

# あんしん

A N S H I N P L A N N I N G

# プランニング

## あなたとご家族の将来のために

「あんしんプランニング」はお客様の生活設計に関するさまざまなお考えをお聞きしてお客様一人ひとりのライフプランに沿って必要となる資金やその発生時期、推移などを明らかにしていくものです。

お聞かせいただきました個人情報については、お客様のライフシミュレーション作成、保険商品のご案内、およびこれに付随・関連するサービスの提供等、業務の遂行に必要な範囲内で利用します。その他の目的に利用することはありません。



あんしんプランニングは

本人+配偶者+子供

本人+配偶者

本人+子供

のシミュレーションが  
可能です。

**この項目は、  
必ずご記入ください。**

将来お子様をご予定されている場合は、ご誕生の生年月日と性別をご記入ください。  
マイナス年齢入力も可

ご本人が自営業の場合は必ずご記入ください。

**会社員**

- 1. 鉱業・砕石業等
- 2. 建設業
- 3. 製造業
- 4. 電気、ガス、水道業
- 5. 情報通信業
- 6. 運輸、郵便業
- 7. 卸売・小売業
- 8. 金融・保険業
- 9. 不動産・リース業
- 10. 技術サービス業等
- 11. 飲食サービス業
- 12. 生活関連サービス業
- 13. 教育・学習支援業
- 14. 医療・福祉業
- 15. 総合サービス業
- 16. サービス業
- 17. 公務員

**自営業**

- 18. 鉱業
- 19. 建設業
- 20. 製造業
- 21. 情報通信業
- 22. 運輸業
- 23. 卸売業
- 24. 小売業
- 25. 金融保険業
- 26. 不動産業
- 27. 料理・飲食・旅館業
- 28. 医療・保健業
- 29. 弁護士・税理士・建築士等
- 30. サービス業
- 31. その他事業
- 32. 主婦(夫)

|     |   |   |   |
|-----|---|---|---|
| 記入日 | 年 | 月 | 日 |
|-----|---|---|---|

|      |                              |           |  |
|------|------------------------------|-----------|--|
| ご住所  | 〒 _____ 都道府県 _____ 市区郡 _____ |           |  |
| TEL  | 自宅: _____                    | 携帯: _____ |  |
| mail | 自宅: _____                    | 携帯: _____ |  |

**ご家族について**

|     | お名前                                                    |          |
|-----|--------------------------------------------------------|----------|
|     | 生年月日                                                   | 性別       |
| ご本人 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |
| 配偶者 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |
| お子様 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |
| お子様 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |
| お子様 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |
| お子様 | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 様<br>男・女 |

|       |                               |
|-------|-------------------------------|
| 結婚記念日 | 昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 |
|-------|-------------------------------|

**ご家族の職業について**

|     | 勤務先                  | 業種(左欄より選択) |
|-----|----------------------|------------|
| ご本人 | (TEL _____ - _____ ) |            |
| 配偶者 | (TEL _____ - _____ ) |            |

**ご親族について**

|                 |                                                        |              |
|-----------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 続柄<br>( _____ ) | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 同居・別居<br>男・女 |
| 続柄<br>( _____ ) | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 同居・別居<br>男・女 |
| 続柄<br>( _____ ) | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 同居・別居<br>男・女 |
| 続柄<br>( _____ ) | フリガナ _____<br>昭和・平成 _____ 年 _____ 月 _____ 日 ( _____ 歳) | 同居・別居<br>男・女 |

## お子様の教育プランについて

|        | 第一子            | 第二子            | 第三子            | 第四子            |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 幼稚園    | 公立・私立2年・私立3年 塾 | 公立・私立2年・私立3年 塾 | 公立・私立2年・私立3年 塾 | 公立・私立2年・私立3年 塾 |
| 小学校    | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        |
| 中学校    | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        |
| 高校     | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        | 公立・私立 塾        |
| 大学     | 4年制・短大・進学無     | 4年制・短大・進学無     | 4年制・短大・進学無     | 4年制・短大・進学無     |
| 区分     | 公立・私立          | 公立・私立          | 公立・私立          | 公立・私立          |
| 学部     | 文系・理系・医科歯科系    | 文系・理系・医科歯科系    | 文系・理系・医科歯科系    | 文系・理系・医科歯科系    |
| 通学     | 自宅・寮・アパート      | 自宅・寮・アパート      | 自宅・寮・アパート      | 自宅・寮・アパート      |
| 大学院    | 公立・私立          | 公立・私立          | 公立・私立          | 公立・私立          |
| 結婚年齢   | 歳              | 歳              | 歳              | 歳              |
| 結婚費用援助 | 万円             | 万円             | 万円             | 万円             |

