

F P キャプテンはこんなこともできる！

以前勤務していた時の年金計算
iDeCo見込み受取額計算

主催：神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合
2020年6月6日（土）

講師：鈴木榮三郎 CFP・DCアドバイザー

ケース 35歳 子育て世代・住宅購入後 1

資料は2019年末情報

家族：夫 横浜一郎 34歳 サラリーマン、妻 花子 31歳 パート、
長男 健太 2歳、第2子 2021年に女兒 出生予定

収入：夫 680万円/年 昇給2.0%（58歳まで）、夫65歳での退職金
2,000万円、65歳～69歳は嘱託として給与360万円/年で働く
妻 パート収入102万円/年（夫年齢34歳～67歳で働く）、別途23歳～
29歳まで社員として勤務（23歳時給与200万円/年 年2%昇給）
年金 夫 70歳から 年金1.42倍したもの（自動計算）
妻 65歳から 厚生年金従前勤務分含む（自動計算）

住宅：33歳時に物件4,200万円を購入、固定金利1.1%、32年ローンで
3,000万円借入 ローン金額は（自動計算） 維持費18万円/年

消費支出： 300万円/年 物価上昇0.7%

税・社会保険料：（自動計算）

車買い替え： 44歳時から10年毎に300万円

ケース 35歳 子育て世代・住宅購入後 2

資料は2019年末情報

家の補修： 42歳 100万円、52歳 200万円、62歳 300万円、
72歳 100万円

教育費： 長男 幼稚園のみ私立 小学校～大学・大学院（2年）は公立理系
2子（女）幼稚園私立、小学校～高校は公立、大学4年は私立文系

国内旅行：34歳から80歳まで 毎年20万円

海外旅行：55歳から80歳まで 2年ごとに100万円

生命保険：夫のみ33歳から65歳まで 収入保障保険(働けなくなったら)
保障額 毎月20万円、 保険料 8.4万円/年

貯蓄： 前年末 200万円、 前々年末 100万円

資産運用：普通預金のみ

私的年金：なし

①

メニュー画面

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

FPキャプテン2020年版

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	34歳	2021		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	31歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2			

仕事	お仕事に関して伺いたします。次の中から 選択 してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	小企業(10人～99人)	産業全体	680万円
配偶者	女性	選択	選択		

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	200万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	-------------------------------

支出	家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費(注)	年額(万円)	300万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	26万円	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)	
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	4200万円	固定金利	33歳	3000万円	1.100%	32年

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます

承諾

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

②

最初の年間収支グラフ

自動作成

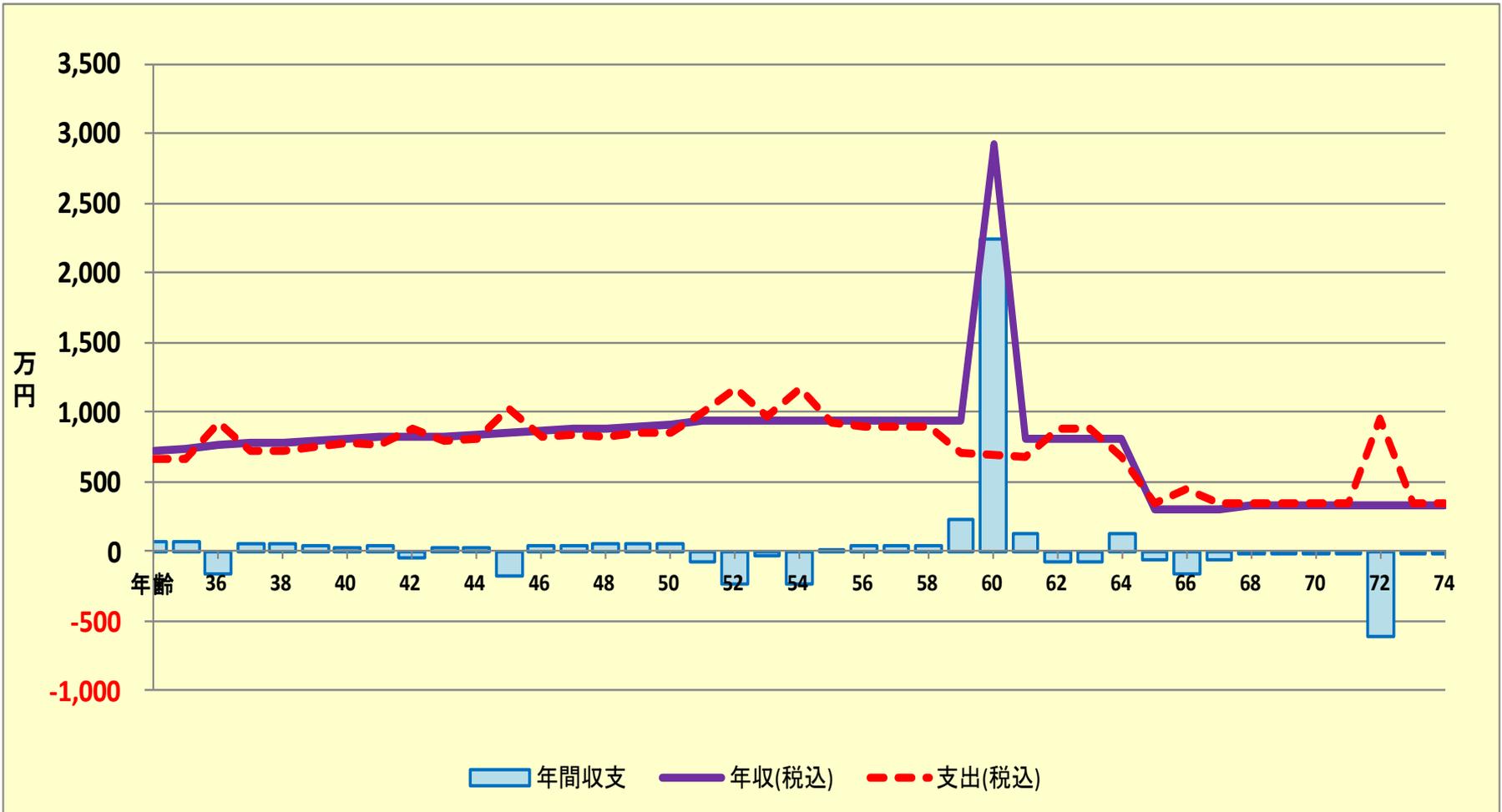
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

