランや保険契約に関するご質問・ご相談がありましたら、お気軽に担当者までご連絡ください。

【定期的および継続的なフォローについて】 下記はご契約後に提供させていただく内容です。

目的	フォロー内容	実施頻度/時期	家族代表	配偶者
保障内容やライフプランの定期的点検	定期的な状況変化の確認	年に1回	○	-
	SonyLifeLetter（通常版）	年に1回	○	-
	SonyLifeLetter（特別版）	三年に1回	○	-
保障内容やライフプランのメンテナンス、各種お手続き	お客さまWEBサービス、ソニー生命アプリのご提供	-	○	-
	定期的な保障のメンテナンス	三年に1回	○	-
（変額保険・変額個人年金保険）ご契約内容、運用状況のお知らせ	ご契約内容のお知らせ	年に1回	○	-
	決算のお知らせ	年に1回	○	-
変額個人年金保険（無告知型）22および一時払変額個人年金保険（無告知型）22のサービス	パフォーマンスレポートの送付	※	-	-
	パフォーマンスレビュー（運用状況のご説明）	ご相談	-	-
暮らしや健康に関連したサービス	「問題解決支援サービス」のご提供（健康・医療／セカンドオピニオン／介護／法律）	-	○	-

※お客さまWEBサービス登録済の場合は四半期に1回、未登録の場合は年に1回

【ライフイベントやライフプランなどご相談について】

フォロー内容	実施時期の目安
-	-

03

お客様の情報とライフプラン

計算基準日：2027年 4月16日

作成日：2027年 4月16日

優先度

Must

本章ではお客様のライフプラン全般に関する情報をご確認頂けます。

03

-01 家族ツリー

「シミュレーション対象」にチェックがあるご家族がライフプランの分析対象です。

家族ツリー



本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

ご提案前にお伺いした、お客さまのご意向（保障の目的）を表示しています。

家族代表 様のご意向

初回印刷日 2027年 4月16日

! 意向把握書を参照いただく際のご留意点

- 本紙は生命保険のご提案前に、お客さまよりお伺いした内容に基づいて作成しております。記載内容につきまして相違がございましたら、担当者までお申し出ください。
- ご提案する保険商品の引受保険会社はソニー生命以外の場合もございます。その場合、設計書や商品の内容につきましては該当の引受保険会社にご確認ください。（当社のカスタマーセンター等では承ることができません。）

お客さまのご意向（保障の目的）

当初のご意向	万一	当提案の保障	当初のご意向	医療	当提案の保障
☒	万一の生活資金	☒		医療費・入院の備え	
	万一の住宅資金			【保障範囲のご意向】	
	万一のお子さまの教育・結婚資金	☒		疾病を限定（がん、心筋梗塞、脳卒中等）する	
	相続対策資金			疾病を限定しない	
	万一時の整理・予備資金			特定疾病への備え	☒
	災害・傷害（不慮の事故）対策資金		当初のご意向	貯蓄	当提案の保障
当初のご意向	就労不能・介護	当提案の保障	☒	お子さまの教育・結婚資金	☒
☒	就労不能時の必要資金	☒	☒	老後・その他の資産形成	☒
	介護費用への備え		当初のご意向	その他のご意向	
			当初のご意向	特にご意向なし	

■当初お伺いした保障内容についてのご希望

▶ 貯蓄部分について

家族状況やライフプランに沿ったものにしたい

▶ 保障期間について

長期間の保障がほしい

▶ 保険料について

家族状況やライフプランに沿ったものにしたい

▶ 保険金額について

最低限必要な範囲にしたい

▶ その他特記事項

特にお伺いしたご意向はありません

ご提案前にお伺いした、お客様のご意向（保障の目的）を表示しています。

配偶者 様のご意向

初回印刷日 2027年 4月16日

! 意向把握書を参照いただく際のご留意点

- 本紙は生命保険のご提案前に、お客様よりお伺いした内容に基づいて作成しております。記載内容につきまして相違がございましたら、担当者までお申し出ください。
- ご提案する保険商品の引受保険会社はソニー生命以外の場合もございます。その場合、設計書や商品の内容につきましては該当の引受保険会社にご確認ください。（当社のカスタマーセンター等では承ることができません。）

お客様のご意向（保障の目的）

当初のご意向	万 一	当提案の保障	当初のご意向	医療	当提案の保障
☒	万一の生活資金			医療費・入院の備え	
☒	万一の住宅資金			【保障範囲のご意向】	
☒	万一のお子さまの教育・結婚資金			疾病を限定（がん、心筋梗塞、脳卒中等）する	
	相続対策資金			疾病を限定しない	
	万一時の整理・予備資金			特定疾病への備え	
	災害・傷害（不慮の事故）対策資金		当初のご意向	貯蓄	当提案の保障
当初のご意向	就労不能・介護	当提案の保障	☒	お子さまの教育・結婚資金	
☒	就労不能時の必要資金		☒	老後・その他の資産形成	
	介護費用への備え		当初のご意向	その他のご意向	
			当初のご意向	特にご意向なし	

■当初お伺いした保障内容についてのご希望

▶ 貯蓄部分について

貯蓄性を重視する

▶ 保障期間について

長期間の保障がほしい

▶ 保険料について

家族状況やライフプランに沿ったものにしたい

▶ 保険金額について

最低限必要な範囲にしたい

▶ その他特記事項

特にお伺いしたご意向はありません

ご提案前にお伺いしたお客様のご経験や資産の状況などを記載しています。

家族代表 様の適合性確認結果

実施日 2027年 4月16日

特定保険(変額保険・変額個人年金保険・米ドル建保険・積立利率更改型保険)の提案希望	希望している
投資経験	株式
保有資産	500万円以上～1,000万円未満
保険料の原資	収入、預貯金
職業	会社員、団体職員
年収	500万円以上～1,000万円未満

配偶者 様の適合性確認結果

実施日 2027年 4月16日

特定保険(変額保険・変額個人年金保険・米ドル建保険・積立利率更改型保険)の提案希望	希望している
投資経験	株式
保有資産	500万円以上～1,000万円未満
保険料の原資	収入、預貯金
職業	会社員、団体職員
年収	500万円未満

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

記載の実施日時点のリスク許容度ナビの結果を記載しています。

家族代表 様のリスク許容度ナビ結果

実施日 2027年 4月16日

リスク許容度	運用やリスクに対する考え
安定タイプ	市場の変動リスクはできるだけとらず、資産を安定的に運用したい。

配偶者 様のリスク許容度ナビ結果

実施日 2027年 4月16日

リスク許容度	運用やリスクに対する考え
バランスタイプ	市場の変動リスクをある程度受け入れ、資産の増加を目指したい。

- ※リスク許容度を超える商品リスクランクの商品・特別勘定等にご加入される場合、リスク許容度を超えることを許容できる以下の許容理由のいずれかに該当することが必要となります。
- ・本申込にあてる原資が余裕資金等であるため
 - ・他の金融商品等で安定的に資金準備をしているため
 - ・死亡保険金に最低保証があれば、解約返戻金額は気にしないため（変額保険や初期円換算死亡保険金最低保証特約を付加する積立利率更改型保険をご検討の場合のみ）
 - ・円建商品に比べ、米ドル建商品の方が為替リスク等を考慮しても優位と判断したため（米ドル建保険をご検討の場合のみ）

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

ライフプラン表の年齢表記、各種金額の計算は家族代表と配偶者の若い方が100歳までとしています。
収入と生活費に関しては、初年度の金額を表示しています。

西暦	2027	2032	2037	2042	2047	2052
48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77  家族代表 家族代表 様	48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77  所得 年収 703万円 (退職金合計 945万円)  公的年金等	53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77  総額 515万円  結婚記念旅行 総額 114万円	63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77	68 69 70 71 72 73 74 75 76 77	73 74 75 76 77	78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100
38 39 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 65 66 67  配偶者 配偶者 様	38 39 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 65 66 67  所得 年収 368万円  公的年金	43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	63 64 65 66 67	68 69 70 71 72 73 74 75 76 77
8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37  子供 お子さま 1	8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37  小学校 175万円  中学校 451万円  高校 331万円  大学 692万円  総額 1,649万円  結婚 91万円	13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37	23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37	28 29 30 31 32 33 34 35 36 37	33 34 35 36 37	38 39 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 65 66 67
 家族共通	 持ち家  リフォーム 256万円  住宅ローン	43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	63 64 65 66 67	68 69 70 71 72 73 74 75 76 77
 生活費	 現在の生活費  老後の生活費	43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	58 59 60 61 62 63 64 65 66 67	63 64 65 66 67	68 69 70 71 72 73 74 75 76 77

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

2057					2062					2067					2072					2077					2082					2087					2092																									
78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100																																						
年間受給額 245万円(初年度)																																																												
68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100																												
金等 年間受給額 156万円(初年度)																																																												
38	39	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	65	66	67	68	69	70																												
完済																																																												
老後生活費 月20.9万円																																																												

お客様のライフプランの前提となるご関心事について、お伺いした内容を掲載しています。

家族代表 様

配偶者 様

ライフプラン作成時の想い	-	-
ライフプラン作成にあたってのお客様の関心事		
ご家族について	趣味やスポーツ等自分の時間を楽しんで欲しい 望むことをやらせてあげたい 将来は面倒をみてあげたい	-
生活について	生活費のやりくりが大変だ 公的年金受給までは働きたい 先進医療（高額医療）に備えたい	-
お住まいについて	買替を検討している 自然の多い所で暮らしたい 子供の教育環境を大事にしたい	-
将来プラン	旅行を楽しみたい 車を購入したい 家族で旅行やレジャーを楽しみたい	-
その他	多少のリスクがあっても、貯蓄以外の運用・投資商品も検討したい	-

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

お客様のライフプランの前提となるご関心事について、お伺いした内容を掲載しています。

家族代表 様

配偶者 様

ライフプラン作成にあたってのお客様の関心事

ご家族について	-	-
生活について	-	-
お住まいについて	-	-
将来プラン	-	-
その他	-	-

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

お客様のライフプランの前提となるご関心事について、お伺いした内容を掲載しています。

家族代表 様

配偶者 様

ライフプラン作成にあたってのお客様の関心事

備えたい状態・ 病気について	-	-
希望する治療方針	-	-
ご家族について 生活について お住まいについて 将来プラン その他	-	-

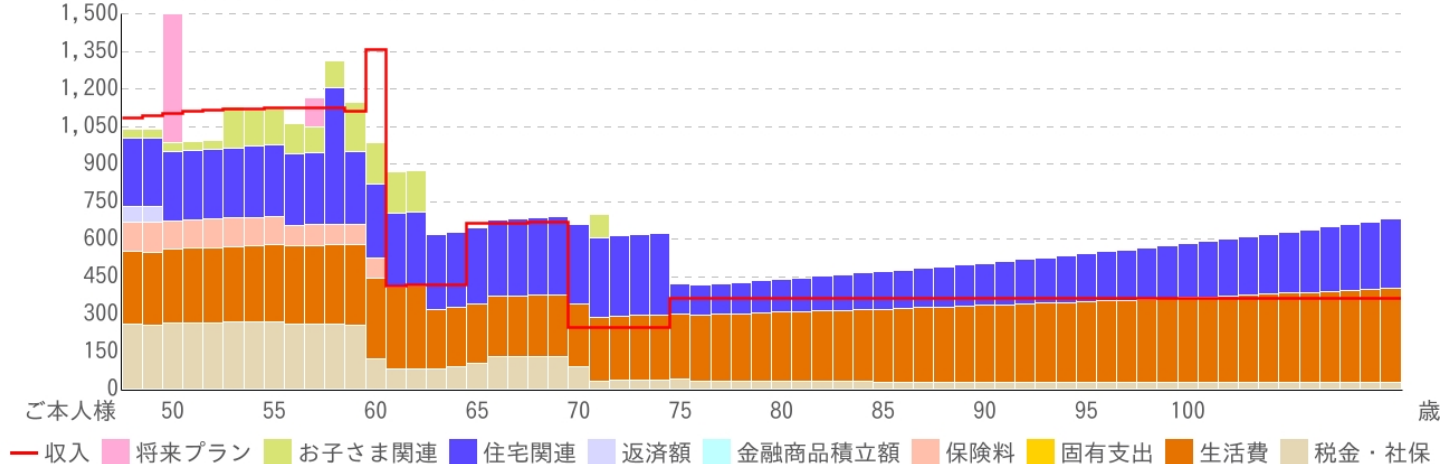
本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

将来の収入および支出の推移は、お客様のお申し出の内容をもとに当社にて算出した結果です。

(参照：入力データ一覧_資産形成について)

横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。

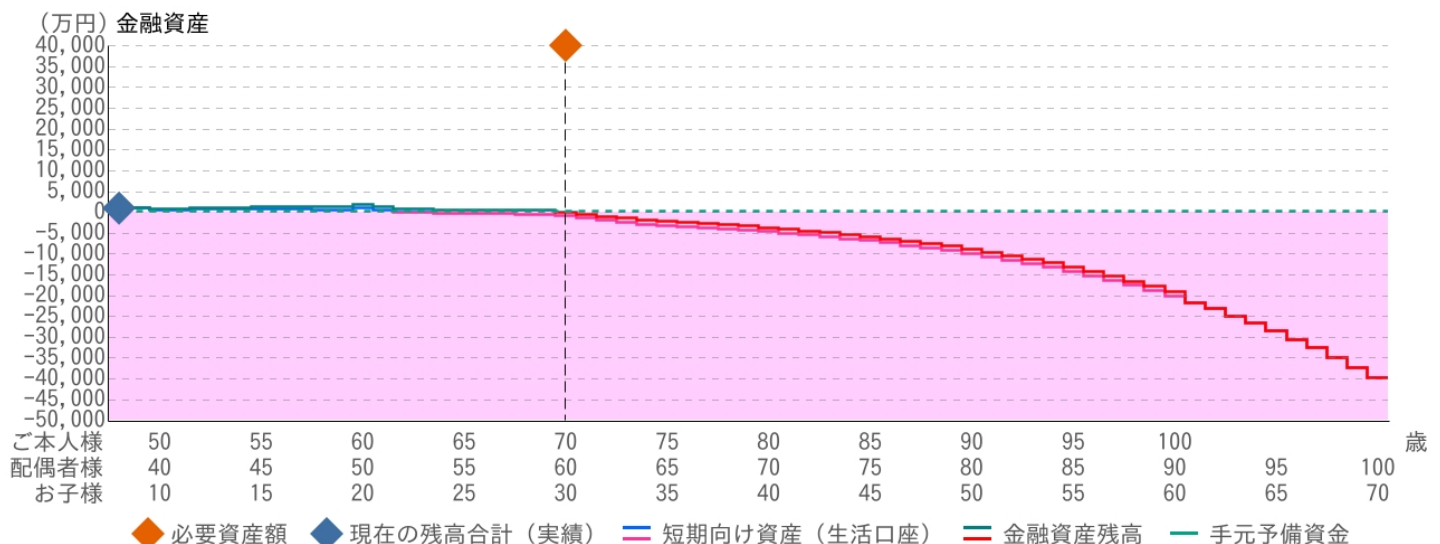
(万円) 収支 収入合計：3億3,840万円 支出合計：4億3,103万円



金融資産の推移は、お客様よりお伺いした内容をもとに当社にて計算した予測の推移です。

(参照：入力データ一覧_資産形成について_金融商品に関する情報)

横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。



本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

金融資産の推移は、お客さまよりお伺いした内容をもとに当社にて計算した予測の推移です。

(参照：入力データ一覧_資産形成について_金融商品に関する情報)

横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。

解説

本グラフは保険契約の解約返戻金を含んでいます。当社保険の解約返戻金は契約基準日時点の情報をもとに当社所定の方法で計算された結果を金融資産に計上しています。

当社保険のうち、変額保険および変額個人年金保険は期間中、予定利率で運用されたと仮定した場合の推移を使用しています。

変額個人年金保険（無告知型）22および一時払変額個人年金保険（無告知型）22は指定のリターンで運用されたと仮定した場合の推移を使用しています。（参照：『資産形成について_ご提案中/ご加入中の変額個人年金保険22_解約返戻金額の推移表』）

米ドル建保険はご指定の為替レートまたは計算基準日の属する月の前月末の為替レートで円換算した解約返戻金額の推移を使用しています。いずれの商品の場合も、解約返戻金額は実際の数値（米ドル建保険の場合は円換算した額）とは異なります。

