

主な外貨建て終身保険の商品概要

会社名/ 商品名	メットライフ生命 ドルスマート		三井生命 ドリームクルーズワイド		マニユライフ生命 こだわり外貨終身
	基本タイプ	低解約返戻金タイプ	基本タイプ	低解約返戻金タイプ	基本タイプ
通貨	米ドル		米ドル / 豪ドル		米ドル / 豪ドル
最低保証 積立利率	年3.00%		年1.50% (米ドル) / 年2.00% (豪ドル)		年1.50% (米ドル/豪ドル)
商品タイプ (積立利率)	積立利率変動型 1カ月ごとに更改 積立利率 年3.21% 2018年8月時点		積立利率変動型 払込満了後15年ごとに更改 積立利率(契約時予定利率) 年2.55% (米ドル) 2018年6月時点		積立利率変動型 1カ月ごとに更改 積立利率 年3.50% (米ドル) 2018年8月時点
特徴	<ul style="list-style-type: none"> <li>●契約時に死亡・高度障害保障額は米ドル建てで最低保証される。</li> <li>●積立利率は変動で、毎月、前々月の運用実績により設定される。</li> <li>●経過年数10年目、20年目は、資産の運用実績に応じて「特別積立金」が追加される。</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>●契約時に死亡・高度障害保障額は米ドル・豪ドル建てで最低保証される。</li> <li>●最低保証積立利率(予定利率)は保険料払込期間満了日翌日に更改され、以降15年ごとに更改。</li> <li>●「総合障害保障特約016」を付加すると、三大疾病(がん、急性心筋梗塞、脳卒中)、要介護状態、身体障害状態の時等に障害保険金を受け取れる。</li> <li>●「低解約返戻金特則」を付加することで、低解約返戻金期間中の解約返戻金額の水準を低く設定することにより、割安な保険料で加入できる。</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>●契約通貨を米ドル・豪ドルから選択し、積立利率は毎月更改される。(年1.50%を最低保証)</li> <li>●タバコを吸わない人は、非喫煙者保険料率が適用され、割安に加入できる。</li> <li>●「特定疾病保険料払込免除特約(17)」を付加すると、特定疾病(がん、急性心筋梗塞、脳卒中)で所定の状態になったとき、保険料の払い込みが不要となり、解約返戻金が増加する。</li> </ul>
保険金 受取イメージ	<ul style="list-style-type: none"> <li>●30歳男性、保険金額10万米ドル、15年払込満了、低解約返戻金特則なし、毎月保険料238.4米ドルの場合(積立利率年3%のまま推移した場合)</li> </ul> <p><b>【解約返戻金額】</b> 60歳時 / 5万7333米ドル (返戻率 / 約133.6%) 65歳時 / 6万3381米ドル (返戻率 / 約147.7%)</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>●30歳男性、保険金額10万米ドル、15年払込満了、低解約返戻金特則付加、毎月保険料336.50米ドルの場合(積立利率(契約時予定利率)が年2.55%のまま推移した場合)</li> </ul> <p><b>【解約返戻金額】</b> 60歳時 / 8万8410米ドル (返戻率 / 約145.9%) 65歳時 / 9万8920米ドル (返戻率 / 約163.3%)</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>●30歳男性、基本保険金額10万米ドル、60歳払込満了(非喫煙者保険料率)、毎月保険料184.00米ドルの場合(積立利率年3.50%のまま推移した場合)</li> </ul> <p><b>【解約返戻金額】</b> 60歳時 / 9万7188米ドル (返戻率 / 約146.6%) 65歳時 / 11万4743米ドル (返戻率 / 約173.2%)</p>

監修委員



児玉 正浩  
Masahiro Kodama

東京都出身、1984年に損保代理店業界に入り、業界経験は30年以上。生保分野にも早期から取り組む。オールライフグループ各社(生保事業の株式会社ベネフレックス、損保事業の株式会社オールライフ、ダンス教室・衣装制作の株式会社グラヴィス)の代表取締役。保険のプロがプランニングし、幅広い選択肢と合理的な選択でお客様に満足頂けるよう、サービスを提供している。

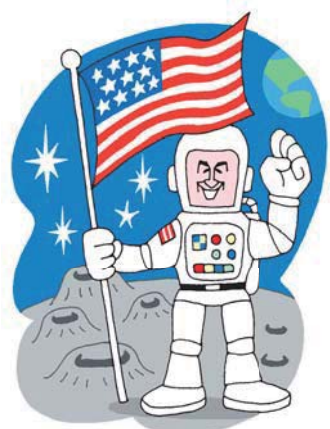
株式会社ベネフレックス  
〒194-0022  
東京都町田市森野1-34-10  
第一矢沢ビル5F  
TEL:042-722-3861  
http://www.alllife.co.jp/  
9:00~18:00(土日祝を除く※ただし、土日は予約で対応)

訪問OK 来店OK

**高い利回りで円建てより増やせる。元本割れリスクは要注意。**

外貨建て保険は現在、生保会社の多くで取り扱いはあります。中でも主流なのが、終身保険という生涯の保障が得られるタイプ。保険料は一定期間で払い終え、死亡保障は一生継続タイプです。もちろん、保険料払込中に万一のことがあれば、死亡保険金を得られますし、老後など、契約期間が20〜30年経過したところで、解約返戻金としてまとまった額を手にすることもできます。

