

明治安田生命 横浜支社

iDeCoと新NISAと 保険の積み立てと

**2025,8,4
k'sらぼ株式会社**

当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております。 © 2025 k'sらぼ株式会社

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいようお願いいたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください(<https://labo-ks.co.jp/>)

自己紹介：小板橋 孝司（こいたばしたかし）

- I. 1999年 明治安田生命（旧明治生命）入社
- II. 拠点長を、4場所（武蔵野、大宮、新潟、浜松）
- III. 支社スタッフを3支社（東京中央営業部、広島、横浜）
- IV. 本社を3部署（人事部、出向、営業教育部、業務部）
- V. 2020年7月末退社し現在に至る
 - ・ 現在はコンサル会社で様々な会社のお手伝いをしながら、一事業会社では企画系部門長として、各社の事業計画を策定や新規事業開拓（そのうち保険代理店、少額短期保険会社立ち上げ等）、各事業領域でのAI導入、基幹システム対応、ビジネスプロセス領域のプロジェクト関連等に従事。
 - ・ その傍ら、「保険販売」について研究するために「らぼ」を立ち上げる。「らぼ」では、**毎日・毎朝メルマガと会員向けの情報コンテンツを配信し、皆さんの活動をご支援**させていただいております！
 - ・ また月2回程度休日等を利用し、同研究の成果等を講演でご紹介！（2024年度実績：32回）

appendix

- ・ 2004年 週刊ダイヤモンド（2004年2月28日号）「明治安田生命の誕生で、日本生命を逆転する野望」に特集
- ・ 2018年 生命保険経営学会誌「生命保険経営」に同社代表として論文を寄稿。生命保険経営学会創立90周年記念会優秀論文を受賞（「営業の視点「1 + 1 = 3の経営」」／生命保険協会協会長 第一生命社長稲垣氏より
<https://www.seihokeiei.jp/publication/detail.php?volume=86&issue=2>）

（社内） 営業経営のポイント（法人営業の獲得）・コンセプトパンフレット（初代）・まなビジョン・意向問診コンテンツ・まなび
・ MYチャレンジBOOK・SAT販売推進マニュアル等各種マニュアル

（媒体） 2000年 ためしてガッテン出演（同社の営業として実験に参加）
2009年 同社新商品「明日のミカタ」のCM出演



1. 本日に次第

直近のトピックス等から、11月の行き先やリストアップ、活動のヒント、お客さまにお伝えすべき情報を整理する！

No	ポイント	内容	ページ
I	iCeCoとNISAと保険の積み立てと	iCeCoとNISAのポイント及び留意点	P5
		iCeCoとNISA、そして保険の積み立てとを比較する	P11
II	積み立ては「今」が熱い！10月活動のポイント	マーケットは群雄割拠！今一番売れている会社は！？	P18
		偶数月の15日は、ある場所で行列が！？他	P22

本日の資料投稿先



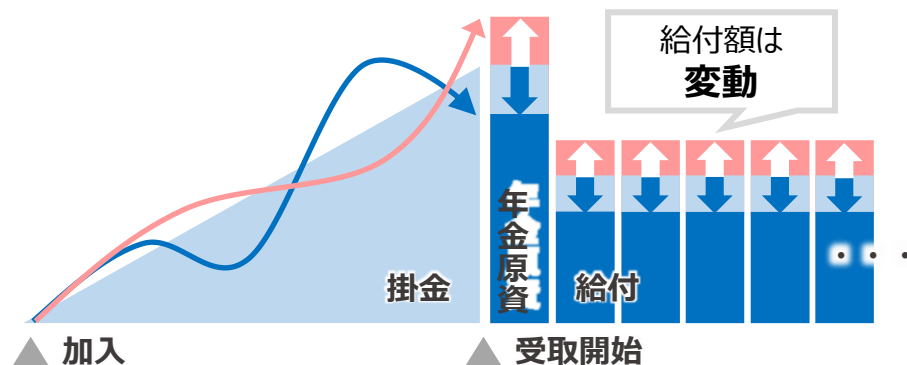
<https://labo-ks.co.jp/yokohama/>

I . iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

①－1. iDeCoとは

iDeCo（イデコ）とは、公的年金（国民年金・厚生年金）とは別に給付を受けられる私的年金制度の一つです。公的年金と異なり、加入は任意で、加入の申込、掛金の拠出、掛金の運用の全てをご自身で行い、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受け取ることができます。