他社保険の解約返戻金はお客さまのお申し出の内容に基づき金融資産に計上しています。なお一部入力が不完全な場合は当社所定の方法により補正しています。



注意事項詳細

03-12

一時収入（支出）とは資金の出入が継続せずに単年度で発生する項目です。各項目の主な内容は以下の通りです。

- ・一時収入・・・退職金、生命保険収入（学資金、満期金等）
- ・一時支出・・・住宅購入時の頭金、リフォーム費用、入学金、お子様の結婚援助額、将来プラン費用
- ・不定期支出・・・予定されない突発的な支出

現在
（家族代表
48歳）の状況



● 現在～57歳

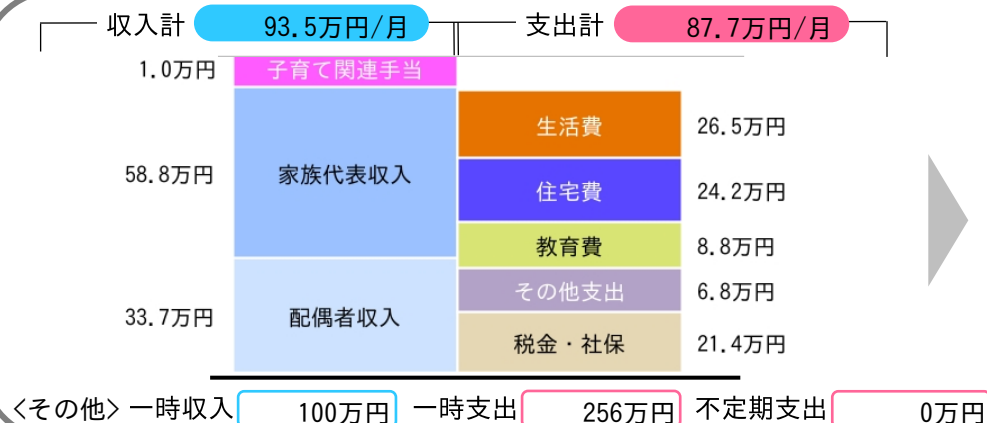
収入累計

11,154万円

支出累計

11,393万円

10年後
（家族代表
58歳）の状況



● 58歳～69歳

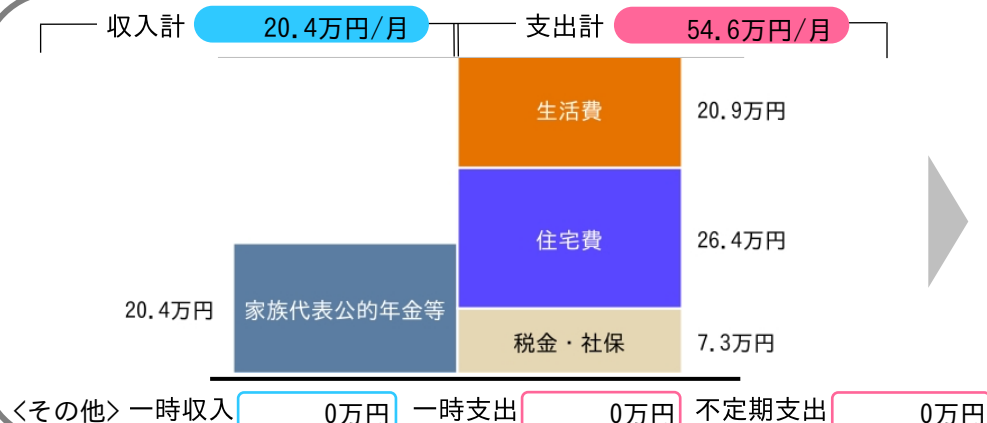
収入累計

8,747万円

支出累計

9,785万円

セカンドライフ開始年齢
（家族代表
70歳）の状況



● 70歳～110歳

収入累計

14,199万円

支出累計

22,196万円

本資料は計算基準日時点のお客様にヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

03-10：金融資産の推移

・金融資産グラフでは金融商品入力画面で入力された既にお客さまがお持ちの金融資産に加えて、既に参加済みの保険契約の解約返戻金と、ご提案中の保険の解約返戻金が含まれます。
他社保険の解約返戻金はお客さまのお申し出内容を反映しておりますが、一部入力が不完全な場合は金額の推移を補正しております。
また年金保険について、年金開始後の解約返戻金推移は、翌年以降に受け取る予定の年金額の合計を計上しております。

03-11：現在から将来の収入と支出のバランス

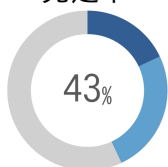
- ・一時収入（支出）とは、資金の出入が継続せずに、単年度で発生する項目です。各項目の主な内容は以下の通りです。
一時収入・・・退職金、生命保険収入（学資金、満期金等）
一時支出・・・住宅購入時の頭金、リフォーム費用、入学金、お子様の結婚援助額、将来プラン費用
不定期支出・・・余裕資金の中から不定期に出ていく費用

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

本章はリスクの対象（保険契約の被保険者）となるお客さまごとに分析しています。

お客さまがお持ちの保険の保険金額（今回ご提案分の保険を含みます）で必要保障額をどれだけ満たしているかを％で表しています。数値は記載の年齢時点のもので、今後、お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により必要保障額、充足率は変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。

充足率



準備済み保険金額 1,260万円

+ 金融資産 907万円

必要保障額 5,021万円

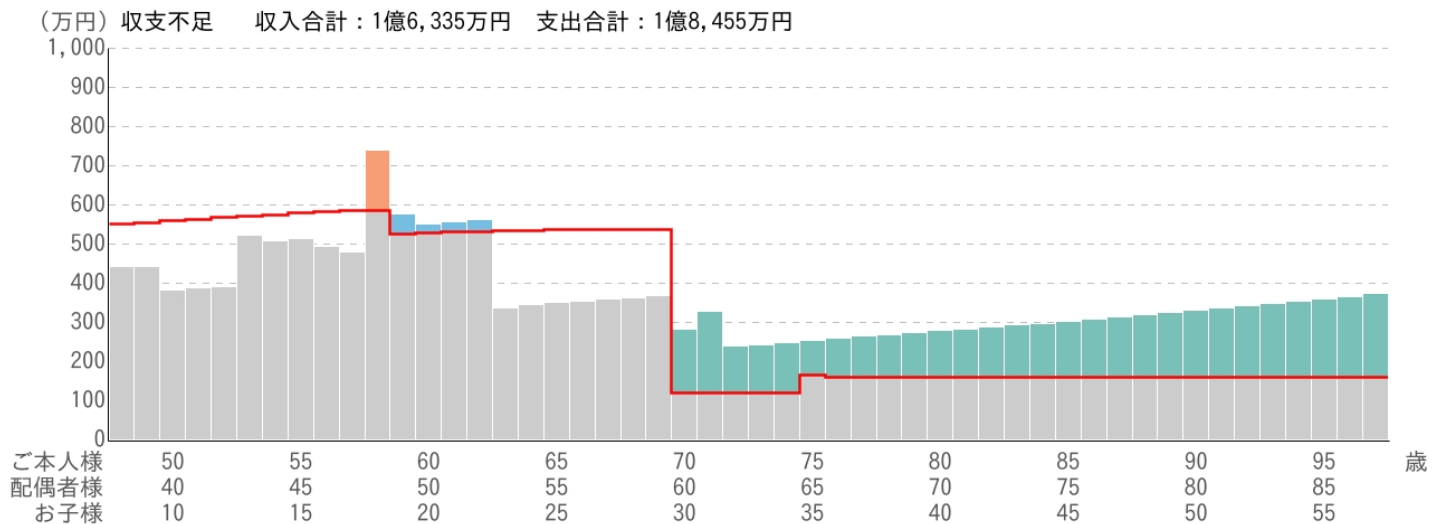
金融資産（退職金・弔慰金・私的年金を含む）を取り崩す前提で算出しています。

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容、またはその内容をもとに計算した結果を使用しております。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

本章はリスクの対象（保険契約の被保険者）となるお客さまごとに分析しています。

万一の場合には、収入や支出が変化します。毎年の収支に不足が生じた場合に、それらの合計を（分割性）必要保障額としています。横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。



48歳時点の分割性必要保障額 4,515万円

【期間①】配偶者様・お子さま 不足額合計：154万円
【期間②】お子さま(大学期間) 不足額合計：130万円
【期間③】配偶者様 不足額合計：4,231万円

※必要保障額は左記の分割性必要保障額と一時性必要保障額の合計です。

なお、一時性必要保障額は以下の一時性資金により構成されます。

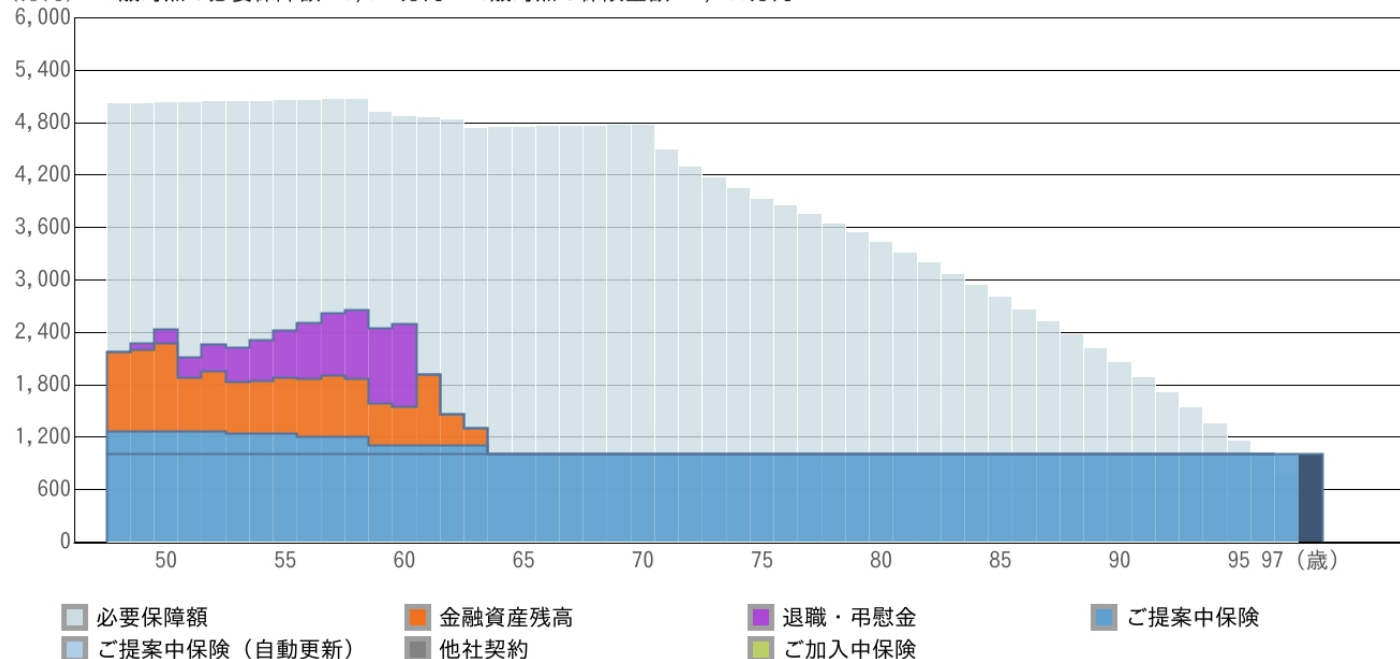
- ・遺族の生活立て直し資金
- ・緊急予備資金
- ・葬儀費用（墓代含む）
- ・その他必要資金

上記の金額は、『入力データ一覧_万一・三大疾病について_生活費と必要資金について』をご確認ください。

必要となる死亡保障の金額（必要保障額と呼びます）は時間とともに変化し、一般的には年齢とともに少なくなります。

ここでは、年齢ごとの必要保障額と、それに対する保険契約の保険金額の推移をグラフで表しています。横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。

(万円) 48歳時点の必要保障額 5,021万円 48歳時点の保険金額 1,260万円



解説

保険契約の保障額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。

将来の保障額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

三大疾病の支払事由に基づく保険金の支払により保険が消滅する場合、万一の場合の充足率が変化する場合があります。

対象者保障がない場合は必要保障額のみを表示します。

指定通貨建積立利率更改型一時払終身保険（無告知型）においては積立金額の推移を表しており、本来は 積立金額の計算に用いる積立利率は積立利率保証期間更改時に更改されますが、全保険期間の積立利率が同一であると仮定して網掛表示しています。

この資料の準備済み保険金額に計上される保険契約は以下を前提にしています。

契約者：家族代表 様

被保険者：家族代表 様

項番	加入状況	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料			他社保険
						払込方法	払込期間	保険料	
1	提案中	主	生前給付終身保険（生活保障型）20	終身	1,000万円	口振月払	60歳	67,520円	

契約者：家族代表 様

被保険者：お子さま

項番	加入状況	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料			他社保険
						払込方法	払込期間	保険料	
1	提案中	主	学資保険<Ⅰ型>	22歳	100万円	口振月払	15歳	26,770円	

※前納の契約で保険料最終充当後のものや、自動更新直前の契約等の保険料は、保険料払込継続中であっても保険料が”—”表示されます。

※前納の契約で払込保険料の充当期間中の場合は、保険料は”0円”と表示されます。

解説

ここでは商品の概要を説明しています。詳細は、[ご提案設計書](#)および[商品パンフレット](#)をご覧ください。
ご加入中の保険について、契約基準日時点のご契約内容を掲載しております。（解約・失効・満了契約等は表示していません）

契約基準日直前に解約・その他の異動をお申し出になったご契約は、異動が反映されないことがあります。
また他社保険について、お客さまからお聞きした内容をまとめたものであり、比較や評価をするものではありません。詳細は、ご加入の各保険会社にご確認ください。

参照：各商品の注意点について、詳しくは本資料「[各種商品・その他に関する注意事項](#)」1～7をご覧ください。

必要保障額、充足率は、お客さまの状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。

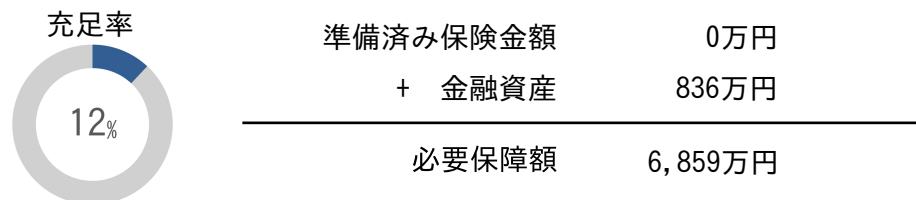
なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

	必要保障額	保険金額とその内訳			準備済み 金融資産残高	充足率
			ご加入中保険	ご提案中保険		
48歳	5,021万円	1,260万円	0万円	1,260万円	907万円	43%
50歳	5,031万円	1,260万円	0万円	1,260万円	1,169万円	48%
55歳	5,058万円	1,230万円	0万円	1,230万円	1,192万円	48%
60歳	4,880万円	1,100万円	0万円	1,100万円	1,386万円	51%
65歳	4,754万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	21%
70歳	4,780万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	21%
75歳	3,933万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	25%
80歳	3,433万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	29%
85歳	2,807万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	36%
90歳	2,057万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	49%
95歳	1,167万円	1,000万円	0万円	1,000万円	0万円	86%
100歳	-	-	-	-	-	-

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容をもとに計算した結果を使用しております。保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。将来の保険金額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

お客さまがお持ちの保険の保険金額（今回ご提案分の保険を含みます）で必要保障額をどれだけ満たしているかを%で表しています。数値は記載の年齢時点のもので、今後、お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により必要保障額、充足率は変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。

