

効果的なFP相談を目指して

例： 提案書作成方法

- リタイアメント後の生活に関して
- 相続対策は必要か

注： あるライフプランの例
を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z AA



FPキャプテン

作成日: 令和 元年 10月 16日

基準日: 平成 30年 12月 31日

全印刷
固定部分
印刷

自由作成エリアへ

赤線の右側は説明エリアです
印刷しません

図形挿入領域
N8~S18

注: 数式バーの表示・非表示
([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒ [数式バー] で操作

注: タイトルに『...に関...』とある場合『...』を始

図形挿入領域
E25~R32

次へ

印刷

右の赤線から右はコメント欄です。
印刷されません

田中様

に関するご提案書

目次 1

... 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

①提案書を開いています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

提案書の作成

提案書の名前を入れます

②タイトルを『数式バー』に入れます。
「...に関する...」と入れます。

①作成日を入れます。

作成日: 令和 元年 10月 16日
基準日: 平成 30年 12月 31日



田中様

生活設計に関するご提案書

表題を入
れます

③タイトルが表示されます。
「...に関する...」とします。

注: あるライフプランの例
を使用して作成しています

全印刷
固定部分
印刷

自由作成エリアへ

赤線の右側は説明エリアです
印刷しません
図形挿入領域
NB~S18

注: 数式バーの表示・非表示
([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒ [数式バー]で操作

注: タイトルに『...に関する...』とある場合『...』を始

図形挿入領域
E25~R32

次へ

印刷

④次への下向き矢
印を押します。

目次 1

支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

36	目次	1
37		
38		
39	1 始めに	2
40		
41	2 田中家のプロフィール	
42	① 家族構成	3
43	② 昨年の収入と支出	3
44	③ 金融資産	4
45	④ 個人積立年金・個人積立保険	5
46	⑤ 生命保険	5
47	⑥ 年金	5
48	⑦ バランスシート	6
49		
50	3 プラン作成にあたってのご希望	
51	① 田中家のライフイベント表	7
52	② 田中家の希望	8
53	③ 田中家のファイナンシャル・ゴール	8
54		
55	4 今後の収入・支出の状況と問題点	
56	① 田中家のキャッシュフロー表(現状)	9
57	② キャッシュフロー表上の問題点	10
58		
59	5 FFPの提案内容	10
60		
61		
62		
63	6 終わりに	11
64		

印刷 

注: 番号は省略または他の印等に置き換えられます。
初期設定ではページは下の内容とリンクしています。

図形挿入領域
N39~R62

前へ 

次へ 

次への下向き矢印
を押します。

1

目次の確認

目次の不要な番号と項目を非表示に出来ます。

36	目次	1
37	切り取り(I)	2
38	コピー(C)	3
39	貼り付けのオプション:	3
40	形式を選択して貼り付け(S)...	3
41	挿入(I)	4
42	削除(D)	5
43	数式と値のクリア(N)	5
44	セルの書式設定(E)...	6
45	行の高さ(R)...	7
46	非表示(H)	8
47	再表示(U)	9
48	10
58	5 FPの提案書	10
62	6 終わり	10

印刷

注: 番号は省略または他の印等に置き換えられます。
初期設定ではページは下の内容とリンクしています。

図形挿入領域
N39~R62

前へ

次へ

不要な番号と項目は、左のカラムラインを右クリック⇒非表示で見せなく出来ます

次への下向き矢印を押します。

1

支出 入力 情報 函 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルを移動
「方向」でご自分に合った方向を指定

前へ

次へ

印刷

住所:
氏名:
署名:
電話:
E-mail:

2

田中家のプロフィール

支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『雛形1』を開きます

雛形1を上書きを押す

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

雛形1

雛形1を上書きします

雛形2を表示

この度は、田中様のせいかつせつけいに関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1) 住宅資金計画に問題はないか。
- (2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3) 老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も予測しえない事でしょう。