専門学校を選択される場合は統計値がありませんので入学金、授業料を個別でMEMO欄にご記入ください。

MEMO

## お住まいについて

| 賃貸住宅にお住まいの場合 |    | 持ち家にお住まいの場合 |    |
|--------------|----|-------------|----|
| 毎月の家賃(維持費込)  | 万円 | 毎月の維持費      | 万円 |
| 家賃の上昇率       | %  |             |    |

将来賃貸住宅を住替えるご予定の方は、住替え後の家賃や時期についてご記入ください。

| 住替えのご予定 | 時期 | 家賃(月額) | 転居費用(家賃を基準) |
|---------|----|--------|-------------|
| 住替え①    | 歳  | 万円     | か月分         |
| 住替え②    | 歳  | 万円     | か月分         |
| 住替え③    | 歳  | 万円     | か月分         |

住宅をお持ちの方は、購入時または借替え時の元金と年齢をご記入ください。

|   | 借入額 | 借入期間  | 金利(10年目まで) | 金利(11年目以降) | 団信加入 |
|---|-----|-------|------------|------------|------|
| ① | 万円  | 歳～ 年間 | %          | %          | 有・無  |
| ② | 万円  | 歳～ 年間 | %          | %          | 有・無  |
| ③ | 万円  | 歳～ 年間 | %          | %          | 有・無  |

## 住宅購入予定、お建替え予定

| 購入予定時期         | 歳  | 借入金額                        | 借入金利 | 返済年数 |
|----------------|----|-----------------------------|------|------|
| ご予算            | 万円 | 万円                          | %    | 年    |
| ご援助額           | 万円 | 万円                          | %    | 年    |
| 頭金             | 万円 | 万円                          | %    | 年    |
| 売却予定金額(持ち家の場合) | 万円 | 上記の借入金は団体信用生命保険加入を前提としています。 |      |      |
| 借入金合計          | 万円 | 購入後の維持費                     |      | 万円   |

### ご本人様の収入・年金の加入状況について

ご本人様の税込年収をご記入ください。ブランクの場合は業種・年代別を基にした標準データを使用します。

退職金は現在価値でご記入ください。

過去に職歴がある場合はご記入ください。公的年金算出に必要な指標となっています。

|                     |       |                 |     |      |    |
|---------------------|-------|-----------------|-----|------|----|
| <b>現在の年収(税込)</b>    | 万円    | 月間給与            | 万円  | 年間賞与 | 万円 |
| <b>現職の入社年齢(入社年)</b> | 歳( 年) | <b>給与上昇率見込み</b> |     | 歳まで  | %  |
| <b>退職予定年齢</b>       | 歳     |                 | 歳まで | %    |    |
| <b>退職金見込額</b>       | 万円    |                 | 歳まで | %    |    |
| <b>現時点の弔慰金</b>      | 万円    |                 | 歳まで | %    |    |

### 過去の職歴

| 職業(業種) | 会社規模     | 就労期間   | 退職時年間所得(税込) |
|--------|----------|--------|-------------|
| ①      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |
| ②      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |
| ③      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |

### ご本人様のキャリアプランについて

将来独立や転職をお考えの場合はご記入ください。

| 将来の転職・独立 |          |           |         |
|----------|----------|-----------|---------|
| 職業(業種)   | 会社様態     | 就労期間      | 年収(税込)  |
| 転職(転社)   | 職業 業     | 歳～ 歳まで    | 万円      |
| 独立(自営)   | 従業員数 約 名 | 退職金見込額 万円 | 給与上昇率 % |

