

知らない毎月、ムダなお金を払ってるかも!?

プロから見た

# 保険の落とし穴 教えます!

知り合いから勧誘されるまま、なんとなく入って何年もたった生命保険。家族構成も変わったし、なんだか現状にいまひとつマッチしていないような気がするんだけど……。ファイナンシャルプランナーの知り合いもいないし、相談する先がナイ(>\_<)。などというアナタに朗報! ご近所のショッピングセンターに買い物に行ったついでに気軽に立ち寄れる、便利なショップがあるんです!

「更新前だし、保険の見直しはまだいいかな……」  
そう思っているなら、すでに落とし穴にはまっているかもしれない。15年前に始まった保険の自由化からは、よい保険・悪い保険の差がますます広がってきているからだ。  
まずは保険証書の記載内容を確認。注意したいのは払込み期間後に保障がなくなるか、それとも更新なのか。更新が必要の場合、保険料が大幅に高くなる人が多い。  
次に、保険の総払込み額(満期までに払う保険料の総額と、掛け捨てでなければ、満期時に受け取る額を確認。同じ保障内容でも、加入時期や保険商品によって受け取る金額はかなり違ってくる。保険にはあちこちに落とし穴があり、知らないムダなお金を使うことになってしまふ。早めに気づいて、保険を見直し、将来に備えよう。

保険の契約内容と総払込み額を覚えていますか?



「保険料は高いし、十分に積み立てして思っていたのに……、保険証書をよく見たら、60歳満期で10万円にもならないなんて!」

実は大部分が掛け捨て!

特約4
特約3
特約2
特約1
積み立て分

月々の保険料

解約してもほとんどの場合、問題はありませぬ。  
検討に値するのは貯蓄性のある終身保険。収入が高いうちにがんばって保険料の払い込みを終えて、60歳以降に解約。保険にもよりますが、払い込んだ総額より2割以上増えた解約返戻金が支払われる可能性が大なんです。超低金利時代は保険を資産形成に活用してはいかがでしょう!」  
(見谷さん)

来店型保険ショップ「保険テラス」のFPが解説

**見谷真広**さん(23)  
保険テラスあべのキューズモール店  
将来の安心と保険での資産形成へのアドバイスが定評がある。

**三浦紀子**さん(32)  
保険テラスからばーとTOKYO-BAY店  
独身女性からファミリーまでその家庭にベストな保険を提案。

15年満期の定期保険の更新案内が来ました。保険料がいきなり約2倍! どうして!?



えたと、新規で保険に入ろうとしたら月々の保険料が何万円にもなる、という例もある。更新案内にある保険料に驚いたのなら、この機会に保険の見直しをしてみたいかがでしょう。同じ保障なのに保険料が下がるものもありまふ。保険料は上がるけれど貯蓄性がある、将来の備えになる終身保険などに切り替えていくのも一つの方法です(三浦さん)

友人の夫と生命保険の死亡保険金と同じ。なのに、うちのほうが保険料がバカ高いってどういうこと!?

「96年の保険自由化以降、保険の内容は確実に進化してきて、次々に新商品が発売されています。そのため、加入している商品、契約した時期、定期保険が終身保険か、あるいは、どれだけの医療などの特約をつけているかで、月々の保険料と死亡保険金の額に大きな差が出るようになってきています。また、死亡保険金の額ばかり気にしますが、そのために、必要以上の保険料を支払っているご家庭がけっこうあります。こまめに見直しポイントのひとつ。子どもが小さいときは一家の大黒柱である夫の死亡保険金は必要ですが、子どもの独立や定年などのタイミングで減額し、支払う保険料を下げてください(三浦さん)

**GOOD! 知っておかないと大損! よい保険の選び方**

- 各社の保険販売員のすすめられるままに契約しない  
保険販売員の歩合や給与は契約数で決まる。だから、更新のある保険をすすめるのだ。
- 万一のときにいくら必要かを計算してから選択する  
必要以上の保障がついた保険に加入している人が多い。まずは自分で必要額の計算を。
- 目先の保険料に惑わされず、損をしないものを選ぶ  
「払った分の保険料をしっかりと取り戻す」、これが今の保険選びの基本。

私たちに お任せください!

「保険テラス」の高津嘉邦社長(写真中央)とFP、スタッフのみなさん。社員の平均年齢は30歳。「もものときの備えとしてばかりでなく、お客さまと一緒に『ポジティブな保険。のお話しができた』と考えています」

## 高津嘉邦社長が向井亜紀さんにアドバイス! 保険をムダにせず 自分のために活用する

特別対談



向井亜紀(むかいあき)さん 1984年埼玉生まれ。夫は総合格闘家の高田延彦氏。タレントとしてテレビ・講演活動等で活躍。また双子の男児の母として多忙な日々を送る。

向井…夫婦ともに年齢は上がりましたが、子どもはまだ小学2年生。子どもの将来を考えると、保険を見直さなければならぬと感じています。けれど、どの保険が我が家に適しているのかを判断できなくて困っています。  
高津…向井さんご自身の将来については、どう考えていらっしゃいますか?  
向井…入院時の保障については考えているのですが、保険が残される家族のためのものですよね。

