

1

LIFEBOOK® ライフブック®

鈴木大 恵 / 2021年2月

MASARU&MEGUMI SUZUKI FEBRUARY 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. 私の歴史
6. 私のこだわり
7. 私のソーシャルスタイル
8. 現在の生活
9. これからの生活
10. 将来のライフイベント
11. バランスシートとキャッシュフロー
12. フェーズドアプローチ
13. 100歳までの金融資産の推移
14. フェーズドアプローチ(大死亡時)
15. リスクエクスポージャー(大死亡時)
16. 100歳までの金融資産の推移(大死亡時)
17. フェーズドアプローチ(患死亡時)
18. リスクエクスポージャー(患死亡時)
19. 100歳までの金融資産の推移(患死亡時)
20. 今後のストラテジー
21. アクションカレンダー
22. エピローグ

4 Profile 家族のプロファイル

名前	生年月日(西暦)	年齢	続柄	職業
すずき まさる 鈴木 大	1966年5月1日	54 歳	本人	会社員
すずき めぐみ 鈴木 恵	1969年11月2日	51 歳	配偶者	専業主婦
すずき けん 鈴木 健	2002年6月3日	18 歳	長男	
すずき あや 鈴木 あや	2007年10月30日	13 歳	長女	

5 | My History

私の歴史

鈴木 大

1966年5月1日 生まれ

<西暦>

1966年 (昭和41年)

1970年 (昭和45年)

1973年 (昭和48年)

1979年 (昭和54年)

1982年 (昭和57年)

1985年 (昭和60年)

1989年 (平成1年)

1989年 (平成1年)

1999年 (平成11年)

<出来事>

0歳 東京都●●区にて出生

3歳 ○○幼稚園入園

6歳 ○○小学校入学

12歳 ○○中学校入学

15歳 ○○高校入学

18歳 ○○大学△△科入学

22歳 ○○大学卒業

22歳 株式会社●●入社

33歳 恵と結婚

<世界の出来事>

1968年 3億円事件

1970年 大阪万博開催

1972年 札幌オリンピック開催、沖縄返還

1978年 成田空港開港

1983年 東京ディズニーランド開園

1986年 チェルノブイリ原発事故

1989年 昭和天皇崩御、消費税施行

日経平均株価39千円、バブル崩壊

1998年 長野オリンピック開催

2002年 サッカーW杯日本・韓国開催

2021年 54歳現在

54年間いろいろな出来事がありました。100歳まではまだあと46年あります。

5 | My History 私の歴史

鈴木 恵

1969年11月2日 生まれ

<西暦>

1969年 (昭和44年)

1973年 (昭和48年)

1976年 (昭和51年)

1982年 (昭和57年)

1985年 (昭和60年)

1988年 (昭和63年)

1992年 (平成4年)

1992年 (平成4年)

1999年 (平成11年)

1999年 (平成11年)

2002年 (平成14年)

2009年 (平成21年)

<出来事>

0歳 東京都●●区にて出生

3歳 ○○幼稚園入園

6歳 ○○小学校入学

12歳 ○○中学校入学

15歳 ○○高校入学

18歳 ○○大学△△科入学

22歳 ○○大学卒業

22歳 株式会社●●入社

30歳 株式会社●●退社

30歳 大と結婚

33歳 健を出産

40歳 あやを出産

<世界の出来事>

1968年 3億円事件

1970年 大阪万博開催

1972年 札幌オリンピック開催、沖縄返還

1983年 東京ディズニーランド開園

1986年 チェルノブイリ原発事故

1989年 昭和天皇崩御、消費税施行

日経平均株価39千円、ハブル崩壊

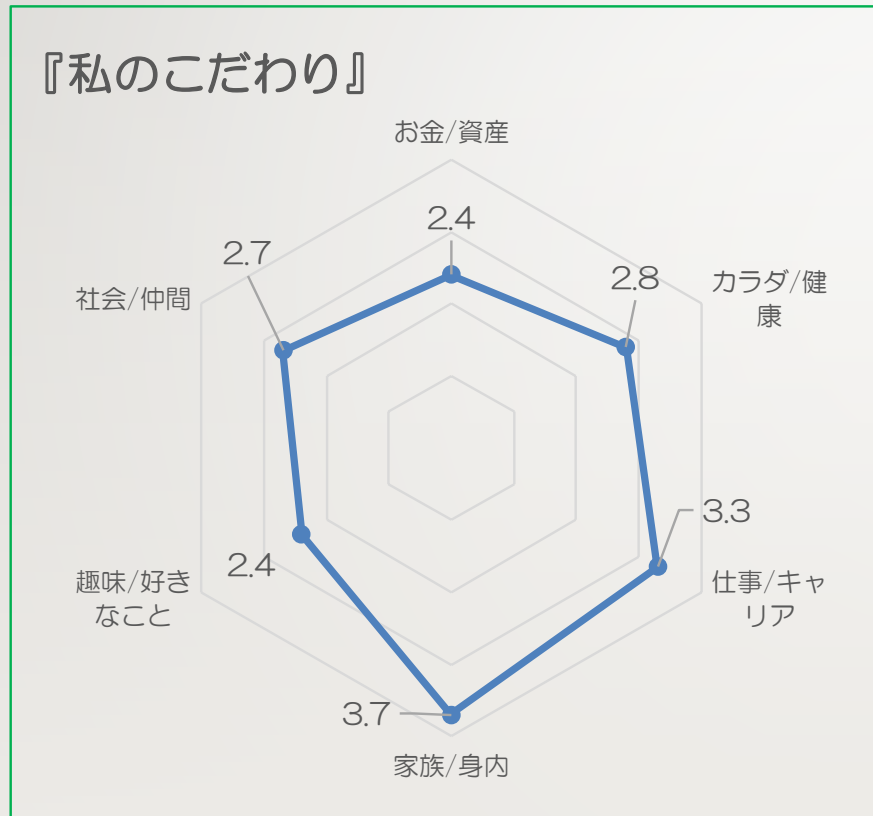
2001年 9.11同時多発テロ

2002年 サッカーW杯日本・韓国開催

2021年 51歳現在

51年間いろいろな出来事がありました。100歳まではまだあと49年あります。

6 Value 私のこだわり

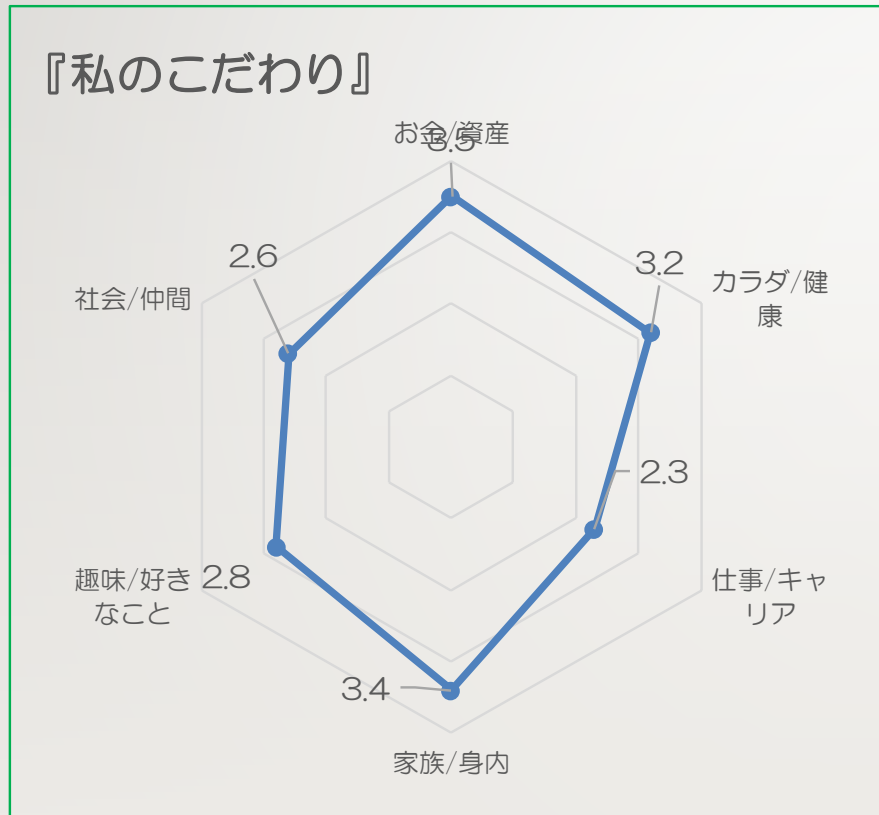


鈴木 大

『私のこだわり』 ランキング

	項目	ポイント
第1位	家族/身内	3.7
第2位	仕事/キャリア	3.3
第3位	カラダ/健康	2.8
第4位	社会/仲間	2.7
第5位	お金/資産	2.4
第6位	趣味/好きなこと	2.4