### 配偶者様の収入・年金の加入状況について

配偶者の方の税込年収をご記入ください。ブランクの場合は業種・年代別を基にした標準データを使用します。

退職金は現在価値でご記入ください。

過去に職歴がある場合はご記入ください。公的年金算出に必要な指標となっています。

|                     |       |                 |     |      |    |
|---------------------|-------|-----------------|-----|------|----|
| <b>現在の年収(税込)</b>    | 万円    | 月間給与            | 万円  | 年間賞与 | 万円 |
| <b>現職の入社年齢(入社年)</b> | 歳( 年) | <b>給与上昇率見込み</b> |     | 歳まで  | %  |
| <b>退職予定年齢</b>       | 歳     |                 | 歳まで | %    |    |
| <b>退職金見込額</b>       | 万円    |                 | 歳まで | %    |    |
| <b>現時点の弔慰金</b>      | 万円    |                 | 歳まで | %    |    |

### 過去の職歴

| 職業(業種) | 会社規模     | 就労期間   | 退職時年間所得(税込) |
|--------|----------|--------|-------------|
| ①      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |
| ②      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |
| ③      | 従業員数 約 名 | 歳～ 歳まで | 万円          |

### 配偶者様のキャリアプランについて

将来独立や転職をお考えの場合はご記入ください。

| 将来の転職・独立 |          |           |         |
|----------|----------|-----------|---------|
| 職業(業種)   | 会社様態     | 就労期間      | 年収(税込)  |
| 転職(転社)   | 職業 業     | 歳～ 歳まで    | 万円      |
| 独立(自営)   | 従業員数 約 名 | 退職金見込額 万円 | 給与上昇率 % |

### その他収入(福利厚生制度など)について

その他の所得がある場合はご記入ください。

- ・不動産所得
- ・パートによる収入
- ・個人年金保険 etc.

| 福利厚生・その他収入 |           |        |         |         |
|------------|-----------|--------|---------|---------|
|            | 収入年額(手取り) | 期間     | 上昇率(年間) | 本人死亡後割合 |
| <b>ご本人</b> | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |
|            | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |
|            | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |
| <b>配偶者</b> | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |
|            | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |
|            | 万円        | 歳～ 歳まで | %       | %       |

## 現在の生活費や老後の生活費について

生活費は食費・水道光熱費・被服費・通信費・交際費・雑費等の合計額と耐久消費財等の買い替え費用等も按分して加算してください。

|          |    |            |      |
|----------|----|------------|------|
| 月間生活費    | 万円 | 老後の希望月間生活費 | 万円   |
| 月間生活費増加分 | 万円 | 増加する期間     | 歳～ 歳 |

将来ご両親と同居等で生活費が増える場合は、見込み額を月間生活費増加分にご記入ください。

## ご家族で計画されている夢やご希望について

お車の購入や旅行など定期的に支出される項目についてご記入ください。

| 項目名 | 期間        | 年間支出額 | 本人死亡後割合 |
|-----|-----------|-------|---------|
| ①   | 歳～ 歳まで 年毎 | 万円    | %       |
| ②   | 歳～ 歳まで 年毎 | 万円    | %       |
| ③   | 歳～ 歳まで 年毎 | 万円    | %       |

ご家族の記念行事や海外旅行などの夢やご希望についてご記入ください。  
・金婚式、銀婚式  
・リフォーム  
・その他慶事 etc.

| 項目名 | 時期 | 支出額 | 本人死亡後割合 |
|-----|----|-----|---------|
| ①   | 歳  | 万円  | %       |
| ②   | 歳  | 万円  | %       |
| ③   | 歳  | 万円  | %       |
| ④   | 歳  | 万円  | %       |
| ⑤   | 歳  | 万円  | %       |

