

# 貯蓄型保険を考える

## ◆貯蓄型保険を考える

### STEP5 資産形成を保険でする!?

#### 貯蓄型保険とは？

- ・個人年金保険
- ・変額保険
- ・ドル建て保険 など

長期で資産形成をして、こどもの学費や老後に備える  
「資産運用」の一種



## ◆貯蓄型保険を考える



万が一のことがあれば保険金のご家族におりますし  
お元気であれば預金よりも増えて受け取れます！

【増やしながらか、備える！】いいですね！

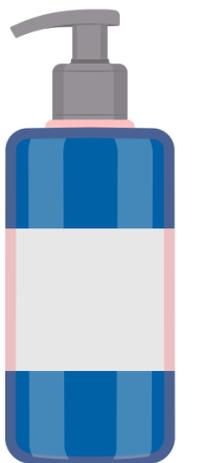
## ◆貯蓄型保険を考える

みなさん

「**リンスインシャンプー**」って使ったことがありますか？

リンスとシャンプーが一体型になっているもの。

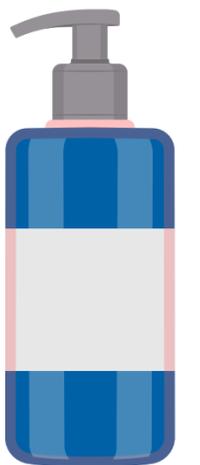
これ、使うとどうなる？



## ◆貯蓄型保険を考える

使うと...髪はきしきし。多分汚れもしっかり落ちていない。  