記入日



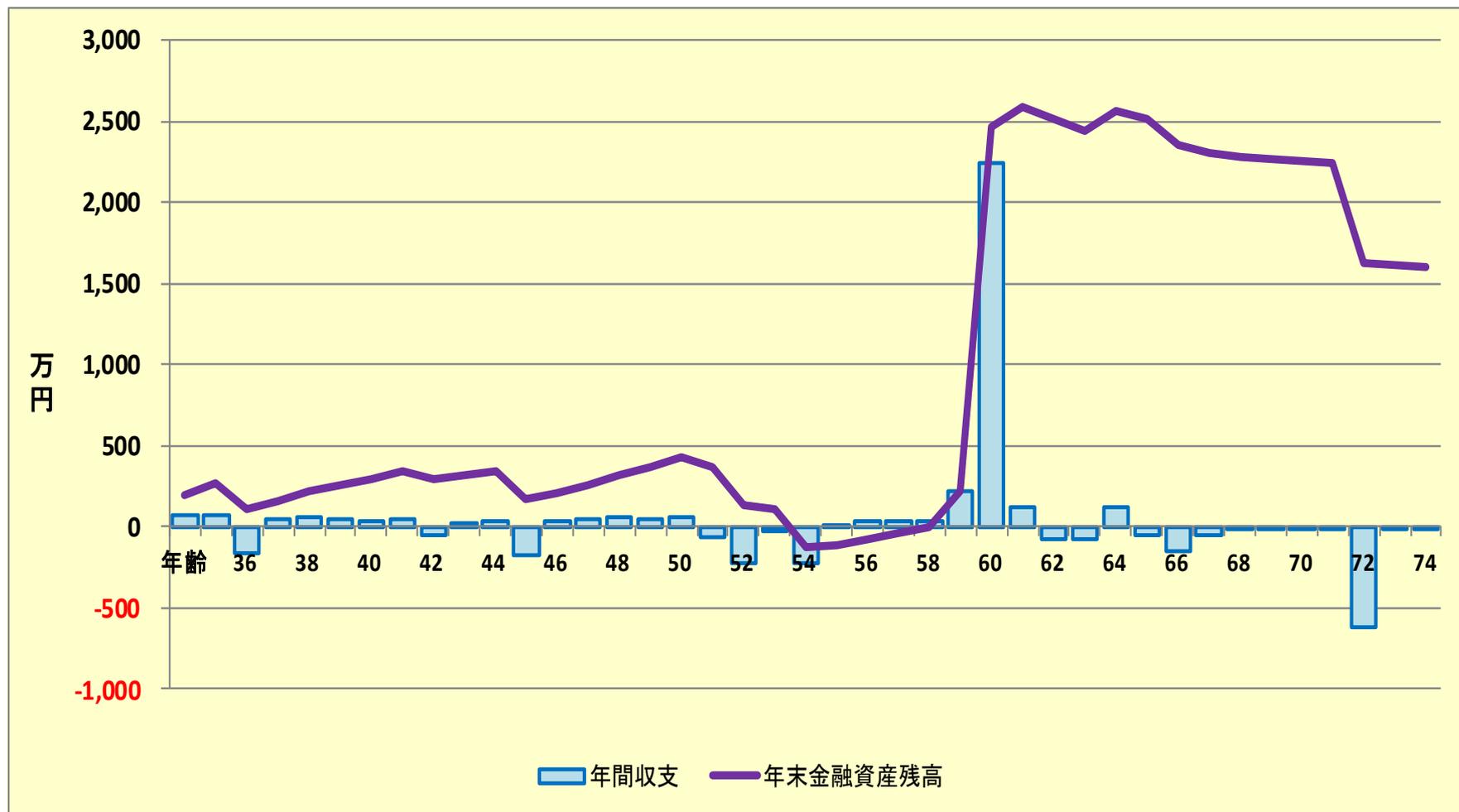
③ 最初の収支と金融資産残高グラフ 自動作成

現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日



④

現状入力画面

1

データの精度アップ

給与所得者 20歳~59歳 年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション

詳細作成用		横浜様	1985	基準年	2019	本人年齢	44	西暦	2029		
1月1日~12月31日で計算します		計算は開始年 終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です					
家族	家族	一郎	花子	無しは-1歳	健入	第二子	第三子	子(父)	子(母)		
	基準年末・年齢(歳)	34	31	年齢(歳)	2	-1	-1	-1	-1		
	基準年・税込年収(万円)	680	0	誕生西暦	0	2021	0	0	0		
	任意:基準年可処分所得								1		
結婚予定年(西暦) =>		0		昇給最終歳(60歳未満のとき)以降変動率は適用しない				無税パート上限			
収入	収入関連	昇給率	2.000%	昇給最終歳	58	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%		
		退職など	60歳時率	74%	65歳時率(注)	44%	退職金率	2,000.00	取得年齢	65	
	一時的	年・額の順に=>								0	0
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
本人 a					夫婦 c	34	1	67	102		
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		
資産・保険	積立金	前々年末高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
	保険・年金1										
	保険・年金2										
	保険・年金3										
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	33				
単位:万円	100	200	0.000%		契約終了年	65					
					保険金額	7,000					