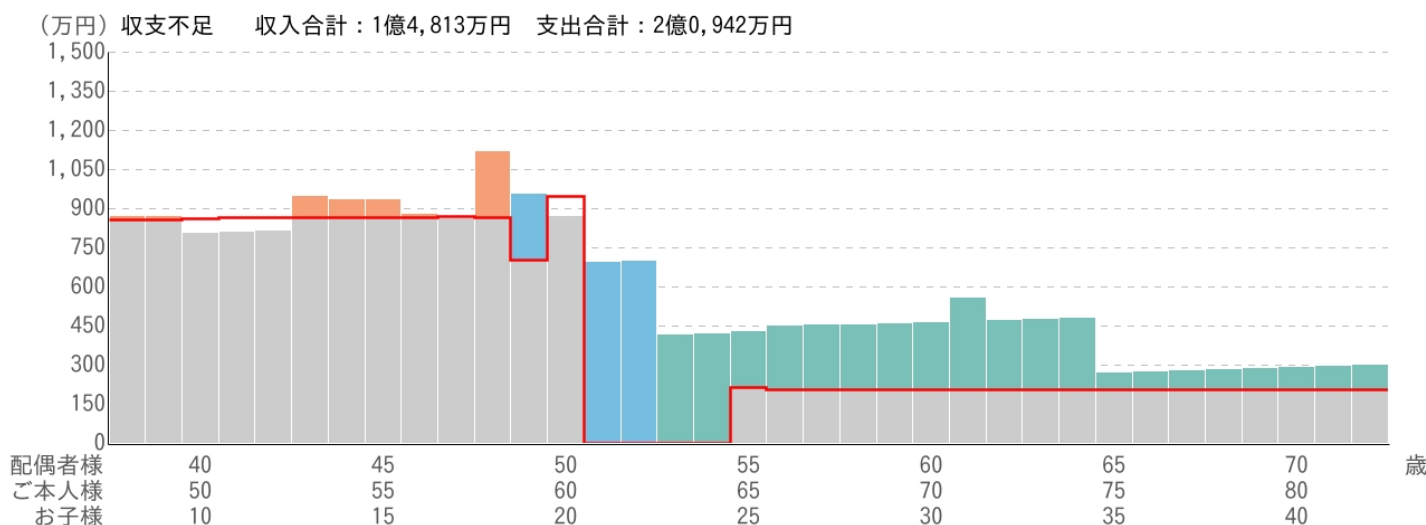


金融資産（退職金・弔慰金・私的年金を含む）を取り崩す前提で算出しています。



解説 充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容、またはその内容をもとに計算した結果を使用しております。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

万一の場合には、収入や支出が変化します。毎年の収支に不足が生じた場合に、それらの合計を（分割性）必要保障額としています。横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。



38歳時点の分割性必要保障額 6,353万円

【期間①】配偶者様・お子様	不足額合計：541万円
【期間②】お子様(大学期間)	不足額合計：1,650万円
【期間③】配偶者様	不足額合計：4,162万円

※必要保障額は左記の分割性必要保障額と一時性必要保障額の合計です。

なお、一時性必要保障額は以下の一時性資金により構成されます。

- ・遺族の生活立て直し資金
- ・緊急予備資金
- ・葬儀費用（墓代含む）
- ・その他必要資金

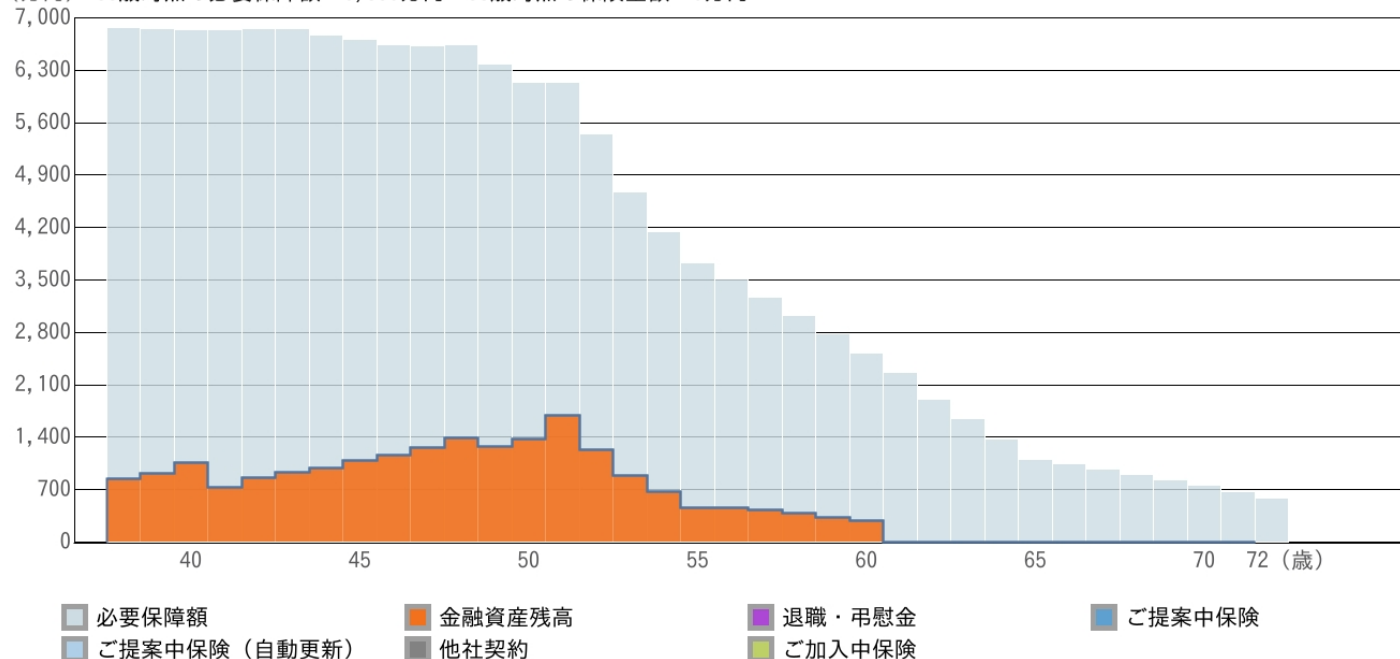
上記の金額は、『入力データ一覧_万一・三大疾病について_生活費と必要資金について』をご確認ください。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

必要となる死亡保障の金額（必要保障額と呼びます）は時間とともに変化し、一般的には年齢とともに少なくなります。

ここでは、年齢ごとの必要保障額と、それに対する保険契約の保険金額の推移をグラフで表しています。横軸の年齢は、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に計算しています。

(万円) 38歳時点の必要保障額 6,859万円 38歳時点の保険金額 0万円



解説

保険契約の保障額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。

将来の保障額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

三大疾病の支払事由に基づく保険金の支払により保険が消滅する場合、万一の場合の充足率が変化する場合があります。

対象者保障がない場合は必要保障額のみを表示します。

指定通貨建積立利率更改型一時払終身保険（無告知型）においては積立金額の推移を表しており、本来は積立金額の計算に用いる積立利率は積立利率保証期間更改時に更改されますが、全保険期間の積立利率が同一であると仮定して網掛表示しています。

この資料の準備済み保険金額に計上される保険契約は以下を前提にしています。

該当する保険がありません

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

必要保障額、充足率は、お客さまの状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。

なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

	必要保障額	保険金額とその内訳			準備済み 金融資産残高	充足率
			ご加入中保険	ご提案中保険		
38歳	6,859万円	0万円	0万円	0万円	836万円	12%
40歳	6,832万円	0万円	0万円	0万円	1,053万円	15%
45歳	6,705万円	0万円	0万円	0万円	1,081万円	16%
50歳	6,128万円	0万円	0万円	0万円	1,374万円	22%
55歳	3,722万円	0万円	0万円	0万円	458万円	12%
60歳	2,515万円	0万円	0万円	0万円	274万円	11%
65歳	1,101万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0%
70歳	748万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0%
75歳	-	-	-	-	-	-
80歳	-	-	-	-	-	-
85歳	-	-	-	-	-	-
90歳	-	-	-	-	-	-
95歳	-	-	-	-	-	-
100歳	-	-	-	-	-	-

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容をもとに計算した結果を使用しております。保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。将来の保険金額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

本紙において三大疾病とは、がん・脳卒中・急性心筋梗塞を指します。以下の分析では、これらのうち1つの疾病に罹患し、加入されている会社等の約款で定める保険金・給付金が支払われる所定の状態になられた場合を表示しています。

以下では記載の疾病に現在の年齢で罹患し、所定の状態になられた場合の収入減少や療養によって必要となる保障額を、お客さまがお持ちの保険の保険金額（今回ご提案分を含みます）でどれだけ満たしているかを%で表示しています。数値は記載の年齢時点のもので、今後、お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により必要保障額、充足率は変化します。

充足率（がん）



準備済み保険金額 1,000万円

必要保障額 389万円

解説

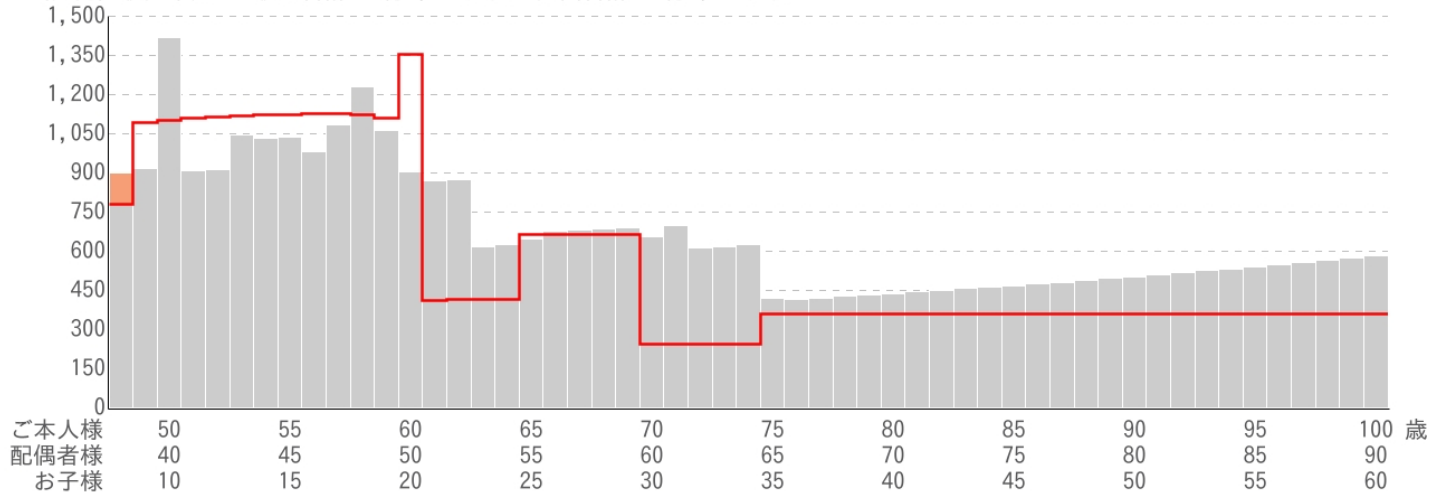
準備済み保険金額について、**保険金・給付金支払の条件は、保険会社・商品によって異なります**。保険商品によっては、**三大疾病に罹患したと医師に診断された場合であっても、他の条件も同時に満たさなければ保険金・給付金が支払われない場合があります**。ここでは保険契約による支払の条件の差異は考慮せず、「準備済み保険金額」に保険金額・給付金額等を計上しているため、実際の疾病の内容によっては、「準備済み保険金額」の全部または一部が支払われない場合があります。詳細は各保険商品の「**商品パンフレット**」「**ご契約のしおり・約款**」「**契約概要・注意喚起情報**」をご確認ください。

参照：充足率・必要保障額の計算前提について、詳しくは本資料「**入力データ一覧_万ー・三大疾病について**」を、計算上の注意事項や準備済み保険金額に計上される金額の考え方については、巻末の「**三大疾病の充足率について**」をご覧ください。

本紙において三大疾病とは、がん・脳卒中・急性心筋梗塞を指します。以下の分析では、これらのうち1つの疾病に罹患し、加入されている会社等の約款で定める保険金・給付金が支払われる所定の状態になられた場合を表示しています。

三大疾病時には、治療のための休職や後遺症などによる環境の変化などから、収入が変化します。三大疾病を起因に収入が変化するこの期間の収支不足の合計を（分割性）必要保障額としています。※上記期間は『[入力データ一覧_万一・三大疾病について_収入について](#)』をご確認ください。

(万円) 収支不足 収入合計：2億9,905万円 支出合計：3億5,637万円



48歳時点の分割性必要保障額 121万円

【期間①】休職期間
不足額合計：121万円

※必要保障額は左記の分割性必要保障額と三大疾病療養費の合計です。

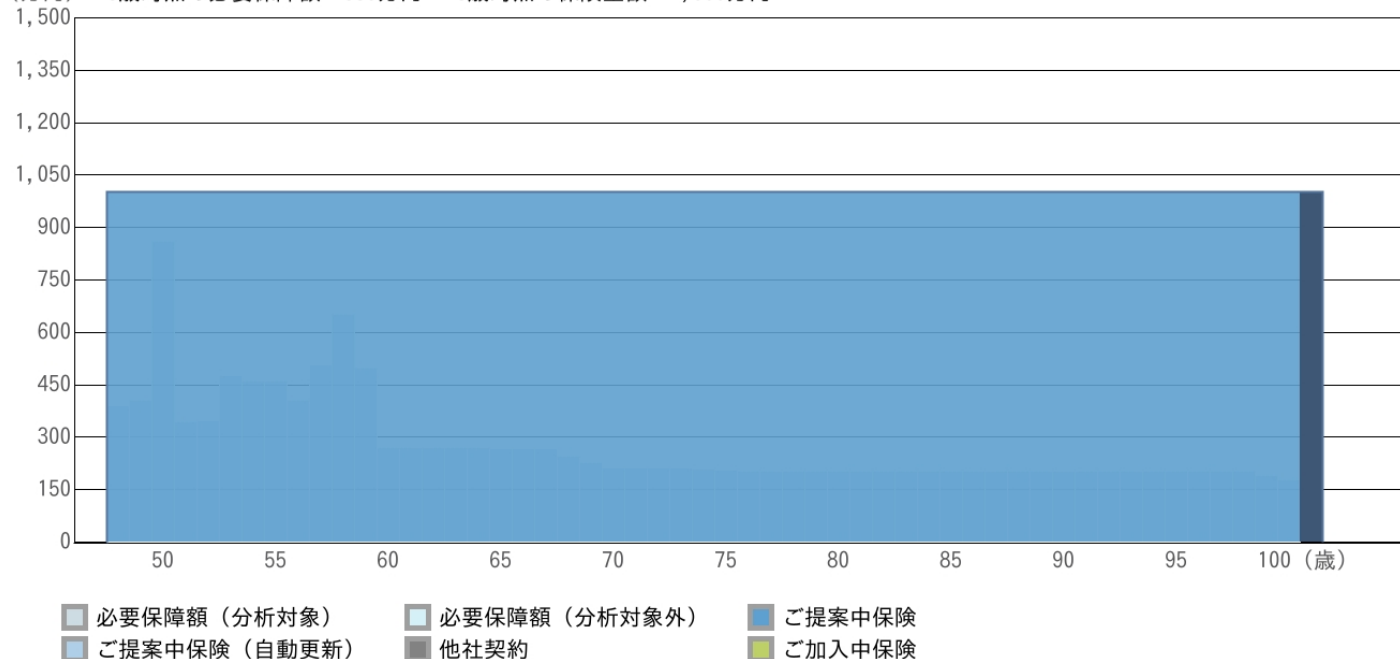
なお、三大疾病療養費は以下の費用で構成されます。

- ・入院および手術代
- ・差額ベッドおよび入院食事代
- ・在宅療養費
- ・その他必要資金

上記の金額は『[入力データ一覧_万一・三大疾病について_療養費について](#)』をご確認ください。

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額と、保障額の推移をグラフにてご確認ください。必要保障額は疾病に罹患した場合の収入減少による収支の不足額が基になっており、疾病に罹患する年齢によって金額は変化します。

(万円) 48歳時点の必要保障額 389万円 48歳時点の保険金額 1,000万円



解説

保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。

必要保障額のグラフについて薄い水色で表示されている年度の値は概算値です。

将来の保険金額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

対象者保障がない場合は必要保障額のみを表示します。

参照：計算前提について、詳しくは本資料「[入力データ一覧_万一・三大疾病について](#)」をご覧ください。

この資料の準備済み保険金額に計上される保険契約は以下を前提にしています。

契約者：家族代表 様

被保険者：家族代表 様

項番	加入状況	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料			他社 保険
						払込方法	払込期間	保険料	
1	提案中	主	生前給付終身保険（生活保障型）20	終身	1,000万円	口振月払	60歳	67,520円	

※前納の契約で保険料最終充当後のものや、自動更新直前の契約等の保険料は、保険料払込継続中であっても保険料が”－”表示されます。

※前納の契約で払込保険料の充当期間中の場合は、保険料は”0円”と表示されます。

解説

ここでは商品の概要を説明しています。詳細は、[ご提案設計書](#)および[商品パンフレット](#)をご覧ください。
ご加入中の保険について、契約基準日時点のご契約内容を掲載しております。（解約・失効・満了契約等は表示していません）

契約基準日直前に解約・その他の異動をお申し出になったご契約は、異動が反映されないことがあります。
また他社保険について、お客さまからお聞きした内容をまとめたものであり、比較や評価をするものではありません。詳細は、ご加入の各保険会社にご確認ください。

