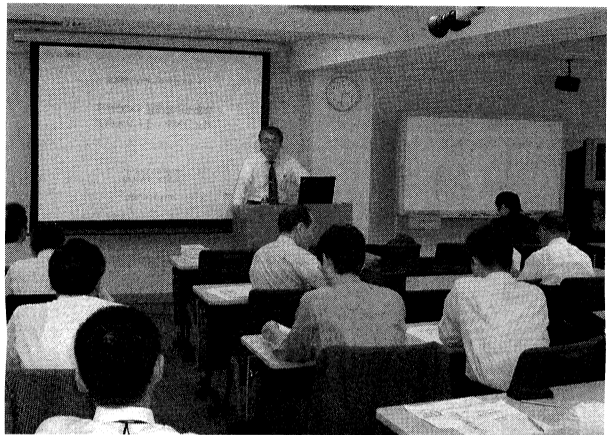


# アカウント型商品の特長を解説

## 第6回 アカラックスセミナー 約50名が参加



アカラックス(株)は、十一月七日、東京・千代田区のANJOインターナショナル東京本部で第六回アカラックスセミナー「アカウント型商品の仕組み」そのメリット・デメリット」を開催した。このセミナーには生保営業に携わる代理店や保険会社の社員約50名が参加。講師の同社代表取締役社長の坂本嘉輝氏により、アカウント型商品や、最近発売されたユニバーサル保険などが各社の約款に基づいて説明され、それぞれの特長や、今後の課題について二時間にわたり解説された。

### 普通預金機能と 決済機能持つ商品

アカウント型保険商品 ニバーサル保険についてとってはどんなものがあるのだろうか。

明治生命の「ライフアカウントL.A.」(以下、L.A.)、住友生命の「ライプ・ワン」、三井生命の「ザ・ベクトル」、朝日生命の「保険王」などがアカウント型保険商品だが、今回のセミナーでは、これらの商品(他に、第一生命の「堂堂人生」、東京海上の「超保険」、さらに最近発売されたアリコジャパンの「ISユニバーサル」、スカンディア生命の「投資型ユニバーサル保険」などのユニバーサル保険)について、最低保証利率は三年ごとに見直しを行い、

### 積立金の平均利回りに注意

#### 各社で異なる主契約の仕組み

では、それぞれ各社の商品にはどういった特長がみられるのだろうか。

まず、明治生命の「L.A.」では、主契約は利率変動型の積立終身保険で、適用利率は三年ごとに見直しを行い、最低保証利率は三年ごとに見直しを行い、

住友生命の「ライプ・ワン」では主契約の内容は「L.A.」と同じ。ただし、約款に積立金の計算方法について記載があり、払い込まれた保険料の1%が控除され、その残額について適用される利率で積立金の計算が行われ、さらに、積立金部分の予定事業費および災害死亡保障に必要な費用として、積立金の0.45%が控除され、0.75%が控除される。さらに、入院保障に

「ザ・ベクトル」の特長は、入院関係の特約が日帰り入院から長期にわたるものまで三種類用意されており、入院保障に最大の特長としては、主契約に定期保険、減額定期保険、長期生活保障、介護・特定疾病保障、介護保障、新がん医療保障、特定状態給付保障などの主契約を付加する特約で対応していた保障

朝日生命の「保険王」では、主契約部分は利率変動型終身保険とされており、適用利率は毎年見直し、最低適用利率は1.5%となっている。保険期間が第一保険期間と第二保険期間に分

第一生命の「堂堂人生」は、積立金の0.45%が控除され、0.75%が控除される。さらに、入院保障に最大の特長としては、主契約に定期保険、減額定期保険、長期生活保障、介護・特定疾病保障、介護保障、新がん医療保障、特定状態給付保障などの主契約を付加する特約で対応していた保障

東京海上の「超保険」は、積立金の0.45%が控除され、0.75%が控除される。さらに、入院保障に最大の特長としては、主契約に定期保険、減額定期保険、長期生活保障、介護・特定疾病保障、介護保障、新がん医療保障、特定状態給付保障などの主契約を付加する特約で対応していた保障

アリコジャパンの「ISユニバーサル」は積立利率変動型の保険期間自由設計保険で、1.5%を最低保証とするが適用利率は毎月見直す。死亡

# ユニバーサル保険も詳細に分析

はそれぞれペットネーム 難である。

をつけて販売している 基本的な商品構成として、積立金の0.45%が控除され、0.75%が控除される。さらに、入院保障に最大の特長としては、主契約に定期保険、減額定期保険、長期生活保障、介護・特定疾病保障、介護保障、新がん医療保障、特定状態給付保障などの主契約を付加する特約で対応していた保障

