

今月の
テーマ

金融リテラシー “生命保険編” Part.3 【収入保障保険編】

一口に「収入保障保険」とは言っても、なかなかピンとこない方が多いのではないか…。収入保障と聞けば、病気やケガで働けなくなったときに保険金を受け取れる商品だと思いがちだが、先に解説した終身保険・定期保険と同様に基本的には死亡・高度障害保険の一種であり、一定期間の遺族のための保障であり、定期保険の親戚みたいなものである。似て非なるものに、損害保険会社の取り扱っている「所得補償保険」がある。これは、被保険者（保険の対象となる方）が病気やケガにより働けなくなった場合の所得の損失に備える保険であり、死亡保険はないため、全くの別物である。もうこれだけで、何が何だか訳が分からんという声が聞こえてきそうだ。この記事を書いている当の本人も“保険でややこしいよなあ”と思ってしまう。前々号で15種類の生命保険商品を紹介したが、その主なものを紹介するために書いていても

“よっしゃあ、これで分かった”と自身の手で必要保障を整理し、必要な保険種類を選択し、保障金額を決定し、各保険会社の違いを理解し、保険契約までたどり着くプロセスをどれだけの人が持っているだろうか…!?そして、生命保険の難しさは商品の難しさだけではない。生命保険のプランを策定する上で、公的な社会保障の理解と退職金や金融資産の把握が不可欠である。遺族厚生年金・遺族基礎年金・障害厚生年金・障害基礎年金・高額療養費制度、傷病手当金、死亡退職金などなど…。過大な保険にならないよう、無駄な保険料を負担することの無いようにするためには避けては通れないであるが、このような大事な情報を誰が教えてくれただろうか…?しかし、今ここに触れてしまうと脱線どころか、別の路線になってしまいそうで機会を改めるが、密接な関係にあることだけは強調しておきたい。

Vol. 148

生活 知恵袋

生活中に
何かと役立つ
連載コラム



齋藤 廣勝

(さいとう ひろかつ)

株式会社トータルライフサポート
代表取締役

- ・CFP®サーティファイドファイナンシャルプランナー
- ・1級ファイナンシャルプランニング技能士
- ・日本商工会議所 年金・退職金等認定講師
- ・住宅ローンアドバイザー
- ・金融広報アドバイザー

収入保障保険の基本的仕組み
先に結論めいた話をすると、配偶者と子供がいる一般的な家庭の保険設計においては欠かせない保険商品の一つと考えられる。保険料もリーズナブルで、公的な遺族基礎年金・遺族厚生年金などの不足を補うという点でも、実に合理的な商品と言える。改めて収入保障保険を定義づけると、被保険者に万が一のことがあった場合の

家族の生活費や子供の教育費などに備えるためのものだ。死亡時に備えるという点では、前号で解説した終身保険・定期保険と同じ分類であり、さらには、期間を定めて加入する点においては定期保険の仲間であるが、保険金の受取方法には大きな違いがある。定期保険が一括して保険金を受け取る商品であるのに対し、収入保障保険は基本的に毎月〇〇万円

を契約した期間まで受け取るというしくみになっている（図1）※保険会社によっては1年に1回受け取る商品もある（そして、保険会社によっては一括して受け取ることができるが、契約時に決めるのではなく、その時の家計の状況を見て判断することが可能だ）。この保険の分かりやすさは、万が一のことがあったら〇〇〇〇万円という設定ではなく、定額の生活費の補填による家計の継続した安定

保険と暮らしの相談センター

あなたのお手伝い!
相談メニュー

- ✓ 家計の総合診断（ライフプラン）
- ✓ 保険加入・見直し（生命保険・損害保険）
- ✓ 住宅取得、住宅ローンの見直し
- ✓ 子どもの教育資金計画
- ✓ 年金・老後資金計画

相談料は
無料です!!

TLS

total life support

募集代理店

〒010-0916 秋田市泉北3丁目17-22

● 営業時間 / 9:30~18:00(土・日・祝9:30~17:00)

● 定休日 / 水曜日

TEL 018-827-7611

Fax 018-827-7610

URL <http://tls-akita.co.jp>

QRコード

詳細はホームページでもご覧いただけます。

詳

細

は

ホ

メ

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー

ー</p