参照：各商品の注意点について、詳しくは本資料「[各種商品・その他に関する注意事項](#)」1～7をご覧ください。

-05 必要保障額や充足率の将来推移

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額、充足率は、お客さまの状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

	必要保障額	保険金額合計とその内訳			充足率	準備済み 金融資産残高
			ご加入中保険	ご提案中保険		
48歳	389万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	801万円
52歳	346万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	715万円
57歳	505万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	651万円
60歳	268万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	905万円
63歳	268万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	11万円
66歳	265万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
69歳	227万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
70歳	211万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
72歳	211万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
75歳	203万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
78歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
81歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
84歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
87歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
90歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
93歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
96歳	200万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円
99歳	189万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

-05 必要保障額や充足率の将来推移

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額、充足率は、お客さまの状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

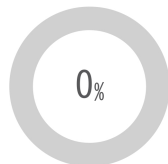
	必要保障額	保険金額合計とその内訳			充足率	準備済み 金融資産残高
			ご加入中保険	ご提案中保険		
100歳	178万円	1,000万円	0万円	1,000万円	100%	0万円

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容、またはその内容をもとに計算した結果を使用しております。保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。将来の保障額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

以下では記載の疾病に現在の年齢で罹患し、所定の状態になられた場合の収入減少や療養によって必要となる保障額を、お客さまがお持ちの保険の保険金額（今回ご提案分を含みます）でどれだけ満たしているかを%で表示しています。数値は記載の年齢時点のもので、今後、お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により必要保障額、充足率は変化します。

充足率（がん）



準備済み保険金額

0万円

必要保障額

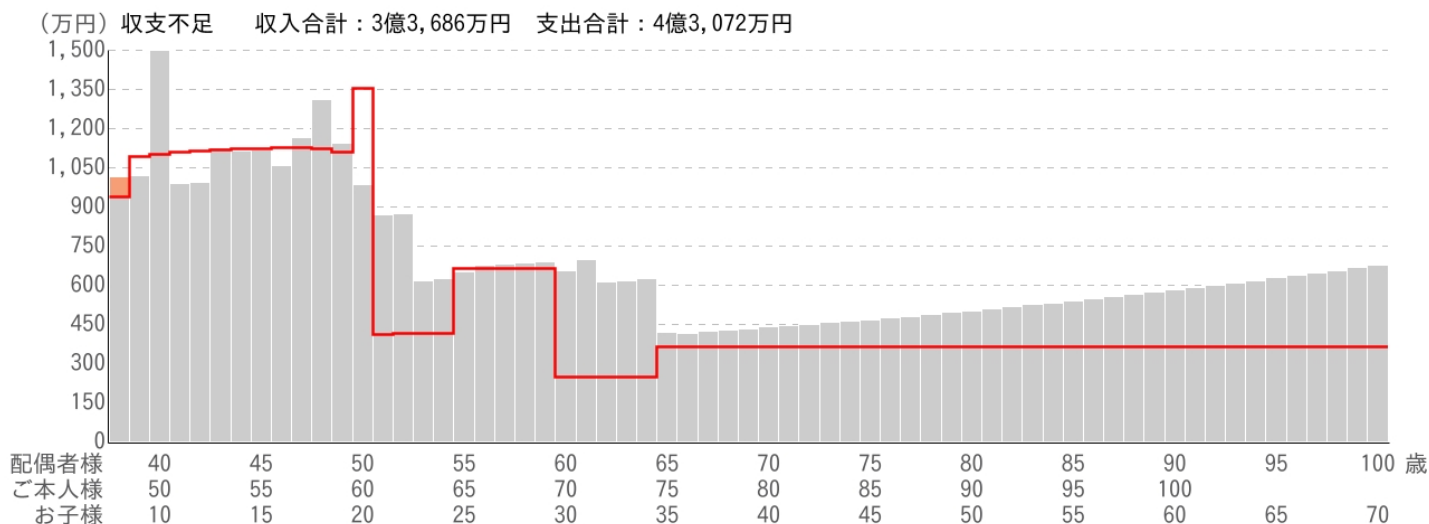
341万円

解説

準備済み保険金額について、**保険金・給付金支払の条件は、保険会社・商品によって異なります。**保険商品によっては、**三大疾病に罹患したと医師に診断された場合であっても、他の条件も同時に満たさなければ保険金・給付金が支払われない場合があります。**ここでは保険契約による支払の条件の差異は考慮せず、「準備済み保険金額」に保険金額・給付金額等を計上しているため、実際の疾病の内容によっては、「準備済み保険金額」の全部または一部が支払われない場合があります。詳細は各保険商品の「**商品パンフレット**」「**ご契約のしおり・約款**」「**契約概要・注意喚起情報**」をご確認ください。

参照：充足率・必要保障額の計算前提について、詳しくは本資料「**入力データ一覧_万ー・三大疾病について**」を、計算上の注意事項や準備済み保険金額に計上される金額の考え方については、巻末の「**三大疾病の充足率について**」をご覧ください。

三大疾病時には、治療のための休職や後遺症などによる環境の変化などから、収入が変化します。
 三大疾病を起因に収入が変化するこの期間の収支不足の合計を（分割性）必要保障額としています。
 ※上記期間は『入力データ一覧_万一・三大疾病について_収入について』をご確認ください。



38歳時点の分割性必要保障額 76万円

【期間①】休職期間
不足額合計：76万円

※必要保障額は左記の分割性必要保障額と三大疾病療養費の合計です。

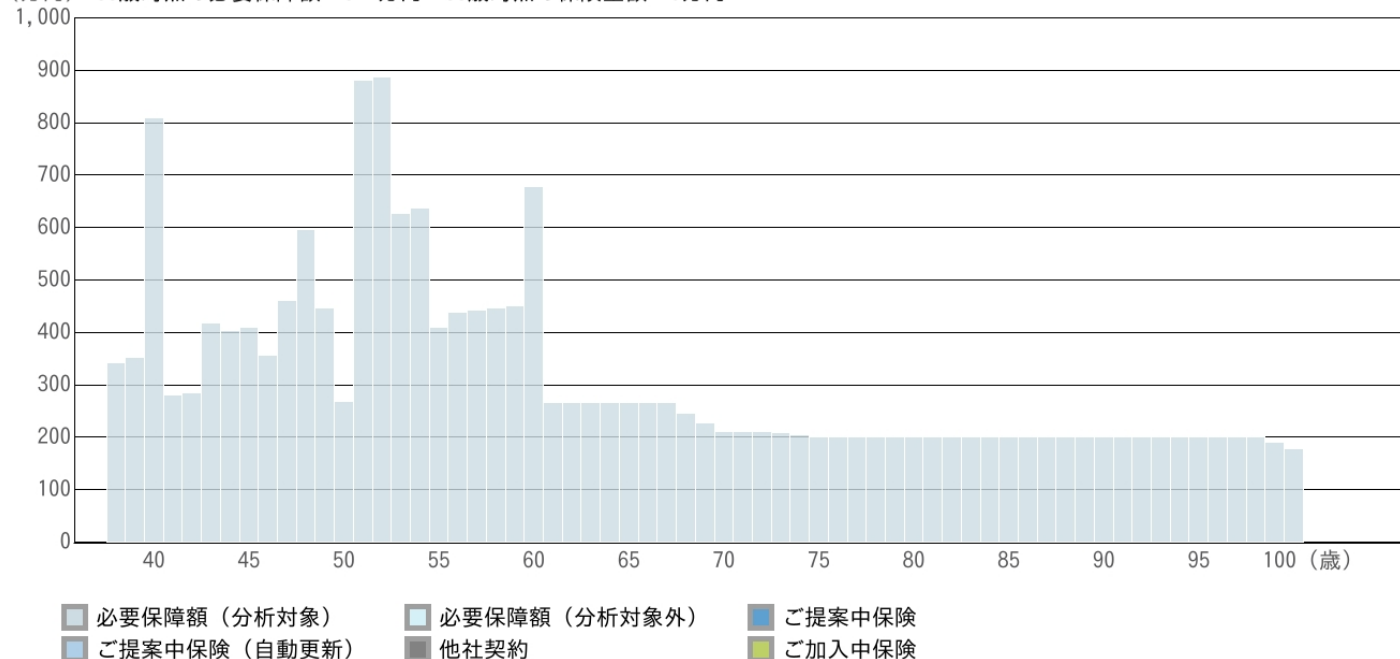
なお、三大疾病療養費は以下の費用で構成されます。

- ・入院および手術代
- ・差額ベッドおよび入院食事代
- ・在宅療養費
- ・その他必要資金

上記の金額は『入力データ一覧_万一・三大疾病について_療養費について』をご確認ください。

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額と、保障額の推移をグラフにてご確認ください。必要保障額は疾病に罹患した場合の収入減少による収支の不足額が基になっており、疾病に罹患する年齢によって金額は変化します。

(万円) 38歳時点の必要保障額 341万円 38歳時点の保険金額 0万円



解説

保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。

必要保障額のグラフについて薄い水色で表示されている年度の値は概算値です。

将来の保険金額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

対象者保障がない場合は必要保障額のみを表示します。

参照：計算前提について、詳しくは本資料「[入力データ一覧_万一・三大疾病について](#)」をご覧ください。

この資料の準備済み保険金額に計上される保険契約は以下を前提にしています。

該当する保険がありません

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額、充足率は、お客さまの状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

	必要保障額	保険金額合計とその内訳			充足率	準備済み 金融資産残高
			ご加入中保険	ご提案中保険		
38歳	341万円	0万円	0万円	0万円	0%	836万円
42歳	284万円	0万円	0万円	0万円	0%	930万円
47歳	461万円	0万円	0万円	0万円	0%	1,247万円
50歳	268万円	0万円	0万円	0万円	0%	1,671万円
53歳	625万円	0万円	0万円	0万円	0%	875万円
56歳	437万円	0万円	0万円	0万円	0%	452万円
59歳	451万円	0万円	0万円	0万円	0%	330万円
62歳	265万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
65歳	265万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
68歳	246万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
70歳	211万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
71歳	211万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
74歳	204万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
77歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
80歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
83歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
86歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
89歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
92歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
95歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円
98歳	200万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

-05 必要保障額や充足率の将来推移

がん・脳卒中・急性心筋梗塞のうち、ページ右上に記載されている1つの疾病に罹患し、所定の状態になられた場合を想定して分析しています。必要保障額、充足率は、お客様の状況変化や時間の経過に伴う保険契約の保険金額の変化により変化します。保障の準備状況を確認・点検する際の目安としてください。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。

	必要保障額	保険金額合計とその内訳			充足率	準備済み 金融資産残高
			ご加入中保険	ご提案中保険		
100歳	178万円	0万円	0万円	0万円	0%	0万円

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容、またはその内容をもとに計算した結果を使用しております。

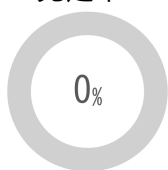
保険契約の保険金額が必要保障額を上回っている年度については、充足率は100%となります。

将来の保障額推移について、年金月額払の商品は受取累計額を表示しています。

本章ではご家族の資産形成の状況を分析しています。

お客さまがお持ちの金融資産（保険の解約返戻金額を含みます）で、必要額をどれだけ満たしているかを%で表しています。数値は現時点のもので、今後、お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保障額の変化により必要資産額、充足率は変化します。金融資産・保険の準備を確認・点検する際の目安とさせていただきます。

充足率



準備済み資産額 -170万円

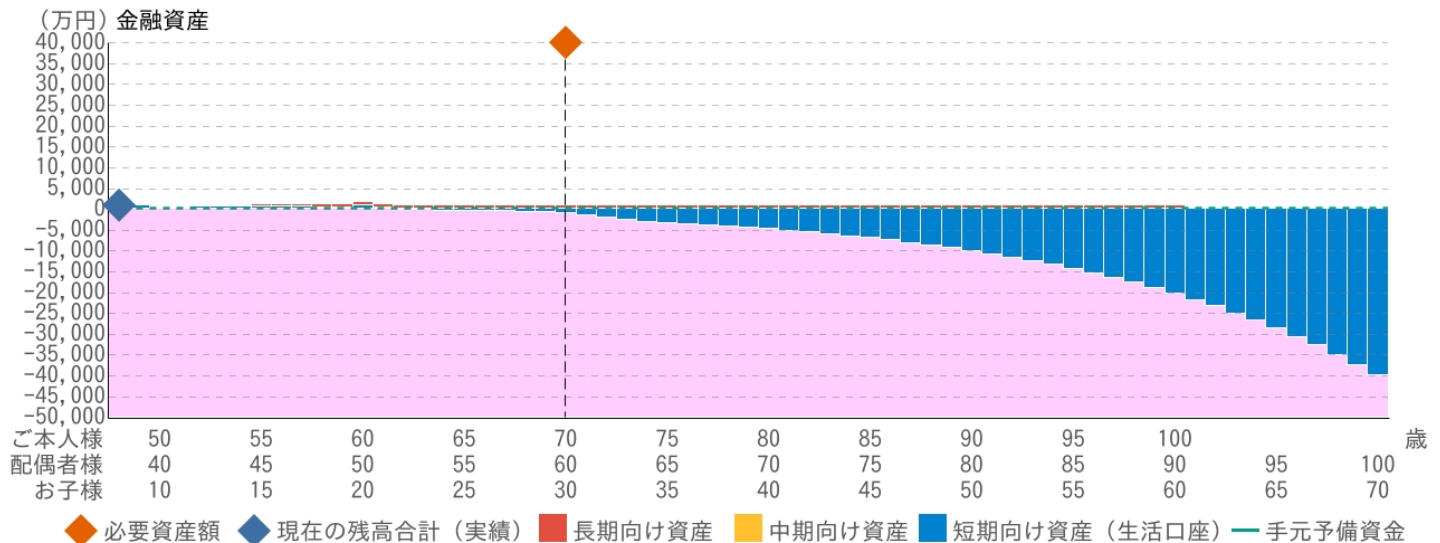
必要資産額 39,945万円

解説

充足率はお客さまよりお申し出のあった情報をもとに当社所定の方法にて計算基準日時点で算出した値です。当社保険の保険金額や解約返戻金額は、記載の契約基準日時点の値を用いて計算しております。他社保険の保険金額や解約返戻金額は、お客さまのお申し出の内容、またはその内容をもとに計算した結果を使用しております。なお、充足率計算を行っていない場合、各種値は「-（ハイフン）」表示となります。参照：必要資産額の算出における注意点について、詳しくは「[資産形成について](#) [注意事項詳細](#)」①をご覧ください。

本章ではご家族の資産形成の状況を分析しています。

お客様の金融資産の推移を3つのおさいふ（短期・中期・長期の目的別）に分けて表示しています。金融資産が0を下回っていないか、ライフプランに合わせて3色をバランスよく保有できているかがポイントです。



解説

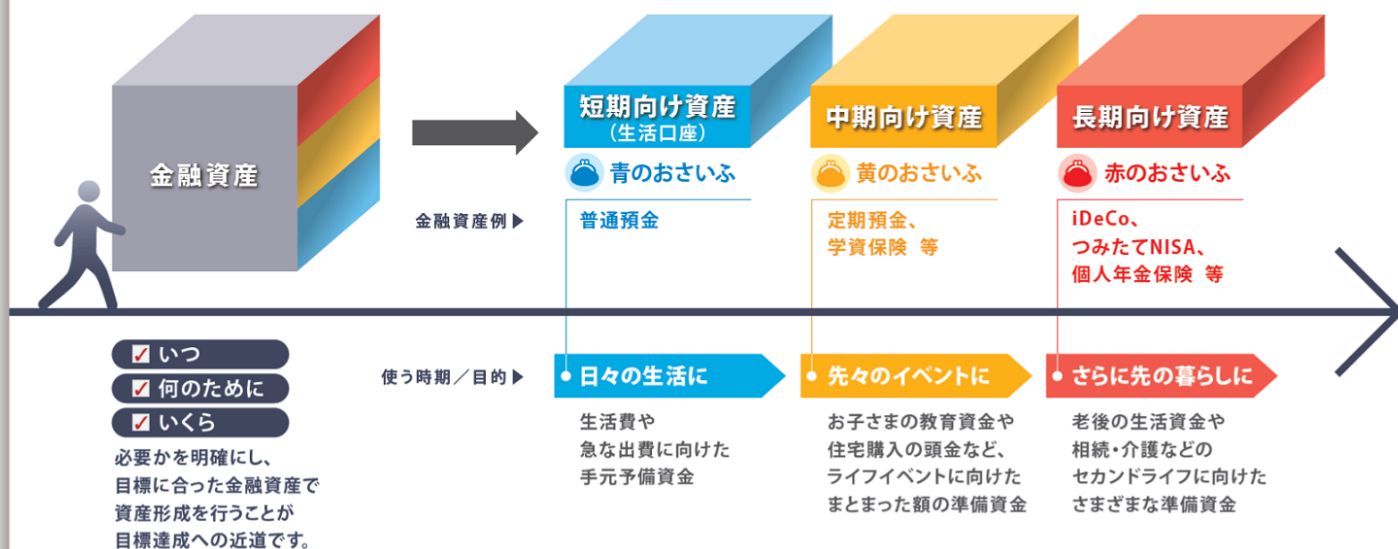
お客様の金融資産を3つのおさいふに分けて分析しております。
 また、本グラフは保険契約の解約返戻金を含んでいます。当社保険の解約返戻金は契約基準日時点の情報をもとに当社所定の方法で計算された結果を金融資産に計上しています。
 当社保険のうち、変額保険および変額個人年金保険は期間中、予定利率で運用されたと仮定した場合の推移を、変額個人年金保険（無告知型）22および一時払変額個人年金保険（無告知型）22はお客様ご指定のリターンで運用されたと仮定した場合の推移
 （参照：『資産形成について_解約返戻金額の推移表』）を使用しています。
 米ドル建保険はご指定の為替レートまたは計算基準日の属する月の前月末の為替レートで円換算した解約返戻金額の推移を使用しています。いずれの商品の場合も、解約返戻金額は実際の数値（米ドル建保険の場合は円換算した額）とは異なります。
 他社保険の解約返戻金はお客さまのお申し出の内容に基づき金融資産に計上しています。なお一部入力が不完全な場合は当社所定の方法により補正しています。

おさいふごと（短期・中期・長期の目的別）に現在の資産残高を表しています。

		短期向け資産 (生活口座)	中期向け資産	長期向け資産	合計
金融 資産 残高	48歳時点 (予定)	816万円	1万円	35万円	852万円
	48歳時点 (実績)	800万円	1万円	35万円	836万円
	差額	-16万円	0万円	0万円	-16万円
積立額/年		16万円	32万円	87万円	135万円

? おさいふ分けの説明

金融資産は3種類に分けて考えましょう!