田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成29年3月1日

他の雛形を参照する場合はこちらを押します

▶▶ 支出/入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『雛形1』をコピーします

1 始めに

この度は、田中様のせいかつせ...ングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。
お伺い致しました夢やご意向を...らライフプランの分析を行い、その改善策などを
ご提案させて頂いております。
本提案書は、特に以下の点に...を。ご参照ください。
(1)住宅資金計画に問題はない
(2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
(3)老後の生活に支障はないか。
戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も
予測しえない事でしょう。
田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい
と思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になり
ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いま
平成29年3月1日

「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関する注
しましては、右側の注
をご参照ください。

Microsoft Excel
雛形 1 を提案書にコピーしました
OK

住所: ▼
氏名: ▼
署名: ▼
電話: ▼
E-mail: ▼

①押す

2

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enterキーを押した後にセルを移動
「方向」でご自分に合った方向を

前へ

次へ

印刷

2 田中家のプロフィール

支出 入力 情報 関 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『プロフィール』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

2 田中家のプロフィール

① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	和夫様	54	1964年
配偶者	愛子様	54	1964年
第一子	理沙様	22	1996年
第二子	健人様	20	1998年
第三子			
子(父)			
子(母)			

ライフプランに入力した情報をコピーします

② 昨年の収入と支出

単位:万円

収入	税込年収	退職金	副収入	年金
本人	1,000	3,153	0	221
配偶者	100	0	90	140

単位:万円

支出	額
基本生活費	300
住居費(除ローン)	40
教育費	297
自動車関連費	40
一時的支出・年金積立	18
ローン返済代 + 諸経費	179
その他	

印刷



図形挿入領域
N106~R127

前へ

次へ

次への下向き矢印を押します。

3

▶ ... 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数 (+)

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『金融資産』を入力します

現状の金融資産の詳細を記述します。

③ 金融資産

預貯金(円建て)				前年末残高	万円
Nb	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計					0

②詳細を記入します

株式・債券・投資信託(円建て)					前年末残高	万円
Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量	金額	
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計						0

③詳細を記入します

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)							前年末残高	万円
Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1								0
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計(円換算=万円)								0

④詳細を記入します

金融資産内訳(万円)

21,000

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記の金融資産合計額(前年末残高)がFPキャプテン入力と3万円以上違います

左記記入の前年末金融資産

基準年残高: 0万円

左記の額を入力と収入の現状にコピー

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,400万円

差: 1,400万円

前へ

次へ

①ライフプランで入力した基準年の金融資産残高を表示します

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

4

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『金融資産』を入力します 『ラベル内容』表示の場合

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

③ 金融資産

預貯金 (円建て)				前年末残高	万円
No.	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	2343456	250	
2	BE銀行	新横浜支店	3454567	150	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				400	

① 詳細を記入しました

株式・債券・投資信託 (円建て)						前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	銘柄	数量	金額		
1	CC証券	関内支店	EE株式	1120	220		
2	DD証券	川崎支店	FF債権	400	300		
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計						520	

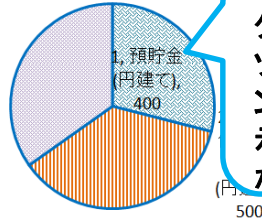
② 詳細を記入しました

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)							前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額	
1	GG銀行	東京支店	定期預金	米ドル	40,000	¥120.0	480	
2							0	
3							0	
4							0	
5							0	
6							0	
7							0	
8							0	
小計 (円換算 = 万円)							480	

③ 詳細を記入しました

金融資産内訳 (万円)

