

ライフプラン質問シート

記入日： 年 月 日

◎ お客様プロフィール

	ふりがな 姓	ふりがな 名	生年月日	年齢	性別	職業／学年など
世帯主			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
配偶者			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
お子様1			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
お子様2			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
お子様3			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
お子様4			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
その他 同居家族			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
			年 月 日	歳	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	

結婚記念日 年 月 日

◎ ライフプラン作成にあたっては、以下の資料をご準備ください

- ☐ 源泉徴収票または確定申告書（直近のもの）
- ☐ 給与明細（直近のもの1カ月分）
- ☐ ねんきん定期便
- ☐ 確定拠出年金・残高のお知らせ（加入中の方）
- ☐ 企業年金・国民年金基金・小規模企業共済等の資料（加入中の方）
- ☐ 加入中の保険証券（生命保険・学資保険・年金保険・損害保険など）
- ☐ 住宅ローン償還表（住宅ローン返済中の方）
- ☐ ローン償還表（その他ローンを返済中の方）
- ☐ 固定資産税通知書（不動産をお持ちの方）

相談内容



◎ なぜご相談したいと思われたのですか？きっかけを教えてください。

(例) 住宅情報誌を見ていたら、気になるマンションがあった。

◎ ご相談したい内容(今、気になっていること)は何ですか？

(例) いくらマンションなら買っても大丈夫なのか。頭金はいくら用意すればいいのか。

◎ ライフプランが成り立つのであれば、実現させたいことは何ですか。

(例) 経済的に無理のない範囲でマイホームを購入して、教育資金もしっかり準備したい。

◎ 将来の夢があれば、お聞かせください

収入と支出について1



◎ 収入について教えてください(税込みでご記入ください)

	世帯主	配偶者
昨年	月 万円、賞与 万円、年収 万円	月 万円、賞与 万円、年収 万円
今年の見込	年収 万円	年収 万円

◎ 今後の収入の見通しはどのように考えていますか？

	世帯主	配偶者
将来見通し	(例) 今年の見込みが50歳まで、以降は60歳で500万円になるように毎年なだらかに減っていき、60～64歳は再雇用制度で年収300万円	(例) 育児休業後いったん復職します。でも、末子が中学生になるまで時短に切り替えたい。その期間の給与は現在の80%で、その後は毎年2%ずつ上がる予定です。
定年	歳時 退職金見込額 万円	歳時 退職金見込額 万円
再就職	歳～ 歳 万円	歳～ 歳 万円
	退職金見込額 万円	退職金見込額 万円

◎ その他に収入がある、または将来収入を増やしていく計画はありますか？

	世帯主	配偶者
副収入・家賃収入・実家からの援助等	(例) 40～60歳不動産収入あり。家賃収入240万円、経費36万円、減価償却費50万円	(例) 末子が小5になったら、再就職。月8万円位のパートを60歳まで続けたい。

◎ 支出について教えてください。現在の基本生活費はおいくらですか？

● 現在の生活費

月々の基本生活費	
食費	円
光熱費	円
通信費	円
雑費・日用品費	円
小遣い	円
	円
	円
	円
	円
基本生活費合計	円

ボーナス支出(年払いや大型支出)	
	円
	円
	円
	円
	円
	円
	円
	円
	円
ボーナス支出合計	円

● 今後ご家族が増えた場合、生活費は増やしますか？ (はい いいえ)