リンス機能もシャンプー機能もいまいち。

きっとみなさんは、  
リンスとシャンプー、別々に使いますよね？



## ◆貯蓄型保険を考える

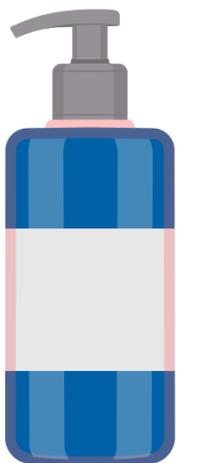
貯蓄型保険って「リンスインシャンプー」なんです！  
貯蓄と保障が一体型。

貯蓄と保障は混ぜるな！危険！

【貯蓄型保険】とは

貯蓄機能としてはいい（コストが高い！）

死亡保障としてもいい（保障が手薄い！）



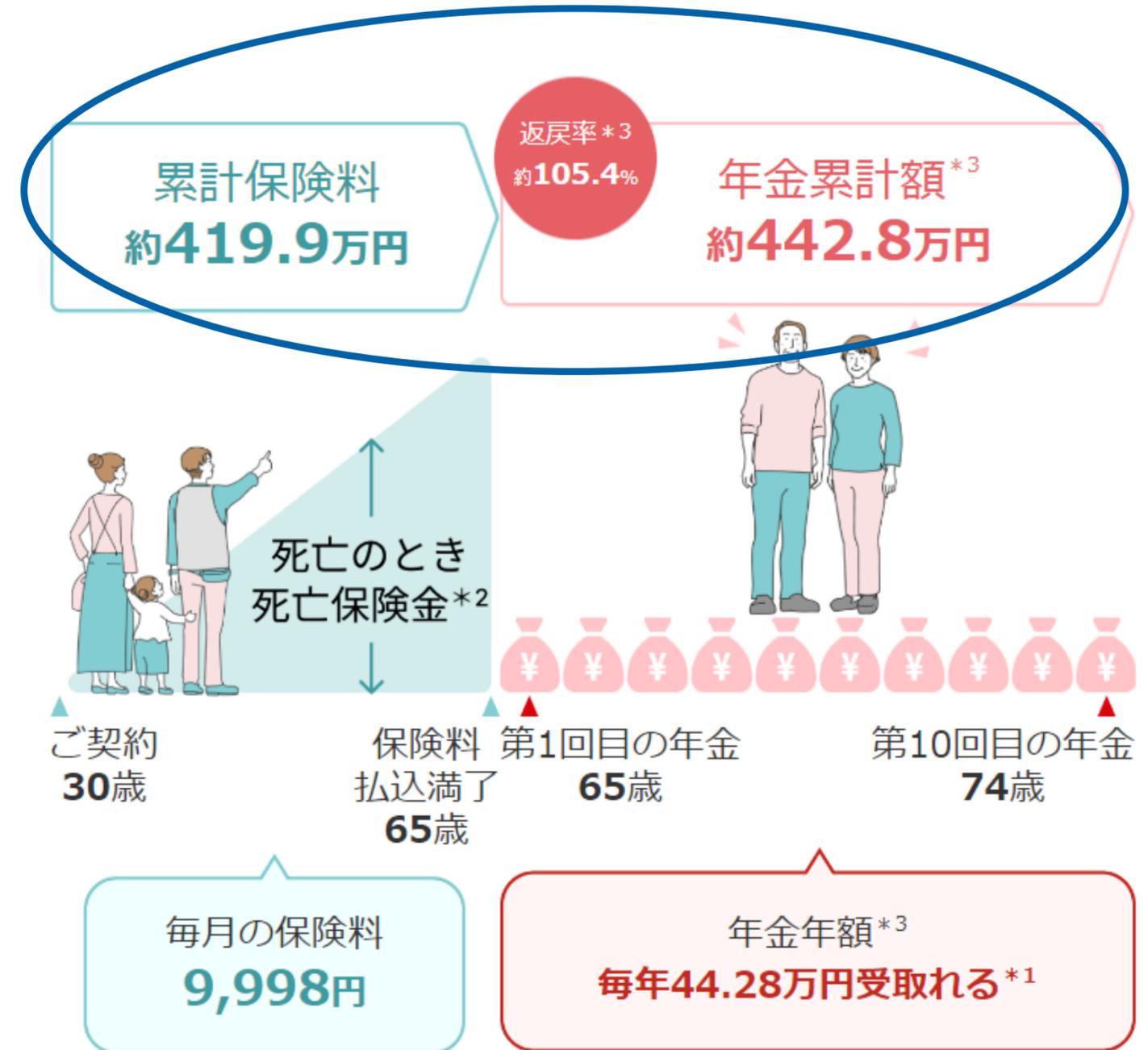
# ◆貯蓄型保険を考える

## ①個人年金保険：貯蓄機能

35年支払って10年間受け取ると22.9万円増える。  
返戻率は105.4% 預金に比べたらいい？

まって！！

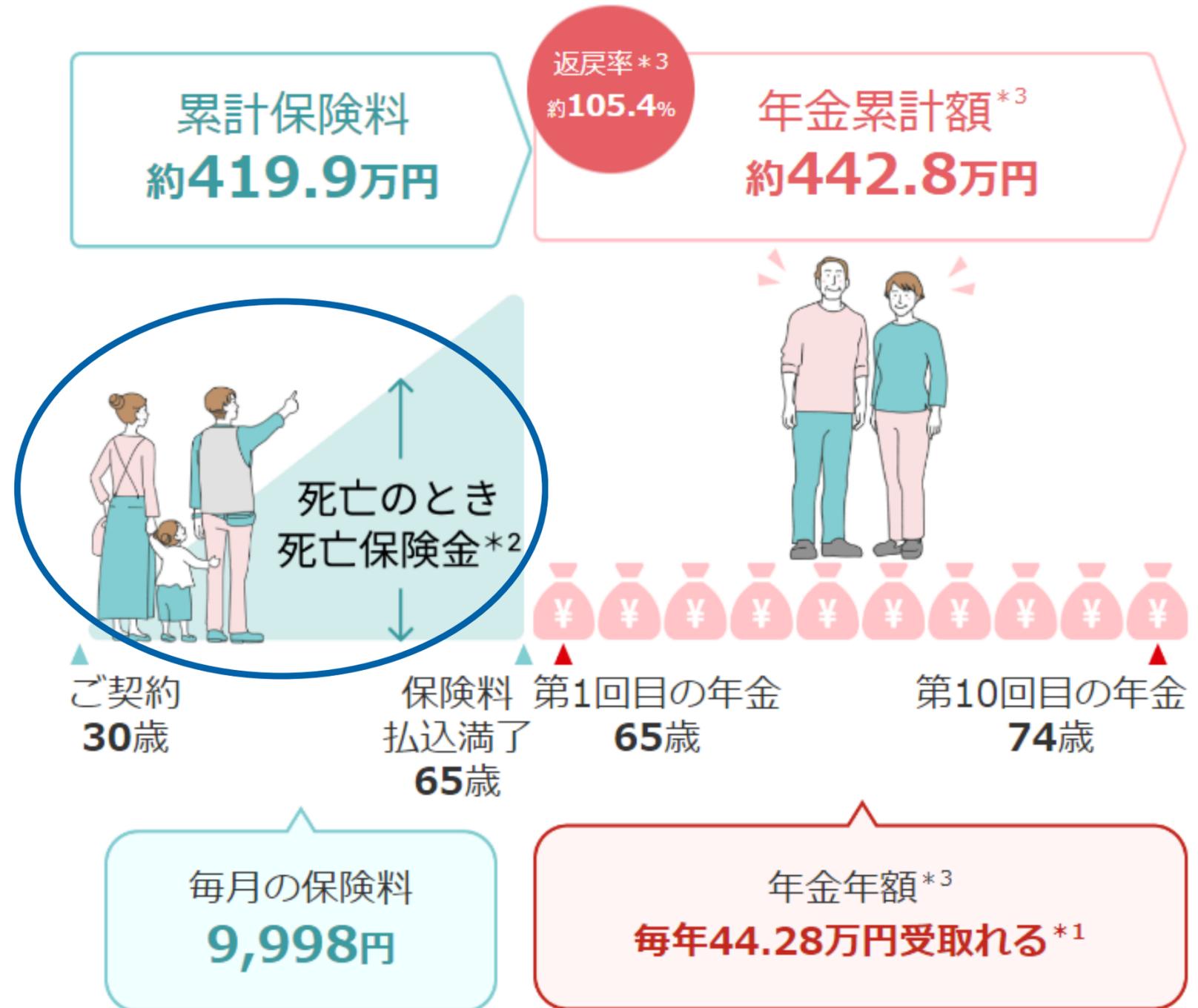
45年間運用し続けて105.4%なんだよ？  
⇒年利は0.12%...預金と大して変わらんよ！