ご家族のためだけになくご自身の将来のための保険を選んでください

高津嘉邦(たかつよし)さん ●保険テラスを運営するHETERNAL代表取締役、1979年広島生まれ。2002年、2005年、アリオコジヤパンに入社。内勤で、代理店サポートを経て、2005年に独立。翌年、来店型保険ショップをはじめ、2008年に「保険テラス」を立ち上げ、現在に至る。

高津…そう考えている方が大変多いですね。私はそこがごも残念です。ご家族のためだけでなく、ご自身の将来のための保険を選んでください。私がかねがね強く思っているのは、ご自身がこれから楽しい人生を彩っていくために保険を活用していただきたいんです。  
向井…えっ! そういう保険があるんですか?  
高津…はい。私たち来店型保険ショップ「保険テラス」では、お客様が支払う保険料以上の価値を生み出すことがあるという観点で、保険を販売しています。  
向井…保険は、一気に説明されても難しすぎますよね。担当者もほとんど代わって。以前、44歳で保障が終了する保険に入っていたのですが、加入以降も一度も担当者が訪ねてきませんでした。お金の引き出し方の説明を受ける機会もないまま、何があったときの利用の仕方からいじりつわらないですね。

**保険テラス Insurance Terrace**

全国の「保険テラス」リスト  
自分の保険に不安や疑問を感じたら、店舗に行ってみませんか?

0120-087-378  
平日・土日祝日 午前9:00~午後9:00  
HP●http://hoken-eshop.com/ モバイル●http://hoken-eshop.com/m/index.html  
保険ダイレクト●http://hokendirect.jp/

「掛け捨て vs. 積み立て」  
~アナタが得する保険はどっち?~  
それぞれの長所・短所を徹底比較します

- 関東エリア  
田無アスタ店 東京都西東京市田無町2-1-1 アスタビルB1 TEL:042-460-2210
- からばーとTOKYO-BAY店 千葉県船橋市浜町2-1-15らびーと TOKYO-BAY北館2階 TEL:047-421-7765
- 鶴見店 神奈川県横浜市鶴見区鶴見中央 3-15-30イトーヨーカドー鶴見店1階 TEL:045-717-5685
- 清の口店 神奈川県川崎市高津区下作延 2-12-3 TEL:044-862-8931
- 東海エリア  
mozoワンダーシティ店 愛知県名古屋市中区二方町40番地 mozoワンダーシティ3階 TEL:052-508-5220
- コムタウン岡崎店 愛知県岡崎市上六名町字宮前1 コムタウン1階 TEL:078-252-8798
- 関西エリア  
保険テラス+(Plus) 兵庫県神戸市中央区磯辺通2-3-17 フォルクス三宮ビル9階 TEL:078-241-4201
- アクタ西宮店 兵庫県西宮市北口町1-2 アクタ西宮東館22階 TEL:079-521-3822
- HAT神戸店 兵庫県神戸市中央区臨海浜海岸 2-2-2 アルメーラHAT神戸2階 TEL:078-252-8798
- 呉服町サロン店 静岡県静岡市葵区呉服町2-1-15 TEL:054-266-3202
- 明石店 兵庫県明石市二見町二見駅前 1-18 イトーヨーカドー明石店3階 TEL:078-939-7031
- イオン姫路大津店 兵庫県姫路市大津区大津町2-5 イオン姫路ショッピングセンター1階 TEL:079-280-5071
- イオン姫路リバーシティ店 兵庫県姫路市飾磨区細江520番地 イオン姫路リバーシティショッピングセンター2階 TEL:079-280-3192
- イオン小野店 兵庫県小野市王子町868-1 イオン小野店 1階 TEL:0794-69-0819
- あべのキューズモール店 大阪府大阪市阿倍野区阿倍野筋1-6-1 あべのマーケットパークキューズモールB1 TEL:0120-087-378
- ベルファ都島店 大阪府大阪市都島区友楽町2-13-34 ベルファ都島ショッピングセンター1階 TEL:06-6922-3500
- 日根野店 大阪府泉佐野市日根野2496-1 イオン日根野ショッピングセンター2階 TEL:072-468-1113
- 津久野店 大阪府堺市西区下田町20-1 イトーヨーカドー津久野店2階 TEL:072-261-4400
- イトーヨーカドー東大阪店 大阪府東大阪市吉田下島1-1 イトーヨーカドー東大阪店1階 TEL:072-963-4800
- 泉ヶ丘店 大阪府堺市南区三原台1-1-3 ジョイパーク泉ヶ丘店1階 TEL:072-369-4451
- からばーと守山店 滋賀県守山市播磨田町185-1 からばーと守山1階 TEL:077-514-0331
- バームシティ和歌山店 和歌山県和歌山市中野31-1 バームシティ和歌山店2階 TEL:073-452-1561
- 中国エリア  
アルパーク店 広島県広島市西区草津新町2-26-1 アルパーク東棟 グリーンサイト3階 TEL:082-501-1188
- イオンモール広島紙園店 広島県広島市安佐南区紙園3-2-1 イオンモール広島紙園3階 TEL:082-962-1211