

③マネープランシート見直し例【2人以上世帯 60歳以降働く場合】

金額 税込 万円/年額

年 (西暦)		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	合計			
年齢	本人	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳				
	配偶者	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳				
	第1子	27歳	28歳	29歳	30歳																										
	第2子	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳																								
		再雇用で働く (例: 年収300万円)							65歳以上 厚生年金増額 (再雇用5年分 年間約8万円プラス)																						
収入	給料等		A	645	645	300	300	300	300	300																			2,790		
	公的年金	本人	老齢厚生年金	B	終身							128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	128		128	2,432		
			老齢基礎年金	C	終身								78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78		78	78	1,482	
			加給年金	D									39	39															78		
		配偶者	配偶者の厚生年金	E	終身								10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	180		
			配偶者の基礎年金	F	終身								78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	1,326	
		公的年金計 (B~F)		G		0	0	0	0	0	0	0	245	255	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	5,498	
	退職金・企業年金	退職一時金	H	一時金			1,500																					1,500			
		企業年金	I																									0			
		その他収入等	J																									180			
配偶者の収入等		K		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	900			
その他収入計 (H~K)		L		100	100	1,636	136	136	136	136	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,580			
収入合計 (A + G + L)		M		745	745	1,936	436	436	436	436	345	355	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	294	10,868			
支出	日常生活費	N		591	591	449	449	449	449	449	315	315	315	315	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	8,525			
	住宅ローン	O		133	133	521																					787				
	保険掛金	P		13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	91			
	教育・生涯学習費	Q																										0			
	ライフイベント費用	R			50		250		100		50	150			50	150									150			950			
	イベント内容				海外旅行	定年再雇用	住宅1子結納	第2子結婚		海外旅行	車買換え			海外旅行	住宅リフォーム										車買換え						
支出合計 (N ~ R)		S		737	787	983	712	462	562	462	365	465	315	315	315	302	402	252	252	252	252	402	252	252	252	252	252	10,353			
年間収支 (M) - (S)		T		8	-42	953	-276	-26	-126	-26	-20	-110	-21	-21	-21	-8	-108	42	42	42	42	-108	42	42	42	42	42	515			
利回り0%	貯蓄残高	U		1,500																											
	現在500万円として計算			500	508	466	1,419	1,143	1,117	991	964	945	835	815	794	773	765	658	700	742	785	827	719	761	804	846	888	930	973	1,015	

※ 数値はあくまでも例であり、実際の年金額等とは異なりますのでご注意ください。  
 ※ 60歳以降給与と収入を得ている期間は在職老齢年金の調整により、公的年金（報酬比例部分）は本来の受取額より減額されることがあります。  
 ※ 日常生活費は64歳まで高齢勤労者世帯の年間449万円とし、65歳以降は高齢無職世帯の年間315万円としています。

① <ご参考> マネープランシート記入例と年間収支例【2人以上世帯 60歳以降働かない場合】

金額 税込 万円/年額

年 (西暦)			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	合計			
年齢	本人		58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳		合計		
	配偶者		56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳			合計	
	第1子		27歳	28歳	29歳	30歳																										合計
	第2子		25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳																								
			働かない (給与収入0円)										65歳以上の厚生年金は120万円だが、60歳から65歳まで働くと年間約8万円プラスの128万円となる															合計				
収入	給料等		A	645	645																									1,290		
	公的年金	本人	老齢厚生年金	B	終身							120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120		120	2,280		
			老齢基礎年金	C	終身								78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78		78	78	1,482	
			加給年金	D									39	39																	78	
		配偶者	配偶者の厚生年金	E	終身								10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	180		
			配偶者の基礎年金	F	終身									78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	1,326		
		公的年金計 (B~F)		G		0	0	0	0	0	0	0	237	247	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	5,346	
	退職金・その他収入	退職一時金		H	一時金		1,500																						1,500			
		企業年金		I																										0		
		その他収入等		J																										0		
		配偶者の収入等		K		100	100	100	100																					400		
		その他収入計 (H~K)		L		100	100	1,600	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,900	
	収入合計 (A + G + L)		M		745	745	1,600	100	0	0	0	237	247	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	8,536		
	支出	日常生活費		N		591	591	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	8,734		
		住宅ローン		O		133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	133	931	
保険掛金		P		37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	259			
教育・生涯学習費		Q																										0				
ライフイベント費用		R			50		250		100		50	200				50	150											1,050				
イベント内容				海外旅行	定年退職	住宅1子リフォーム	第2子結婚			海外旅行	車買換え			海外旅行	住宅リフォーム																	
支出合計 (N ~ R)		S		761	811	485	735	485	585	485	365	515	315	315	315	365	465	315	315	315	315	515	315	315	315	315	315	315	10,974			
年間収支 (M) - (S)		T		-16	-66	1,115	-635	-485	-585	-485	-128	-268	-29	-29	-29	-79	-179	-29	-29	-29	-29	-229	-29	-29	-29	-29	-29	-29	-2,438			
利回り0%	貯蓄残高		U	2,000																												
	現在500万円として計算			500	484	418	1,533	898	414	-171	-656	-783	-1,051	-1,080	-1,108	-1,137	-1,216	-1,394	-1,423	-1,452	-1,480	-1,509	-1,738	-1,766	-1,795	-1,824	-1,852	-1,881	-1,910	-1,938		

※ 数値はあくまでも例であり、実際の年金額等とは異なりますのでご注意ください。  
 ※ 60歳以降給与収入を得ている期間は在職老齢年金の調整により、公的年金（報酬比例部分）は本来の受取額より減額されることがあります。  
 ※ 日常生活費は60歳以降、高齢無職世帯の年間315万円としています。