
家計財産簿

作成年月日 2021年02月28日

山本宏和 様



WEALTH MANAGEMENT WORKSTATION

FPアソシエイツ&ファイナンシャルサービシズ株式会
荻野嘉彦

目次

1	表紙
2	目次
4	プロフィール
5	リスク許容度診断
6	アラームとアクションプラン
7	保有資産分析
8	金融資産一覧
10	資産一覧
11	保険分析（ご契約内容一覧（現状） - 保険）
12	バランスシート（現状分析）
13	相続財産明細
14	不動産明細
15	現状分析 - 課税価格および相続税試算（一次相続）
16	納税可能性分析（現状分析）
18	現状分析 - 課税価格および相続税試算（二次相続）
19	相続財産別対策一覧

当システムをご利用いただき、誠にありがとうございます。

お客さまにご回答いただいた内容を元にシミュレーションした結果をご提示させていただきます。

当資料は信頼できる情報に基づき作成しておりますが、当社がその内容の正確性や完全性を保証するものではありません。これらのグラフ・図・指標等は過去の実績や参考データであり、いずれにおいてもその将来を示唆するものではありません。

これらのシミュレーション結果はお客さまの経済的プランおよび投資判断に目安を与えるものであり、特定の金融商品を推奨するものではありません。投資にかかわる最終決定は、お客さまご自身の判断でおこなってください。

また、税務計算については必ず税理士等にご相談下さい。当システムで作成した資料は、税務資料および申告書の作成に利用することはできません。

目次

- 21 今後6ヶ月のイベントと課題
- 22 自由記入シート（総括）
- 23 ご注意

当システムをご利用いただき、誠にありがとうございます。

お客さまにご回答いただいた内容を元にシミュレーションした結果をご提示させていただきます。

当資料は信頼できる情報に基づき作成しておりますが、当社がその内容の正確性や完全性を保証するものではありません。これらのグラフ・図・指標等は過去の実績や参考データであり、いずれにおいてもその将来を示唆するものではありません。

これらのシミュレーション結果はお客さまの経済的プランおよび投資判断に目安を与えるものであり、特定の金融商品を推奨するものではありません。投資にかかわる最終決定は、お客さまご自身の判断でおこなってください。

また、税務計算については必ず税理士等にご相談下さい。当システムで作成した資料は、税務資料および申告書の作成に利用することはできません。

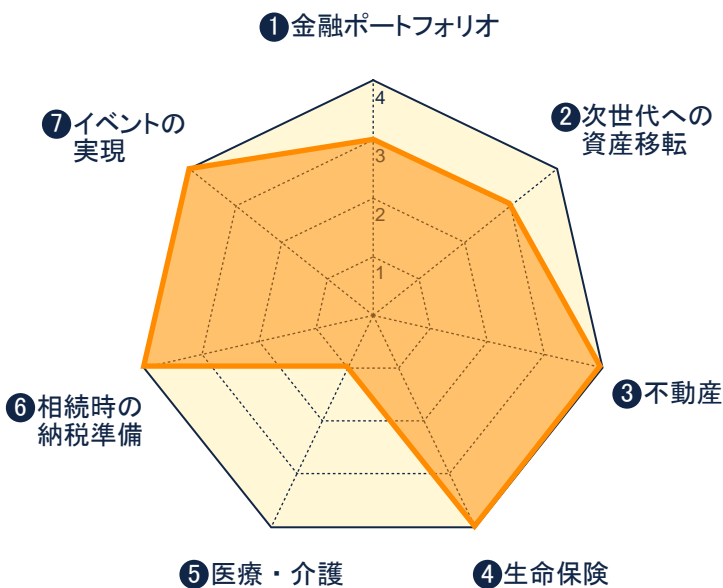
山本宏和 様

プロフィール

お客さまからご回答いただいた家族情報は以下のとおりです。

山本 宏和	昭和12年1月17日	84歳	男性
山本 和子	昭和13年10月24日	82歳	女性
山本 和三	昭和42年12月15日	53歳	男性
高田 紀子	昭和44年10月26日	51歳	女性
大隈 通子	昭和46年6月3日	49歳	女性

総合評価



- ① 金融ポートフォリオ**
お客さまの運用目標、負担可能なリスク水準に応じたアセットアロケーションを構築しましょう。
- ② 次世代への資産移転**
お子さま、お孫さま等、ご家族への財産の分散、円滑な資産承継を実現しましょう。
- ③ 不動産**
不動産の有効活用を検討しましょう。また、不動産と活用した相続対策の可能性を検討しましょう。
- ④ 生命保険**
ご本人さまの不測の事態に備え、必要保障額を準備するとともに相続発生時への対応を準備しましょう。
- ⑤ 医療・介護**
ご家族の病気やケガ、がんによる入院に備えましょう。
- ⑥ 相続時の納税準備**
相続税の納税に備えて種々の対策を準備しましょう。換金可能な金融資産額と納税額を比較して納税可能性を検討しましょう。
- ⑦ イベントの実現**
将来収支を分析し、お客さまが計画するイベントの実現可能性を検討しましょう。