本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

この資料の準備済み保険金額に計上される保険契約は以下を前提にしています。

契約者：家族代表 様

被保険者：家族代表 様

項番	加入状況	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料			他社保険
						払込方法	払込期間	保険料	
1	提案中	主	生前給付終身保険（生活保障型）20	終身	1,000万円	口振月払	60歳	67,520円	

契約者：家族代表 様

被保険者：お子さま

項番	加入状況	区分	保険種類	保険期間	保険金・給付金	保険料			他社保険
						払込方法	払込期間	保険料	
1	提案中	主	学資保険<Ⅰ型>	22歳	100万円	口振月払	15歳	26,770円	

※前納の契約で保険料最終充当後のものや、自動更新直前の契約等の保険料は、保険料払込継続中であっても保険料が”—”表示されます。

※前納の契約で払込保険料の充当期間中の場合は、保険料は”0円”と表示されます。

解説

ここでは商品の概要を説明しています。詳細は、[ご提案設計書](#)および[商品パンフレット](#)をご覧ください。
ご加入中の保険について、契約基準日時点のご契約内容を掲載しております。（解約・失効・満了契約等は表示していません）

契約基準日直前に解約・その他の異動をお申し出になったご契約は、異動が反映されないことがあります。
また他社保険について、お客さまからお聞きした内容をまとめたものであり、比較や評価をするものではありません。詳細は、ご加入の各保険会社にご確認ください。

参照：各商品の注意点について、詳しくは本資料「[各種商品・その他に関する注意事項](#)」1～7をご覧ください。

①必要資産額について

・セカンドライフの必要資産額は、指定のセカンドライフ開始年齢以降に資産が赤字とならないためにセカンドライフ開始時点で必要な資産の金額を表しています。算出にあたっては、金融資産赤字の際の借入金金利が考慮されております。（詳細な値は担当者にお問い合わせください）。

②変額個人年金保険（無告知型）22および一時払変額個人年金保険（無告知型）22【以降、両商品を総称して、変額個人年金保険（無告知型）22とする】は生命保険です。預金とは異なり、元本割れすることがあります。この保険は国内外の株式・債券等で運用しており、運用実績が年金額や積立金額、災害死亡給付金額や死亡給付金額などの増減につながるため、株価や債券価格の下落、為替の影響により、年金の合計金額、災害死亡給付金額、死亡給付金額、解約返戻金額が払込金額の合計を下回ることがあり、損失が生ずるおそれがあります。

③この資料で説明させていただいております変額個人年金保険（無告知型）22は、金融商品取引法が準用される保険商品です。「商品パンフレット」「重要事項説明書（契約概要・注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」を併せてご覧ください。

④変額個人年金保険（無告知型）22について、特別勘定の繰入比率の変更や積立金の移転を行う場合、選択された特別勘定の種類によっては、運用リスクが変わることがあります。

⑤本資料におけるご提案中の変額個人年金保険（無告知型）22の解約返戻金は、記載の記載の保険料や積立金の異動内容に基づき、期間中お客さまが選択した特別勘定のリターンで

運用されたものと仮定した場合の推移となります。なお期間中は自動リバランスにより特別勘定の繰入比率・積立金比率が一定であることを前提としております。

⑥変額個人年金保険（無告知型）22の解約返戻金額の試算においては、諸費用（保険関係費用、運用関係費用、解約時にかかる費用等）を控除しています。

⑦変額個人年金保険（無告知型）22の諸費用については、巻末の『特定保険契約の諸費用について』をご確認ください。

⑧本帳票において記載されている特別勘定におけるリターンとリスクはクオンツ・リサーチ株式会社が以下の方法で分析・算出した値で、運用関係費用が控除された値です。なお、リスクの算出方法は将来、変更する場合があります。

また、モデル・ポートフォリオやお客さまが指定された特別勘定の組み合わせにおけるリターンとリスクは、クオンツ・リサーチ株式会社より提供された各特別勘定のリターンとリスクをもとにソニー生命が計算した値です。

分析結果は一定の仮定に基づき算出しておりますが、その結果の確実性を表明するものではありません。また、分析の際の仮定は変更される場合があります、それにともない分析結果に大きな変化が生じる可能性があります。

なお、この保険の特別勘定は2022年10月開設のため、使用しているリターン・リスク（標準偏差）の計算にあたっては、2022年10月までは以下の表の値を使用しています。また、2022年11月以降は各特別勘定の指数値を使用しています。

特別勘定	リターン・リスク
日本株式型TOP・日本株式型JV・海外株式型MSP 日本債券型NOP・海外債券型FTP 日本リート型TSP・海外リート型SPP	マザーファンドの運用実績*1をもとに計算した値*3
バランス型20・バランス型40・バランス型60・バランス型80 日本株式型JG・世界株式型GI・世界債券型GQ	運用会社によるシミュレーション値*1*2をもとに計算した値*3
世界株式型GQ	当社変額保険用の世界株式型特別勘定*4の運用実績*1をもとに計算した値*3
マネー型	無担保コール翌日物の金利*1をもとに計算した値*3

*1 2015年2月～2022年10月の運用実績、シミュレーション値（信託報酬控除後、円換算ベース）または金利。

*2 シミュレーション値とは、各特別勘定と同様の運用戦略もしくは同一の資産クラスを投資対象とする代表的な運用戦略を用いた複数の運用口座の運用実績を合成して算出したものや、同様の運用手法を用いて過去の市場価格等を基に試算したものを指します。

*3 特別勘定の指数値を計算する際に控除する費用（保険契約の維持などに要する費用 年率1.2%）を差し引いています。

*4 世界株式型GQは当社変額保険用の世界株式型特別勘定と同じ投資信託に投資しています。

※年間騰落率は、上表の値と特別勘定の指数値をもとに算出しています。

⑨契約（内容）の変更について

・契約（内容）の変更の試算はあくまで参考であり、これによって実際に契約（内容）の変更を確定または実施するものではありません。

・変更後の保険料や積立金の増減額後の解約返戻金額は計算基準日時点で算出した試算値であり、将来を約束するものではありません。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07
-01 お客さまが設定した人生におけるゴール（ライフイベント）

優先度ごとに、将来プランの実施時期や実施サイクル、費用を表示しています。

Must

習い事・塾（10歳～16歳）	1年ごと	50万円
車購入（50歳～50歳）		500万円
海外旅行（57歳～57歳）		100万円

Want

該当するイベントがありません

Wish

該当するイベントがありません

解説

優先度は高い順に以下となります。

Must > Want > Wish

たとえば、今回のレポートの分析対象が優先度Wantである場合、MustとWantの将来プランが含まれたライフプランを分析対象とすることになります。



07年度別収支表（資産形成）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07-02 年度別収支表

将来にわたる収支および金融資産の推移を詳細に表示しています。将来の数値は、統計データ（物価上昇率や収入上昇率）やお客さまよりお伺いした金融資産の運用前提を用いて試算した値であり、将来を約束するものではありません。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
収入	ご本人収入	703	707	710	713	714	715	715	714	712	709	706	702	945	0
	ご本人公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	368	373	377	381	385	389	392	396	399	402	404	406	409	411
	配偶者公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0
収入計		1,083	1,092	1,099	1,106	1,111	1,116	1,119	1,122	1,123	1,123	1,122	1,108	1,354	411
支出	生活資金	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315	318	321	325	328
	住宅関連資金	274	275	277	278	280	281	283	285	287	288	546	292	294	296
	子育て関連費用	35	35	35	35	35	163	144	144	121	105	105	194	166	166
	将来プラン	0	0	515	0	0	0	0	0	0	114	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	119	119	113	113	113	113	113	113	81	81	81	81	81	0
	税金	96	91	92	93	94	95	95	95	87	84	83	80	53	12
支出	社会保険料	163	163	170	170	170	170	171	171	171	174	174	174	64	64
	支出計	1,038	1,038	1,496	986	992	1,125	1,111	1,117	1,059	1,162	1,308	1,142	984	867
	年度別収支①	45	54	-397	120	119	-9	8	5	64	-39	-186	-34	370	-456
	不定期支出②	29	35	0	78	78	0	5	4	42	0	0	0	0	0
	貯蓄額①-②	16	19	0	42	42	0	3	2	23	0	0	0	370	0
	学資・満期金	0	0	0	0	30	0	0	30	0	0	100	0	0	0
	解約返戻金受取額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産														
	短期向け資産合計（生活口座）	816	835	438	480	552	543	545	577	600	561	475	441	811	356
	中期向け資産合計	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	長期向け資産合計	35	99	164	230	296	362	430	498	567	637	706	776	847	853
金融資産残高		852	936	605	714	853	911	982	1,083	1,176	1,208	1,192	1,229	1,671	1,223

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年
62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳
52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳
22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	204	204	204	204
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
412	414	415	416	417	417	418	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156	156	156	156
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
412	414	415	661	662	662	663	663	245	245	245	245	245	245	360	360	360	360
331	234	236	239	241	244	246	248	251	253	256	259	261	264	266	269	272	274
298	300	303	305	307	309	312	314	317	319	322	325	328	117	120	123	126	129
166	0	0	0	0	0	0	0	0	91	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	16	22	28	39	37	37	38	26	1	4	4	4	3	1	1	1	1
64	64	64	72	89	89	89	89	62	29	29	29	29	33	27	27	27	27
872	615	625	643	676	679	684	689	655	695	611	616	622	417	414	419	425	431
-460	-201	-210	18	-14	-17	-21	-26	-410	-450	-366	-371	-377	-56	-53	-59	-65	-70
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	100	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-105	-212	-435	-443	-484	-530	-583	-644	-1,093	-1,608	-2,071	-2,566	-3,097	-3,339	-3,593	-3,867	-4,164	-4,484
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
858	864	869	875	880	885	890	895	900	905	909	914	919	923	927	931	935	939
768	668	451	450	415	375	328	273	-170	-679	-1,137	-1,626	-2,151	-2,388	-2,637	-2,906	-3,198	-3,513

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



07年度別収支表（資産形成）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07-02 年度別収支表

将来にわたる収支および金融資産の推移を詳細に表示しています。将来の数値は、統計データ（物価上昇率や収入上昇率）やお客さまよりお伺いした金融資産の運用前提を用いて試算した値であり、将来を約束するものではありません。

経過年数		33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年
ご家族	家族代表 様	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳
	配偶者 様	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
収入	ご本人収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人公的年金等	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者公的年金等	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計		360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
支出	生活資金	277	280	283	286	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315
	住宅関連資金	132	136	139	142	146	150	153	157	161	165	169	173	178	182
	子育て関連費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出計	税金	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	社会保険料	27	27	27	27	27	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	支出計	437	443	449	455	462	466	473	480	487	494	501	508	515	523
	年度別収支①	-76	-82	-89	-95	-101	-106	-112	-119	-126	-133	-140	-148	-155	-163
	不定期支出②	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	貯蓄額①-②	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	学資・満期金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	解約返戻金受取額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産														
	短期向け資産合計（生活口座）	-4,830	-5,202	-5,603	-6,034	-6,497	-6,993	-7,525	-8,095	-8,707	-9,363	-10,065	-10,816	-11,620	-12,480
金融資産	中期向け資産合計	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	長期向け資産合計	943	947	950	953	956	959	962	965	968	970	973	975	977	979
	金融資産残高	-3,854	-4,221	-4,618	-5,045	-5,504	-5,996	-6,524	-7,090	-7,698	-8,351	-9,049	-9,797	-10,598	-11,455

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	61年	62年	63年	
94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳											
84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳	
54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
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	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	0	0	0	0
156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
319	322	325	328	332	335	338	342	345	348	352	355	359	363	366	370	374	
187	192	196	201	206	211	217	222	228	233	239	245	251	258	264	271	277	
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	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	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	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	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	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
531	539	547	555	563	572	580	589	598	607	616	626	636	645	655	666	676	
-170	-178	-186	-194	-203	-211	-220	-229	-238	-247	-256	-265	-275	-285	-295	-305	-316	
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-13,399	-14,381	-15,430	-16,551	-17,746	-19,022	-20,383	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	
47	48	49	50	51	52	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
981	983	985	986	987	989	990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12,371	-13,350	-14,396	-15,515	-16,708	-17,981	-19,340	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



金融資産内訳表（資産形成）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07 -03 金融資産内訳表

お客さまよりお伺いした金融資産に加えて、当社よりご提案した保険の解約返戻金について、将来推移を表示しています。
変動性のある商品については、お伺いした運用前提に基づいて試算した結果を表示しています。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
金融資産残高		852	936	605	714	853	911	982	1,083	1,176	1,208	1,192	1,229	1,671	1,223
安全資産	普通預金	816	835	438	480	552	543	545	577	600	561	475	441	811	356
	普通預金合計	816	835	438	480	552	543	545	577	600	561	475	441	811	356
	定期預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	学資保険<I型>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	生前給付終身保険（生活保障...）	35	99	164	230	296	362	430	498	567	637	706	776	847	853
	保険合計	36	101	167	234	301	368	437	506	576	647	717	788	860	867
	個人年金保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
リスク性資産	個人型確定拠出年金（iDeCo）合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	企業型確定拠出年金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	安全資産合計	852	936	605	714	853	911	982	1,083	1,176	1,208	1,192	1,229	1,671	1,223
	普通預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	定期預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	株式合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	債券合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
リスク性資産	投資信託合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	個人年金保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	個人型確定拠出年金（iDeCo）合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	企業型確定拠出年金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	リスク性資産合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

商品については一部略称を使用しているものがございます。また、各商品における注意事項については巻末をご確認ください。
本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年
62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳
52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳
22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
768	668	451	450	415	375	328	273	-170	-679	-1,137	-1,626	-2,151	-2,388	-2,637	-2,906	-3,198	-3,513
-105	-212	-435	-443	-484	-530	-583	-644	-1,093	-1,608	-2,071	-2,566	-3,097	-3,339	-3,593	-3,867	-4,164	-4,484
-105	-212	-435	-443	-484	-530	-583	-644	-1,093	-1,608	-2,071	-2,566	-3,097	-3,339	-3,593	-3,867	-4,164	-4,484
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
858	864	869	875	880	885	890	895	900	905	909	914	919	923	927	931	935	939
873	880	886	893	899	905	911	917	923	929	934	940	946	951	956	961	966	971
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	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	0	0	0	0
768	668	451	450	415	375	328	273	-170	-679	-1,137	-1,626	-2,151	-2,388	-2,637	-2,906	-3,198	-3,513
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	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	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

商品については一部略称を使用しているものがございます。また、各商品における注意事項については巻末をご確認ください。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



