

【6】万ーシートの活用

万ーシート

西暦		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	
経済年数		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
年齢	ご本人様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	配偶者様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
	第1子様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	第2子様	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
収入	① ご本人様収入合計																		
	配偶者様収入合計	280	185	285	288	200	202	205	208	210	212	215	218	221	222	226	228	231	
	② ご本人様年金合計	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	173	119	119
	配偶者様年金合計																		
	③ 住宅ローン控除			14	13	13	13	12	12	12	11	11	11						
	一時収入																		
	定期収入	36	36																
	保険収入合計																		
児童手当	12	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
その他収入																			
収入合計	511	434	512	514	510	512	514	517	519	521	523	526	517	520	522	471	461		
支出	④ 生活費	172	176	179	183	186	190	194	198	202	206	210	214	218	223	227	232	236	
	住宅関連費用合計	144	144	138	118	119	119	119	140	120	121	121	122	142	122	123	124	124	
	⑤ 将来購入/住宅ローン②																		
	将来購入/住宅ローン①			73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	
	イベント	60	60	140	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
	教育費合計	13	13	45	51	69	59	59	67	76	71	212	155	166	170	275	216	270	
	借入金返済	24	24	24	24	24													
	保険合計	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
	生活維持費合計	32	32	50	420	50	70	50	70	50	70	50	70	50	420	50	70	50	
	死後の葬儀資金	100																	
その他の支出																			
支出合計	565	469	596	876	528	518	502	554	528	547	673	640	656	1,015	755	721	760		
⑥ 年間収支	-55	-35	-84	-362	-18	-6	12	-38	-9	-26	-150	-115	-138	-485	-233	-250	-288		
残高	1,275万円	1,220	1,185	1,101	739	722	716	728	690	681	656	506	391	252	-243	-476	-726	-1,024	
総収入		18,986	18,475	18,042	17,530	17,016	16,506	15,994	15,479	14,963	14,444	13,923	13,399	12,874	12,356	11,837	11,314	10,843	
総支出		17,566	17,004	16,535	15,939	15,063	14,536	14,017	13,515	12,961	12,433	11,886	11,313	10,752	10,216	9,681	9,146	8,615	
⑦ 必要保障額		-7,308	-7,253	-7,218	-7,134	-6,772	-6,754	-6,749	-6,736	-6,699	-6,690	-6,664	-6,514	-6,399	-6,261	-5,765	-5,533	-5,283	
将来購入/住宅ローン②残高				1,956	1,912	1,867	1,821	1,774	1,727	1,679	1,631	1,581	1,531	1,480	1,429	1,376	1,323	1,269	
繰上返済原費																			
繰上返済後のローン②残高				1,956	1,912	1,867	1,821	1,774	1,727	1,679	1,631	1,581	1,531	1,480	1,429	1,376	1,323	1,269	
現在所有/住宅ローン②残高																			
繰上返済原費																			
繰上返済後のローン②残高																			
ローン合計				1,956	1,912	1,867	1,821	1,774	1,727	1,679	1,631	1,581	1,531	1,480	1,429	1,376	1,323	1,269	

CF表が完成すると、同時に【万ー】【配偶者万ー】というシートも出来上がっています。それぞれに万が一があった場合の必要保障額が自動でわかります。

【万ー】のシートは、本人に万が一があった際のCF表です。以下の条件で元のCFから変更されます。

- ① 本人の収入が全てなくなります。
- ② 本人がなくなった場合の遺族年金のおおよその額が入ります。
- ③ 本人が契約者となっていた分の住宅ローン控除がなくなります。（画像はペアローンの為配偶者分はそのまま）
- ④ 生活費が7掛けに減少しています。
- ⑤ 本人が契約者だった分の住宅ローンが団体信用生命保険が働いてなくなります。

⑥の「総収入額」はこれから先の配偶者の収入+遺族年金等の総額です。対して「総支出」はこれから先のすべての支出の総額です。

「必要保障額」は総収入に現在の貯蓄残高を加えたものから総支出を引いて算出します。今本人に万が一があった場合に必要保障額は⑦になります。

もし前提として本人に万が一があった際、さらにイベント費や車関係の費用など減少させて必要保障額を算出した場合には、直接該当セルに数式を入れる・いらぬものを削除する等、ご自身の判断で編集したうえで必要保障額を出してください。

⑫

176	⑨	現在の保障額	3,700	万円	必要保障額との差額	-3,608	万円
177		改善提案	7,440	万円	必要保障額との差額	132	万円

214	⑧	現在の保険	保険1	保険2	保険3	保険4	保険5	保険6	保険7	保険8	保険9	保険10
215		被保険者	本人	本人	配偶者	配偶者	本人	本人	配偶者			
216		本人死亡保険金額		3000万円			400万円	300万円				
217		現在の保険	保険11	保険12	保険13	保険14	保険15	保険16	保険17	保険18	保険19	保険20
218		被保険者										
219		本人死亡保険金額										

222	⑩	改善提案入力	提案1		提案2	
223		死亡保険金額	1,500	万円	収入保障(月額)	15
224					収入保障保障期間	33
225					収入保障保障額	5,940
226						