# ◆貯蓄型保険を考える

## ①個人年金保険：保障機能

積み立てた金額しか  
死亡保険金はおりない▶



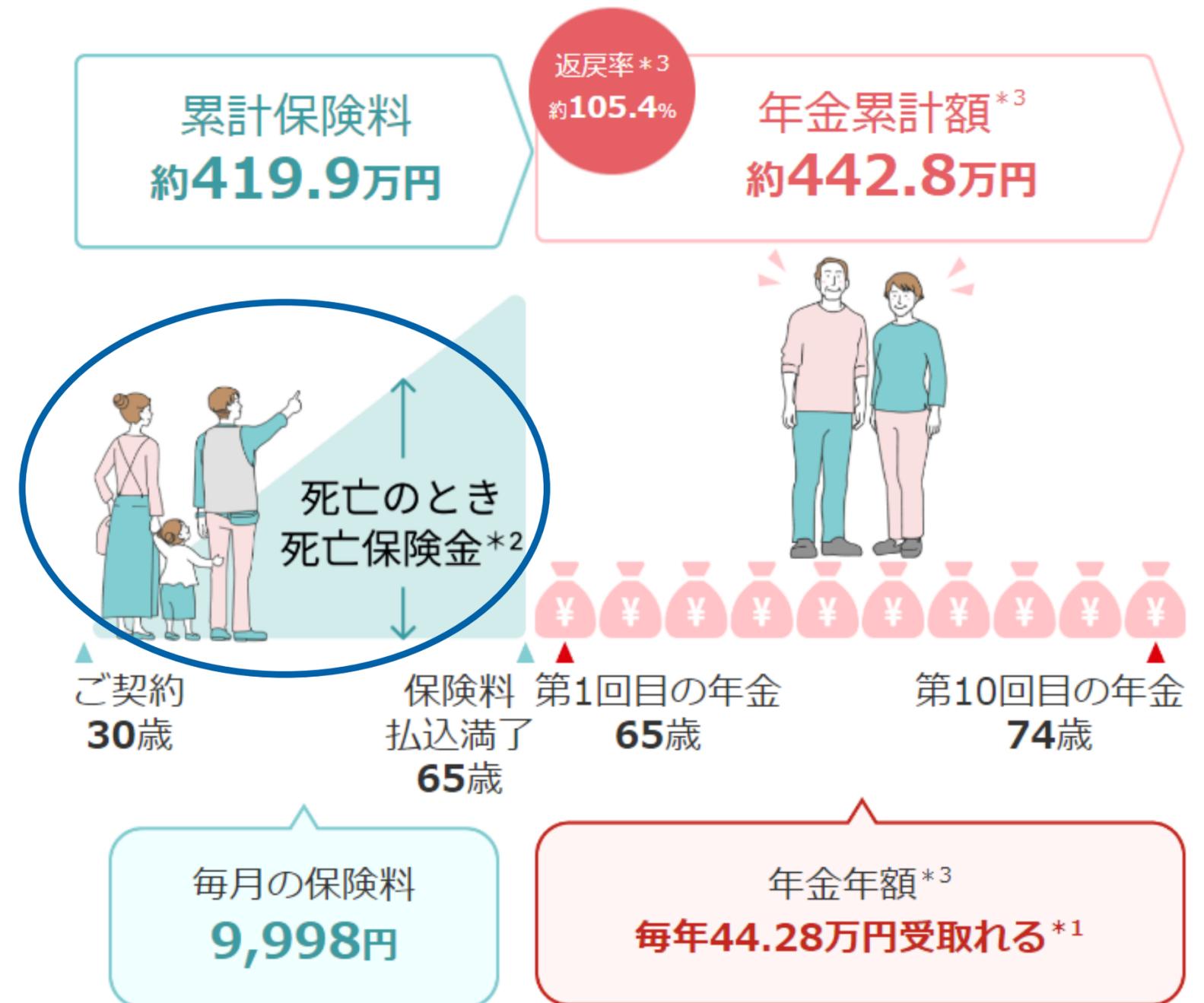
## ◆貯蓄型保険を考える

### ①個人年金保険：保障機能

預金と何が違う？死亡保障の意味とは？

月1万円支払う収入保障保険だったら  
 月55万円の死亡保険金を受け取れるよ...  
 (30歳男性・65歳満期)

万が一30歳で亡くなってしまったら  
 55万円×35年×12ヵ月=2億3,100万円の死亡保障...



# ◆貯蓄型保険を考える

## ② ドル建て保険：貯蓄機能

支払保険料は \$ 70,308

50年経過して、  
解約返戻金は \$ 88,930

年利は0.52%

### 米国ドル建 特定疾病保障終身保険 (低解約返戻金型)

1 ドル=150円なら29,295円/月

ご契約例

契約年齢(被保険者)	30歳(男性)	保険料払込期間	60歳満了
保険金額	10万米国ドル	保険期間	終身
保険料(月払・口座振替)	195.30米国ドル		

商品のおしるし

がん以外の責任開始期  
がんの責任開始期  
待ち期間 90日

がんについては、責任開始日からその日を含めて90日目の日の翌日から保障が開始します。

特定疾病保険金  
死亡保険金  
高度障害保険金

10万米国ドル

30歳 ご契約  
60歳 保険料払込満了

保険料払込期間(低解約返戻金期間)

50歳 60歳 70歳 80歳

解約返戻金

保障は一生続きます

予定利率：年2.5%

この保険の保険料は、2021年4月1日現在における予定利率(年2.5%)およびその他当社所定の基礎率等を用いて計算したものです。予定利率とは、将来の資産運用による収益をあらかじめ見込んで割引く際に用いる利率のことをいいます。なお、この保険に適用される予定利率といわゆる利回りとは異なります。

<解約返戻金の例>	50歳(20年経過)	60歳(30年経過)	70歳(40年経過)	80歳(50年経過)
払込保険料累計	46,872米国ドル	70,308米国ドル ※60歳以後の保険料の払込みは不要です		
解約返戻金額	31,420米国ドル(約67.0%)	73,430米国ドル(約104.4%)	82,230米国ドル(約116.9%)	88,930米国ドル(約126.4%)

※解約返戻金は、毎年の契約応当日の前日における金額を表示しています。  
(ただし、低解約返戻金期間満了直後の解約返戻金は、保険料払込期間満了日の翌日の金額を表示しています。)