金融資産内訳表（資産形成）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07 -03 金融資産内訳表

お客さまよりお伺いした金融資産に加えて、当社よりご提案した保険の解約返戻金について、将来推移を表示しています。
変動性のある商品については、お伺いした運用前提に基づいて試算した結果を表示しています。

経過年数		33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年
ご家族	家族代表 様	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳
	配偶者 様	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
金融資産残高		-3,854	-4,221	-4,618	-5,045	-5,504	-5,996	-6,524	-7,090	-7,698	-8,351	-9,049	-9,797	-10,598	-11,455
安全資産	普通預金	-4,830	-5,202	-5,603	-6,034	-6,497	-6,993	-7,525	-8,095	-8,707	-9,363	-10,065	-10,816	-11,620	-12,480
	普通預金合計	-4,830	-5,202	-5,603	-6,034	-6,497	-6,993	-7,525	-8,095	-8,707	-9,363	-10,065	-10,816	-11,620	-12,480
	定期預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	学資保険<I型>	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	生前給付終身保険（生活保障...）	943	947	950	953	956	959	962	965	968	970	973	975	977	979
	保険合計	976	981	985	989	993	997	1,001	1,005	1,009	1,012	1,016	1,019	1,022	1,025
	個人年金保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	個人型確定拠出年金（iDeCo）合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	企業型確定拠出年金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
安全資産合計		-3,854	-4,221	-4,618	-5,045	-5,504	-5,996	-6,524	-7,090	-7,698	-8,351	-9,049	-9,797	-10,598	-11,455
リスク性資産	普通預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	定期預金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	株式合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	債券合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	投資信託合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	個人年金保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	個人型確定拠出年金（iDeCo）合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	企業型確定拠出年金合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
リスク性資産合計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

商品については一部略称を使用しているものがございます。また、各商品における注意事項については巻末をご確認ください。
本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	61年	62年	63年	
94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳											
84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳	
54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	
-12,371	-13,350	-14,396	-15,515	-16,708	-17,981	-19,340	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	
-13,399	-14,381	-15,430	-16,551	-17,746	-19,022	-20,383	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	
-13,399	-14,381	-15,430	-16,551	-17,746	-19,022	-20,383	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	48	49	50	51	52	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
981	983	985	986	987	989	990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,028	1,031	1,034	1,036	1,038	1,041	1,043	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12,371	-13,350	-14,396	-15,515	-16,708	-17,981	-19,340	-21,835	-23,382	-25,032	-26,790	-28,663	-30,658	-32,782	-35,044	-37,452	-40,015	
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	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	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

商品については一部略称を使用しているものがございます。また、各商品における注意事項については巻末をご確認ください。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



必要資金計算表（万－） （家族代表 様）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07 -04 必要資金計算表

対象のお客さまが万－となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
収入	配偶者収入	368	373	377	381	385	389	392	396	399	402	404	406	409	411
	公的年金等	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	170	119	119	119
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0
収入計①		549	554	558	562	566	570	573	577	580	583	586	525	528	530
支出	生活資金	202	204	206	208	210	212	214	216	218	220	223	225	227	229
	住宅関連資金	60	62	63	65	66	68	70	71	73	75	333	79	81	83
	子育て関連費用	35	35	35	35	35	163	144	144	121	105	105	194	166	166
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者保険料	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金	23	18	19	18	19	19	20	20	19	15	15	14	13	13
	社会保険料	53	53	60	60	60	60	60	60	60	64	64	64	64	64
支出計②		442	441	382	386	390	522	508	512	492	480	740	576	551	555
年度別収支①-②		107	113	176	176	176	48	66	65	89	104	-154	-51	-23	-26
生命保険収入		1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	30	0	0	30	0	0	100	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
万一金融資産残高		1,401	1,514	1,690	1,866	2,072	2,120	2,185	2,281	2,370	2,473	2,419	2,367	2,344	2,318
必要保障額	分割性必要保障額	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,515	4,361	4,309	4,286
	一 住宅購入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	時 性 整理・相続	506	511	516	521	527	532	537	543	548	553	559	565	570	576
	一時性必要保障額合計	506	511	516	521	527	532	537	543	548	553	559	565	570	576
必要保障額合計		5,021	5,026	5,031	5,037	5,042	5,047	5,052	5,058	5,063	5,069	5,074	4,925	4,880	4,862
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	1,260	1,260	1,260	1,260	1,260	1,230	1,230	1,230	1,200	1,200	1,200	1,100	1,100	1,100
	保険合計	1,260	1,260	1,260	1,260	1,260	1,230	1,230	1,230	1,200	1,200	1,200	1,100	1,100	1,100
	金融資産残高	907	929	1,011	614	686	600	608	641	666	703	661	475	441	811
	退職・弔慰金	0	79	158	236	315	394	473	551	630	709	788	866	945	0
準備済合計		2,167	2,268	2,428	2,111	2,261	2,223	2,311	2,422	2,496	2,612	2,649	2,441	2,486	1,911

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年
62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳
52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳
22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
412	414	415	416	417	417	418	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	166	157	157	157	157
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	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	0	0	0	0
531	533	534	535	536	536	537	537	119	119	119	119	119	166	157	157	157	157
232	167	169	171	172	174	176	177	125	127	128	129	131	132	133	135	136	137
85	87	89	91	94	96	98	101	103	106	109	111	114	117	120	123	126	129
166	0	0	0	0	0	0	0	0	91	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	17	23	23	23	23	23	23	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	64	64	64	65	65	65	65	37	2	2	2	2	4	7	7	7	7
560	335	345	349	354	358	362	366	282	326	239	243	247	252	260	264	268	273
-29	197	188	185	182	178	175	170	-163	-207	-120	-124	-128	-87	-103	-107	-111	-116
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	100	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2,289	2,586	2,775	2,960	3,142	3,320	3,495	3,665	3,502	3,294	3,174	3,050	2,922	2,835	2,732	2,626	2,514	2,399
4,261	4,231	4,231	4,231	4,231	4,231	4,231	4,231	4,231	4,068	3,861	3,740	3,616	3,488	3,401	3,299	3,192	3,081
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
582	512	517	523	528	533	538	544	549	428	432	437	441	445	450	454	459	463
582	512	517	523	528	533	538	544	549	428	432	437	441	445	450	454	459	463
4,842	4,743	4,749	4,754	4,759	4,764	4,770	4,775	4,780	4,496	4,293	4,177	4,057	3,933	3,851	3,753	3,651	3,544
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,100	1,100	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
1,100	1,100	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
356	193	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,456	1,293	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



必要資金計算表（万－） （家族代表 様）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07 -04 必要資金計算表

対象のお客さまが万－となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年
ご家族	家族代表 様	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳
	配偶者 様	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
収入	配偶者収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	公的年金等	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計①		157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157
支出	生活資金	139	140	141	143	144	146	147	149	150	152	153	155	156	158
	住宅関連資金	132	136	139	142	146	150	153	157	161	165	169	173	178	182
	子育て関連費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	7	7	7	7	7	6	6	6	6	6	6	6	6	6
支出計②		278	282	287	292	297	302	307	312	318	323	329	334	340	346
年度別収支①-②		-120	-125	-130	-135	-140	-144	-150	-155	-160	-166	-171	-177	-183	-189
生命保険収入		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
万－金融資産残高		2,278	2,153	2,023	1,889	1,749	1,604	1,455	1,300	1,140	974	802	625	442	253
必要保障額	分割性必要保障額	2,965	2,844	2,719	2,589	2,455	2,315	2,171	2,021	1,866	1,706	1,540	1,369	1,191	1,008
	一 住宅購入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	時 性 整理・相続	468	473	477	482	487	492	497	502	507	512	517	522	527	533
	一時性必要保障額合計	468	473	477	482	487	492	497	502	507	512	517	522	527	533
	必要保障額合計	3,433	3,317	3,197	3,072	2,942	2,807	2,667	2,523	2,373	2,218	2,057	1,891	1,719	1,541
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	保険合計	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	金融資産残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職・弔慰金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
準備済合計		1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

47年	48年	49年	50年													
94歳	95歳	96歳	97歳													
84歳	85歳	86歳	87歳													
54歳	55歳	56歳	57歳													
0	0	0	0													
157	157	157	157													
0	0	0	0													
0	0	0	0													
0	0	0	0													
157	157	157	157													
159	161	163	164													
187	192	196	201													
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	0	0	0													
6	6	6	6													
352	359	365	372													
-195	-202	-208	-214													
0	0	0	0													
0	0	0	0													
0	0	0	0													
58	-144	-360	-596													
819	624	422	214													
0	0	0	0													
538	543	549	554													
538	543	549	554													
1,357	1,167	971	769													
0	0	0	0													
1,000	1,000	1,000	1,000													
1,000	1,000	1,000	1,000													
0	0	0	0													
0	0	0	0													
1,000	1,000	1,000	1,000													

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



必要資金計算表（万－） （配偶者 様）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 Must

07 -04 必要資金計算表

対象のお客さまが万－となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
収入	配偶者収入	703	707	710	713	714	715	715	714	712	709	706	702	945	0
	公的年金等	138	138	138	138	138	138	138	138	138	145	145	0	0	0
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0
収入計①		853	857	860	863	864	865	865	864	862	866	863	702	945	0
支出	生活資金	202	204	206	208	210	212	214	216	218	220	223	225	227	229
	住宅関連資金	274	275	277	278	280	281	283	285	287	288	546	292	294	296
	子育て関連費用	35	35	35	35	35	163	144	144	121	105	105	194	166	166
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者保険料	119	119	113	113	113	113	113	113	81	81	81	81	81	0
	税金	71	68	69	69	70	70	70	70	62	58	57	54	32	0
	社会保険料	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	71	4
支出計②		873	874	809	813	818	950	935	938	879	863	1,122	956	872	696
年度別収支①-②		-20	-16	51	50	46	-85	-70	-74	-17	3	-259	-254	73	-696
生命保険収入		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	30	0	0	30	0	0	100	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
万－金融資産残高		310	358	475	592	735	718	717	742	795	869	780	597	731	35
必要保障額	分割性必要保障額	6,353	6,333	6,316	6,316	6,316	6,316	6,232	6,162	6,088	6,071	6,071	5,812	5,558	5,558
	一 住宅購入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	時 性 整理・相続	506	511	516	521	527	532	537	543	548	553	559	565	570	576
	一時性必要保障額合計	506	511	516	521	527	532	537	543	548	553	559	565	570	576
必要保障額合計		6,859	6,844	6,832	6,838	6,843	6,848	6,769	6,705	6,636	6,625	6,630	6,376	6,128	6,134
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高	836	917	1,053	722	858	920	980	1,081	1,153	1,250	1,378	1,263	1,374	1,678
	退職・弔慰金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
準備済合計		836	917	1,053	722	858	920	980	1,081	1,153	1,250	1,378	1,263	1,374	1,678

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年
52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳
62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳
22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	212	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
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	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	0	0	0	0
0	0	0	212	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
232	117	118	119	121	122	123	124	125	127	128	129	131	132	133	135	136	137
298	300	303	305	307	309	312	314	317	319	322	325	328	117	120	123	126	129
166	0	0	0	0	0	0	0	0	91	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	2	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	2	2	4	18	18	18	18	18	18	18	18	18	17	17	17	17	17
700	420	423	430	452	454	458	462	465	560	473	477	481	271	275	279	284	288
-700	-420	-423	-218	-248	-250	-254	-257	-261	-356	-269	-273	-277	-66	-71	-75	-79	-84
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	100	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-710	-1,117	-1,654	-2,018	-2,435	-2,879	-3,354	-3,861	-4,403	-5,072	-5,696	-6,361	-7,070	-7,613	-8,192	-8,811	-9,472	-10,177
4,862	4,162	3,742	3,319	3,101	2,853	2,603	2,349	2,092	1,830	1,474	1,205	932	655	589	518	443	364
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
582	512	399	403	407	411	415	420	424	428	432	437	441	445	450	454	459	463
582	512	399	403	407	411	415	420	424	428	432	437	441	445	450	454	459	463
5,444	4,674	4,142	3,722	3,508	3,264	3,018	2,769	2,515	2,258	1,907	1,642	1,373	1,101	1,039	973	902	827
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	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	0	0	0	0
1,229	875	674	458	452	417	377	330	274	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	0	0
1,229	875	674	458	452	417	377	330	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。



必要資金計算表（万一） （配偶者 様）

計算基準日：2027年 4月16日
作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must**

07 -04 必要資金計算表

対象のお客さまが万一となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		33年	34年	35年										
ご家族	配偶者 様	70歳	71歳	72歳										
	家族代表 様	80歳	81歳	82歳										
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳										
収入	配偶者収入	0	0	0										
	公的年金等	204	204	204										
	配偶者私的年金	0	0	0										
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0										
	子育て関連手当	0	0	0										
収入計①		204	204	204										
支出	生活資金	139	140	141										
	住宅関連資金	132	136	139										
	子育て関連費用	0	0	0										
	将来プラン	0	0	0										
	配偶者固有の支出	0	0	0										
	家族固有の支出	0	0	0										
	返済額	0	0	0										
	金融商品積立額	0	0	0										
	配偶者保険料	0	0	0										
	税金	5	5	5										
社会保険料		17	17	17										
支出計②		293	297	302										
年度別収支①-②		-89	-93	-98										
生命保険収入		0	0	0										
学資・満期金		0	0	0										
解約返戻金受取額		0	0	0										
万一金融資産残高		-10,930	-11,732	-12,589										
必要保障額	分割性必要保障額	280	191	98										
	一 住宅購入	0	0	0										
	時 性 整理・相続	468	473	477										
	一時性必要保障額合計	468	473	477										
必要保障額合計		748	664	575										
準備済	保 加入済保険	0	0	0										
	険 ご提案中保険	0	0	0										
	保険合計	0	0	0										
	金融資産残高	0	0	0										
退職・弔慰金		0	0	0										
準備済合計		0	0	0										

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

[illegible]

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

必要資金計算表（三大疾病）
（家族代表 様）

計算基準日：2027年 4月16日

作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must** **がん**

本ページでは対象のお客さまの三大疾病におけるライフプランを数値化した収支表をご確認頂けます。

-05 必要資金計算表

対象のお客さまがページ右上に記載の三大疾病となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
収入	ご本人収入	0	707	710	713	714	715	715	714	712	709	706	702	945	0
	ご本人傷病手当金	398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	368	373	377	381	385	389	392	396	399	402	404	406	409	411
	配偶者公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0
収入計		778	1,092	1,099	1,106	1,111	1,116	1,119	1,122	1,123	1,123	1,122	1,108	1,354	411
支出	生活資金	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315	318	321	325	328
	住宅関連資金	274	275	277	278	280	281	283	285	287	288	546	292	294	296
	子育て関連費用	35	35	35	35	35	163	144	144	121	105	105	194	166	166
	将来プラン	0	0	515	0	0	0	0	0	0	114	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	38	38	32	32	32	32	32	32	0	0	0	0	0	0
	税金	64	51	92	93	94	95	95	95	88	85	84	80	54	12
	社会保険料	138	163	170	170	170	170	171	171	171	174	174	174	64	64
	支出計	899	916	1,415	905	911	1,044	1,030	1,036	978	1,082	1,228	1,062	903	867
年度別収支①		-121	176	-316	201	200	72	89	86	145	41	-106	46	451	-456
不定期支出②		0	114	0	131	130	47	58	56	94	27	0	30	0	0
貯蓄額①-②		0	62	0	70	70	25	31	30	51	14	0	16	451	0
三大疾病生命保険収入		1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	30	0	0	30	0	0	100	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
三大疾病金融資産残高		1,412	1,474	1,160	1,231	1,332	1,358	1,390	1,451	1,503	1,519	1,514	1,531	1,983	1,529
必要保障額	分 割性必要保障額	121	137	591	76	78	207	190	192	137	238	382	229	0	0
	療 養 費 ③	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
	療 養 費 (保険適用外) ④	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
	高 額 療 養 費 返 戻 金 ⑤	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
	三大疾病療養費 (③-⑤) +④	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268
必要保障額合計		389	405	859	344	346	475	458	460	405	505	650	497	268	268
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	保険合計	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	金融資産残高	801	994	838	643	715	630	638	670	731	651	672	533	905	825

