

1ランク上のシニアライフの話

Nov 19 | Vol57 | 2015

アカウント型保険 ライフプランを踏まえた設計

1 アカウント型保険という保険があります。アカウント型保険の源流は、米国のユニバーサル保険です。貯蓄と保険を両立させるために設計された保険です

2 保険としての、アカウント型保険のコンセプトは、人生のライフステージで、人の求める保障ニーズは変わっていくということです

3 一方、保険料の支払いは定額であるほうがありがたいことは言うまでもありません。その折衷案がアカウント型保険ということになります

アカウント型保険

保険の機能と貯蓄の機能を一体化した保険をアカウント型保険といいます。日本の保険会社の募集人が販売しているのは概ねこのアカウント型保険です。

この保険の源流は米国で作られたユニバーサル保険です。この保険は貯蓄の部分の割合を自由に変更することができるしくみになっています

アカウント型保険のコンセプト

アカウント型保険では、医療保障、がん保障、介護保障などの保障と死亡保障を同時に満たすことができる設計になっています。

そして、この保険のコンセプトは、そ ういったさまざまな保障に対するニーズは、家族の構成や年齢によって変わっていくものであるということです。

だから、アカウント型保険のコンセプトは、ライフプランのコンセプトに沿ったものであるということができます。



アカウント型保険の発想

	30代	40代	50代	60代	70代	以降
死亡保障	■	■	□	□	■	■
医療保障	□	□	■	■	□	□
がん保障	□	□	■	■	■	■
介護保障	□	□	□	■	■	■

保険料は定額

一定の保険料

支払う保険料は、通常の保険と同じように一定です。これも、保険契約者にとってありがたいことです。

ただし、保険料が一定で、医療保障などの保障部分をたくさん付けてしまうと貯蓄に回る保険料が、ごくわずかということになってしまいます。結果として、ほとんど貯蓄になってなかつたということのないように、保険を管理するする必要になります。

生命保険に関する相談はお気軽に

Barms
Corporation Co.,Ltd.

発行元:バームスコーポレーション(有)
神奈川県川崎市宮前区土橋2-2-2-301
tel (044) 854-8480 fax (044) 856-7268
mail pinfo@barms.jp http://www.barms.jp