

生命保険について



2015年9月26日

ファイナンシャルプランナー CFP 小澤雅子

生命保険ってどんなもの？



生命保険は助け合い。 必要な時のために備えるもの。

支払う保険料 = *1)純保険料 + *2)付加保険料

***1)純保険料は予定死亡率や予定利率から算出**

***2)付加保険料は保険会社の経費や利益**

本当に必要な保険は？



発生確率が高く、

強制的な保険や国の補助※1)

**だけではどうしようもない状況を
救うことができるのが本当に必要な保険です。**

※1) 強制的な保険や国の補助とは、

健康保険、介護保険、遺族年金保険

生命保険選択のポイント



①どんな保障を

②いつまで受けられる

③いくら保障される

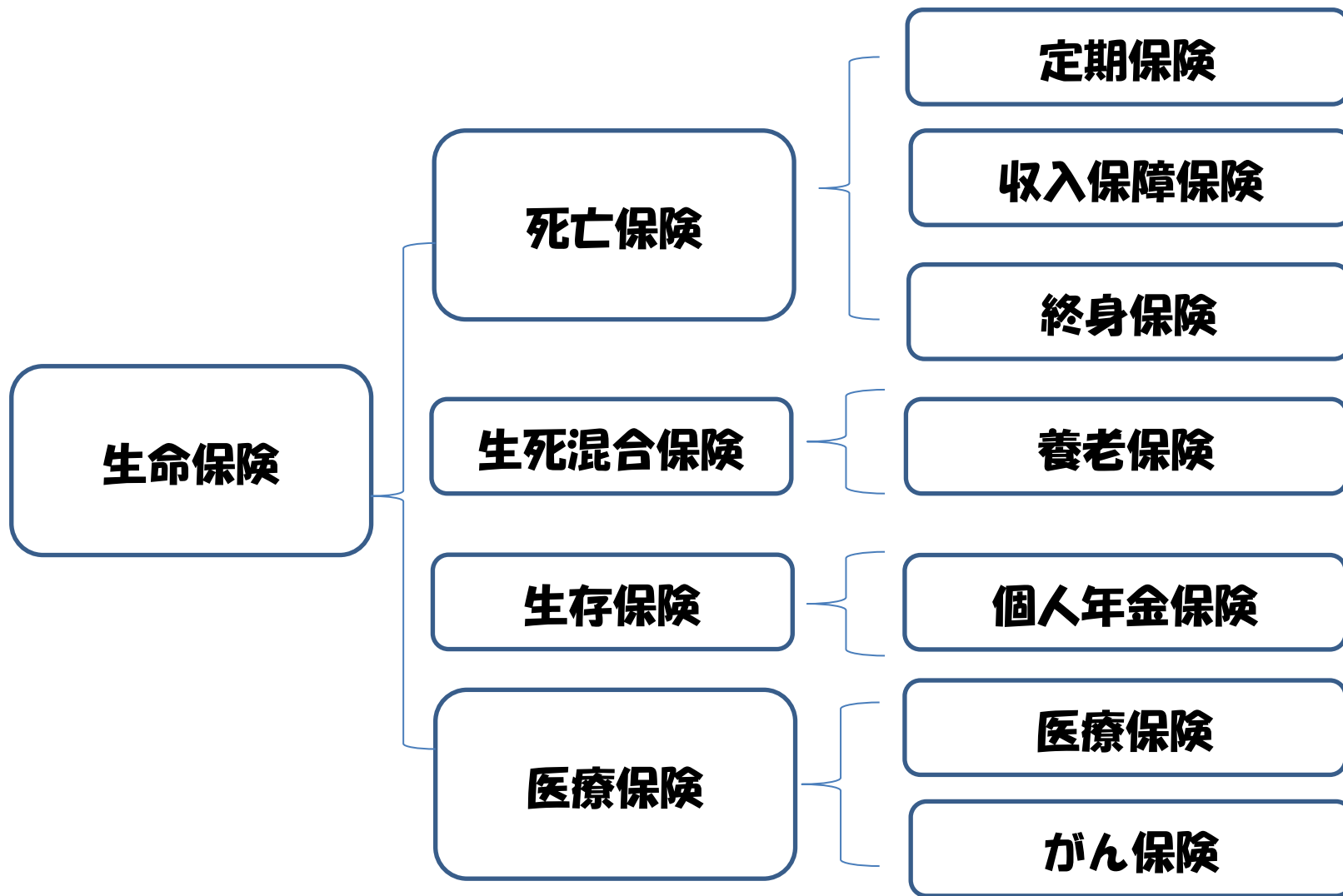
④いくら保険料を払い

⑤いつまでに払い終わり

⑥解約時は戻ってくるのか



生命保険の種類



死亡保険について

	定期保険	収入保障保険	終身保険	養老保険
月払保険料	満期まで不変	満期まで不変	一生涯不変	満期まで不変
保障期間	満了まで	満了まで	一生涯	満了まで
満期保険金	なし	なし	なし	あり
解約返戻金	なし	なし	あり	あり
特徴	掛け捨ての生命保険。ある期間だけ保障が必要な場合に活用。	死亡保険金を、一時金ではなく分割で受け取るタイプ。受け取れる保険金額の総額は年齢とともに減少。	一生涯の保障であるためお葬式代として活用されることが多い。	貯蓄性のある生命保険。保険料は割高。

