

くらしのカルテ



— 今も未来も幸せにくらすために —



貯蓄残高 推移グラフ

一生涯の収入・支出と現在の貯蓄額を合わせたグラフをお作りしています。ここからお客さまの「100歳までのお金の流れ」が分かります。

生涯の収支予想から くらしについて考える

京都信用金庫は、“お客さま一人ひとりの未来と一緒に考えるお手伝いがしたい”と願う金融機関です。“お金のことが気になるけどよく分からない”というあなたも、是非一度お気軽にお声がけください。



年齢やくらし方は人それぞれ。

「将来、こんな生活をしたい」など希望を実現するために、
私たちと一緒に100歳までのライフプランを考えてみませんか？





モデルケース ① 独身世帯

お客さま情報

家族構成 Aさん 35歳(会社員)

世帯収入 手取り400万円(年収500万円)

貯蓄額 600万円

毎月の支出

| | |
|-------|------|
| 家賃 | 7万円 |
| 生活費 | 12万円 |
| おこづかい | 3万円 |

年間の支出

| | |
|-----------|------|
| 生命保険 | 12万円 |
| 車維持費 | 20万円 |
| 旅行、レジャー | 10万円 |
| 習い事 | 24万円 |
| 交際費、冠婚葬祭費 | 10万円 |

今後の予定

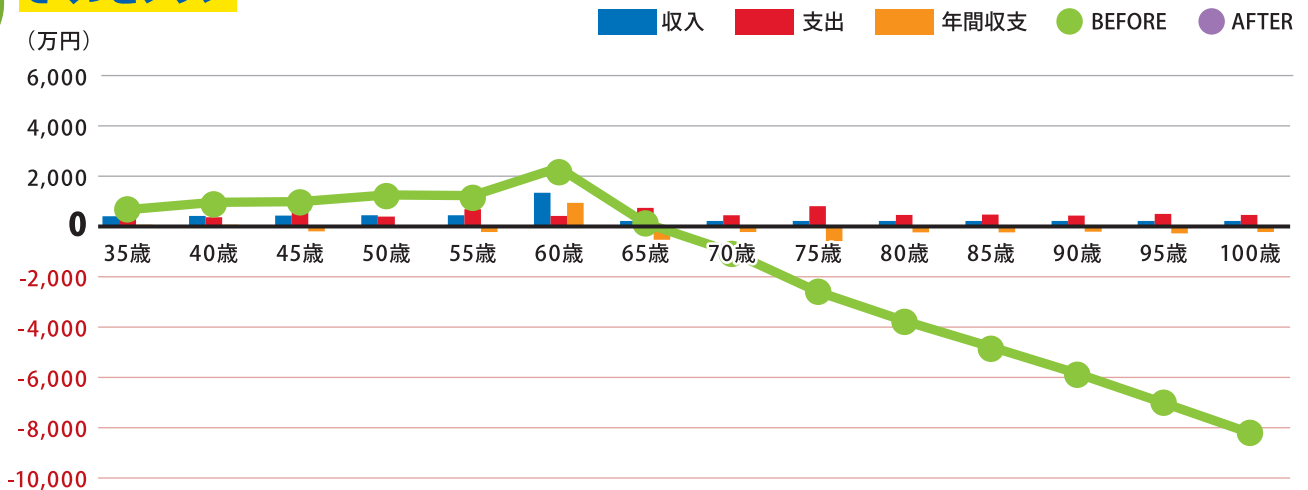
- 車……………200万円の車を10年毎に買替え、75歳まで乗りたい
- 家具・家電…10年毎に30万円の予算で買い替える予定
- 習い事……………80歳まで続けたい
- 旅行……………80歳まで楽しみたい



