

1

LIFEBOOK ライフブック (簡易版)

田中広 田中純 / 2021年4月

KOU & JUN TANAKA / APRIL, 2021

2 | Prologue プロローグ

100歳社会を楽しく笑顔で過ごすために
過去を振り返り、現在を見つめ、未来を描く。
過去から未来の自分史を一冊に綴るもの。
それが『ライフブック』です。

この1冊に私たちの家族の状況、現在の生活に対する満足度、これからの生活と将来におけるライフイベント等を書き綴っています。
また、私たちの財務状況をバランスシートやキャッシュフローにまとめ、将来の収支予測もしています。今後の生活をより安心して楽しむためのアクションプランについても具体的に記し、それらを実行しながら定期的に確認していきます。

3 Table of Contents 目次

1. 表紙
2. プロローグ
3. 目次
4. 家族のプロファイル
5. 将来のライフイベント
6. フェーズドアプローチ
7. 100歳までの金融資産の推移
8. エピローグ

4 Profile 家族のプロファイル

名前	生年月日	年齢	続柄	職業
田中 広	1983年5月1日	38歳	本人	会社員
田中 純	1986年11月2日	34歳	配偶者	会社員
田中 はな	2018年6月3日	3歳	子	
田中 淳	2021年4月10日	0歳	子	

5 | Future Life Event 将来のライフイベント

	<u>時期</u>	<u>金額</u>	<u>期間</u>	<u>備考</u>
1. 教育費	2021年	2754万円	2042年まで	高校(私立)：100万円 大学(私立)：100万円
2. 住宅購入	2031年	300万円		フルローン・諸費用
3. 旅行	2034年	100万円		10年毎

