

家計財産簿

作成年月日 2023年10月29日

工藤実（仮名）様



WEALTH MANAGEMENT WORKSTATION

株式会社キャピタル・アセット・プランニング
税理士 公認会計士 北山雅一

目次

1	表紙
2	目次
5	プロフィール
6	リスク許容度診断
7	投資適合性診断
8	アラームとアクションプラン
9	保有資産分析
10	金融資産一覧
13	資産一覧
14	保有資産分析（対策：リバランスシミュレーション）
15	保有資産分析（結果：リバランスシミュレーション）
16	保険分析（現状分析 - 死亡保障の推移）
17	保険分析（現状分析 - 老後保障の推移）
18	保険分析（ご契約内容一覧（現状） - 保険）
19	保険分析（ご契約内容一覧（現状） - 年金保険）
20	保険分析（現状分析 - 保障内容の推移）

当システムをご利用いただき、誠にありがとうございます。

お客さまにご回答いただいた内容を元にシミュレーションした結果をご提示させていただきます。

当資料は信頼できる情報に基づき作成しておりますが、当社がその内容の正確性や完全性を保証するものではありません。これらのグラフ・図・指標等は過去の実績や参考データであり、いずれにおいてもその将来を示唆するものではありません。

これらのシミュレーション結果はお客さまの経済的プランおよび投資判断に目安を与えるものであり、特定の金融商品を推奨するものではありません。投資にかかわる最終決定は、お客さまご自身の判断でおこなってください。

また、税務計算については必ず税理士等にご相談下さい。当システムで作成した資料は、税務資料および申告書の作成に利用することはできません。

目次

22	保険分析（対策後 - 死亡保障の推移）
23	保険分析（対策後 - 老後保障の推移）
24	保険分析（対策後 - 保障内容の推移）
26	バランスシート（現状分析）
27	相続財産明細
29	不動産明細
30	現状分析 - 課税価格および相続税試算（一次相続）
31	納税可能性分析（現状分析）
33	現状分析 - 課税価格および相続税試算（二次相続）
34	バランスシート（対策結果）
35	相続財産別対策一覧
37	対策後 - 課税価格および相続税試算（一次相続）
38	納税可能性分析（対策結果）
40	対策後 - 課税価格および相続税試算（二次相続）
41	対策前後分析
42	今後6ヶ月のイベントと課題

当システムをご利用いただき、誠にありがとうございます。

お客さまにご回答いただいた内容を元にシミュレーションした結果をご提示させていただきます。

当資料は信頼できる情報に基づき作成しておりますが、当社がその内容の正確性や完全性を保証するものではありません。これらのグラフ・図・指標等は過去の実績や参考データであり、いずれにおいてもその将来を示唆するものではありません。

これらのシミュレーション結果はお客さまの経済的プランおよび投資判断に目安を与えるものであり、特定の金融商品を推奨するものではありません。投資にかかわる最終決定は、お客さまご自身の判断でおこなってください。

また、税務計算については必ず税理士等にご相談下さい。当システムで作成した資料は、税務資料および申告書の作成に利用することはできません。

目次

43 ご注意

当システムをご利用いただき、誠にありがとうございます。

お客さまにご回答いただいた内容を元にシミュレーションした結果をご提示させていただきます。

当資料は信頼できる情報に基づき作成しておりますが、当社がその内容の正確性や完全性を保証するものではありません。これらのグラフ・図・指標等は過去の実績や参考データであり、いずれにおいてもその将来を示唆するものではありません。

これらのシミュレーション結果はお客さまの経済的プランおよび投資判断に目安を与えるものであり、特定の金融商品を推奨するものではありません。投資にかかわる最終決定は、お客さまご自身の判断でおこなってください。

また、税務計算については必ず税理士等にご相談下さい。当システムで作成した資料は、税務資料および申告書の作成に利用することはできません。



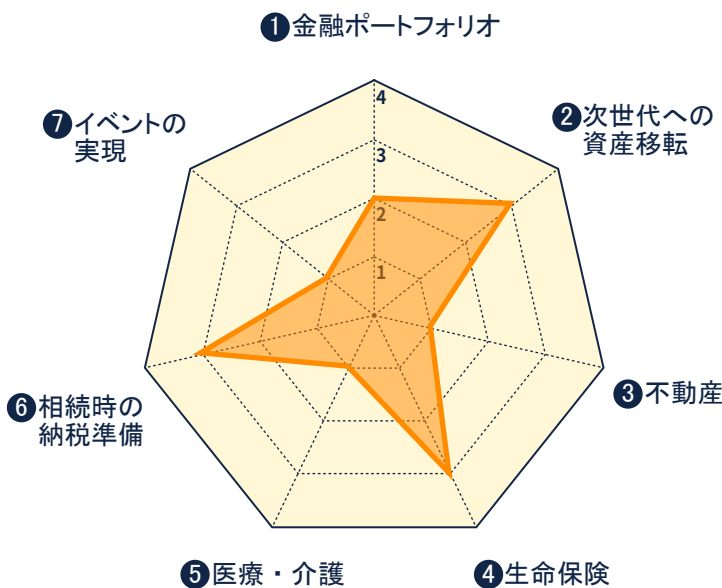
工藤実（仮名）様

プロフィール

お客さまからご回答いただいた家族情報は以下のとおりです。

工藤 実（仮名）	昭和28年1月1日	70歳	男性
工藤 千恵子	昭和31年1月1日	67歳	女性
工藤 良一	昭和58年1月1日	40歳	男性
石原 さやか	昭和62年1月1日	36歳	女性
工藤 光一	昭和64年1月1日	34歳	男性

総合評価



① 金融ポートフォリオ

お客さまの運用目標、負担可能なリスク水準に応じたアセットアロケーションを構築しましょう。

② 次世代への資産移転

お子さま、お孫さま等、ご家族への財産の分散、円滑な資産承継を実現しましょう。

③ 不動産

不動産の有効活用を検討しましょう。また、不動産と活用した相続対策の可能性を検討しましょう。

④ 生命保険

ご本人さまの不測の事態に備え、必要保障額を準備するとともに相続発生時への対応を準備しましょう。

⑤ 医療・介護

ご家族の病気やケガ、がんによる入院に備えましょう。

⑥ 相続時の納税準備

相続税の納税に備えて種々の対策を準備しましょう。換金可能な金融資産額と納税額を比較して納税可能性を検討しまし

⑦ イベントの実現

将来収支を分析し、お客さまが計画するイベントの実現可能性を検討しましょう。

ファイナンシャルゴール

お客さまからご回答いただいたファイナンシャルゴールは以下のとおりです。

- ★ 投資戦略を立てながら金融資産を積立て成長させたい。
- ★ 事業承継(経営の承継、財産の承継)対策を成功させたい。
- ★ 次世代、次々世代へ財産を円滑に承継させたい。

相続発生時期

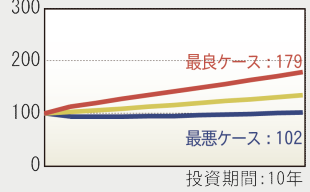
一次相続発生時期 0年後

二次相続発生時期 10年後

工藤実（仮名）様

リスク許容度診断

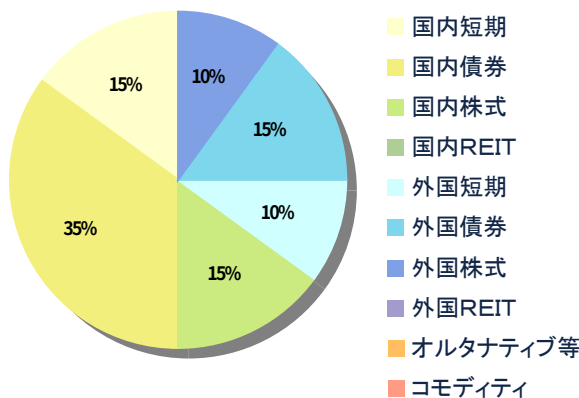
お客様のリスク・リターンに関する考え方に合う「モデルポートフォリオ（資産配分案）」を決定するには、「リスク許容度診断」が必要です。投資の考え方に関する様々な質問に対し、お客様は以下のとおりご回答されました。

No.	ご質問事項	お客様のご回答
1	お客様の年齢を選択してください。	60歳代
2	現在保有している金融資産総額を選択してください。	3億円以上10億円未満
3	もし投資するとすれば、リスク資産の割合をどの程度まで組み入れますか？	21%～50%
4	今回投資される期間を選択してください。	3年以上5年未満
5	お客様の運用に対する考え方について最も近いものを選択して下さい。	元本の安全性を重視
6	投資期間を10年とし、A～Dの4種類の投資商品に1,000万円投資した場合、お客様ならこの4つの投資商品のなかで、どれを購入しますか？	投資商品B 
7	100万円で購入した投資信託が3ヶ月で価格が80万円まで下落したとします。この時、お客様ならどうしますか？	長期投資なのでしばらく様子を見る
8	不動産投資信託（REIT）への投資を希望されますか？	投資を希望しない
9	ヘッジファンドなどの様々な投資戦略を用いた投資を希望されますか？	投資を希望する
10	エネルギー、貴金属、穀物など商品市場への投資を希望されますか？	投資を希望しない

リスク許容度診断結果

リスク許容度診断の結果、お客様に合うモデルポートフォリオ（資産配分案）を以下のとおりご提案します。

※ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。



お客様のリスク許容度は

安定型です

ポートフォリオの価格変動をおさえながら、投資元本の安全性を重視するポートフォリオです。





工藤実（仮名）様

投資適合性診断

投資家保護の観点から、お客さまの知識、経験、資産等に適合した「金融商品の勧誘」を行っています。お客さまに安心して商品を選択して頂くために、様々な金融商品の中から、お客さまの投資経験や投資目的などに照らして、購入をおすすめできる商品／購入をおすすめできない商品の分類をご提案します。

お客さまに合う商品分類を診断するためには、「投資適合性診断」が必要です。投資に関する様々な質問に対し、お客さまは以下のとおりご回答されました。

No.	ご質問事項	お客さまのご回答	
1	ご年齢	60歳代	
2	現在の収入形態	給与	
3	現在の保有金融資産額	3億円以上10億円未満	
4	金融商品の投資経験	公社債投資信託・MMF等	(投資経験あり・1年以上)
		国内債券／国内債券投資信託	(投資経験あり・1年以上)
		国内株式／国内株式投資信託	(投資経験あり・1年以上)
		外国債券／外国債券投資信託	(投資経験あり・1年以上)
		外国株式／外国株式投資信託	(投資経験あり・1年以上)
		先物・オプション	(投資経験あり・1年以上)
5	投資知識	株式相場	(理解している)
		為替相場	(理解している)
		金融経済の雑誌・専門誌	(よく見ている)
		金融・運用に関するセミナー	(よく参加している)
6	今回投資される金額割合	51%～	
7	予定されている投資期間	10年以上	
8	運用される資金の目的・性格	老後のために準備しているお金	
9	投資のご意向	リスクを積極的にとって、預貯金よりも更に高いリターンを目指したい。	



投資適合性診断結果

お客さまの投資適合性の診断結果（おすすめできる商品／おすすめできない商品）は以下の通りです。

 おすすめできる商品分類 おすすめできない商品分類

国内短期

国内債券

国内株式

国内REIT

外国短期

外国債券

外国株式

外国REIT

オルタナティブ等

コモディティ

バランスファンド

年金保険



工藤実（仮名）様

アラームとアクションプラン

アラームはお客様の家計の安全性、健全性に対するリスクを表わしています。

お客様にご回答いただいたプロフィール、保有資産の状況に基づいて、①金融ポートフォリオ②保険③税務の3つの観点から分析を行いリスクを評価します。

アクションプランは、課題解決のための具体的な施策を表わしています。

分析対象ごとに重要度の高いものから3つのリスクを表示しております。

分析対象	アラーム	アクションプラン	進捗 (実施状況・達成度等)	今後の課題と計画
金融 ポ ー ト フ ォ リ オ 分 析	現在のポートフォリオがお客様に適切な資産配分案から乖離している可能性があります。	お客様のリスク許容度にあったアセットアロケーションの再設計が必要です。		
	お客様が負担可能なリスクに比べ、大きなリスクを負担している可能性があります。	国内外の株式債券の投資比率を下げ、ポートフォリオのリスクを下げることを考えてはいかがでしょうか。		
	現状のポートフォリオは、伝統的資産クラス以外への投資がない状況です。	オルタナティブ資産、コモディティ、REITへの投資の余地がないか、再度チェックしましょう。		
保 険 分 析				
税 務 分 析	相続人の方の中に、将来相続税の納付で苦慮される可能性が高い方がいらっしゃいます。	今から納税準備対策をご検討されるか、財産分割のあり方を再度ご検討される必要があります。		
	財産中の自社株の割合が高く、相続税の納付が重い負担となる可能性があります。	新事業承継税制の特例の適用により、自社株に係る贈与税、相続税の納税猶予、免除により、相続税の納付を大きく軽減できる可能性があります。		
	現状では相続税の納付が重い負担となることが予想されます。	お子様、お孫さまに対し、暦年贈与により財産をご家族に分散し、納税を軽減できる可能性があります。		

