50代～80代の
ライフプランニング

ファイナンシャルプランニング_7
ー生命保険と医療保険①ー

2024.7.25

小川FP・行政書士事務所
あいちライフサイクルマネー
小川　佳宏

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

50代－80代~で特に重要ないくつかのことって何だろう？

1　今までのキャリアの棚卸をしていつまで就労するか考えていますか？

2　公的年金の受給方法と社会保険の壁を知っていますか？

3　今、入っている生命保険や医療保険を知っていますか？

4　住宅の購入、買い替えを検討していますか？

5　自分の資産運用について考えて実行していますか？

6　将来、できるだけ介護のお世話にならないように気を付けていますか？

7　相続の準備や遺言書は書いていますか？

8　さあ、家計や人生の棚卸をして人生100年時代を楽しく準備しましょう。

リタイアメント
ライフプランニング
(※)

※５０代でリタイアメントするという意味ではなく、役職定年、定年、第二定年と就労関係のイベントがきますので、早めに意識、準備していく必要があるということです。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険と医療保険など

うちは生命保険って契約していたと思うけど、内容はどうなったか覚えている？

たしか、お父さんに万一が発生した時に受け取る契約と、私に万一があった時にお父さんが受け取る契約の2本あったと思うわ。

契約した当時は保険会社の営業担当の言うがままに確か5000万円、1000万円の保険金だったかな。だんだん思い出してきたよ。

いい機会ですから保険証券で確認してみましょう。

契約したのは下の子がまだ小さかったから結構、大きい金額だったのね。もうじき下の子も独立するしこんな大きな金額必要なのかしら。

それでは。必要保障額というものを計算してみましょう。今現在から平均余命までで、将来入ってくる全ての収入と将来使用する全ての支出を比較して、不足する金額が必要保障額と言います。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険と医療保険など

将来の収入にはいつまで就労するかの予定や、もし自分に万一があった場合の遺族年金や会社の年金、不動産収入、配当所得など全て入れるのですね、先生。

はい、そうです。後、住宅ローン残高が残っていれば団信でチャラになるのでそれも忘れずに計算に含めてください。

お父さんが、万一の場合、遺族年金はいくらなのかしら。

厚生年金のご主人の年金の3/4と単純に覚えておきましょう。後、奥様自身の国民老齢年金ですね。生計維持要件があって生計一にしていることと奥様の収入は850万円以下など確認しましょう。

はいそうしてみます。子が独立したら、やっぱり5000万円の保険金は不要そうだから見直そうかと思います。保険料も結構高いし。

はい、それがいいと思います。シニア世代はリタイア後を見据えて長期家計プランキャッシュフロー表を作成して正確に必要保障額を計算することをお勧めします。私FPがお手伝いします。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