3, 預金・
株式・債
券・投資
信託 (外
貨建て),
480



④ グラフをクリックして、『グラフツール⇒デザイン』でグラフの表示形式の変更が出来ます

注: 円グラフの表示は『番号, 額』の場合があります。番号は上からの順です。

⑤ 注意書きが出ます。右の『注意表示』で消せます。

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

⑥ 注意書きを消去できます

左記記入の... 基準年残高... 400万円 左記の額を入力と収入の現状にコピ

現在のFPキャプテンの基準年残高
基準年残高: 1,400万円 差: 0万円

表示切替

⑦ 額(万円)だけの選択が出来ます

⑧ 次への下向き矢印を押します。

使途不明金は基準年の収支 [基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計] が、預金の増額 [基準年末預金残高 - 前々年末預金残高] に反映されていない額を計算します。

注意: 円グラフのラベル内容を表示する方法 ⇒ 右を『1』にし

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

注: 円グラフの表示が『番号, 額』の場合があります。
番号は上から表の順番です

FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『金融資産』を入力します 『番号,額』表示の場合

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

③ 金融資産

預貯金 (円建て)				前年末残高	万円
No.	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	2343456	250	
2	BE銀行	新横浜支店	3454567	150	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計					400

① 詳細を記入しました

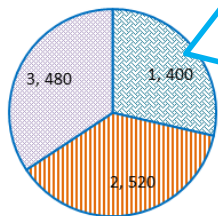
株式・債券・投資信託 (円建て)						前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	4565678	EE株式	1120	220	
2	DD証券	川崎支店	5676789	FF債権	400	300	
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計							520

② 詳細を記入しました

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)							前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	3214321	定期預金	米ドル	40,000	¥120.0	480
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計 (円換算 = 万円)								480

③ 詳細を記入しました

金融資産内訳 (万円)



④ グラフをクリックして、『グラフツール⇒デザイン』でグラフの表示形式の変更が出来ます

注:円グラフの表示は『番号,額』の場合があります。番号は上からの順です。

⑤ 注意書きが出ます。右の『注意表示』で消せます。

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

⑥ 注意書きを消去できます

左記記入の... 基準年残高... 万円 左記の額を入力と収入の現状にコピ

注意表示

1

現在のFPキャプテンの基準年残高
基準年残高: 1,400 万円 差: 0 万円

表示切替

⑦ 額(万円)だけの選択が出来ます

前へ

⑨ 次への下向き矢印を押します。

次へ

使途不明金は基準年の収支 [基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計] が、預金の増額 [基準年末預金残高 - 前々年末預金残高] に反映されていない額を計算します。

⑧ 右の欄に『1』を入れて詳細を表示します

注意: 円グラフのラベル内容を表示する方法 ⇒ 右を『1』にしま

- ① グラフを右クリック
- ② データの選択(E)を選ぶ
- ③ 出てきた画面の真中左側の追加(A)を押す
- ④ 下のOKを押す
- ⑤ 系列1を選択する
- ⑥ 右下のOKを押す

注:円グラフの表示が『番号,額』の場合があります。

番号は上から表の順番です

FPキャプテンで作成

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『積立年金・生命保険など』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

④ 個人積立年金・個人積立保険

名称	積立・残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	基準年残高	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		30	0.400%	18	453	57	2	0.400%	10	0.100%
保険・年金2			0.000%	0	0		0	0.000%	1	0.000%
保険・年金3			0.000%	0	0		0	0.000%	1	0.000%

⑤ 生命保険

	生保 #1	生保 #2	生保 #3	生保 #4
生命保険 (被保険者 = 本人)				
契約開始年	2018	2035		
契約完了年	2034	2054		
保険金額	3000	1500		
変動率				

⑥ 年金

リタイア	退職金関連			公的年金関連		終身収入 65歳時後	企業年金関連			
	受給年	取得率*1	又は 金額	受給年	65歳時額		年金額	開始年	終了年	特退健保
本人	60	3.15	0	65	221	0	30	65	74	0
配偶者	60	0.54	0	65	140	0	0	65	111	0

*1 注: 退職金は前年年収の % 表示

注: 可処分所得による入力

印刷



前へ

次への下向き矢印を押します。

次へ

5

FPキャプテンで作成

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『バランスシート』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

