

知って
おきたい

暮らしてお金のいろは

第11回

Q 先日、生命保険が満期を迎えました。貯蓄と保険を同時に準備できて満足なのですが、満期を迎えた今、加入しているのは医療保険のみです。生命保険を選ぶポイントを教えてください。
(60代 男性)

A 生命保険(死亡保険)は、定期保険、養老保険、終身保険の3つのタイプがあります。3タイプを「何に」「いつから」「いつまでに」「必要なのかを考えた上で加入するの」がポイントです。

保険には、大きく分けて3つのタイプがあります。

- ①定期保険…定期間に死亡した場合に保険金を受け取ることができる。保険期間を通じて解約返戻金はありません(図1)
- ②養老保険…定期間に死亡した場合は死亡保険金を、満期時に生存していれば、死亡保険金と同額の満期保険金を受け取ることができる(図2)
- ③終身保険…生涯を通じて保障があり、何歳で死亡しても保険金を受け取ることができる(図3)

選ぶ際は、右記①～③の保険を「何に(葬儀代、遺族の生活費、相続など)」「いくら(葬儀費用200万円など)」「いつまでに(子供が成人するまでの10年間など)」を前提に、**受け取る人の身になって加入する**のがポイントです。「なんとなく…」で選ぶのではなく、残される遺族がお金で困ることがないように、まずは身近なファイナンシャルプランナーに相談することをお勧めします。

生命保険3つの基本型例



3つの保険の商品特性や保険料は生命保険会社によって違います。加入する際は詳細の確認が必要です。

好評につき第3弾開催!!

大森先生による **無料個別相談**

6月1日(日)~15日(日)

ふるさと通信経由でご予約いただくと
通常1回1時間3000円が**無料**になります

お申し込みはふるさと通信まで

☎029-886-9790

2014年5月現在の税制・税率に基づき作成しています。税制・税率は将来変更される可能性があります。
ご注意ください。また、個別の税務に関する取り扱いは、税理士または所轄の税務署にて確認してください。

協力募集代理店(有)ファミリーライフクラモチ 大森 健一さん

独立系FP事務所(有)ファミリーライフクラモチ所属。AFP・住宅

ローンアドバイザーの資格を活用し、セミナー講師・個別相談等を実施。

募集代理店(有)ファミリーライフクラモチ 土浦市永国997の1 ☎0120-1236005