(「はい」と答えた場合) お子様1人につきいくらかかると想定されていますか？

出産費用 万円 1ヶ月あたりの生活費増加額 万円/月

※一般的にオムツ代、ミルク代などで月1万円程度かかります

収入と支出について2



◎将来実現したい特別な旅行やイベントはございますか？（退職記念旅行、海外旅行など）

例：60歳の時にヨーロッパ旅行、80万円。5年1回は海外旅行をしたい、1回につき50万円。

◎車や家電などの耐久財についてお聞きます

● 車やバイクはお持ちですか？ 買い替えのご予定を教えてください（年間維持費：ガソリン・税金・車検・保険・駐車場など）

①	②	③	④	⑤
<input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> バイク <input type="checkbox"/> その他()	<input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> バイク <input type="checkbox"/> その他()	<input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> バイク <input type="checkbox"/> その他()	<input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> バイク <input type="checkbox"/> その他()	<input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> バイク <input type="checkbox"/> その他()
◎買い替え計画	◎買い替え計画	◎買い替え計画	◎買い替え計画	◎買い替え計画
世帯主 歳時	世帯主 歳時	世帯主 歳時	世帯主 歳時	世帯主 歳時
価格 万円	価格 万円	価格 万円	価格 万円	価格 万円
以後 年ごとに	以後 年ごとに	以後 年ごとに	以後 年ごとに	以後 年ごとに
世帯主 歳まで	世帯主 歳まで	世帯主 歳まで	世帯主 歳まで	世帯主 歳まで
◎年間維持費①	◎年間維持費①	◎年間維持費①	◎年間維持費①	◎年間維持費①
ガソリン 万円	ガソリン 万円	ガソリン 万円	ガソリン 万円	ガソリン 万円
保険料 万円	保険料 万円	保険料 万円	保険料 万円	保険料 万円
車検 万円	車検 万円	車検 万円	車検 万円	車検 万円
駐車場 万円	駐車場 万円	駐車場 万円	駐車場 万円	駐車場 万円
税金 万円	税金 万円	税金 万円	税金 万円	税金 万円
() 万円	() 万円	() 万円	() 万円	() 万円
() 万円	() 万円	() 万円	() 万円	() 万円
歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳
◎年間維持費②	◎年間維持費②	◎年間維持費②	◎年間維持費②	◎年間維持費②
() 万円	() 万円	() 万円	() 万円	() 万円
歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳	歳 ~ 歳

◎ その他継続的な支出がありますか？

(例) 下の子が中学を卒業するまで毎年、帰省費用に10万円使いたい 冠婚葬祭、交際費、年間で管理する予算など

名称： 家具家電の買い替え	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称： 帰省	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称： 旅行	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称：	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで
名称： 予備費	歳 ~ 歳	万円	の支出を	年毎に	歳まで

保険と資産・負債について



◎ 生命保険、学資保険、個人年金などの保険料を教えてください

毎月の保険料		年間、半年払いの保険料	
	円		円
	円		円
	円		円
	円		円
	円		円
	円		円
毎月の保険料合計	円	1年間の保険料合計	円

● 今の保険料についてどう思われますか？

☐ 高い ☐ 適当 ☐ 少ない ☐ 入っていない

● 保険料に対する希望はありますか？（例：月2万円以内に抑えたい）

● 保障内容についてどう思われますか？

☐ 多い ☐ 適当 ☐ 少ない ☐ 入っていない

● 保障内容に対する希望はありますか？（例：がんが心配、健康状態に不安を抱えている）

◎ 現在の資産と負債についてお聞かせください

金融資産		毎月の積立貯蓄	
普通預金	万円		万円
預貯金	万円		万円
財形（一般／住宅／年金）	万円		万円
株式（時価）	万円		万円
投資信託（時価）	万円	毎月の積立額 合計	万円
	万円		万円
	万円	賞与の積立貯蓄	
	万円		
	万円		万円
	万円		万円
金融資産合計	万円	1年間の積立額 合計	万円

負債（住宅ローン以外のその他ローン ※償還表コピーあれば記入不要）					
名称	借入額	残高	残期間	金利	年間返済額
	万円	万円	年	%	万円
	万円	万円	年	%	万円
	万円	万円	年	%	万円

積立運用					
積立期間	歳～	歳	現在の時価	万円 と 毎年	万円 を想定利回り %で積立運用
据置期間	歳～	歳	想定利回り	%	
受取期間	歳～	年間	想定利回り	%	で運用しながら受け取る

◎ お子様の今後の教育進路や結婚資金援助の希望についてお聞かせください

	第1子	第2子	第3子	第4子
お子様の 長所・ 性格 教育希望				
幼稚園 保育園	<input type="checkbox"/> 保育園 年 <input type="checkbox"/> 私立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> 公立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> その他 年 ()	<input type="checkbox"/> 保育園 年 <input type="checkbox"/> 私立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> 公立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> その他 年 ()	<input type="checkbox"/> 保育園 年 <input type="checkbox"/> 私立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> 公立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> その他 年 ()	<input type="checkbox"/> 保育園 年 <input type="checkbox"/> 私立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> 公立幼稚園 年 <input type="checkbox"/> その他 年 ()
小学校	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立
中学校	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立
高校	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立	<input type="checkbox"/> 公立 <input type="checkbox"/> 私立
大学	<input type="checkbox"/> 国公立 <input type="checkbox"/> 私立 <input type="checkbox"/> 短大	<input type="checkbox"/> 国公立 <input type="checkbox"/> 私立 <input type="checkbox"/> 短大	<input type="checkbox"/> 国公立 <input type="checkbox"/> 私立 <input type="checkbox"/> 短大	<input type="checkbox"/> 国公立 <input type="checkbox"/> 私立 <input type="checkbox"/> 短大
	<input type="checkbox"/> 文系 <input type="checkbox"/> 理系 <input type="checkbox"/> 医系	<input type="checkbox"/> 文系 <input type="checkbox"/> 理系 <input type="checkbox"/> 医系	<input type="checkbox"/> 文系 <input type="checkbox"/> 理系 <input type="checkbox"/> 医系	<input type="checkbox"/> 文系 <input type="checkbox"/> 理系 <input type="checkbox"/> 医系
	<input type="checkbox"/> 自宅 <input type="checkbox"/> 下宿	<input type="checkbox"/> 自宅 <input type="checkbox"/> 下宿	<input type="checkbox"/> 自宅 <input type="checkbox"/> 下宿	<input type="checkbox"/> 自宅 <input type="checkbox"/> 下宿
その他の 教育費 (留学や 習い事 など)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)
	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)
	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)
	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)	(歳～ 歳 万円/年)
結婚資金 援助	歳 万円	歳 万円	歳 万円	歳 万円
その他の 援助	(歳 万円)	(歳 万円)	(歳 万円)	(歳 万円)
備考				