工藤実（仮名）様

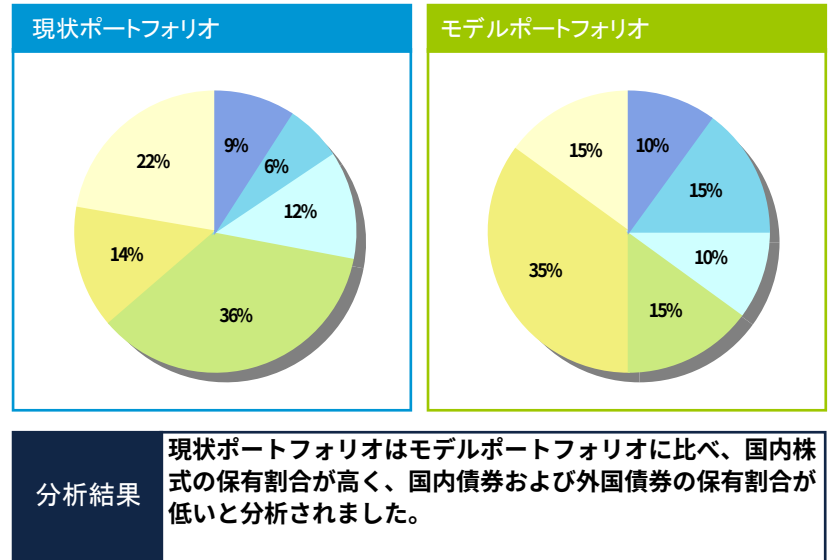
保有資産分析

アセットアロケーション（資産配分）という考え方が、お客様のポートフォリオの運用成果に大きく影響します。
お客様の現状ポートフォリオとリスク許容度から導かれるモデルポートフォリオの資産構成のギャップを確認しましょう。

▶お客様の金融資産の現状

アセットクラス	金額（万円）	配分比率
国内短期	2,706	22 %
国内債券	1,705	14 %
国内株式	4,333	36 %
国内REIT	0	0 %
外国短期	1,503	12 %
外国債券	788	6 %
外国株式	1,105	9 %
外国REIT	0	0 %
オルタナティブ等	0	0 %
コモディティ	0	0 %
合計	12,142	100 %
※評価基準日：2023/10/29		

▶現状ポートフォリオとモデルポートフォリオとの資産配分の比較

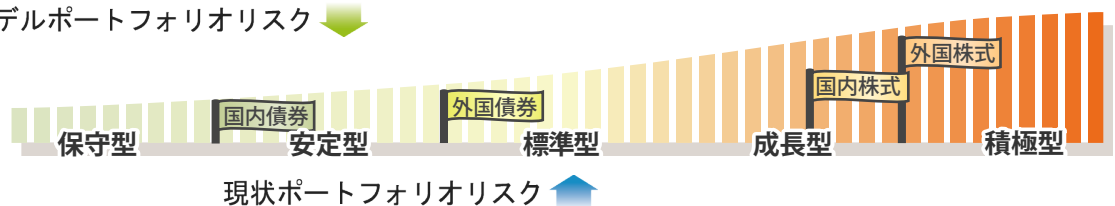


▶現状ポートフォリオおよびモデルポートフォリオのリスク・リターン分析

	モデルポートフォリオ	現状ポートフォリオ	モデルとの差
期待収益率	3.01	3.91	0.89
リスク（標準偏差）	5.62	8.48	2.86

リスクの分析

モデルポートフォリオリスク ↓



▶現状ポートフォリオ診断

お客様の資産運用に対する考え方は、やや保守的と評価され、価格変動をおさえながら、投資元本の安定的運用を重視されるタイプの投資家と診断されます。
それに対し、現状のポートフォリオはモデルポートフォリオに比べ、やや高めリスクを負担しています。

※ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。

工藤実（仮名）様

金融資産一覧

1/2

ご本人さま からご回答いただいた保有金融資産は以下のとおりです。

- ▶ 現状資産の時価値洗い（時価評価基準日：2023/10/27 終値ベース）
お客さまが現在保有されている金融資産の時価評価額および評価損益を確認しましょう。

アセットクラス	名 称	取得価額			時価評価額			評価損益(円)
		平均単価	数量(株、口)	金額(円)	日付	単価	金額(円)	
国内短期	普通預金（ 預入日:2018/10/01）			5,000,000			5,000,000	0
三井住友銀行								
国内短期	定期預金（ 預入日:2018/10/01）			10,000,000			10,000,000	0
三菱UFJ銀行								
国内短期	MMF/MRF（ 預入日:2018/10/01）			10,000,000			10,000,000	0
みずほ銀行								
国内債券	国内債券	100円	5,000,000	5,000,000	2021/02/24	100円	4,992,500	-7,500
野村證券/日本橋支店								
国内株式	ソフトバンク株式会社	1,178円	2,500	2,943,750	2023/10/27	1,693円	4,232,500	1,288,750
国内株式 富士通株式会社		8,003円	1,500	12,004,500	2023/10/27	18,770円	28,155,000	16,150,500
国内株式 株式会社日立製作所		6,761円	1,000	6,761,000	2023/10/27	8,884円	8,884,000	2,123,000
外国短期	普通預金（ 預入日:2018/10/01）			11,397,000			15,039,500	3,642,500
外国債券	ハイブリッド・インカムオ ープン	8,497円	5,000,000	4,248,500	2023/10/27	9,754円	4,877,000	628,500
外国債券	外国債券	100円	10,000	843,200	2023/09/27	99円	941,045	97,845
野村證券/日本橋支店								
合計								

※ 基準日時点での時価取得が出来ない商品については、直近の基準日時価を使用しております。

工藤実（仮名）様

金融資産一覧

2/2

ご本人さま からご回答いただいた保有金融資産は以下のとおりです。

▶現状資産の時価値洗い（時価評価基準日：2023/10/27 終値ベース）

お客さまが現在保有されている金融資産の時価評価額および評価損益を確認しましょう。

アセットクラス		名 称		取得価額			時価評価額			評価損益(円)
金融機関 / 支店		平均単価	数量(株・口)	金額(円)	日付	単価	金額(円)			
外国株式	大和住銀 D C 外国株式ファンド	39,891円	1,200,000	4,786,920	2023/10/27	74,894円	8,987,280	4,200,360		
年金保険		0円	0	10,000,000	2020/12/01	0円	10,000,000	0		
その他金融資産	外国株式A	0.00ドル	0	10,596,000	2020/12/30	0.00ドル	10,318,500	-277,500		
</										

※ 基準日時点での時価取得が出来ない商品については、直近の基準日時価を使用しております。

工藤実（仮名）様

金融資産一覧

1/1

配偶者さま からご回答いただいた保有金融資産は以下のとおりです。

▶ **現状資産の時価値洗い（時価評価基準日： 2023/10/27 終値ベース）**
お客さまが現在保有されている金融資産の時価評価額および評価損益を確認しましょう。

[illegible]

※ 基準日時点での時価取得が出来ない商品については、直近の基準日時価を使用しております。

資産一覧

1/1

ご本人さま からご回答いただいた保有資産は以下のとおりです。

お客さまが現在保有されている自社株、その他資産、死亡退職金、負債の評価額を確認しましょう。(評価基準日：2023/10/29)

(単位：円)

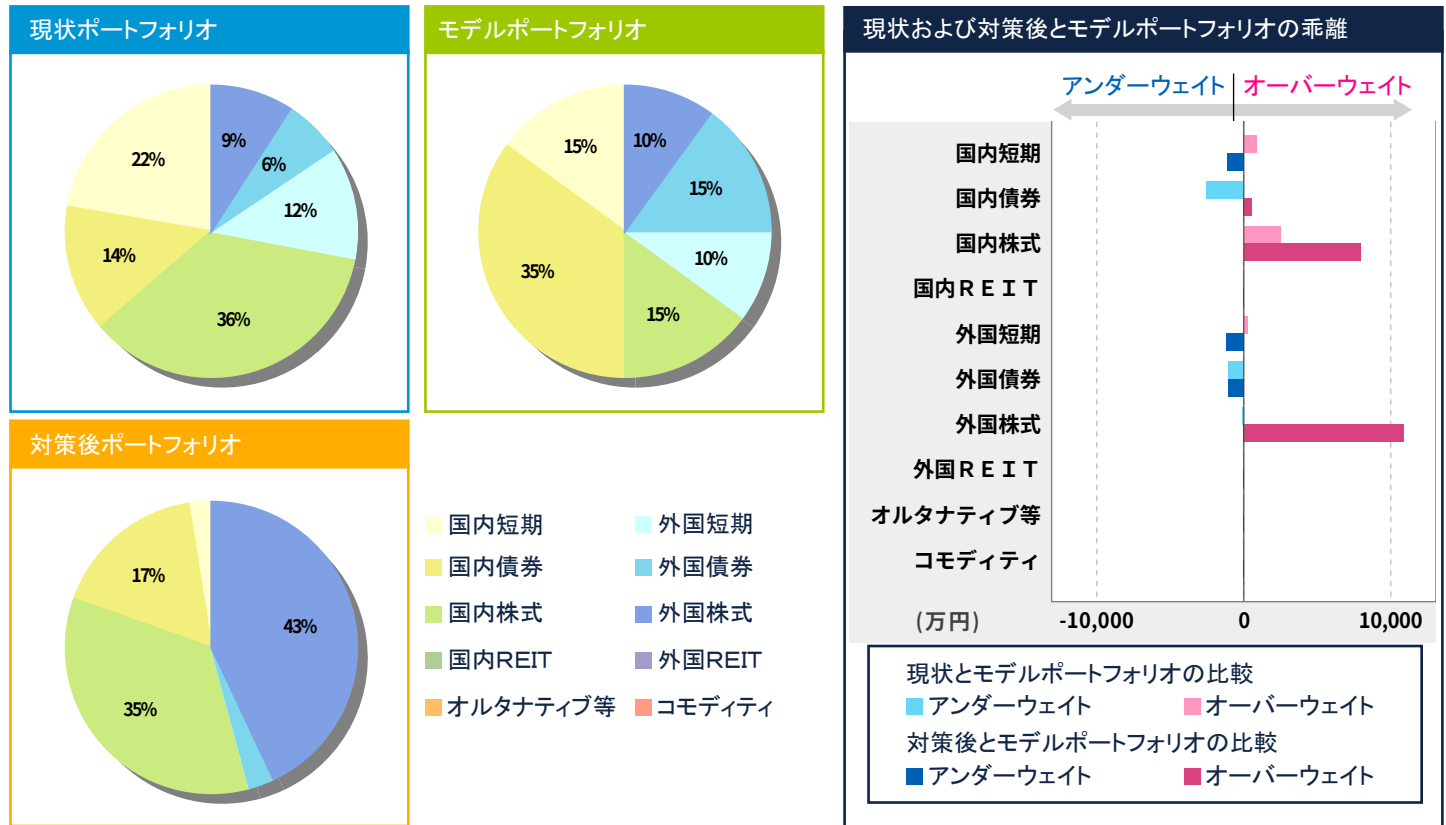
[illegible]

工藤実（仮名）様

保有資産分析（対策：リバランスシミュレーション）

お客様の資産状況は日々刻々と変化します。その変化した資産配分比率をモデルポートフォリオの比率に戻すため、資産の売買を行い、リターン・リスクをモデルポートフォリオの水準に戻します。

▶お客様の金融資産の現状



今回リバランス戦略を実施するにあたり、お客様が立てられた売買プランは以下のとおりです。

（単位：万円）

アセットクラス [売買資産及び商品]	保有残高	売却額	購入額	売買後 保有残高	売買後 保有割合
国内短期	2,706	2,000	0	706	2.5%
国内債券	1,706	0	3,100	4,806	17.1%
国内株式	4,334	0	5,415	9,749	34.7%
国内REIT	0	0	0	0	0.0%
外国短期	1,504	1,503	0	1	0.0%
外国債券	788	0	0	788	2.7%
外国株式	1,105	0	11,000	12,105	43.0%
外国REIT	0	0	0	0	0.0%
オルタナティブ等	0	0	0	0	0.0%
コモディティ	0	0	0	0	0.0%



今後も定期的なポートフォリオのモニタリングを行い、資産状況が大きく変化した場合にはリバランスの実施をおすすめ致します。

※ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。

工藤実（仮名）様

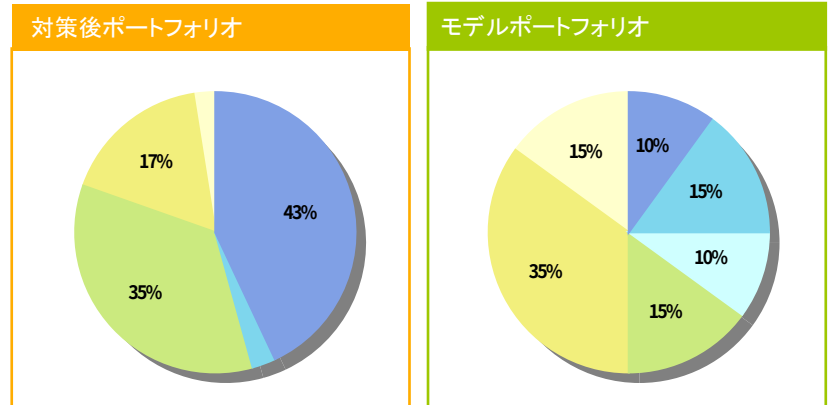
保有資産分析（対策結果：リバランスシミュレーション）

リバランス戦略を行った結果は以下のとおりです。

▶ 対策後の金融資産

アセットクラス	金額（万円）	配分比率
国内短期	706	2%
国内債券	4,805	17%
国内株式	9,748	35%
国内REIT	0	0%
外国短期	0	0%
外国債券	788	3%
外国株式	12,105	43%
外国REIT	0	0%
オルタナティブ等	0	0%
コモディティ	0	0%
合計	28,154	100%