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年
62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳
52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳
22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	244	244	244	244	244	244	244	244	244	244	203	203	203	203	203
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
412	414	415	416	417	417	418	418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156	156	156	156	156
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
412	414	415	660	661	661	662	662	244	244	244	244	244	360	360	360	360	360
331	234	236	239	241	244	246	248	251	253	256	259	261	264	266	269	272	274
298	300	303	305	307	309	312	314	317	319	322	325	328	117	120	123	126	129
166	0	0	0	0	0	0	0	0	91	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	16	22	27	39	37	37	37	25	1	4	4	4	3	1	1	1	1
64	64	64	72	89	89	89	89	62	29	29	29	29	33	27	27	27	27
872	615	625	643	676	679	684	689	655	694	611	616	622	417	413	419	425	431
-460	-201	-210	17	-15	-18	-22	-27	-411	-450	-367	-372	-377	-57	-54	-59	-65	-71
0	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	6	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	0	0	0	0	0	0	0
0	100	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,069	969	760	767	754	737	716	690	281	-168	-546	-951	-1,386	-1,527	-1,673	-1,833	-2,009	-2,202
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
132	132	132	132	132	132	121	110	88	88	88	88	77	66	44	44	44	44
162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
26	26	26	29	29	29	37	45	39	39	39	39	31	24	6	6	6	6
268	268	268	265	265	265	246	227	211	211	211	211	208	203	200	200	200	200
268	268	268	265	265	265	246	227	211	211	211	211	208	203	200	200	200	200
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
371	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

必要資金計算表（三大疾病）
（家族代表 様）

計算基準日：2027年 4月16日

作成日：2027年 4月16日

優先度 **Must** **がん**

本ページでは対象のお客さまの三大疾病におけるライフプランを数値化した収支表をご確認頂けます。

07

-05 必要資金計算表

対象のお客さまがページ右上に記載の三大疾病となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年
ご家族	家族代表 様	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳
	配偶者 様	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
収入	ご本人収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人傷病手当金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人公的年金等	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者公的年金等	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	子育て関連手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入計	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
	生活資金	277	280	283	286	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315
	住宅関連資金	132	136	139	142	146	150	153	157	161	165	169	173	178	182
	子育て関連費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
必要保障額	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	社会保険料	27	27	27	27	27	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	支出計	437	443	449	455	462	466	473	480	486	493	501	508	515	523
	年度別収支①	-77	-83	-89	-96	-102	-106	-113	-120	-127	-134	-141	-148	-156	-163
	不定期支出②	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	貯蓄額①-②	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	三大疾病生命保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	学資・満期金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
準備済	解約返戻金受取額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	三大疾病金融資産残高	-2,412	-2,641	-2,889	-3,159	-3,452	-3,767	-4,107	-4,475	-4,872	-5,299	-5,760	-6,255	-6,788	-7,360
	分り性必要保障額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	療養費③	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44
	療養費（保険適用外）④	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
	高額療養費返戻金⑤	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	三大疾病療養費（③-⑤）+④	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	必要保障額合計	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
準備済	保険合計	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	金融資産残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年										
94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳										
84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳										
54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳										
0	0	0	0	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
203	203	203	203	203	203	203										
0	0	0	0	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
156	156	156	156	156	156	156										
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	0	0	0										
360	360	360	360	360	360	360										
319	322	325	328	332	335	338										
187	192	196	201	206	211	217										
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	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
1	1	1	1	1	1	1										
25	25	25	25	25	25	25										
531	538	547	555	563	571	580										
-171	-179	-187	-195	-203	-212	-220										
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	0	0	0										
0	0	0	0	0	0	0										
-7,974	-8,633	-9,340	-10,097	-10,909	-11,777	-12,706										
0	0	0	0	0	0	0										
44	44	44	44	44	33	22										
162	162	162	162	162	162	162										
6	6	6	6	6	6	6										
200	200	200	200	200	189	178										
200	200	200	200	200	189	178										
0	0	0	0	0	0	0										
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000										
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000										
0	0	0	0	0	0	0										

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

本ページでは対象のお客さまの三大疾病におけるライフプランを数値化した収支表をご確認頂けます。

対象のお客さまがページ右上に記載の三大疾病となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年
ご家族	配偶者 様	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳
	家族代表 様	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳
	お子さま 1	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳
収入	ご本人収入	0	373	377	381	385	389	392	396	399	402	404	406	409	411
	ご本人傷病手当金	223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	703	707	710	713	714	715	715	714	712	709	706	702	945	0
	配偶者公的年金等	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0
収入計		938	1,092	1,099	1,106	1,111	1,116	1,119	1,122	1,123	1,123	1,122	1,108	1,354	411
支出	生活資金	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315	318	321	325	328
	住宅関連資金	274	275	277	278	280	281	283	285	287	288	546	292	294	296
	子育て関連費用	35	35	35	35	35	163	144	144	121	105	105	194	166	166
	将来プラン	0	0	515	0	0	0	0	0	0	114	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	119	119	113	113	113	113	113	113	81	81	81	81	81	0
	税金	81	72	92	93	94	95	95	95	87	84	83	80	53	12
	社会保険料	154	163	170	170	170	170	171	171	171	174	174	174	64	64
支出計		1,014	1,019	1,496	986	992	1,125	1,111	1,117	1,059	1,162	1,308	1,142	984	867
年度別収支①		-76	73	-397	120	119	-9	8	5	64	-39	-186	-34	370	-456
不定期支出②		0	48	0	78	78	0	5	4	42	0	0	0	0	0
貯蓄額①-②		0	26	0	42	42	0	3	2	23	0	0	0	370	0
三大疾病生命保険収入		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	30	0	0	30	0	0	100	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
三大疾病金融資産残高		495	586	255	364	503	560	632	733	826	858	842	879	1,321	872
必要保障額	分 割性必要保障額	76	86	540	12	16	148	135	140	88	193	327	178	0	613
	療 養 費 ③	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
	療 養 費 (保険適用外) ④	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
	高 額 療 養 費 返 戻 金 ⑤	29	29	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
	三大疾病療養費 (③-⑤) +④	265	265	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268
必要保障額合計		341	351	807	280	284	416	402	408	356	461	595	446	268	881
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高	836	990	1,002	792	930	920	987	1,087	1,218	1,247	1,378	1,263	1,671	1,678

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

本ページでは対象のお客さまの三大疾病におけるライフプランを数値化した収支表をご確認頂けます。

対象のお客さまがページ右上に記載の三大疾病となった場合の収支表を表示しています。

経過年数		33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年
ご家族	配偶者 様	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳
	家族代表 様	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳
	お子さま 1	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳
収入	ご本人収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人傷病手当金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人公的年金等	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
	ご本人私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者公的年金等	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
	配偶者私的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者個人年金保険収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品取崩額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育て関連手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計		360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
支出	生活資金	277	280	283	286	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315
	住宅関連資金	132	136	139	142	146	150	153	157	161	165	169	173	178	182
	子育て関連費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来プラン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご本人固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	配偶者固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	家族固有の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融商品積立額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	税金	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	社会保険料	28	28	28	28	28	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	支出計	438	444	450	456	463	466	473	480	486	494	501	508	515	523
年度別収支①		-78	-84	-90	-96	-103	-106	-113	-119	-126	-133	-141	-148	-155	-163
不定期支出②		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
貯蓄額①-②		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
三大疾病生命保険収入		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
学資・満期金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
解約返戻金受取額		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
三大疾病金融資産残高		-4,869	-5,298	-5,761	-6,258	-6,791	-7,360	-7,970	-8,624	-9,324	-10,074	-10,876	-11,734	-12,652	-13,632
必要保障額	分' 別必要保障額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	療養費③	88	88	88	77	66	44	44	44	44	44	44	44	44	44
	療養費（保険適用外）④	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
	高額療養費返戻金⑤	39	39	39	31	23	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	三大疾病療養費（③-⑤）+④	211	211	211	208	204	200	200	200	200	200	200	200	200	200
必要保障額合計		211	211	211	208	204	200	200	200	200	200	200	200	200	200
準備済	保 加入済保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	険 ご提案中保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	61年	62年	63年	
84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳	
94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳											
54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
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	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	0	0	0	0
204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
319	322	325	328	332	335	338	342	345	348	352	355	359	363	366	370	374	
187	192	196	201	206	211	217	222	228	233	239	245	251	258	264	271	277	
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	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	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	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	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	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
531	539	547	555	563	571	580	589	598	607	616	626	636	645	655	666	676	
-171	-178	-186	-195	-203	-211	-220	-229	-238	-247	-256	-266	-275	-285	-295	-306	-316	
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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-14,679	-15,797	-16,990	-18,264	-19,623	-21,071	-22,615	-25,307	-27,063	-28,933	-30,926	-33,047	-35,305	-37,708	-40,266	-42,988	-45,883	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	33	22	
162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	189	178	
200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	189	178	
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	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	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

-06 資産形成について

収入に関する情報

	家族代表収入データ	配偶者収入データ
給与収入	① 業種：情報通信業 年収：703万円 規模：9 9 9 人迄 23歳～59歳	① 業種：卸売・小売業 年収：368万円 規模：9 9 人迄 23歳～59歳
事業所得	① 業種：- 所得：-	① 業種：- 所得：-
他の所得	① 所得の種類：- 所得：-	① 所得の種類：- 所得：-
非課税収入		

貯蓄に関する情報

貯蓄金利：0.0%	48歳 からの 年度別収支表からの割合 35%
金融資産残高マイナス時金利：6.0%	

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

-07 資産形成について

金融商品に関する情報

※短期向け資産が不足した際も金融商品を取り崩さないものとして計算しております

 短期向け資産
(生活口座)

 中期向け資産

 長期向け資産

(万円)

商品名	おさいふ の色	現在の残高		積立額/年	積立期間		運用期間		運用利率
		実績	予定		開始	終了	開始	終了	
普通預金		800	-	-	-	-	-	-	0.00%

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

-08 資産形成について

年金に関する情報

家族代表収入データ					配偶者収入データ				
年金受給開始年齢：65歳					年金受給開始年齢：65歳				
<公的年金>					<公的年金>				
国民年金：20歳～59歳 40年間					国民年金：20歳～59歳 40年間				
第1号厚生年金：23歳～59歳 37年間					第1号厚生年金：23歳～59歳 37年間				
平均標準報酬月額：22万円					平均標準報酬月額：0万円				
平均標準報酬月額（現時点）：47万円					平均標準報酬月額（現時点）：27万円				
平均標準報酬月額（退職時）：51万円					平均標準報酬月額（退職時）：31万円				
第2号厚生年金（共済年金）：0歳～0歳 0年間					第2号厚生年金（共済年金）：0歳～0歳 0年間				
平均標準報酬月額：0万円					平均標準報酬月額：0万円				
平均標準報酬月額（現時点）：0万円					平均標準報酬月額（現時点）：0万円				
平均標準報酬月額（退職時）：0万円					平均標準報酬月額（退職時）：0万円				
<私的年金>					<私的年金>				
確定拠出年金	積立終了時の残高	掛金	積立期間	受取期間	確定拠出年金	積立終了時の残高	掛金	積立期間	受取期間
個人型	-	-	-	-	個人型	-	-	-	-
企業型	-	-	-	-	企業型	-	-	-	-
小規模企業共済					小規模企業共済				
-					-				
国民年金基金					国民年金基金				
タイプ	口数	加入年齢			タイプ	口数	加入年齢		
1口目	-	-	-	-	1口目	-	-	-	-
2口目以降	-	-	-	-	2口目以降	-	-	-	-

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

-09 資産形成について

支出に関する情報

<生活費について>

生活費係数

支出	金額	年齢
現在の生活費	24.0万円/月	
セカンドライフの生活費	16.8万円/月	70歳から
末子の独立年齢		23歳から
末子の独立後係数	70%	

<借入金について>

借入金額	期間	金利	返済方法	返済額（年額）
300万円	45歳～49歳	2.00%	元利均等	631,502円

<教育にかかる費用について>

(万円)

	保育園	保育園/幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	通学区分	教育費用 累計	結婚後 援助額
お子さま 1	0歳～3歳 認可 0	4歳～6歳 認可 0	7歳～12歳 公立 175	13歳～15歳 私立 451	16歳～18歳 私立 331	19歳 ～ 22歳 国公立 284	～ 22歳 学生寮 408	1,649	31歳 91

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07

-10 資産形成について

支出に関する情報

＜現在の住宅にかかる費用について＞

現在のお住まい	家賃・維持費
持ち家	60.0 万円/年

現在ローン

現在 返済額 月額 16.0万円

(万円)

	借入金	開始	期間	期間①	期間②	期間③	期間④	団信	団信割合/ 種類	特約
1	6,000	40歳	35年	当初35 1.300%	0年目～ 0.000%	0年目～ 0.000%	0年目～ 0.000%	あり	100%(0%)	一般

繰上返済

(万円)

ローン	実施時期	繰上返済額	繰り上げ方法	ローン	実施時期	繰上返済額	繰り上げ方法
現在ローン1	-	-	期間短縮				
現在ローン1	-	-	期間短縮				
現在ローン1	-	-	期間短縮				

＜将来の住宅にかかる費用について＞

お住まい①

住宅	時期	家賃・購入金額（うち頭金）	購入価格上昇率	維持費	住み替え元住宅売却額
-	-	-	-	-	-

将来ローン

(万円)

	借入金	開始	期間	期間①	期間②	期間③	期間④	団信	団信割合/ 種類	特約
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

繰上返済

(万円)

ローン	実施時期	繰上返済額	繰り上げ方法	ローン	実施時期	繰上返済額	繰り上げ方法
-	-	-	-	-	-	-	-

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07 -11 万一・三大疾病について

家族代表が万一の場合

<配偶者の収入について>

給与収入	38歳	368万円
事業収入	-	-
その他収入	-	-

<生活費と必要資金について>

生活費係数	万一時生活費係数	70%
	万一時末子独立係数	50%
一時性資金	生活立直し資金 6ヶ月	144万円
	緊急予備資金 3ヶ月	72万円
	葬儀費用	290万円
事業相続	事業継続予定	なし

<住宅費およびその他費用について>

将来の住宅関連費総額	6,105万円
将来のライフイベント総額	0万円

<教育にかかる費用について>

(万円)

	保育園	保育園/幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	通学区分	教育費用 累計	結婚後 援助額

家族代表が三大疾病の場合

<収入について>

	がん	脳卒中	急性心筋梗塞
休職期間	12ヶ月	18ヶ月	6ヶ月
復職後の収入減少期間	0年	0年	0年
収入減少割合	-	-	-

<療養費について>

	がん	脳卒中	急性心筋梗塞
入院日数	17日	63日	10日
入院および手術代	34.7万円	68.9万円	32.6万円
差額ベッド代	6,714円/日		
入院食事代	1,470円/日		
在宅療養期間	2年11ヶ月	1年6ヶ月	生涯
在宅療養費/年	33.3万円	9.2万円	10.6万円
その他費用	148万円	131万円	157万円

※「入院および手術代」「在宅療養費/年」は自己負担3割時の金額例です。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

07-11 万一・三大疾病について

配偶者が万一の場合

＜家族代表の収入について＞

給与収入	48歳	703万円
事業収入	-	-
その他収入	-	-

＜生活費と必要資金について＞

生活費係数	万一時生活費係数	70%
	万一時末子独立係数	50%
一時性資金	生活立直し資金 6ヶ月	144万円
	緊急予備資金 3ヶ月	72万円
	葬儀費用	290万円
事業相続	事業継続予定	なし

＜住宅費およびその他費用について＞

将来の住宅関連費総額	14,992万円
将来のライフイベント総額	0万円

＜教育にかかる費用について＞

(万円)

	保育園	保育園/幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	通学区分	教育費用 累計	結婚後 援助額

配偶者が三大疾病の場合

＜収入について＞

	がん	脳卒中	急性心筋梗塞
休職期間	12ヶ月	18ヶ月	6ヶ月
復職後の収入減少期間	0年	0年	0年
収入減少割合	-	-	-

＜療養費について＞

	がん	脳卒中	急性心筋梗塞
入院日数	17日	63日	10日
入院および手術代	34.7万円	68.9万円	32.6万円
差額ベッド代	6,714円/日		
入院食事代	1,470円/日		
在宅療養期間	2年11ヶ月	1年6ヶ月	生涯
在宅療養費/年	33.3万円	9.2万円	10.6万円
その他費用	148万円	131万円	157万円

※「入院および手術代」「在宅療養費/年」は自己負担3割時の金額例です。

本資料は計算基準日時点のお客さまにヒアリングした内容の他、統計値、社会保険制度等（『ご留意事項_その他注意事項について』を参照）の諸条件や一定の前提のもとで当社にて計算した結果（将来の予測値）を含んでおります。これらはあくまで試算値であり、将来を約束するものではありません。

三大疾病の充足率について

本紙において三大疾病とは、がん・脳卒中・急性心筋梗塞を指します。三大疾病の分析では、これらのうち1つの疾病に罹患し、加入されている会社等の約款で定める保険金・給付金が支払われる所定の状態になられた場合を表示しています。