⑦ バランスシート

個人バランスシート 単位:万円

資産(万円)		負債(万円)	
預貯金(円建て)	400	ローン	1,974
株式・債券・投資信託(円建て)	520	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨	480	借金	
保険(解約返戻金)	1,000		
不動産:自宅	3,072		
その他不動産	1,262	合計	1,974
宝石・貴金属	2,500	純資産(万円)	7,260
その他動産	0		
合計	9,234	合計	9,234

基準年のローンは『現状(例1)』です

将来のバランスシートで使用するローン選択

- 0 キャッシュローを選択しない
- 1 キャッシュロー-1を選択
- 2 キャッシュロー-2を選択

印刷

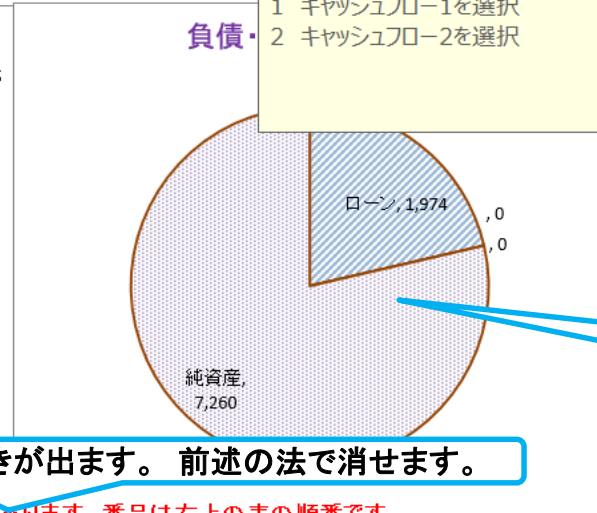
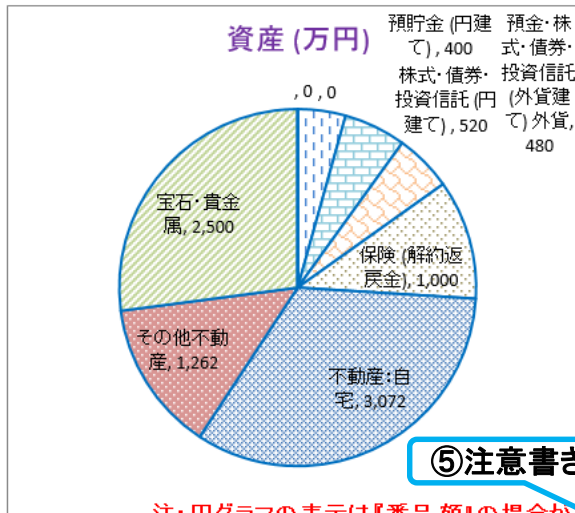
将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

ローン キャッシュフローからコピー 単位:万円

ローン	ローン合計	基準年	⇒	10年後
1.10年後	西暦	2018		2028
ローン選択	本人年齢	54		64
1	将来のバランスシートで使用するローン選択	1,974		532
	1.10年キャッシュロー-1選択	1,974		532
	2.10年キャッシュロー-2選択			

ローン残高を控えます



⑤注意書きが出ます。前述の法で消せます。

前へ

次への下向き矢印を押します。

『ラベル内容』表示に変更する場合は、『金融資産』を入力しますの項目を参照ください

注: 円グラフの表示が『番号,額』の場合があります。番号は左上の表の順番です

FPキャプテンで作成

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『ライフイベント』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 3 プラン作成にあたってのご希望
① 田中家のライフイベント表

