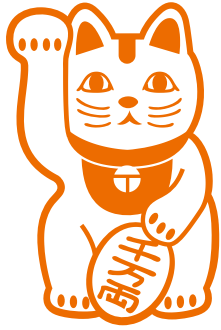


老後のお金

第5回

いまどきシニアのライフプラン



これからの生活に『どのくらいのお金が必要なのか?』『年金だけで暮らせるのか?』など、お金に関わる様々な不安を多くのシニアの方が抱いています。より充実したセカンドライフのための備えとして、今こそ資金的な計画を立ててみませんか?

この人に聞きました



株式会社北九州銀行 営業統括部 リテール支援グループ調査役 櫻井宣明さん
株式会社北九州銀行 営業統括部 住宅ローン営業支援チーム副調査役 山成悠太さん



今回は北九州銀行で提供している「ライフプラン・シミュレーション」を仮の条件を設定して実際に試してみましよう。

年度別収支と資産残高

経過年数	本人年齢	収入合計	支出合計	住宅費	教育費・結婚費用	年間収支	資産残高
1	55	660	657	105	98	3	503
2	56	661	660	105	99	1	504
3	57	661	661	105	25	157	661
4	58	660	480	105	0	181	842
5	59	659	574	105	93	86	928
6	60	1,484	418	105	0	1,066	1,994
7	61	456	789	475	0	-334	1,660
8	62	458	316	0	0	142	1,803
9	63	459	317	0	0	142	1,945
10	64	461	414	0	95	47	1,993
11	65	333	407	0	0	-75	1,919
12	66	334	389	0	0	-56	1,863
13	67	334	402	0	0	-68	1,796
14	68	335	393	0	0	-58	1,738
15	69	336	406	0	0	-70	1,669
16	70	273	692	0	0	-419	1,250
17	71	274	370	0	0	-96	1,154
18	72	274	361	0	0	-87	1,068
19	73	275	374	0	0	-99	969
20	74	276	365	0	0	-89	881
21	75	276	375	0	0	-99	782
22	76	277	366	0	0	-89	694
23	77	277	367	0	0	-90	604
24	78	278	369	0	0	-91	513
25	79	279	371	0	0	-92	421
26	80	279	369	0	0	-89	331
27	81	281	371	0	0	-90	242
28	82	282	373	0	0	-90	151
29	83	284	374	0	0	-91	61
30	84	285	376	0	0	-91	-31
31	85	287	378	0	0	-92	-122
32	86	288	382	0	0	-94	-216
33	87	290	384	0	0	-94	-310
34	88	291	385	0	0	-94	-404

……Sさんの場合……

家族構成

Sさん本人…55歳 配偶者…50歳
第1子…24歳 第2子…21歳

収入

本人…560万円 (60歳退職予定) 退職金…1,000万円
配偶者…100万円 (65歳退職予定)

65歳以降の年金額

本人…187,4万円/年 配偶者…77,9万円/年
※65歳時の受給額を現在の評価額で表示

支出

現在の月換算生活費…26万円
住宅ローン…105,1万円/年 (65歳で終了)
保険料…30万円 その他…リフォーム300万円 (70歳で予定)

現在の金融資産

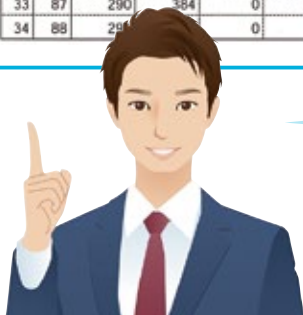
500万円

シミュレーションをすると、例えばこんなことが分かります

84歳で資産がマイナスになり、88歳で約400万円の資産不足をおこす可能性があるという結果が…。84歳以降の資産不足を解消するために、支出を見直し、貯蓄を増やしておく必要があります。具体的には保険の見直しをされる方が多いです。その他、老後の備えとしての資産運用など、様々なご提案が可能です。



「ライフプラン・シミュレーション」では、他にも様々なデータ表をオリジナルで作成し、お渡ししています!



シミュレーションは無料ですので、一度お試しになりませんか?
ご相談はお近くの北九州銀行支店窓口へ



北九州銀行