▶ 対策後ポートフォリオとモデルポートフォリオとの資産配分の比較

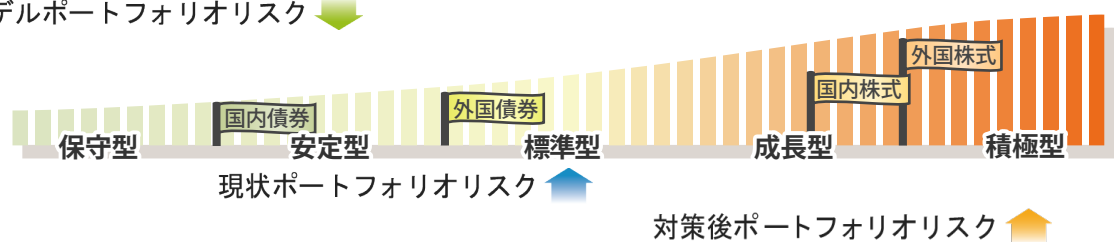


▶ モデル、現状、対策後のポートフォリオのリスク・リターン分析

	モデルポートフォリオ	現状ポートフォリオ	対策後ポートフォリオ	対策後とモデルとの差
期待収益率	3.01	3.91	5.93	2.91
リスク(標準偏差)	5.62	8.48	13.38	7.76

リスクの分析

モデルポートフォリオリスク



▶ リバランスシミュレーション診断

リバランスシミュレーションで設計された対策後ポートフォリオのリスクとお客さまの最適な資産配分案のリスクには、大きなギャップが生じています。
再度、お客さまの最適な資産配分案に近づくため、資産の対策を行うことをお勧めします。

※ご提案するポートフォリオは、弊社が独自に設計したポートフォリオを採用しております。

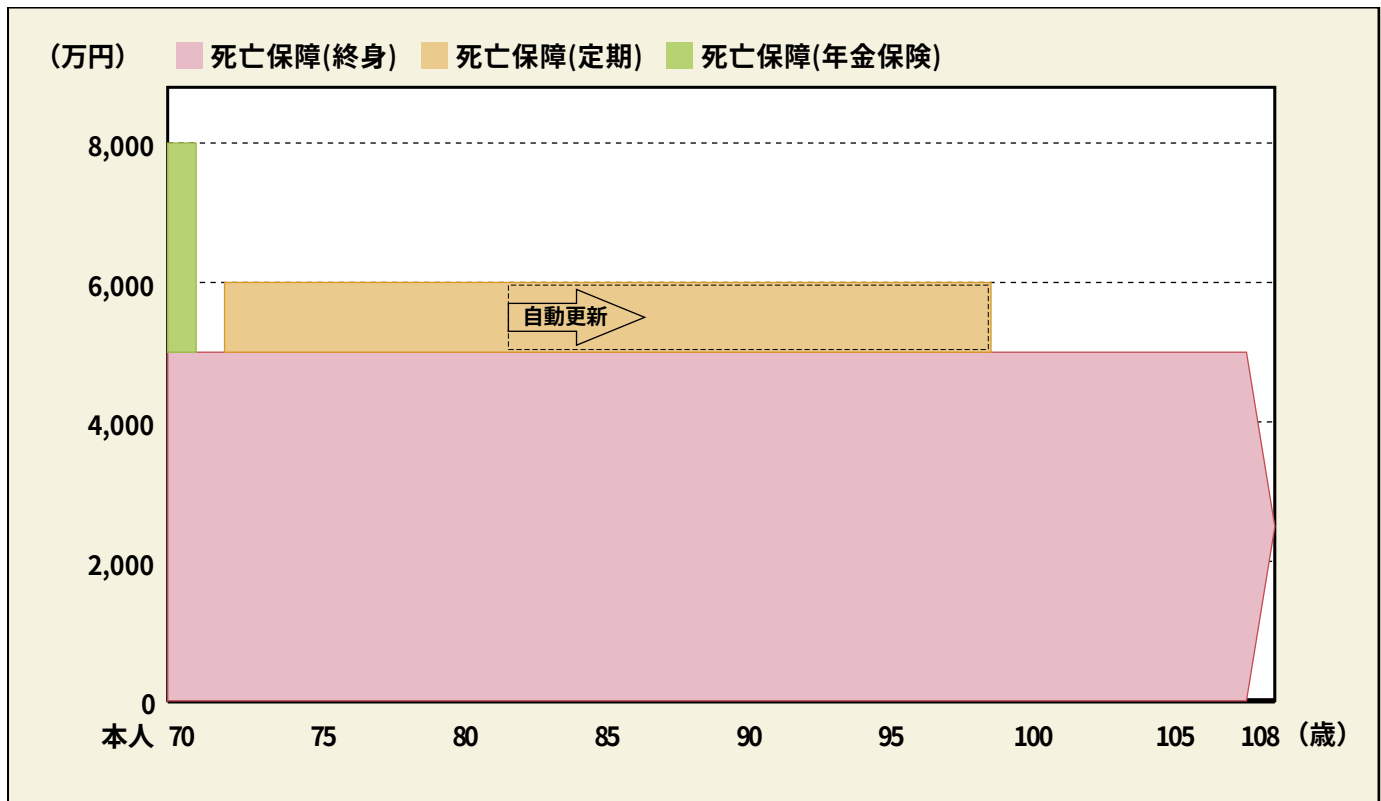
工藤実（仮名）様

保険分析（現状分析－死亡保障の推移）

ご本人さまに万が一のことがあった場合、残されたご家族の保障はどうなるのでしょうか。

ここでは現在ご契約の保険のうち、ご本人さまに万が一のことがあった場合の保障について分析を行います。

死亡保障グラフ（ご本人さまに万が一のことがあった場合）



保障内容

現在の死亡保障

うち病気による死亡・高度障害時	8,000万円
死亡保険金 一時受取	8,000万円
死亡保険金 年金受取	0万円（初年度）
うちけがによる死亡・高度障害時	0万円
所定の要介護状態のとき	0万円



ご本人さまに現在、万が一のことがあった場合の保障額は8,000万円です。

ご本人さま80歳時に万が一のことがあった場合の保障額は6,000万円です。

ご本人さま平均余命時に万が一のことがあった場合の保障額は6,000万円です。

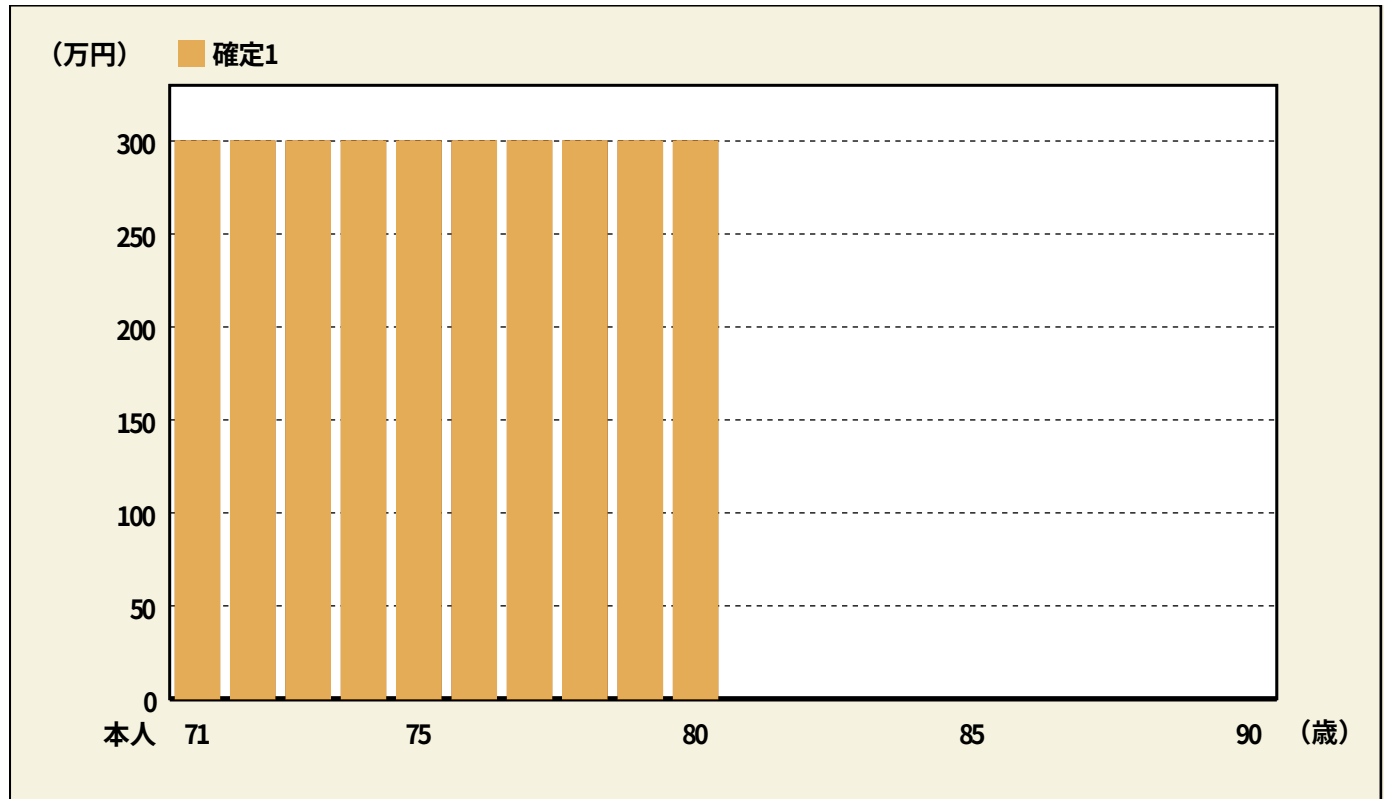
※上記グラフのご契約内容はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（現状分析－老後保障の推移）

老後の生活において安定した収入の柱となるのは公的年金です。しかし、公的年金だけでは老後の生活資金に不安を抱える方も多いと思われます。ここでは豊かな老後をむかえるために現在ご契約の年金保険について分析を行います。

老後保障グラフ（年金受取人：ご本人）



保障内容

一生に受取る年金総額

3,000 万円

お客さまが加入されている個人年金保険

・確定年金（被保険者：ご本人）



ご本人さまが76歳時にお受取になる年金額は年額3,000,000円です。

ご本人さまが81歳時にお受取になる年金額は年額0円です。

ご本人さまが平均余命時にお受取になる年金額は年額0円です。

※上記グラフのご契約内容はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。



工藤実（仮名）様

保険分析（ご契約内容一覧－保険） 1/1

現 状

お客さまが現在契約されている生命保険、医療保険の内容を確認しましょう。

ご契約者	工藤 実（仮名）	性別	男性	生年月日	昭和28年1月1日	年齢	70歳
------	----------	----	----	------	-----------	----	-----

▶ご契約内容

死亡保障

医療保障

契約1 死亡保障	保険会社	オリックス生命保険株式会社	契 約 日	2018/10/01	証券番号
	名 称	終身保険	被保険者	工藤実（仮名）	
	保障種別	終身保険	死亡保険金	50,000,000円	
			保険期間	終身	自動更新 無
			払込方法	一時払	払込期間
			保 険 料	50,000,000円	

契約2 死亡保障	保険会社	アフラック生命保険株式会社	契 約 日	2020/09/01	証券番号
	名 称		被保険者	工藤実（仮名）	
	保障種別	定期保険	死亡保険金	10,000,000円	
			保険期間	10年	自動更新 有（99歳）
			払込方法	一時払	払込期間
			保 険 料	10,000,000円	

	保険会社		契 約 日		証券番号
	名 称		被保険者		
	保障種別		死亡保険金		
			保険期間		自動更新
			払込方法		払込期間
			保 険 料		

	保険会社		契 約 日		証券番号
	名 称		被保険者		
	保障種別		死亡保険金		
			保険期間		自動更新
			払込方法		払込期間
			保 険 料		

	保険会社		契 約 日		証券番号
	名 称		被保険者		
	保障種別		死亡保険金		
			保険期間		自動更新
			払込方法		払込期間
			保 険 料		

※上記一覧表は各契約内容のすべてを表示しておりません。詳しくは証券等をご確認下さい。
※ご契約内容および契約時保険料はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（ご契約内容一覧一年金保険） 1/1

現 状

お客さまが現在契約されている年金保険の内容を確認しましょう。

ご契約者	工藤 実（仮名）	性別	男性	生年月日	昭和28年1月1日	年齢	70歳
------	----------	----	----	------	-----------	----	-----

▶ご契約内容

契約1	保険会社	ソニー生命保険株式会社			据置期間	1年	
	名 称	確定年金			死亡保険金受取人	工藤良一	
	年金種類	確定年金			死亡給付金	支払い累計額相当	
	契 約 日	2018/10/01	証券番号		年金受取人	本人	
	払込方法	一時払	払込期間		年金受取期間	71歳から10年	保 証 期 間
	払込保険料	30,000,000円			年 金 額	3,000,000円	

	保険会社				据置期間		
	名 称				死亡保険金受取人		
	年金種類				死亡給付金		
	契 約 日		証券番号		年金受取人		
	払込方法		払込期間		年金受取期間		保 証 期 間
	払込保険料				年 金 額		