本日、是非、知っていただきたいこと

✓生命保険に入る目的、不安が継続する時期、必要な保険金額を知り正しく保険に加入することが必要です。

✓生命保険の種類として、定期保険、終身保険、収入保障保険、養老保険を理解して、自分に合った契約をしましょう。

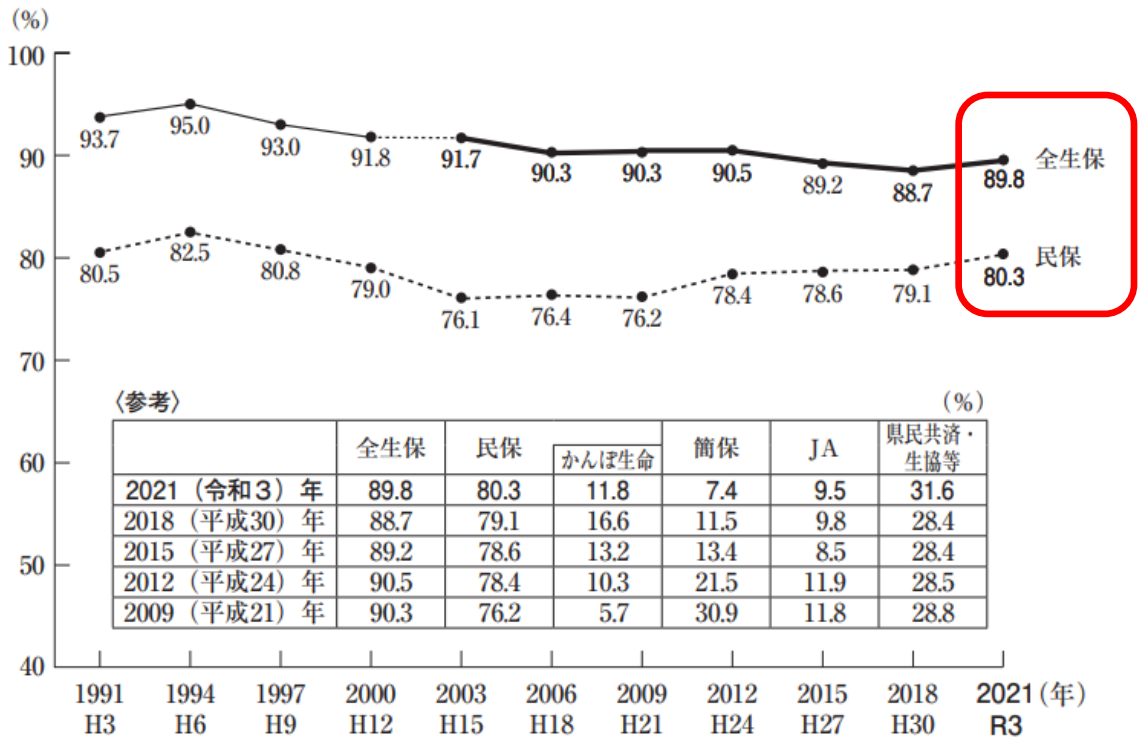
✓必要補償額と現在契約している生命保険金額を比較し、必要に応じ生命保険金額の見直しを検討します。特に、シニア世代は子の独立後、一般的には必要補償額が減ります。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

日本の生命保険の加入状況

日本では全世帯の生命保険加入率は90%近く、金額は現役世代では2000万円~3000万円が多いです。

〈図表Ⅰ－1〉　世帯加入率の推移



〈参考〉　(%)

	全生保	民保	かんぽ生命	簡保	JA	県民共済・生協等
2021（令和３）年	89.8	80.3	11.8	7.4	9.5	31.6
2018（平成30）年	88.7	79.1	16.6	11.5	9.8	28.4
2015（平成27）年	89.2	78.6	13.2	13.4	8.5	28.4
2012（平成24）年	90.5	78.4	10.3	21.5	11.9	28.5
2009（平成21）年	90.3	76.2	5.7	30.9	11.8	28.8

＊全生保は民保（かんぽ生命を含む）、簡保、JA、県民共済・生協等を含む
＊全生保の 2000（平成 12）年以前は民保、簡保、JAの計

〈図表Ⅰ－13〉世帯普通死亡保険金額（全生保）［世帯主年齢別］

(万円)

	2009（平成21）年	2012（平成24）年	2015（平成27）年	2018（平成30）年	2021（令和３）年
全　体	2,978	2,763	2,423	2,255	2,027
29歳以下	2,583	1,902	2,405	2,475	1,754
30～34歳	3,082	3,126	3,093	2,883	2,516
35～39歳	3,636	3,203	3,050	2,857	2,525
40～44歳	4,130	3,760	3,277	3,032	2,714
45～49歳	3,822	3,918	3,287	3,050	2,980
50～54歳	3,932	3,789	3,388	3,183	2,296
55～59歳	3,543	3,202	3,175	2,618	2,312
60～64歳	2,684	2,545	2,362	2,493	2,033
65～69歳	2,032	1,725	1,799	1,615	1,478
70～74歳	1,881	1,661	1,288	1,367	1,460
75～79歳	1,663	1,586	989	1,210	1,058
80～84歳	1,522	1,214	1,411	1,059	876
85～89歳	925	2,074	692	1,019	1,104
90歳以上	2,316	1,200	1,802	1,336	684