6 Value 私のこだわり



鈴木 恵

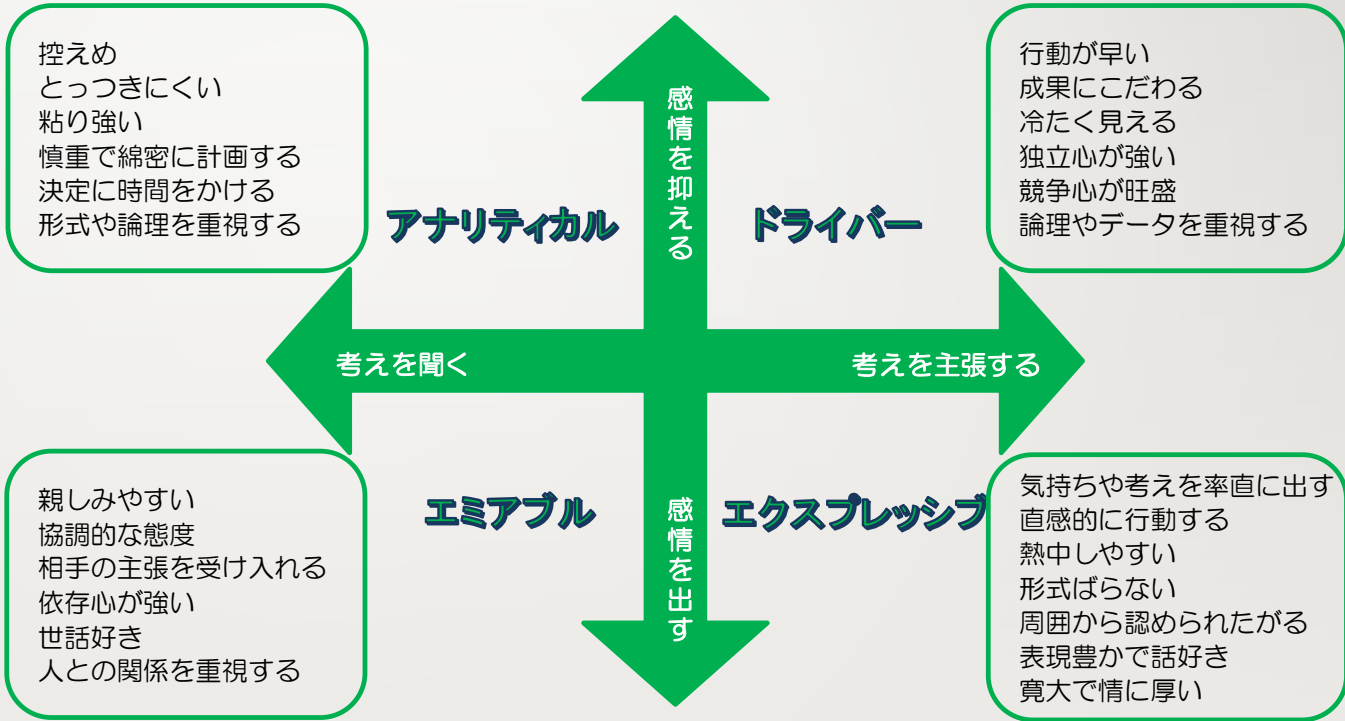
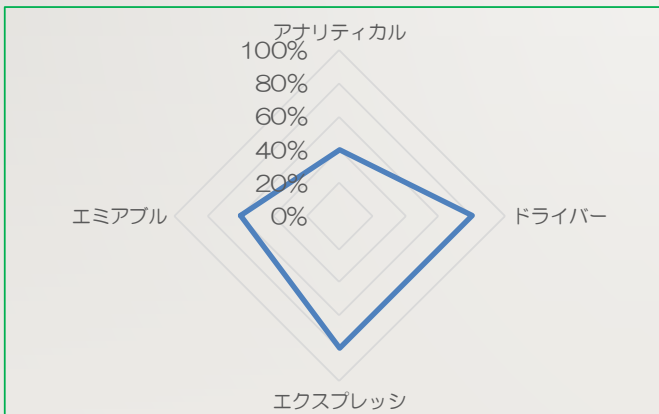
『私のこだわり』 ランキング

	項目	ポイント
第1位	お金/資産	3.5
第2位	家族/身内	3.4
第3位	カラダ/健康	3.2
第4位	趣味/好きなこと	2.8
第5位	社会/仲間	2.6
第6位	仕事/キャリア	2.3

7 Social Style 私のソーシャルスタイル

鈴木 大

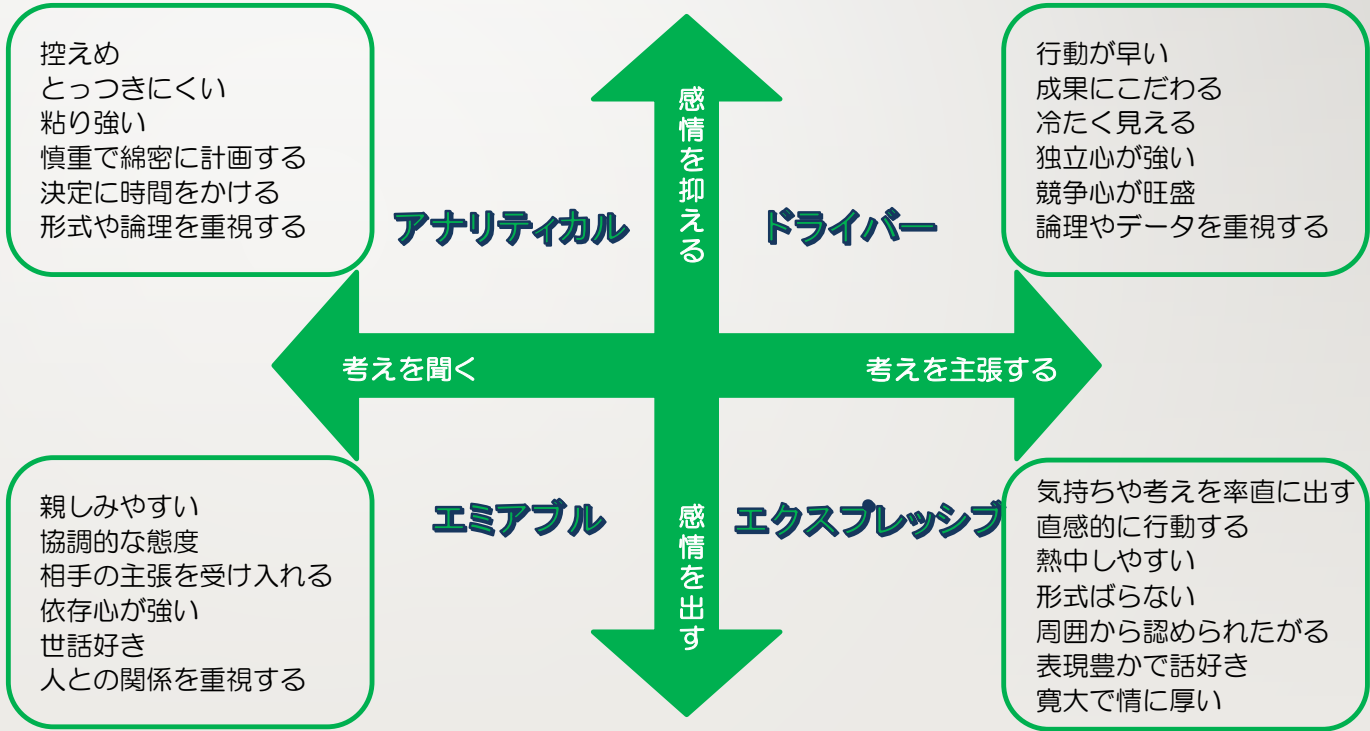
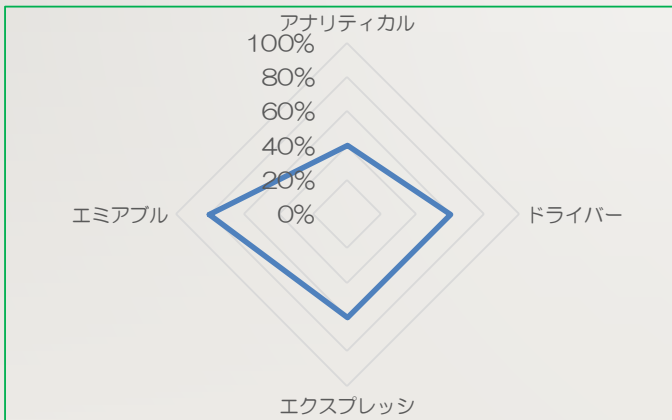
アナリティカル	40%
ドライバー	80%
エクスプレッシブ	80%
エミアブル	60%



7 Social Style 私のソーシャルスタイル

鈴木 恵

アナリティカル	40%
ドライバー	60%
エクスペッシブ	60%
エミアブル	80%



8 | Current Life 現在の生活

鈴木 大

住まいについて
 仕事や収入について
 生活費の水準について
 貯蓄の状況について
 健康状況について
 万一の備えについて
 住宅ローンについて

		満足度				
		5	4	3	2	1
平均点		大			小	
4.00	住まいについて		★			
5.00	仕事や収入について	★				
3.67	生活費の水準について		★			
2.67	貯蓄の状況について			★		
4.67	健康状況について	★				
3.80	万一の備えについて		★			
5.00	住宅ローンについて	★				