ご家族のライフイベント								予算
西暦	本人(年齢)	和夫様	愛子様	理沙様	健人様	第三子	子(父)	子(母)
2018	54							
2019	55							
2020	56	車:						
2021	57							
2022	58							
2023	59							
2024	60	退職						
2025	61							
2026	62							
2027	63							
2028	64							
2029	65	車:						
2030	66							
2031	67							
2032	68							
2033	69							
2034	70							
2035	71							
2036	72							
2037	73							
2038	74	車:						
2039	75							
2040	76							
2041	77							
2042	78							
2043	79							
2044	80							
2045	81							
2046	82							
2047	83							
2048	84							

①追加項目がある時は入力します

印刷



前へ

②次への下向き矢印を押します。

次へ



この区間は西暦と本人年齢を変更できます

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

② 田中家の希望

- 1: 大企業に勤務していて、会社業績も順調です。又今の状況では60歳の定年まで勤務が可能です。勤務先には退職金規定があり、退職金を受け取ることが出来ます。また雇用延長制度を活用して65歳まで勤務する予定です。
- 2: 妻も教育関連企業でパートを行い、会社業績も順調で今の状況では60歳まで勤務が可能です。
- 3: 現在の支出状況でシニアライフが送れるかが心配で相談に来ました。
- 4: 親から相続したマンションの対応方法を知りたい
中古マンションを残して借家収入を得る
早急に中古マンションを売却する
両方の場合の金融資産状況を理解したい知りたい

① 記入します



③ 田中家のファイナンシャル・ゴール

65歳以上ではのんびり生活したいので十分な資金を貯めたい。
今まで、貸マンション経営の経験がないが、素人で可能かが知りたい。

② 記入します

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

印刷



前へ

次へ

③ 次への下向き矢印を押します。

8

『今後の収入・支出の状況と問題点』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 4 今後の収入・支出の状況と問題点
① 田中家のキャッシュフロー表(現状)

山田様のキャッシュフローは健全であり申し分ありません。
貸マンション経営に関しましては、色々なセミナーがありますのでそれらを活用して理解されるのがよいと思います。
今後、不慮の支出がでるかも知れませんが、その対応を検討して置くことを勧めいたします。

①記入します

注：あるライフプランの例
を使用して作成しています

印刷 



前へ 

次へ 

③次への下向き矢
印を押します。

▶ ... 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数 (+)

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『FPの提案内容』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

5 FPの提案内容

山田様のキャッシュフローは健全であり申し分ありません。
貸マンション運用に関しましては、色々なセミナーがありますのでそれらを活用して理解されるのがよいと思います。
今後、不慮の支出がでるかも知れませんが、その対応を検討しておくことを勧めいたします。

不動産と動産の資産が多く、相続になった場合、不動産や動産は分割が出来ないため、生前に最善の方法を考えておくことがよいと思います。一つの方法としては、生命保険などを活用した代償分割があります。
また、お子様には相続税の負担が発生すると思いますので、その資金も併せて検討するのがよいでしょう。
円滑な遺産分割の為に、エンディングノートと遺言書の作成を考えられることを提案します。
専門知識を持ったFPなどにご相談される万全をぎずのがよい方法だと思ます。

①記入します

②必要なものを印刷します

注：あるライフプランの例を使用して作成しています



該当矢印を押すとそのグラフを表示します。印刷は印刷ボタンで行います
● このシートに戻るときは下のシート・タブ『提案書』を押して下さい。



【収入・支出・年間収支】・【金融資産】・【必要保障額と生命保険金額】などの『現状』



【ローン返済額グラフ】・【ローン返済予定表】・【ローン支払額比較】の『現状』と『提案』



現状のキャッシュフロー表



提案(変更)のキャッシュフロー表2



40年間収支内訳比較



ライフプラン診断書



資産・保険金・死亡退職金・贈与など



相続額・相続税など



③次への下向き矢印を押します。

FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『終わりに』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

6 終わりに

山田様の資産状況は健全です。
現在の金融資産では、普通に生活する場合には、何も困らないと思います。

退職までの期間に、退職後の夢と実現したい事を考えていただき、それらを実現する方策を考えることをお勧めします。退職後の時間がある時に考えようと思ってもなかなか出来るものではありません。