必要な保険は3ステップ

(1) 50年先までのキャッシュフロー表を作ろう

- ①プロフィール表作成
- ②ライフイベント作成
- ③キャッシュフロー表作成

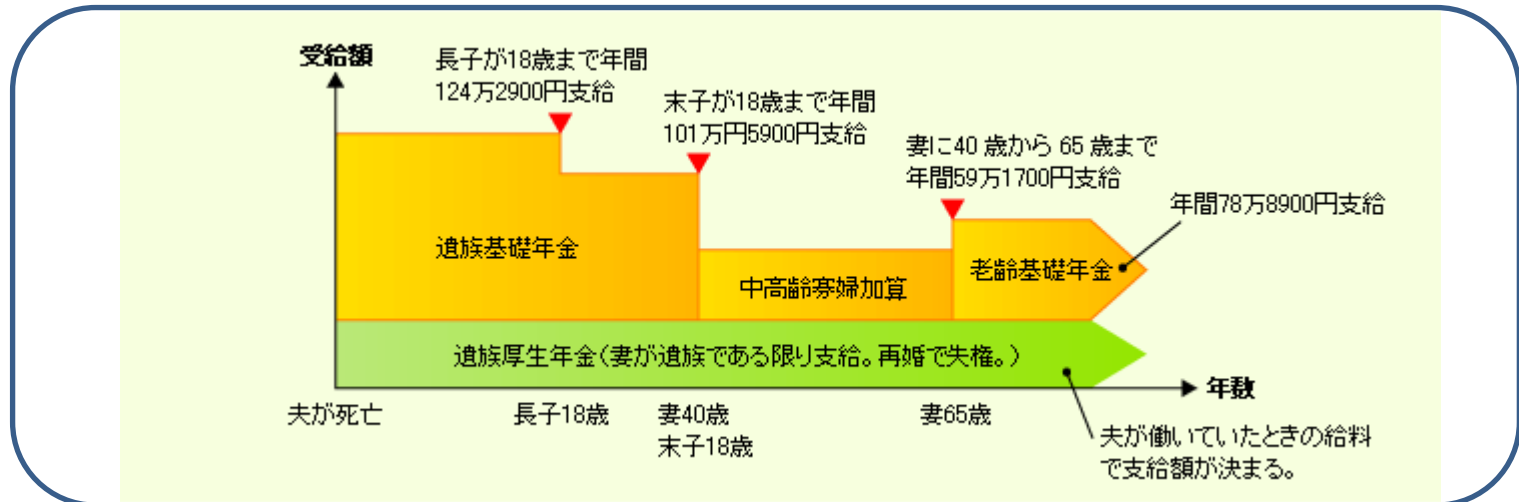
(2) そこから、必要保証額の推移表を作ろう

- ①遺族年金を知ろう

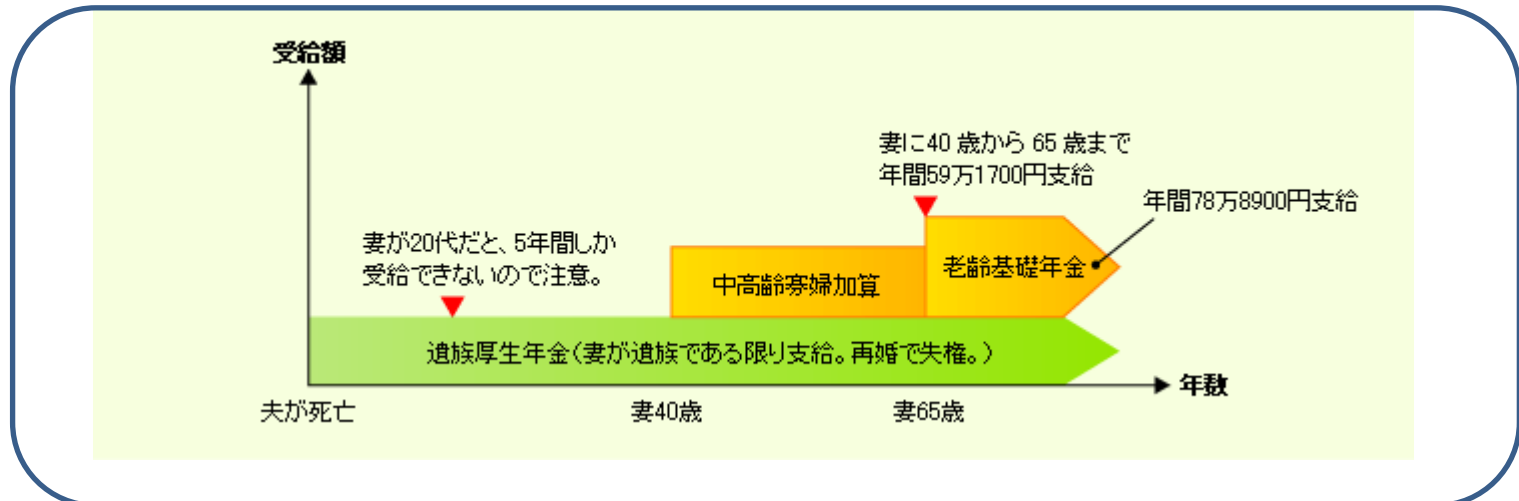
(3) 必要な保険と金額を見つけよう

遺族年金の仕組み

夫(会社員)が死亡時、遺族は妻(30代)と子供2人



夫(会社員)が死亡、遺族は妻のみ



遺族年金額の目安

18歳未満の子		●サラリーマン世帯	
あり	子が一人の期間	161万円/年	13万円/月
	子が二人の期間	184万円/年	15万円/月
	子が三人の期間	191万円/年	16万円/月
なし	妻が40歳未満	60万円/年	5万円/月
	妻が40～64歳	120万円/年	10万円/月
	妻が65歳以上	140万円/年	12万円/月

18歳未満の子		●自営業世帯	
あり	子が一人の期間	101万円/年	8万円/月
	子が二人の期間	124万円/年	10万円/月
	子が三人の期間	132万円/年	11万円/月
なし	妻が40歳未満	0万円/年	0万円/月
	妻が40～64歳	0万円/年	0万円/月
	妻が65歳以上	79万円/年	7万円/月

定期保険

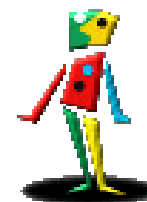
- ◆将来の一定期間大きい保証がほしい時
- ◆掛け捨てで、保険料が安い
- ◆更新時には、保険料が必ず上がる

(1) 定期保険

保険金額: 2000万円、保険期間: 10年、開始年齢: 30歳

保険会社	名称	保険料/月	保険料/年
チューリッヒ	プレミアム(非喫煙優良体)	2100円	25200円
アクサダイレクト	カチッと定期2	2230円	26760円
メットライフ	スーパー割引定期	2280円	27360円
オリックス	ブリッジ(非喫煙優良体)	2393円	28716円