現状

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

⑤

現状入力画面

2

データ精度アップ

金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	33			
単位:万円	100	200	0.000%		契約終了年	65			
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	7,000			
基本生活費(万円:年)	300	70歳後	240	自動車関連 費	変動率・額	-0.070			
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	32	
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	8	65		0.000%	26	0.000%	0	
支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)		②西暦:年齢	年額(万円)			

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	44	10	70	300	車購入 #2				
車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0
車検費等 #1					車検費等 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行	34	1	80	20	海外旅行	55	2	80	100
贈与金					仕送り金				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

ローングループ『1』を入力中

自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	4,200	1	33	3,000	1.100%	32	210	18

⑥

現状入力画面

3

データ精度アップ

す

教育は高卒以上が前提です

記入日			作成者							教育期間		
教育	幼歳	4	変動率							他	院	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年	大学
第一子	11	2	3	8	8	8		30	100		2	1
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100			
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100			
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100			
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100			
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額		退歳	パ終	開始額			加給
正規雇用	0.00%	52	65%	88%	0.00		60		130			1
公的年金	本人	配偶者	1	65	65					0	0	1
公的年金受取額			年金計算		本人	配偶者	収入増減		年金追加入力			
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		1		本人 配偶者					
統計値選択	1	1	過去仕事開始		23							
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了		29							
退職・掛金終了(歳)	69	64	以前の 仕事	年齢	0	23	臨時変動					
年金開始年齢	70	65		給料	200				年金追加入力			
参考年齢 予備欄	65	55		昇率	2.00%							
早生まれ(1)	0	0		昇終	0	29			年金追加入力			
加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで								
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入		余命: 収入				
その他年金	年額			1	1	2	2			1	1	
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%		100%		100%			
	終了	111	111	70%	100%		300%		0 0			

p

p

p



⑦

現状入力画面 4 データ精度アップ

副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%				生活費:1	
収入関連	副・一時	個年金・他		使途不明金		1		1
変動率	0.000%	0.000%		0.000%		増率		0%
配偶者老齢年金	開始年(65)		65	額				使途不明金
基本生活	現役	退職	年齢	変動率				
生活レベル	2	5	70	0.700%		乱数	0	51% 94
金融利回り詳細		初年	202	年	年			年
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート		幼	他
年額(万円)			-12	国公	私立	国公	私立	0
増減額			-12	0	0	0	0	-31

自宅修繕	購入年				2018	口	0.000%		0標	0無
購入年後	10	20	30	40		種類	両人		給付金	
費用:万円	100	200	300	100			0	1	額	
65歳健保料	0	0			ン	第二適用		割合		
65歳介護料	0	0			控除	0		100%		
								児童		

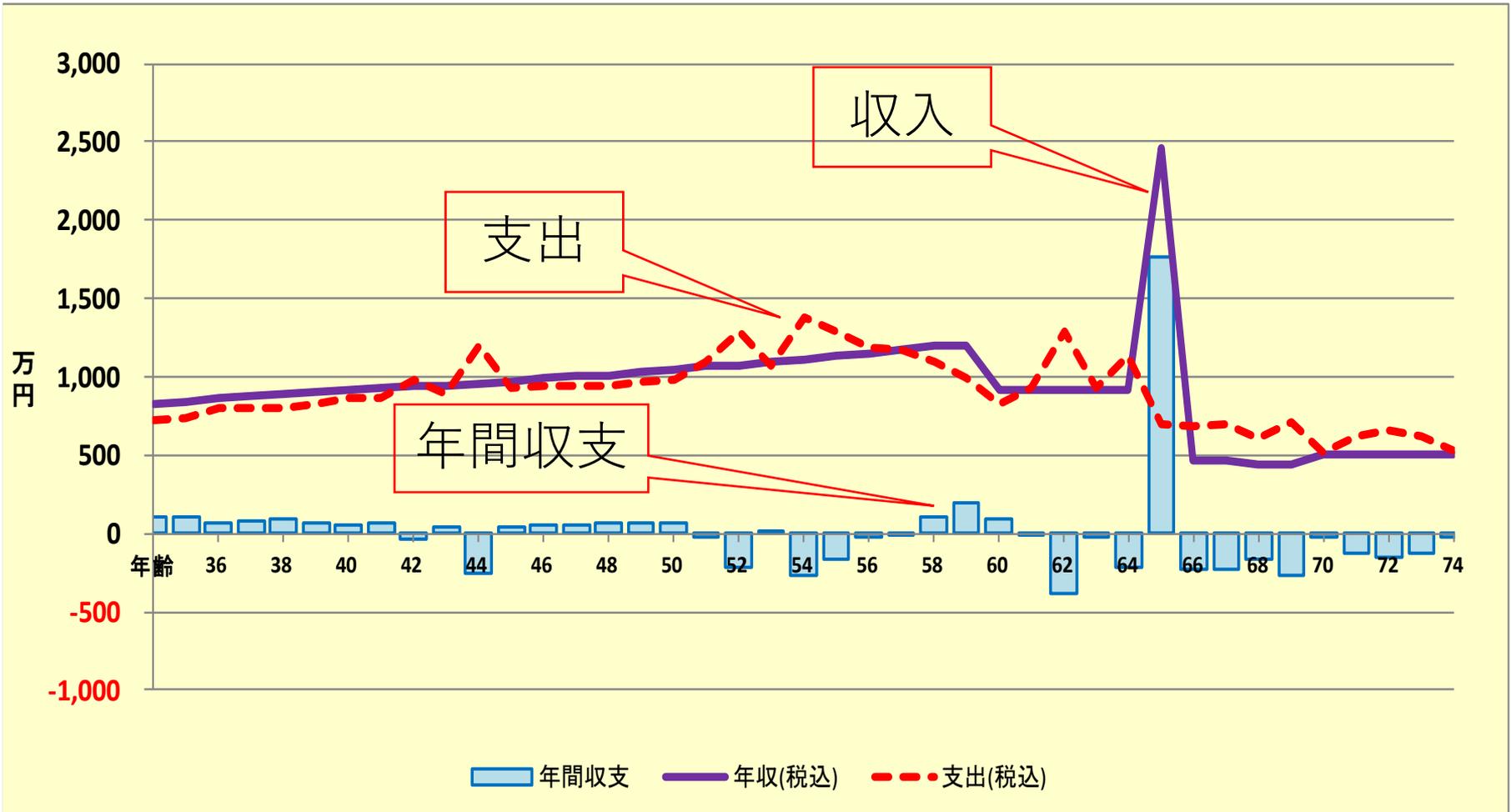
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

