

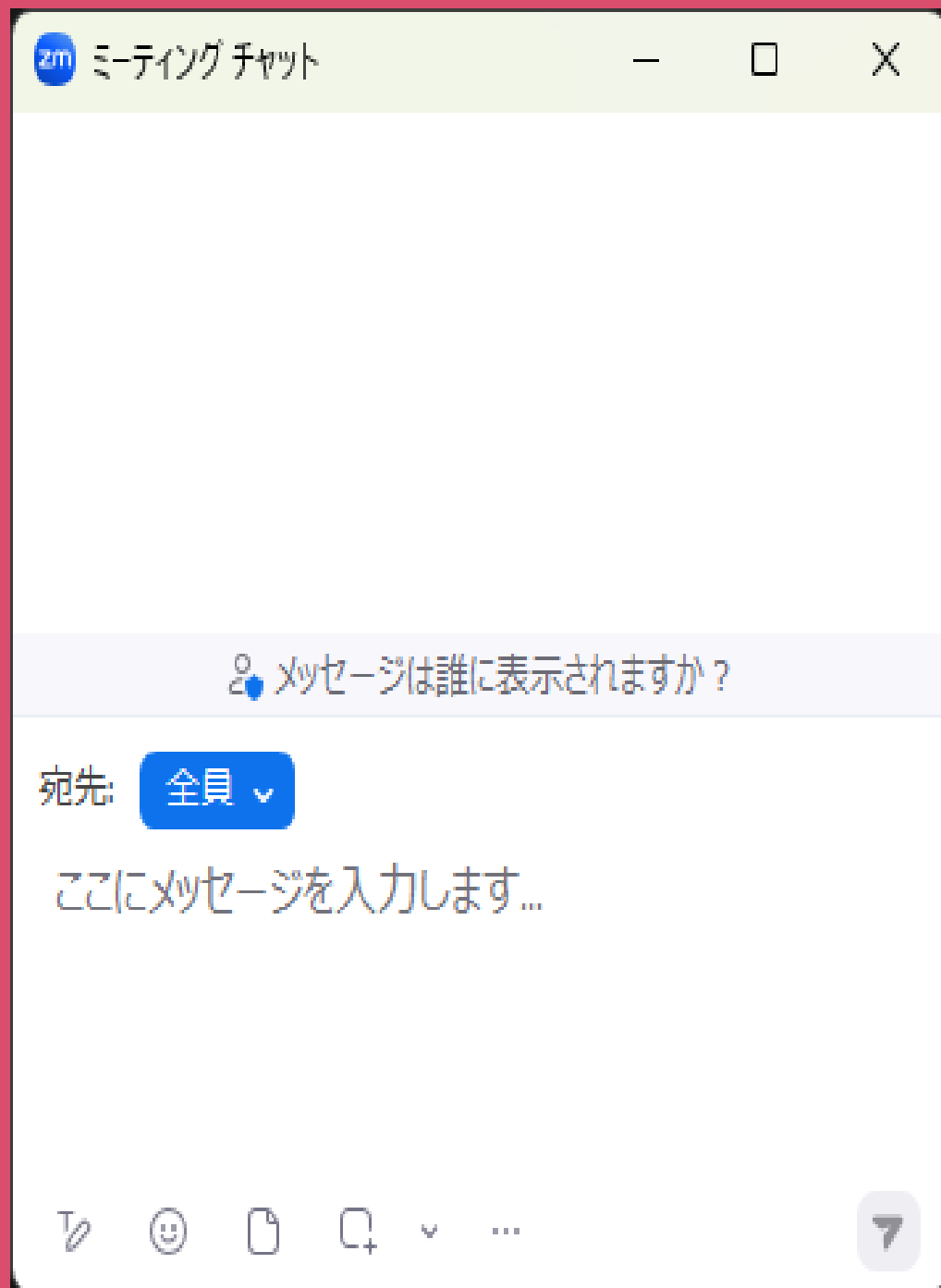
#40



資産形成の学校

参加型勉強会

正しく保険に入り 支出削減する方法



チャットを
使って参加!

参加型勉強会は
『支出削減』を
行動に移すため

支出改善は

×方法は知っている

○やることに意味

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢



参加型勉強会を月2回開催します

月2回の参加型勉強会

※今までのセミナー勉強会とは別に関催

目的

- ・資産形成の勉強、節約や家計簿を習慣にして頂くため
- ・STEP②の支出改善の考え方を学んで頂くため

内容

- ・5年で資産3000万円を貯めたSTEP②の方法
- ・夫婦（個人）で支出を削減するための進め方
- ・家族に理解してもらいながら着実に削減する方法
- ・ふるさと納税、家計簿、節約、固定費削減など