上図は円建ての終身保険と外貨建て終身保険の保険料払込総額と受取額のイメージです。あくまで一例ですが、円建ての場合、30年間保険料を支払って解約しても、保険料を上回る解約返戻金は得られません。対して外貨建ての場合、日本円よりも高金利のため、高い運用利回りが期待できます。為替が1米ドル=100円の場合、30年後には、保険料払



**為替リスクを抑える。保険料月払い。利率や特約などを比較して選んで。**

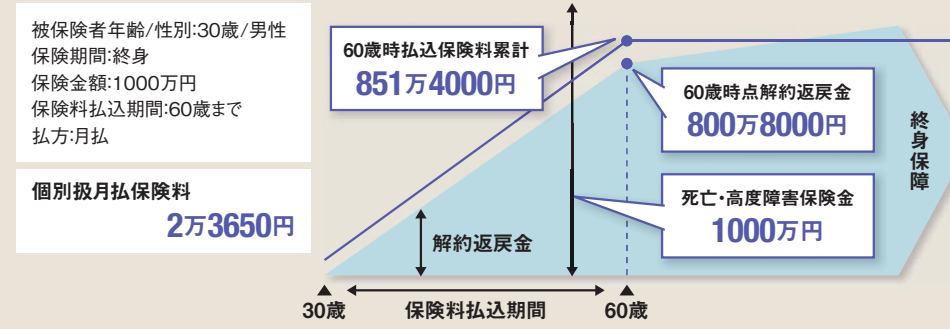
外貨建て保険は、円高時に保険料を一括払いしてしまうと、為替レートの固定が難しく、リスクが高くなります。保険料を月払いにすることで、為替レートが標準化し、元本割れリスクを軽減できます。

月払い型で人気なのは、メットライフ生命の「ドルスマート」。米ドル建てで、最低保証積立利率は3%のうえ、運用部分に適用される積立利率は毎月見直しされます。死亡・高度障害保険金は契約時に定めた米ドル建ての金額が保証され、運用成果によっては利益が上乗せされます。

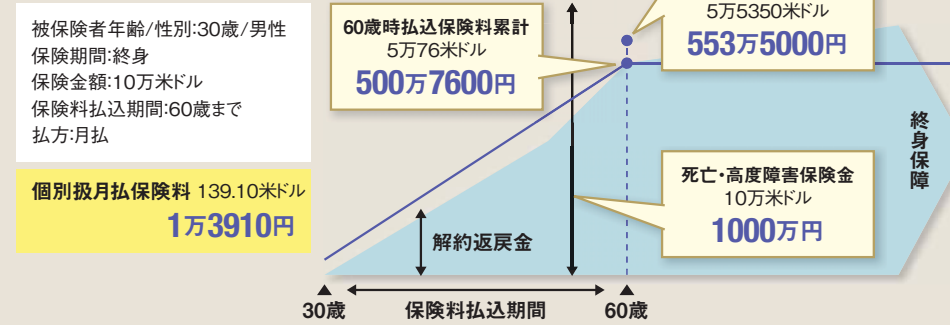
三井生命の「ドリームクルーズワイド」は、積立通貨を米ドルと豪ドルから選べます。当初は契約時の最低保証利率以上の利率で運用され、その後15年ごとに利率は変更されます。死亡保険金額・高度障害保険金額は

円建て終身と外貨建て終身でこれだけ差が出る

円建ての終身保険(有期払込終身保険・無配当)



外貨建ての終身保険(米ドル建て終身保険・無配当) 1米ドル=100円換算



**高い利回りで円建てより増やせる。元本割れリスクは要注意。**

外貨建てというと、為替の変動によって円建ての受取額が変わるため、戻込みする人も多いようです。しかし、金利の高い国での運用はそれ以上に運用メリットがあります。

**円安の一般的なメリット・デメリット**

一般的なメリット  
・外貨預金などの外貨建て資産を保有している人は**為替差益**が出る。  
・輸出関連企業の環境が**よくなる**。(自動車業界、電気機器業界など)

一般的なデメリット  
・生活用品や海外ブランド品などの価格が**高くなる**。  
・電気、ガス、石油などが**高くなる**。  
・海外旅行の費用が**割高**になる。

**円高の一般的なメリット・デメリット**

一般的なメリット  
・生活用品や海外ブランド品などの価格が**安くなる**。  
・電気、ガス、石油などが**安くなる**。  
・海外旅行の費用が**割安**になる。

一般的なデメリット  
・外貨預金などの外貨建て資産を保有している人は**為替差損**が出る。  
・輸出関連企業の環境が**悪くなる**。(自動車業界、電気機器業界など)

金利の高さで為替リスクをカバー  
外貨建てで終身保険

外貨建てというと、為替の変動によって円建ての受取額が変わるため、戻込みする人も多いようです。しかし、金利の高い国での運用はそれ以上に運用メリットがあります。