## 貯蓄のご計画について

貯蓄割合は収入から支出を差引いた残りのうち、貯蓄にまわる金額の割合のことをいいます。貯蓄にまわらない部分は「ゆとり支出」(レジャー等の消費)と考えています。

|                                                                                     |        |        |            |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------|--------|
| 毎年の貯蓄割合                                                                             | %      | 貯蓄詳細計画 |            |        |
| <table border="1"> <tr> <td>収入</td> <td>支出</td> </tr> </table><br>× 毎年の貯蓄割合 = 貯蓄繰入額 | 収入     | 支出     | 詳細な計画がある場合 | 歳まで 万円 |
|                                                                                     | 収入     | 支出     |            |        |
|                                                                                     | 歳まで 万円 |        |            |        |
|                                                                                     | 歳まで 万円 |        |            |        |
| 歳まで 万円                                                                              |        |        |            |        |
| 現在の貯蓄残高                                                                             | 万円     | 貯蓄運用利率 | %          |        |

## 住宅ローン以外の借入について

オートローン、物販ローンなど

| 借入金額 | 金利 | 借入開始年齢 | 返済年数 |
|------|----|--------|------|
| ① 万円 | %  | 歳から    | 年間   |
| ② 万円 | %  | 歳から    | 年間   |
| ③ 万円 | %  | 歳から    | 年間   |
| ④ 万円 | %  | 歳から    | 年間   |

## 現在ご加入されている生命保険について

加入保険の種類については保険証券をご確認ください。

・終身保険  
・定期保険  
・収入保障保険  
・逓減定期保険  
・逓増定期保険  
・養老保険  
・医療保険  
・がん保険 etc.

| 保険会社 | 加入保険種類 | 契約年齢 | 保険期間 | 保険金額 | 年間保険料 |
|------|--------|------|------|------|-------|
| ①    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ②    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ③    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ④    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑤    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑥    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑦    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑧    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑨    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |
| ⑩    |        | 歳    | 歳・年  | 万円   | 万円    |

## 死後の整理資金・相続について

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| <b>墓石購入資金</b>   | 万円・標準値       |
| <b>葬儀費用</b>     | 万円・標準値       |
| <b>生活立て直し資金</b> | 万一の生活費の  か月分 |
| <b>緊急予備資金</b>   | 万一の生活費の  か月分 |
| <b>相続税対策資金</b>  | 万円           |

### 生活立て直し資金

万一の際の生活環境や生活水準を調整するための資金。転居を伴う場合の引越し費用や遺族年金受給までのつなぎの生活費等。生活費の6か月分相当額が目安です。

### 緊急予備資金

万一の際に発生する予期せぬ支出に対する準備資金。生活費の3か月分相当額が目安です。

相続財産完全防衛額表を参照

## 万一の場合のご家族のお住まいの確保について

あてはまる条件の□にチェックしてください。

|                                  |                               |                   |     |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------|-----|
| <input type="checkbox"/> 資金準備不要  | 持家ありや、万一の際に実家に帰る等             | <b>家賃月額</b>       | 万円  |
| <input type="checkbox"/> 賃貸住宅に住む | 間取りや居住地域を勘案してご記入ください。         | <b>期間(本人年齢)</b>   | 歳まで |
| <input type="checkbox"/> 住宅を購入する | 間取りの変更等でご購入のご予算が変更となる場合があります。 | <b>購入予算</b>       | 万円  |
|                                  |                               | <b>維持費(月額)</b>    | 万円  |
|                                  |                               | <b>保障期間(本人年齢)</b> | 歳まで |

## 万一の場合のお子様の進学プラン・結婚費用のご援助について

| 項目                  | 変更なし:標準値 | 変更あり:ご希望の数値 |
|---------------------|----------|-------------|
| 万一の場合の大学進学費用の準備について | 100%     | %           |
| 万一の場合の結婚費用のご援助について  | 100%     | %           |

## 万一の場合の配偶者様の就労について

|                                |                                |                    |        |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------|
| <b>配偶者の職業</b>                  | <b>万一の際の就労について</b>             | <b>年間所得見込み</b>     | 万円     |
| <input type="checkbox"/> 変更する  | <input type="checkbox"/> 就労する  | <b>年間所得上昇率</b>     | %      |
| <input type="checkbox"/> 現状のまま | <input type="checkbox"/> 就労しない | <b>就労期間(配偶者年齢)</b> | 歳～ 歳まで |