	保険会社				据置期間		
	名 称				死亡保険金受取人		
	年金種類				死亡給付金		
	契 約 日		証券番号		年金受取人		
	払込方法		払込期間		年金受取期間		保 証 期 間
	払込保険料				年 金 額		

	保険会社				据置期間		
	名 称				死亡保険金受取人		
	年金種類				死亡給付金		
	契 約 日		証券番号		年金受取人		
	払込方法		払込期間		年金受取期間		保 証 期 間
	払込保険料				年 金 額		

	保険会社				据置期間		
	名 称				死亡保険金受取人		
	年金種類				死亡給付金		
	契 約 日		証券番号		年金受取人		
	払込方法		払込期間		年金受取期間		保 証 期 間
	払込保険料				年 金 額		

※上記一覧表は各契約内容のすべてを表示しておりません。詳しくは証券等をご確認下さい。
※ご契約内容および契約時保険料はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（現状分析－保障内容の推移） 1/2

ご本人さま に万が一のことがあった場合、また病気、けが等で入院をした場合の保障推移を確認しましょう。

▶保障内容推移表

経過 年数	年齢	死亡保障 (万円)	入院保障（円／日額）				老後保障 (円／年額)	解約返戻金 (円)
			疾病	災害	女性疾病	がん		
0	70	8,000	0	0	0	0	0	0
1	71	5,000	0	0	0	0	3,000,000	0
2	72	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
3	73	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
4	74	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
5	75	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
6	76	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
7	77	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
8	78	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
9	79	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
10	80	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
11	81	6,000	0	0	0	0	0	10,000,000
12	82	6,000	0	0	0	0	0	0
13	83	6,000	0	0	0	0	0	0
14	84	6,000	0	0	0	0	0	0
15	85	6,000	0	0	0	0	0	0
16	86	6,000	0	0	0	0	0	0
17	87	6,000	0	0	0	0	0	0
18	88	6,000	0	0	0	0	0	0
19	89	6,000	0	0	0	0	0	0
20	90	6,000	0	0	0	0	0	0
21	91	6,000	0	0	0	0	0	0
22	92	6,000	0	0	0	0	0	0
23	93	6,000	0	0	0	0	0	0
24	94	6,000	0	0	0	0	0	0
25	95	6,000	0	0	0	0	0	0
26	96	6,000	0	0	0	0	0	0
27	97	6,000	0	0	0	0	0	0
28	98	6,000	0	0	0	0	0	0
29	99	5,000	0	0	0	0	0	0
30	100	5,000	0	0	0	0	0	0
31	101	5,000	0	0	0	0	0	0
32	102	5,000	0	0	0	0	0	0
33	103	5,000	0	0	0	0	0	0

※上記の表はお客さまからいただいた情報のみに基づいて作成しております。

保険分析（現状分析－保障内容の推移） 2/2

ご本人さま に万が一のことがあった場合、また病気、けが等で入院をした場合の保障推移を確認しましょう。

▶保障内容推移表

[illegible]

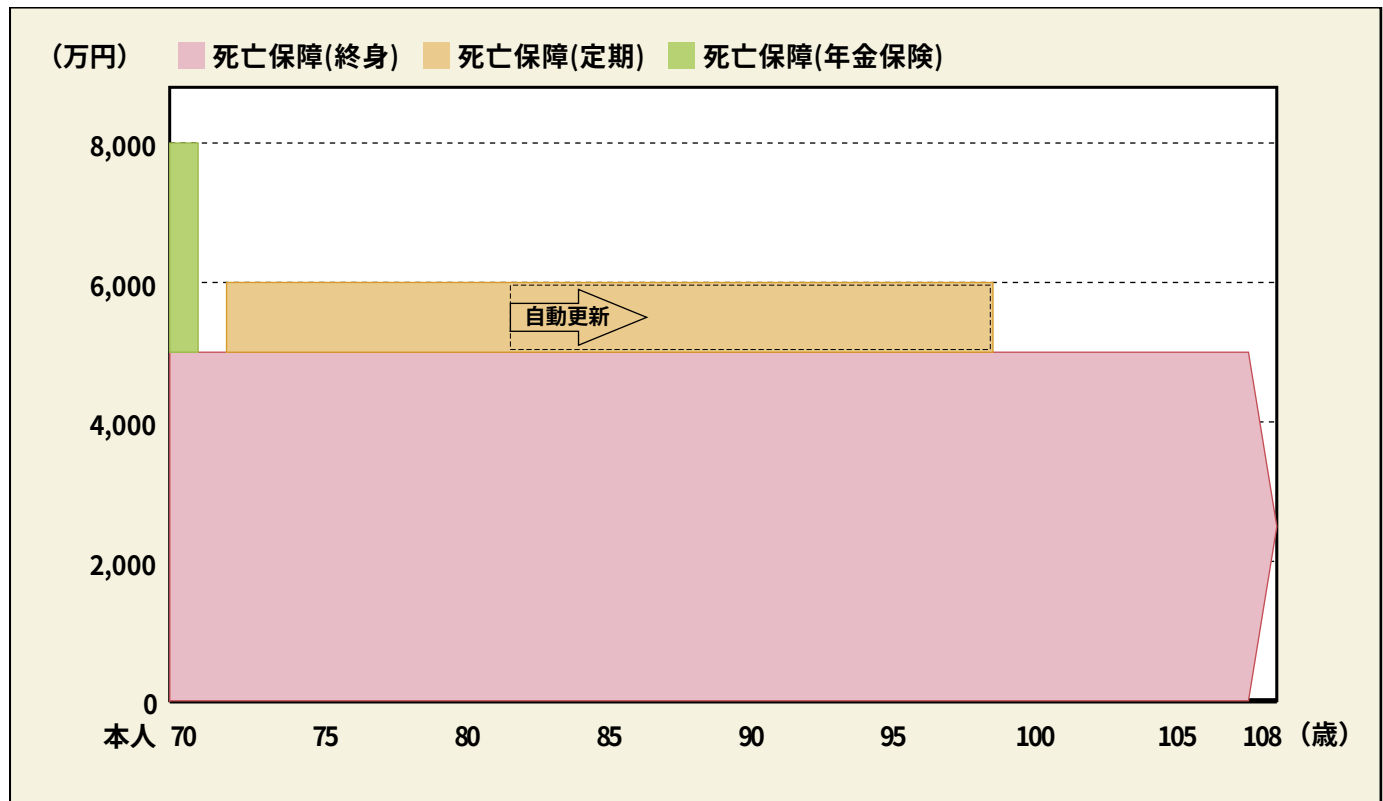
※上記の表はお客さまからいただいた情報のみに基づいて作成しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（対策後－死亡保障の推移）

ご本人さまに万が一のことがあった場合、残されたご家族の保障はどうなるのでしょうか。
お客さまが実施した対策の結果は以下のとおりです。

死亡保障グラフ（ご本人さまに万が一のことがあった場合）



保障内容

現在の死亡保障

うち病気による死亡・高度障害時	8,000 万円
死亡保険金 一時受取	8,000 万円
死亡保険金 年金受取	0 万円（初年度）
うちけがによる死亡・高度障害時	0 万円
所定の要介護状態のとき	0 万円



ご本人さまに現在、万が一のことがあった場合の保障額は8,000万円です。

ご本人さま80歳時に万が一のことがあった場合の保障額は6,000万円です。

ご本人さま平均余命時に万が一のことがあった場合の保障額は6,000万円です。

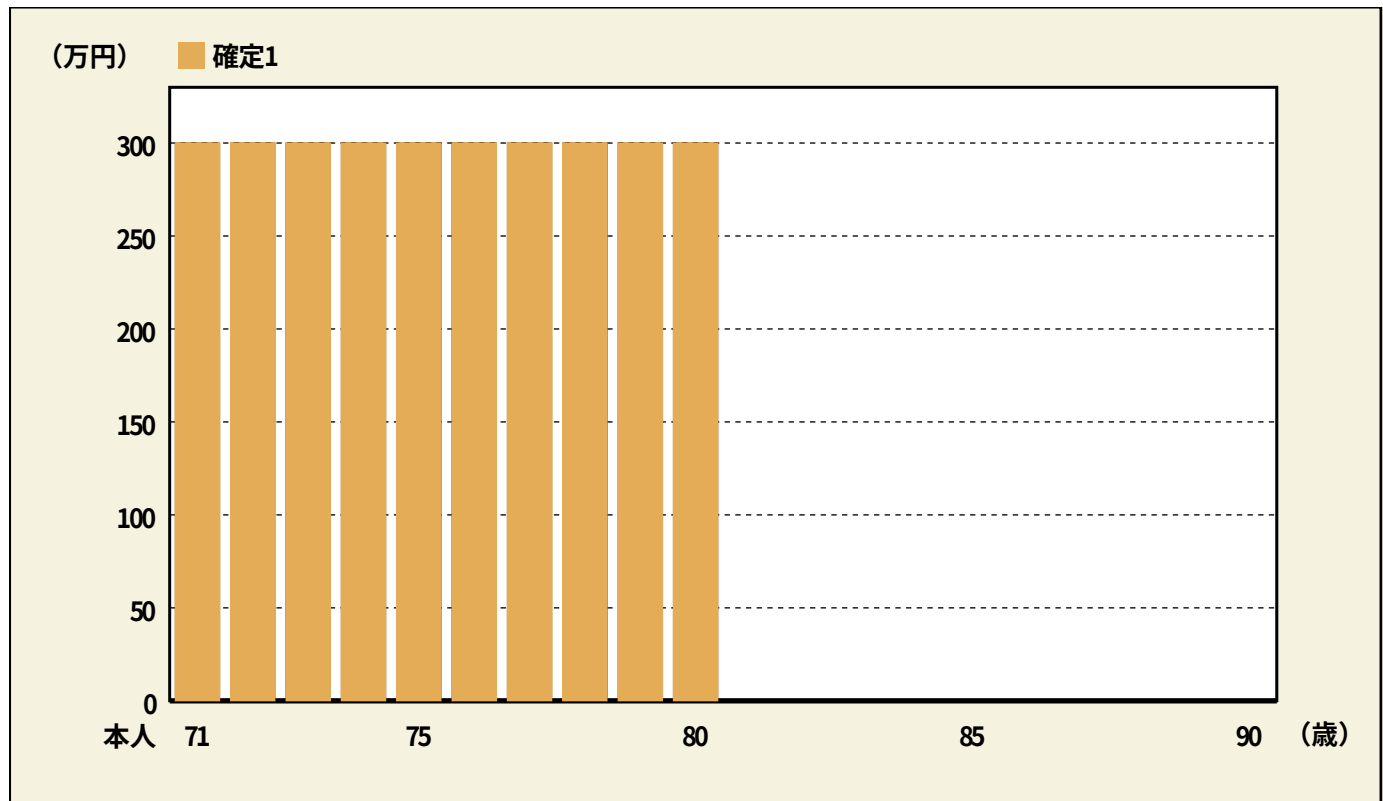
※上記グラフのご契約内容はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（対策後－老後保障の推移）

老後の生活において安定した収入の柱となるのは公的年金です。しかし、公的年金だけでは老後の生活資金に不安を抱える方も多いと思われます。豊かな老後をむかえるため、お客さまが行った対策の結果は以下のとおりです。

老後保障グラフ（年金受取人：ご本人）



保障内容

一生に受取る年金総額

3,000 万円

お客さまが加入されている個人年金保険

・確定年金（被保険者：ご本人）



ご本人さまが76歳時にお受取になる年金額は年額3,000,000円です。

ご本人さまが81歳時にお受取になる年金額は年額0円です。

ご本人さまが平均余命時にお受取になる年金額は年額0円です。

※上記グラフのご契約内容はお客さまからいただいた情報のみに基づいて表記しております。

工藤実（仮名）様

保険分析（対策後－保障内容の推移） 1/2

ご本人さまに万が一のことがあった場合、また病気、けが等で入院をした場合の保障推移を確認しましょう。

▶保障内容推移表

経過 年数	年齢	死亡保障 (万円)	入院保障（円／日額）				老後保障 (円／年額)	解約返戻金 (円)
			疾病	災害	女性疾病	がん		
0	70	8,000	0	0	0	0	0	0
1	71	5,000	0	0	0	0	3,000,000	0
2	72	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
3	73	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
4	74	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
5	75	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
6	76	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
7	77	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
8	78	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
9	79	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
10	80	6,000	0	0	0	0	3,000,000	10,000,000
11	81	6,000	0	0	0	0	0	10,000,000
12	82	6,000	0	0	0	0	0	0
13	83	6,000	0	0	0	0	0	0
14	84	6,000	0	0	0	0	0	0
15	85	6,000	0	0	0	0	0	0
16	86	6,000	0	0	0	0	0	0
17	87	6,000	0	0	0	0	0	0
18	88	6,000	0	0	0	0	0	0
19	89	6,000	0	0	0	0	0	0
20	90	6,000	0	0	0	0	0	0
21	91	6,000	0	0	0	0	0	0
22	92	6,000	0	0	0	0	0	0
23	93	6,000	0	0	0	0	0	0
24	94	6,000	0	0	0	0	0	0
25	95	6,000	0	0	0	0	0	0
26	96	6,000	0	0	0	0	0	0
27	97	6,000	0	0	0	0	0	0
28	98	6,000	0	0	0	0	0	0
29	99	5,000	0	0	0	0	0	0
30	100	5,000	0	0	0	0	0	0
31	101	5,000	0	0	0	0	0	0
32	102	5,000	0	0	0	0	0	0
33	103	5,000	0	0	0	0	0	0