ファイナンシャルゴール

お客さまからご回答いただいたファイナンシャルゴールは以下のとおりです。

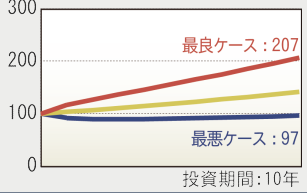
相続発生時期

一次相続発生時期 6年後 二次相続発生時期 10年後

会社名 FPアソシエイツ&ファイナンシャルサービス株式会社
担当者名 荻野嘉彦

リスク許容度診断

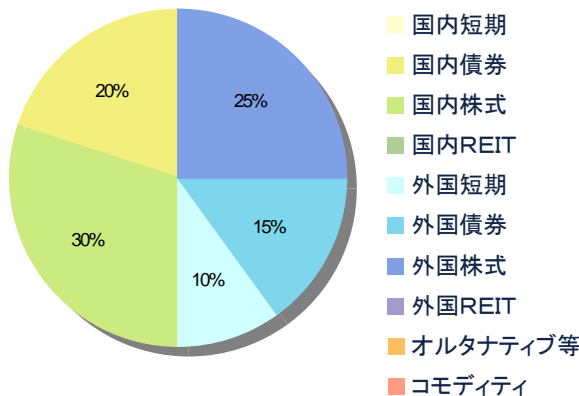
お客様のリスク・リターンに関する考え方に合う「モデルポートフォリオ（資産配分案）」を決定するには、「リスク許容度診断」が必要です。投資の考え方に関する様々な質問に対し、お客様は以下のとおりご回答されました。

No.	ご質問事項	お客様のご回答
1	お客様の年齢を選択してください。	80歳以上
2	現在保有している金融資産総額を選択してください。	3億円以上10億円未満
3	もし投資するとすれば、リスク資産の割合をどの程度まで組み入れますか？	21%～50%
4	今回投資される期間を選択してください。	3年以上5年未満
5	お客様の運用に対する考え方について最も近いものを選択して下さい。	元本の安全性と値上がり益・配当のバランスを重視
6	投資期間を10年とし、A～Dの4種類の投資商品に1,000万円投資した場合、お客様ならこの4つの投資商品のなかで、どれを購入しますか？	投資商品 C 
7	100万円で購入した投資信託が3ヶ月で価格が80万円まで下落したとします。この時、お客様ならどうしますか？	投資チャンスと考え、追加投資をする
8	不動産投資信託（REIT）への投資を希望されますか？	投資を希望しない
9	ヘッジファンドなどの様々な投資戦略を用いた投資を希望されますか？	投資を希望しない
10	エネルギー、貴金属、穀物など商品市場への投資を希望されますか？	投資を希望しない



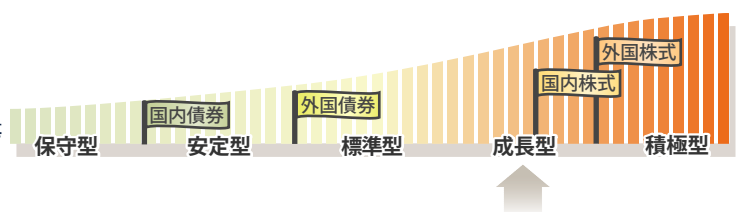
リスク許容度診断結果

リスク許容度診断の結果、お客様に合うモデルポートフォリオ（資産配分案）を以下のとおりご提案します。ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。



お客様のリスク許容度は **成長型** です

ポートフォリオの投資元本の安全性よりも資産価格の成長を優先するポートフォリオです。



山本宏和 様

アラームとアクションプラン

アラームはお客様の家計の安全性、健全性に対するリスクを表わしています。

お客様にご回答いただいたプロフィール、保有資産の状況に基づいて、①金融ポートフォリオ②保険③税務の3つの観点から分析を行いリスクを評価します。

アクションプランは、課題解決のための具体的な施策を表わしています。

分析対象ごとに重要度の高いものから3つのリスクを表示しております。

分析対象	アラーム	アクションプラン	進捗 (実施状況・達成度等)	今後の課題と計画
金融 ポ ー ト フ ォ リ オ 分 析	外国債券への投資割合が非常に低いと考えられます。	外国債券資産クラスへの分散投資を再度検討されては、いかがでしょうか。		
	現在のポートフォリオは、伝統的資産クラス以外への投資がない状況です。	オルタナティブ資産、コモディティ、REITへの投資の余地がないか、再度チェックしましょう。		
	現在のポートフォリオは課税の繰延べが可能な商品の割合が非常に低いと思われます。	変額年金保険に投資することにより課税繰り延べによる複利運用の効果を考えましょう。		
保 険 分 析				
税 務 分 析	現状では相続税の納付が重い負担となることが予想されます。	お子様、お孫さまに対し、暦年贈与により財産をご家族に分散し、納税を軽減できる可能性があります。		
	将来相続税の多額の納税が発生する可能性があります。	お子様、お孫さまへの毎年の贈与により相続税を軽減できる可能性があります。		

保有資産分析

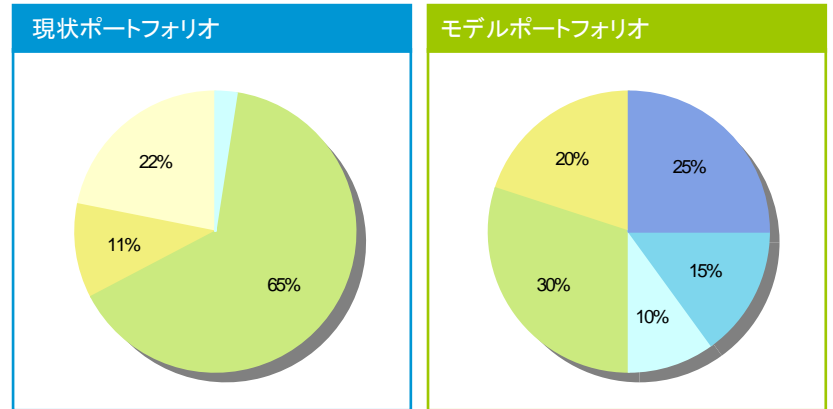
アセットアロケーション（資産配分）という考え方が、お客様のポートフォリオの運用成果に大きく影響します。お客様の現状ポートフォリオとリスク許容度から導かれるモデルポートフォリオの資産構成のギャップを確認しましょう。