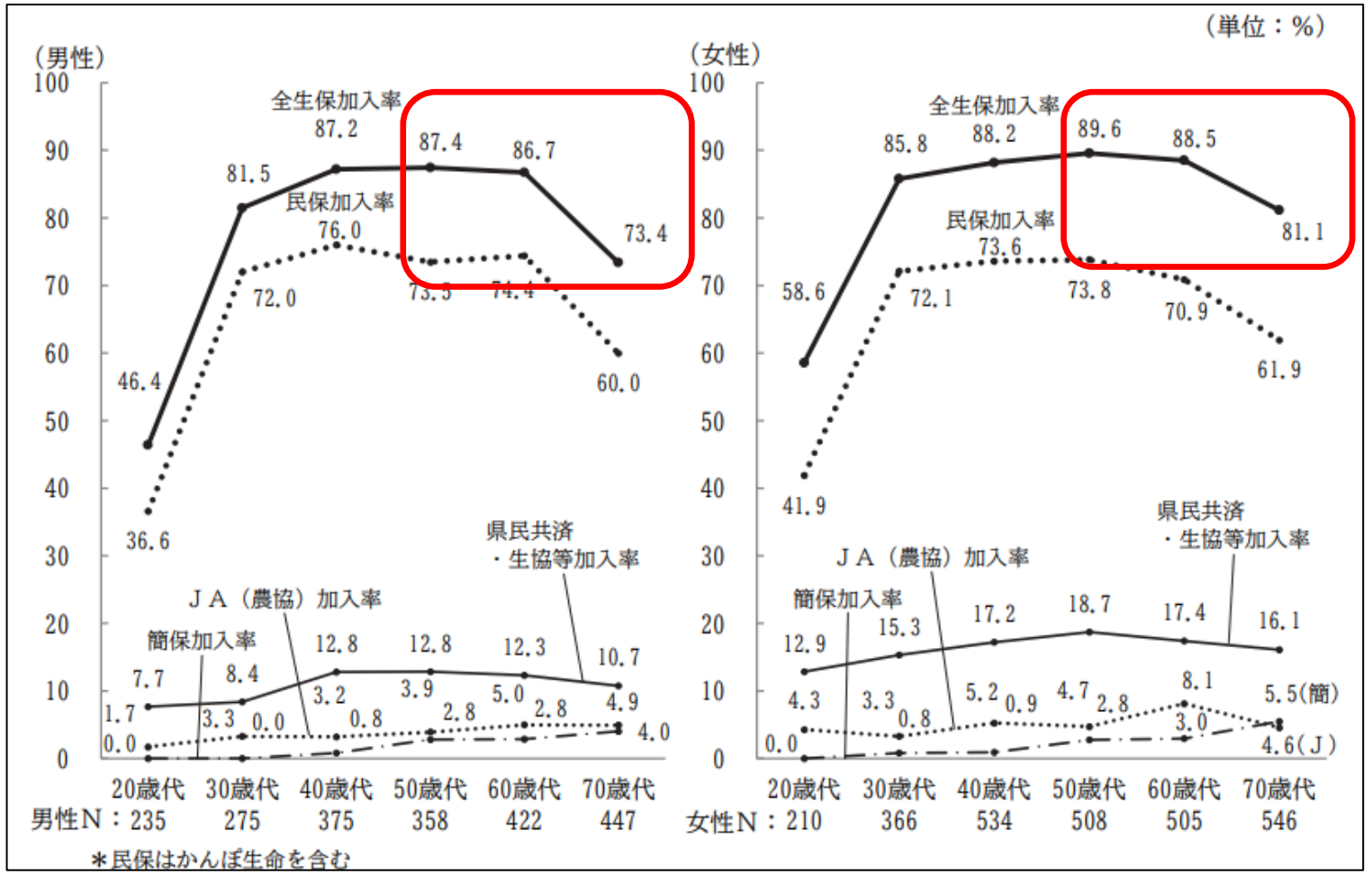
＊全生保は民保（かんぽ生命を含む）、簡保、JA、県民共済・生協等を含む
＊90歳以上はサンプルが30未満