※上記の表はお客さまからいただいた情報のみに基づいて作成しております。

保険分析（**対策後**－保障内容の推移） 2/2

ご本人さま に万が一のことがあった場合、また病気、けが等で入院をした場合の保障推移を確認しましょう。

▶保障内容推移表

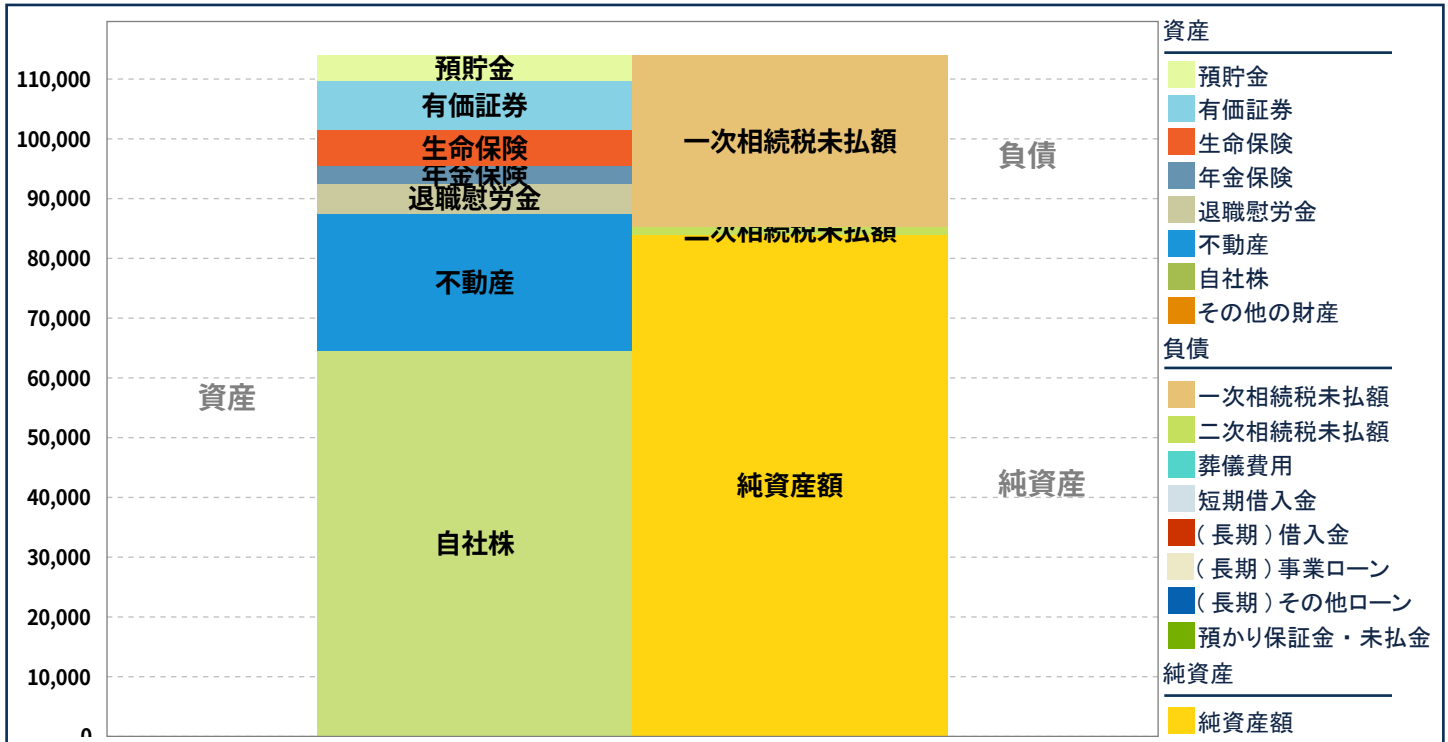
[illegible]

※上記の表はお客さまからいただいた情報のみに基づいて作成しております。

工藤実（仮名）様

バランスシート（現状分析）

仮に今一次相続、二次相続が発生したとした場合の資産と負債の状況をバランスシートで確認しましょう。
バランスシートを分析することで、保有資産に対する納税可能性を確認することができます。



資 産		負 債	
預貯金	4,304 万円	一次相続税未払額	28,682 万円
有価証券	8,138 万円	二次相続税未払額	1,267 万円
生命保険	6,000 万円	葬儀費用	0 万円
年金保険	3,000 万円	短期借入金	0 万円
退職慰労金	5,000 万円	(長期)借入金	0 万円
不動産	23,000 万円	(長期)事業ローン	0 万円
自社株	64,496 万円	(長期)その他ローン	0 万円
その他の財産	0 万円	預かり保証金・未払金	0 万円
		純資産	
		純資産額	83,989 万円
総資産額	113,939 万円	総負債額	113,939 万円

▶ 試算の結果

もし今一次相続、二次相続が発生したら預貯金、有価証券、死亡保険金、退職慰労金で相続税が納付困難であることがわかります。 ※流動比率は88%になります。

※一次相続税未払額は今一次相続が発生するとすれば納付することになる相続額の納付試算額です。

※二次相続税未払額は今一次相続が発生し、その直後に二次相続が発生し、法定相続割合で財産を承継とした場合に予想される相続税納付予想額をいいます。

※流動比率（％）…

$$\left(\text{預貯金} + \text{有価証券} + \text{生命保険} + \text{年金保険（死亡保険金）} + \text{退職慰労金} \right) / \left(\text{一次相続税未払額} + \text{二次相続税未払額} + \text{葬儀費用} + \text{短期借入金} \right) \times 100$$

相続財産明細

1/1

ご本人さま の登録された相続財産の一覧は以下のとおりです。

▶金融資産（評価基準日：2023/10/29）

資産クラス ／種類	利用区分 / 銘柄等	資産上昇率 (%)	相続人	評価額（円）
国内短期	普通預金	0.0	工藤良一	2,619,048
国内短期	普通預金	0.0	石原さやか	1,190,476
国内短期	普通預金	0.0	工藤千恵子	1,190,476
国内短期	定期預金	0.0	法定相続人	10,000,000
国内短期	MMF/MRF	0.0	工藤光一	10,000,000
国内債券	国内債券	0.0	法定相続人	4,992,500
国内株式	株式会社日立製作所	0.0	法定相続人	8,884,000
国内株式	富士通株式会社	0.0	法定相続人	28,155,000
国内株式	ソフトバンク株式会社	0.0	法定相続人	4,232,500
外国短期	普通預金（USD：アメリカ・ドル）	0.0	法定相続人	15,039,500
外国債券	外国債券	0.0	法定相続人	941,045
外国債券	ハイブリッド・インカムオープン	0.0	法定相続人	4,877,000
外国株式	大和住銀DC外国株式ファンド	0.0	法定相続人	8,987,280
年金保険		0.0	法定相続人	10,000,000
その他金融資産	外国株式A	0.0	法定相続人	10,318,500
資産合計				121,427,325

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

不動產明細

1/1

ご本人さま の保有する不動産（土地・家屋）は以下のとおりです。

▶ 評価日：2023/10/29

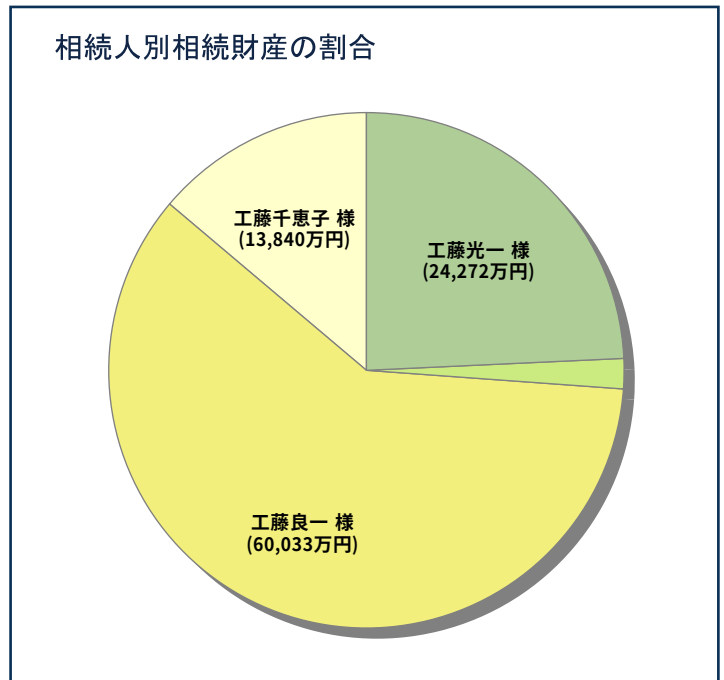
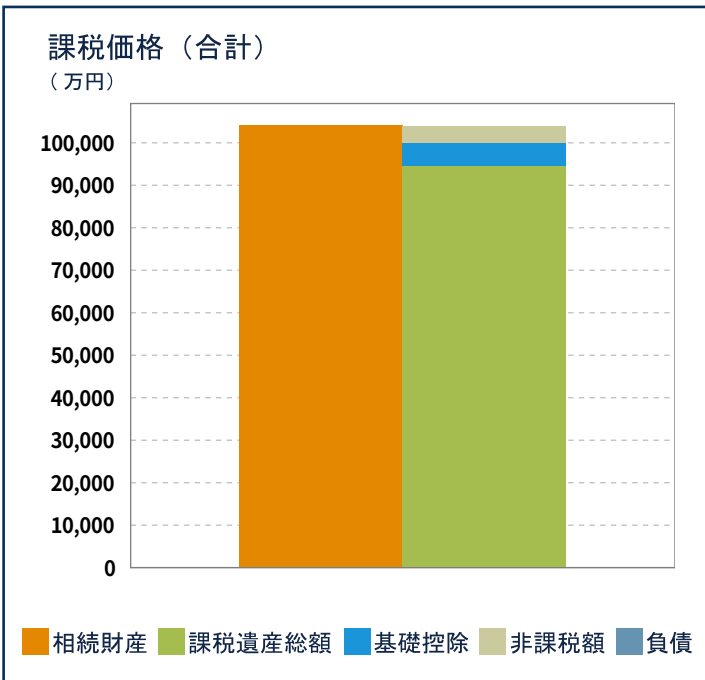
[illegible]

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

工藤実（仮名）様

課税価格および相続税試算（現状分析） ～ 一次相続～ 一次相続発生時期 0年後 1/1

現状における一次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



（単位：万円）

相続人等	合計	工藤 千恵子 様	工藤 良一 様	石原 さやか 様	工藤 光一 様
預貯金	4,004	1,371	679	536	1,417
有価証券	8,138	4,069	1,356	1,356	1,356
生命保険	6,000	0	6,000	0	0
年金保険	3,000	0	3,000	0	0
死亡退職金	5,000	0	5,000	0	0
不動産	13,400	8,400	5,000	0	0
自社株	64,496	0	42,997	0	21,498
その他資産	0	0	0	0	0
相続財産合計	104,039	13,840	64,033	1,892	24,272
借入金	0	0	0	0	0
葬儀費用	0	0	0	0	0
負債合計	0	0	0	0	0
生命保険金非課税額	2,000	0	2,000	0	0
死亡退職金非課税額	2,000	0	2,000	0	0
非課税額合計	4,000	0	4,000	0	0
課税価格	100,038	13,840	60,033	1,892	24,272
基礎控除	5,400				
課税遺産総額	94,638				
税額加算	0	0	0	0	0
相続税額	33,287	4,605	19,975	629	8,076
税額控除	4,605	4,605	0	0	0
納付税額	28,682	0	19,975	629	8,076
贈与税課税価格	0	0	0	0	0
基礎控除	0	0	0	0	0
贈与税納付額	0	0	0	0	0

工藤実（仮名）様

納税可能性分析（現状分析）

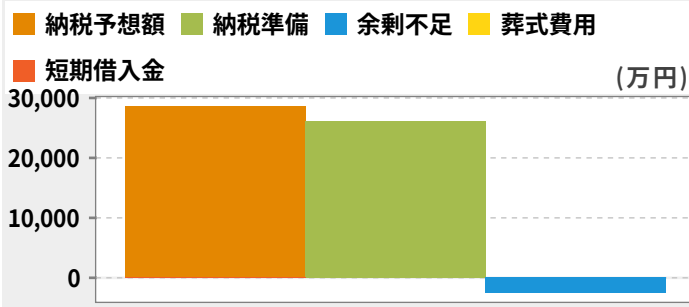
一次相続発生時期 0年後 1/2

現状における各相続人の納税可能性を確認しましょう。

▶ 分析結果

- お持ちの金融資産だけでは、相続税の納税が難しいと予想されます。
- 相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