横浜様

記入日

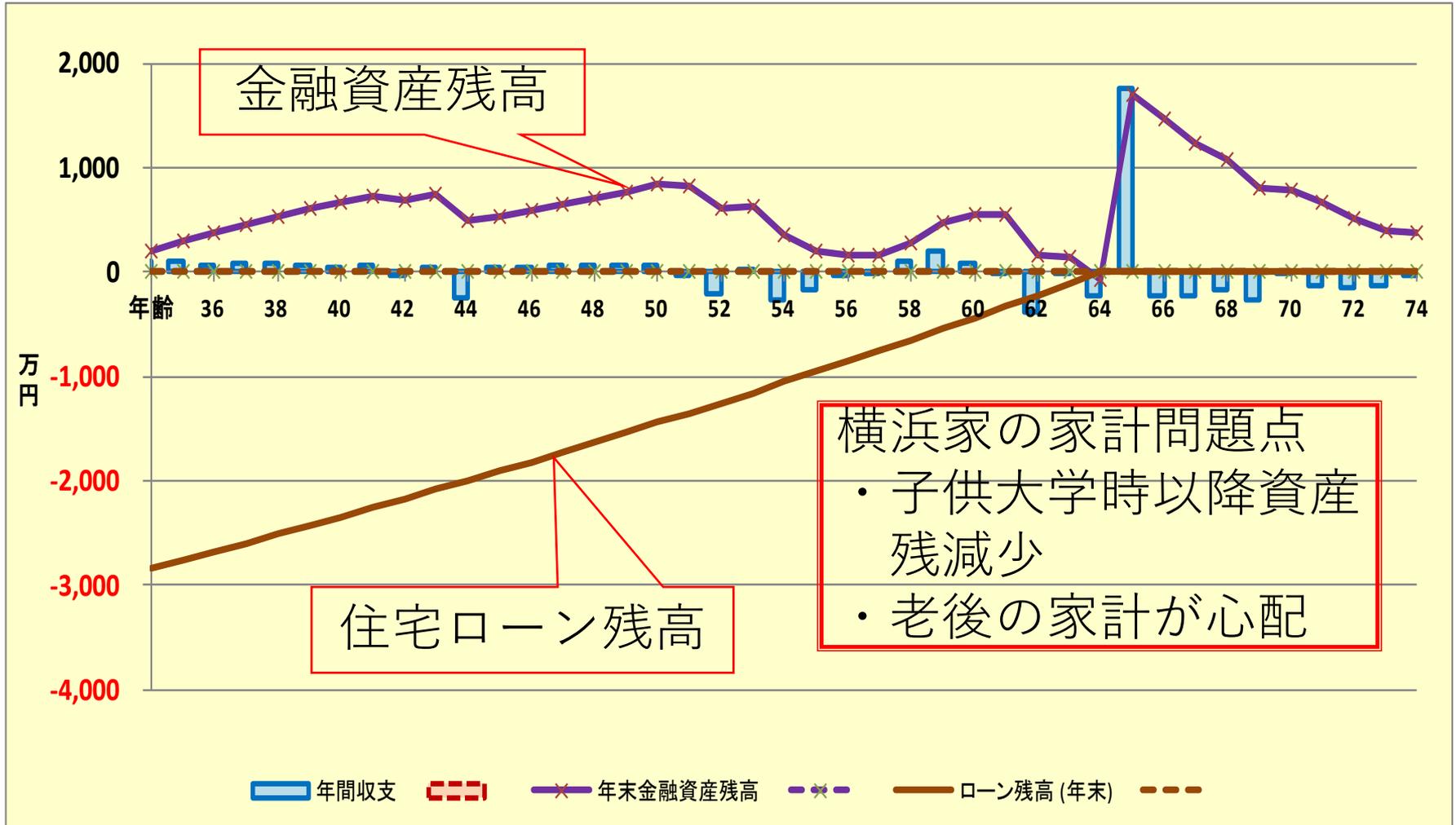


⑨ 現状 資産残高グラフ (家計分析 自動作成)

キャッシュフローチャート 一括比較

横浜様

記入日



⑩現状 キャッシュフロー表 1 (自動作成)

