

④マネープランシート 見直し例【単身世帯 60歳以降働く】

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					
						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	老齢厚生年金	B	終身					特別支給がある場合			128	128	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	78	78	1,481				
		公的年金計（B＋C）		G		0	0	0	0	0	0	0	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	3,913			
	退職金・ その他 企業年金	退職一時金	H	一時金			1,500																							1,500				
		企業年金	I				高年齢雇用継続給付金（年36万）																						0					
		その他収入等	J				36	36	36	36	36																			180				
		個人年金・NISA等	K																											0				
	その他収入計（H～K）			L		0	0	1,536	36	36	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,680				
	収入合計（A＋G＋L）			M		645	645	1,836	336	336	336	336	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	206	8,383				
支出	日常生活費		N		330	330	249	249	249	249	249	177	177	177	177	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	142	4,776				
	住宅ローン		O		133	133	521	退職金にて住宅ローン一括返済										70歳以降の日常生活基礎費見直し（20%カット）											787					
	保険掛金		P		13	13	13	13	13	13	13	保険見直し																		91				
	教育・生涯学習費		Q									車買換え費用見直し																		0				
	ライフイベント費用		R		30		100	30	200		30			30		130	200		30		1,000									1,780				
	イベント内容					海外旅行		住宅 定年 リフ ォー ム 雇用	海外旅行		車 買 換 え		海外旅行			住宅 海外 リフ ォー ム 旅行	車 買 換 え		海外旅行			老人 ホーム 入居												
	支出合計（N～R）			S		506	476	883	292	462	262	292	177	177	207	177	177	272	342	142	172	142	1,142	142	142	142	142	142	142	142	7,434			
年間収支（M）－（S）			T		139	169	953	44	-126	74	44	29	29	-1	29	29	-66	-136	64	34	64	-936	64	64	64	64	64	64	64	949				
利回り0%	貯蓄残高 現在500万円 として計算		U		3,000																													
		500		639	808	1,762	1,806	1,680	1,755	1,799	1,828	1,856	1,855	1,884	1,912	1,846	1,710	1,774	1,808	1,872	937	1,001	1,065	1,129	1,193	1,257	1,321	1,385	1,449					

※ 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64歳まで高齢勤労者単身世帯の年間249万円とし、65歳以降高齢無職単身世帯の年間177万円としています。

② <ご参考> マネープランシート記入例と年間収支例【単身世帯 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						
						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																							
収入	給料等		A		645	645																								1,290					
	公的年金	老齢厚生年金	B	終身					特別支給がある場合			120	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	78	1,482					
		公的年金計（B＋C）		G		0	0	0	0	0	0	0	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	3,762				
	退職金・ その他 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																											0					
		個人年金・NISA等	K																											0					
	その他収入計（H～K）			L		0	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500				
	収入合計（A＋G＋L）			M		645	645	1,500	0	0	0	0	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	6,552				
支出	日常生活費			N		330	330	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	4,915					
	住宅ローン			O		133	133	133	133	133	133	退職金で一括返済等も選択肢のひとつ																							931
	保険掛金			P		37	37	37	37	37	37	保険見直し																							259
	教育・生涯学習費			Q							車買換え費用見直し																							0	
	ライフイベント費用			R		30		100	30	300		30			30		130	300		30		1,000								1,980					
	イベント内容					海外旅行		住宅 定年 退職 リフォーム	海外旅行	車 買換 え		海外旅行			海外旅行		住宅 海外 リフォーム 旅行	車 買換 え		海外旅行		老人 ホーム 入居													
	支出合計（M～R）			S		530	500	447	377	647	347	377	177	177	207	177	177	307	477	177	207	177	1,177	177	177	177	177	177	177	8,085					
年間収支（M）－（S）				T		115	145	1,053	-377	-647	-347	-377	21	21	-9	21	21	-109	-279	21	-9	21	-979	21	21	21	21	21	21	-1,533					
利回り0%	貯蓄残高 現在500万円 として計算			U		2,000 1,000 0 -1,000 -2,000 500																													
					615	760	1,813	1,436	788	441	64	84	105	96	116	137	28	-252	-231	-240	-220	-1,199	-1,178	-1,158	-1,137	-1,116	-1,096	-1,075	-1,054	-1,033					

※ 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、高齢無職単身世帯の年間177万円としています。