正式名称は総合保険とシンプルなもの。保険料の口座が充当口座と積立口座に分かれてお

東京海上の「超保険」では、正式名称は総合保険とシンプルなもの。保険料の口座が充当口座と積立口座に分かれてお

実際の契約する場合、この点には注意する必要があるだろう。

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

各社で異なる主契約の仕組み

積立金の平均利回りに注意

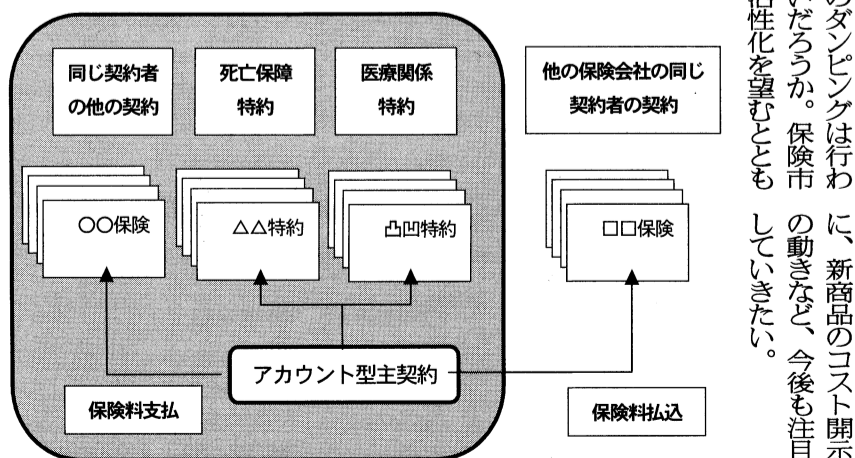
### 契約者の理解は十分? コスト開示の動きに注目

アリコジャパンの「ISユニバーサル」は積立利率変動型の保険期間自由設計保険で、1.5%を最低保証とするが適用利率は毎月見直す。死亡

「投資型ユニバーサル保険」の最大の特長は、保険契約関係費用、危険保険料、死亡保障関係費用、資産運用関係費用など、コスト競争が生まれて、保

保険料のダンピングは行われないだろうか。保険市場の活性化を望むこともしていききたい。

### アカウント型保険商品



高度障害の場合、基本保険金を支払うが、積立金が基本保険金を上回った場合、積立金(積立金+基本保険金額)×1%を支払う。

スカンディア生命の「投資型ユニバーサル保険」。この保険は自由定期積立型新変額年金で、積立金は特別勘定で運用される。死亡・高度障害時に保険金額が支払われるが、保険金額は基本保険金か、積立金110万円のいずれか多いほうが支払われる。

スカンディア生命の投資型ユニバーサル保険がコストを開示したことは大きなインパクトを与えているが、もし、顧客が殺到して他社が追随商品を発売すると、過剰なコスト競争が生まれて、保

第一生命の「堂堂人生」はアカウント型の商品ではないが、アカウントに近い機能を持っている。主契約は五年ごと利差配当付更新終身移行保険で、生存給付金付の十年返戻金を計算することに

最大の特長としては、主契約に定期保険、減額定期保険、長期生活保障、介護・特定疾病保障、介護保障、新がん医療保障、特定状態給付保障などの主契約を付加する特約で対応していた保障

アカウント型商品の積立金部分は、最低保証利率が低いので、諸費用を控除した後の実際の平均利回りは最低保証利率よりかなり低いので、実際に契約する場合、この点には注意する必要があるだろう。

期間と第二保険期間に分けることができる点だ。第一生命の「堂堂人生」はアカウント型の商品ではないが、アカウントに近い機能を持っている。主契約は五年ごと利差配当付更新終身移行保険で、生存給付金付の十年返戻金を計算することに

を一本化する意味は、更新型の十年定期の積立金は解約返戻金がほとんどゼロ(理論上の数値はマイナスになることもある)だが、一本の契約にアカウント型特約を保障料送金側、入金側両方の契約に付加することになる。

アカウント型商品の積立金部分は、最低保証利率が低いので、諸費用を控除した後の実際の平均利回りは最低保証利率よりかなり低いので、実際に契約する場合、この点には注意する必要があるだろう。