#40



資産形成の学校

参加型勉強会

正しく保険に入り
支出削減する方法

Q 質問です

Q

結論として

保険はどうしたらいい？

3つ以外ほぼ不要

①自動車保険

②火災保険

③収入保障保険

※小さいお子さんがいる場合のみ

保険の考え方



民間保険

公的保険+貯蓄では、
備えることができないリスクに
備えるために、保険に入る
(どうしても不安な方も保険に入る)

貯蓄
(生活防衛資金)

公的保険

基本的には、
公的保険+貯蓄(生活防衛資金)

ほとんどの保険は不要なので、
保険を見直しして節約

すでに全員が保険加入済

#15

もう騙されない
保険の考え方

Q 質問です

Q 保険料って
どれくらい払っているか
理解できていますか？

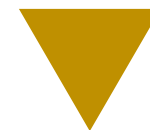
(参考) 年齢別の世帯年間払込保険料 (全生保)

(万円)

	2009 (平成21) 年	2012 (平成24) 年	2015 (平成27) 年	2018 (平成30) 年	2021 (令和3) 年
全 体	45.4	41.6	38.5	38.2	37.1
29歳以下	31.7	20.2	24.2	23.3	21.5
30～34歳	33.1	31.0	27.6	29.8	26.2
35～39歳	37.0	31.7	32.9	38.0	38.2
40～44歳	46.9	40.3	41.0	34.5	34.8
45～49歳	51.3	46.2	44.2	42.7	37.5
50～54歳	47.6	51.8	49.8	48.3	43.2
55～59歳	55.1	51.3	49.2	45.3	43.6
60～64歳	48.2	43.4	43.4	43.9	38.4
65～69歳	42.1	39.4	33.9	33.8	43.6
70～74歳	43.1	36.9	30.7	29.9	33.7
75～79歳	43.8	32.9	30.0	35.3	31.4
80～84歳	48.7	43.9	30.6	29.5	28.6
85～89歳	16.9	73.9	21.1	36.5	35.8
90歳以上	64.2	23.6	21.4	22.5	25.6

