

# NEWS *Club* **OA**

## 第59号

「一時払いの保険」って、結局おトクなの？

FP（ファイナンシャルプランナー）・IFA  
（金融商品仲介業  
／独立系ファイナンシャルアドバイザー）

茂木 政樹



2024年3月1日発行

「一時払いの保険」って、結局おトクなの？

最近、「一時払いの保険」って言葉を聞くことが増えてきました。でも、そもそもどんな保険なのか？そして、本当にメリットがあるのか？今日はそんな疑問にカンタンに答えていきます！

一時払いの保険って？

「一時払いの保険」は、その名のとおり 保険料を一括で払うタイプの保険です。月々払うのではなく、最初にドーンとまとめて払うのが特徴。

たとえば…

- 「1,000万円をまとめて預けて、数年後に増えて戻ってくる」
- 「一括で払うことで、毎月払うよりもトータルの負担が軽くなる」

こんな仕組みになっています。貯蓄の要素が強いものもあれば、保障がしっかりついているものもあります。

どんな種類があるの？

一時払いの保険には、大きく分けてこんなタイプがあります。

### ① 一時払い終身保険

亡くなったときに 家族へ保険金が支払われる 保険。  
相続対策としても使われることが多い。

### ② 一時払い年金保険

預けたお金を 将来の年金 として受け取るタイプ。  
老後資金を準備したい人に人気。

### ③ 一時払い養老保険

決まった期間後に満期金がもらえる。

途中で亡くなっても死亡保険金が出る。貯蓄＋保障のバランス型。

さらに最近では「外貨建て」の一時払い保険も注目されています！

外貨建ての一時払い保険って？

外貨建ての保険は、日本円ではなく米ドルや豪ドルなどの外国の通貨で運用するタイプです。

ポイント

金利が日本より高めのことが多い（預けたお金が増えやすい）

為替の影響を受ける（円高・円安で受け取る額が変わる）

たとえば…

- 1ドル=140円のときに1万ドル（140万円分）を保険に預ける
- 10年後、増えて12,000ドルになった！
- でも、そのとき1ドル=120円になっていたら… $12,000 \text{ドル} \times 120 \text{円} = 144 \text{万円}$
- 思ったより増えてない…！？

逆に円安になれば受け取る金額が大きくなることも！為替の変動リスクがあるので、外貨の仕組みを理解してから選ぶのが大事です。

## メリットとデメリットは？

### ◎ メリット

運用次第でお金が増えることも！（銀行預金より増えるケースがある）  
保険料の支払いがラク（毎月の支払いを気にしなくていい）  
相続対策になることも（税制優遇が受けられる場合あり）  
外貨建てなら金利が高め（日本の低金利よりも増える可能性あり）

### デメリット

まとまったお金が必要（基本的に100万円以上が多い）  
途中解約すると損することも（タイミングによっては元本割れ）  
金利や税制が変わると影響を受ける（今後の制度変更には注意）  
外貨建ては為替リスクあり（円高になったときに受け取り額が減る可能性）

## 結局、どんな人に向いてる？

まとまった資金がある人（退職金・貯金を活かしたい）  
銀行に預けるよりも少しでも増やしたい人  
相続対策を考えている人  
為替リスクを理解して、外貨運用にも興味がある人

逆に、「毎月コツコツ払いたい」「すぐに使う予定のお金は置いておきたい」「為替の変動が怖い」という人には向かないかも。

まとめ：使い方次第でアリ！

一時払いの保険は「使い方次第」。お金を眠らせておくよりも上手に活用すれば、おトクになる可能性があるんです。

ただし、解約すると損をすることもあるので、慎重に選ぶことが大切！特に外貨建ては為替の影響が大きいので、長期目線で考えるのがポイント。

「自分に合ったプランがあるか？」気になる人は、FPや保険のプロに相談してみるのもアリですよ！

ご相談はInstagramからDMをお願いします  
FP（ファイナンシャルプランナー）  
IFA（独立系ファイナンシャルアドバイザー）  
Gift Your Life株式会社  
仙台支社 茂木政樹  
HP <https://gyl.jp/>  
Instagram <https://x.gd/j7WzU>  
LP <https://x.gd/b2F3a>

会社HP



### お薦めアプリ

保険簿 | 請求もれを防ぐアプリ\_保険をデータ化して一括管理

あらゆる保険をまとめて一括管理！写真を撮るだけでカンタンにデータ化！いざという時にどの保険が請求できそうなのかをカンタンに確認することができます。家族との共有もできるので大切な人の保険もお互いに把握ができます。

### 【保険簿】

<https://search.app/w7kVYoeyXVPzWYah8>

