

1ランク上のシニアライフの話

Dec 17 | Vol76 | 2015

保険の利回り

戻り率は高く表示される

生命保険の設計書などに
(解約)返戻率と戻り率とい
う利回りが載っています。返
戻率というのは、現時点で
保険をやめたときに戻って
くるお金を保険料払込累計

額で割って計算します。
戻り率は、年金保険などで
受け取る年金額の総額を
保険料払込累計額で割って
計算します。
一般的に、戻り率>返戻率

と表示されます。
その他、予定利率は保険を
設計するときの利回りです。
私たちが実際に享受できる
利回りとは異なりますから
注意してください。

生命保険で使われる利回りの比較【年金保険の例】

$$\text{返戻率} = \frac{\text{解約返戻金}}{\text{保険料払込累計額}}$$
$$\text{戻り率} = \frac{\text{年金などの受取総額}}{\text{保険料払込累計額}}$$

$$115.2\% = \frac{518.5\text{万円}}{450\text{万円}}$$

$$121.0\% = \frac{544.7\text{万円}}{450\text{万円}}$$

予定利率

30歳、女性が毎月1.5万円ずつ積み立てる年金保険。
60歳払込満了、65歳年金支払開始。10年確定年金

内部収益率
(IRR)

0.04%

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