▶お客様の金融資産の現状

アセットクラス	金額（万円）	配分比率
国内短期	10,115	22%
国内債券	5,000	11%
国内株式	29,996	65%
国内REIT	0	0%
外国短期	1,130	2%
外国債券	0	0%
外国株式	0	0%
外国REIT	0	0%
オルタナティブ等	0	0%
コモディティ	0	0%
合計	46,242	100%

※評価基準日：2021/02/28

▶現状ポートフォリオとモデルポートフォリオとの資産配分の比較



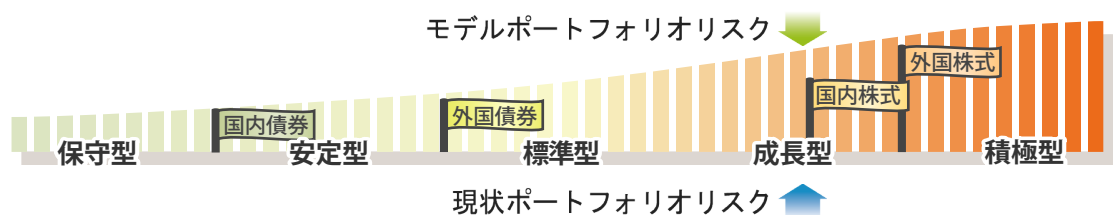
分析結果

現状ポートフォリオはモデルポートフォリオに比べ、国内短期および国内株式の保有割合が高く、外国株式の保有割合が低いと分析されました。

▶現状ポートフォリオおよびモデルポートフォリオのリスク・リターン分析

	モデルポートフォリオ	現状ポートフォリオ	モデルとの差
期待収益率	5.07	4.74	-0.34
リスク（標準偏差）	11.12	11.65	0.52

リスクの分析



▶現状ポートフォリオ診断

お客様の資産運用に対する考え方は、やや積極的と評価され、投資元本の安定的運用よりも資産の成長を優先するタイプの投資家と診断されます。

それに対し、現状のポートフォリオはモデルポートフォリオに比べ、やや高めリスクを負担しています。

ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。

山本宏和 様
金融資産一覧

1/2

ご本人さま からご回答いただいた保有金融資産は以下のとおりです。

- ▶ 現状資産の時価値洗い（時価評価基準日：2021/02/26 終値ベース）
 お客さまが現在保有されている金融資産の時価評価額および評価損益を確認しましょう。

（単位：円）

種類	名称	取得価額			時価評価額			評価損益
		平均単価	数量（株、口）	金額	日付	単価	金額	
国内短期	普通預金（ 預入日：2021/01/22）			100,000,000			100,000,000	0
富士山銀行/頂上支店								
国内短期	MMF/MRF（ 預入日：2021/01/22）			504,642			504,642	0
大沢屋証券/本店								
国内短期	MMF/MRF（ 預入日：2021/01/29）			653,984			653,984	0
函南証券	国内債券							
	私募債	0	0	50,000,000	2021/02/15	0	50,000,000	0
国内株式	情報通信株B	4,611	300	1,383,300	2021/02/26	2,179	653,700	-729,600
大沢屋証券/本店								
国内株式	電機株A	2,519	200	503,800	2021/02/26	5,800	1,160,000	656,200
大沢屋証券/本店								
国内株式	電機株B	7,400	3,300	24,420,000	2021/02/26	11,120	36,696,000	12,276,000
函南証券	国内株式							
	輸送機器株	6,813	2,200	14,988,600	2021/02/26	7,873	17,320,600	2,332,000
函南証券	国内株式							
	運輸株	2,260	12,000	27,120,000	2021/02/26	3,030	36,360,000	9,240,000
函南証券/本店								
国内株式	情報通信株C	2,041	3,000	6,123,000	2021/02/26	3,290	9,870,000	3,747,000
函南証券								
合計								

※ 基準日時点での時価取得が出来ない商品については、直近の基準日時価を使用しております。

山本宏和 様

金融資産一覧

2/2

ご本人さま からご回答いただいた保有金融資産は以下のとおりです。

- ▶現状資産の時価値洗い（時価評価基準日：2021/02/26 終値ベース）
お客さまが現在保有されている金融資産の時価評価額および評価損益を確認しましょう。

（単位：円）

種類	名称	取得価額			時価評価額			評価損益
		平均単価	数量(株,口)	金額	日付	単価	金額	
国内株式	情報通信株A	3,676	20,000	73,520,000	2021/02/26	9,895	197,900,000	124,380,000
大沢屋証券/本店								
外国短期	MMF (預入日:2020/12/01)			10,068,811			11,302,160	1,233,349
大沢屋証券/本店								
合計				309,286,137			462,421,086	153,134,949

※ 基準日時点での時価取得が出来ない商品については、直近の基準日時価を使用しております。

山本宏和 様

資産一覧

1/1

ご本人さま からご回答いただいた保有資産は以下のとおりです。

お客さまが現在保有されている自社株、その他資産、死亡退職金、負債の評価額を確認しましょう。(評価基準日: 2021/02/28)

(単位: 円)

種類	名称	評価額
自社株	株式会社ヤマワ	40,000,000
その他資産	その他動産/法人への貸付金	10,000,000
その他資産	その他動産/法人への貸付金	10,000,000
その他資産	その他動産/契約者和三様の終身保険(漢方生命)	7,000,000
その他資産	その他動産/太陽光1~4号 取得価格117,203,378円	95,241,341
その他資産	その他動産/太陽光5号 取得価格21,000,000円	17,611,335
その他資産	その他動産/太陽光6号 取得価格18,000,000円	17,500,000
その他資産	その他動産/太陽光7号 取得価格20,000,000円	19,410,000
その他資産	その他動産/役員退職金	100,000,000
負債	住宅ローン	30,000,000
負債	住宅ローン	15,000,000
負債	事業ローン	130,000,000
負債	事業ローン	210,000,000
負債	事業ローン	40,000,000
合計		-108,237,324