この予定でいくとどうなるのかしら

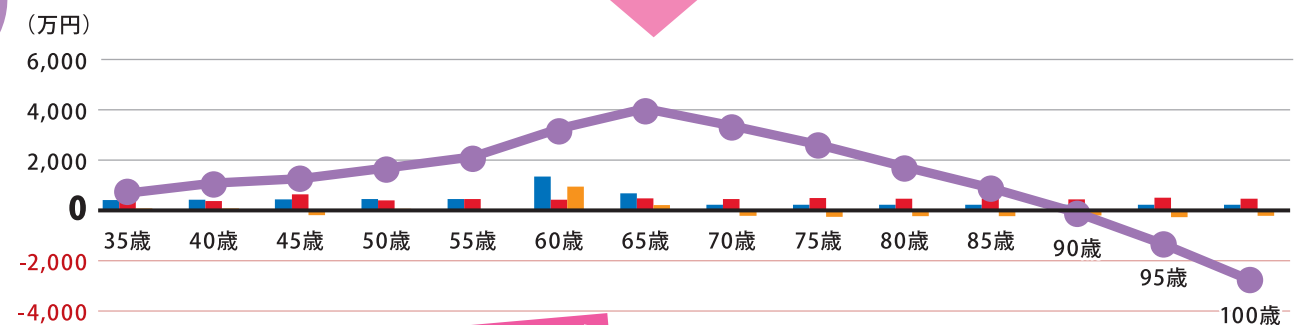
BEFORE

さくっとプラン



AFTER

じっくりプラン



取り入れた対策

- ☑ 60歳まで働く ▶ 65歳まで働く
- ☑ 75歳まで車に乗る ▶ 70歳までとする
- ☑ 金融資産残高の50%を5%で運用



次にどうしたらいいか分かって良かったわ♪



モデルケース ② 子育て世帯



お客さま情報

家族構成
 Bさん 33歳(会社員)
 Cさん 32歳(専業主婦)
 Dさん 3歳
 Eさん 1歳

毎月の支出
 家賃 …………… 10万円
 生活費 …………… 16万円
 おこづかい(Bさん) …… 3万円
 おこづかい(Cさん) …… 2万円

世帯収入 手取り500万円(年収650万円)

年間の支出
 生命保険 …………… 24万円
 車維持費 …………… 25万円
 旅行、レジャー …………… 32万円
 交際費、冠婚葬祭費 …… 22万円

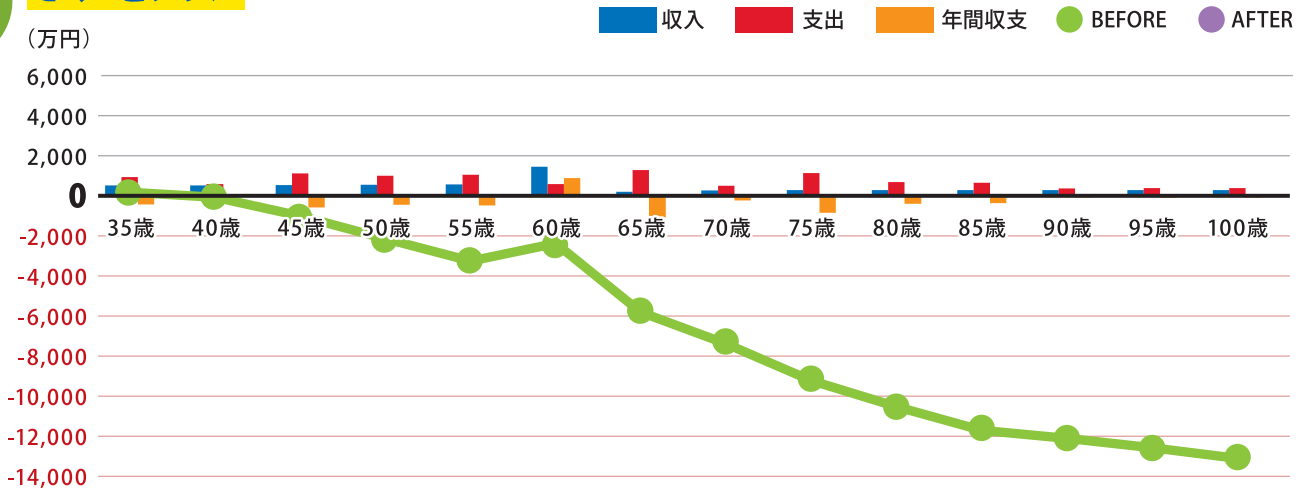
貯蓄額 600万円

今後の予定

- 住宅 …………… 2年後に新築戸建てを3,500万円で購入予定(住宅ローン3,500万円)
- 車 …………… 2年後に300万円の車を購入、10年毎に75歳まで乗りたい
- 家具・家電 …………… 2年後に100万円、10年毎に85歳まで買い替える予定
- リフォーム …………… 17年後に100万円、15年毎に85歳までリフォームの費用を準備する
- お子さまの進学 …… 2人とも高校までは公立、大学は私立