住宅について



◎ 現在のお住まいについて教えてください

住宅の種類	<input type="checkbox"/> 賃貸 <input type="checkbox"/> 社宅 <input type="checkbox"/> 持ち家
会社からの補助	<input type="checkbox"/> 有 (月 円 又は 家賃の %) (世帯主 配偶者) が 歳まで <input type="checkbox"/> 無
賃貸のランニングコスト	家賃(円/月) 共益費(円/月) 世帯主 歳まで 更新について 次回更新(年) 更新料(円) ◎お引越しの予定はありますか？ <input type="checkbox"/> ある <input type="checkbox"/> ない ◎「ある」場合は転居予定(年)と家賃、頻度などについて教えてください 転居予定: 年 家賃(円/月) 共益費(円/月) 引越し頻度: 年ごとに 世帯主が 歳まで
持ち家のランニングコスト □住宅ローン控除あり 年 から 年まで 残高の %	住宅ローン(月 円)(賞与 円) <input type="checkbox"/> 元利均等 <input type="checkbox"/> 元金均等 <input type="checkbox"/> 団信未加入 繰上返済の予定 <input type="checkbox"/> なし <input type="checkbox"/> あり () ※住宅ローン返済額は償還表のコピーを添付していただければ、記入不要です 固定資産税 万円/年 <input type="checkbox"/> 終身 <input type="checkbox"/> 歳まで 管理費・修繕積立金 万円/年 <input type="checkbox"/> 終身 <input type="checkbox"/> 歳まで 火災・地震保険料 万円/年 <input type="checkbox"/> 終身 <input type="checkbox"/> 歳まで その他() 万円/年 <input type="checkbox"/> 終身 <input type="checkbox"/> 歳まで その他() 万円/年 <input type="checkbox"/> 終身 <input type="checkbox"/> 歳まで リフォーム 歳時 万円 歳時 万円

◎マイホームの購入や買い替えをご検討されていますか？

- 取得(買換え)予定はありますか？ 無 有 → 以下をご記入ください
- 取得希望物件・予算についてご記入ください

物件種類	新築		中古	
	戸建		マンション	
面積	土地面積	坪 m ²	専有面積	坪 m ²
	建物面積	坪 m ²		

- 立地要件・間取り等、住まいに関する希望を教えてください

購入予定時期(入居時) 年 月 世帯主 歳

購入予算		取得後のランニングコスト			
① 購入の価格	万円	固定資産税	万円/年	<input type="checkbox"/> 終身	<input type="checkbox"/> 歳まで
② 諸経費	万円	管理費・修繕積立金	万円/年	<input type="checkbox"/> 終身	<input type="checkbox"/> 歳まで
【A】予算計(①+②)	万円	火災・地震保険料	万円/年	<input type="checkbox"/> 終身	<input type="checkbox"/> 歳まで
③ 自己資金	万円	その他()	万円/年	<input type="checkbox"/> 終身	<input type="checkbox"/> 歳まで
④ 贈与など	万円	その他()	万円/年	<input type="checkbox"/> 終身	<input type="checkbox"/> 歳まで
⑤ 親からの借入	万円	リフォーム	歳時 万円		
【B】準備資金計(③+④+⑤)	万円		歳時 万円		
ローン借入予定額(【A】-【B】)	万円				

年金について



◎ 年金の加入履歴について教えてください(ねんきん定期便のコピーを添付いただけると助かります)

年金履歴	世帯主					配偶者				
	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予
	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予
	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予
	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予
	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予	歳～	歳	国民	厚生	共済 3号 免除 猶予