先輩の方々が、退職後どの様にすごされているかをお聞きになるのもよい方法です。
是非、夫婦で将来の夢を語り合ってください

ライフプランは、今回一回きりの作成では無く、2年後、数年後と生活の想いに変化していくのにつれて修正を施しながら、将来の夢を実現することにつなげていく手段です。

① 記入します

注： あるライフプランの例を使用して作成しています



② 必要なものを印刷します



③ 次への下向き矢印を押します。

11

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

BACKUP 『提案書』 将来を作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

変動率適用を押す

『将来の金融資産』を表示する(1)

変動率適用!

現在を表示

印刷

③ 金融資産

10年後(基準年に対し)

預貯金(円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				変動率変更	0

金融資産内訳(万円)

,000

株式・債券・投資信託(円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	変動率	金額
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計					数量・変動率変更		0

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1									0
2									0
3									0
4									0
5									0
6									0
7									0
8									0
小計(円換算=万円)						外貨建金額・為替変更・変動率変更			0

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『将来の金融資産』を表示する (2)

変動率適用

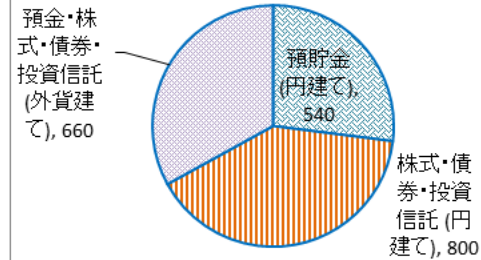
現在を表示

印刷

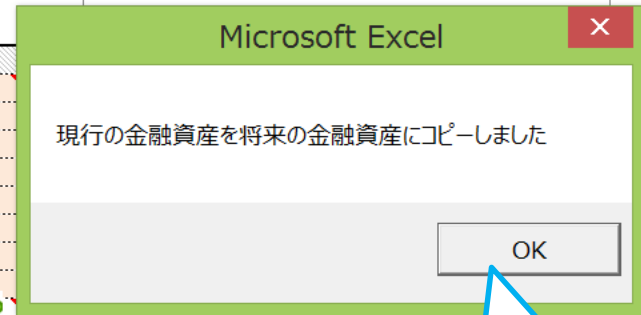
③ 金融資産 10年後(基準年に対し)

預貯金 (円建て)		前年末残高	変動率は『月福利』		万円
Nb	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額
1	AA銀行	横浜支店	4560001		220
2	BB銀行	横浜支店	5670001		320
3					0
4					0
5					0
6					0
7					0
8					0
小計					540

金融資産内訳(万円)



株式・債券・投資信託 (円建て)		前年末残高	変動率は『月福利』	
Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量
1	CC証券	関内支店	CC株式	1100
2	EE証券	川崎支店	FF債権	5000
3				
4				
5				
6				
7				
8				
小計				数量・変動率変更



「OK」を押す

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)		前年末残高	変動率は『月福利』		万円			
Nb	金融機関名	支店	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	預金	米ドル	55,000	¥1200		660
2					0			0
3					0			0
4					0			0
5					0			0
6					0			0
7					0			0
小計 (円換算 = 万円)								外貨建金額・為替変更・変動率変更

外貨建て財産
単位 万円

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『将来の金融資産』を表示する (4)

変動率適用

見を表示

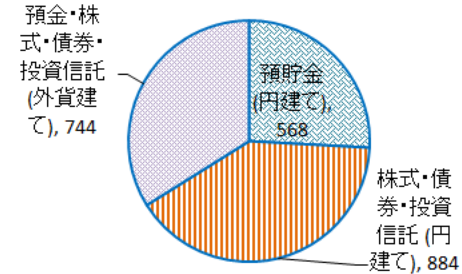
現在に戻る場合に押す

③ 金融資産

10年後(基準年に対し)