山本宏和 様

保険分析（ご契約内容一覧－保険） 1/1

現状

お客さまが現在契約されている生命保険、医療保険の内容を確認しましょう。

ご契約者	山本 宏和	性別	男性	生年月日	昭和12年1月17日	年齢	84歳
------	-------	----	----	------	------------	----	-----

▶ご契約内容

死亡保障
医療保障

契約1 死亡保障	保険会社	東洋保険相互会社	契約日	1987/09/01	証券番号	0123456789
	名称	終身保険（重点保障プラン）	被保険者	山本宏和	死亡保険金	10,000,000円
	保障種別	終身保険	保険期間	終身	自動更新	無
			払込方法	月払	払込期間	20年
		保険料	53,820円			

契約2 死亡保障	保険会社	東京生命保険株式会社	契約日	1990/07/01	証券番号	1234567890
	名称	終身保険	被保険者	山本宏和	死亡保険金	10,000,000円
	保障種別	終身保険	保険期間	終身	自動更新	無
			払込方法	月払	払込期間	70歳
		保険料	31,630円			

契約3 死亡保障	保険会社	東京生命保険株式会社	契約日	1990/07/01	証券番号	2345678901
	名称	終身保険	被保険者	山本和子	死亡保険金	10,000,000円
	保障種別	終身保険	保険期間	終身	自動更新	無
			払込方法	月払	払込期間	70歳
		保険料	23,130円			

保険会社		契約日		証券番号	
名称		被保険者			
保障種別		死亡保険金			
		保険期間		自動更新	
		払込方法		払込期間	
		保険料			

保険会社		契約日		証券番号	
名称		被保険者			
保障種別		死亡保険金			
		保険期間		自動更新	
		払込方法		払込期間	
		保険料			

※上記一覧表は各契約内容のすべてを表示しておりません。詳しくは証券等をご確認下さい。
 ※ご契約内容および契約時保険料はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

バランスシート（現状分析）

仮に今一次相続、二次相続が発生したとした場合の資産と負債の状況をバランスシートで確認しましょう。
バランスシートを分析することで、保有資産に対する納税可能性を確認することができます。



資 産		負 債	
預貯金	11,246 万円	一次相続税未払額	6,806 万円
有価証券	34,996 万円	二次相続税未払額	5,266 万円
生命保険	2,561 万円	葬儀費用	0 万円
年金保険	0 万円	短期借入金	4,250 万円
退職慰労金	0 万円	(長期)借入金	4,050 万円
不動産	24,481 万円	(長期)事業ローン	34,200 万円
自社株	4,000 万円	(長期)その他ローン	0 万円
その他の財産	27,676 万円	預かり保証金・未払金	0 万円
		純資産	
		純資産額	50,387 万円
総資産額	104,961 万円	総資産額	104,961 万円

▶ 試算の結果

もし今一次相続、二次相続が発生したら預貯金、有価証券、死亡保険金、退職慰労金で相続税が納付可能であることがわかります。流動比率は298%になります。

※一次相続税未払額は今一次相続が発生するとすれば納付することになる相続額の納付試算額です。

※二次相続税未払額は今一次相続が発生し、その直後に二次相続が発生し、法定相続割合で財産を承継するとした場合に予想される相続税納付予想額をいいます。

※流動比率 (%) ...

$$\left(\text{預貯金} + \text{有価証券} + \text{生命保険} + \text{年金保険 (死亡保険金)} + \text{退職慰労金} \right) / \left(\text{一次相続税未払額} + \text{二次相続税未払額} + \text{葬儀費用} + \text{短期借入金} \right) \times 100$$

相続財産明細

1/1

ご本人さまの登録された相続財産の一覧は以下のとおりです。

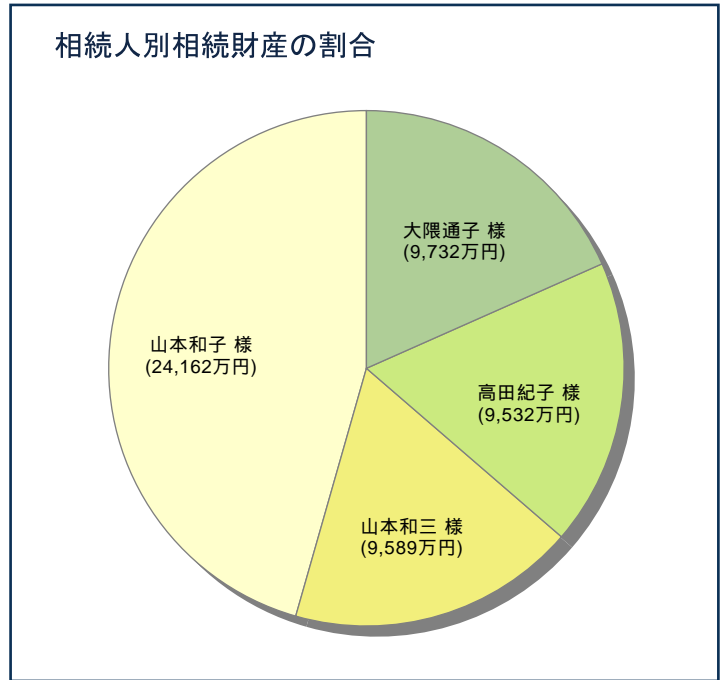
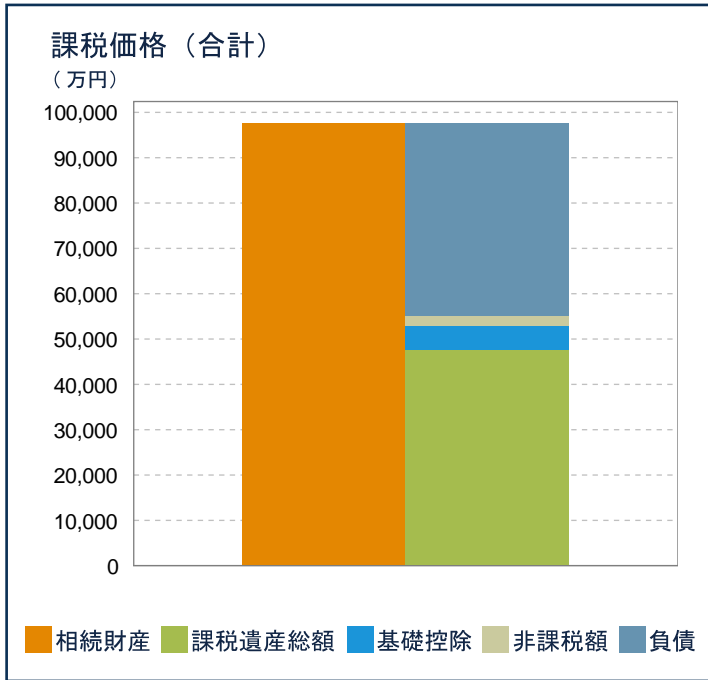
▶金融資産（評価基準日：2021/02/28）

