

保険診断!



自己チェックシート

あなたが加入している
保険の契約内容は**大丈夫ですか?**

『**積立の保険**』に
入っていたつもりが実は
『**掛け捨ての保険**』だったという、
ケースをよく耳にします。







そういったケースを**防ぐ為**に、
すぐにでも現状の保険の契約内容を
確認することが大切です。

まずは次のページからの

『**保険診断!!自己チェックシート**』

であなたが加入している保険の契約
内容を確認してみましょう!

必見！お宝保険の見分け方

- ① 終身保険である  YES
- ② 養老保険である  YES
- ③ 個人年金である  YES
- ④ 医療保険ではない  YES
- ⑤ 契約日が昭和59年から平成5年の間...  YES
- ⑥ 特約は何も付いていない  YES

4つ以上にチェックがつけば、

お宝保険の可能性大です。

継続した方が得策です！

この他にもお宝保険はございますので、

気になる方は専門家に相談して下さい。



自己チェックシート Answer

① アカウント保険

銀行にお金を積み立てるようなものです。積み立て部分から特約部分にお金を回す事ができます。積み立てたお金で終身保険を買い取る事ができますが、殆どの方が更新時に掛け捨てに使われてしまい、積み立てが殆ど無いのが現状です。

⇒すぐの見直しをお勧めします！

② 特約付き終身保険

一般的な終身保険に特約を付けた保険です。特約部分が定期になっている場合が多いようです。

⇒特に医療保険が定期になっていれば、医療保険だけでも終身へ切り替える方が得策です！

③ 終身保険

一生涯の保障がある死亡保険です。払い込みが終わると、払った保険料より解約返戻金の方が増えるケースが多く見られます。(契約年齢と払い込み期間によりますが…)

⇒特に契約日が昭和59年から平成5年の間であればお宝保険の可能性が大なので安易な解約は避けましょう！

④ 生命保険 定期タイプ

掛け捨ての生命保険です。更新時に保険料がドンドン高くなります。少ない保険料で大きな死亡保障が必要な場合に向いています。

⇒本当に必要な金額と期間になっているかのチェックをしましょう！



自己チェックシート Answer 2*

⑤ 養老保険(学資保険)

積立の定期(期間の定まった)タイプの保険です。学資保険は養老保険のネーミングを変えたものになります。本来は払った保険料より満期保険金の方が増えますが、近年は元本割れの養老もありますので注意が必要です。

⇒一度計算してみましょう!

⑥ 生命保険 収入保障タイプ

掛け捨ての生命保険ですが、④番のような更新はありません。保険金額は年々減っていきますので、普通の定期タイプよりも安い保険料になります。

⇒これも必要な期間と金額になっているかチェックしましょう!

⑦ 終身医療保険

医療保険の終身タイプです。払い込み期間が終身のタイプと先に払い終わる短期払いのタイプに分かれます。終身払いと短期払いの損益分岐点は平均寿命辺りですので、女性は短期払いでもお得かもしれません。

⇒掛け捨ての保険なので、不要な特約が付いている場合は特約だけ解約してみてもいいかもしれませんか?

⑧ 定期医療保険

医療保険の定期タイプです。更新時に保険料がドンドン高くなっていきます。またどんなに更新を続けても、80歳までという保険会社が多いので必要な時に保険が切れてしまいます!

⇒⑦番の終身タイプの上乗せなら問題ありませんが、定期タイプのみという方は今すぐの見直しをお勧めします!

自己チェックシート Answer 3



⑨ 終身ガン保険

ガンだけに特化した保険です。ガンになったら入院しなくてもガン診断金100万円など…まとまった金額が支払われます。ガンは歳を重ねる度に確立も高くなりますので、終身タイプにする事が大切です。

⇒ガン死亡等の不要な特約があれば特約部分だけ解約しても良いのではないのでしょうか？

⑩ 定期ガン保険

⑨番のガン保険を定期にしたタイプです。更新時に保険料がドンドン高くなります。ガンに特化した保険なので、入院しなくてもガンと診断されればまとまった金額が支払われます。しかしどんなに更新し続けても、80歳までのところが多く、必要な時に切れてしまいます。

⇒⑨番の上乗せなら問題ありませんが、定期タイプのみという方は今すぐの見直しをお勧めします！

⑪ 終身年金

生きている限り年金が支払われます。死亡保険ではありませんので、払っている間にお亡くなりになられた場合は、払った保険料より少し多い金額が支払われます。保障期間が付いており、保障期間の年数×年金額が元本保証されています。

⇒早期でお亡くなりになられた場合、大きく元本割れで大損しますので注意が必要です！

⑫ ○○年確定年金

決められた期間だけ年金が支払われます。死亡保険ではありませんので、払っている間にお亡くなりになられた場合は、払った保険料より少し多い金額が支払われます。払い込みが終われば、生前に受け取る金額も、お亡くなりになられた時に支払われる金額も同額になりますので、⑪番のように大損する事はありません。