8 | Current Life 現在の生活

鈴木 恵

住まいについて
 仕事や収入について
 生活費の水準について
 貯蓄の状況について
 健康状況について
 万一の備えについて
 住宅ローンについて

		満足度				
		5	4	3	2	1
平均点		大			小	
4.25	住まいについて		★			
3.40	仕事や収入について			★		
4.50	生活費の水準について	★				
4.00	貯蓄の状況について		★			
3.17	健康状況について			★		
4.00	万一の備えについて		★			
3.33	住宅ローンについて			★		

8 | 6 AREAS of LIFEBOOK ライフブックの6分野

鈴木 恵

住まいについて
 仕事や収入について
 生活費の水準について
 貯蓄の状況について
 健康状況について
 万一の備えについて
 住宅ローンについて

平均点

		満足度				
		5	4	3	2	1
		大			小	
4.25	★					
3.40				★		
4.50	★					
4.00	★					
3.17				★		
4.00	★					
3.33				★		

9 | Future Life これからの生活

住まい	今住んでいるところでリタイア後も過ごしていきたい
仕事や収入	可能であれば65歳前にはリタイアしたい
家族	子供たちが独立した後も時々一緒に過ごす時間を作りたい
健康	食生活に気を遣いつつ適度な運動を取り入れる習慣を身につける
お金／資産	リタイアまでになるべく積立をし資産形成をしていく
趣味等	リタイア後は夫婦でゴルフを楽しむ
社会／仲間	地域のボランティアなどにも参加してみたい

10 | Future Life Event 将来のライフイベント

ライフイベント	時期	金額		備考
		現状	対策後	
1. 教育費（健）	2021年～2024年	150万円	150万円	健様：大学・私立
2. 教育費（あや）	2023年～2025年	100万円	100万円	あや様：高校・私立
	2026年～2029年	150万円	150万円	あや様：大学・私立
3. 自動車購入	2026年	300万円	300万円	10年毎
4. 自宅修繕費	2029年	100万円	100万円	15年毎
5. 旅行	2021年～2027年	20万円	20万円	
	2022年～2036年	50万円	50万円	夫婦でゴルフ

11 Financial Situation

バランスシートとキャッシュフロー

基準日：2021年1月

バランスシート

単位：万円

資産		合計	負債		合計
金融資産		2,900	借入金		2,146
預貯金		2,500			
有価証券		400			
その他		0			
保険積立金		800			
元本保証型		650			
資産運用型		150			
不動産		2,500			
居住用		2,500			
投資用		0			
事業（自社株式）		0			
その他		0	純資産		4,054
合計		6,200	合計		6,200

キャッシュフロー

単位：万円

収入		合計
給与等		980
事業収入		0
配当金等収入		0
不動産収入		0
公的年金		0
その他の収入		0
支出		739
社会保険料		134
所得税・住民税等		70
保険料		23
住居費（家賃／ローン）		122
日常生活費		360
その他の支出		30
年間収支		241
積立コミットメント		203
差額		38

バランスシートの状況

流動性：預貯金残高が日常生活費＋住居費の5年分となっている

安全性：金融資産＋保険積立金のうちの安全資産比率85.1%となっている

収益性：リスク資産は8.9%であり、トータル資産利回りは0.4%となっている

※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。

12 | Phased Approach ① フェーズドアプローチ

フェーズドアプローチ

基準日:2021年1月 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
鈴木 大 : 1966/5/1 (歳)		54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
鈴木 恵 : 1969/11/2 (歳)		51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
鈴木 健 : 2002/6/3 (歳)		18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
鈴木 あや : 2007/10/30 (歳)		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
収入		1,404	980	980	980	980	1,180	2,980	460	460	460	460	460	240	240	319	319	319	319	319	319
支出		739	739	739	739	739	739	739	566	566	566	563	563	529	529	529	529	529	529	529	529
年間収支		665	241	241	241	241	441	2,241	-106	-106	-106	-103	-103	-289	-289	-210	-210	-210	-210	-210	-210
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 (健)		150	150	150	150																
教育費 (あや)				100	100	100	150	150	150	150											
自動車購入							300										300				
自宅修繕費										100											
旅行		20	20	20	20	20	20	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50				
生活費取り崩し分									106	106	106	103	103	289	289	210	210	210	210	210	210
積立コミットメント(年間積立額)		627	203	203	203	203	403	2,203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
うち長期資金		627	203	203	203	203	403	2,203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資産合計(年始時点)		2,900	3,391	3,467	3,453	3,449	3,605	3,629	5,811	5,691	5,479	5,524	5,478	5,436	5,212	4,993	4,857	4,426	4,350	4,280	4,214
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		2,367	2,197	1,927	1,657	1,537	1,067	867	561	156	0	2,489	2,336	1,998	1,659	1,399	839	629	420	210	0
長期資金(標準4%)	3.8%	924	1,171	1,426	1,692	1,968	2,462	4,844	5,030	5,223	5,424	2,888	2,999	3,114	3,234	3,358	3,487	3,621	3,760	3,904	4,054
金融資産合計(年末時点)		3,391	3,467	3,453	3,449	3,605	3,629	5,811	5,691	5,479	5,524	5,478	5,436	5,212	4,993	4,857	4,426	4,350	4,280	4,214	4,154
前年比		491	76	-14	-4	156	24	2,182	-120	-212	45	-46	-42	-224	-219	-136	-431	-76	-71	-65	-60
運用益		34	77	130	193	266	357	536	722	915	1,115	1,222	1,333	1,448	1,568	1,692	1,821	1,955	2,094	2,238	2,388
金融資産合計(年末時点) (運用なし)		3,357	3,390	3,323	3,256	3,339	3,272	5,275	4,969	4,564	4,408	4,255	4,103	3,764	3,425	3,165	2,605	2,396	2,186	1,976	1,766
前年比		457	33	-67	-67	83	-67	2,003	-306	-406	-156	-153	-153	-339	-339	-260	-560	-210	-210	-210	-210

12
②

Phased Approach – Three Wallets

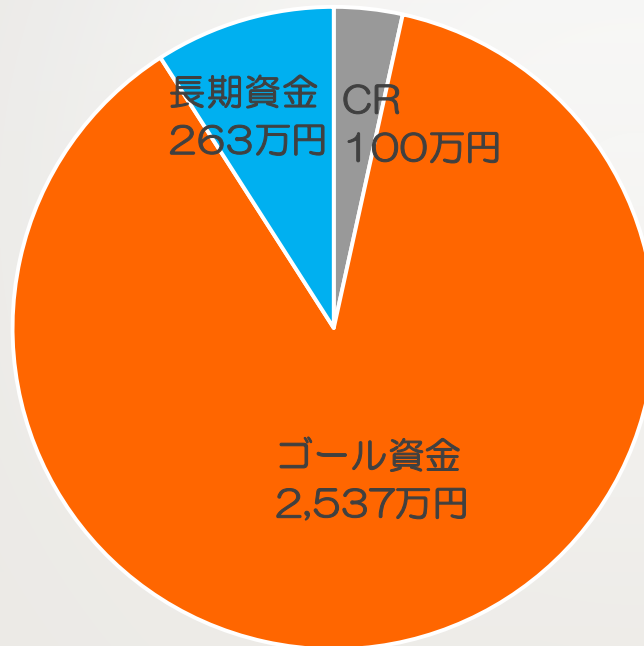
フェーズドアプローチ / 3つの財布

3つの財布

基準日：2021年1月

長期資金

10年間
使う予定の
ない資金



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 (健様)	600万円
教育費 (あや様)	900万円
自動車購入	300万円
自宅修繕費	100万円
その他のゴール資金	320万円
生活費取り崩し分	317万円