アセットクラス /種類	利用区分 / 銘柄等	資産上昇率 (%)	相続人	評価額 (円)
国内短期	普通預金	0.0	法定相続人	100,000,000
国内短期	MMF/MRF	0.0	法定相続人	1,158,626
国内債券	私募債	0.0	高田紀子	25,000,000
国内債券	私募債	0.0	大隈通子	25,000,000
国内株式	情報通信株B	0.0	法定相続人	653,700
国内株式	電機株A	0.0	法定相続人	1,160,000
国内株式	電機株B	0.0	法定相続人	36,696,000
国内株式	輸送機器株	0.0	法定相続人	17,320,600
国内株式	運輸株	0.0	法定相続人	36,360,000
国内株式	情報通信株C	0.0	法定相続人	9,870,000
国内株式	情報通信株A	0.0	法定相続人	197,900,000
外国短期	外貨建MMF (ドル)	0.0	法定相続人	11,302,160
資産合計				462,421,086

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

課税価格および相続税試算（現状分析） ~ 一次相続 ~ 一次相続発生時期 6年後 1/1

現状における一次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



（単位：万円）

相続人等	合計	山本 和子 様	山本 和三 様	高田 紀子 様	大隈 通子 様
預貯金	11,246	5,623	1,874	1,874	1,874
有価証券	34,996	14,998	4,999	7,499	7,499
生命保険	2,664	2,664	0	0	0
年金保険	0	0	0	0	0
死亡退職金	0	0	0	0	0
不動産	16,934	7,959	3,669	2,653	2,653
自社株	4,000	0	4,000	0	0
その他資産	27,676	11,867	5,896	4,955	4,955
相続財産合計	97,517	43,112	20,439	16,982	16,982
借入金	42,500	16,950	10,850	7,450	7,250
葬儀費用	0	0	0	0	0
負債合計	42,500	16,950	10,850	7,450	7,250
生命保険金非課税額	2,000	2,000	0	0	0
死亡退職金非課税額	0	0	0	0	0
非課税額合計	2,000	2,000	0	0	0
課税価格	53,017	24,162	9,589	9,532	9,732
基礎控除	5,400				
課税遺産総額	47,617				
税額加算	0	0	0	0	0
相続税額	13,056	5,950	2,361	2,347	2,396
税額控除	5,950	5,950	0	0	0
納付税額	7,105	0	2,361	2,347	2,396
贈与税課税価格	0	0	0	0	0
基礎控除	0	0	0	0	0
贈与税納付額	0	0	0	0	0

納税可能性分析（現状分析）

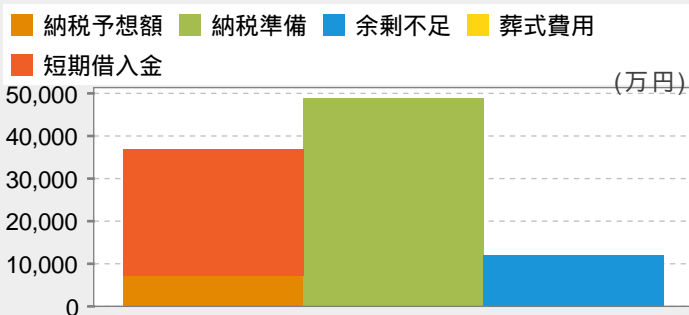
一次相続発生時期 6年後 1/2

現状における各相続人の納税可能性を確認しましょう。

▶分析結果

お持ちの金融資産のうち、多くの割合が相続税の納税原資となる可能性が予想されます。
相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