現状 (例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)		横浜様										記入日
経過年数	西暦	基準年→		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ライフイベント		家族・夫婦予定				1子保2子誕			1子小	2子保			2子小	車:
年齢	本人	本人		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	いない時は-1	配偶者		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	いない時は-1	第一子		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	いない時は-1	第二子		-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8
収支		初期変動率												
予想値	参考: 本人	税込予測		680	694	708	722	736	751	766	781	797	813	829
	参考: 配偶者	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	2.000%	529	540	548	558	567	576	586	596	606	616	626
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%		102	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102
	その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%		46	40	57	56	55	48	47	47	46	24	24
	収入合計 (可処分所得)			678	681	707	716	724	727	735	744	753	742	752
支出	基本生活費	0.700%		300	302	339	341	344	346	349	351	353	356	358
	住居費 (ローン以外)	0.700%		18	18	18	18	19	19	19	19	125	19	19
	教育費	0.000%		0	0	22	15	15	32	54	48	48	64	64
	保険料	0.000%		8	8						8	8	8	8
	自動車関連費	0.000%		26	26						26	26	326	
	一時的支出	0.000%		0	0						0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%		20	20			20	20	20	20	20	20	20
	支出小計1			372	374		429	431	451	475	471	580	494	796
	ローン返済代+諸費用			111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111
	使途不明金	自動計算	0.000%	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
支出合計			578	580	638	634	637	656	681	677	785	699	1,002	
年間収支	6		100	101	69	81	87	70	55	67	-32	43	-250	
年末金融資産残高	100	0.000%	200	301	370	451	539	609	663	731	699	742	492	
ローン残高 (年末)			2,842	2,761	2,680	2,598	2,515	2,431	2,346	2,260	2,173	2,085	1,997	

使途不明金多い 自動計算

住宅ローン控除、児童手当 自動計算

児童手当受給額+すまい給付金 万円 18 12 30 30 30 24 24 24 24 24 24

⑪ 現状 キャッシュフロー表 2

公的年金
夫 1.42倍
妻 従前勤務含む

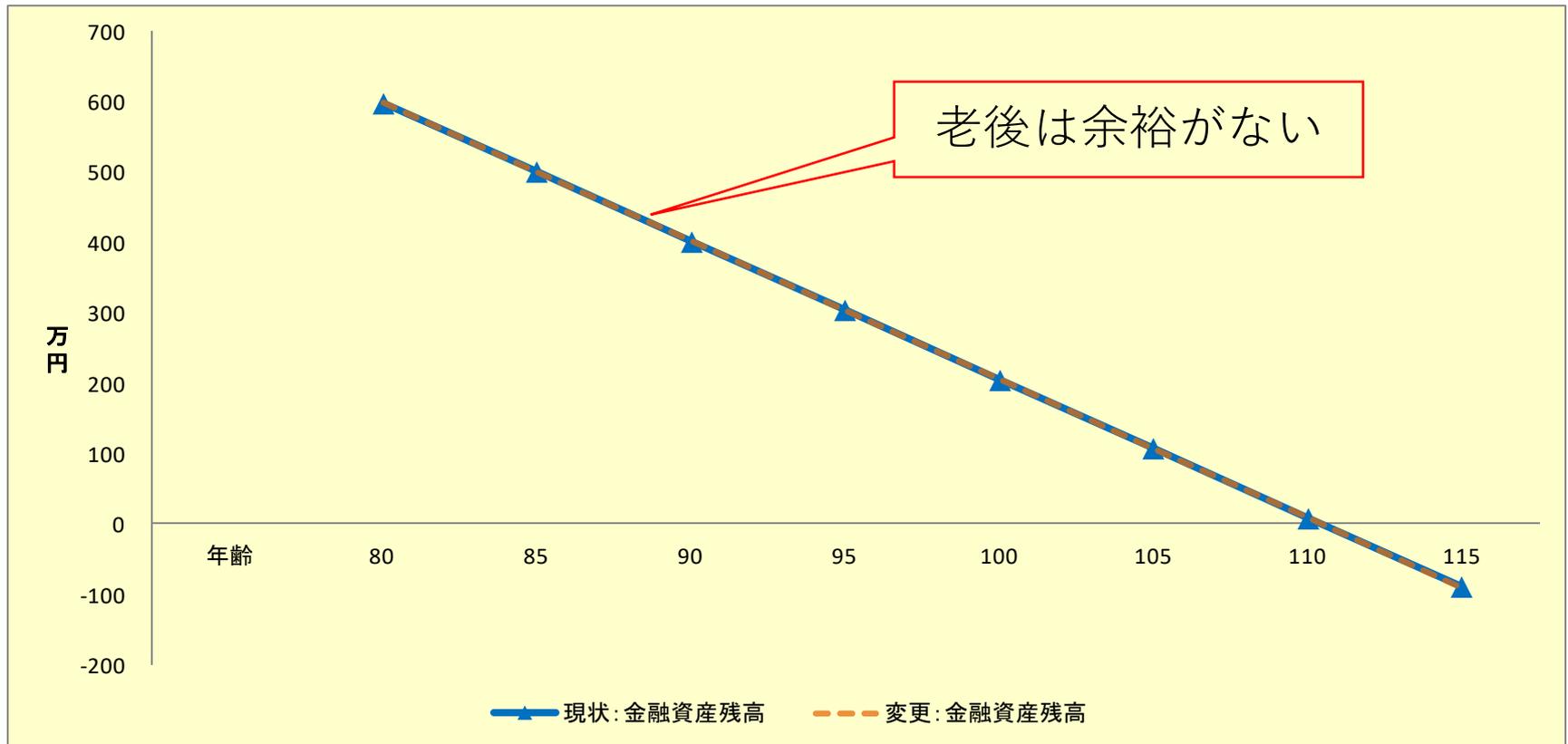
経過年数		28	29	30	31	32	33	34	35
年		2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
ライフイベント	家族・夫婦 子供予定		海外旅:	車:	海外旅:退職金:		海外旅:		海外
手 給	一郎様	62	63	64	65	66	67	68	69
	花子様	59	60	61	62	63	64	65	66
	健太様	30	31	32	33	34	35	36	37
	いない時は-1	26	27	28	29	30	31	32	33
又支									
予 見 直	参考: 一郎様	810	810	810	357	357	357	357	357
	参考: 花子様	0	0	0	0	0	0	87	87
	参考: 退職金	0	0	0	2,000	0	0	0	0
又 入	可処分所得 一郎様	584	584	584	257	257	257	257	257
	可処分所得 花子様	0	0	0	0	0	0	75	75
	可処分所得 退職金	0	0	0	2,000	0	0	0	0
	ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0
又 出	副収入: 企年金: 一時的: 注	102	102	102	102	102	102		
	その他: ローン控除: 個年金: 注	0	0	0	0	0	0		
	収入合計 (可処分所得)	686	686	686	2,359	359	359		
	基本生活費	318	321	323	325	327	330		
支 出	住居費 (ローン以外)	387	22	22	22	23	23	23	23
	教育費	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	8	8	8	8	0	0	0	0
	自動車関連費	26	26	326	26	26	26	26	26
	一時的支出	100	0	0	0	100	0	0	0
	その他支出・年金積立	20	120	20	120	20	120		
	支出小計1	859	497	699	502	496	498		
	ローン返済代+諸費用	111	111	111	0	0	0		
	使途不明金 自動計算	94	94	94	94	94	94	94	94
	支出合計	1,064	702	905	596	590	592	495	597
年間収支	6	-379	-17	-219	1,763	-231	-233	-163	-265
年末金融資産残高	100	170	153	-66	1,697	1,466	1,233	1,070	805
ローン残高 (年末)		220	111	0	0	0	0	0	0