## 事業の清算について(自営業の方のみ)

事業清算資金=(A)月間固定費+(B)月間従業員給与総額)×(C)清算月数+(D)従業員退職金総額

ご本人死亡後に事業を清算される場合に必要となる資金

|                    |    |                      |    |
|--------------------|----|----------------------|----|
| <b>(A) 月間固定費</b>   | 万円 | <b>(B) 月間従業員給与総額</b> | 万円 |
| <b>(C) 清算までの月数</b> | か月 | <b>(D) 従業員退職金総額</b>  | 万円 |

### (A)月間固定費

店舗の家賃やリース料など営業活動に関わりなく必要となる経費の合計をご記入ください。

### (B)月間従業員給与総額

従業員の方々の月間給与の合計額をご記入ください。

### (C)清算までの月数

売掛金の回収や残務処理などに必要な期間をご記入ください。(通常2~3か月程度)

### (D)従業員退職金総額

従業員を解雇する場合の退職金の総額をご記入ください。

## シミュレーションの条件設定について

右記の条件で計算を行います。変更をご希望の場合はご希望の数値をご記入ください。

| 項目                        | 標準値            | ご希望の数値 |
|---------------------------|----------------|--------|
| <b>万一の場合の生活費割合</b>        | 現行生活費の70%      | %      |
| <b>万一の場合のお子様独立後の生活費割合</b> | 現行生活費の50%      | %      |
| <b>生存時のお子様独立後の生活費割合</b>   | 現行生活費の70%      | %      |
| <b>教育結婚費用の上昇率</b>         | 1%             | %      |
| <b>一般物価の上昇率</b>           | 過去20年の消費者物価平均値 | %      |
| <b>貯蓄運用利率</b>             | 0.5%           | %      |

## 病気やケガに対する備えについて

|            |            |              |              |
|------------|------------|--------------|--------------|
| 入院給付のご希望日額 | 円          | 1回の入院の支払限度日数 | 60日・120日     |
| 保障期間       | 終身・10年・歳まで | ご家族の保障       | 要・不要 配偶者・お子様 |

|                                               |
|-----------------------------------------------|
| <b>特定の病気(がん・急性心筋梗塞・脳卒中等)について気になるものがありますか?</b> |
|                                               |

## 介護に対する備えについて

| 項目                   |       | 準備しておきたい金額 |
|----------------------|-------|------------|
| 公的介護サービスのほかにサービスを望む  | 必要・不要 | 平均値・万円     |
| 住宅改築や介護機器の購入資金準備について | 必要・不要 | 平均値・万円     |

車椅子、ポータブルトイレ、ホームエレベーター、リフト、介護ベッド、階段昇降機等

## 対策の作成にあたって

| 対策項目             | 対策の方針                                                                                         |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| ① ご家族の生活費の準備について | A. 配偶者様の平均余命までの生活費を準備する<br>B. 配偶者様が老齢年金を受給するまでの生活費を準備する<br>C. お子様成人するまでの生活費を準備する<br>D. その他( ) |
| ② お子様の進学費用準備について | A. 希望する進路に必要な資金を準備する<br>B. 不測の事態発生時は進路を変更する<br>( )                                            |
| ③ ご家族の住まいの確保について | A. 住宅が購入できる資金を準備する<br>B. 賃貸住宅の家賃を準備する<br>C. 資金準備の必要はない                                        |
| ④ 葬儀関連費用の準備について  | A. 準備する<br>B. 準備しない                                                                           |
| ⑤ 病気やケガに対する備え    | A. 準備する<br>B. 準備しない                                                                           |
| ⑥ 就業不能状態に対する備え   | A. 準備する<br>B. 準備しない                                                                           |
| ⑦ 介護に対する備え       | A. 準備する<br>B. 準備しない                                                                           |

|                                   |
|-----------------------------------|
| <b>⑧ その他(お気づきの点があればお聞かせください。)</b> |
|                                   |

---

**〈個人情報の取扱について〉必ずご確認ください。**

お客様から取得した個人情報については、お客様のライフシミュレーション作成、保険商品のご案内およびこれに付随・関連するサービスの提供等の業務の遂行に必要な範囲で利用します。  
その他の目的で利用することはありません。

**(募集代理店)**