7,105

葬儀費用

0

納税準備資金

48,906

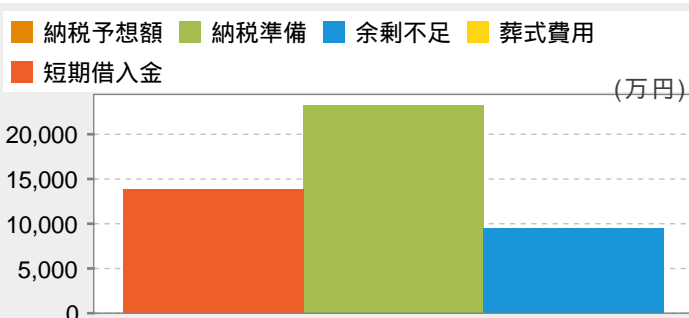
余剰不足

12,050

短期借入金

29,750

山本和子 様



相続税納付額

0

葬儀費用

0

納税準備資金

23,285

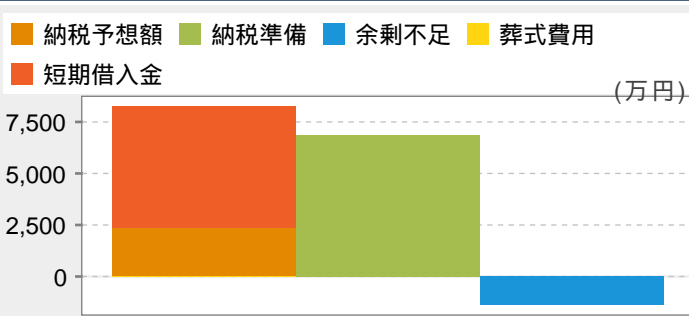
余剰不足

9,485

短期借入金

13,800

山本和三 様



相続税納付額

2,361

葬儀費用

0

納税準備資金

6,873

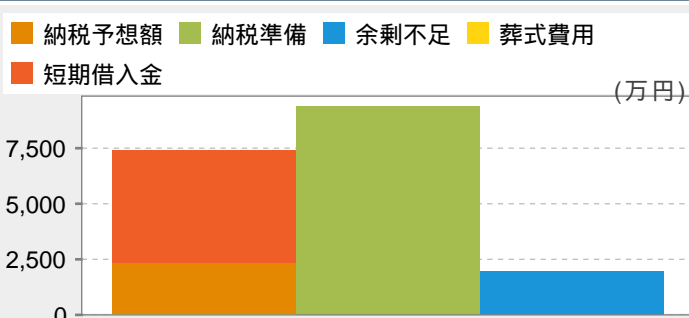
余剰不足

-1,387

短期借入金

5,900

高田紀子 様



相続税納付額

2,347

葬儀費用

0

納税準備資金

9,373

余剰不足

1,976

短期借入金

5,050

山本宏和 様

納税可能性分析（現状分析）

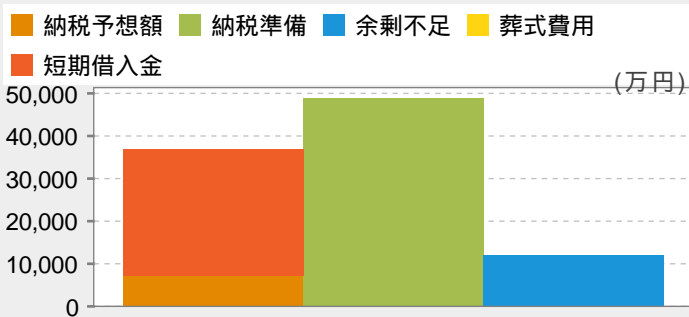
一次相続発生時期 6年後 2/2

現状における各相続人の納税可能性を確認しましょう。

▶分析結果

お持ちの金融資産のうち、多くの割合が相続税の納税原資となる可能性が予想されます。
相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

7,105

葬儀費用

0

納税準備資金

48,906

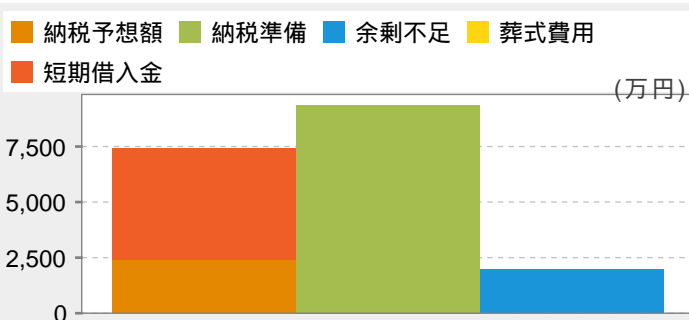
余剰不足

12,050

短期借入金

29,750

大隈通子 様



相続税納付額

2,396

葬儀費用

0

納税準備資金

9,373

余剰不足

1,976

短期借入金

5,000

相続税納付額

葬儀費用

納税準備資金

余剰不足

短期借入金

相続税納付額

葬儀費用

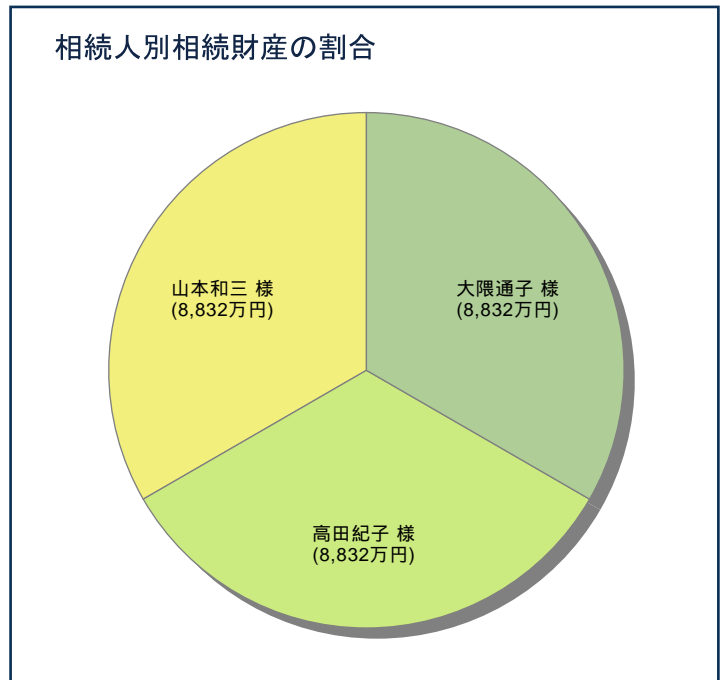
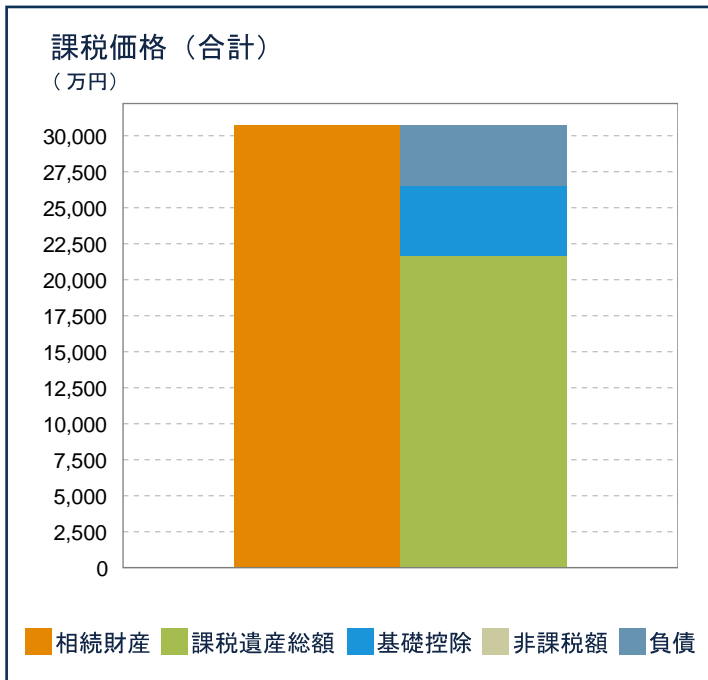
納税準備資金