出所：生命保険文化センター　令和３年生命保険に関する全国実態調査

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

日本の生命保険の加入状況

年齢別には30代から60代が80~90%とほとんどの世帯で加入しています。



◆ 男女とも30代から60代で加入率が80～90%を越えています。

◆民間の生命保険の加入が最も高い状況で、県民共済・生協共済、JAや簡保と続きます。

◆保険は長期に渡り家計における大きな買い物の一つであり必要保障額を知っておく必要があります。

◆家族が成長するにつれ必要保障額も変わってきます。特にお子様の成長により将来、必要保障額の見直しを検討されるとよいです。

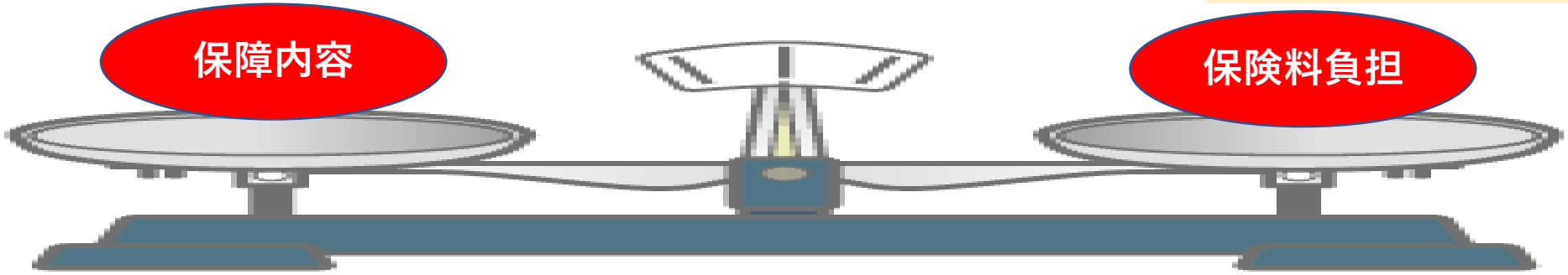
出所：生命保険文化センター　令和4年生命保険に関する全国実態調査

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険契約時の検討ポイント

目的、時期（有期、終身）、金額（一定、逓減）を設定します。理解して入ることが重要です。独立系FPや保険の営業員に理解するまで確認しましょう。

目的 （どんな不安がありますか？）	時期 （いつからいつまで必要ですか?）	金額 （一定保障か逓減ですか？）
①死亡のときの不安 ②老後になった時の不安 ③病気、けがの不安 ④介護の不安　など	①子供が成長するまで ②公的年金がもらえるまで ③一生涯　など	①家族の生活費（教育費、住居費、食費等） ②老後の費用 ③入院費用 ④介護費用　など