【充足率について】

充足率は必要保障額に対する準備済み保険金額の割合を%で表示したものです。

お客さまの状況変化や、時間の経過に伴う保険契約の保障額の変化により必要保障額、充足率は変化します。

【必要保障額について】

①三大疾病の必要保障額は、三大疾病を起因として収入が変化する期間の収支不足額（分割性必要保障額）と、入院・手術代や入院食事代、差額ベッド代や在宅療養費、およびその他必要資金額（三大疾病療養費）の合計額です。

※収入が変化する期間や各療養費の金額については「入力データ一覧_万一・三大疾病について」をご確認ください。

【準備済み保険金額について】

①三大疾病の準備済み保険金額は、三大疾病で所定の状態になられることをお支払事由とする保険の保険金額、および入院・手術をお支払事由とする保険等の保険金額の合計です。対象となる保険は「ご提案内容のまとめ_ご提案およびご加入中保険一覧」もしくは「三大疾病の保障_ご提案およびご加入中保険一覧」をご確認ください。

②当社保険について、特定疾病保険金の準備済み保険金額への計上は、各保険契約の約款で定めるお支払事由に該当する前提で試算しております。実際の状態によっては、保険金および給付金のお支払ができない場合もございます。

③入院や手術、疾病の診断をお支払事由とする給付金について、各保険契約の定めるお支払事由に該当する前提で試算しております。入院給付金は三大疾病（がん、急性心筋梗塞、脳卒中）の必要保障額試算に用いる各疾病ごとの入院日数を基に、各保険の免責期間を考慮したうえで準備済み保険金額を試算しています。

④他社保険の入院保障は、お客さまにお申し出いただいた内容を基に準備済み保険金額の計算を行っております。免責期間があると申し出いただいた場合は、一律4日間の免責期間を考慮しておりますが、実際の加入内容と異なる場合もございますので、詳細はお手元のご加入されている会社等の約款をご確認ください。

⑤他社保険の生前給付保険について、各社の保険商品ごとに定めるお支払事由に該当する前提で、入力された値の保険金額を準備済み保険金額に反映しております。実際の状態によっては保険金および給付金の支払がされない場合がある点ご注意ください。

⑥保険商品によっては、三大疾病のいずれかの疾病に対する保険金の支払により、保険契約が消滅する場合がございます。その際、他の疾病や万一の準備済み保険金額にも計上されている当該保険の保障額は消滅するため、他の疾病や万一の際の充足率が変化する場合があります。

各種商品、その他に関する注意事項

ご提案中の商品は作成日時点のものであり、お申し込み時にソニー生命が内容を変更している場合や、当該商品をお取り扱いしていない場合があります。

【学資保険について】

①学資保険の場合、「保険金・給付金」欄には「満期学資金」を表示しています。

②学資保険および5年ごと利差配当付学資保険は、被保険者であるお子さまの死亡給付金（既払込保険料相当額）を表示しておりません。契約者が死亡／高度障害状態／不慮の事故で所定の身体障害になられた場合には保険料の払込が免除されます。

【その他商品等】

①災害保障期間付平準定期保険において、第1保険期間中に災害以外の理由で死亡された場合、お支払する死亡保険金は、責任準備金額と同額です。

②5年ごと利差配当付個人年金保険は、年金支払開始日前に被保険者が死亡された場合の死亡給付金（既払込保険料相当額）を表示しておりません。

③5年ごと利差配当付終身介護保障保険と終身介護保障保険（低解約返戻金型）については「基本介護年金額」を表示しています。

④配当について、保険商品名の前に（配）と記載されているものは5年ごとの利差配当付の保険です。（配）または5年ごと利差配当付と記載されていないものは無配当の保険です。

【その他】

①（リスク区分/非喫煙）は、（喫煙リスク区分型）非喫煙者保険料率を表します。

②保険料払込免除特約と保険料払込免除特約（20）は免除事由が異なります。

③特別条件が提示されている場合は、必ず『特別条件のご説明』を併せてご覧ください。

④変換前提の設計書が提示されている場合は、必ず「変換のご案内」を併せてご覧ください。

ご留意事項

この資料は、お聞きしたお客さまの状況やこれからのライフプランに関する、「GLiP (Goal based Life Planning Support Service)」の分析結果の資料になります。

本プランは、お客さまの限られたデータと現時点の統計値、社会保険制度等の諸条件をもとに将来の収支等を予測したものです。諸条件や経済事情の変化により、将来の結果が相違しますのでご了承ください。

後日、改めてお会いした際に正式なご提案資料をもってご説明させていただきますが、まずは当資料でご不明な点などございましたら、どうぞお気軽にご連絡ください。

なお、当資料をご覧いただく際のご留意事項をまとめましたのであわせてご覧ください。

【生命保険募集人について】

担当者（生命保険募集人）はお客さまとソニー生命の保険契約締結の媒介を行う者で、保険契約締結の代理権はありません。したがって、保険契約は、お客さまからの保険契約のお申し込みに対してソニー生命が承諾したときに有効に成立します。また、担当者（生命保険募集人）の身分・権限に関しまして確認をご要望の場合は、カスタマーセンターまでご連絡ください。

【個人情報の取扱について】

◆お客さまの個人情報の利用目的について

ソニー生命保険株式会社（以下、ソニー生命といいます）は、お客さまの個人情報を次の目的のために必要な範囲で取得・利用します。

- ① 各種保険契約のお引き受け、ご継続・維持管理、保険金・給付金等のお支払
- ② ソニー生命、その関連会社・提携会社の各種商品やサービスのご案内・提供・維持管理
- ③ ソニー生命の業務に関する情報提供・運営管理、商品・サービスの充実
- ④ その他保険に関連・付随する業務

※ 取得した個人情報のソニーフィナンシャルグループでの共同利用については、ソニー生命のプライバシーポリシー (<https://www.sonymlife.co.jp/policy/>) をご確認ください。

◆機微（センシティブ）情報の取扱について

ソニー生命は、適切な事業運営を確保するために、お客さまの同意に基づき業務遂行上必要な範囲で、お客さまの健康状態・身体の障がい状態、過去の病歴などの機微（センシティブ）情報を取得・利用します。

◆お問い合わせ窓口

ソニー生命の個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）やグループ会社等については、ソニー生命のホームページ (<https://www.sonymlife.co.jp/>) をご覧いただくか、下記までお問い合わせください。

カスタマーセンター：0120-158-821

（保険募集代理店による取扱の場合）

記載されているお客さまの個人情報（お客さまの同意を得て取得したセンシティブ情報を含みます）は、保険商品のご提案・保険契約のお引き受け可否の確認等の目的で、ソニー生命に提供されることがあります。

【その他注意事項について】

このご提案資料は、お聞きしたお客さまの状況やこれからのライフプランについて、「GLiP」（※）を用いて作成した「ライフプランレポート」です。

（※）GLiPはソニー生命保険株式会社の登録商標です。

◆加入済保険（生命保険・学資保険・損害保険）の表示について

1. 加入済保険はご契約に関わる資料（保険証券、契約概要等）にて確認のとれた保険契約及び、記載の契約基準日時時点で当社の契約情報を管理するシステムにおける取扱者の担当契約等を表示しております。
なお、米ドル建保険および指定通貨建積立利率更改型一時払終身保険（無告知型）の米ドル建は、ご指定の為替レートまたは計算基準日の属する月の前月末の為替レートで設定した参考値に基づく円換算後の保険金額にて表示しております。適用されている為替レートは担当者にお問い合わせください。
2. 分析対象に配偶者が含まれる場合、収支・資産の分析結果には家族代表および配偶者のそれぞれが契約者の保険契約情報（保険料、保障額、解約返戻金額など）が含まれます。
3. 加入済保険について、分析対象に配偶者が含まれる場合、家族代表および配偶者のそれぞれで契約情報の開示同意が必要な保険契約は表示されません。
4. ご加入中の保険契約に基づく保障内容とは、保障額の推移等が異なる場合がありますのでご注意ください。
5. 生命保険契約の保険金・給付金等の支払事由・生命保険契約上の年齢計算方法は、保険会社によって異なる場合があります。場合によっては、当提案書に記載された金額と、実際の保障額が異なる場合がありますのでご注意ください。
6. 損害保険契約の保障内容や保険金額等はお客さまにお伺いした内容をもとに記載しております。詳細な保障内容や支払のお手続等につきましてはご契約の損害保険会社へご確認ください。

◆記載されている数値・データについて

1. 年齢については、各年度4月2日から翌年の4月1日の間で何歳になるかを基準に、計算しております。
2. 生命保険に関する数値の記載は、契約日を始期とした保険年度の数値を分析結果に計上します。分析結果に表示する他の数値は年度での表示のため、対象期間が異なります。
3. 保険商品の保障や年金支払、保険料払込、解約返戻金が継続する場合でも、GLiPでは被保険者年齢が100歳になる年度を上限として、各項目に計上します。
4. 国民健康保険の医療分・介護分保険料は、2024年度の東京都千代田区をモデルにしております。
5. 給与所得の標準値データについては、厚生労働省「令和5年賃金構造基本統計調査」、国家公務員の給与（令和6年版）（内閣官房内閣人事局）、人事院「令和5年 国家公務員給与等実態調査」の数値をもとに計算しております。事業所得の標準値データについては、「第149回国税庁統計年報（令和5年度版）」の統計データを使用しております。
6. 退職金の標準値データについては、東京都産業労働局「中小企業の賃金・退職金事情 令和4年版」、厚生労働省「令和5年賃金構造基本統計調査」、総務省「国家公務員退職手当支給率早見表（平成30年1月1日以降）」の数値をもとに計算しております。
7. 平均余命は、厚生労働省「令和5年 簡易生命表」をもとに計算しております。

8. 三大疾病療養費は、厚生労働省「令和4年度医療給付実態調査」、厚生労働省「令和5年社会医療診療行為別統計」、厚生労働省「平成29年 患者調査」、厚生労働省中央社会保険医療協議会「主な選定療養に係る報告状況」（令和6年7月3日総会資料）、ソニー生命保険株式会社「2016年三大疾病に関する調査」をもとに計算しております。
9. 各年度の税額計算については、2024年4月現在の制度をもとに、各年の所得額で所得税・住民税を計算しております。
10. 疾病時にかかる医療費の自己負担割合と高額療養費は、2022年10月現在の制度をもとに計算しております。
11. 児童手当、育児休業給付金、出産手当金については、2024年11月現在の制度をもとに計算しております。
12. 公的年金額については、お客さまよりお伺いした収入情報をもとに試算しておりますが、別途お客さまより金額の提示があった場合は、その金額を公的年金額とみなしシミュレーションを行っております。
13. 退職年金（退職等年金給付）の有期退職年金については、支給期間を20年として計算しております。
14. 別途お客さまより金額の提示があった場合を除き、公的年金には年金生活者支援給付金を含めております。
15. 住宅購入費用検索の検索結果における「中古」物件の費用については、SRE AI Partners社のAI不動産査定エンジンで中古マンション価格を計算しています。AIによる価格推定を行っているため、実際の不動産価格とは異なる可能性がございます。
16. ご契約いただいている、据置金や貸付金（貸付含む）等、ご契約の状態を一部考慮に入れておりません。
17. 当社の取扱のない保険商品以外の他社金融商品や私的年金制度等における運用利率、運用期間等の値はお客さまのお申し出に基づくものであり、それらによって計算されている情報のいかなる内容も将来の運用成果または投資収益を示唆あるいは保証するものではありません。また、当該情報を使用した各種分析は参考表示による情報提供を目的としているものであり、投資勧誘を目的とするものではありません。

◆出典元について

【生活費】

生活費：総務省統計局「家計調査報告（家計収支編）2023年詳細結果表」

【住宅関連】

リフォーム費用：国土交通省「平成18年 増改築・改装等調査結果」

【お子さま関連】

教育費：文部科学省「令和3年度 子供の学習費調査」、「令和4年度 私立高等学校等の初年度生徒等納付金平均額」、「令和5年度 私立大学入学者に係る初年度学生納付金平均額」、「国立大学等の授業料その他の費用に関する省令」令和6年度標準額、独立行政法人日本学生支援機構「令和4年度 学生生活調査」、株式会社日本政策金融公庫 国民生活事業「教育費負担の実態調査結果」令和3年度、公益社団法人東京都専修学校各種学校協会「令和5年度 学生・生徒納付金調査」、内閣府「幼児教育・保育の無償化」、厚生労働省「令和3年 地域児童福祉事業等調査の概況」

結婚援助時期：厚生労働省「令和5年(2023)人口動態統計(確定数)」

結婚援助金額：リクルート「ゼクシィ結婚トレンド調査2024」（結婚費用に関する親・親族からの援助総額を1/2したものを使用）

【一時性資金】

葬儀費用：鎌倉新書「第6回お葬式に関する全国調査（2024年）」

墓代（お墓建立費用）：一般社団法人全国優良石材店の会「第37回（2024）全国お墓購入者アンケート」よりお墓建立費用の全国平均額

【将来プラン】

独立・開業：株式会社 日本政策金融公庫「2024年度新規開業実態調査」

車購入：総務省統計局「小売物価統計調査年報 2023年」

バイク購入：PROTO総研/カーライフ、株式会社プロトコーポレーション「BIKE USER REPORT 2019」

維持費、家具・家電：総務省統計局「家計調査報告（家計収支編）2023年詳細結果表」

車検：中古車情報 グーネット中古車「車検費用の相場はいくら？内訳や費用を安くおさえるポイントを解説！（<https://www.goo-net.com/magazine/carmaintenance/inspection/241480/>）」

法定費用と非法定外費用の合計

1. 法定費用（自動車重量税：車両重量≧2tのエコカー以外、13年未満車の金額、自賠責保険料：3ナンバーの車検費用の相場より、排気量2000cc、車両重量1501～2000kgの継続時の金額、印紙代：3ナンバーの車検費用の相場より、排気量2000cc、車両重量1501～2000kg、エコカー減税対象外の継続時の金額）

2. 法定外費用（1. 車種別 車検費用の相場（3）(3)3ナンバーの車検費用の相場より指定工場での継続費用の最大値）

参考URL：令和5年度税制改正に伴う自動車重量税の税額の基本的な考え方（フローチャート） その1 p.5 | 国土交通省 (<https://www.mlit.go.jp/jidosha/content/001599517.pdf>)

免許：中古車情報 グーネット中古車「普通自動車運転免許の取得にかかる費用について解説！費用を抑えるポイントとは（<https://www.goo-net.com/magazine/money/car-money/42395/>）」

帰省、海外旅行、国内旅行：公益財団法人日本生産性本部 余暇創研「レジャー白書2024」

新婚旅行：リクルート「ゼクシィ結婚トレンド調査2024」（お土産代を除く2人分の旅行費用を万円未満四捨五入したものを使用）

お祝い旅行：じゃらん観光国内宿泊旅行調査2024【旅行市場動向編】（リクルートじゃらんリサーチセンター調べ）

世界一周：JTBクルーズの旅 【2名1室 Eバルコニー】飛鳥II 2025年世界一周クルーズ(通常旅行代金)

別荘購入：住宅金融支援機構「2023年度フラット35利用者調査」

引っ越し：国土交通省関東陸運局 引っ越しのモデル運賃・料金

海外移住：マレーシアへの移住を前提とし、ビザ発行に伴う費用、移住に伴う必要資産等により算出（レート：1 マレーシア リンギット=35.00円、1米ドル=155.00円で計算）

就活：キャリアス就活2025 学生モニター調査（2024年10月）

終活：「終活」に関する意識と実態調査（ハルメク 生きかた上手研究所）

出産準備：内閣府「平成21年度インターネットによる子育て費用に関する調査」

習い事・塾：文部科学省「令和3年度 子供の学習費調査」

留学：ワールドアベニュー「海外留学費用ってどれくらいかかる？全プラン対応2024年度版（<https://www.world-avenue.co.jp/wa-news/ryugakuprice/>）」

◆公的年金制度について

1. 受給額・支払社会保険料などの計算は、2024年11月現在の制度で試算した概算値であり、将来変更される場合があります。

2. 2003年4月2日以降の給与所得については、総報酬制に対応しております。

3. 万が一ケースについて、指定の分析対象者がお亡くなりになった場合の数値を試算しております。



ソニー生命保険株式会社

〒100-8179

東京都千代田区大手町1-9-2

大手町フィナンシャルシティ グランキューブ

《カスタマーセンター》 ☎ 0120-158-821

<https://www.sonylife.co.jp/>

登録No. SL25-7265-0012