

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*2024. 4. 10\*\*☆

60 歳からの人生を準備するための  
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

## 保険をお得な買い物にするために

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*☆\*\*\*通算第 591 号\*\*\*☆

### <目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員」牧野寿和のプロフィール

\*:\*

- ◆ 今週のテーマ

## 保険をお得な買い物にするために

\*:\*

家計の支出を削減する方法のひとつに、  
加入中の保険を見直す手法は、  
未だにあります。

言い換えれば、  
加入中の保険のなかには、

必要以上の保障に保険料を支払っている  
こともある。

また、保険料の負担は家計の支出に  
影響を及ぼしかねない。

とも言えます。

そこで今回は、  
〇〇生命とか、□□共済といった  
民間の生命保険や医療保険を対象に、

お得な保険と言えるのは  
どんな保険商品なのか、  
検証してみます。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・ 民間の保険は社会保険制度補完の役目
- ・ 家計支出の削減に結びつく理由
- ・ いくら支払いいくら戻るか
- ・ お得な保険商品とは

---

## 民間の保険は社会保険制度補完の役目

---

日本の公的な社会保険制度のなかには、  
年金保険制度や健康保険制度などがあります。

年金保険制度では、  
65歳以降に老齢年金が受給できるほかに、  
遺族年金の制度もあります。

また、障がいの状態になった時に、  
障害年金を受給できる制度もあります。

また、健康保険制度では、  
前年の所得により変わりますが、

入院した時に、高額療養費制度により、  
医療費の負担を一定の金額までに、  
抑えることができます。

これらの公的な社会保険制度で、

不足する分を補完するために、

民間の生命保険や医療保険に加入すると考えれば、

補完するために加入する保険は、  
保障内容も限られ、  
その分支払う保険料もお得な保険、

つまり、お得な買い物と言えます。

---

### 家計支出の削減に結びつく理由

---

民間の保険に、  
必要以上の保障を求め、  
必要以上に保険料を支払うのではなく、

必要な保障分だけ加入すれば、  
家計支出の削減に結びつきます。

しかし、ここで問題になるのが、

加入する保険の内容を知らないがまま、  
保険募集人などの勧める通りに  
保険に加入していること。

また、加入した保険を、  
家族の成長とともに見直すことなく、  
不要になった保障分の保険料も、  
支払い続けていることです。

このような保険に加入していると、

家計を見直すときに、  
保険商品が対象になる理由でもあります。

-----  
いくら支払いいくら戻るか  
-----

(1) 入院した時に給付金が、入院1日目から最大60日まで10,000円支給

(2) 毎月の保険料は3,500円として、60歳で支払い終了して保障は終身

(3) 一度給付を受けると、その後180日間は給付は受けられない

といった、医療保険を例に、

現在35歳の男性が、この保険に加入すると、保険料の支払い総額は、  
 $3,500 \text{円} \times (65 \text{歳} - 35 \text{歳}) \times 12 \text{ヵ月} = 126 \text{万円}$   
126万円となります。

入院した時の給付額は、  
加入してすぐに60日間入院すると、  
 $10,000 \text{円} \times 60 \text{日間} = 60 \text{万円}$

その後180日後に、  
約半年後にまた60日入院すれば、  
60万円支給されて、ほぼ元が取れます。

また次に入院できるまでの期間は、  
 $60 \text{日} + 180 \text{日} + 60 \text{日} + 180 \text{日} = 480 \text{日}$   
480日、約1年4ヵ月です。

65歳までこのサイクルで、  
約22回入退院を繰り返せば、  
支払った保険料の元は取れます。

さらに、65歳以降は、  
保険料の支払いはなく、

規定通りに入院給付金は支給されます。

確かに、給付金を受け取った時は、  
「この保険に加入していてよかった！」  
と思うことでしょう。

しかし、この医療保険に加入しておいて、  
本当に良かったと思える価値があるかは、  
家庭ごとにちがうでしょう。

なお、上記の3点と保険商品ごとの  
「約款」で保障の内容を理解して、  
その医療保険に加入するか決めるのは、  
保険に加入する時の鉄則です。

-----  
お得な保険商品とは  
-----

つまり、お得な保険とは、

- ・ その方に適した保障内容で、  
保険料が安価
- ・ 保険料に見合う保障のある
- ・ 保障の内容が明確

といった、保険商品のことです。

保険料の支払い総額は、

時には数百万円単位になります。

安易に加入するのではなく、  
じっくり時間をかけて吟味することで、

自身にとってのお得な保険商品は、

見つかります

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

◆ 今週のポイント

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*

民間の保険商品は、

公的な社会保障を補完する必要のある方が、

加入します！

:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

◆ 編集後記

\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:\*:

民間の保険商品は、

お守り代わりと言われていました！

根拠はないけど、

説得力があるのはなぜ！？

:\*:

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

\*:

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる  
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー  
創業 21 年目  
1958 年 名古屋市生まれ、大学 (東海大学卒業)  
以外は、名古屋で居住。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。  
業務で世界各地を廻っていた時、  
日本の方と他国の方々の  
お金との付き合い方の違いを感じていた。

そんな時渡米した折に、  
初めてファイナンシャルプランナーの  
存在を知り、  
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003年 牧野FP事務所を創業。  
2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。  
これまでに、  
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を  
主な業務とし、  
相談者に、安心できる生活が送れるように、  
丁寧な業務を心がけている。

#### <保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）  
協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士  
（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

#### <取材協力>

メ〜テレ（名古屋テレビ）「UP！」

#### <執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！  
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

#### <監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、  
三重県、首都圏や関西にもリモートで  
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、

他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって  
有益な提案を心がけています。

---

◆ 【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和  
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします  
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは  
こちらまでお願いいたします

E-MAIL : [makino.fp@beach.ocn.ne.jp](mailto:makino.fp@beach.ocn.ne.jp)

---

牧野FP事務所合同会社

公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関するトラブル等について当方では  
一切責任を負いかねます  
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、  
牧野寿和の登録商標です

---