

サンプル
(抜粋)

井上様の
ファイナンシャル
プラン

2007年1月27日

目次

1. プラン作成にあたって	1
2. 井上様のプロフィール	2
3. 資産簿	3
3-1 金融資産（預貯金・債券等）	4
3-2 金融資産（株式・投資信託等）	5
3-3 不動産	6
3-4 生命保険・共済	7
4. 現状の分析	8
4-1 支出と収入	9
4-2 プランにあたってのご希望	11
4-3 キャッシュフロー作成にあたって	12
4-4 キャッシュフロー表（金融資産）	13
4-5 資金残高グラフ（金融資産）	18
5. 診断結果	19
6. 対策および効果	20
6-1 対策について	21
6-2 アセットアロケーション一覧	22
6-4 対策後のキャッシュフロー	23
6-5 対策後のキャッシュフローグラフ	28
7. おわりに	29

6-2 アセットアロケーション一覧

運用金額 574 万円
目標運用利率 2.500 %

資金運用割合

分類	目標利率	分配率%	金額
流動性	0.000	20	115 万円
安定性	0.600	20	115 万円
成長性	4.000	60	344 万円
			574 万円

具体的には、現在の金融資産574万円を上記のようにアロケーションします。

流動性資金はすぐに出し入れの出来る金融商品で、安定性資金は確定利付きの貯蓄性の商品で、成長性資金は利殖性の商品で運用します。

344万円を成長性資金と位置付け、長期間運用しその目標利回りを4.0%とし総利回りを2.5%としますと、二つの問題が解決することになり、さらなるビジネスの拡大も望めます。

6-4 対策後のキャッシュフロー

(金額の単位：万円)

		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
年齢	様	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
支 出	年間必要生活資金	108	110	111	300	305	309	314	318	323	328	333	338	343	348	353
	ライフプラン資金	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	マイホーム資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	108	110	111	500	305	309	314	318	323	328	333	338	343	348	353
収 入	個人収入	330	340	350	361	371	383	394	406	418	431	443	457	471	485	499
	年金収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計	330	340	350	361	371	383	394	406	418	431	443	457	471	485	499	
年間収支	222	230	239	-139	67	73	80	87	95	103	111	119	127	136	146	
対策前資産	573	803	1,042	903	970	1,043	1,123	1,211	1,306	1,408	1,519	1,638	1,765	1,902	2,047	
対策後資産	573	818	1,077	965	1,056	1,156	1,266	1,385	1,515	1,656	1,808	1,972	2,149	2,340	2,545	

		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
年齢	様	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
支 出	年間必要生活資金	359	364	370	375	381	386	392	398	404	410	416	423	429	435	442
	ライフプラン資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	マイホーム資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	359	364	370	3,375	381	386	392	398	404	410	416	423	429	435	442
収 入	個人収入	514	530	545	562	579	596	614	632	651	671	691	712	733	755	778
	年金収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他収入	0	0	0	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計	514	530	545	562	779	796	814	832	851	871	891	912	933	955	978	
年間収支	155	165	176	-2,813	398	410	422	434	447	461	475	489	504	520	536	
対策前資産	2,203	2,368	2,544	-269	129	539	960	1,394	1,842	2,302	2,777	3,266	3,770	4,290	4,826	
対策後資産	2,764	2,999	3,251	520	931	1,364	1,820	2,300	2,805	3,336	3,895	4,483	5,100	5,748	6,429	

		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
年齢	様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
支出	年間必要生活資金	448	455	462	469	476	483	490	498	505	513	520	528	536	544	552
	ライフプラン資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	マイホーム資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	448	455	462	469	476	483	490	498	505	513	520	528	536	544	552
収入	個人収入	801	825	850	875	902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150	150	150	150	150	150
	その他収入	200	200	200	200	1,200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計	1,001	1,025	1,050	1,075	2,102	200	200	200	200	350	350	350	350	350	350	
年間収支	553	570	588	606	1,626	-283	-290	-298	-305	-163	-170	-178	-186	-194	-202	
対策前資産	5,379	5,948	6,536	7,143	8,768	8,485	8,195	7,897	7,592	7,429	7,259	7,080	6,894	6,700	6,498	
対策後資産	7,143	7,893	8,680	9,505	11,370	11,373	11,370	11,358	11,339	11,462	11,581	11,694	11,803	11,906	12,004	

		2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066
年齢	様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
支 出	年間必要生活資金	561	569	578	586	595	604	613	622	632	641	651	660	670	680	691
	ライフプラン資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	マイホーム資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出計	561	569	578	586	595	604	613	622	632	641	651	660	670	680	691
収 入	個人収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	年金収入	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
	その他収入	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入計	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	
年間収支	-211	-219	-228	-236	-245	-254	-263	-272	-282	-291	-301	-310	-320	-330	-341	
対策前資産	6,287	6,068	5,840	5,604	5,359	5,105	4,842	4,570	4,288	3,997	3,696	3,386	3,066	2,735	2,395	
対策後資産	12,096	12,182	12,261	12,334	12,399	12,458	12,509	12,552	12,586	12,613	12,630	12,638	12,636	12,624	12,601	

		2067	2068	2069	2070	2071
年齢	様	86	87	88	89	90
支 出	年間必要生活資金	701	711	722	733	744
	ライフプラン資金	0	0	0	0	0
	マイホーム資金	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	0	0
	ローン	0	0	0	0	0
	保険	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0
	支出計	701	711	722	733	744
収 入	個人収入	0	0	0	0	0
	年金収入	150	150	150	150	150
	その他収入	200	200	200	200	200
	積立	0	0	0	0	0
収入計	350	350	350	350	350	
年間収支	-351	-361	-372	-383	-394	
対策前資産	2,044	1,682	1,310	927	533	
対策後資産	12,568	12,523	12,467	12,398	12,316	

6.5 対策後のキャッシュフローグラフ