6 ① Phased Approach フェーズドアプローチ

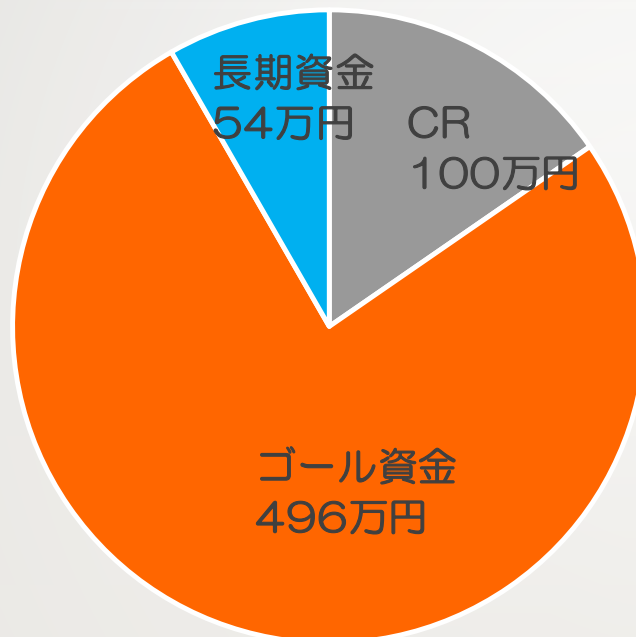
フェーズドアプローチ 金額=万円

項目	経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	西暦	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
田中 広様		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
田中 純様		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
田中 はな様		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
田中 淳様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
収入																					
支出																					
年間収支																					
ゴール資金		第1フェーズ (当初10年間)										第2フェーズ									
教育費		22	22	44	44	54	54	64	64	64	64	81	81	98	149	149	200	300	250	350	300
住宅購入												300									
旅行														100							
生活費取り崩し																					
積立コミットメント(年間積立額)		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
うち長期資金		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	0	0	0	0	0	0	60	120	120	120
金融資産合計(年始時点)		650	755	865	958	1,057	1,152	1,252	1,349	1,452	1,562	1,678	1,417	1,456	1,478	1,349	1,320	1,240	1,062	940	722
キャッシュリザーブ		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
ゴール資金		474	452	408	364	310	256	192	128	64	0	1,317	1,356	1,378	1,249	1,220	1,140	900	650	300	0
長期資金	4%	181	313	450	593	742	896	1,057	1,224	1,398	1,578	0	0	0	0	0	0	62	190	322	460
金融資産合計(年末時点)		755	865	958	1,057	1,152	1,252	1,349	1,452	1,562	1,678	1,417	1,456	1,478	1,349	1,320	1,240	1,062	940	722	560
前年比		105	110	93	99	95	100	97	103	110	117	-261	39	22	-129	-29	-80	-178	-123	-218	-162
運用益		7	19	36	59	88	122	163	210	264	324	324	324	324	324	324	324	326	334	346	364
金融資産合計(年末時点) (運用なし)		748	846	922	998	1,064	1,130	1,186	1,242	1,298	1,354	1,093	1,132	1,154	1,025	996	916	736	606	376	196
前年比		98	98	76	76	66	66	56	56	56	56	-261	39	22	-129	-29	-80	-180	-130	-230	-180

6 ② Phased Approach – Three Wallets フェーズドアプローチ / 3つの財布

長期資金

10年間
使う予定の
ない資金



合計 650 万円

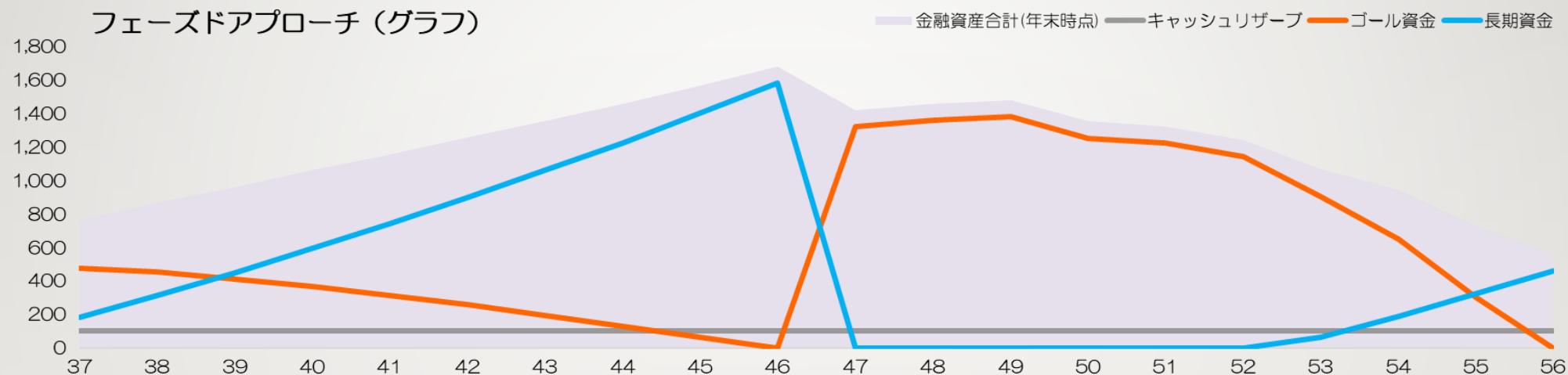
キャッシュリザーブ(CR)

いざという時の緊急予備資金

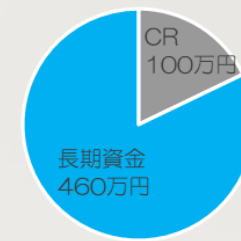
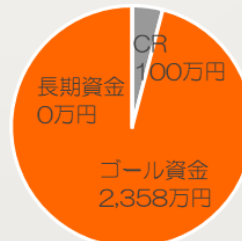
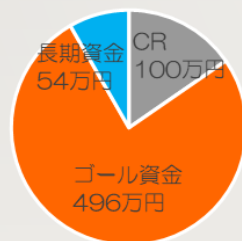
ゴール資金