60歳以降年間収支
のマイナス続く

64歳で破たん状態

参考資料： 年金受給時の金融資産残高（概算）

注： 教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません



⑬

必要保障額と加入している保険金額

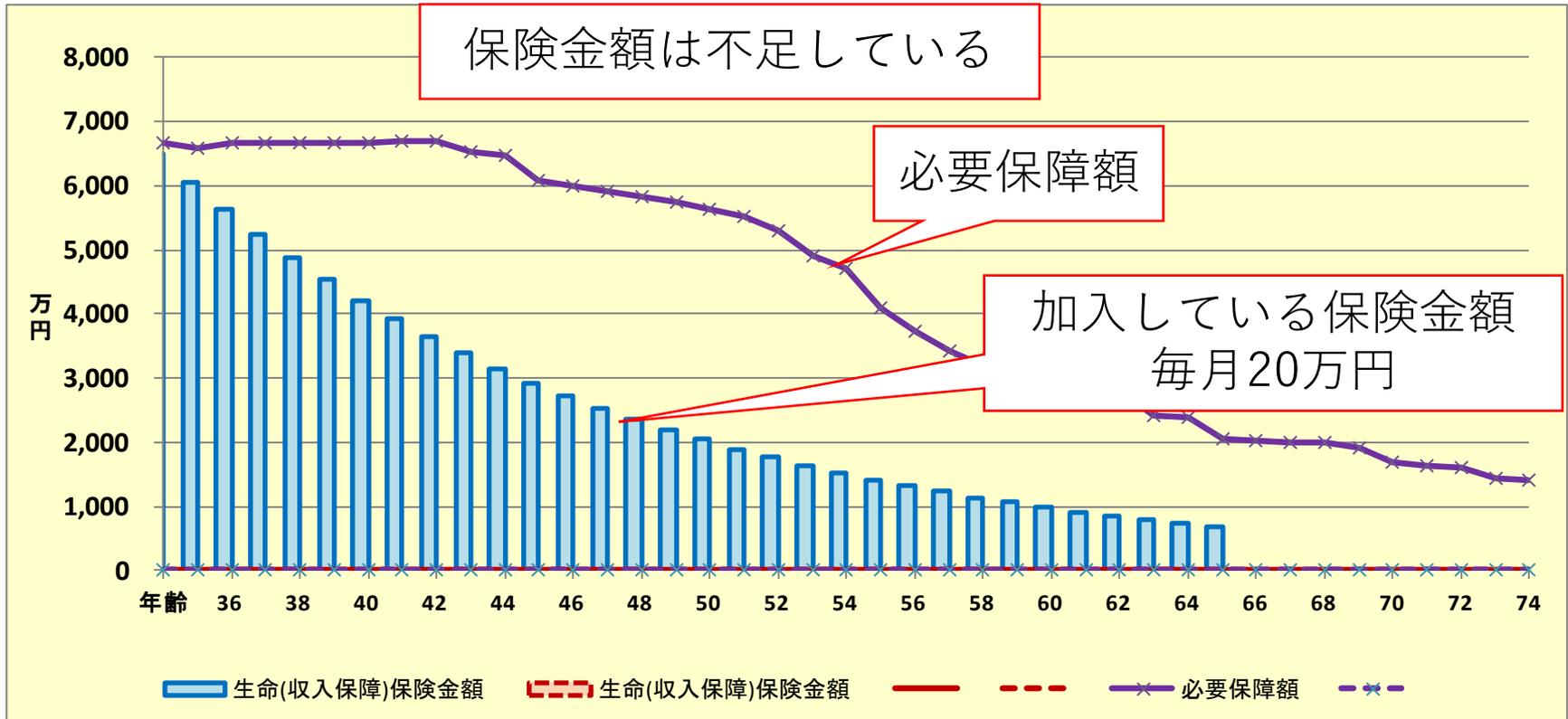
必要保障額概算

必要保障額 (本人が今年死亡の場合) = [予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]
 の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