1. 積み立てのイメージと商品の特徴



- ① **自分で掛け金額を拠出します**
 - ・自分で掛け金額を拠出して積み立てていきます（5,000円／月から1,000円単位）。
- ② **自分で商品を決めて運用**
 - ・自分で選んだ運用商品（定期預金や投資信託等）で掛金を運用します。よって、選択した商品によって、元本を下回る場合があります。
- ③ **運用結果によって年金資産を受け取り**
 - ・受取額は、拠出した掛金の合計額や運用成績によって、一人ひとり異なります。

ポイント

- ① **掛金は、① 所得控除の対象**
 - ・「小規模企業共済等掛金控除」の対象となり、所得税・住民税が軽減されます。
- ② **運用期間中の運用益は全額非課税となります**
 - ・一般的な金融商品の運用益には税金がかかりますが、iDecoなら非課税で再投資されます。
- ③ **受け取り時に所得控除が適用されます**
 - ・年金で受け取る場合は、「公的年金等控除」、一時金の場合は「② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦ ⑧ ⑨ ⑩ ⑪ ⑫ ⑬ ⑭ ⑮ ⑯ ⑰ ⑱ ⑲ ⑳ ㉑ ㉒ ㉓ ㉔ ㉕ ㉖ ㉗ ㉘ ㉙ ㉚ ㉛ ㉜ ㉝ ㉞ ㉟ ㊱ ㊲ ㊳ ㊴ ㊵ ㊶ ㊷ ㊸ ㊹ ㊺ ㊻ ㊼ ㊽ ㊾ ㊿ ㏀ ㏁ ㏂ ㏃ ㏄ ㏅ ㏆ ㏇ ㏈ ㏉ ㏊ ㏋ ㏌ ㏍ ㏎ ㏏ ㏐ ㏑ ㏒ ㏓ ㏔ ㏕ ㏖ ㏗ ㏘ ㏙ ㏚ ㏛ ㏜ ㏝ ㏞ ㏟ ㏠ ㏡ ㏢ ㏣ ㏤ ㏥ ㏦ ㏧ ㏨ ㏩ ㏪ ㏫ ㏬ ㏭ ㏮ ㏯ ㏰ ㏱ ㏲ ㏳ ㏴ ㏵ ㏶ ㏷ ㏸ ㏹ ㏺ ㏻ ㏼ ㏽ ㏾ ㏿ 㐀 㐁 㐂 㐃 㐄 㐅 㐆 㐇 㐈 㐉 㐊 㐋 㐌 㐍 㐎 㐏 㐐 㐑 㐒 㐓 㐔 㐕 㐖 㐗 㐘 㐙 㐚 㐛 㐜 㐝 㐞 㐟 㐠 㐡 㐢 㐣 㐤 㐥 㐦 㐧 㐨 㐩 㐪 㐫 㐬 㐭 㐮 㐯 㐰 㐱 㐲 㐳 