

単位:万円

	70歳		備考
現金	150	3%	予備資金
MMF	390	8%	旅行資金3年分
債券	127	2%	満期償還待ち
EDV	897	18%	
株式	3,310	65%	
生命	200	4%	予備資金
合計	5,000	100%	

EDV	850	20%	} 4207万円をベースに リバランス
株式	3,357	80%	
計	4,207	100%	



1年後

	利回		リバランス	取崩後
EDV	2%	858	19%	875
株式	7%	3,601	81%	3,455
計		4,459	100%	4,329
旅費		130		
MMF	390	260	(130)	390

- ・MMFから旅費へ130 MMF残は260
- ・EDVと株式比率2:8へリバランス後、MMFへ130資金移動。MMF残は390

2年後

	利回		リバランス	取崩後
EDV	6%	927	29%	641
株式	-35%	2,246	71%	2,532
計		3,173	100%	3,173
旅費		130		
MMF	390	260	(0)	260

- ・MMFから旅費へ130 MMF残は260
- ・基準額 4207より下回った為、取崩は行わない

3年後

			リバランス	取崩後
EDV	3%	660	20%	665
株式	4%	2,633	80%	2,628
計		3,293	100%	3,293
旅費		130		
MMF	260	130	(0)	130

- ・MMFへは260。取崩後計は基準額より大

4年後

	利回		リバランス	取崩後
EDV	0%	875	19%	859
株式	9%	3,766	81%	3,392
計		4,640	100%	4,250
旅費		130		
MMF	130	0	(390)	390

- ・MMFへはMAX260まで。

5年後

	利回		リバランス	取崩後
EDV	1%	883	19%	850
株式	8%	3,731	81%	3,355
計		4,615	100%	4,205
旅費		800		
MMF	390	-410	(0)	0

- ・EDVと株式を取崩し、旅費へ

6年後

	利回		リバランス	取崩後
EDV	2%	892	19%	829
株式	8%	3,731	81%	3,274
計		4,623	100%	4,103
旅費		130		
MMF	0	-130	(390)	0