

さまざまな生命保険

【加入に必要な条件】米国で生活の基盤があると証明できること。ソーシャルセキュリティナンバーはなくてもよい。

一般的な掛け捨て保険

【対象者】住宅ローンの支払い期間や、子供が大学を卒業するまでなど、家族の生活を守るために一定の期間の保障がほしい人。

【特徴】生命保険の中では一番保険料が安く、5万ドルのものから加入できる。30年を最高に、10年、20年などの期間、保険料を払い続けると、被保険者が死亡した場合に保険金が支払われる。その期間内に被保険者が死亡しない場合は、支払額はゼロとなる。

【日本帰国後も継続可能か】帰国後も保険料の支払いを続けていれば受け取れる。

【保険料】40歳で50万ドル程度の保障を得たい場合、月々約20ドルから。

【保険金が支払われる条件】毎月保険料を払い続け、契約期間内に被保険者が死亡した場合。

【注意点】保険料の支払いをやめた時点で、契約が失効。

「リターン・オブ・プレミアム」付き掛け捨て

【対象者】高い保険料を払っても、契約終了後に支払った金額を受け取りたい人。

【特徴】保険料が一般的な掛け捨て保険の約3倍。契約終了時に被保険者が死亡していない場合、払った保険料が払い戻される。ただし、利息は付かない。

【日本帰国後も継続可能か】一般的な掛け捨て保険と同じ。

【保険料】40歳で50万ドル程度の保障を得たい場合、月々約60ドルから。

【保険金が支払われる条件】一般的な掛け捨て保険と同じ。

【注意点】一般的な掛け捨て保険と同じ。

ホール・ライフ

【対象者】相続税の支払いに使いたい人。リスクを取りたくない人。

【特徴】2万5000ドルのものから加入できる。貯蓄型の中では最もローリスクローリターン。支払額は貯蓄型で最も高いが、被保険者が死亡すれば額面の支払いが保障される。介護保険付与も可。

【日本帰国後も継続可能か】一般的な掛け捨て保険と同じ。

【保険料】40歳で50万ドル程度の保障を得たい場合、月々50ドル前後。

【保険金が支払われる条件】被保険者が死亡するまで毎月保険料を払い続ける。

【注意点】一生支払いを中止することができないので、失業、収入が滞った場合は継続が難しい。解約は口座に貯まった金額から、解約料が引かれる。

ユニバーサル・ライフ

【対象者】生命保険としての保障がほしいが経済的に利用したい人。

【特徴】保険会社が定めた金利が付く変動型定期預金タイプ。契約時に最低金利は保障される。保険料は決まっているが、失業した場合には支払い額を少し減らす代わりに支払い期間を延長したり、逆に保険料を多めに払って早く支払いを済ませるなど、支払い方法に柔軟性がある。介護保険の付与も可。

【日本帰国後も継続可能か】一般的な掛け捨て保険と同じ。

【保険料】40歳で50万ドルくらいの保障を得たい場合、月々250ドル前後。

【保険金が支払われる条件】一般的な掛け捨て保険と同じ。

【注意点】長期間払い続けないとお金は貯まらないので、貯蓄には不向き。



比嘉啓子さん
ファイナンシャル・コンサルタント。ユタ大学卒業後、MBA取得。為替トレーダー、資産運用会社会計、コンプライアンスを経て、2000年よりファイナンシャル・コンサルタント。高資産所有者向けの資産運用、年金各保険計画、遺産相続計画などを行う。米国証券取引、生命保険・健康保険セールス、インベストメントアドバイザーの免許を持つ。

Sunlly Associates, Inc.
501 5th Ave., 3rd Fl.
(bet. 41st & 42nd Sts.)
Tel: 212-300-2130
keiko.higa@hKateadvisors.com

高年齢者人口が多い日本より、若年層が多い米国の方が「安くていい生命保険に入れます」と話すのは、ファイナンシャル・コンサルタントの比嘉啓子さん。

日本では、がん保険や3大疾病に手厚い保障を付けた保険が人気だが、米国にはあらかじめパッケージされたものではなく、申し込む時に特約として条件を選ぶことができる仕組みになっている。

米国の生命保険には外国人でも加入することができ、例えば日本に帰国した後でも保険料を支払う限り、契約は有効となる。ほかに受取人に所得税が掛かる住宅ローン(モーゲージ)を払っている期間や、子供が

米国の生命保険

にはあらかじめパッケージされたものではなく、申し込む時に特約として条件を選ぶことができる仕組みになっている。

掛け捨て型の特徴

貯蓄型の特徴

日本とは考え方やシステムが違うアメリカの生命保険。大きく分けて、掛け捨て型と貯蓄型があるが、それぞれどんな特徴があり、どんな人に向いているのだろうか。ファイナンシャル・コンサルタントの比嘉啓子さんに話を聞いた。

一般的な掛け捨ての生命保険は、一定期間(20年など)一定額の保険料を払い続け、その間に被保険者が死亡した場合に保険金が受取人に支払われる。家族を守るのが目的の保険で、住宅ローン(モーゲージ)を払っている期間や、子供が

一般的な掛け捨ての生命保険は、一定期間(20年など)一定額の保険料を払い続け、その間に被保険者が死亡した場合に保険金が受取人に支払われる。家族を守るのが目的の保険で、住宅ローン(モーゲージ)を払っている期間や、子供が

大学を卒業するまでの期間入るのが一般的なケースだという。安い保険料で加入できるのが利点。ただし、支払いをやめたらその時点で契約は失効する。

どっちがいいの？

生命保険

掛け捨て型と貯蓄型

最近では「リターン・オブ・プレミアム」という特典が付くハイブリッドの掛け捨て保険も登場。このタイプは掛け捨てでありながら、支払い期間が終了すると、それまでに払った保険料が払い戻されるもの。ただし、利息は付かず、保険料は通常の掛け捨ての約3倍となる。

最も一般的なのはユニバーサル・ライフだが、リーマンショック後の株価の下落で、最近の傾向として、安心できる保障型商品を選ぶ人が増えてホール・ライフの人気が増し、逆にハイブリッドハイリターンのパリ・ライフを選ぶ人が減ったという。

家族を守るのが目的の掛け捨て保険に対し、保険口座の中に自分のお金を貯めて、人生設計に合わせてそのお金を使うことができるのが貯蓄型生命保険株の知識を持って上手に運用すれば、老後の生活や相続対策のための金融商品としても考えられるのが大きな特徴。

その後は被保険者の死亡時に、介護に使われた金額を差し引いた分が受取人に支払われる。

リスクの少ない順に挙げると、終身払いで定期預金タイプの「ホール・ライフ」、金利と連動した変動型定期預金タイプ

また、最近では貯蓄型保険に介護保険を付けられるようになった。