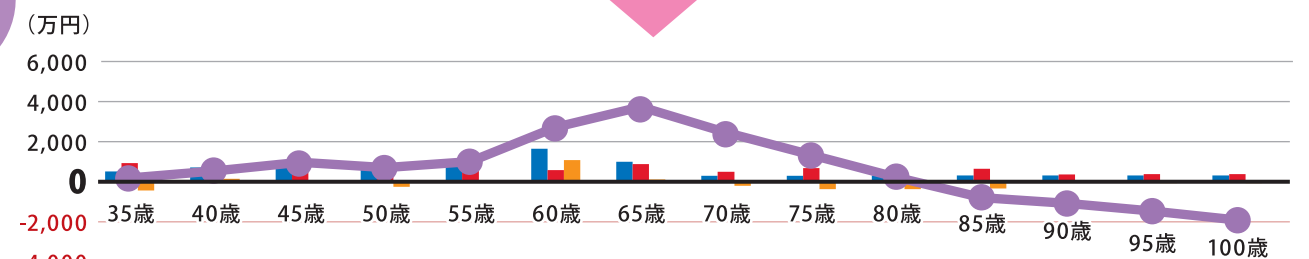
BEFORE

さくっとプラン



AFTER

じっくりプラン



取り入れた対策

- ✓ Cさん ▶ 37歳より手取り200万円にて勤務(65歳まで)
- ✓ Cさんが厚生年金に加入 ▶ 将来の厚生年金が年間30万円増加
- ✓ 車の予定を変更 ▶ 2年後に300万円、以降は150万円の車を10年毎に乗り換え
- ✓ 貯蓄のうち30%を年3%で運用



モデルケース ③ 年金世帯



お客さま情報

家族構成 Fさん 62歳(会社員)
Hさん 62歳(専業主婦)

世帯収入 手取り200万円(年収250万円)
(今年退職をご検討中)

貯蓄額 2,327万円

毎月の支出 住居費…………… なし
生活費…………… 14万円
おこづかい(Fさん)…………… 3万円
おこづかい(Hさん)…………… 2万円

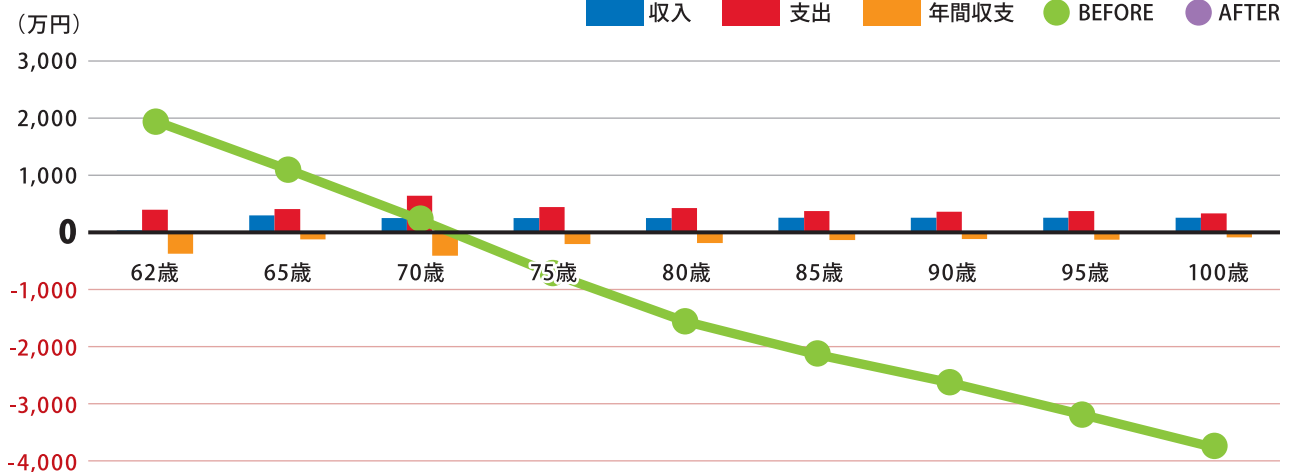
年間の支出 生命保険・損害保険…………… 66万円
車維持費…………… 20万円
旅行、レジャー…………… 30万円
交際費、冠婚葬祭費…………… 20万円