©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険の種類

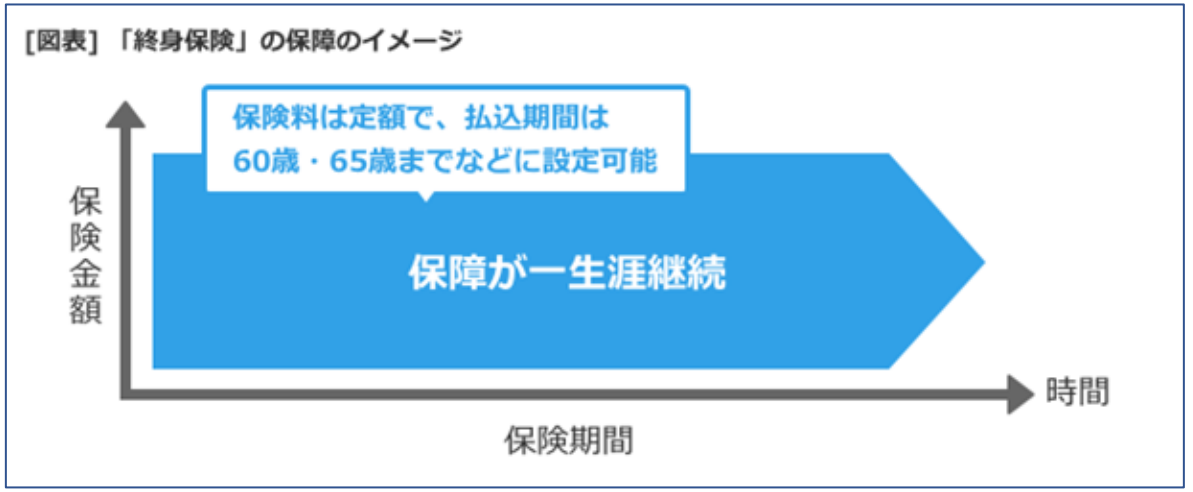
生命保険には４つあります。商品の内容と自分の目的を確認して選択しましょう。

定期保険

出所：保険チャンネルHP

●**保険期間内**に自分に万が一のことがあったときに保険金を受け取れる保険です。金額は契約時に設定した保険金を保険期間にわたり受け取れます。
●**掛け捨て型**で貯蓄性はないので**満期保険金はありません**。
●保険料は終身保険に比べ**低い**です。

終身保険



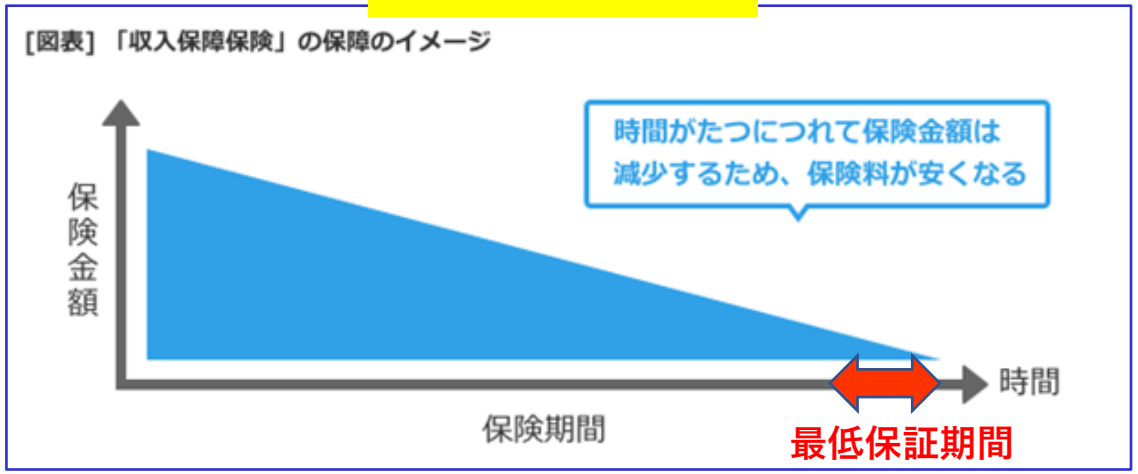
●**一生涯保障**され、何歳で死亡しても契約した保険金を受け取れます。満期保険金はありません。
●保険料は**終身払いと有期払い**があります。
●解約時に払い込んだ保険料が戻ってくる**「解約返戻金」**があります。
●解約返戻金がある分、定期保険よりも**保険料が高いです。**
●ただし、満期前の早い時期に解約すると解約返戻金は保険料の払い込み累計額より少なくなります。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険の種類

