

オンライン診断について

4-2 プランにあたってのご希望

- ・2人の子どもが大学を卒業するまでの教育費は責任をもちたい。
- ・60歳で退職後は、冬の3ヶ月くらいは海外の暖かいところでロングステイしたい。そのために、どこが暮らしやすいか、前もって旅行してみたい。
- ・自宅は分譲マンションだが、今のところ買い換えは考えていない。
- ・子どもが独立後は多少のリフォームして夫婦で暮らしやすくしたい。
- ・50歳を過ぎると、給与がほとんど伸びないと予想されるため、いまのうちに貯蓄を増やし預貯金以外での運用について勉強しておきたいと思っている。

あなたの将来の希望、収入や資産について質問票にご記入いただけます。

診断結果

4-4 キャッシュフロー表（金融資産）

(金額の単位：万円)

年齢	氏名	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
45	一郎 様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
支	年間必要生活資金	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	360	362	364	365
	ライフプラン資金	260	260	460	260	240	170	150	100	70	270	40	40	40	40
	マイホーム資金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他特別支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
出	ローン	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
	保険	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	10	10	10
	積立	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	0	0	0
	支出計	915	918	1,120	922	904	836	818	770	742	945	635	574	575	577
収入	個人収入	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	750	750	750	750	650	650	650	650
	年金収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396	0	0	0
収入計	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	750	750	750	750	1,046	650	650	650	
年間収支	85	83	-120	78	96	164	-68	-20	8	-195	411	76	75	73	
金融資産	765	847	727	806	902	1,066	998	977	985	790	1,201	1,277	1,352	1,425	

キャッシュフローグラフ（金融資産）



分析と問題点の把握

キャッシュフロー分析は、佐藤様の考えられているライフプラン（行っていくかどうか）を分析するものです。

佐藤様のキャッシュフロー表を見ますと、佐藤様が考えられているための資金は、63歳時で100万円以下となってしまいます。

・・・（略）

60代前半での資金枯渇ですと、生活費の多少の低減といった小手先の改善では、対処ができません。
収入の増加と金融資産の運用が必要と考えられます。

・・・（略）

診断結果、将来のご希望をかなえるのが難しい場合は、対策案をご提示いたします。

対策案

6-2 アセットアロケーション一覧

運用金額 **785 万円**
目標運用利率 **4.500 %**

資金運用割合

分類	目標利率	分配率%	金額
流動性	0.000	20	157 万円
安定性	2.000	43	338 万円
成長性	10.000	37	290 万円
			785 万円

3 対策後のポートフォリオ

金融商品	金利	金額
		万円
投入資金		0 万円
運用利率		0.000 %

<特典1>

診断結果送付後、3ヶ月間は追加料金なく質問、相談可能です。

<特典2>

対策案から、実際の運用の実行まで無料で全面的にサポートいたします。

<特典3>

本格的にがんばりたい方には、差額料金のお支払いでマスターライフプランニングへ移行可能。

安定性

金融商品	金利	金額
定期預金	3.00	200 万円
財形貯蓄	1.00	180 万円
定額貯金	6.00	200 万円
投入資金		580 万円
運用利率		3.414 %

成長性

金融商品	金利	金額
米ドル建てMMF	---	100 万円
投入資金		100 万円
運用利率		1000.000 %

投入資金	680 万円
総合運用利率	149.971 %

成長性の運用利率はお客様のキャッシュフローを維持するために必要運用利率を示すもので、将来の運用利率を保証するものではありません。