▲出典：ジブラルタ生命HP

1 ドル=150円なら1,334万円

# ◆貯蓄型保険を考える

## ②ドル建て保険：貯蓄機能

NISAは年利5%で計算しましたよね？

- 3万円積立
- 30年間
- 年利5%

# 2,475万円

SBI証券

### 積立シミュレーション



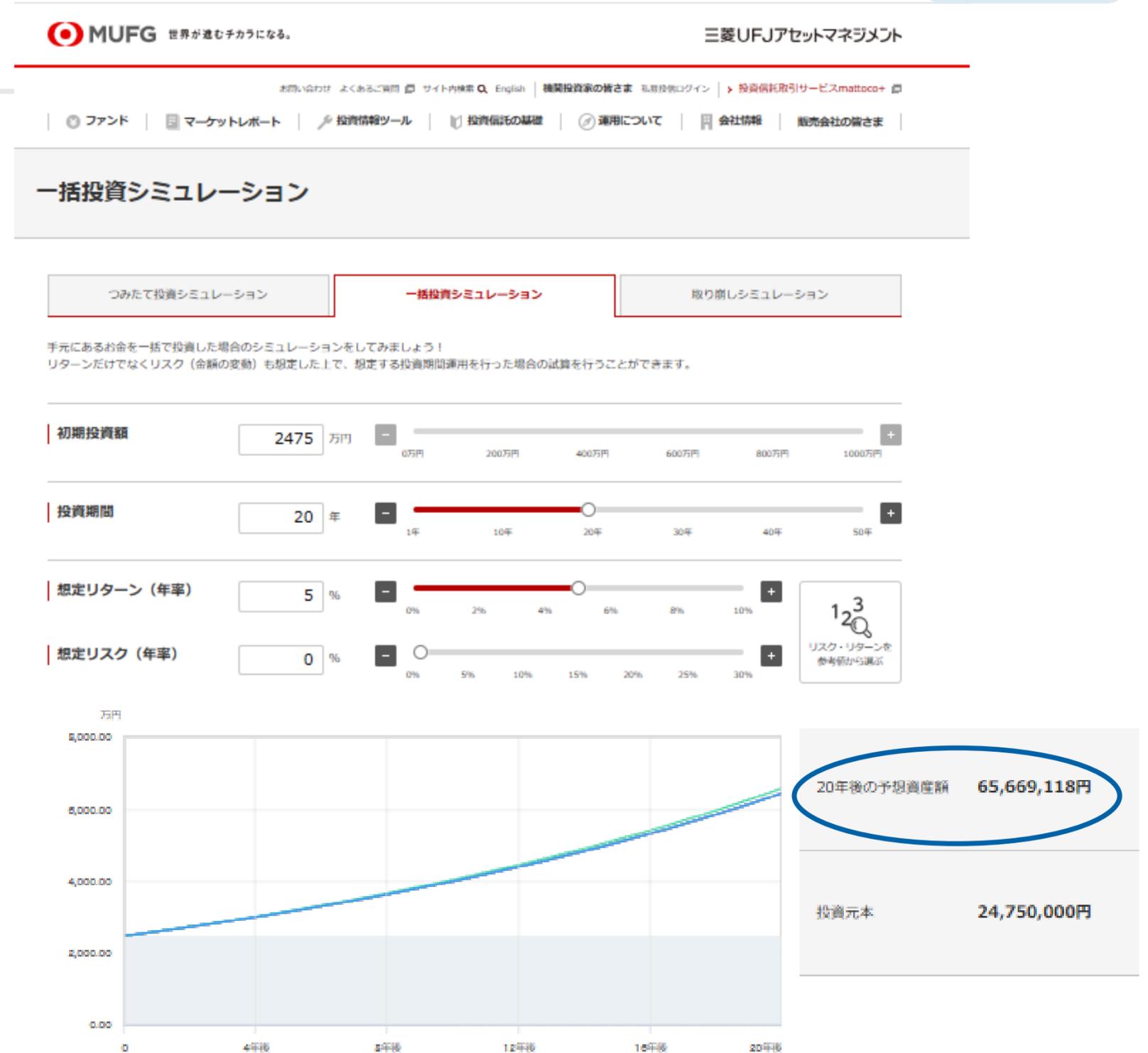
# ◆貯蓄型保険を考える

## ②ドル建て保険：貯蓄機能

さらに

2,475万円を  
20年間・5%で一括投資すると

6,566万円



# ◆貯蓄型保険を考える

## ②ドル建て保険：貯蓄機能

ドル建て保険だと  
1ドル150円の場合  
50年運用して

1,334万円

あなたは  
これでもドル建て保険で運用したい？

### 米国ドル建 特定疾病保障終身保険 (低解約返戻金型)

1ドル=150円なら29,295円/月

#### ▶ご契約例

契約年齢(被保険者)	30歳(男性)	保険料払込期間	60歳満了
保険金額	10万米ドル	保険期間	終身
保険料(月払・口座振替)	195.30米ドル		

**予定利率：年2.5%**  
この保険の保険料は、2021年4月1日現在における予定利率(年2.5%)およびその他当社所定の基礎率等を用いて計算したものです。予定利率とは、将来の資産運用による収益をあらかじめ見込んで割引く際に用いる利率のことをいいます。なお、この保険に適用される予定利率といわゆる利回りとは異なります。

#### ▶商品のしくみ



#### <解約返戻金の例>

	50歳(20年経過)	60歳(30年経過)	70歳(40年経過)	80歳(50年経過)
払込保険料累計	46,872米ドル	70,308米ドル ※60歳以後の保険料の払込みは不要です。		
解約返戻金額	31,420米ドル(約67.0%)	73,430米ドル(約104.4%)	82,230米ドル(約116.9%)	88,930米ドル(約126.4%)