余剰不足

短期借入金

課税価格および相続税試算（現状分析） ~ 二次相続~ 二次相続発生時期 10年後 1/1

現状における二次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



（単位：万円）

相続人等	合計	山本 和三 様	高田 紀子 様	大隈 通子 様
預貯金	3,449	1,149	1,149	1,149
有価証券	6,785	2,261	2,261	2,261
生命保険	636	212	212	212
年金保険	0	0	0	0
死亡退職金	0	0	0	0
不動産	7,959	2,653	2,653	2,653
自社株	0	0	0	0
その他資産	11,867	3,955	3,955	3,955
相続財産合計	30,697	10,232	10,232	10,232
借入金	4,200	1,400	1,400	1,400
葬儀費用	0	0	0	0
負債合計	4,200	1,400	1,400	1,400
生命保険金非課税額	0	0	0	0
死亡退職金非課税額	0	0	0	0
非課税額合計	0	0	0	0
課税価格	26,497	8,832	8,832	8,832
基礎控除	4,800			
課税遺産総額	21,697			
税額加算	0	0	0	0
相続税額	4,409	1,469	1,469	1,469
税額控除	0	0	0	0
納付税額	4,409	1,469	1,469	1,469
贈与税課税価格	0	0	0	0
基礎控除	0	0	0	0
贈与税納付額	0	0	0	0

相続財産別対策一覧

1/2

お客様の保有資産について実施する対策は以下のとおりです。

▶評価基準日：2021/02/28

アセットクラス / 種類	名称 / 所在場所等	相続人	評価額 (円)	お客様が選択された対策	
				名称	A
国内短期	普通預金	法定相続人	100,000,000		
国内短期	MMF/MRF	法定相続人	1,158,626		
国内債券	私募債	高田紀子	25,000,000		
国内債券	私募債	大隈通子	25,000,000		
国内株式	情報通信株B	法定相続人	653,700		
国内株式	電機株A	法定相続人	1,160,000		
国内株式	電機株B	法定相続人	36,696,000		
国内株式	輸送機器株	法定相続人	17,320,600		
国内株式	運輸株	法定相続人	36,360,000		
国内株式	情報通信株C	法定相続人	9,870,000		
国内株式	情報通信株A	法定相続人	197,900,000		
外国短期	外貨建MMF (ドル)	法定相続人	11,302,160		
土地 (宅地)	静岡県	法定相続人	18,645,684		
土地 (宅地)	静岡県	法定相続人	17,488,715		
土地 (宅地)	静岡県	法定相続人	8,214,312		
土地 (宅地)	群馬県	法定相続人	14,303,060		
土地 (宅地)	東京都板橋区	山本和三	50,804,018		
土地 (宅地)	東京都千代田区	法定相続人	35,228,715		
土地 (宅地)	長野県	法定相続人	170,806		
建物	静岡県	法定相続人	11,440,413		
建物	静岡県	法定相続人	8,194,346		
建物	静岡県	法定相続人	21,052,951		
建物	群馬県	法定相続人	24,884,955		
資産合計					

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

相続財産別対策一覧

2/2

お客様の保有資産について実施する対策は以下のとおりです。

▶評価基準日：2021/02/28

アセットクラス / 種類	名称 / 所在場所等	相続人	評価額 (円)	お客様が選択された対策	
				名称	A
建物	東京都千代田区	法定相続人	25,007,976		
建物	長野県	法定相続人	9,380,464		
自社株	株式会社ヤマワ	山本和三	40,000,000		
終身保障	終身保険 (重点保障プラン)	山本和子	10,000,000		
終身保障	終身保険	山本和子	10,000,000		
その他動産	法人への貸付金	高田紀子	10,000,000		
その他動産	法人への貸付金	大隈通子	10,000,000		
その他動産	契約者和三様の終身保険 (漢方生命)	法定相続人	7,000,000		
その他動産	太陽光1~4号 取得価格 117,203,378円	法定相続人	95,241,341		
その他動産	太陽光5号 取得価格21,000,000円	法定相続人	17,611,335		
その他動産	太陽光6号 取得価格18,000,000円	法定相続人	17,500,000		
その他動産	太陽光7号 取得価格20,000,000円	山本和三	19,410,000		
その他動産	役員退職金	法定相続人	100,000,000		
債務	住宅ローン	高田紀子	30,000,000		
債務	住宅ローン	高田紀子	15,000,000		
債務	事業ローン	山本和三	130,000,000		
債務	事業ローン	法定相続人	210,000,000		
債務	事業ローン	大隈通子	40,000,000		
資産合計			619,000,176		

