

謙信アセットコンサルティング(香港)代表取締役。香港在住歴9年の資産運用コンサルタント。特に将来的な年金・保険・教育費対策プランニングを得意とする。



第十三回

月1万円の貯蓄型生命保険

月1万円の貯蓄型生命保険プラン

若い女性からの問い合わせが急増

最近、自分よりも年齢が若い女性から貯蓄型生命保険に関する問い合わせを受けるケースが増えています。結婚する男女が減った影響か、結婚しても働き盛りの男性の年収が下降線をたどっている影響か、自身は自分で守ると考えているからか、真偽は定かではありませんが、女性からの問い合わせはやはり嬉しいものです。

ある女性から「月1万円ぐらいでできる手軽な貯蓄保険はありませんか?」と聞かれたので、仮にその方の年齢を30歳&非喫煙者と仮定して、保険料が月1万円程度の貯蓄保険プランを紹介させていただきます。

本プランはカナダ系大手生命保険S社が提供する貯蓄型生命保険プランで、保険料を高格付け債券を中心に運用し、将来的には支払った保険料以上の返戻金または保険金が得られるプランです。まず、15万米ドルの生命保障が付くプラン(表1)をご参照ください。

年間保険料は1805米ドル(約14万円)なので、毎月1万2千円ほどの貯金が必要になります。保険料の支払い期間は20年間で、それ以降は解約返戻金を一時金もしくは配当収入で受け取るかを選択できます。

例えば、65歳から解約返戻金を毎年配当で受け取る場合、その後の運用利回りが年利平均5%と仮定すると、毎年4575米ドルをご自身の個人年金として最長100歳まで受け取り続けます。解約しなければ、100歳まで保障が続くプランなので、100歳まで長生きすれば、最終的に29万9170米ドル(元本の8・29倍)の長寿祝い金を受け取ることができます。

次に、三大成人病を含む48種類の高度医療保障に對して10万米ドルの保障が付くプラン(表2)をご参照ください。年間保険料は1615米ドル(約13万円)なので、毎月1万円ぐらいの貯金が必要になります。

月1万円の高度医療保障プラン

このプランも65歳以降、支払った保険料以上の解約返戻金があります。大きな病気・ケガに備え、85歳までは解約しないほうが有利です。85歳以降は10万米ドル(元本の3・10倍)以上の解約返戻金を受け取れるので、老人ホーム費用やお葬式代として遺言に残しておくことも可能です。

他にも毎月1万円からできる手頃な貯蓄保険があるので、女性の方でもお気軽にご相談ください。

(表1)

現在年齢	30歳女性・非喫煙
保障内容	生命保障 150,000USD
年間保険料	生命保障 1,805USD (X20年)
解約返戻予定額	20年後: 44,885USD (元本の1.24倍) 65歳時: 72,939USD (元本の2.02倍)
生命保障	70歳時: 178,783USD 80歳時: 203,152USD 100歳時: 299,170USD

(表2)

現在年齢	30歳女性・非喫煙
保障内容	48種類の高度医療保障 100,000USD
年間保険料	1,615USD (X20年払い)
解約返戻予定額	65歳時: 38,830USD (元本の1.20倍) 85歳時: 100,000USD (元本の3.10倍)
高度医療もしくは生命保障	84歳まで: 100,000USD 85歳時: 140,000USD 95歳時: 150,000USD

今日のマネーの教訓

香港の貯蓄型生命保険は毎月1万円のコツコツ積立型で、貯蓄と保障を兼ね備えたプランの提案も可能。気軽に問い合わせしてみよう。



“年金支給開始年齢70歳”時代に備える

「海外で作る自分年金セミナー」開催のお知らせ(参加費無料)

主催: Kenshin Asset Consulting (Hong Kong) Co., Ltd.

9月22日(土) 14:00~16:00 ▶ 深圳粵海酒店7F華南NET会議室

9月23日(日) 14:00~16:00 ▶ 香港日本人倶楽部18F会議室

http://www.kenshin.com.hk/ 社長ブログ: http://blog.explore.ne.jp/kitsu/

個別のご相談も随時受付中! /

セミナーのお申込はメールもしくはお電話で

info@kenshin.com.hk

TEL: +852-2567-1366 (平日9時~18時)

住所: Room 2302, 23/F, North Point Asia-Pac Commercial Centre, No.10 North Point Road, Hong Kong