28,682

葬儀費用

0

納税準備資金

26,142

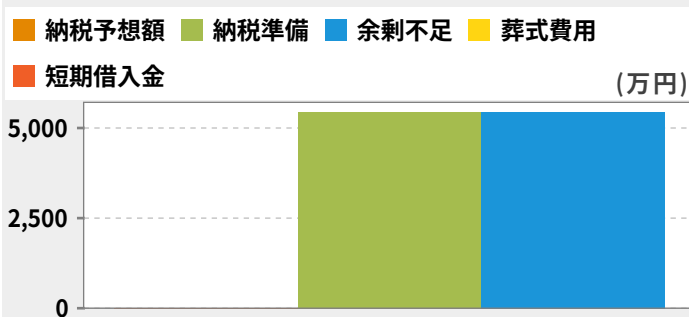
余剰不足

-2,539

短期借入金

0

工藤千恵子 様



相続税納付額

0

葬儀費用

0

納税準備資金

5,440

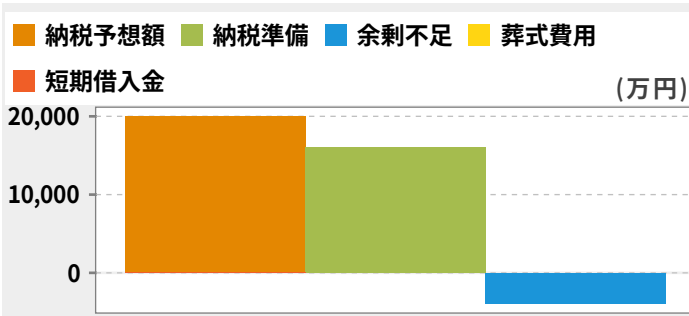
余剰不足

5,440

短期借入金

0

工藤良一 様



相続税納付額

19,975

葬儀費用

0

納税準備資金

16,035

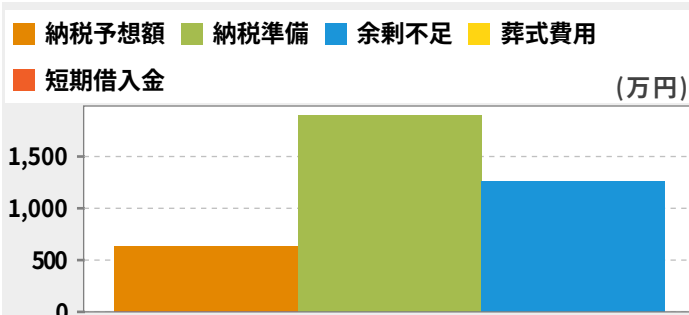
余剰不足

-3,940

短期借入金

0

石原さやか 様



相続税納付額

629

葬儀費用

0

納税準備資金

1,892

余剰不足

1,263

短期借入金

0

工藤実（仮名）様

納税可能性分析（現状分析）

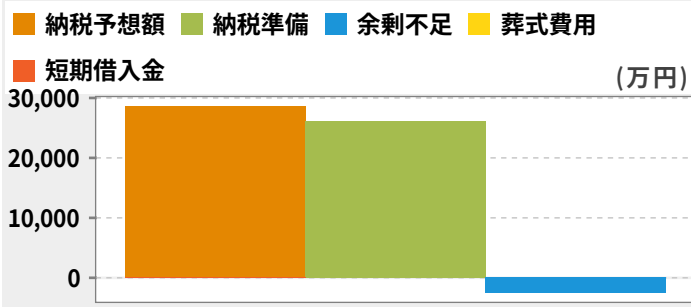
一次相続発生時期 0年後 2/2

現状における各相続人の納税可能性を確認しましょう。

▶ 分析結果

- お持ちの金融資産だけでは、相続税の納税が難しいと予想されます。
- 相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

28,682

葬儀費用

0

納税準備資金

26,142

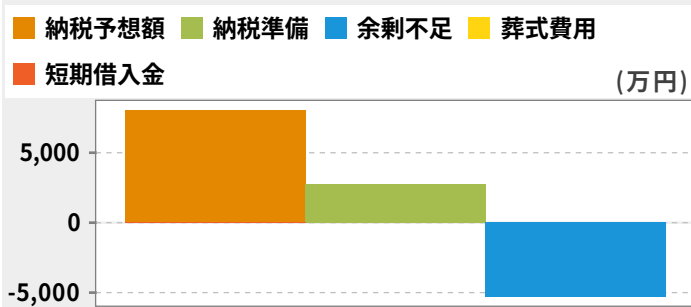
余剰不足

-2,539

短期借入金

0

工藤光一様



相続税納付額

8,076

葬儀費用

0

納税準備資金

2,773

余剰不足

-5,302

短期借入金

0

相続税納付額

葬儀費用

納税準備資金

余剰不足

短期借入金

相続税納付額

葬儀費用

納税準備資金

余剰不足

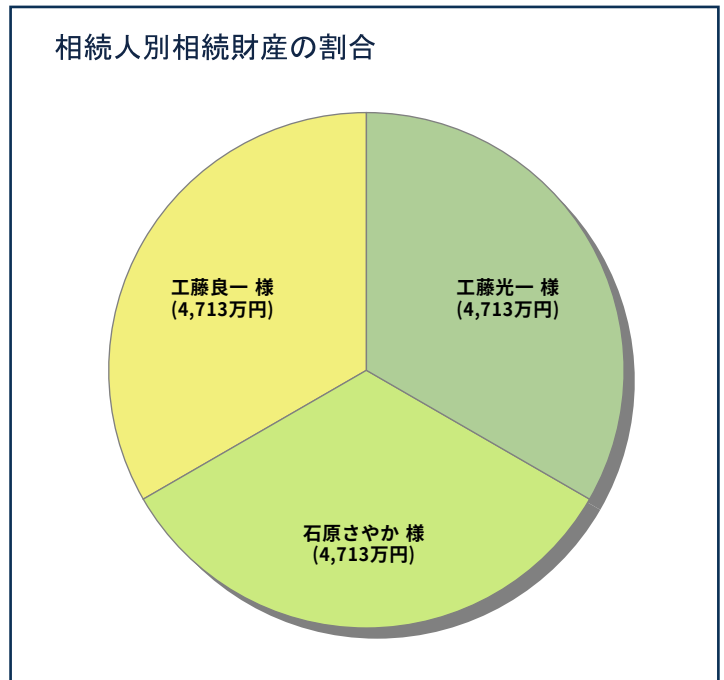
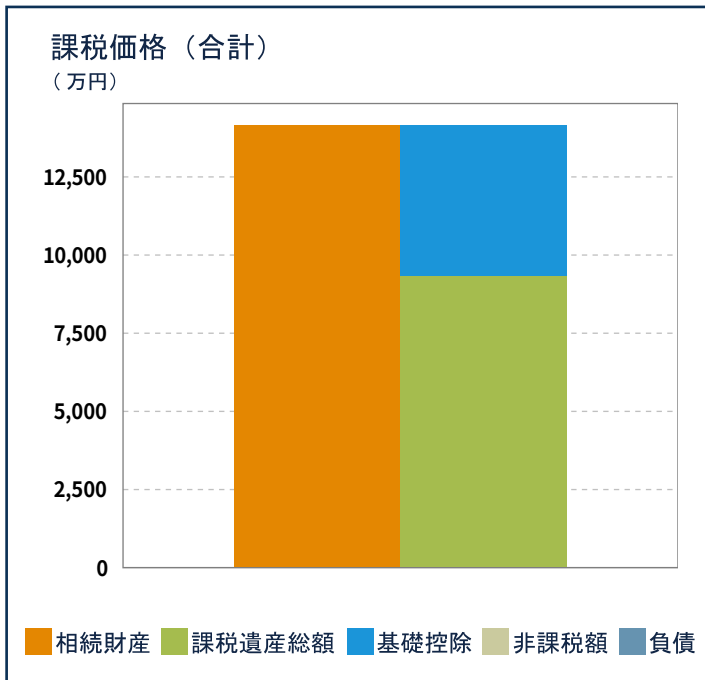
短期借入金

工藤実（仮名）様

課税価格および相続税試算（現状分析） ～ 二次相続～

二次相続発生時期 10年後 1/1

現状における二次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



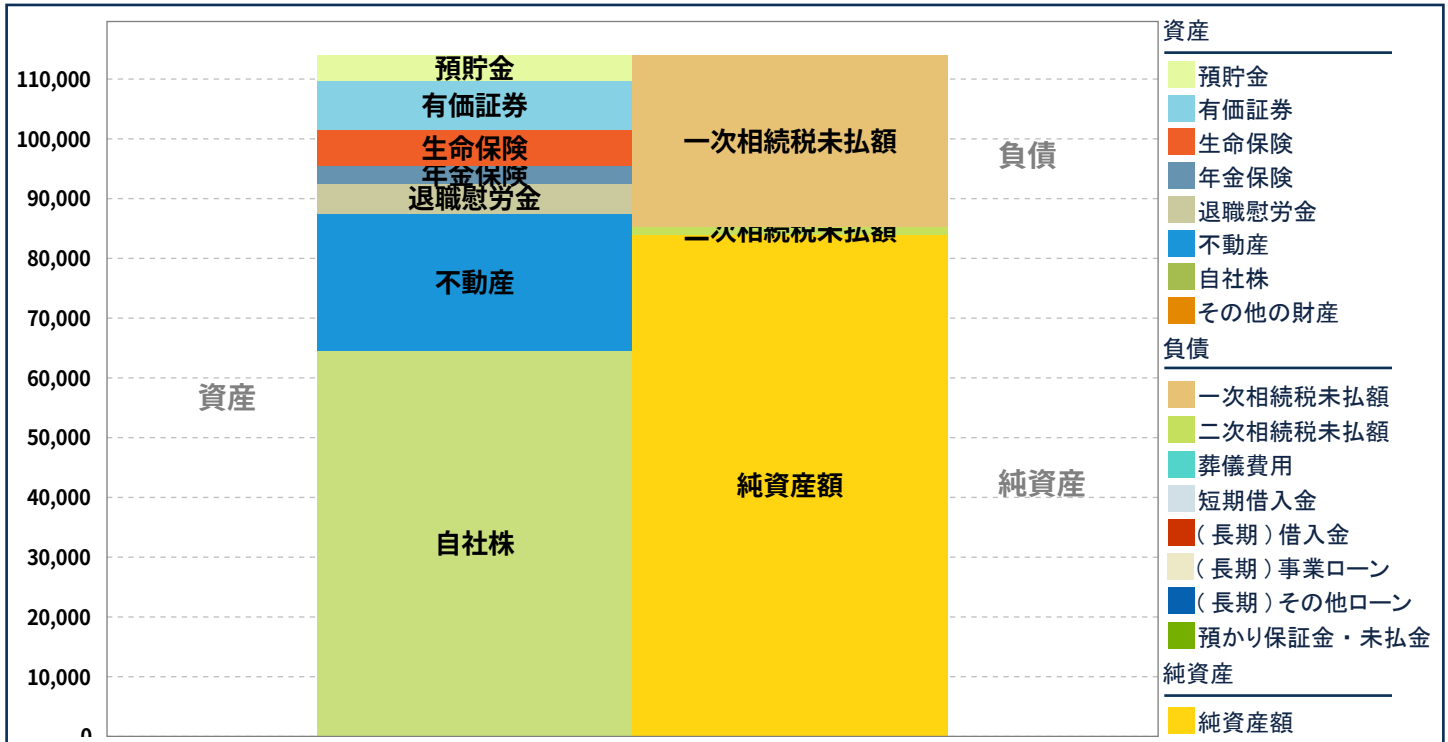
（単位：万円）

相続人等	合計	工藤 良一 様	石原 さやか 様	工藤 光一 様	
預貯金	1,671	557	557	557	
有価証券	4,069	1,356	1,356	1,356	
生命保険	0	0	0	0	
年金保険	0	0	0	0	
死亡退職金	0	0	0	0	
不動産	8,400	2,800	2,800	2,800	
自社株	0	0	0	0	
その他資産	0	0	0	0	
相続財産合計	14,140	4,713	4,713	4,713	
借入金	0	0	0	0	
葬儀費用	0	0	0	0	
負債合計	0	0	0	0	
生命保険金非課税額	0	0	0	0	
死亡退職金非課税額	0	0	0	0	
非課税額合計	0	0	0	0	
課税価格	14,140	4,713	4,713	4,713	
基礎控除	4,800				
課税遺産総額	9,340				
税額加算	0	0	0	0	
相続税額	1,268	422	422	422	
税額控除	0	0	0	0	
納付税額	1,267	422	422	422	
贈与税課税価格	0	0	0	0	
基礎控除	0	0	0	0	
贈与税納付額	0	0	0	0	

工藤実（仮名）様

バランスシート（対策結果）

仮に今一次相続、二次相続が発生したとした場合の資産と負債の状況をバランスシートで確認しましょう。
バランスシートを分析することで、保有資産に対する納税可能性を確認することができます。



資 産		負 債	
預貯金	4,304 万円	一次相続税未払額	28,682 万円
有価証券	8,138 万円	二次相続税未払額	1,267 万円
生命保険	6,000 万円	葬儀費用	0 万円
年金保険	3,000 万円	短期借入金	0 万円
退職慰労金	5,000 万円	(長期)借入金	0 万円
不動産	23,000 万円	(長期)事業ローン	0 万円
自社株	64,496 万円	(長期)その他ローン	0 万円
その他の財産	0 万円	預かり保証金・未払金	0 万円
		純資産	
		純資産額	83,989 万円
総資産額	113,939 万円	総負債額	113,939 万円