◎ 今後の年金加入見込みと初任給について教えてください(年金計算時の参考にいたします)

	世帯主	配偶者
今後の見込み	<input type="checkbox"/> 現在の年金種類を()歳まで (国民 厚生 共済 3号 免除 猶予)を()歳まで <input type="checkbox"/> その他()	<input type="checkbox"/> 現在の年金種類を()歳まで (国民 厚生 共済 3号 免除 猶予)を()歳まで <input type="checkbox"/> その他()
初任給	入社年月 ()年()月 初任給 (月給 円)(賞与 円)	入社年月 ()年()月 初任給(月給 円)(賞与 円)

◎ 企業年金、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済に加入されていますか？

	世帯主	配偶者
企業年金	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 無
	<input type="checkbox"/> 有 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円	<input type="checkbox"/> 有 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円
	<input type="checkbox"/> 有 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円	<input type="checkbox"/> 有 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円
確定拠出年金	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 無
	<input type="checkbox"/> 有 現在の時価()円 積立期間()～()歳 積立金額 (年)円 想定利回り()% 受取期間()歳～()年間(口終身)	<input type="checkbox"/> 有 現在の時価()円 積立期間()～()歳 積立金額 (年)円 想定利回り()% 受取期間()歳～()年間(口終身)
	<input type="checkbox"/> 有 現在の時価()円 積立期間()～()歳 積立金額 (年)円 想定利回り()% 受取期間()歳～()年間(口終身)	<input type="checkbox"/> 有 現在の時価()円 積立期間()～()歳 積立金額 (年)円 想定利回り()% 受取期間()歳～()年間(口終身)
国民年金基金	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 無
	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円
	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円
小規模企業共済	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 無
	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円	<input type="checkbox"/> 有 積立期間()歳～()歳 積立金額 (年)円 受取期間()歳から()年間(口終身) 年金額 ()円 一時金受取()円

老後の生活について



◎ 老後はどれくらいの生活費があれば暮らせるとお考えですか？

☐ 現在と同じ ☐ 平均値(統計データを使用します) ☐ 月額(万円)

◎ 老後の趣味や活動のために生活費以外で準備したい金額はいくらですか？

(例) 温泉旅行に月1万円、孫や子どもに使うお金として年20万円

◎ 老後の住まいについてどのようにお考えですか？

☐ 現在のお住まい ☐ 住替えを検討

● 具体的なお考えがありましたら、お聞かせください

万が一の保障について

◎ 適切な死亡保障額を知りたいですか？(希望される場合はお調べします)

☐ 知りたい ☐ 既に知っているので必要ない ☐ わからない

※以下は適切な死亡保障額を算出したい方のみお答えください

● もしもの時に残された家族に生活費はどれだけかかると思われますか？

☐ 現在の生活費の70%(標準値) ☐ その他(現在の _____ %)

● その他の支出についてはどのくらいかかると思われますか？

子ども費	<input type="checkbox"/> 予定額の %を見込む	<input type="checkbox"/> 見込まない
車・バイク	<input type="checkbox"/> 予定額の %を見込む	<input type="checkbox"/> 見込まない
その他の支出	<input type="checkbox"/> 予定額の %を見込む	<input type="checkbox"/> 見込まない
その他のローンの返済	<input type="checkbox"/> 予定額の %を見込む	<input type="checkbox"/> 見込まない

● 万が一のことがあった後のパートナーの収入見込みを教えてください

☐ 働かない ☐ 現在のまま ☐ 亡くなった年から働く
☐ 末子小1から働く ☐ 末子小4から働く ☐ 末子中1から働く

● パートナーが働く場合の手取収入と期間の見込みを教えてください

手取年収 _____ 万円 期間 _____ 歳まで

● 死亡整理金と死亡退職金はどれくらい見込みますか？

死亡整理金	死亡退職金
<input type="checkbox"/> 300万円	<input type="checkbox"/> 現時点でお亡くなりになった場合 (万円)
<input type="checkbox"/> その他 (万円)	<input type="checkbox"/> 退職予定年齢 歳 退職金 万円 (退職予定年齢まで死亡退職金を計算します)

◎ ライフプランの作成にあたって

- ライフプランが成り立たない場合のために優先順位をお聞かせください

大切にしたい順位	項目	具体的な内容（例）旅行は毎年のところを2年毎にしてもよい
	住宅	
	教育費	
	生活費	
	車・バイク	
	旅行	
	その他の支出	
	セカンドライフ	

● ご希望のプラン

プラン1	
プラン2	
プラン3	
プラン4	
プラン5	

● MEMO