※解約返戻金は、毎年の契約応当日の前日における金額を表示しています。  
(ただし、低解約返戻金期間満了直後の解約返戻金は、保険料払込期間満了日の翌日の金額を表示しています。)

▲出典：ジブラルタ生命HP

1ドル=150円なら1,334万円

# ◆貯蓄型保険を考える

## ②ドル建て保険：保障機能

いつ亡くなっても死亡保障は10万ドル  
1ドル=150円なら1,500万円

月3万円払って1,500万円の保障。

収入保障保険で1,500万円備えるなら  
支払保険料は1,000円台になるのでは？

### 米国ドル建 特定疾病保障終身保険 (低解約返戻金型) (無配当)

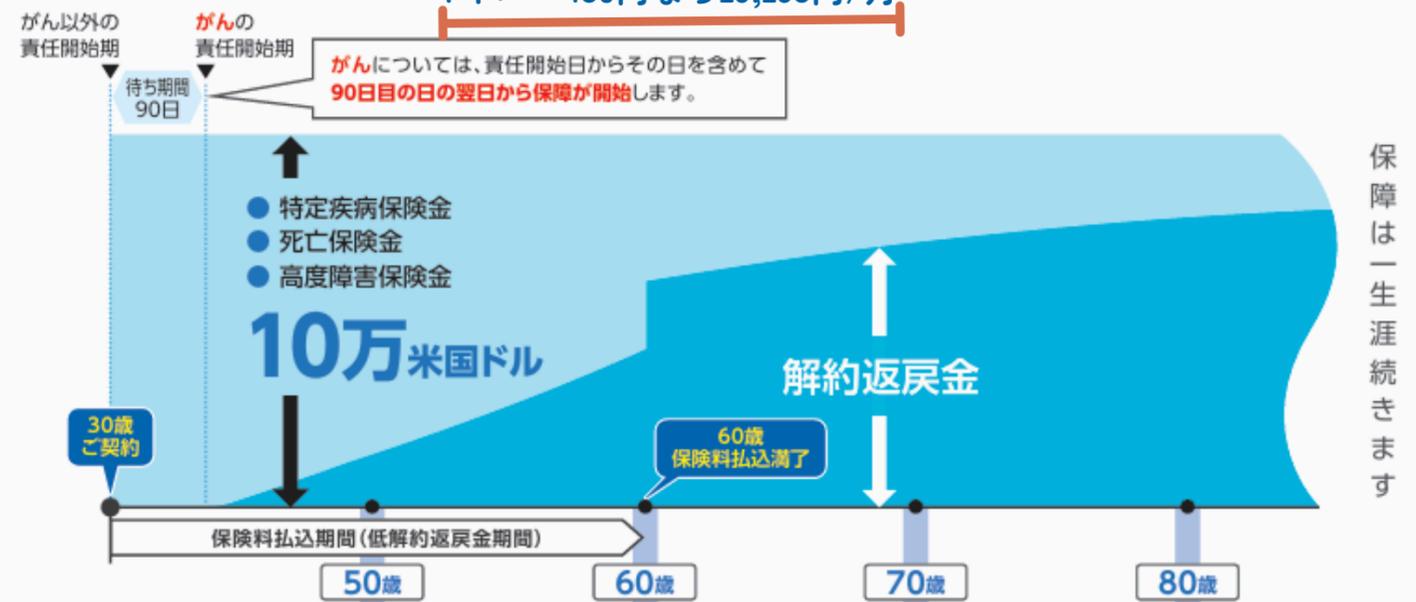
#### ▶ご契約例

契約年齢(被保険者)	30歳(男性)	保険料払込期間	60歳満了
保険金額	10万米国ドル	保険期間	終身
保険料(月払・口座振替)	195.30米国ドル		

予定利率：年2.5%

この保険の保険料は、2021年4月1日現在における予定利率(年2.5%)およびその他当社所定の基礎率等を用いて計算したものです。予定利率とは、将来の資産運用による収益をあらかじめ見込んで割引く際に用いる利率のことをいいます。なお、この保険に適用される予定利率といわゆる利回りとは異なります。

#### ▶商品のしくみ



1ドル=150円なら29,295円/月

<解約返戻金の例>	50歳(20年経過)	60歳(30年経過)	70歳(40年経過)	80歳(50年経過)
払込保険料累計	46,872米国ドル		70,308米国ドル	※60歳以後の保険料の払込みは不要です。
解約返戻金額	31,420米国ドル(約67.0%)	73,430米国ドル(約104.4%)	82,230米国ドル(約116.9%)	88,930米国ドル(約126.4%)

※解約返戻金は、毎年の契約成当日の前日における金額を表示しています。(ただし、低解約返戻金期間満了直後の解約返戻金は、保険料払込期間満了日の翌日の金額を表示しています。)