教育費 496万円

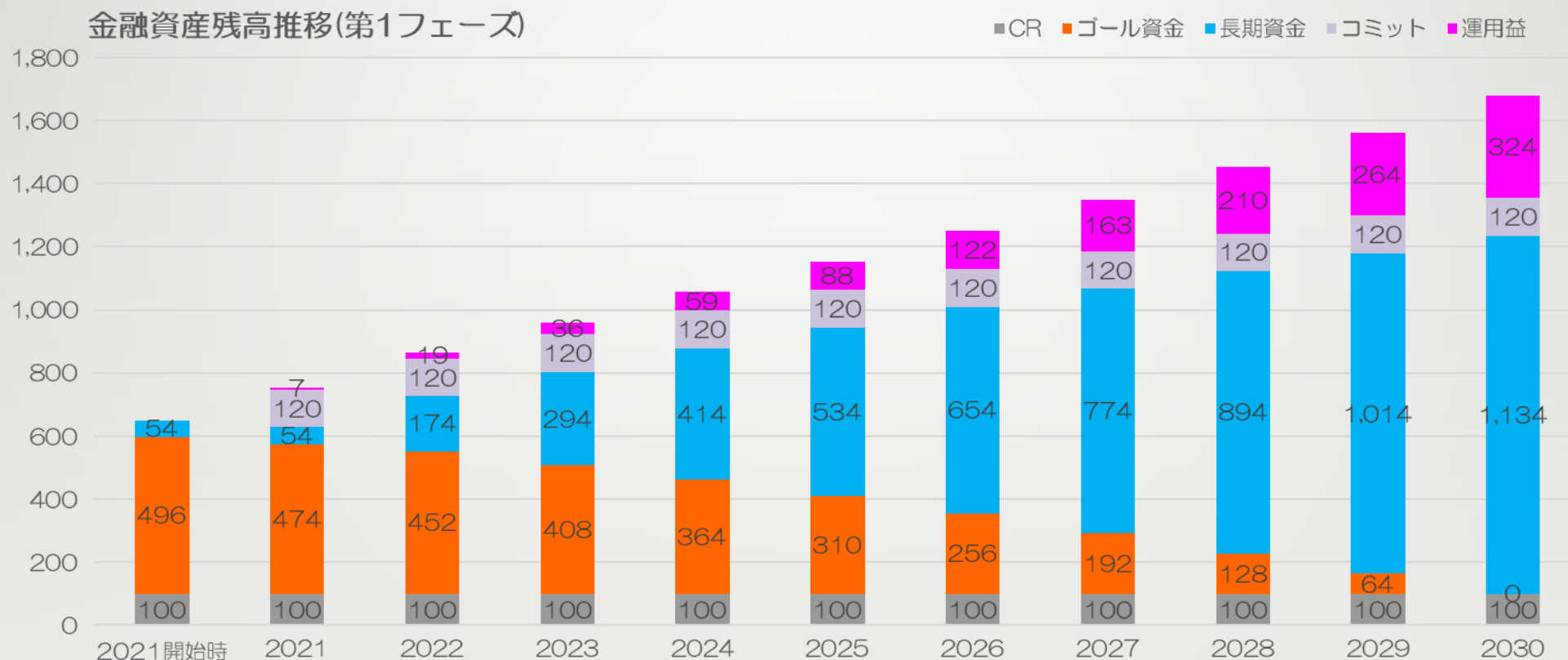
6 ③ Phased Approach – Graph フェーズドアプローチ/グラフ