生命保険には４つあります。商品の内容と自分の目的を確認して選択しましょう。

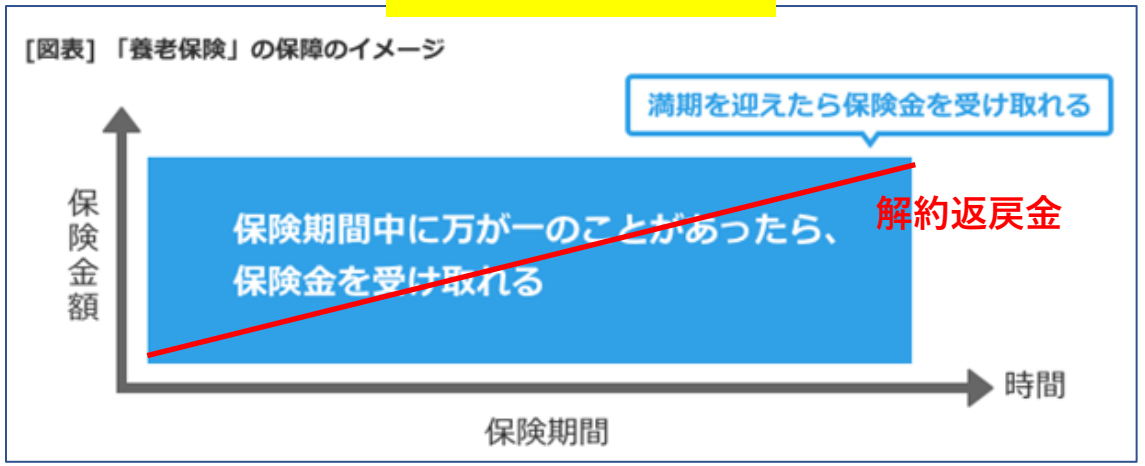
収入保障保険



出所：保険チャンネルHPから筆者一部加工

●一定期間内に死亡した場合に、**保険期間の満期まで年金**を受け取れます。
●**満期保険金はありません。祝金がある保険もあります。**
●年金の受取回数には、**最低保証（2年間、5年間）**があります。（死亡した時のみ）
●必要な保険金の金額は、保険に加入したあと時間がたつにつれて減少していきますので**合理的な商品**と言えます。
●定期保険より**保険料がかなり低い**商品です。
●保険料の払込期間は契約期間になります。

