

●●●●様

ライフプランのご提案

～より豊かなセカンドライフを過ごすために～

提 案 書

平成 ● 年 ● 月 ● 日

作成者 ●●●●

目次

はじめに	●ページ
1. ●●様ご一家のプロフィール	●ページ
(1) 家族構成	
(2) 現在の収支状況と将来の収支予測	
(3) 加入している生命保険・医療保険	
(4) 加入している火災保険・自動車保険	
(5) 保有している財産	
(6) 住宅ローン	
2. ●●様ご一家の夢・ご要望	●ページ
(1) 定年後のライフスタイルについて	
(2) 保険関係の見直しについて	
(3) 運用方法について	
(4) その他に気が付いた点について	
3. ●●様ご一家のライフイベント表	●ページ
4. 現状分析と問題点の整理	●ページ
(1) キャッシュフロー分析	
(2) 個人バランスシート分析	
(3) 保障分析	
(4) 税金分析	
(5) 問題点の整理	
5. 問題点に対する解決策	●ページ
(1) 解決策① 住宅ローンの完済時期の見直し	
(2) 解決策② ●●様の生命保険契約の見直し	
(3) 解決策③ ●●様の生命保険契約の見直し	
(4) 解決策④ 車の買換え時期・購入費用	
6. 解決策を導入することにより得られる効果	●ページ
(1) キャッシュフローでの改善効果	
(2) 個人バランスシートでの改善効果	
(3) 保障面での改善効果	
(4) 実現できる●●様ご一家の夢・ご要望	
おわりに	●ページ
添付資料	●ページ
・可処分所得の求め方	
・公的年金	
・退職金の手取額の求め方	
・対策前のキャッシュフロー表	
・対策後のキャッシュフロー表	