第1フェーズ | 第2フェーズ

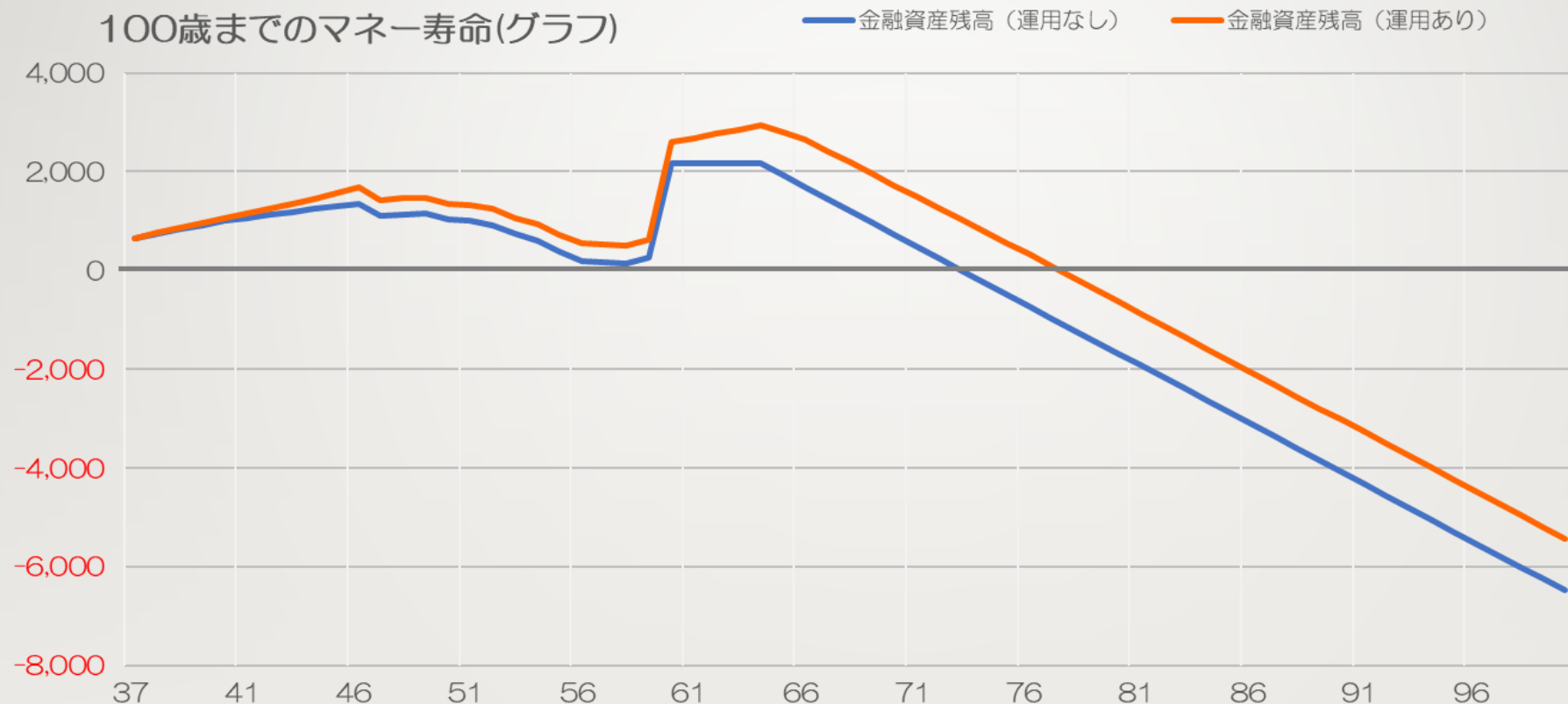


6 ④ Phased Approach – First 10 Years フェーズドアプローチ／当初10年間



7 | Simulation for 100year-old 100歳までの金融資産の推移

※これらの数値は、あくまでも頂いた収入と支出の数値や前提条件を基に試算した結果であり、必ずそうになると約束されるものではありません。



8 Epilogue エピローグ

この『ライフブック』は、100歳社会を笑顔で暮らすためのライフプランとして、自らの意思で一冊にまとめたものです。

株式会社SMILELIFE projectの『ライフブックアドバイザー』による定期的なサポートを受けながら、より良いスマイルライフを送るために、これからも想いを込めて綴り続けていきます。



株式会社SMILELIFE project
ライフブックアドバイザー