▶ 試算の結果

もし今一次相続、二次相続が発生したら預貯金、有価証券、死亡保険金、退職慰労金で相続税が納付困難であることがわかります。 ※流動比率は88%になります。

※一次相続税未払額は今一次相続が発生するとすれば納付することになる相続額の納付試算額です。

※二次相続税未払額は今一次相続が発生し、その直後に二次相続が発生し、法定相続割合で財産を承継するとした場合に予想される相続税納付予想額をいいます。

※流動比率（％）…

$$\left(\text{預貯金} + \text{有価証券} + \text{生命保険} + \text{年金保険（死亡保険金）} + \text{退職慰労金} \right) / \left(\text{一次相続税未払額} + \text{二次相続税未払額} + \text{葬儀費用} + \text{短期借入金} \right) \times 100$$

工藤実（仮名）様

相続財産別対策一覧

1/2

お客様の保有資産について実施する対策は以下のとおりです。

▶評価基準日：2023/10/29

アセットクラス ／種類	名称／所在場所等	相続人	評価額（円）	お客様が選択された対策	
				名称	A
国内短期	普通預金	工藤良一	2,619,048		
国内短期	普通預金	石原さやか	1,190,476		
国内短期	普通預金	工藤千恵子	1,190,476		
国内短期	定期預金	法定相続人	10,000,000		
国内短期	MMF/MRF	工藤光一	10,000,000		
国内債券	国内債券	法定相続人	4,992,500		
国内株式	株式会社日立製作所	法定相続人	8,884,000		
国内株式	富士通株式会社	法定相続人	28,155,000		
国内株式	ソフトバンク株式会社	法定相続人	4,232,500		
外国短期	普通預金（USD：アメリカ・ドル）	法定相続人	15,039,500		
外国債券	外国債券	法定相続人	941,045		
外国債券	ハイブリッド・インカムオープン	法定相続人	4,877,000		
外国株式	大和住銀DC外国株式ファンド	法定相続人	8,987,280		
年金保険		法定相続人	10,000,000		
その他金融資産	外国株式A	法定相続人	10,318,500		
土地（宅地）	自宅（土地）	工藤千恵子	120,000,000		
土地（宅地）	別荘	工藤良一	30,000,000		
建物	自宅（建物）	工藤千恵子	60,000,000		
建物	別荘	工藤良一	20,000,000		
自社株	森永水産	工藤光一	214,987,500		
自社株	森永水産	工藤良一	429,975,000		
終身保障	終身保険	工藤良一	50,000,000		
定期保障		工藤良一	10,000,000		
資産合計					

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

工藤実（仮名）様

相続財産別対策一覧

2/2

お客様の保有資産について実施する対策は以下のとおりです。

▶評価基準日：2023/10/29

[illegible]

※相続人が法定相続人となっている資産については、法定相続割合で分割するものとします。

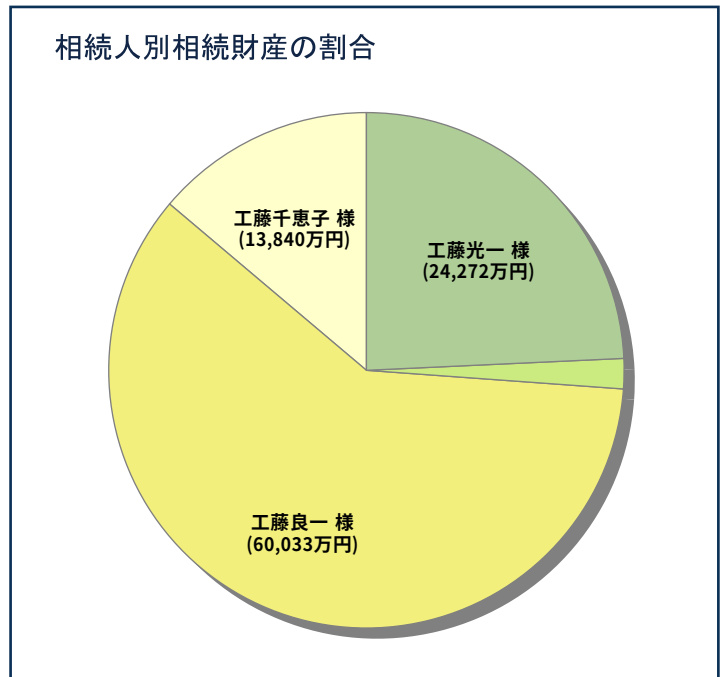
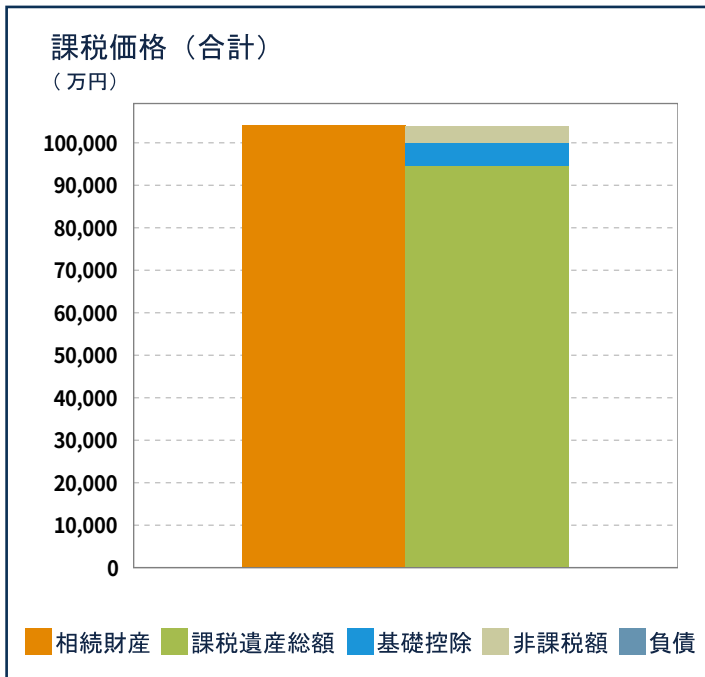
工藤実（仮名）様

課税価格および相続税試算（対策後） ～ 一次相続～

一次相続発生時期 0年後

1/1

対策後の一次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



（単位：万円）

相続人等	合計	工藤 千恵子 様	工藤 良一 様	石原 さやか 様	工藤 光一 様
預貯金	4,004	1,371	679	536	1,417
有価証券	8,138	4,069	1,356	1,356	1,356
生命保険	6,000	0	6,000	0	0
年金保険	3,000	0	3,000	0	0
死亡退職金	5,000	0	5,000	0	0
不動産	13,400	8,400	5,000	0	0
自社株	64,496	0	42,997	0	21,498
その他資産	0	0	0	0	0
相続財産合計	104,039	13,840	64,033	1,892	24,272
借入金	0	0	0	0	0
葬儀費用	0	0	0	0	0
負債合計	0	0	0	0	0
生命保険金非課税額	2,000	0	2,000	0	0
死亡退職金非課税額	2,000	0	2,000	0	0
非課税額合計	4,000	0	4,000	0	0
課税価格	100,038	13,840	60,033	1,892	24,272
基礎控除	5,400				
課税遺産総額	94,638				
税額加算	0	0	0	0	0
相続税額	33,287	4,605	19,975	629	8,076
税額控除	4,605	4,605	0	0	0
納付税額	28,682	0	19,975	629	8,076
贈与税課税価格	0	0	0	0	0
基礎控除	0	0	0	0	0
贈与税納付額	0	0	0	0	0

工藤実（仮名）様

納税可能性分析（対策結果）

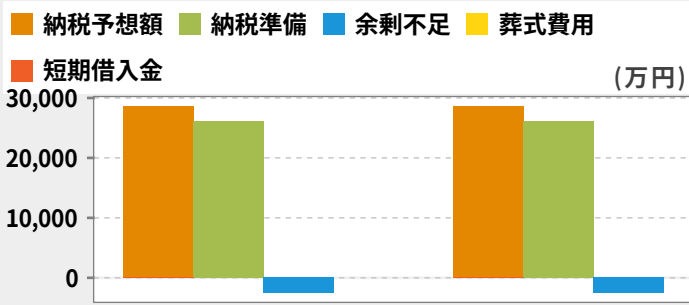
一次相続発生時期 0年後 1/2

対策後の各相続人の納税可能性は以下のとおりです。

▶ 分析結果

- お持ちの金融資産だけでは、相続税の納税が難しいと予想されます。
- 相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