㐴 㐵 㐶 㐷 㐸 㐹 㐺 㐻 㐼 㐽 㐾 㐿 㑀 㑁 㑂 㑃 㑄 㑅 㑆 㑇 㑈 㑉 㑊 㑋 㑌 㑍 㑎 㑏 㑐 㑑 㑒 㑓 㑔 㑕 㑖 㑗 㑘 㑙 㑚 㑛 㑜 㑝 㑞 㑟 㑠 㑡 㑢 㑣 㑤 㑥 㑦 㑧 㑨 㑩 㑪 㑫 㑬 㑭 㑮 㑯 㑰 㑱 㑲 㑳 㑴 㑵 㑶 㑷 㑸 㑹 㑺 㑻 㑼 㑽 㑾 㑿 㒀 㒁 㒂 㒃 㒄 㒅 㒆 㒇 㒈 㒉 㒊 㒋 㒌 㒍 㒎 㒏 㒐 㒑 㒒 㒓 㒔 㒕 㒖 㒗 㒘 㒙 㒚 㒛 㒜 㒝 㒞 㒟 㒠 㒡 㒢 㒣 㒤 㒥 㒦 㒧 㒨 㒩 㒪 㒫 㒬 㒭 㒮 㒯 㒰 㒱 㒲 㒳 㒴 㒵 㒶 㒷 㒸 㒹 㒺 㒻 㒼 㒽 㒾 㒿 㓀 㓁 㓂 㓃 㓄 㓅 㓆 㓇 㓈 㓉 㓊 㓋 㓌 㓍 㓎 㓏 㓐 㓑 㓒 㓓 㓔 㓕 㓖 㓗 㓘 㓙 㓚 㓛 㓜 㓝 㓞 㓟 㓠 㓡 㓢 㓣 㓤 㓥 㓦 㓧 㓨 㓩 㓪 㓫 㓬 㓭 㓮 㓯 㓰 㓱 㓲 㓳 㓴 㓵 㓶 㓷 㓸 㓹 㓺 㓻 㓼 㓽 㓾 㓿 㔀 㔁 㔂 㔃 㔄 㔅 㔆 㔇 㔈 㔉 㔊 㔋 㔌 㔍 㔎 㔏 㔐 㔑 㔒 㔓 㔔 㔕 㔖 㔗 㔘 㔙 㔚 㔛 㔜 㔝 㔞 㔟 㔠 㔡 㔢 㔣 㔤 㔥 㔦 㔧 㔨 㔩 㔪 㔫 㔬 㔭 㔮 㔯 㔰 㔱 㔲 㔳 㔴 㔵 㔶 㔷 㔸 㔹 㔺 㔻 㔼 㔽 㔾 㔿 㕀 㕁 㕂 㕃 㕄 㕅 㕆 㕇 㕈 㕉 㕊 㕋 㕌 㕍 㕎 㕏 㕐 㕑 㕒 㕓 㕔 㕕 㕖 㕗 㕘 㕙 㕚 㕛 㕜 㕝 㕞 㕟 㕠 㕡 㕢 㕣 㕤 㕥 㕦 㕧 㕨 㕩 㕪 㕫 㕬 㕭 㕮 㕯 㕰 㕱 㕲 㕳 㕴 㕵 㕶 㕷 㕸 㕹 㕺 㕻 㕼 㕽 㕾 㕿 㖀 㖁 㖂 㖃 㖄 㖅 㖆 㖇 㖈 㖉 㖊 㖋 㖌 㖍 㖎 㖏 㖐 㖑 㖒 㖓 㖔 㖕 㖖 㖗 㖘 㖙 㖚 㖛 㖜 㖝 㖞 㖟 㖠 㖡 㖢 㖣 㖤 㖥 㖦 㖧 㖨 㖩 㖪 㖫 㖬 㖭 㖮 㖯 㖰 㖱 㖲 㖳 㖴 㖵 㖶 㖷 㖸 㖹 㖺 㖻 㖼 㖽 㖾 㖿 㗀 㗁 㗂 㗃 㗄 㗅 㗆 㗇 㗈 㗉 㗊 㗋 㗌 㗍 㗎 㗏 㗐 