預貯金 (円建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円
No	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001	0.500%	231	
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.500%	336	
3					0	
4					0	
5					0	
6					0	
7					0	
8					0	
小計					変動率変更	568

金融資産内訳(万円)



株式・債券・投資信託 (円建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額
1	CC証券	関内支店	5670002	CC株式	1100	387
2	EE証券	川崎支店	6780002	FF債権	5000	497
3						0
4						0
5						0
6						0
7						0
8						0
小計					数量・変動率変更	884

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円			
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	7890003	預金	米ドル	62,000	¥120.0	1.200%	744
2						0			0
3						0			0
4						0			0
5						0			0
6						0			0
7						0			0
8						0			0
小計 (円換算 = 万円)					外貨建金額・為替変更・変動率変更				744

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

変動率適用を押す

『将来のバランスシート』を表示する(1)

変動率適用



現在を表示

印刷

① バランスシート

10年後(基準年に対し)

個人バランスシート		変動率は『年福利』				
資産(万円)		変動率	万円	負債(万円)	変動率	万円
預貯金(円建て)			0	ローン		0
株式・債券・投資信託(円建て)			0	その他負債		0
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨			0	借金		0
保険(解約返戻金)		0.000%	0			0
不動産:自宅		1.746%	0			0
その他不動産		-4.123%	0	合計		0
宝石・貴金属		0.950%	0	純資産(万円)		0
その他動産		3.520%	0			0
			0			0
合計		変動率修正適用	0	合計		0

資産(万円)

,000



負債・純資産(万円)

,000



注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『将来のバランスシート』を表示する (2)

変動率適用

現在を表示

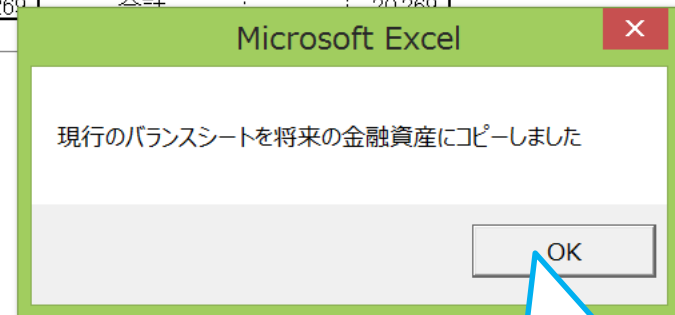
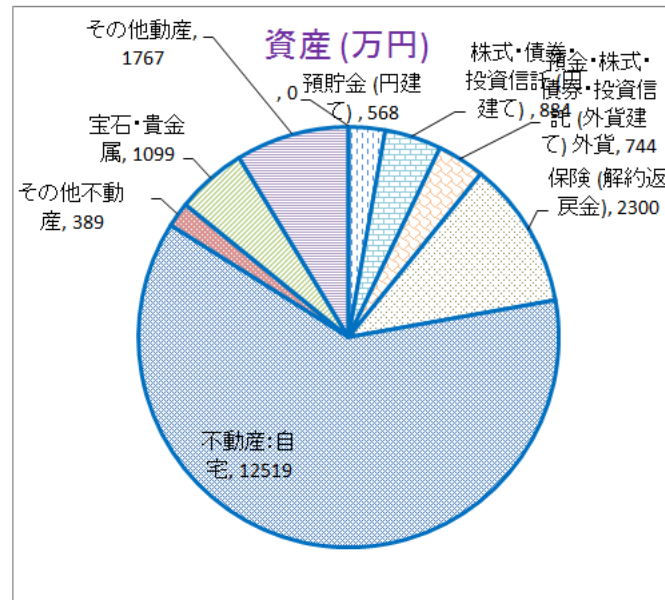
印刷

① バランスシート

10年後(基準年に対し)