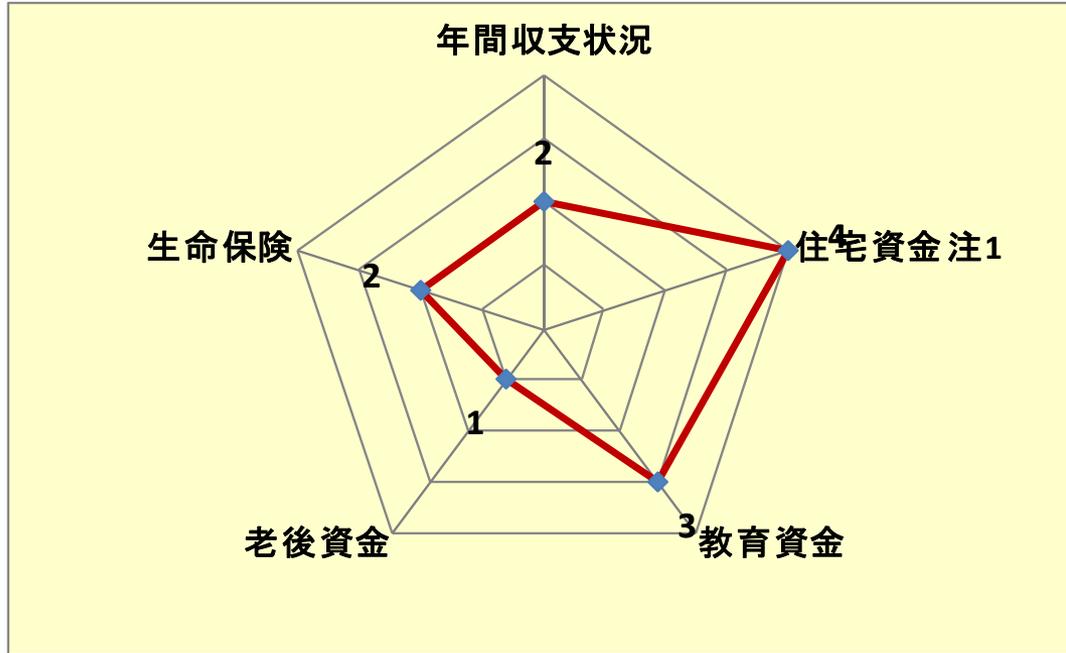
- 今後 作成者

横浜様

記入日



横浜様
住宅取得済み(50歳未満)
ライフプラン診断書(現状)



3以上は合格

- ①老後資金が不足
- ②生命保険保障金額が不足
- ③年間収支のマイナスが多い
- ④使途不明金が多い

年齢(基準年+1)	35	住宅取得済み(50歳未満)
年間収支状況	2	40年間の年間赤字回数
住宅資金注1	4	69歳時のローン残高
教育資金	3	第1子大学入学前年の金融資産残高
老後資金	1	65歳前年の貯蓄残高 - 負債
生命保険	2	必要保障額と生命保険金の差(来年)

生保(適正)

⑮ 対応策 1

「入力（変更）」にインプット

1、 用途不明金を減額

現状94万円/年 → 36万円/年に

Y95を36に

収入関連	副・一時	個年金・他	用途不明金		1	
変動率	0.000%	0.000%	0.000%		増率	0
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0		
基本生活	現役	退職	年齢	変動率		
生活レベル	2	5	70	0.700%	乱数	0
金融利回り詳細	初年	2020	年	2021	年	2045
					年	0
					0%	36
					51%	94

①⑥ 対応策 2

「入力（変更）」にインプット

2、資産運用する 金融利回りを変更

	2020年35歳		2021年36歳		2045年60歳	
	配分	利率	配分	利率	配分	利率
安全優先	100%	0.001%	30%	0.001%	40%	0.001%
中間	0%	1%	30%	1%	40%	1%
利回優先	0%	3%	40%	3%	20%	3%

金融利回り詳細	初年：2020		年：2021		年：2045	
	分配	金利	分配	金利	分配	金利
金融資産						
安全優先	100%	0.0%	30%	0.0%	40%	0.0%
中間	0%	1.0%	30%	1.0%	40%	1.0%
利回優先	0%	3.0%	40%	3.0%	20%	3.0%

S99~V99
S100~V100
S101~V101
を修正

⑰ 対応策 3 入力画面（変更）」にインプット

3、本人、配偶者とも iDeCo に加入する

入力画面（変更）の下 D126以下にインプットする方法がある。この場合、現在は現状のデータも変更になる。今回はE81以下を使い現状との比較をする。ただしこの場合は所得税は計算しない。

本人 36歳から加入 **27.6万円/年拠出（2.3万円/月）** 利回り2%
59歳まで 60歳で一括受け取り（849万円）

配偶者 本人年齢36歳から加入 **27.6万円/年拠出** 利回り2%
本人年齢62歳まで 5年据置 利回り1%、10年間利回り1%で運用しながら年金（109万円）として受取り

変更		E81~H81、E82~I82にインプット					夫婦 c				
		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	34	1	67	102
資産・保	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
	保険・年金1	0	36	2.000%	28	59	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金2	0	36	2.000%	28	62	5	1.000%	10	1.000%	
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	

18

対策後 変更キャッシュフロー表 1

変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)		横浜様								記入日
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定			1子保2子誕			1子小	2子保			
年齢	一郎様	本人	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	花子様	配偶者	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
	様	第一子	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	いない時は-1	第二子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	
収支		初期変動率										
予想値	参考: 一郎様	税込予測	680	694	708	722	736	751	766	781	797	
	参考: 花子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	一郎様	2.000%	529	539	548	558	567	577	587	597	607
	可処分所得	花子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	102	102	102	102	102	102	102	102	102	102
	その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%	46	40	57	56	55	48	47	47	46	46
	収入合計2 (可処分所得)		678	681	707	716	725	727	736	746	755	755
支出	基本生活費	0.700%	300	302	339	341	344	346	349	351	353	
	住居費 (ローン以外)	0.700%	18	18	18	18	19	19	19	19	125	
	教育費	0.000%	0	0	22	15	15	32	54	48	48	
	保険料	0.000%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	
	自動車関連費	0.000%	26	26	26	26	26	26	26	26	26	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	20	20	75	75	75	75	75	75	75	
	支出小計2		372	374	488	484	487	506	530	527	635	
	ローン返済代+諸費用		111	111	111	111	111	111	111	111	111	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	94	36	36	36	36	36	36	36	36	
支出合計2		578	521	635	631	634	653	678	674	782		
年間収支2	6	100	159	72	84	91	74	59	72	-27		
年末金融資産残高2	100	0.000%	200	359	437	28	626	710	780	864	850	
ローン残高2 (年末)			2,842	2,761	2,680	8	2,515	2,431	2,346	2,260	2,173	