㗑 㗒 㗓 㗔 㗕 㗖 㗗 㗘 㗙 㗚 㗛 㗜 㗝 㗞 㗟 㗠 㗡 㗢 㗣 㗤 㗥 㗦 㗧 㗨 㗩 㗪 㗫 㗬 㗭 㗮 㗯 㗰 㗱 㗲 㗳 㗴 㗵 㗶 㗷 㗸 㗹 㗺 㗻 㗼 㗽 㗾 㗿 㘀 㘁 㘂 㘃 㘄 㘅 㘆 㘇 㘈 㘉 㘊 㘋 㘌 㘍 㘎 㘏 㘐 㘑 㘒 㘓 㘔 㘕 㘖 㘗 㘘 㘙 㘚 㘛 㘜 㘝 㘞 㘟 㘠 㘡 㘢 㘣 㘤 㘥 㘦 㘧 㘨 㘩 㘪 㘫 㘬 㘭 㘮 㘯 㘰 㘱 㘲 㘳 㘴 㘵 㘶 㘷 㘸 㘹 㘺 㘻 㘼 㘽 㘾 㘿 㙀 㙁 㙂 㙃 㙄 㙅 㙆 㙇 㙈 㙉 㙊 㙋 㙌 㙍 㙎 㙏 㙐 㙑 㙒 㙓 㙔 㙕 㙖 㙗 㙘 㙙 㙚 㙛 㙜 㙝 㙞 㙟 㙠 㙡 㙢 㙣 㙤 㙥 㙦 㙧 㙨 㙩 㙪 㙫 㙬 㙭 㙮 㙯 㙰 㙱 㙲 㙳 㙴 㙵 㙶 㙷 㙸 㙹 㙺 㙻 㙼 㙽 㙾 㙿 㚀 㚁 㚂 㚃 㚄 㚅 㚆 㚇 㚈 㚉 㚊 㚋 㚌 㚍 㚎 㚏 㚐 㚑 㚒 㚓 㚔 㚕 㚖 㚗 㚘 㚙 㚚 㚛 㚜 㚝 㚞 㚟 㚠 㚡 㚢 㚣 㚤 㚥 㚦 㚧 㚨 㚩 㚪 㚫 㚬 㚭 㚮 㚯 㚰 㚱 㚲 㚳 㚴 㚵 㚶 㚷 㚸 㚹 㚺 㚻 㚼 㚽 㚾 㚿 㜀 㜁 㜂 㜃 㜄 㜅 㜆 㜇 㜈 㜉 㜊 㜋 㜌 㜍 㜎 㜏 㜐 㜑 㜒 㜓 㜔 㜕 㜖 㜗 㜘 㜙 㜚 㜛 㜜 㜝 㜞 㜟 㜠 㜡 㜢 㜣 㜤 㜥 㜦 㜧 㜨 㜩 㜪 㜫 㜬 㜭 㜮 㜯 㜰 㜱 㜲 㜳 㜴 㜵 㜶 㜷 㜸 㜹 㜺 㜻 㜼 㜽 㜾 㜿 㝀 㝁 㝂 㝃 㝄 㝅 㝆 㝇 㝈 㝉 㝊 㝋 㝌 㝍 㝎 㝏 㝐 㝑 㝒 㝓 㝔 㝕 㝖 㝗 㝘 㝙 㝚 㝛 㝜 㝝 㝞 㝟 㝠 㝡 㝢 㝣 㝤 㝥 㝦 㝧 㝨 㝩 㝪 㝫 㝬 㝭 㝮 㝯 㝰 㝱 㝲 㝳 㝴 㝵 㝶 㝷 㝸 㝹 㝺 㝻 㝼 㝽 㝾 㝿 㞀 㞁 㞂 㞃 㞄 㞅 㞆 㞇 㞈 㞉 㞊 㞋 㞌 㞍 㞎 㞏 㞐 㞑 㞒 㞓 㞔 㞕 㞖 㞗 㞘 㞙 㞚 㞛 㞜 㞝 㞞 㞟 㞠 㞡 㞢 㞣 㞤 㞥 㞦 㞧 㞨 㞩 㞪 㞫 㞬