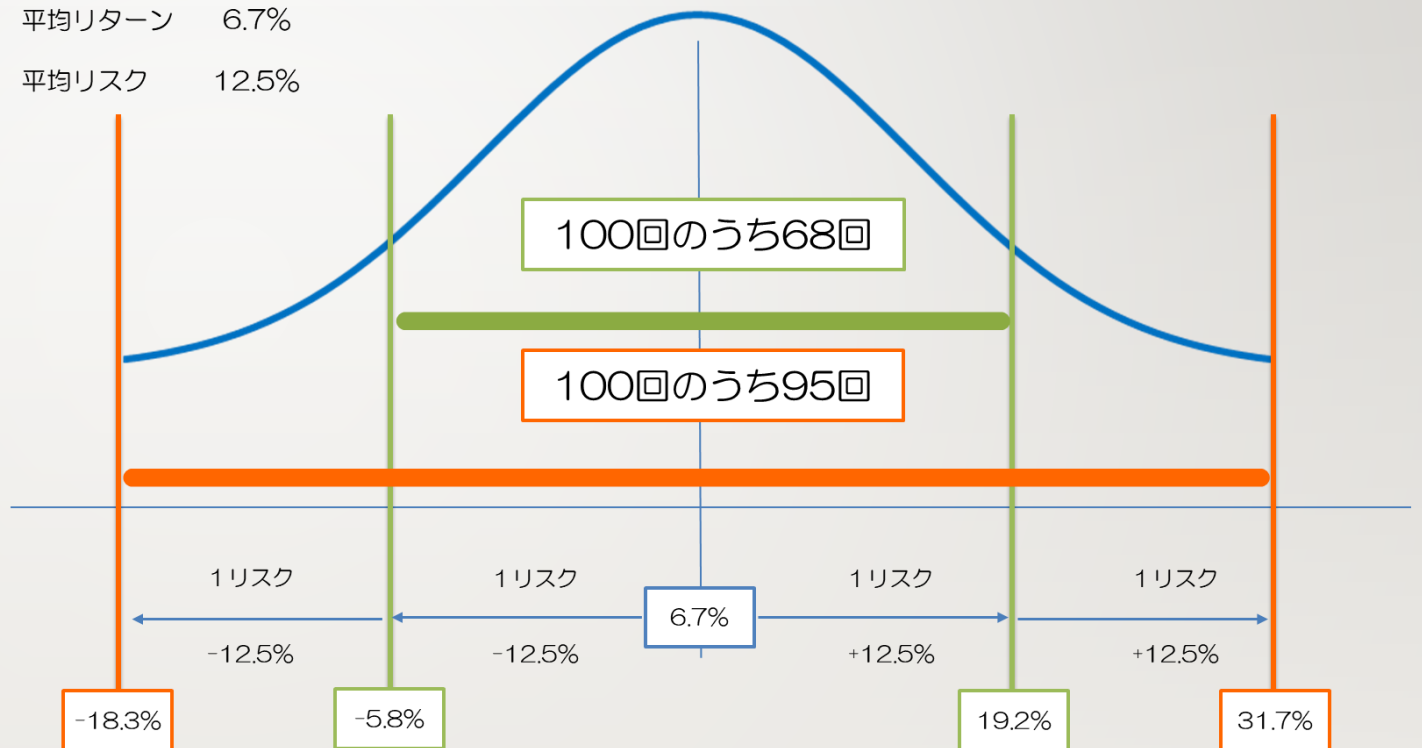
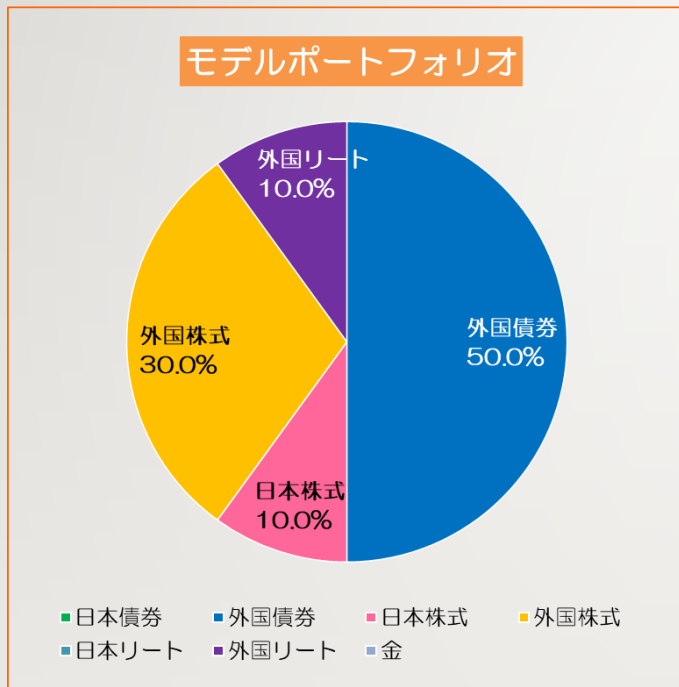
合計 2900万円

※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。

12
③

Phased Approach – Investment Portfolio

フェーズドアプローチ／投資ポートフォリオ分析

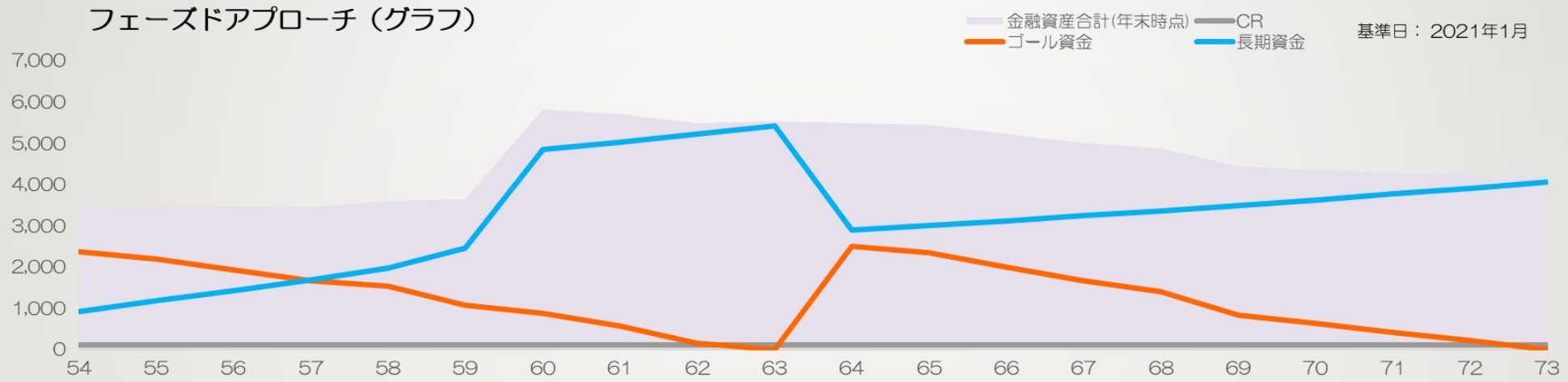


※これらの数値は、あくまでも頂いた収入と支出の数値や前提条件を基に試算した結果であり、必ずそうになると約束されるものではありません。

12
④

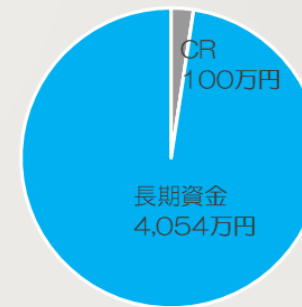
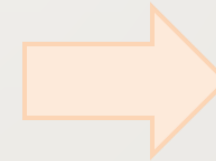
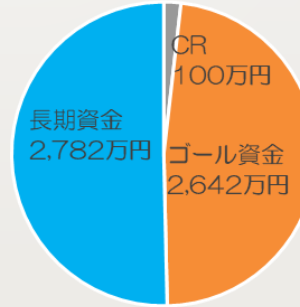
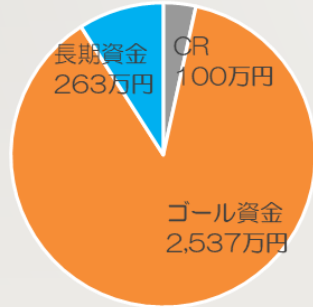
Phased Approach – Graph