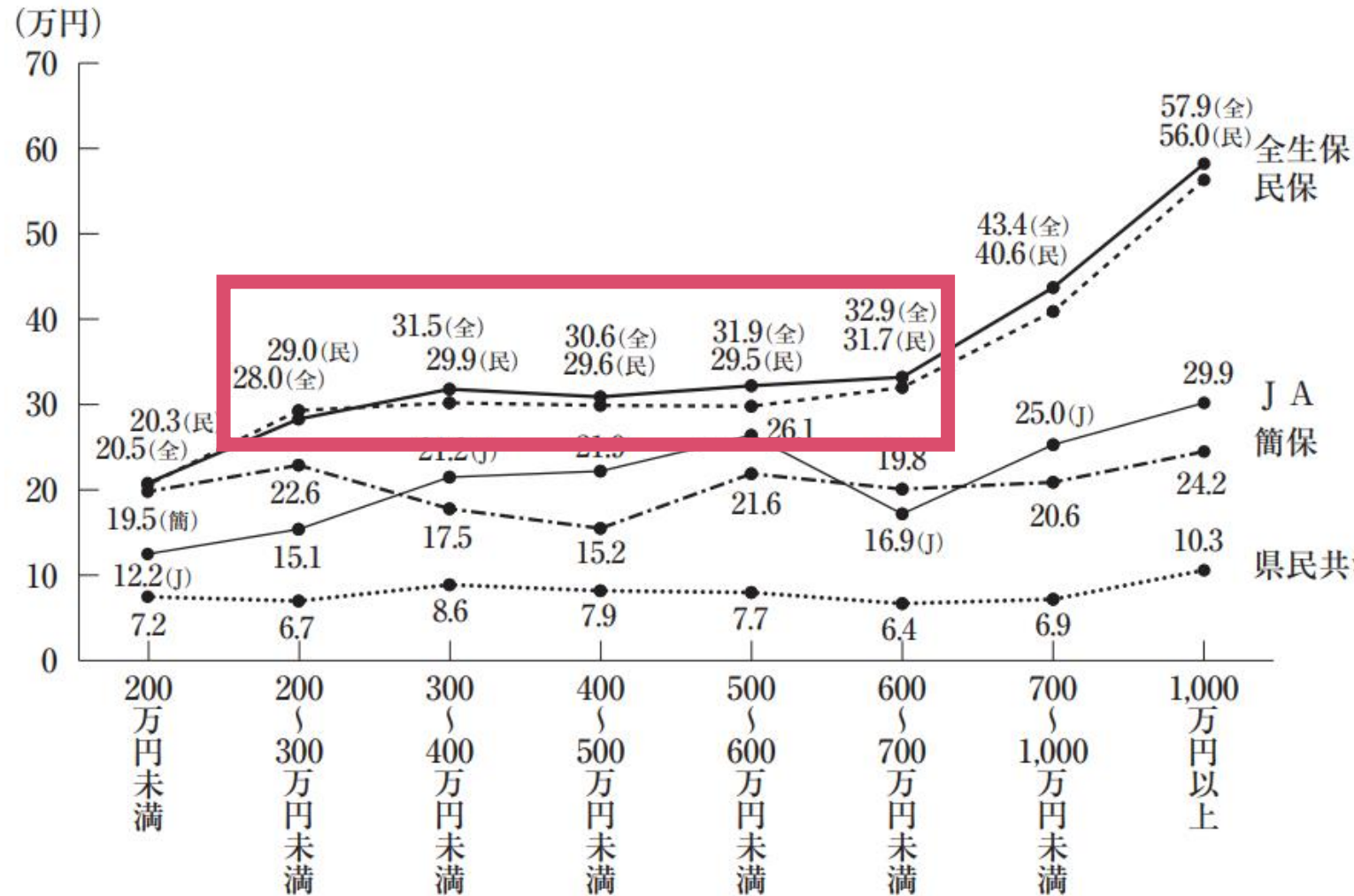
◆ 50代が最も高い保険料を支払っている現実

◆ 実は2012年以降、減少傾向が続けている



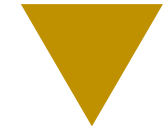
民間保険を減らせる
事実気づいて、
支出を減らしている人が
ふえているのではないかな？

(参考) 年齢別の世帯年間払込保険料 (全生保)



◆ 年収300万円～700万未満
までほとんど保険料は変化なし

◆ たしかに年収が高いほど
保険料も高くなっている



本来は年収が違えば、
生活も違うため、
備えるべき保険も違う？
と考えると思うが実際は
違っている・・・

*全生保は民保 (かんぽ生命を含む)、簡保、JA、県民共済・生協等を含む

*簡保の200万円未満、200～300万円未満、600～700万円未満、およびJAの200万円未満
はサンプルが30未満

Q

どうしてこれだけ
保険料は高いのか？

A 保険を売る人が
保険が不要な人にも
売りつけているから

金融庁が問題視する「生保販売の闇」 公的保険も説明へ

国税庁を欺く「新型節税保険」を極秘開発！マニユライフ生命の内部資料で判明

生命保険販売の監督指針改正 保障内容は自分でも設計を
生保損保業界ウォッチ（生命保険）

保険の世界には「闇」がある？保険の手数料収入とは【住宅FP関根が答える！Vol.63】

(参考) 保険は人生で2番目に高い買い物

例①) 世帯平均が約3万円なので、
もしも30年にわたって、年間36万円を払い続けると、1080万円
つまり・・・軽く1000万円を超えてしまう

例②) もしも更新などで費用があがれば・・・
さらに金額は高くなるので、1000万円どころではなくなる・・・

日本の生命保険料が"高すぎる"のは、なぜか

大手生保の保険料は米国の2倍もする！

出典：東洋経済

「生命保険が高い理由」

1. 保険会社の手数料が高い
2. 保険料の元値が高い
3. プーリング（リスクの度合いに応じて保険集団を分ける）方式が硬直的である

保険業界年収ランキングTOP10

1	東京海上ホールディングス	平均年収 1412 万円	6	第一生命ホールディングス	平均年収 978 万円
2	SOMPOホールディングス	平均年収 1127 万円	7	SBI インシュアランスグループ	平均年収 800 万円
3	アニコム ホールディングス	平均年収 1112 万円	8	ライフネット生命保険	平均年収 743 万円
4	MS & AD インシュアランスグループ ホールディングス	平均年収 1097 万円	9	アドバンスクリエイト	平均年収 688 万円
5	T & Dホールディングス	平均年収 1058 万円	10	ブロードマインド	平均年収 549 万円

保険募集人（保険代理店）に対して 「公的保険制度について顧客に適切に情報提供を行う」規定を作成

1. 保険会社向けの総合的な監督指針の改正のポイント

- （1）保険募集人（保険代理店）は募集時に顧客に対して「公的保険制度の説明を適切に行うこと」
- （2）顧客自身が「公的保険制度を予め理解したうえで、民間保険の必要性を理解できるようにすること」
- （3）顧客にしっかりと「公的保険制度の説明が行えるよう保険募集人への教育を十分に行うこと」

2. 公的保険制度の情報提供・説明は生命保険だけではない！

「保険会社向けの総合的な監督指針Ⅱ-4-2-2 保険約の募集上の留意点(3)①意向把握・確認の方法（抜粋）」において、次のように規定されている。

「意向把握・確認の方法については、顧客が、自らのライフプランや公的保険制度等を踏まえ、自らの抱えるリスクやそれに
応じた保障の必要性を適切に理解しつつ、その意向に保険契約の内容が対応しているかどうかを判断したうえで保険契約
を締結するよう図っているか。そのために、**公的年金の受取試算額などの公的保険制度**についての情報提供を適切に行うな
ど、**取り扱う商品や募集形態を踏まえ**、保険会社又は保険募集人の**創意工夫による方法**を行っているか。」

