

退職後の必要資金

世帯主の退職予定年齢：60歳

世帯主が退職後に必要となる金額は…

(注)金額がマイナス表示されている項目は、それらが不足していることを示しています。

退職後の必要自己資金 ※1 (B+C)-A	60 歳時	65 歳時	70 歳時
	-10,056 万円	-9,995 万円	-9,949 万円

A.退職後の必要資金	24,253 万円	21,318 万円	18,304 万円
1.生活資金	19,795 万円	17,619 万円	15,226 万円
2.住宅資金	1,692	1,452	1,210
3.ローン返済	19	0	0
4.保険料	118	34	0
5.お子様関連資金	0	0	0
6.税金・社会保険料	2,629	2,214	1,867
7.その他の資金	0	0	0

B.退職後の収入予定額	11,720 万円	8,648 万円	7,092 万円
1.ご夫婦の年収(勤労収入)	2,730 万円	455 万円	0 万円
2.退職金	900	100	0
3.公的(老齢)年金・雇用継続給付	8,091	8,093	7,092
4.私的(個人・企業)年金	0	0	0
5.その他の収入	0	0	0

C.準備済資金(金融資産残高)	2,477 万円	2,675 万円	1,262 万円
-----------------	----------	----------	----------

※C.準備済資金は表示年度の前年度末の残高です。

特に生活資金を捻出するために必要となる金額は…

(B+C)-A.1	-5,598 万円	-6,295 万円	-6,871 万円
-----------	-----------	-----------	-----------

※ お子さま関連資金・住宅資金・その他の資金を除いて、最低限の生活資金だけをまかなうことができるかを判定したものです。

退職後の生活には不安がありそうです。

豊かなセカンドライフを送るためには、早めの準備が必要です。

専門家へのご相談をお勧めします。

(ご注意) 上記の各金額は、世帯主様退職時を基準として、
長生きする方の平均余命までご夫婦がともに生存するものとしてその累計額を試算しています。
なお、累計額を計算する際には、各年齢時点の金額を割り引いたうえで累計しています。

必要資金の総額の試算期間

世帯主様退職時の年齢	太郎様 60歳	花子様 54歳
世帯主様退職時の平均余命	23 年	34 年
その時点での年齢	83 歳	88 歳
累計計算期間(平均余命後の年齢まで)	88歳末までの35年間	

退職後のキャッシュフロー表(1)

世帯主ご勇退後の収支の推移予想は以下のとおりです。

(金額の単位: 万円)

		25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
西 暦 (年度)		2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
年 齢	世帯主	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	末子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
収 入	世帯主																				
	収入	1,060	260	260	260	260	260														
	公的年金							200	200	200	200	200									
	企業年金																				
	個人年金																				
	収入	195	195	195	195	195	195	100													
	公的年金													126	126	126	126	126	126	126	126
	企業年金																				
	個人年金																				
その他収入																					
収入計		1,255	455	455	455	455	655	300	200	200	200	200	287	287	287	287	287	287	287	287	287
支 出	生活費	418	439	427	455	442	471	458	488	475	505	492	523	509	542	528	561	539	549	558	569
	住宅費	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
	ローン返済	19																			
	保険料	17	17	17	17	17	17	17													
	子供関連費																				
	税・社保	84	83	83	83	83	148	63	44	45	46	47	59	63	64	65	66	67	69	70	71
	その他支出																				
支出計		586	587	575	603	590	685	586	580	568	600	587	631	621	654	641	676	655	666	677	688
年間収支		669	-132	-120	-148	-135	-29	-286	-380	-368	-399	-386	-343	-333	-367	-354	-388	-367	-378	-389	-401
金 融 資 産	流動性資産	841	708	589	441	306	277														
	確実性資産	1,888	1,888	1,889	1,889	1,889	1,889	1,889	1,889	1,662	1,262	876	533	199							
	利殖性資産	427	440	453	467	481	495	501	136												
	金融資産残高合計		3,156	3,037	2,931	2,796	2,675	2,661	2,390	2,025	1,662	1,262	876	533	199						
	赤字分															-167	-521	-910	-1,277	-1,655	-2,045
住宅ローン残高合計																					
主なイベント		太 太 郎 郎 様 様 再 再 就 就 職 職					太 太 郎 郎 様 様 再 再 退 退 職 職							花 花 子 子 様 様 老 老 年 年 金 金 開 開 始 始							

※ 税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

収入の内訳

- ・世帯主/配偶者収入: 年収・退職金・再就職収入
- ・公的年金: 老齢年金など
- ・その他: 継続/臨時収入・満期保険金

支出の内訳

- ・生活費: 基本生活費
- ・住宅費: ローン関連費を除く住宅関連費
- ・ローン返済: ローン返済額・繰上返済資金
- ・保険料: 生命保険料
- ・子供関連費: 教育費・結婚/住宅取得援助費用
- ・税・社保: 税金/社会保険料
- ・その他: 継続/臨時支出・収支余剰金・解約返戻金

退職後のキャッシュフロー表(2)

(金額の単位: 万円)

		45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
西 暦 (年度)		2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	
年 齢	世帯主	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	
	配偶者	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	
	末子	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
収 入	世帯主																						
	収入																						
	公的年金	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	161	
	企業年金																						
	個人年金																						
	配偶者																						
	収入																						
	公的年金	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126
企業年金																							
個人年金																							
その他収入																							
収入計		287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287	
支 出	生活費	579	589	600	611	622	633	644	656	668	680	692	704	717	730	743	756	770	784	798	812	827	
	住宅費	48	48	48	48	48	48	48	48	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	
	ローン返済																						
	保険料																						
	子供関連費																						
	税・社保	72	73	75	76	77	78	80	81	83	85	86	88	89	91	93	94	96	98	99	101	103	
	その他支出																						
支出計		699	711	723	735	747	760	773	786	799	813	826	841	855	869	884	899	914	930	946	962	978	
年間収支		-412	-424	-436	-448	-460	-472	-485	-498	-512	-525	-539	-553	-568	-582	-597	-612	-627	-643	-658	-675	-691	
金 融 資 産	流動性資産																						
	確実性資産																						
	利殖性資産																						
	金融資産残高合計																						
	赤字分	-2,857	-3,281	-3,717	-4,164	-4,624	-5,097	-5,582	-6,080	-6,592	-7,117	-7,656	-8,209	-8,777	-9,359	-9,956	-10,568	-11,195	-11,838	-12,496	-13,171	-13,862	
住宅ローン残高合計																							
主なイベント																							

※ 税金、年金、社保は平成20年4月現在の制度に基づいて計算しています。

試算の前提

物価上昇率: 1.200%	資産運用率:	収入上昇率: 詳細入力値に連動
教育費上昇率: 0.500%	(流動性) 0.001%	生活費上昇率: 1.800%
	(確実性) 0.005%	住宅ローン金利: 入力値に連動
	(利殖性) 3.000%	

退職後のキャッシュフローグラフ