40歳 3440円/月
50歳 7880円/月



収入保障保険

- ◆保障期間の間、一定の保険金が毎月支払われる。
- ◆一括受取も可能。
(ただし、毎月受取総額の70%~80%)
- ◆保険金の受取総額は、遅くなるほど少なくなる。

(2) 収入保障保険

保険金額: 毎月10万円、開始年齢: 30歳、終了年齢: 60歳

保険会社	名称	保険料/月	保険料/年	最低保障
チューリッヒ	プレミアム(非喫煙優良体)	2400円	28800円	2年
メットライフ	マイディアレスト	2690円	32280円	
アクサダイレクト	カチッと収入保障2	2790円	33480円	2年
オリックス	キープ	2830円	33960円	1年



終身保険

- ◆死んだときにのみ、保険金があります。
- ◆必ず支払われるので、保険料は定期保険よりかなり高い。
- ◆お葬式代や相続時の納税資金として利用。

(3) 終身保険

開始年齢: 30歳

保険会社	名称	保険料/月	保険料/年	保険料払込
ソニー生命	終身保険(1000万円)	19620円	235440円	60歳
アフラック	終身保険(500万円)	7810円	93720円	一生涯



低解約返戻金型終身保険

◆解約する時期が決まっているのなら終身保険より保険料が安い。

◆払込期間終了後は払った分よりもらう保険金額が多いので貯蓄性あり。解約しなければ、金利がついていく。

◆死亡時は、保険金が支払われる。

◆学資保険や、老後の生活費の積立として利用できる。



医療保険について

◆定期医療保険、終身医療保険、がん保険など

◆医療保険は加入価値の低い保険です。

使わなければ損、使ったとしてもほとんど得にはなりません。

終身は、インフレ時に価値がどんどん下がっていきます。

◆がん保険であれば、治療が長期間になったときは保険料の何倍もの給付金が受け取れるので、入るのであればがん保険に！

◆健康保険など国の公的な医療費補助で足りない分を補充する必要があるれば加入しましょう。



契約後の注意点



(1) 生命保険の保険料控除について

年末調整時には必ず申請しよう！

(2) 定期保険の自動更新について

更新時には必ず保険料が増えていくので、保険の見直しをして、自動更新されないように注意しよう！

(3) インフレが予想されるなら

**配当付きの保険や、
積立利率変動型の保険に加入しよう！**



生命保険の選び方（結婚時）

医療保険に入るなら、がん保険がお勧めです。

- ・ 終身がん保険 ・ ・

例) チューリッヒの終身がん治療保険プレミアム
30歳男性 1,360円/月 15,740円/月

例) メットライフの終身がん保険ガードエックス
30歳男性 1,873円/月

- ・ 定期医療保険 ・ ・

県民共済の入院保障2型

例) 月払い保険料 年令問わず 2000円



生命保険の選び方（出産子育て時）

夫の死亡保障は

毎月同じ金額がもらえる収入保障保険がお勧めです！

**夫が亡くなった後の生活費は、70%
妻の遺族年金は、サラリーマンの妻の場合約15万円
足りない分を補おう！**

・収入保障保険・・

チューリッヒの収入保障保険プレミアム

例) 月10万受取の 月払い保険料

30歳開始60歳終了男性 2,400円

例) 月15万受取の 月払い保険料

30歳開始60歳終了男性 3,390円

※さらに、年払、非喫煙、健康体割引、特定疾病診断保険料払込免除特約 で保険料を引き下げよう！



生命保険の選び方（出産子育て時）

子供の学費への備えは、

学資保険や低解約返戻金型終身保険がお勧めです！

- ・学資保険・

JA共済の「子供共済ステップ」に年払いで加入
例) 18歳から5年間
40万円つつ200万円受取の
年払い保険料 98,000円

- ・低解約返戻金型終身保険・

AIG富士生命「E-終身」
例) 契約者：夫、死亡保険金：300万円
払込期間：18年、月払い保険料：8,274円
18年経過後に解約した解約返戻金は195万円
途中死亡時は、300万円



おわり