フェーズドアプローチ/グラフ



第1フェーズ

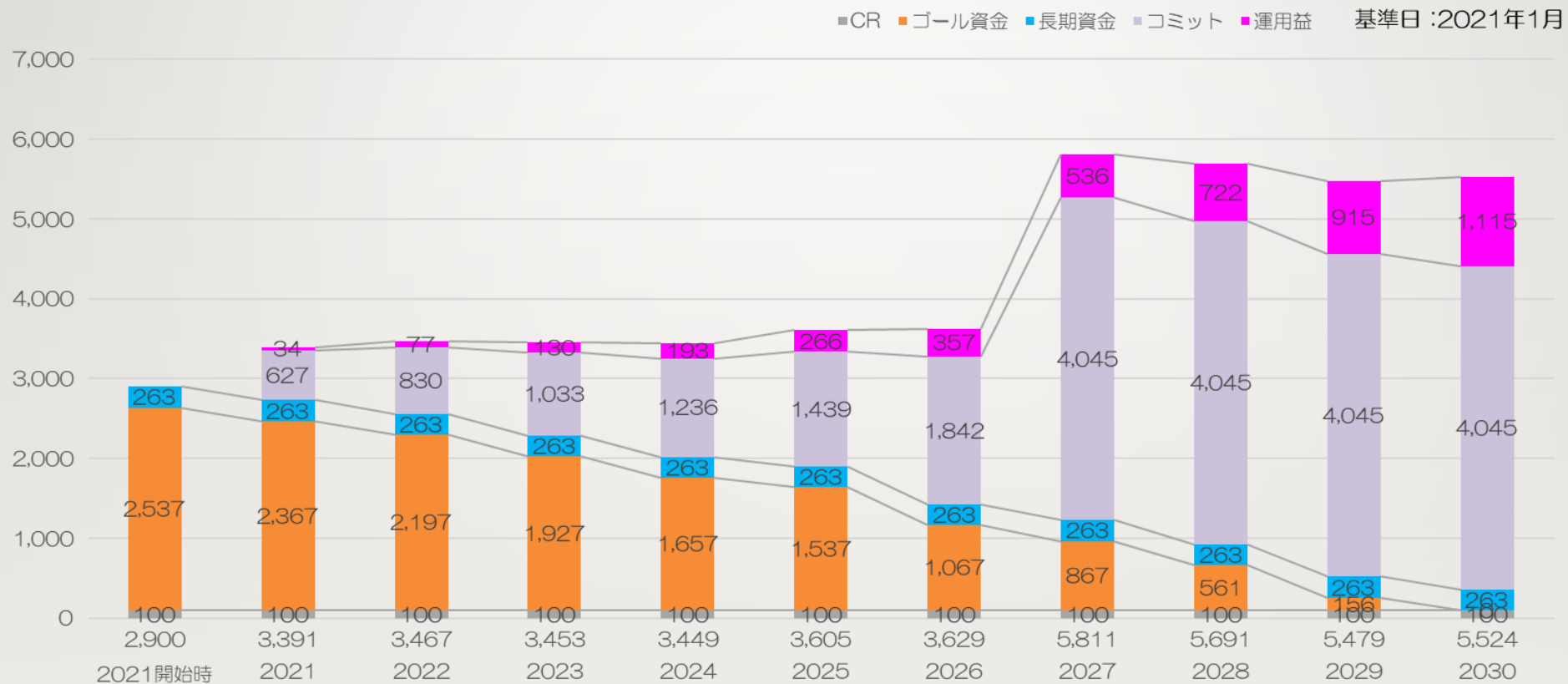
第2フェーズ



※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。

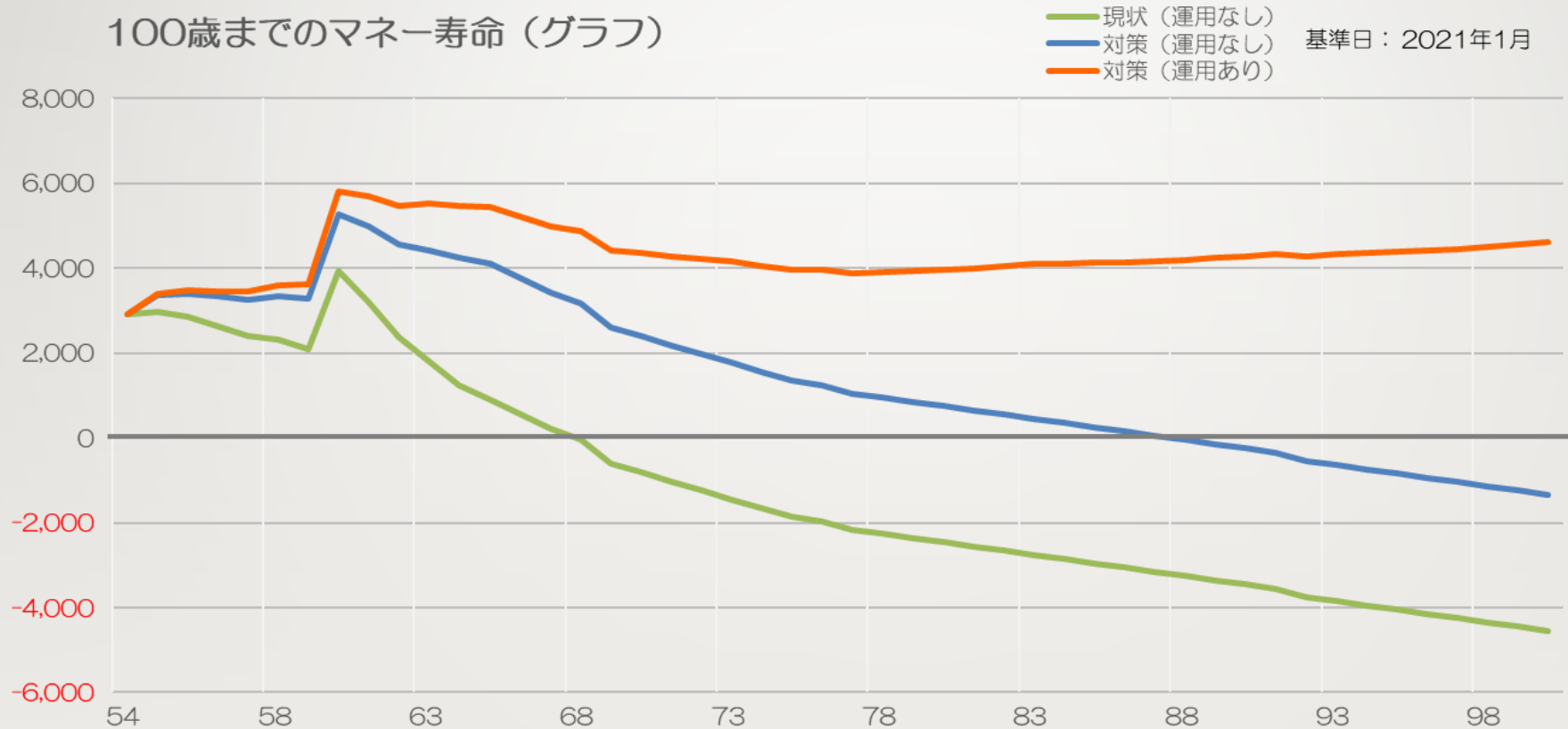
12 | Phased Approach – First 10 Years

⑤ | フェーズドアプローチ／当初10年間



※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。

13 | 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。

14
①

Phased Approach - Survivor

フェーズドアプローチ / 大死亡時

フェーズドアプローチ(鈴木 大死亡時)

基準日：2021年1月 金額(万円)

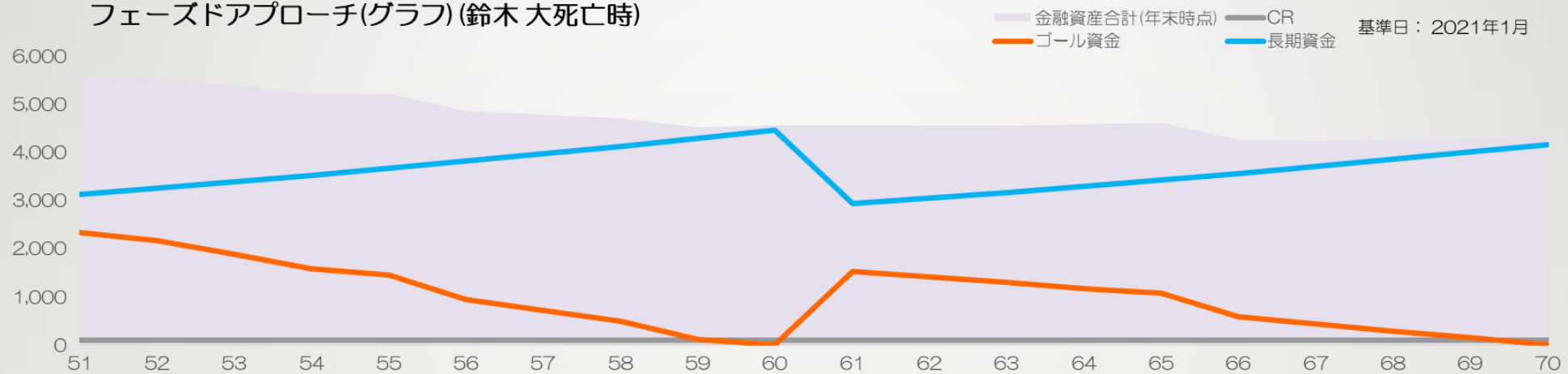
項目	経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	西暦	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
鈴木 大：1966/5/1 (歳)		54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
鈴木 恵：1969/11/2 (歳)		51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
鈴木 健：2002/6/3 (歳)		18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
鈴木 あや：2007/10/30 (歳)		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
収入		3,056	332	332	310	310	310	310	310	268	268	268	268	268	268	288	188	188	188	188	188
支出		337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334
年間収支		2,719	-5	-5	-27	-27	-27	-27	-27	-70	-70	-67	-67	-67	-67	-46	-146	-146	-146	-146	-146
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(健)		150	150	150	150																
教育費(あや)				100	100	100	150	150	150	150											
自動車購入							300										300				
自宅修繕費										100											
生活費取り崩し分			5	5	27	27	27	27	27	70	70	67	67	67	67	46	146	146	146	146	146
積立コミットメント(年間積立額)		2,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
うち長期資金		2,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資産合計(年始時点)		2,900	5,569	5,520	5,375	5,213	5,207	4,856	4,781	4,712	4,507	4,559	4,555	4,556	4,561	4,571	4,606	4,247	4,243	4,245	4,252
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		2,337	2,162	1,887	1,589	1,442	944	717	489	120	0	1,528	1,411	1,295	1,178	1,082	585	439	293	146	0
長期資金(標準4%)	4.0%	3,133	3,258	3,389	3,524	3,665	3,812	3,964	4,123	4,288	4,459	2,927	3,044	3,166	3,293	3,424	3,561	3,704	3,852	4,006	4,166
金融資産合計(年末時点)		5,569	5,520	5,375	5,213	5,207	4,856	4,781	4,712	4,507	4,559	4,555	4,556	4,561	4,571	4,606	4,247	4,243	4,245	4,252	4,266
前年比		2,669	-50	-145	-162	-7	-351	-75	-69	-205	52	-4	0	5	10	35	-359	-4	2	8	14
運用益		120	246	376	512	653	799	952	1,110	1,275	1,447	1,559	1,676	1,798	1,925	2,057	2,193	2,336	2,484	2,638	2,798
金融資産合計(年末時点)(運用なし)		5,449	5,274	4,999	4,702	4,554	4,057	3,829	3,602	3,232	3,112	2,996	2,879	2,762	2,646	2,549	2,053	1,907	1,760	1,614	1,468
前年比		2,549	-175	-275	-297	-147	-497	-227	-227	-370	-120	-117	-117	-117	-117	-96	-496	-146	-146	-146	-146