1ドル=150円なら1,334万円

▲出典：ジブラルタ生命HP

# ◆貯蓄型保険を考える

## ③変額保険：貯蓄機能

30年後の掛金総額は  
 $22,300円 \times 30年 \times 12ヵ月 = 802万円$

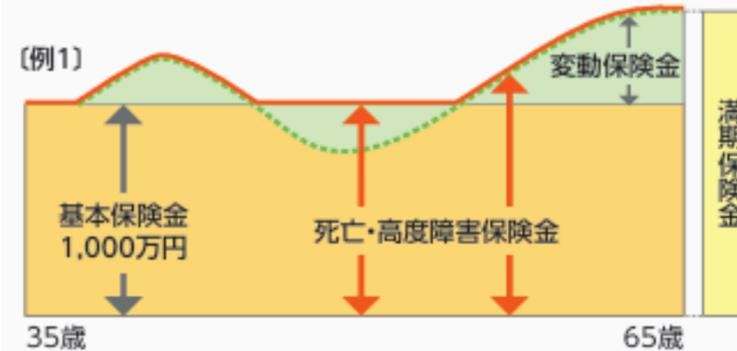
30年後の解約返戻金は619万円

差額▲183万円  
 これが保険にかかるコスト。



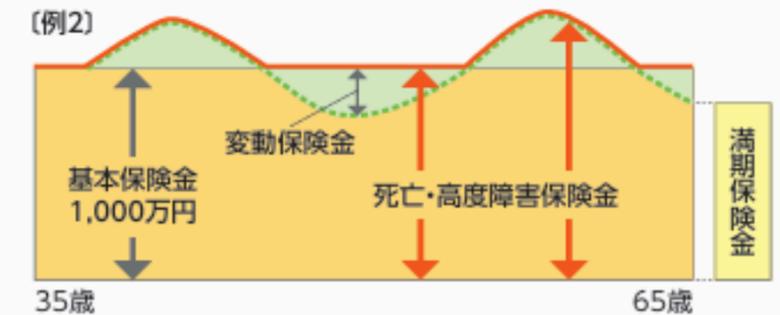
### 仕組図とご契約例

- 被保険者：35歳
- 基本保険金額：1,000万円
- 保険期間：65歳満期
- 保険料払込期間：65歳まで
- 個別扱月払保険料  
 男性：22,300円 女性：21,720円



運用実績が3.0%を上まわった場合は変動保険金額がプラスになり、3.0%を下まわった場合はマイナスになります。したがって、下図(例1)(例2)のように保険金額は上下し一定ではありませんが、死亡・高度障害保険金は基本保険金額のお支払いを保証します。詳細についてはP.7「特別勘定の資産の運用実績例」をご覧ください。

図はイメージです。



運用実績	経過年数	3年	5年	10年	15年	20年	25年	30年
		払込保険料累計	80	133	267	401	535	669
-3.0%の場合	オプションA・B共通	43	85	180	249	307	358	405
0%の場合	オプションA・B共通	46	93	209	311	412	514	619
3.0%の場合	オプションA・B共通	49	101	244	393	565	764	1,000
	オプションA	52	110	285	500	788	1,172	1,691
6.0%の場合	オプションB	52	110	284	499	784	1,164	1,676

単位：万円 (万円未満は切捨)

▲出典：ソニー生命

# ◆貯蓄型保険を考える

## ③変額保険：貯蓄機能

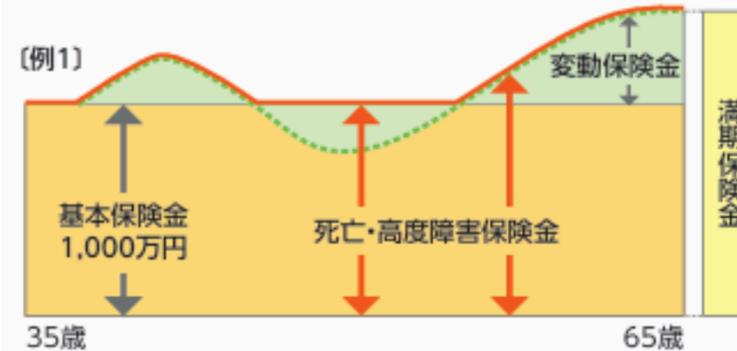
例えば年3%で運用できた場合

変額保険だと  
30年後は1,000万円



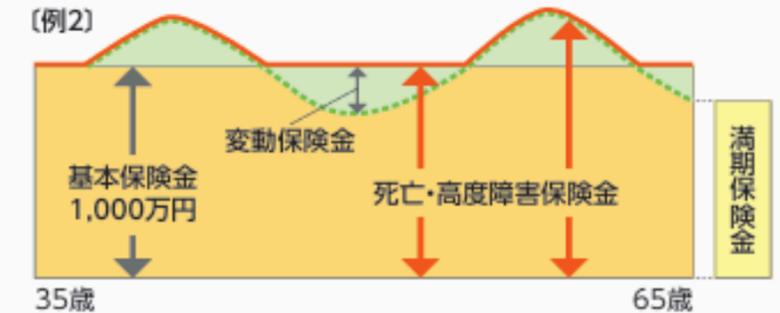
### 仕組図とご契約例

- 被保険者：35歳
- 基本保険金額：1,000万円
- 保険期間：65歳満期
- 保険料払込期間：65歳まで
- 個別毎月払保険料  
男性：22,300円 女性：21,720円



運用実績が3.0%を上まわった場合は変動保険金額がプラスになり、3.0%を下まわった場合はマイナスになります。したがって、下図(例1)(例2)のように保険金額は上下し一定ではありませんが、死亡・高度障害保険金は基本保険金額のお支払いを保証します。詳細についてはP.7「特別勘定の資産の運用実績例」をご覧ください。

図はイメージです。



運用実績	経過年数	3年	5年	10年	15年	20年	25年	30年
		払込保険料累計	80	133	267	401	535	669
-3.0%の場合	オプションA・B共通	43	85	180	249	307	358	405
0%の場合	オプションA・B共通	46	93	209	311	412	514	619
3.0%の場合	オプションA・B共通	49	101	244	393	565	764	1,000
6.0%の場合	オプションA	52	110	285	500	788	1,172	1,691
	オプションB	52	110	284	499	784	1,164	1,676

単位：万円(万円未満は切捨)