Q

ではまず
保険をどう考える？

大切なこと①

保険に入る前提で
話をしないこと

大切なこと②

感情論ではなく
数字で判断すること

大切なこと③

保険屋さんの
責任にしないこと

大切なこと④

わからない内容は
必ず調査 & 確認

大切なこと⑤

保険に入ることが
目的ではない

Q 質問です

Q 万が一何かあるときに
備えるのが保険。
では「万が一」とは？

(参考) 生命保険の入る目的 ÷ 万が一と考えた場合

(単位：%)

	2009年調査 (2004～2009年 に加入)	2012年調査 (2007～2012年 に加入)	2015年調査 (2010～2015年 に加入)	2018年調査 (2013～2018年 に加入)	2021年調査 (2016～2021年 に加入)
医療費や入院費のため	59.7	59.6	58.5	57.1	59.0
万一のときの家族の生活保障のため	53.8	51.7	53.1	49.5	52.4
万一のときの葬式代のため	13.1	13.7	13.0	15.4	12.4
老後の生活資金のため	8.2	8.6	7.7	10.8	9.1
子どもの教育・結婚資金のため	9.2	8.6	7.9	7.4	7.8
災害・交通事故などにそなえて	12.0	8.8	7.7	8.3	7.8
貯蓄のため	4.6	6.7	6.1	8.6	5.8
介護費用のため	2.8	3.1	2.9	3.8	4.8
万一のときのローン等の返済のため	2.7	1.9	1.9	2.1	3.4
財産づくりのため	0.9	0.9	1.2	2.4	2.5
相続および相続税の支払を考えて	0.9	0.8	1.8	2.8	1.6
税金が安くなるので	1.9	1.4	1.5	1.7	1.6
土地・家屋の取得・増改築のため	0.3	0.1	0.4	0.1	0.2
その他	0.9	1.5	0.7	1.3	1.1
不明	1.1	0.7	0.5	0.4	0.6

出典：＜生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査」／2021（令和3）年度＞

①医療費や入院費 金銭負担の考え方

②死亡した場合 金銭負担の考え方

③くびになった場合 金銭負担の考え方

④全資産失った場合 金銭負担の考え方

⑤全資産失った場合 金銭負担の考え方

最後に、知識定着のためアウトプットを提出してください

アウトプットは記憶定着&出席確認のために、必ず提出してください
当日参加できない方は、勉強会後の1週間後までに動画を見てアウトプット

A	B	C	D	E
お名前	2023/07/03 (当日)	2023/07/03 (後日)	7月19日 (当日)	7月19日 (後日)
Aya	☐	☐	☐	☐
EMI	☐	☐	☐	☐
harue	☐	☐	☐	☐
Hitomi	☐	☐	☐	☐
K	☐	☐	☐	☐
kaori	☐	☐	☐	☐
LUCY	☐	☐	☐	☐
manzana	☐	☐	☐	☐
masashi	☐	☐	☐	☐
Mayu	☐	☐	☐	☐
mi	☐	☐	☐	☐
RYOKO	☐	☐	☐	☐
Yoko	☐	☐	☐	☐
あきこ	☐	☐	☐	☐
あべ	☐	☐	☐	☐
おざわ	☐	☐	☐	☐

【Q7】（自由記述）もっとあなたが学んでいきたいことを教えてください。

回答を入力

7月の勉強会のアウトプットシート

知識を定着させるために、必ずアウトプットしてください。※アウトプットしていない場合、出席にはカウントできません。

このフォームでは、すべての回答者からのメールが自動的に収集されます。 [設定を変更](#)

【Q1】 LINEのお名前を記入してください。 *

記述式テキスト（短文回答）

【Q2】 勉強会の参加方法を記入してください。 *

- ☐ （当日参加） 7月3日（月）
- ☐ （後日動画） 7月3日（月）
- ☐ （当日参加） 7月19日（水）
- ☐ （後日動画） 7月19日（水）

ちよび

アウトプットシートの期限

1週間後の4月10日(水)まで

(この日を過ぎたら過去動画アウトプットの方をお願いします)

【4月の勉強会の予定】

セミナー型勉強会	4月9日(火) 21時～22時半
参加型勉強会	4月17日(水) 21時～22時半
セミナー型勉強会	4月23日(火) 21時～22時半

※内容は22時までにお話しますので、自由に退席してください

ご質問タイム

本日の説明の中で
わからなかった点がありますか？

質問などご自由にお願ひします。

※直接聞けなかった方は、
アウトプットシートにご記入ください。