

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*2024. 6. 12\*\*☆

60 歳からの人生を準備するための  
【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

## 複雑な保険の基本的な見方

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*通算第 599 号\*\*\*☆

### <目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員」牧野寿和のプロフィール

\*:\*

- ◆ 今週のテーマ

## 複雑な保険の基本的な見方

\*:\*

生命保険に加入する目的は、  
万が一の場合に遺族に死亡保険金が、  
支給されるだけでいいのに、

保険募集人や出かけた保険ショップでは、  
説明を 1 度聞いただけでは理解できない  
大変複雑な保険商品を勧められ、  
良い保険なんだろうと思って、  
契約することもあります。

しかし、必要以上の保障と、  
その分、保険会社に支払う、  
保険料も高くなっていることもあります。

そこで、今回は、

このような保険の基本的な見方を、  
死亡保険や医療保険を例に、  
お話いたします。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・ 保険の役割
- ・ 保険商品を見るときの基本
- ・ 保険料の価格
- ・ 貯蓄として加入する

---

## 保険の役割

---

夫婦と中学生の子ども 2 人の 4 人家族で、  
会社員の夫が死亡したら、

残された家族のために、  
死亡保険金はいくら必要でしょう？

その金額を知るためには、

まず、遺族年金がどれだけ支給されるか、  
確認します。

その計算方法の詳細は、  
この記事では省略しますが、

受給出来る遺族年金として、

子どもが高校 3 年生の 3 月までは、  
遺族基礎年金。

妻には、生涯または 65 歳から  
自分の老齢厚生年金が受給できるまで、  
受給できる遺族厚生年金。

それに、40歳から65歳になるまで  
中高齢寡婦加算が受給できます。

それに加えて、  
妻が働いていればその収入も加算できます。

ここで算出した受給額で、  
足りない分を死亡保険に加入して、  
死亡保険金で補います。

また、家族の誰かが、  
病気やケガで入院したら、

所得に応じた高額療養費が、  
支給されます。

医療費の自己負担額は3割ですので、  
医療保険も、  
公的な保障で足りないと思う金額を、  
医療保険で補います。

保険の役割は、  
公的な保障で足りない分を、

給与から天引きされる、  
社会保険料とは別途、

保険料を支払って補うことです。

---

### 保険商品を見るときの基本

---

加入する候補となる保険商品で、  
医療保険なら、  
入院給付金が支給される  
病名やケガは決まっているのか、

それとも、どんな病気やケガでも  
入院すれば、入院給付金が支給されるのか、

その部分を確認していくことが、  
保険商品を見る基本です。

---

### 保険料の価格

---

また、保険に加入する必要があるれば、

保険会社は1社ではありませんので、  
ほかの保険会社と比較して、

また、保険料を支払う期間から、  
家計の負担も考えて、  
適切な保険料と  
保障を得られる保険商品に加入します。

特約の加入については、  
主契約では、  
保障されていない部分なのか？

それとも、主契約でも保障されているけど、  
その病気で入院した時の  
給付額を増やす特約なのか？

自身で必要だと思えば、  
加入すればいいでしょう。

保険金や給付額が多くなれば、  
その分、保険会社に支払う保険料も  
高くなります。

また、支払う保険料以上の保障が、  
期待できるのか？

また、掛捨ての保険だけど、  
保障のみを期待して加入するのか？

後々になって、  
後悔しないために加入するまでに、  
確認しておくことも大切です。

-----  
貯蓄として加入する  
-----

保険商品は、貯蓄と保障を兼ね備えた、  
金融商品です。

ここまでの話は、  
ほとんど保障についてでした。

貯蓄については、  
現在、銀行預金と同様に、  
ほとんどその役目を果たしてはいません。

しかし、例えば保険会社が決めた投資信託で  
運用する、変額保険であれば、

さらに、米ドルなどの海外の通貨建て  
ならば、

貯蓄としての機能はあるかもしれません。

ただし、これらの変額保険は、  
死亡保障は、その変額保険ごとに、  
最低の保険金額が定められています。

しかし、満期保険金や解約返戻金は、  
運用次第の保険商品が多く、時には、  
支払った保険料を下回ることもあり、

そのリスクを負える資産で、

運用することが必要です。

保険といえども資産を増やす、  
運用をするのです。

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

◆ 今週のポイント

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

保険に加入するときは、

- ・ 加入する目的
- ・ 保障額
- ・ 保険料の支払える額

少なくともこの3点を確認しておけば、

いくら複雑な保険でも、  
シンプルに加入できるでしょう！

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

◆ 編集後記

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

保険には、

必ず加入しないとイケないの！？

\*:\*

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる  
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー  
創業 21 年目  
1958 年 名古屋市生まれ、大学 (東海大学卒業)  
以外は、名古屋で居住。

1982年～2001年 旅行会社に勤務。  
業務で世界各地を廻っていた時、  
日本の方と他国の方々の  
お金との付き合い方の違いを感じていた。  
そんな時渡米した折に、  
初めてファイナンシャルプランナーの  
存在を知り、  
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003年 牧野FP事務所を創業。  
2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。  
これまでに、  
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を  
主な業務とし、  
相談者に、安心できる生活が送れるように、  
丁寧な業務を心がけている。

#### <保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）  
協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士  
（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

#### <取材協力>

メ～テレ（名古屋テレビ）「UP！」

#### <執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！  
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

#### <監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、

三重県、首都圏や関西にもリモートで  
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、  
他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって  
有益な提案を心がけています。

---

◆ 【人生の添乗員（R）】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和  
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします  
こちらから出来ます  
<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは  
こちらまでお願いいたします  
E-MAIL：makino.fp@beach.ocn.ne.jp

---

牧野FP事務所合同会社  
公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関するトラブル等について当方では  
一切責任を負いかねます  
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、  
牧野寿和の登録商標です

---