

「変額保険」と、「収入保障保険」+積立投資のシミュレーション例

	30歳男性の場合				組合せる保険	収入保障	収入保障	収入保障
保険種類	変額保険			収入保障	積立投資のシミュレーション			
保険金額 (円)	9,010,000			月50,000	期待利回り (%)	0.00%	3.00%	6.00%
払込期間	30			35	積立期間 (年)	30	30	30
保険期間 (年)	30			35 (5年保証)				
保険料 (円/月)	20,000			1,790	積立金額 (円/月)	18,210	18,210	18,210
	0%の時	3%の時	6%の時		保険+積立 (円/月)	20,000	20,000	20,000
20年目時点で死亡した場合								
受取保険金額 (一時金)	9,010,000	9,010,000	9,010,000	9,152,609	期待運用金額で	4,370,400	5,566,722	7,293,236
(収入保障を毎月の場合)				9,600,000	換金 (課税後)			
合計受取金額	9,010,000	9,010,000	9,010,000			13,523,009	14,576,722	16,445,845
20年目時点で解約、換金した場合								
累計支払保険料 (円)	4,800,000	4,800,000	4,800,000	429,600	積立金額合計 (円)	4,370,400	4,370,400	4,370,400
解約返戻率 (%)	77.50%	106.04%	148.33%	0	期待運用金額 (円)	4,370,400	5,871,714	8,038,387
実質利回り (%)	-	0.68%	4.36%		保険含んだ実質利回り	0.00%	2.29%	5.62%
解約返戻金 (円)	3,720,000	5,090,000	7,120,000	0	(課税後)	4,370,400	5,566,722	7,293,236
30年目時点で死亡した場合								
受取保険金額 (一時金)	9,010,000	9,010,000	9,010,000	3,535,279	期待運用金額で	6,555,600	9,615,966	15,097,987
(収入保障を毎月の場合)				3,600,000	換金 (課税後)			
合計受取金額	9,010,000	9,010,000	9,010,000			10,090,879	18,625,966	18,633,266
30年目時点で解約、換金した場合								
累計支払保険料 (円)	7,200,000	7,200,000	7,200,000	644,400	積立金額合計 (円)	6,555,600	6,555,600	6,555,600
解約返戻率 (%)	77.50%	125.14%	213.61%	0	期待運用金額 (円)	6,555,600	10,396,180	17,275,795
実質利回り (%)	-	1.60%	5.07%		保険含んだ実質利回り	0.00%	2.57%	5.78%
解約返戻金 (円)	5,580,000	9,010,000	15,380,000	0	(課税後)	6,555,600	9,615,966	15,097,987

※運用に関しては、あくまでシミュレーションの結果であり、将来を保証するものではありません。