今後の予定

- 車……………8年後に200万円の車を購入、80歳まで乗りたい
- 旅行・レジャー……………75歳まで楽しみたい
- 家具・家電……………5年後に10万円、5年毎に85歳まで買い替える予定

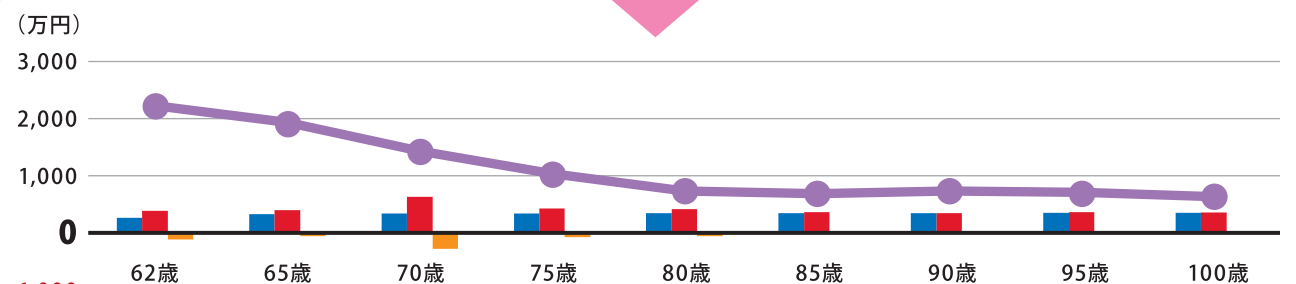
BEFORE

さくっとプラン



AFTER

じっくりプラン



取り入れた対策

- Fさん62歳まで働く ▶ 68歳まで働く
Fさんの年金を69歳から繰り下げ受給(133%に増加)
- 生命・損害保険料の見直し ▶ 年齢、家族構成に見合った保障内容に変更し、30万円にする
- 貯蓄のうち20%を年3%で運用

9つの質問から作成する「さくっとプラン」

ご質問項目一覧

✓ ご家族構成

シングル、ファミリー、さまざまな世帯の形でお作りします。
未来のお子さまや新しく迎えるご家族のご予定も入力できます。



✓ ご職業・手取り額

手取り額…総収入から所得税・住民税・社会保険料を引いた金額
くらしのカルテでは、家計に直接入ってくる「使えるお金」を入力します。

✓ お子さまの進学先(予定)

お子さまの進路(公立・私立等)によって、グラフが変わります。
現時点でのご希望をお伝えください。



✓ 生活費

食費、水道光熱費、通信費、日用雑費、医療費などの合計金額で試算します。
(参考値として統計値も活用できます。)



✓ 住居費(住宅ローン)

持ち家、賃貸、これから住宅購入をお考えの方も入力できます。

✓ 貯蓄額

貯蓄残高推移グラフのスタート地点となる金額です。



✓ 保険料(生命保険料・損害保険料)

現在加入されている保険料の合計金額を入力します。



✓ その他ご予定(日常生活をゆたかにする費用の予算)

耐久消費財 ……リフォーム、車、家具、家電など
イベント・レジャー ……外食費、おこづかい、交際費、冠婚葬祭費など毎年のもの、
海外旅行などの数年ごとのもの

✓ その他収入

不動産収入、固定資産売却、その他継続的収入、その他一時的収入
例えば保険の満期金の受取りなど、将来発生する収入を入力します。



このような項目をお聞きし、統計値を使いながら、貯蓄残高推移グラフを作成します。
より詳しいプランをご希望の場合は、「くらしのカルテ じっくりプラン」もご用意しています。



教育

しっかり教育を受け
させてあげたいわね。



保険

そういえば自分の
保険内容が、
よく分からないわ…



イベント・レジャー

キャンピングカーを
買いたいんだ!