児童手当受給額+すまい給付金

万円

18

12

30

30

24

24

24

24

使途不明金減少

iDeCo積み立て開始

①9

対策後 変更キャッシュフロー表 2

変更(例2:Input2)

経過年数		25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
西暦		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
ライフイベント	家族・夫	海外旅:		海外旅:		海外旅:	車:	海外旅:退職金:		海外旅:		海外旅:		海外旅:
	子供予定													
年齢	一郎様	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
	花子様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
	様	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	いない時は-1	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
収支														
予想値	参考: 一郎様	1,095	810	810	810	810	810	357	357	357	357	357	413	413
	参考: 花子様	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87	87	87	87
	参考: 退職金	0	0	0	0	0	0	2,000	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得 一郎様	789	584	584	584	584	584	257	257	257	257	257	338	338
	可処分所得 花子様	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75	75	75	75
	可処分所得 退職金	0	0	0	0	0	0	2,000	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 副収入: 企年金: 一時的: 注	102	102	102	102	102	102	102	102	102	0	0	0	0
	その他: ローン控除: 個年金: 注	0	849	0	0	0	0	0	0	0	109	109	109	109
	収入合計2(可処分所得)	891	5	686	686	686	686	2,359	359	359	441	441	522	522

夫 iDeCo 一括受取

妻 iDeCo 年金受取

②0 対策後 金融資産残高比較グラフ

自動作成

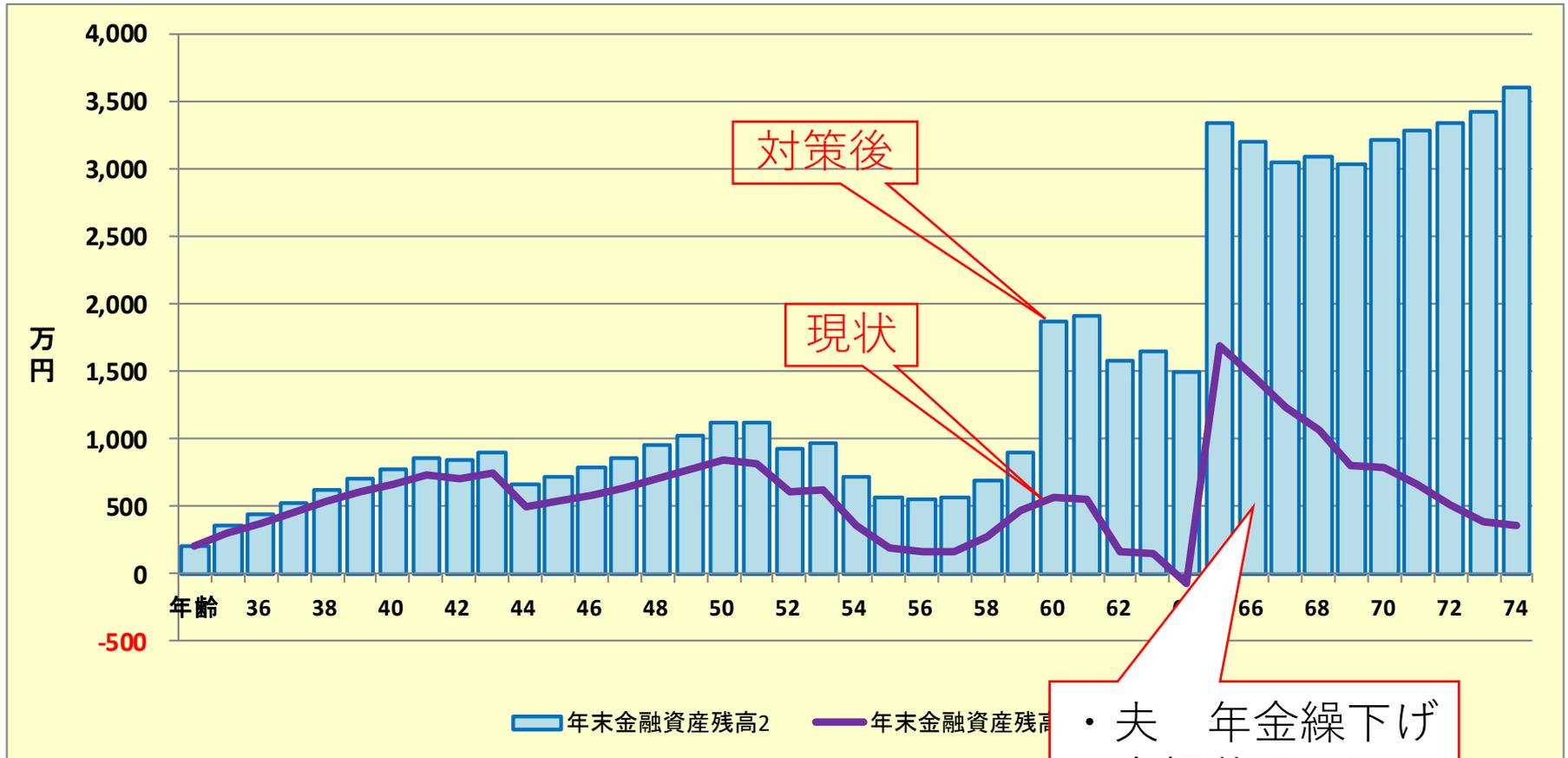
老後は安心

金融資産比較

作成者

横浜様

記入日



- ・夫 年金繰下げ
- ・夫婦共iDeCoの受取り開始