※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。

14
②

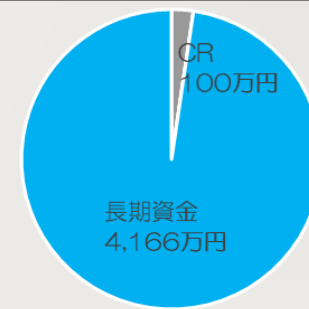
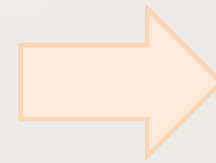
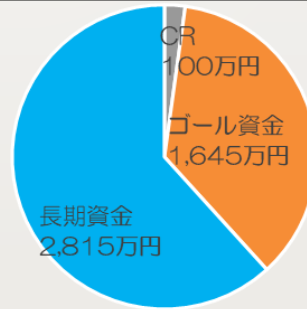
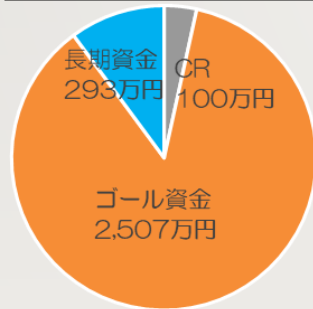
Phased Approach フェーズドアプローチ / 大死亡時

フェーズドアプローチ(グラフ) (鈴木 大死亡時)