2. 加入対象と抛出限度額

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

iDeCo
参考資料



I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

①ー2. iDeCoとは

3. 留意点

- ③ まで中途引き出しや途中解約はできません
 - 原則、震災等でも確定拠出年金の資産を引き出すことができません。
- ② 60歳から受け取りたくても、運用期間が10年以上が必要
 - 通算加入期間（運用期間）が、10年に満たない場合は受け取り開始年齢が繰り下げられます。
- ③ 運用商品が少ない
 - 運用管理機関によって、用意されている商品のラインナップが異なります（NISAより少ない）。
- ④ 加入時に登録手数料が発生します
 - 詳細は右表をご確認ください。
- ⑥ 毎月、④ が必要で
 - 途中で保険料を支払わなくなった場合等、保険料の支払いを停止することが可能です。しかし、その場合も毎月の管理手数料は継続します。
- ⑥ 投資信託商品は、資産残高に対し手数料（信託報酬）がかかります
 - 投資信託を選択された場合、信託報酬はもちろん、信託財産留保額がかかる商品もあります。
- ⑦ 運用結果によっては、積立額が元本を下回る可能性があります
 - 商品によりますが、主に投資信託を活用するケースが多いためリスクがあります。
- ③ 国民年金保険料滞納者や免除者は利用できません
 - 支払中に滞納等が発生した場合は、滞納中に支払った保険料は返還され且つ、管理費用は継続され、返還に対する手数料もかかることとなります。
- ⑨ 退職所得控除の恩恵は注意が必要
 - 前年以前、⑤ 以内に他の退職金の支払いを受けている場合は合算等されます。
- ⑩ 対象年齢が20歳から
 - お子さまの積み立てや、相続対策等の活用はできない。
- ⑪ 掛金に、職業別の上限がある
 - 前ページ2. にある通り、掛け金額に上限が設定されており、柔軟な積み立てができない。
- ⑫ 自分で金融機関を選び、商品を選択し、自身で手続きをする必要がある
 - どの金融機関を窓口とするか、から商品選択、手続きまで基本的にすべてを自己完結する必要。

4. 手数料等

口座管理手数料等

登録手数料	国民年金基金 連合会手数料	(初回のみ) 2,829円	
管理手数料 (月掛の場合)		545円/月	6,540円/年
	うち国民年金基金 連合会手数料	105円/回	1,260円/年
	うち事務委託先 金融機関手数料	374円/月	4,488円/年
	うち運営管理機関 手数料	66円/月	792円/年

投資信託で運用していた場合

保有	信託報酬等	0.09～2.00%～ ※商品に準ずる
売却等	信託財産 留保額	0.0 ～0.30%～ ※商品に準ずる

参考）口座管理手数料等の考え方

条件：毎月10,000円を40歳から60歳まで投資信託で積み立てた場合
口座管理料等
2,829円（初回） + 545円×12ヵ月×20年（毎年） = 133,629円

信託報酬

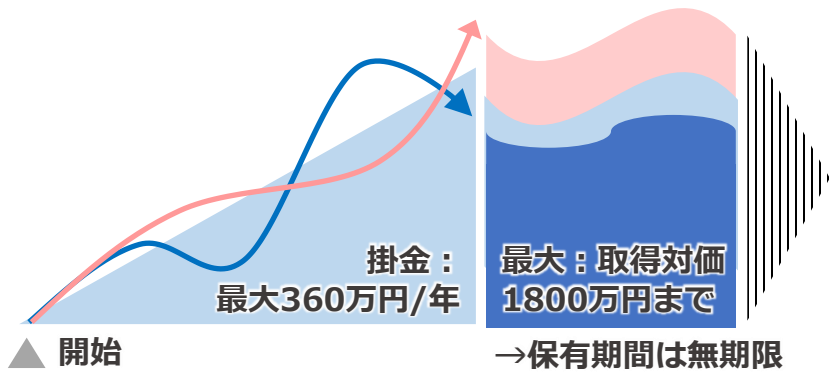
（信託報酬は1%で、運用益が無いと仮定） = 241,000円※
10000円×12ヵ月×20年 = 2,400,000円の資産に対しての概算
（月単位で試算）

