



生命保険のカラクリ

永井通信
☆第20号☆

株式会社東海保険 TEL 0564-27-2533 携帯 080-6903-3880

こんにちは！(株)東海保険の永井です。今回は『生命保険の仕組み』です。生命保険を考える時に忘れてはならない重要なポイントは『いつまで？』です。あなたの保険、何歳まで保障がありますか？何歳まで保険料を支払い続けられますか？「いくらもらえるか」と「毎月の保険料」は答えられると思いますが、この『いつまで？』を答えられない方が（誤認されている方も）実は多いのです。

★保険料はどのように決まっているの？★

生命保険はものすごく緻密な計算に基づいて出来上がっています。平均余命や、年齢ごとの死亡率等々からはじき出され、それに運営費等がのってきます。現在までに破綻してしまった保険会社もありますが生命保険は長期の契約になりますので、財務の健全性には慎重にならざるを得ません。ですから、保険金を支払う確率が高い（年齢が高い、期間が長い）商品、支払う保険金が高い商品は保険料が高額になります。逆に支払う確率が低いモノや、支払う保険金が低ければ低額になります。（…まあ、当たり前ですが。）

★保険の基本型★

保障の種類は死亡保障、入院保障、介護保障、ガン保障等、様々ありますが、どれも基本的な保険の型は同じです。定期タイプか終身タイプの2つ。（死亡保障のみ養老タイプがありますが今回は割愛します。）

○定期タイプ（死亡保障の場合）

定期保険は期間が定まった掛け捨ての保険です。期間を過ぎればこの保険は無くなります。掛け捨てなので満期を迎えても支払った保険料は戻ってきません。終身タイプに比べ月払い保険料は安いです。

○終身タイプ（死亡保障の場合）

読んで字のごとく身が終わるまで一生涯続く保険です。一生涯続く…人は必ず亡くなりますので解約しなければ支払いがあります。支払う確率でいうと定期と終身では終身の方が高い＝保険料も高額になります。

★期間の比較（契約時年齢、保険金額が同額の場合）★

○定期タイプ（死亡保障の場合）

20年間の保障よりも10年間だけの保障の方が保険料は安くなります。（月払、トータルともに）

○終身タイプ（死亡保障の場合）

終身保険では払込期間を比べます。一生涯の保障を20年間で支払うパターンと10年間で支払うパターン。終身保険は積立タイプの保険です。例えば積立目標を？〇〇万円と設定したときには払込期間が短い方が毎月の積立金額は増えますよね。それと同様に積立タイプである終身保険では払込期間を短くすると毎月の保険料は高くなります。（保険会社はお預かりした保険料を運用しています。短期でお支払い頂いた方がより高い運用益が見込めますので総額払込保険料は安くなります。）

※一般的な項目をお伝えしています。保険商品には免責事項等があり、個別具体的な商品の内容に関しましてはご相談ください。

※本通信を今後要らない方は、お手数ですが私までお申し付けください。よろしく申し上げます。



『いつまで』がポイント

★用語の解説

- ・保険料 ⇒ お客様が支払う金額
- ・保険金 ⇒ 保険会社が支払う金額

★組み合わせパターン★

生命保険は左記の保険の組み合わせで成り立っています。たとえば、定期タイプの死亡保障2700万円に、終身タイプの死亡保障300万円合計3000万円の死亡保障。定期タイプの医療保障と三大疾病保障、介護保障など様々な保険が組み合わせられてきています。（単品のみの場合もあり）

★毎月の保険料を安くするには★

保険金額を変えずに毎月の保険料を安くするには定期タイプなら期間を短く、終身タイプなら払込期間を長くすることです。しかし、その反面も見ておかななくてはなりません。非常に重要なポイントなのでもう一度書きます。『保険会社は緻密な計算に基づいて保険料を算出しております。』

★定期保険の更新タイプと全期払いタイプ★

30歳から10年間の定期保険に加入した場合、40歳になるまでは保障がありますが、満期時に保険が無くなってしまいます。こうした場合は、『更新』をすることができます。40歳からまた10年間、50歳からまた10年間というように続けて行くことができます。この時の保険料は、その時点での年齢で計算がされるので30歳時よりも40歳、さらに50歳の方が保険料は高くなります。

30歳～60歳まで、定期保険に同じ金額と期間加入する場合、上記のように『更新』をしていくタイプと、最初から30歳～60歳までの30年間を定めて加入する『全期払い』タイプがあります。この場合、全期払いタイプは、最初の10年間の月払い保険料は更新タイプよりも高くなります。しかし更新を続けていくことにより月払い保険料は逆転しトータルでは全期払いタイプの方が安くなります。（更新時には様々なコストがかかりますので…）一般的に更新時には保障の見直しが行われます。その時に、保険料が上がっても保障を下げれば保険料の上昇は抑えられます。この時、保険料が高いからと言って保障を下げ過ぎてしまわないように注意が必要です。

発行者プロフィール

名前 : 永井 教盟 (ながい のりちか)
 誕生日 : 昭和54年12月23日 出身地 : 幡豆
 趣味 : 読書 (最近メンタリストDaiGoが面白い！)
 経歴 : 2008年12月、保険業界へ転職
 資格 : 生保協会認定FP LCQS協会認定証券診断士
 : 相続診断士 住宅ローンアドバイザー

生命保険かけこみ相談室(080-6903-3880)

- 普通分娩でも医療保険がもらえるケース。
- 前妻との間に子供がいて遺産分割協議で前妻が出てきた。。。
- 30年間疎遠だった異母兄弟と遺産分割協議をすることに。。。
- 子がいないので妻と兄弟が遺産分割協議をすることに。。。
- 愛人にお金を残す方法。

そのお悩み解決できます！ p(^ ^)q