

## 8-1. 万ーの場合の備えについて

### 1. 世帯主に万ーのことがあった場合、今後必要となる資金は...

| 万ーの際に<br>準備が必要な資金 B-(A+C) | 39 歳時     | 49 歳時     | 59 歳時         |
|---------------------------|-----------|-----------|---------------|
|                           | -8,081 万円 | -4,978 万円 | -1,483 万円 (ア) |
| <b>A . 必要資金の総額</b>        | 14,093 万円 | 11,551 万円 | 7,511 万円      |
| 1. ご家族の生活資金               | 11,277 万円 | 9,328 万円  | 6,808 万円      |
| 2. 住宅資金                   | 417       | 345       | 270           |
| 3. ローン返済                  | 0         | 0         | 0             |
| 4. お子様関連資金                | 1,409     | 1,200     | 144           |
| 5. 税金・社会保険料               | 990       | 679       | 289           |
| 6. その他の資金                 | 0         | 0         | 0             |
| <b>C . 万ーの際の諸費用</b>       | 270 万円    | 251 万円    | 234 万円        |
| 1. 整理資金                   | 90 万円     | 84 万円     | 78 万円         |
| 2. 生活予備資金                 | 180       | 167       | 156           |
| <b>B . 準備済み資金の総額</b>      | 6,282 万円  | 6,824 万円  | 6,262 万円      |
| 1. 死亡退職金                  | 0 万円      | 0 万円      | 0 万円          |
| 2. 配偶者様の収入等               | 0         | 0         | 0             |
| 3. 遺族年金・配偶者自身の老齢年金        | 5,282     | 4,620     | 4,008         |
| 4. その他の年金                 | 0         | 0         | 0             |
| 5. その他の収入                 | 0         | 0         | 0             |
| 6. 預貯金等 2                 | 1,000     | 2,204     | 2,255         |

2. 預貯金等は表示年度の前年度末の残高です。

(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。

### 2. 現状での保障状況は...

| 保険で既に用意されている<br>金額 (付保額) | 39 歳時    | 49 歳時    | 59 歳時        |
|--------------------------|----------|----------|--------------|
|                          | 3,000 万円 | 3,000 万円 | 3,000 万円 (イ) |
| 1. A 終身保険 [終身保険]         | 2,000 万円 | 2,000 万円 | 2,000 万円     |
| 2. B 定期 [定期保険]           | 1,000    | 1,000    | 1,000        |

### 3. 新たに準備する必要のある死亡保障額は...

| 現在の<br>保険金充足度 | 39 歳時     | 49 歳時     | 59 歳時     |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
|               | -5,081 万円 | -1,978 万円 | +1,517 万円 |

#### 試算の前提

|            |         |           |           |
|------------|---------|-----------|-----------|
| 末子独立までの生活費 | 70%     | 物価上昇率     | -0.720%   |
| 末子独立後の生活費  | 50%     | (消費者物価指数) |           |
| 整理資金       | 生活費の3ヶ月 | 給与上昇率     | (詳細設定を参照) |
| 生活予備資金     | 生活費の6ヶ月 | 生活上昇率     | 1.025%    |
|            |         | 教育費上昇率    | 1.040%    |
|            |         | 資産運用率     | 0.508%    |
|            |         | 住宅ローン金利   | (入力項目に連動) |

#### 給与上昇率詳細設定

|       |                        |
|-------|------------------------|
| (世帯主) | 1: 38歳 ~ +1.32%(620万円) |
|       | 2: 45歳 ~ +0.00%(500万円) |
|       | 3: 55歳 ~ +1.00%(500万円) |
|       | 4:                     |
|       | 5:                     |
| (配偶者) | 1: 28歳 ~ +1.32%(230万円) |
|       | 2:                     |
|       | 3:                     |
|       | 4:                     |
|       | 5:                     |

## 8-2. 必要保障額と既保障額の対比グラフ