28,682

28,682

葬儀費用

0

納税準備資金

26,142

余剰不足

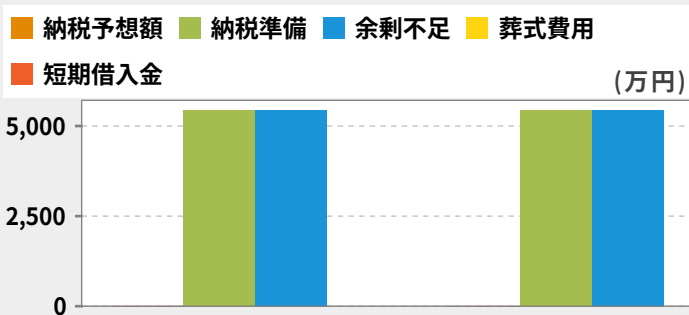
-2,539

短期借入金

0

0

工藤千恵子 様



相続税納付額

0

0

葬儀費用

0

納税準備資金

5,440

余剰不足

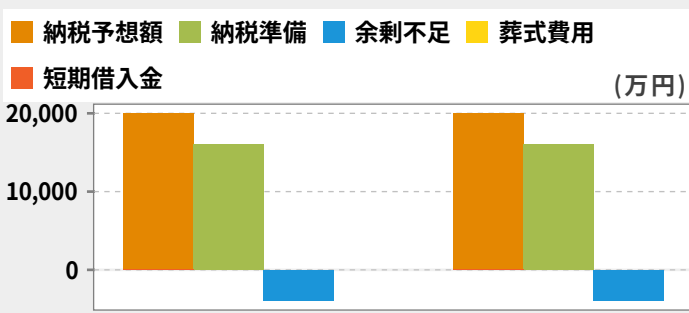
5,440

短期借入金

0

0

工藤良一 様



相続税納付額

19,975

19,975

葬儀費用

0

納税準備資金

16,035

余剰不足

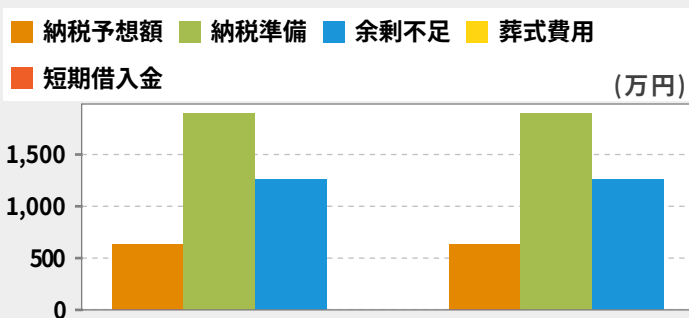
-3,940

短期借入金

0

0

石原さやか 様



相続税納付額

629

629

葬儀費用

0

納税準備資金

1,892

余剰不足

1,263

短期借入金

0

0

工藤実（仮名）様

納税可能性分析（対策結果）

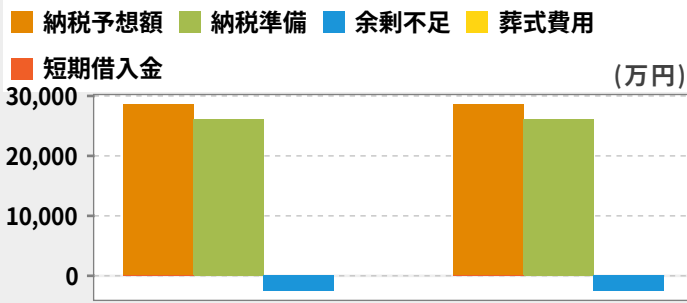
一次相続発生時期 0年後 2/2

対策後の各相続人の納税可能性は以下のとおりです。

▶ 分析結果

- お持ちの金融資産だけでは、相続税の納税が難しいと予想されます。
- 相続人の中に、相続税の納付が困難な方が発生すると予想されます。

合計



相続税納付額

28,682

28,682

葬儀費用

0

0

短期借入金

0

0

納税準備資金

26,142

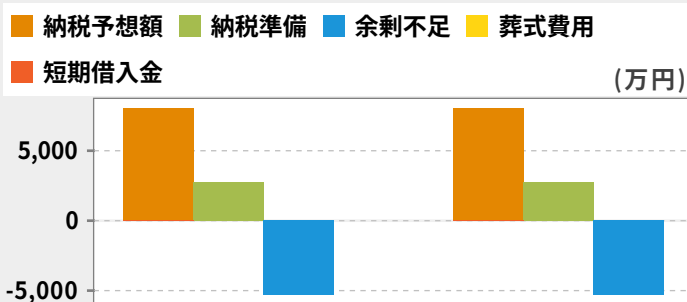
26,142

余剰不足

-2,539

-2,539

工藤光一様



相続税納付額

8,076

8,076

葬儀費用

0

0

短期借入金

0

0

納税準備資金

2,773

2,773

余剰不足

-5,302

-5,302

相続税納付額

葬儀費用

短期借入金

納税準備資金

余剰不足

相続税納付額

葬儀費用

短期借入金

納税準備資金

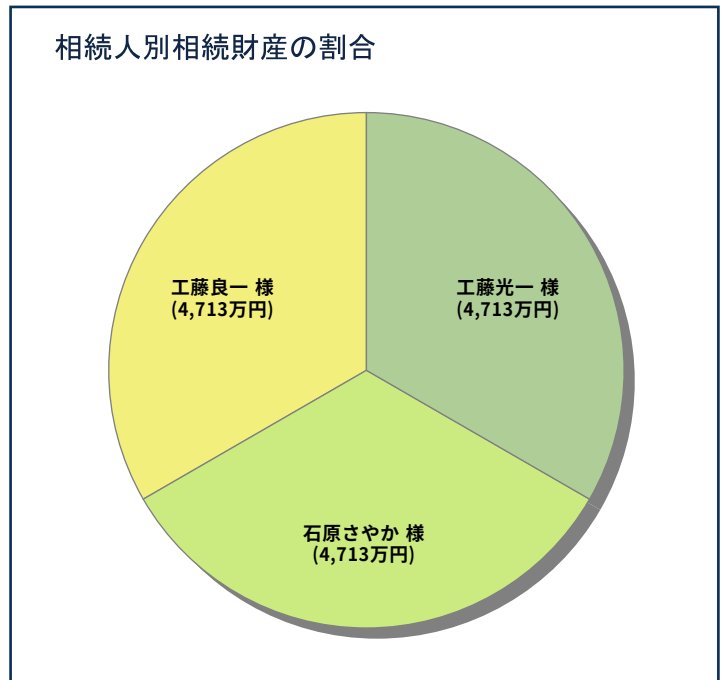
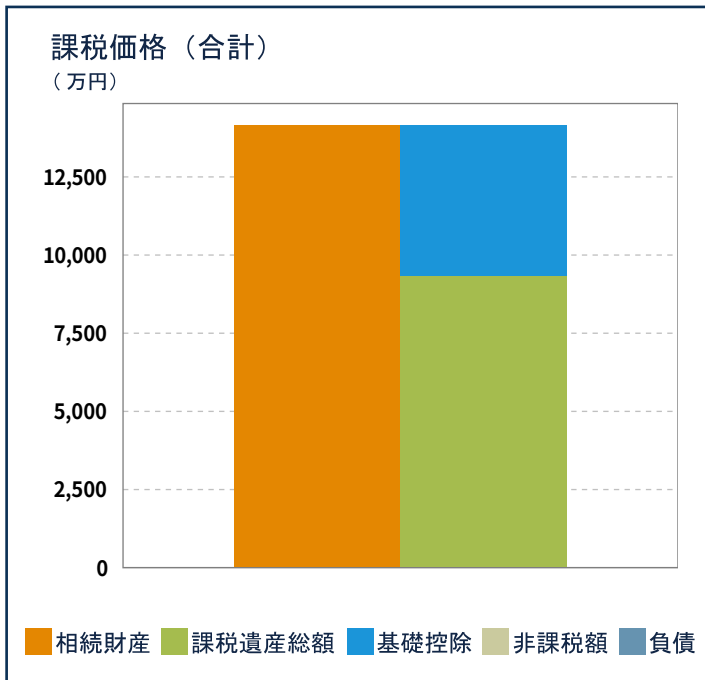
余剰不足

工藤実（仮名）様

課税価格および相続税試算（対策後） ～ 二次相続～

二次相続発生時期 10年後 1/1

対策後の二次相続の課税価格および相続税の試算結果を確認しましょう。



（単位：万円）

相続人等	合計	工藤 良一 様	石原 さやか 様	工藤 光一 様	
預貯金	1,671	557	557	557	
有価証券	4,069	1,356	1,356	1,356	
生命保険	0	0	0	0	
年金保険	0	0	0	0	
死亡退職金	0	0	0	0	
不動産	8,400	2,800	2,800	2,800	
自社株	0	0	0	0	
その他資産	0	0	0	0	
相続財産合計	14,140	4,713	4,713	4,713	
借入金	0	0	0	0	
葬儀費用	0	0	0	0	
負債合計	0	0	0	0	
生命保険金非課税額	0	0	0	0	
死亡退職金非課税額	0	0	0	0	
非課税額合計	0	0	0	0	
課税価格	14,140	4,713	4,713	4,713	
基礎控除	4,800				
課税遺産総額	9,340				
税額加算	0	0	0	0	
相続税額	1,268	422	422	422	
税額控除	0	0	0	0	
納付税額	1,267	422	422	422	
贈与税課税価格	0	0	0	0	
基礎控除	0	0	0	0	
贈与税納付額	0	0	0	0	

工藤実（仮名）様

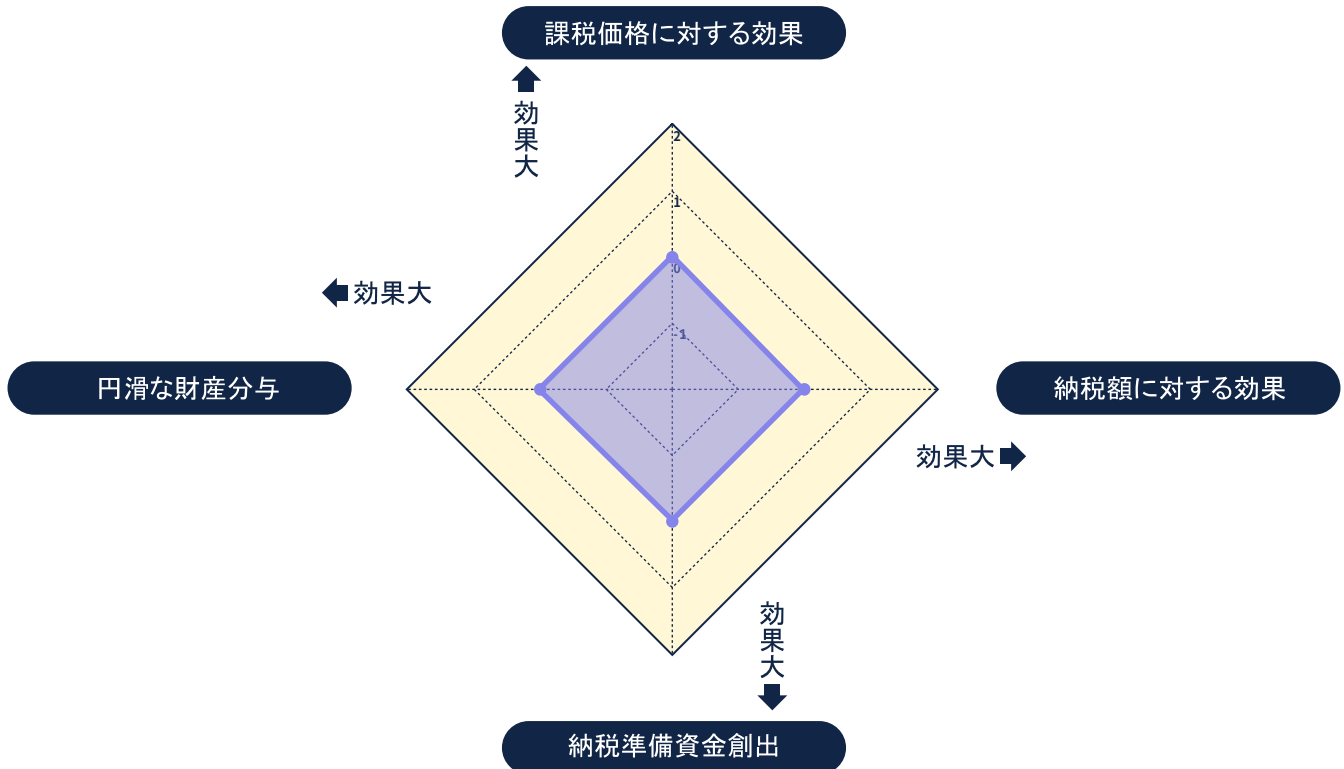
対策前後分析

一次相続発生時期 0年後

相続対策による効果を総合的に分析した結果は以下のとおりです。

総合効果比較チャート

お客さまが行った対策の効果を4つの視点から相対的に表示したチャートは以下のとおりです。



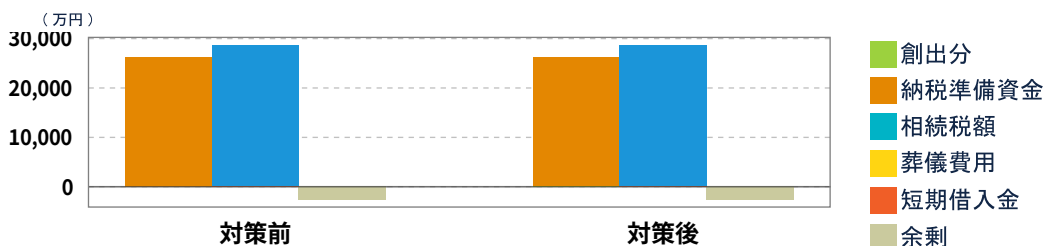
納税可能性総合分析

お客さまが行った対策後の納税可能性を分析した結果は以下のとおりです。

(単位：万円)

	①	②	③	④ = ② + ③ - ①	
	課税遺産総額	相続税額等※	納税準備資金	納税準備資金創出	納税余剰不足
対策前	94,638	28,682	26,142		-2,539
対策後	94,638	28,682	26,142	0	-2,539

※相続税額等の内訳 (対策前) ... 相続税額:28,682万円、短期借入金:0万円、葬儀費用:0万円
 (対策後) ... 相続税額:28,682万円、短期借入金:0万円、葬儀費用:0万円

●納税可能性総合分析
グラフ

▶分析結果 資産状況の変化や相続人情報の変更及び税制改正などに対応するため、今後も定期的な対策の見直しをお勧めします。

工藤実（仮名）様

今後 6 ヶ月の間に予定されるライフイベントおよび課題

今後 6 ヶ月の間にお客さまが予定されているライフイベントおよび課題は以下のとおりです。各イベントおよび課題に対するアクションプランの実行をおすすめ致します。

[illegible]

工藤実（仮名）様

ご利用にあたってのご注意

- このシミュレーションは、信頼できると判断された出所から入手した各種統計データなどを使用し、一定の前提のもとで算出したものであり、その正確性・確実性を保証するものではありません。
- このシミュレーションにおけるモデルポートフォリオは、各アセットクラスの主要なインデックスの過去の実績および現在の状況等を参考に推計した値（期待収益率、標準偏差、相関係数）を用いていますが、これらの推計データに基づく将来の運用予測はあくまでも投資判断における目安に過ぎず、その正確性・完全性を保証するものではありません。
- このシミュレーションにおいて表示されるモデルポートフォリオは、お客さまのリスク許容度、投資期間等を基に株式会社キャピタル・アセット・プランニング独自の分類に従って算出された参考情報です。この結果によって特定の金融商品を推奨するものではありません。投資に関する最終決定はご自身でなさるようお願いします。
- シミュレーション結果、分析結果はあくまでも予想値であり、将来の運用成果を保証するものではありません。運用状況によっては元本割れのリスクもあります。なお、運用予測の数値には手数料、諸費用は考慮しておりません。
- ご検討にあたっては、必ず当該商品の「パンフレット」、「商品説明書」、「預金規定」、「ご契約のしおり・約款」、「契約概要」、「注意喚起情報」、「特別勘定のしおり」、「目論見書」をあわせてご覧下さい。また、お客さまが現在の資産構成を修正するために投資信託等の金融商品の購入、解約等を行う場合は、各種手数料等の費用を支払う必要と、当該金融商品への投資にかかる損失が確定される場合があることもご考慮下さい。
- このシミュレーションにおける自社株の評価は、被相続人の保有する株式の全てを一人の相続人が相続したと仮定して株価を計算しています。株式の評価方法の判定においては、被相続人の議決権割合等で判定を行っています。
- 本シミュレーションは株式会社キャピタル・アセット・プランニングが著作権を保有しております。許可なく、転用・販売することを固く禁じます。
- 本シミュレーションの資産分析、保険分析、税務分析の結果については、ファイナンシャルプランナー、税理士等の専門家にご相談下さい。尚、本システムで作成した資料については、税務申告に利用することは出来ません。

INDEX

各アセットクラスのリスク・リターン・相関係数および過去の実績数値に利用している指数です。

【インデックス（指数名）】

国内短期	無担保コールレート・O/N 月平均/金利	日本銀行	2003年4月～2023年3月
国内債券	リフィニティブ国内債券インデックス *1	リフィニティブ	2003年4月～2023年3月
国内株式	TOPIX配当込み指数	東京証券取引所	2003年4月～2023年3月
外国短期	フェデラルファンズ (FF)・レート 月平均金利	FRB (米国連邦準備制度理事会)	2003年4月～2023年3月
外国債券	リフィニティブ外国債券インデックス *1 (除く日本、円ベース、ヘッジ無し)	リフィニティブ	2003年4月～2023年3月
外国株式	MSCI KOKUSAI (WORLD EX JAPAN) *2	MSCI	2003年4月～2023年3月
国内 REIT	東証REIT指数 (配当込み指数)	東京証券取引所	2003年4月～2023年3月
外国 REIT	MSCI World /REITs *2	MSCI	2003年4月～2023年3月
コモディティ	Reuters/Jefferies-CRB (Commodity Research Bureau) INDEX	Commodity Research Bureau	2003年4月～2023年3月
ヘッジファンド	TremontヘッジファンドIDX	CreditSuisse	2003年4月～2023年3月

*1 リフィニティブ国内債券インデックスとリフィニティブ外国債券インデックスは、リフィニティブ債券インデックスを(株)キャピタル・アセット・プランニングが加工したものです。

*2 MSCI指数については、(株)キャピタル・アセット・プランニングが円ベースの利回りを計算します。