第1フェーズ

第2フェーズ



※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。

15
①

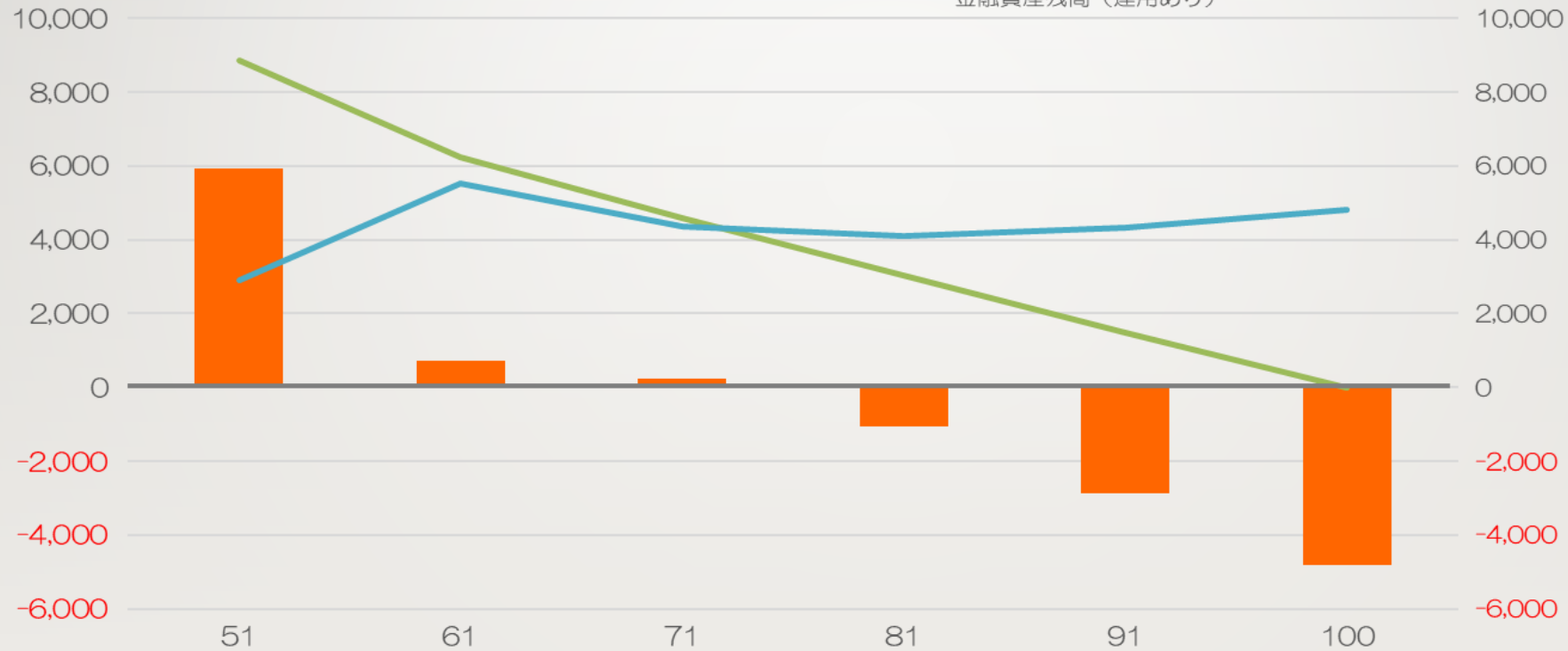
Risk Exposure

リスクエクスポージャー（グラフ） / 大 死亡時

鈴木 大の現状のリスクエクスポージャー（運用あり）

リスクエクスポージャー（運用あり）
責任額
金融資産残高（運用あり）

基準日：2021年1月



※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。

15
②

Risk Exposure

リスクエクスポージャー / 大 死亡時

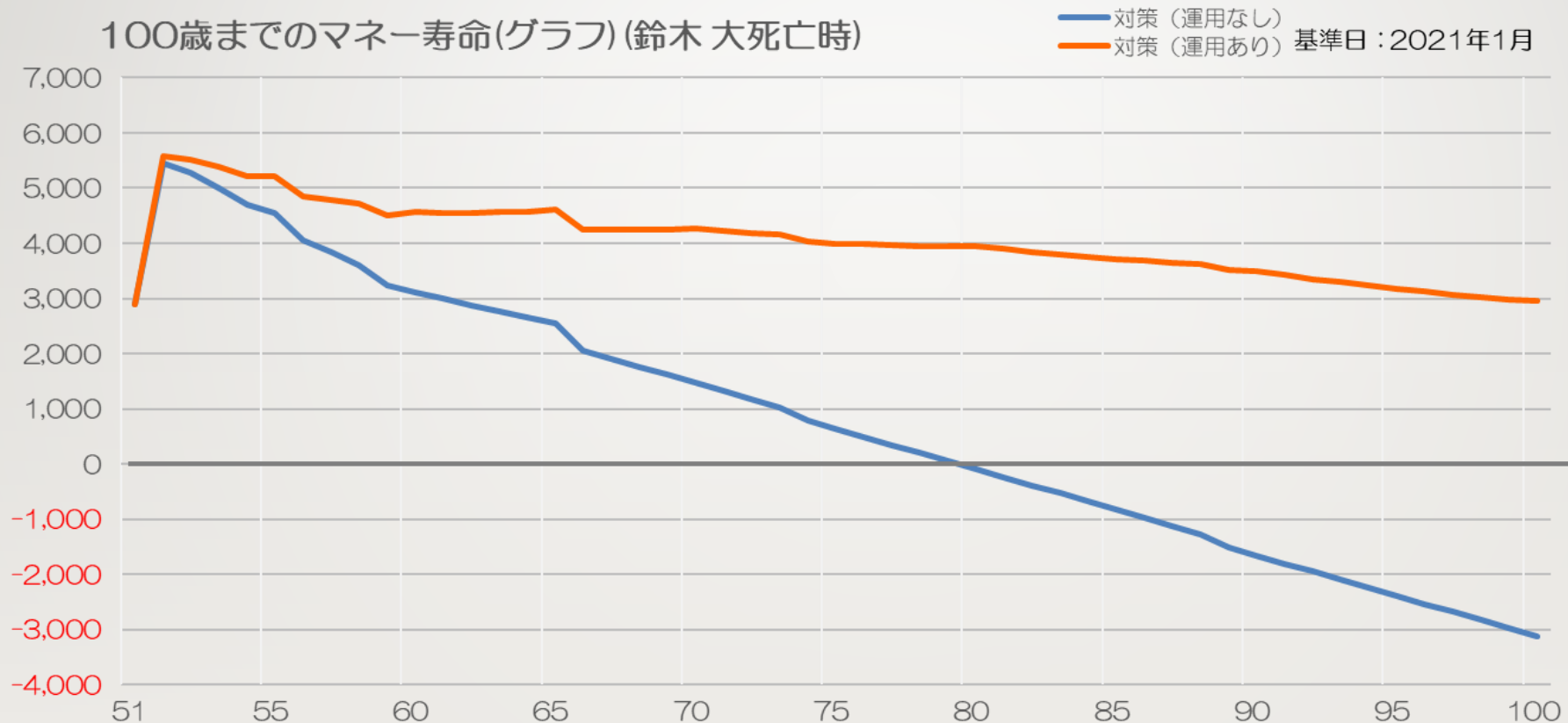
【鈴木 恵が100歳まで生きると仮定】

年度 年齢	対策前	対策後	差額
	2021年 51歳	2021年 51歳	
将来の支出			
死亡時の一時金支出	350万円	350万円	0万円
葬式・整理費用(*1)	350万円	350万円	0万円
相続税の支払額	0万円	0万円	0万円
ローン・負債の一括返済	0万円	0万円	0万円
生涯支出	16,858万円	16,744万円	113万円
ゴール支出	8,843万円	8,741万円	102万円
将来の借入金利息支払い	0万円	0万円	0万円
①将来の総支出	26,050万円	25,835万円	215万円
将来の収入			
生涯収入	16,019万円	13,743万円	2,276万円
保険金等の収入	5,000万円	2,500万円	2,500万円
②将来の総収入	11,019万円	11,243万円	-224万円
③責任額	8,843万円	8,741万円	102万円
④現時点の金融資産残高	2,900万円	2,900万円	0万円
⑤積立コミットメント	0万円	219万円	-219万円
⑥リスクエクスポージャー	5,943万円	5,622万円	321万円
⑦カバー（運用なし）	5,000万円	2,500万円	2,500万円
⑧カバー（運用あり）	24,951万円	8,629万円	16,322万円

※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。

16

Simulation for 100year-old 100歳までの金融資産の推移 / 大 死亡時



※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。

17
①

Phased Approach - Survivor

フェーズドアプローチ / 恵 死亡時

フェーズドアプローチ(鈴木 恵死亡時)

基準日：2021年1月 金額(万円)

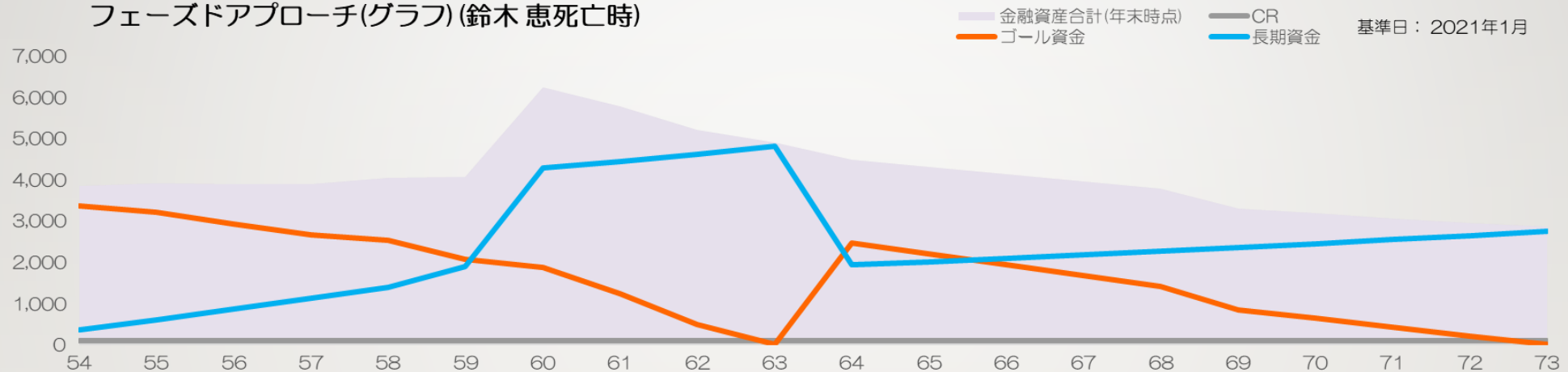
項目	経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	西暦	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
鈴木 大：1966/5/1	(歳)	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
鈴木 恵：1969/11/2	(歳)	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
鈴木 健：2002/6/3	(歳)	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
鈴木 あや：2007/10/30	(歳)	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
収入		1,754	880	880	880	880	1,080	2,880	0	0	0	0	240	240	240	240	240	240	240	240	240
支出		660	660	660	660	660	660	660	440	440	440	440	452	452	452	452	452	452	452	452	452
年間収支		1,094	220	220	220	220	420	2,220	-440	-440	-440	-440	-212	-212	-212	-212	-212	-212	-212	-212	-212
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(健)		150	150	150	150																
教育費(あや)				100	100	100	150	150	150	150											
自動車購入							300									300					
自宅修繕費										100											
旅行		20	20	20	20	20	20	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50				
生活費取り崩し分									440	440	440	440	212	212	212	212	212	212	212	212	212
積立コミットメント(年間積立額)		1,094	220	220	220	220	420	2,220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
うち長期資金		353	220	220	220	220	420	2,220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資産合計(年始時点)		2,900	3,838	3,911	3,895	3,888	4,042	4,064	6,249	5,780	5,217	4,912	4,495	4,310	4,128	3,949	3,774	3,302	3,183	3,069	2,958
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		3,371	3,201	2,931	2,661	2,541	2,071	1,871	1,231	490	0	2,462	2,200	1,937	1,675	1,412	850	637	425	212	0
長期資金(標準4%)	4.0%	367	610	863	1,126	1,400	1,893	4,277	4,449	4,627	4,812	1,933	2,010	2,091	2,175	2,261	2,352	2,446	2,544	2,646	2,751
金融資産合計(年末時点)		3,838	3,911	3,895	3,888	4,042	4,064	6,249	5,780	5,217	4,912	4,495	4,310	4,128	3,949	3,774	3,302	3,183	3,069	2,958	2,851
前年比		938	73	-17	-7	154	23	2,184	-469	-563	-305	-416	-185	-182	-179	-176	-472	-118	-115	-111	-107
運用益		14	38	71	114	168	241	405	576	754	939	1,014	1,091	1,171	1,255	1,342	1,433	1,527	1,624	1,726	1,832
金融資産合計(年末時点) (運用なし)		3,824	3,874	3,824	3,774	3,874	3,824	5,844	5,203	4,463	3,972	3,482	3,219	2,957	2,694	2,432	1,869	1,657	1,444	1,232	1,019
前年比		924	50	-50	-50	100	-50	2,020	-640	-740	-490	-490	-262	-262	-262	-262	-562	-212	-212	-212	-212

※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。

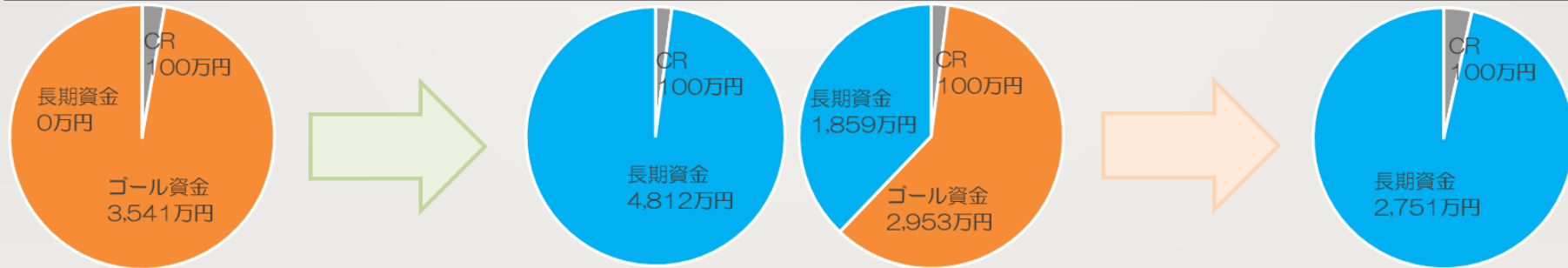
17
②

Phased Approach フェーズドアプローチ / 恵 死亡時

フェーズドアプローチ(グラフ) (鈴木 恵死亡時)