▲出典：ソニー生命

## ◆貯蓄型保険を考える

### ③変額保険：貯蓄機能

でも本当は

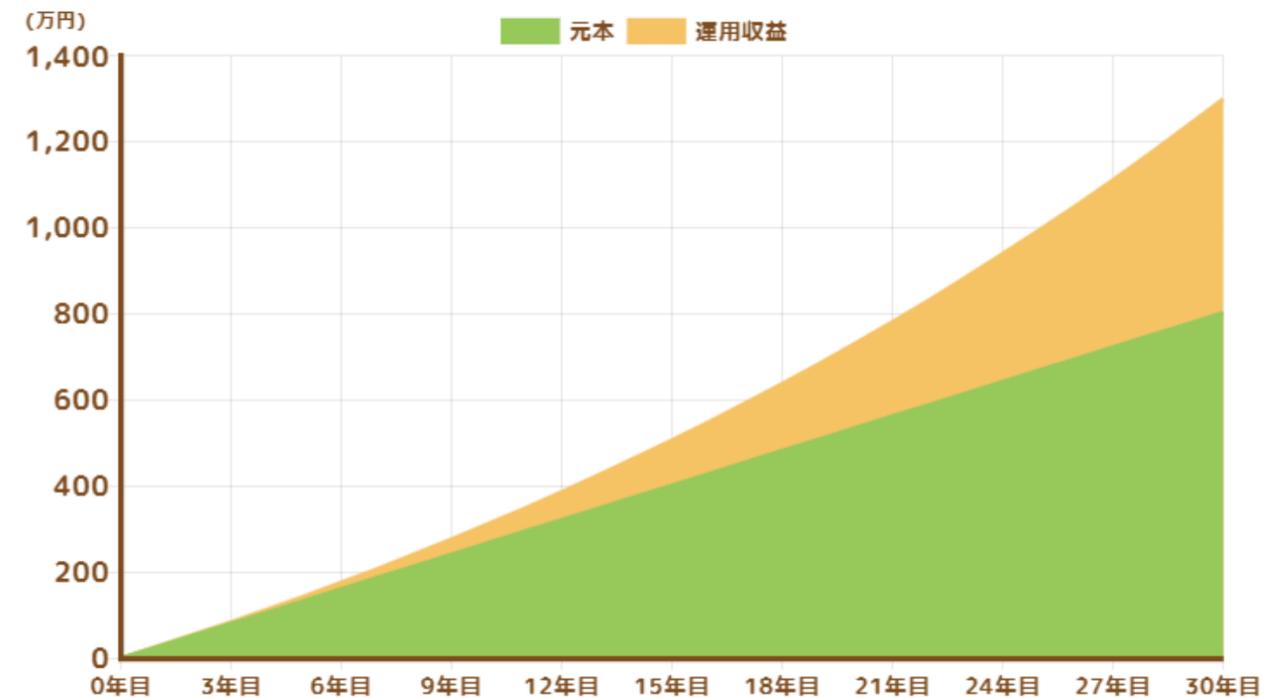
年3%で運用できた場合  
1,300万円になるはず・・・

その差額がコスト。

毎月の積立金額 2.23 万円	想定利回り（年率） 3 %	積立期間 30 年
--------------------	------------------	--------------

計算する

将来の運用資産額  
**1,300** 万円



▲出典：金融庁HP

# ◆貯蓄型保険を考える

## ③変額保険：保障機能

月22,300円払って  
1,000万円+αの保障

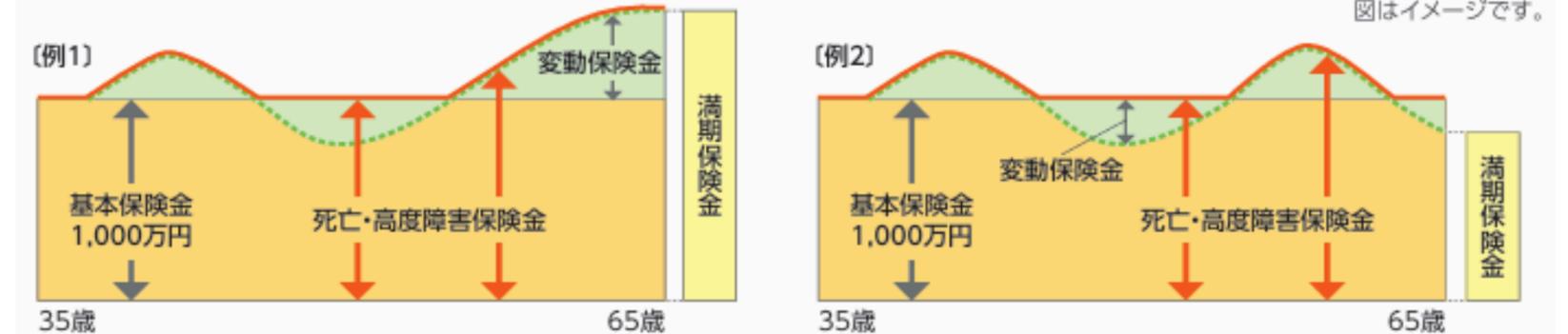
収入保障保険なら  
1,000円台で備えられる！



### 仕組図とご契約例

- 被保険者：35歳
- 基本保険金額：1,000万円
- 保険期間：65歳満期
- 保険料払込期間：65歳まで
- 個別扱月払保険料  
男性：22,300円 女性：21,720円

運用実績が3.0%を上まわった場合は変動保険金額がプラスになり、3.0%を下まわった場合はマイナスになります。したがって、下図(例1)(例2)のように保険金額は上下し一定ではありませんが、死亡・高度障害保険金は基本保険金額のお支払いを保証します。詳細についてはP.7「特別勘定の資産の運用実績例」をご覧ください。