⇒昭和59年から平成5年の間の契約日ならお宝保険の可能性が非常に高いと言えるでしょう！大切にして下さい。



自己チェックシート Answer 4*

⑬ 終身介護保険

介護保険の終身タイプです。介護状態になれば、一括でまとまった保険金が受け取れるタイプや、数年に分けて受け取れるタイプや、生涯に渡り受け取れるタイプがあります。

また、国の介護ランクに連動したタイプと連動しないタイプがありますが…国の介護と連動したタイプは見直しが必要です。

支払条件も要介護2(軽い)から要介護4(重い)までと幅広いので、注意が必要です。

⇒要介護4以上の保険なら見直しが必要でしょう！

⑭ 定期介護保険

介護保険の定期タイプです。

介護状態になれば一括でまとまった金額が受け取れるタイプや、数年に分けて受け取れるタイプがあります。

ただし60歳までのタイプや長くても80歳までなので…肝心な時に保険が切れてしまいます。

⇒介護保障が必要ならば今すぐの見直しをお勧めします！

⑮ 特殊な保険になります！

⇒FP等の専門家に見てもらいましょう！

⑯ 特殊な保険になります！

⇒FP等の専門家に見てもらいましょう！

マンション経営が3つの保険代わりに!?

～究極の保険～

マンションを購入すると、団体信用生命保険に加入させられますよね？
結論から言いますと…マンションは終身の「生命保険」「年金」「介護保険」の代わりになります!!どれか一つではなく3つ全てですよ!
更に結論から言いますと…マンション経営と保険を比較すると、**1,000万円**以上はお得になります。年齢によっては**約2,000万円**もお得になるケースもあります。

それでは実際に計算してみます!保険との比較には年齢が必要なんですが…全員の年齢で比較するのは難しいので、45歳の方を例にご紹介させていただきます。

終身保険

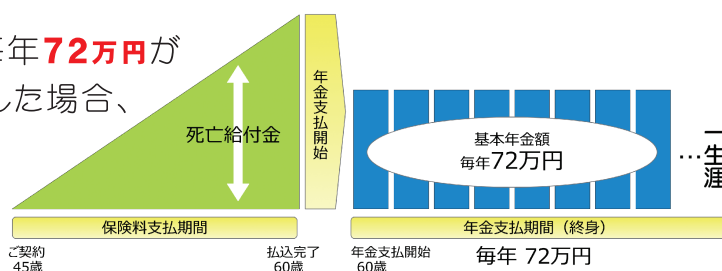
45歳の女性が60歳払いで

1,000万の終身保険に加入した場合、
月々**46,870円**⇒合計**8,436,000円**
のお支払い。



終身年金

45歳の女性が60歳払いで毎年**72万円**が
一生貰える終身年金に加入した場合、
月々**117,064円**⇒
合計**21,071,520円**
のお支払い。



2つを合計すると…なんと**29,507,520円**にもなります!
これがワンルームマンション1部屋の購入でまかなえますので、
非常にお得なんですが…

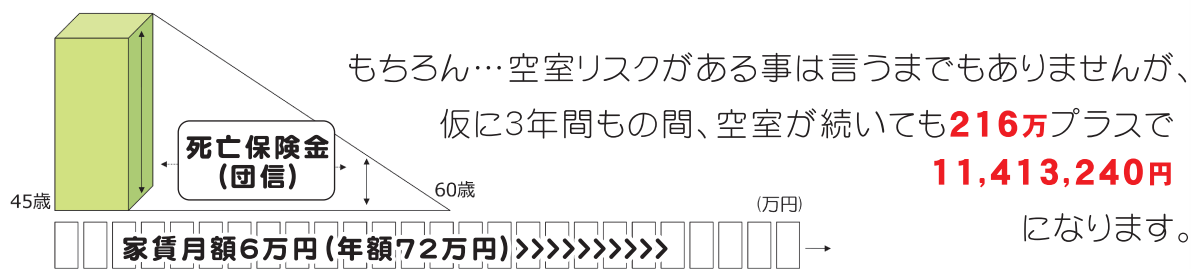
どれだけお得かといいますが…

マンション経営

(1,500万円のワンルーム・賃料6万円・金利2.5%)

45歳の方が60歳で払い終わる15年ローンを頭金無しで組んだ場合!!

月々**100,018円**－**6万円**(賃料)＝**40,018円**⇒合計**7,203,240円**になり、
毎年かかる固定資産税を**5万**として平均寿命の86歳まで払っても**205万**プラスで
9,253,240円になります。



6ページの2つの保険の合計金額**約3,000万**と比較すると、リスクが有るとはいえ、場所選びさえ間違えなければ**約1,800万**程お得になります!!

更に「介護特約付きのローン」を利用すれば、マンションが終身の**介護保険**となりますので非常にお得ですね!

しかしマンションは誰でも持てる訳ではありません!

現金で購入する場合は問題ありませんが、殆どの方はローンでのご検討されています。

ローンの審査に通る方でなければ、ご検討する余地さえないのです!

ご検討出来る立場にいらっしゃる方は、マンションを投資としてお考えの方が多いたのですが…私は保険として捉えて頂くと、ローリスク・ミドルリターンで、さほどリスクも気にならないと思っております!

是非この機会に前向きにマンションで保険をご検討下さいませ。