

家計から支出するおかねは同じでも、受け取るお金や、使えるお金は、積立（貯蓄）と組み合わせれば可能性は広がる

| 保険種類                    | 30歳男性の場合         |           |           | 組合せる保険        | 定期保険             | 収入保障              | 定期保険             | 収入保障              |
|-------------------------|------------------|-----------|-----------|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                         | 終身保険             | 定期保険      | 収入保障      | 積立投資のシミュレーション |                  |                   |                  |                   |
| 保険金額（円）                 | 5,000,000        | 5,000,000 | 月50,000   | 期待利回り（％）      | 3.00%            | 3.00%             | 1.50%            | 1.50%             |
| 払込期間                    | 終身               | 35        | 35        | 積立期間（年）       | 35               | 35                | 35               | 35                |
| 保険期間（年）                 | 終身               | 35        | 35（5年保証）  |               |                  |                   |                  |                   |
| 保険料（円/月）                | 7,310            | 1,580     | 1,790     | 積立金額（円/月）     | 5,730            | 5,520             | 5,730            | 5,730             |
|                         |                  |           |           | 保険+積立（円/月）    | 7,310            | 7,310             | 7,310            | 7,310             |
| <b>20年目時点で死亡した場合</b>    |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 受取保険金額（一時金）             | 5,000,000        | 5,000,000 | 9,152,609 | 期待運用金額で       | 1,751,637        | 1,687,441         | 1,546,350        | 1,489,678         |
| (収入保障を毎月の場合)            |                  |           | 9,600,000 | 換金（課税後）       |                  |                   |                  |                   |
| <b>合計受取金額</b>           | <b>5,000,000</b> |           |           |               | <b>6,751,637</b> | <b>10,840,050</b> | <b>6,546,350</b> | <b>10,642,287</b> |
| <b>20年目時点で解約、換金した場合</b> |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 累計支払保険料（円）              | 1,754,400        | 379,200   | 429,600   | 積立金額合計（円）     | 1,375,200        | 1,324,800         | 1,375,200        | 1,324,800         |
| 解約返戻率（％）                | 70.00%           | 0         | 0         | 期待運用金額（円）     | <b>1,847,607</b> | <b>1,779,894</b>  | <b>1,589,983</b> | <b>1,531,712</b>  |
| 解約返戻金（円）                | <b>1,228,080</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | (課税後)         | <b>1,751,637</b> | <b>1,687,441</b>  | <b>1,546,350</b> | <b>1,489,678</b>  |
| <b>30年目時点で死亡した場合</b>    |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 受取保険金額（一時金）             | 5,000,000        | 5,000,000 | 3,535,279 | 期待運用金額で       | 3,025,782        | 2,914,889         | 2,475,855        | 2,385,117         |
| (収入保障を毎月の場合)            |                  |           | 3,600,000 | 換金（課税後）       |                  |                   |                  |                   |
| <b>合計受取金額</b>           | <b>5,000,000</b> |           |           |               | <b>8,025,782</b> | <b>6,450,168</b>  | <b>7,475,855</b> | <b>5,920,396</b>  |
| <b>30年目時点で解約、換金した場合</b> |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 累計支払保険料（円）              | 2,631,600        | 568,800   | 644,400   | 積立金額合計（円）     | 2,062,800        | 1,987,200         | 2,062,800        | 1,987,200         |
| 解約返戻率（％）                | 70.00%           | 0         | 0         | 期待運用金額（円）     | <b>3,271,286</b> | <b>3,151,396</b>  | <b>2,581,160</b> | <b>2,486,562</b>  |
| 解約返戻金（円）                | <b>1,842,120</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | (課税後)         | <b>3,025,782</b> | <b>2,914,889</b>  | <b>2,475,855</b> | <b>2,385,117</b>  |
| <b>35年目時点で死亡した場合</b>    |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 受取保険金額（一時金）             | 5,000,000        | 5,000,000 | 2,954,842 | 期待運用金額で       | 3,901,174        | 3,775,065         | 3,084,056        | 2,987,492         |
| (収入保障を毎月の場合)            |                  |           | 3,000,000 | 換金（課税後）       |                  |                   |                  |                   |
| <b>合計受取金額</b>           | <b>5,000,000</b> |           |           |               | <b>8,901,174</b> | <b>6,729,907</b>  | <b>8,084,056</b> | <b>5,942,334</b>  |
| <b>35年目時点で解約、換金した場合</b> |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 累計支払保険料（円）              | 3,070,200        | 663,600   | 751,800   | 積立金額合計（円）     | 2,501,400        | 2,425,800         | 2,501,400        | 2,425,800         |
| 解約返戻率（％）                | 70.00%           | 0         | 0         | 期待運用金額（円）     | <b>4,258,034</b> | <b>4,119,049</b>  | <b>3,232,599</b> | <b>3,130,691</b>  |
| 解約返戻金（円）                | <b>2,149,140</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | (課税後)         | <b>3,901,174</b> | <b>3,775,065</b>  | <b>3,084,056</b> | <b>2,987,492</b>  |
| <b>36年目時点で死亡した場合</b>    |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 受取保険金額（一時金）             | 5,000,000        | 0         | 0         | 期待運用金額で       | 4,090,684        | 3,961,253         | 3,210,414        | 3,112,632         |
| (収入保障を毎月の場合)            |                  |           | 0         | 換金（課税後）       |                  |                   |                  |                   |
| <b>合計受取金額</b>           | <b>5,000,000</b> |           |           |               | <b>4,090,684</b> | <b>3,961,253</b>  | <b>3,210,414</b> | <b>3,112,632</b>  |
| <b>36年目時点で解約、換金した場合</b> |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 累計支払保険料（円）              | 3,157,920        | 0         | 0         | 積立金額合計（円）     | 2,589,120        | 2,513,520         | 2,589,120        | 2,513,520         |
| 解約返戻率（％）                | 70.00%           | 0         | 0         | 期待運用金額（円）     | <b>4,473,495</b> | <b>4,330,340</b>  | <b>3,368,808</b> | <b>3,265,371</b>  |
| 解約返戻金（円）                | <b>2,210,544</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | (課税後)         | <b>4,090,684</b> | <b>3,961,253</b>  | <b>3,210,414</b> | <b>3,112,632</b>  |
| <b>40年目時点で死亡した場合</b>    |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 受取保険金額（一時金）             | 5,000,000        | 0         | 0         | 期待運用金額で       | 4,901,801        | 4,758,053         | 3,732,375        | 3,629,535         |
| (収入保障を毎月の場合)            |                  |           | 0         | 換金（課税後）       |                  |                   |                  |                   |
| <b>合計受取金額</b>           | <b>5,000,000</b> |           |           |               | <b>4,901,801</b> | <b>4,758,053</b>  | <b>3,732,375</b> | <b>3,629,535</b>  |
| <b>40年目時点で解約、換金した場合</b> |                  |           |           |               |                  |                   |                  |                   |
| 累計支払保険料（円）              | 3,508,800        | 0         | 0         | 積立金額合計（円）     | 2,940,000        | 2,864,400         | 2,940,000        | 2,864,400         |
| 解約返戻率（％）                | 70.00%           | 0         | 0         | 期待運用金額（円）     | <b>5,401,946</b> | <b>5,240,824</b>  | <b>3,934,384</b> | <b>3,824,600</b>  |
| 解約返戻金（円）                | <b>2,456,160</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | (課税後)         | <b>4,901,801</b> | <b>4,758,053</b>  | <b>3,732,375</b> | <b>3,629,535</b>  |

※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。