運用実績	経過年数	3年	5年	10年	15年	20年	25年	30年
-3.0%の場合	オプションA・B共通	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
0%の場合	オプションA・B共通	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
3.0%の場合	オプションA・B共通	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
6.0%の場合	オプションA	1,003	1,008	1,041	1,107	1,222	1,407	1,691
	オプションB	1,006	1,017	1,070	1,160	1,289	1,460	1,676

\*死亡保険金額とは、基本保険金額と変動保険金額を合計した金額です。

単位：万円(万円未満は切捨)

▲出典：ソニー生命

## ◆貯蓄型保険を考える

### 私たちが支払う保険料の内訳

- ①生存保険料  
満期金などの支払いや運用にあてる
- ②死亡保険料  
死亡保険金の支払いにあてる
- ③付加保険料  
保険会社の人件費や、CMなどの広告費などにあてる



## ◆貯蓄型保険を考える

私たちが支払う保険料の内訳

支払い保険料の全てが  
運用に回っているわけではない！

だって、保険だもん。



## ◆貯蓄型保険を考える

### 私たちが支払う保険料の内訳

掛け捨て保険	貯蓄型保険
	生存保険料
死亡保険料	死亡保険料
付加保険料	付加保険料

▲貯蓄型保険にも結局  
掛け捨て部分が含まれてる！

リンスインシャンプーは卒業しよう！



貯蓄と保障は混ぜるな！危険！

- ・備えたいなら「掛け捨て」の死亡保障
- ・増やしたいなら「NISA」
- ・守りたいなら「預金」



## ◆貯蓄型保険を考える

今、解約すると・・・損しますっ!!!

もったいなくて解約できない...  
お気持ちはわかります。

では、ここは。【数字】で語りましょう。

WEBで検索

【SBI証券 積立シミュレーション】

利回りは5%で試算してみよう!



## ◆貯蓄型保険を考える

今、解約すると・・・損しますっ!!!

もし月3万円、NISAに回したら...  
 年利5%で30年間積立を続けた場合、

- ・積立元本：1,080万円(3万円×30年間×12ヵ月)
- ・増えた額：1,395万円

---

- ・合計：2,475万円

### 積立シミュレーション

積立していると将来いくらになるか計算する

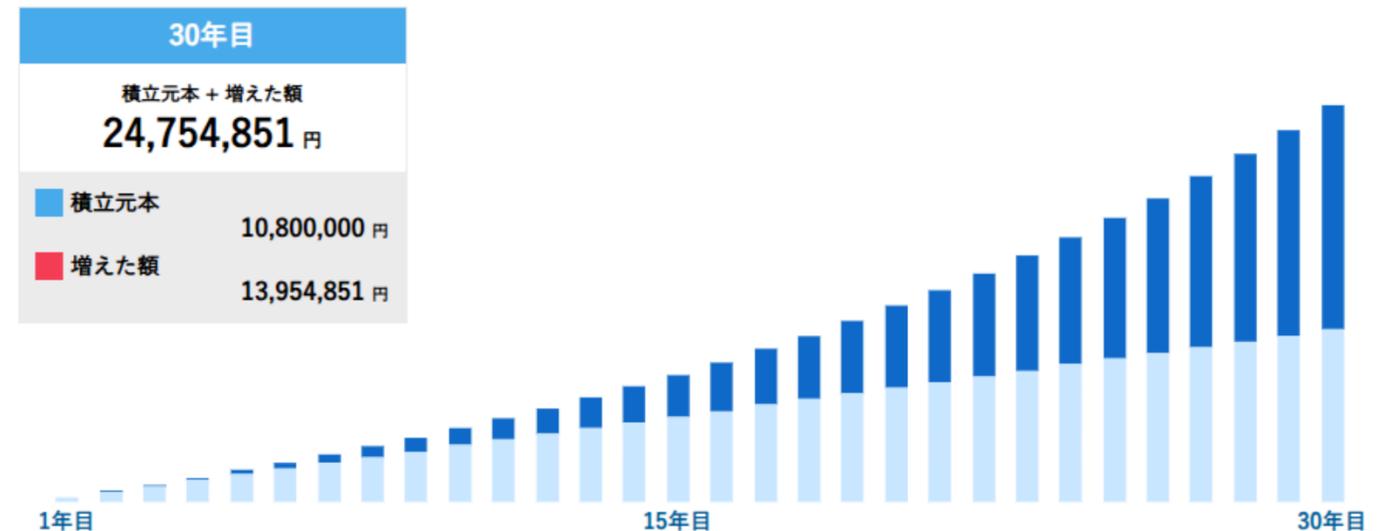
積立期間 毎月積立額 利回り

毎月積立額 3万円

積立期間 30年

利回り(年率) 5%

入力条件で積立した場合最終積立金額は **2,475万円**



## ◆貯蓄型保険を考える

今、解約すると・・・損しますっ!!!

もし月3万円、NISAに回したら...  
 年利5%で30年間積立を続けた場合、

- ・積立元本：1,080万円(3万円×30年間×12ヵ月)
- ・増えた額：1,395万円
- ・合計：2,475万円

NISAで長期運用ををすれば利益が期待できる！  
 保険の損と利益見込み、どちらが大きい？

### 積立シミュレーション

積立していると将来いくらになるか計算する

積立期間	毎月積立額	利回り
30年	3万円	5%

入力条件で積立した場合最終積立金額は **2,475万円**

30年目	
積立元本 + 増えた額	24,754,851円
積立元本	10,800,000円
増えた額	13,954,851円