第1フェーズ 第2フェーズ



※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。

18
①

Risk Exposure

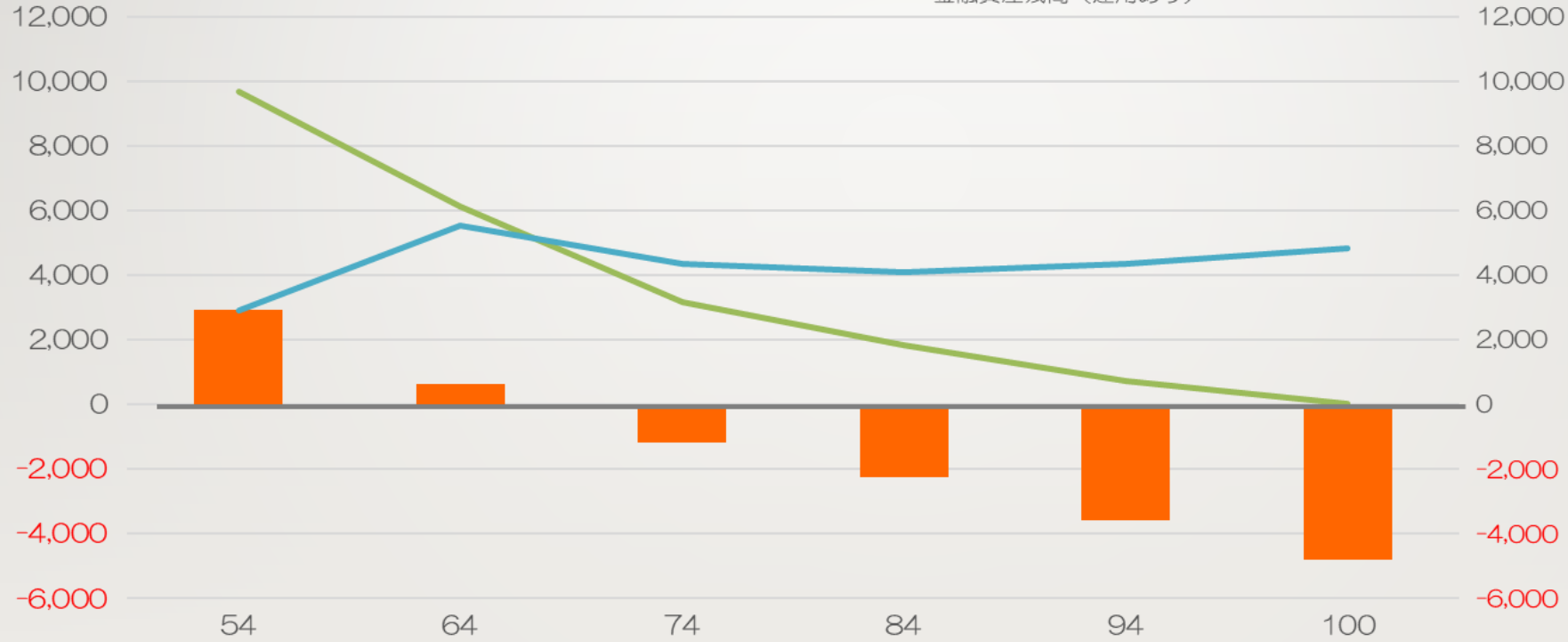
リスクエクスポージャー（グラフ）

／恵 死亡時

鈴木 恵の現状のリスクエクスポージャー（グラフ）

■ リスクエクスポージャー（運用あり）
■ 責任額
■ 金融資産残高（運用あり）

基準日：2021年1月



※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。

18
②

Risk Exposure

リスクエクスポージャー / 恵 死亡時

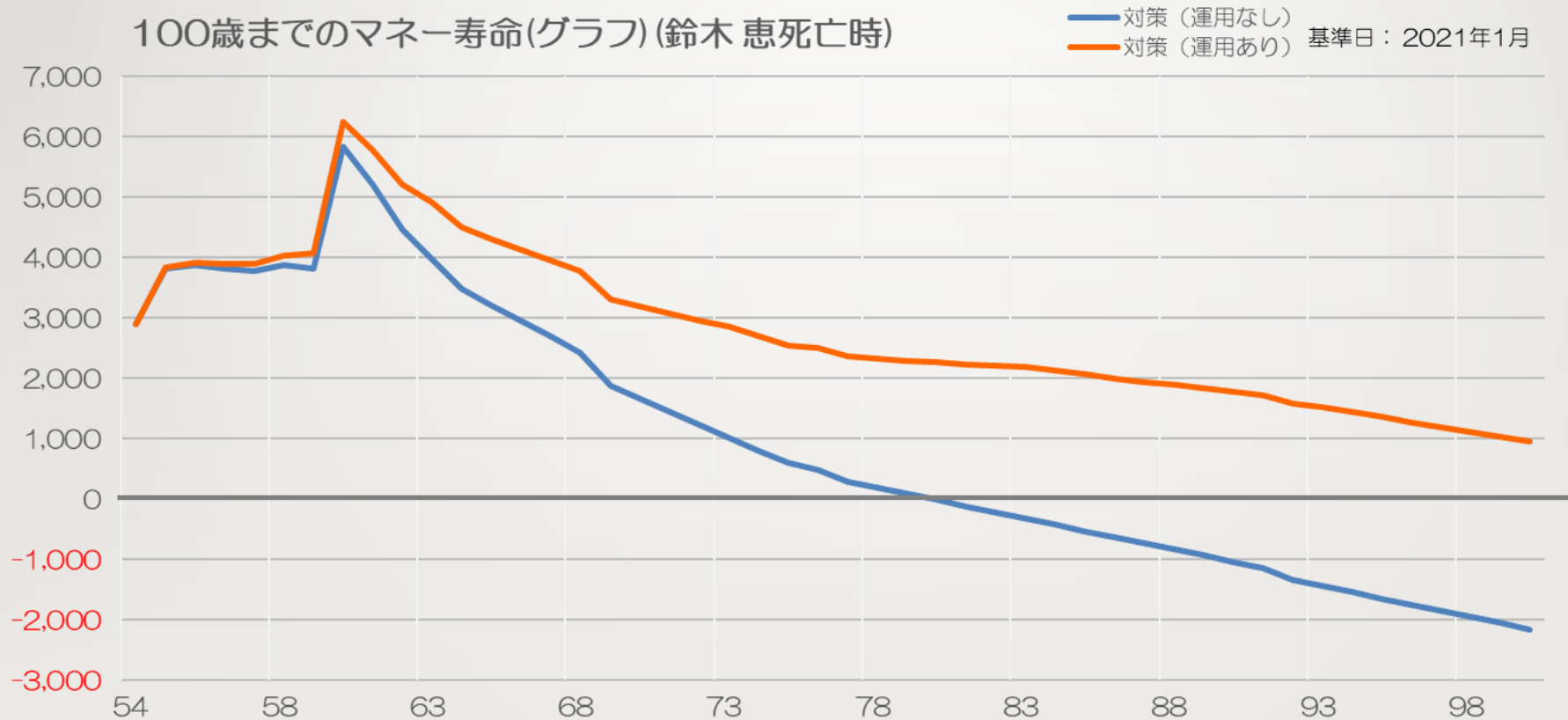
【鈴木 大が100歳まで生きると仮定】

	対策前	対策後	差額
年度	2021年	2021年	
年齢	54歳	54歳	
将来の支出			
死亡時の一時金支出	350万円	350万円	0万円
葬式・整理費用(*1)	350万円	350万円	0万円
相続税の支払額	0万円	0万円	0万円
ローン・負債の一括返済	0万円	0万円	0万円
生涯支出	19,995万円	19,910万円	86万円
ゴール支出	9,669万円	9,669万円	0万円
将来の借入金利息支払い	0万円	0万円	0万円
①将来の総支出	30,014万円	29,929万円	86万円
将来の収入			
生涯収入	18,050万円	17,874万円	176万円
保険金等の収入	850万円	450万円	400万円
②将来の総収入	17,200万円	17,424万円	-224万円
③責任額	9,669万円	9,669万円	0万円
④現時点の金融資産残高	2,900万円	2,900万円	0万円
⑤積立コミットメント	3,854万円	4,164万円	-310万円
⑥リスクエクスポージャー	2,915万円	2,606万円	310万円
⑦カバー（運用なし）	850万円	450万円	400万円
⑧カバー（運用あり）	4,540万円	3,576万円	964万円

※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。

19

Simulation for 100year-old 100歳までの金融資産の推移 / 恵 死亡時



20

Strategy 今後のストラテジー

私の将来のライフプランを実現するためのストラテジー（対策）をまとめました。

1. 積立コミットメント 投資信託の積立てを月6.5万円（大5万円・恵9.5万円)で始める
2. 投資効率の向上
万一の時の対策 リスク資産を増やして全体の金融資産利回りを引き上げる
→預貯金360万円で投資信託購入
3. 万一の時の対策 大の死亡保障を2500万円に減額し、保険料の負担を軽減
恵の死亡保障を払済にし、保険料の負担を軽減
4. 60歳以降について 大65歳まで再雇用で働くことを検討

21 | Action Calendar アクションカレンダー

今後の私の具体的なアクションプランは次の通りです。

- | | | |
|---------|-----|--------------------------|
| 2021年1月 | 大&恵 | 〇〇証券口座の開設 |
| | 大 | xxxx銀行より証券口座へ360万円を移管 |
| | 大&恵 | ポートフォリオに合わせて投資信託の買付と積立設定 |
| 2021年1月 | 恵 | パートで働く |
| 2021年2月 | 大 | 保険契約払済手続き |
| 2021年2月 | 恵 | 保険減額手続き |

22

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