

# ライフプラン

職種・職位・年齢・ご年収から将来の想定年収を算出！

## リアル収入の見える化

## トヨタスマコその正確な収支計画

申込はこちら

### 1. ライフプランとは？

ライフプランワークシート記入 将来の収入をイメージしてみよう

①今現在の「職種・職位・昨年の税込年収」・②将来の職位とその時の年齢をイメージを記入、トヨタパーソナルサポート(株)ご協力の基、③未来の想定年収を算出いたします。

様

①今現在の状況をお伺いします

職種	<input type="checkbox"/> 技能職	<input type="checkbox"/> 技術職
	<input type="checkbox"/> 事務職	<input type="checkbox"/> 医務職
職位*		
年齢	歳	
ご年収	万円	

\*職位例  
技能職：一般・EX(エキスパート)・TL(チームリーダー)  
SX(シニアエキスパート)・組長  
CX(チーフエキスパート)・工長  
技術職：一般・主任・グループ長・主幹・室長  
事務職：一般・主任・グループ長・主幹・室長  
医務職：一般・主任・看護主任・看護長・グループ長

\*記入例

年齢	職位*	年齢	職位*
現在 33歳	一般	現在 33歳	一般
36歳		34歳	
37歳	エキスパート	35歳	主任
39歳		42歳	
40歳	チームリーダー	43歳	グループ長
49歳		51歳	
49歳	組長	52歳	主幹
53歳		60歳	
60歳	工長		

Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

②今後の職位とその時の年齢をイメージして記入してください (想定職位:工長・室長まで)

すべて埋める必要はありません

年齢	職位*
現在	歳
	歳
	歳
	歳
	歳
	歳
	歳
	歳
	歳
	歳

③事務局へご提出ください

事務局計算欄

参考：想定年収*	
	万円

\*想定年収は、現在のご年収と年齢等から算出したものであり、実際の年収を確約するものではありません。ご了承くださいませ。

8

### 2.TMC従業員のライフプランモデルケース

人生の3大資金を含んだ生涯までのライフプラン

「住宅資金」、「教育資金」、「老後資金」を考えたTMC従業員 ライフプランを2パターンご紹介！費用が発生するタイミングの予測とその際に必要となる貯蓄額について確認いたします。

すまいる太郎 29歳(男性) すまいる花子 27歳(女性) すまいる一 1歳 すまいる一子 2年後を想定



**趣味**  
44万円以上/年間

**自動車購入**  
車2台所有  
350万円と200万円  
7年周期で買い替え

**メンテナンス**  
2車

	一様		一子様	
	令和3年3月3日	1歳	令和6年5月5日	-2歳
	学校区分	教育費	学校区分	教育費
幼稚園・保育園	私立幼稚園	223万円	私立幼稚園	223万円
小学校	国公立	192万円	国公立	192万円
中学校	国公立	147万円	国公立	147万円
高校	私立	316万円	私立	316万円
大学	国公立	604万円	私立文系	399万円
累計		1,482万円		1,277万円

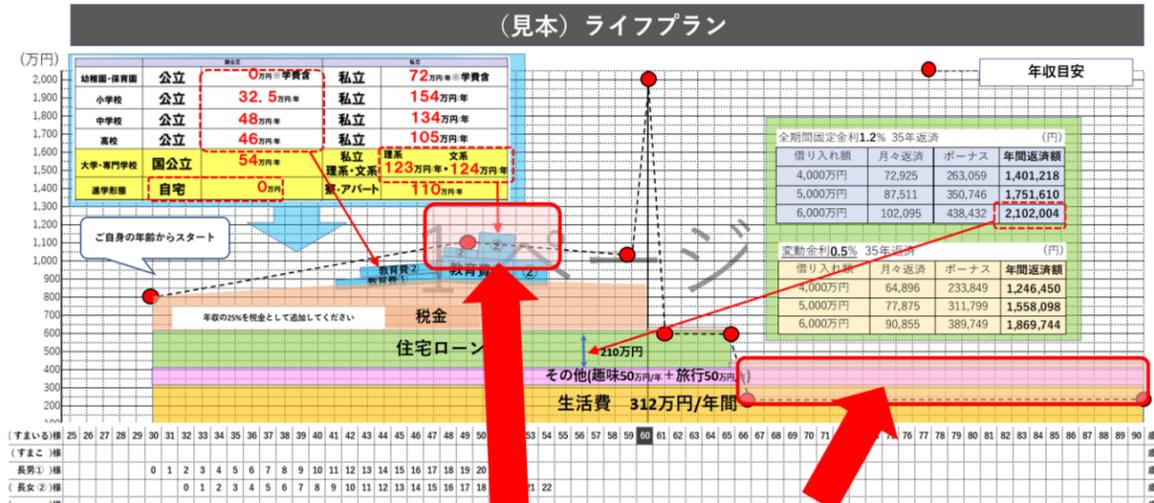
Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

12

### 3.自分たちのライフプランを作成しよう

年間収支でどこが赤字になるのか見てみよう

見本を基に自分たちのライフプランを作成、見本内の自分たちの希望内容に沿うものをピックアップ、簡易ライフプランをセミナー時間で作成いたします。



年間収支で赤字 ▶ それまでに蓄えが必要

Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

31

### 4.気をつけるべきポイント

リスクへの対策例

自然災害・不況などの外的要因と病気・家族事情などの内的要因へのリスクについて、ライフプランを計画しても思わぬリスクが発生する可能性がありますので事前に備えましょう。

安全な場所・建物に住む

万一でも住まいはある



**対策**  
場所・・・ハザードマップの確認  
建物・・・耐震・非常時の給電

**対策**  
住宅ローンを借りる  
住宅ローンは**生命保険付き**  
万一の場合、保険が適用される  
住宅ローンなく住み続けられる



**対策**  
好・不況に左右されない  
生活水準を上げすぎない  
手元に入ってくる額を減らす  
→すまいるプランの活用

**対策**  
万一でも生活できる  
ハッピーライフの加入  
遺族基礎年金、遺族厚生年金で  
支払われる金額の不足額を補う  
※遺族基礎年金、遺族厚生年金が支払われる条件有り

外的要因  
内的要因

住宅ローンと保険をうまく使って、安心して楽しい生活をおくりましょう

Copyright (C) 2025 TOYOTA SMILE LIFE INC. All Rights Reserved.

33

申込はこちら