223	⑪	提案保障額合計	7,440	万円
-----	---	---------	-------	----

万一のCFの下部には、保険提案に役立つ一覧が用意されています。

【情報】シートで入力した現在加入中の保険情報から、⑧に現在の死亡保障額が自動計算されて入ります。⑨万一のCF表で算出された「必要保障額」に対して、現在契約中の保険はどれくらい差額があるのか、「現在の保障額」の「必要保障額の差額」欄で確認することが出来ます。この数字を参考に、新たに保険の見直しをご提案することをお勧めします。

提案する改善案の内容で必要保障額をカバーできているかどうかは、⑩提案した商品の保障金額を「死亡保険金額」「収入保障保障額」に入力することによって、⑪「提案保障額合計」に金額が入るので、一目瞭然で保障額が足りているか、過剰になりすぎているか等見ることが出来ます。⑨「改善提案」の「必要保障額との差額」がプラスになるように提案するといいでしょ。

「収入保障保障額」は、月に受け取る金額を「収入保障（月額）」にいて保障期間の年数を「収入保障保障期間」に入れると自動的に計算されます。

もしこの一覧を見せることが、あまり効果的でないような状況の場合には、⑫のプラスマイナスをクリックし簡単に非表示にすることも出来ます。

配偶者万一シート

西暦		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
経過年数		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
年齢	ご本人様	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	配偶者様	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	第1子様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	第2子様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
収入	ご本人様収入合計	554	563	573	582	592	601	610	620	629	639	648	657	667	676	686	695	704
	① 配偶者様収入合計																	
	ご本人様年金合計																	
	② 配偶者様年金合計	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
	③ 住宅ローン控除			14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
	一時収入																	
	定期収入	36	36															
	保険収入合計	12	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
児童手当																		
その他収入																		
収入合計		742	770	757	767	770	779	789	798	808	817	826	836	831	841	850	719	716
支出	④ 生活費	172	176	179	183	186	190	194	198	202	206	210	214	218	223	227	232	236
	住宅関連費用合計	144	144	211	192	192	192	193	213	194	195	195	215	196	196	196	197	198
	家賃	144	144															
	将来購入/住宅ローン①			147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147
	⑤ 将来購入/住宅ローン②																	
イベント	60	60	140	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
教育費合計	13	13	45	51	69	59	59	67	76	71	212	155	166	170	275	216	270	
借入金返済	24	24	24	24	24													
保険合計	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	19	
車維持費合計				420	50	70	50	70	50	70	50	70	50	70	50	420	50	50
死後の整理資金	100																	
その他の支出																		
支出合計		551	454	637	967	619	609	594	645	619	638	764	731	747	1,106	846	812	833
⑥ 年間収支		192	316	120	-200	151	170	195	153	189	179	62	104	84	-266	4	-93	-117
残高	1,275万円	1,467	1,782	1,903	1,703	1,854	2,024	2,219	2,372	2,560	2,739	2,801	2,905	2,989	2,724	2,727	2,635	2,518
総収入		30,248	29,506	28,736	27,979	27,212	26,442	25,663	24,874	24,076	23,268	22,451	21,625	20,789	19,958	19,117	18,267	17,548
総支出		32,042	31,491	31,037	30,401	29,434	28,815	28,205	27,612	26,966	26,347	25,709	24,945	24,213	23,466	22,360	21,514	20,702
必要保障額	⑦	-519	-327	-12														
将来購入/住宅ローン①残高				3,912	3,824	3,733	3,642	3,549	3,454	3,359	3,261	3,163	3,062	2,961	2,857	2,753	2,646	2,538
繰上返済原資																		
繰上返済後のローン①残高				3,912	3,824	3,733	3,642	3,549	3,454	3,359	3,261	3,163	3,062	2,961	2,857	2,753	2,646	2,538
現在所有/住宅ローン①残高																		
繰上返済原資																		
繰上返済後のローン①残高																		
ローン合計				3,912	3,824	3,733	3,642	3,549	3,454	3,359	3,261	3,163	3,062	2,961	2,857	2,753	2,646	2,538

【配偶者万一】のシートは、配偶者に万一があった際のCF表です。以下の条件で元のCFから変更されます。

- ① 配偶者の収入が全てなくなります。
- ② 配偶者がなくなった場合の遺族年金のおおよその額が入ります。
- ③ 配偶者が契約者となっていた分の住宅ローン控除がなくなります。（画像はペアローンの為本人分はそのまま）
- ④ 生活費が7掛けに減少しています。
- ⑤ 配偶者が契約者だった分の住宅ローンが団体信用生命保険が働いてなくなります。

⑥の「総収入額」はこれから先の配偶者の収入+遺族年金等の総額です。対して「総支出」はこれから先のすべての支出の総額です。

「必要保障額」は総収入に現在の貯蓄残高を加えたものから総支出を引いて算出します。今配偶者に万一があった場合に必要保障額は⑦になります。

もし前提として配偶者に万が一があった際、さらにイベント費や車関係の費用など減少させて必要保障額を算出したい場合には、直接該当セルに数式を入れる・いらないものを削除する等、ご自身の判断で編集したうえで必要保障額を出してください。

下部に用意した現在の保障額と必要保障額の差や、改善案の保障額については、【万一】のシートと同様です。