



# リフォームの場合

N02

年齢	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
ご自分	69歳	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
妻	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	80歳	81歳
長男	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳
長女	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	54歳	55歳
収入 夫															
(万円) 妻															
夫 公的年金	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	0	0	0
妻 公的年金	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	200	200	200
退職金															
収入合計	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	200	200	200
生活費	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	180	180	180
結婚支援															
住宅改修					(介護用)	200									
車・旅行・趣味	10	100	10	10	10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
保険											(お葬式)	200			
医療・介護	5	5	5	5	5	30	30	30	30	30	30	10	10	10	10
税金・社保	70	70	65	65	65	65	63	63	63	63	63	40	40	40	40
支出合計	335	425	330	330	330	550	348	348	348	348	348	505	235	235	235
年間収支	-25	-115	-20	-20	-20	-240	-38	-38	-38	-38	-38	-195	-35	-35	-35
金融資産	1074	1049	934	914	894	874	634	596	558	520	482	444	749	714	679
貯蓄残高	1049	934	914	894	874	634	596	558	520	482	444	249	714	679	644
保険金												500			
												749			

wh all rights

ハッピーリタイアメントのための試算表

夫婦のゆとりある生活

現在の生活費は？( 25)万円

老後生活に必要な月額			
	( 25 )万円 × 12ヶ月 × 23年	¥6,900	
60歳時の平均余命	寡婦期間 25万円 × 0, 7 × 12ヶ月 × 6年	¥1,260	必要額 8,160万円
男性 22年	6年 = 28 - 22		
女性 28年			
年金	(万円)	年金として	
・老齢厚生年金 60～64歳	平均11万円 × 12ヶ月 × 5年 ¥660	準備済み資金	
			6,766万円
・比例部分 65～82歳	平均17万円 × 12 × 18年 ¥3,672		
・国民年金 65～82歳	6万円 × 12ヶ月 × 18年 ¥1,426		
・寡婦 83～88歳	14万円 × 12ヶ月 × 8年 ¥1,008		

①

②

退職金	600万円
-----	-------

③

② + ③ - ① = ▲794万円
--------------------

下記預貯金 1000万円 - 不足額 794万円 = 206万円	収支 約206万円 プラスです。	コメント: 老後も安心です。
----------------------------------	------------------	----------------

資産表		(万円)	保障内容	保険料
預貯金	1000	住宅ローン	0	生命保障 定期付終身 3万円
住宅(評価額)	1000	車ローン	0	1500万円
車(評価額)	50			医療保障 入院、ガン(付帯されている)
その他	50	純資産	2100	1入院1万円 ガン2万円

## 阿波 太郎さんの現状

## 1) 家族構成

阿波太郎さん	54歳	会社員	年収	460万円	65歳定年	定年を丁度	年の半分	6月30日に設定
妻	52歳	パート	年収	96万円	ご主人と共にリタイア予定		パートも同じく	年の半分で退職
長男	28歳	独身 別居	30歳で結婚	資金援助なし				
長女	26歳	独身 別居	30歳で結婚	資金援助あり	200万円			

## 2) 生活費

年間	280万円	65歳以降	250万円
住宅	築25年なので、「リフォーム」か「住み替え」を考えている		
車	5年毎 100万円	(70歳まで)	
趣味	年間 10万円		
旅行	小旅行 10万円(毎年)	定年時	100万円ぐらい
医療費	毎年5万円		

## 3) 金融資産 1000万円

## 4) 保険 定期付き終身等 年間36万円 65歳で終了 500万円の終身保険のみ。

## 2, リフォームの場合

- ① 55歳の時に500万円、その後定年時 200万円、介護時200万円 を想定している

## 3, 住み替えの場合

- ① 現状の家を 実質家賃 年間72万円で貸す(20年間)
- ② 趣味の魚釣りやロケーションの良い場所へ 土地+家で2000万円 頭金500万円 ローン元金1500万円
- ③ 65歳で支払いを終える(10年間) 年間 165万円 (金利2%、10年間)