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

今後6ヶ月の間に予定されるライフイベントおよび課題

今後6ヶ月の間にお客さまが予定されているライフイベントおよび課題は以下のとおりです。
各イベントおよび課題に対するアクションプランの実行をおすすめ致します。

発生予想日	イベントと課題	アクションプラン	アドバイザー	チェック
2021/03/31	債券私募債 利払い日です。			
2021/06/03	大隈 通子さまのお誕生日です。	生命保険加入はお誕生日までに検討しましょう。		

山本宏和 様

作成の前提

本家計財産簿の作成にあたり、以下を前提とする。

遺産分割

一次相続

依頼者である宏和様の意向を受け、個別財産毎に相続人の指定は行わない。ただし、事業関連資産（自社株式・自社ビジネス用不動産）に関しては会社後継者である長男が相続するものとする。

自社発行債券（私募債）や役員貸付金に関しては、事業関連資産であるが、会社を引き継がない長女・二女が相続するとした。（これにより、長女・二女は一定期間利息収入を得ることができ、間接的に会社の恩恵を得られる）結果、一次相続では各相続人に相続財産がほぼ均等となるように調整した。

二次相続について

宏和様の配偶者に関する財産調査は行わない。

二次相続に関しては、相続人（長男・長女・二女）で均等相続となるようにした。

暦年贈与

効果的な対応策であるが、自民党税制改正大綱（令和2年 12 月 21 日 閣議決定）で相続税贈与税一体化の議論も出ている。このため、本家計財産簿では対応策としては採用しない。

（これは本対策上のことであり、実施中の暦年贈与は継続する）

小規模宅地の特例

以下のとおり小規模宅地の特例を適用する。

特定居住用宅地等...静岡県 自宅敷地

特定事業用宅地等...東京都板橋区 株式会社ヤマワに賃貸する土地

貸付事業用宅地等...東京都千代田区 第三者に賃貸する土地

ご利用にあたってのご注意

- このシミュレーションは、信頼できると判断された出所から入手した各種統計データなどを使用し、一定の前提のもとで算出したものであり、その正確性・確実性を保証するものではありません。
- このシミュレーションにおけるモデルポートフォリオは、各アセットクラスの主要なインデックスの過去の実績および現在の状況等を参考に推計した値（期待収益率、標準偏差、相関係数）を用いていますが、これらの推計データに基づく将来の運用予測はあくまでも投資判断における目安に過ぎず、その正確性・完全性を保証するものではありません。
- このシミュレーションにおいて表示されるモデルポートフォリオは、お客さまのリスク許容度、投資期間等を基に株式会社キャピタル・アセット・プランニング独自の分類に従って算出された参考情報です。この結果によって特定の金融商品を推奨するものではありません。投資に関する最終決定はご自身でなさるようお願いします。
- シミュレーション結果、分析結果はあくまでも予想値であり、将来の運用成果を保証するものではありません。運用状況によっては元本割れのリスクもあります。なお、運用予測の数値には手数料、諸費用は考慮しておりません。
- ご検討にあたっては、必ず当該商品の「パンフレット」、「商品説明書」、「預金規定」、「ご契約のしおり・約款」、「契約概要」、「注意喚起情報」、「特別勘定のしおり」、「目論見書」をあわせてご覧下さい。また、お客さまが現在の資産構成を修正するために投資信託等の金融商品の購入、解約等を行う場合は、各種手数料等の費用を支払う必要と、当該金融商品への投資にかかる損失が確定される場合があることもご考慮下さい。
- このシミュレーションにおける自社株の評価は、被相続人の保有する株式の全てを一人の相続人が相続したと仮定して株価を計算しています。株式の評価方法の判定においては、被相続人の議決権割合等で判定を行っています。
- 本シミュレーションは株式会社キャピタル・アセット・プランニングが著作権を保有しております。許可なく、転用・販売することを固く禁じます。
- 本シミュレーションの資産分析、保険分析、税務分析の結果については、ファイナンシャルプランナー、税理士等の専門家にご相談下さい。尚、本システムで作成した資料については、税務申告に利用することは出来ません。

INDEX

各アセットクラスのリスク・リターン・相関係数および過去の実績数値に利用している指数です。

【インデックス（指数名）】

国内短期	無担保コールレート・O/N 月平均/金利	日本銀行	2003年4月～2020年3月
国内債券	リフィニティブ国内債券インデックス *1	リフィニティブ	2003年4月～2020年3月
国内株式	TOPIX配当込み指数	東京証券取引所	2003年4月～2020年3月
外国短期	フェデラルファンズ (FF)・レート 月平均金利	FRB (米国連邦準備制度理事会)	2003年4月～2020年3月
外国債券	リフィニティブ外国債券インデックス *1 (除く日本、円ベース、ヘッジ無し)	リフィニティブ	2003年4月～2020年3月
外国株式	MSCI KOKUSAI (WORLD EX JAPAN) *2	MSCI	2003年4月～2020年3月
国内 REIT	東証REIT指数 (配当込み指数)	東京証券取引所	2003年4月～2020年3月
外国 REIT	MSCI World /REITs *2	MSCI	2003年4月～2020年3月
コモディティ	Reuters/Jefferies-CRB (Commodity Research Bureau) INDEX	Commodity Research Bureau	2003年4月～2020年3月
ヘッジファンド	TremontヘッジファンドIDX	CreditSuisse	2003年4月～2020年3月

*1 リフィニティブ国内債券インデックスとリフィニティブ外国債券インデックスは、リフィニティブ債券インデックスを(株)キャピタル・アセット・プランニングが加工したものです。

*2 MSCI指数については、(株)キャピタル・アセット・プランニングが円ベースの利回りを計算します。