10年後の「ローン」を確認する

個人バランスシート		変動率は『年福利』	
資産 (万円)		変動率	万円
預貯金 (円建て)			568
株式・債券・投資信託 (円建て)			884
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨			744
保険 (解約返戻金)	0.000%		2,300
不動産: 自宅	1.746%		12,519
その他不動産	-4.123%		389
宝石・貴金属	0.950%		1,099
その他動産	3.520%		1,767
合計		変動率修正適用	20,269
負債 (万円)		変動率	万円
ローン			988
その他負債			0
借金			0
			0
合計			988
純資産 (万円)			19,281
合計			20,269



「OK」を押す

注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

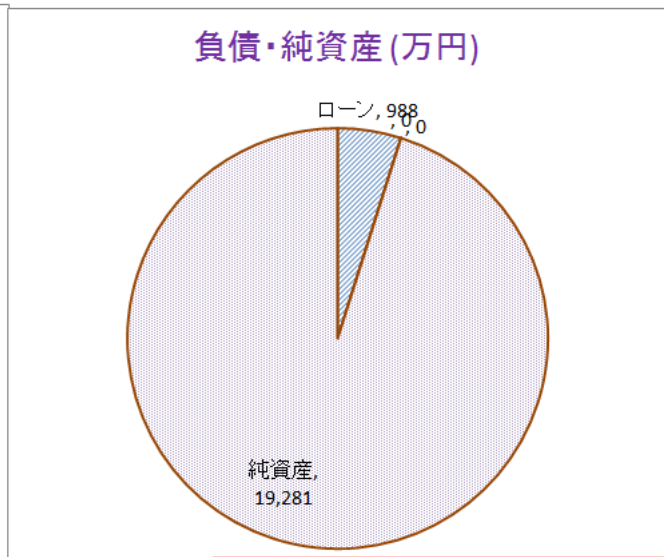
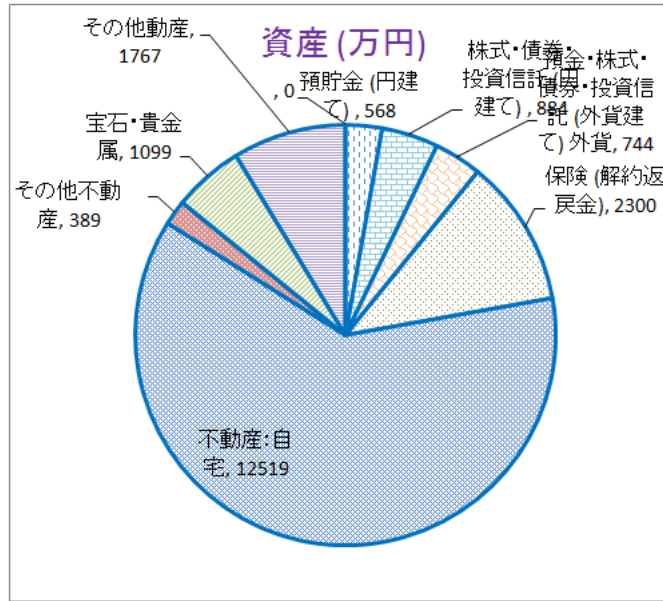
『将来のバランスシート』を表示する (3)

⑦ バランスシート

10年後(基準年に対し)

個人バランスシート		変動率は『年福利』					
資産(万円)		変動率	万円	負債(万円)		変動率	万円
預貯金(円建て)			568	ローン			988
株式・債券・投資信託(円建て)			884	その他負債			0
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨			744	借金			0
保険(解約返戻金)	0.000%		2,300				0
不動産: 自宅	1.746%		12,519				0
その他不動産	-4.123%		389	合計			988
宝石・貴金属	0.950%		1,099	純資産(万円)			19,281
その他動産	3.520%		1,767				
			0				
合計	変動率修正適用		20,269	合計			20,269

変動率適用
現在を表示
現在に戻る場合に押す



注: あるライフプランの例を使用して作成しています

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

ご清聴ありがとうございました

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。