

知って
おきたい

暮らしてお金のいろは

第28回

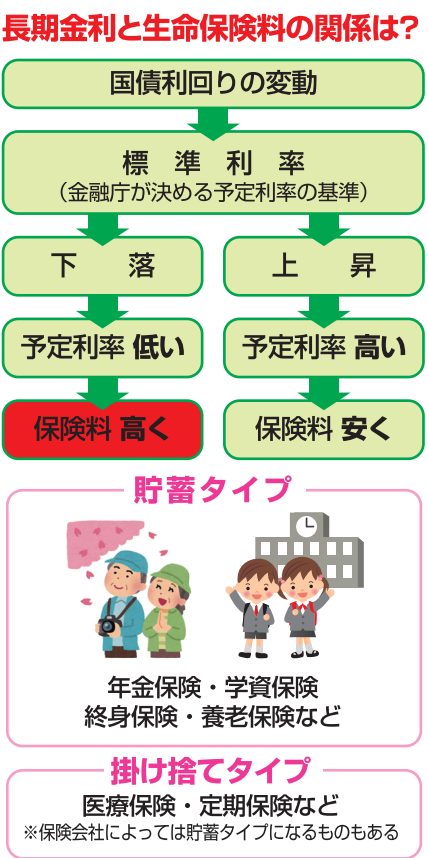
Q 4月に生命保険料が値上げになると聞きました。セカンドライフに向けた見直しのタイミングは、4月以降でも良いのでしょうか？値上げの仕組みや契約する時期の注意点を教えてください。（50代 男性）

A 「標準利率」の改定があり、貯蓄性の高い商品は保険料の値上げが予想されます。資産形成のための保険を検討している場合は、値上げ前がお勧めですが、現在契約している予定利率の高い商品を解約しないように注意が必要です。

保険会社は金融庁が定める標準利率を指標にして保険料を決めています。標準利率が下がると予定利率も下がるため、保険料は値上げになります。4月から標準利率は現在の1%から0.25%に引き下げになります。

特に影響を受けやすいのは「貯蓄タイプ」の保険です。終身保険・年金保険・学資保険・養老保険などは大きく値上げになると思われます。ただし、値上げ情報にあおられて契約をしたり、見直しの際に過去に契約した予定利率の高い商品を解約したりしてしまうことも多いようです。

セカンドライフに特に必要になる可能性が高まるのが生命保険です。保険料の値上げ前だからと急ぐのではなく、加入される保険が目的に合っているのが重要です。心配な方は、ファイナンシャルプランナーに相談してみることをお勧めします。



2017年2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ので、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ご確認ください。

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9-7-1 ☎0120-1230005