養老保険

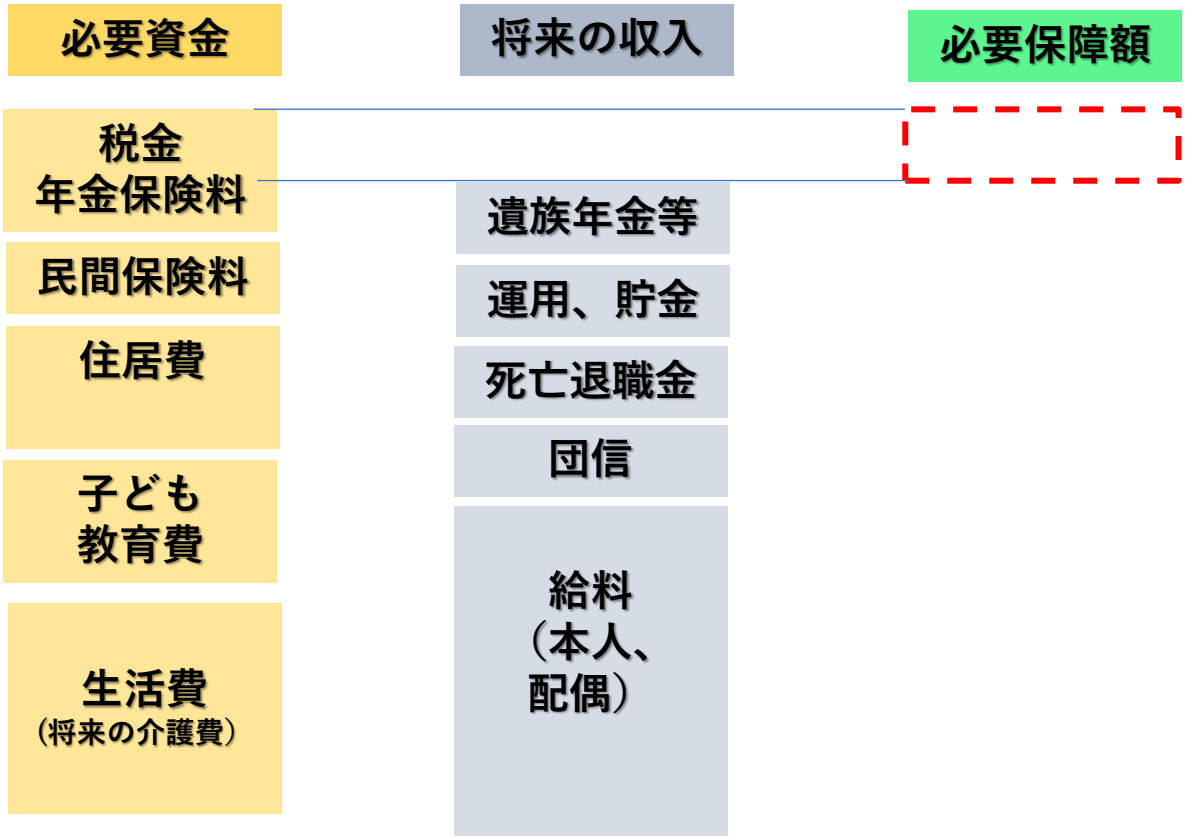


●保険期間が決まっており、保険期間が過ぎれば保障は終了します。保険期間を自由に設計できる商品もあります。
●万一の場合に満期保険金と同額の死亡保険金が受け取れるのがメリットになります。
●解約返戻金がある分、定期保険よりも**保険料が高い**です。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

生命保険で備える必要保障額

必要額の設定は個々人で違います。将来の生活設計をして計算します。



STEP1：目的を明確にします。

- 支出で心配事は？
- いつまでの保障か？
- 収入の見込みは？

STEP2：保険の種類を決めます。

- 定期、終身、収入保障、養老
  医療、(学資)、(介護)？

STEP3：　保障内容を決めます。

- 期間
- 必要金額

(請求期間は請求する権利が生じてから３年で時効になります。契約したらご家族に内容を知らせておく必要があります。)

◆今日現在の見積もり、10年後の見積もり、20年後の見積りで**必要保障額は変化します。**
◆ライフステージに応じて必要保障額の見直しが必要です。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

Thinking time !

自分が入っている生命保険証書を確認しましょう。

保険内容

・自分が入っている保険証書をみて、保険でカバーされていることを理解できます。
（いつまで何が保障されるか）

・その保障を得るために保険料をいつまでいくら支払いますか。（終身か一定年齢までか）

必要な保障額

・自分の年代で必要な保障額を正しく理解していますか。

・その結果、保険の過不足がありますか。必要保障額と保険金額をくらべましょう。

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

業務範囲　～当事務所で取扱相談範囲について～

● 個人のお客様のご相談

◆ライフプラニング

お金の将来を見えるようにします

◆贈与・相続支援

ご家族の誰にもご納得いただけるようなプランニングをします

◆任意後見・家族信託

移行型任意後見契約や家族信託の利用をご支援します

● 各種セミナー

◆世代別セミナー

◆テーマ別セミナー

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved

詳細はホームページとインスタをご覧ください

ホームページ

https://www.fp-aichi-lcm.jp

インスタグラム

@FP_YOSHISAN

©2024　小川FP・行政書士事務所　あいちライフサイクルマネー, All rights reserved