本資料は、個人の理解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいようお願いいたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

②ー1. 新NISAとは

NISA（少額投資非課税制度）とは、株式や投資信託の配当金や分配金、値上がりで得られた売却益が非課税になる、個人の資産形成を応援する制度です。2024年から新NISAに生まれかわり、より利便性や優位性が向上するに至りました。

1. 積み立てのイメージと商品の特徴



- ① **自分で掛け金額を拠出します**
 - ・自分で掛け金額を拠出して運用します（100円から最大360万円/年、計1,800万円）。
- ② **自分で商品を決めて運用**
 - ・自分で選んだ運用商品（上場株式や投資信託等）で掛金を運用します。よって、選択した商品によって、元本を下回る場合があります。

ポイント

- ① **投資から得た利益が⑥**
 - ・株式や投資信託の配当金や分配金、値上がりで得られた売却益が非課税となります。
- ② **運用期間（保有期間）が⑦に選択できます**
 - ・保有期間に制限が無い為、長期資産形成は勿論、短期間での引き出しも可能です。

2. NISAの新旧比較

改正前		
NISA	一般NISA	つみたてNISA
対象者	18歳以上	
年間投資上限額	120万円	40万円
生涯非課税限度額	600万円	800万円
非課税期間	最長5年間	最長20年間
投資可能期間	2023年まで	2042年まで
投資可能商品	上場株式、上場新株予約権付社債、公募等株式投資信託等	(一定の) 公募等株式投資信託

改正後			新・NISA
			18歳以上
最大	360	万円	＜つみたて投資枠＞ 120万円 ＜成長投資枠＞ 240万円
	1,800	万円	(内成長投資枠 1,200 万円)
			無期限
			2024年1月1日以降（恒久化）
			＜つみたて投資枠＞（一定の）公募等株式投資信託(注1) ＜成長投資枠＞上場株式、公募等株式投資信託等(注2)

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

②ー2. 新NISAとは

3. 留意点

- ① **自分で金融機関を選び、商品を選択し、自身で手続きをする必要がある**
 - ・どの金融機関を窓口とするか、から商品選択、手続きまで基本的にすべてを自己完結する必要。
- ② **金融機関によって運用商品が異なり、⑧が認定した商品に限定されている。**
 - ・運用管理機関によって、用意されている商品のラインナップが異なります。
 - ・ネット系証券会社等だと上場株式の取り扱いがありますが、大手銀行では投資信託に限られる等。
 - ・また、2023年までの一般NISAでは選択できた「信託期間20年未満の投資信託」や、「毎月分配型の投資信託」、「高レバレッジ型の投資信託」等は、新NISAでは選択できなくなりました。
- ③ **投資信託商品は、資産残高に対し手数料（信託報酬）がかかります**
 - ・投資信託を選択された場合、信託報酬はもちろん、信託財産留保額がかかる商品もあります。
- ④ **運用結果によっては、積立額が元本を下回る可能性があります**
 - ・商品によりますが、主に投資信託を活用するケースが多いためリスクがあります。
- ⑤ ⑩や損失の繰越控除ができない
 - ・特定口座や一般口座との損益通算（利益と損失の相殺）ができません。
- ⑥ **NISA口座は1人1口座のみ**
 - ・運用したい商品が無い等で、口座を変更する場合1年単位で変更が可能です。ただし、運用中の商品を、変更した金融機関のNISA口座に移管することはできません。
 - ・既に商品を購入している場合は年内での変更はできず、翌年以降の変更になります。
- ⑦ **対象年齢が18歳から**
 - ・お子さまの積み立てや、相続対策等の活用はできない。
- ⑧ **掛金は最大360万円/年、1,800万円/累計が上限**
 - ・大口の資産運用としては制限がある。
- ⑨ **現行NISAから新NISAへのロールオーバーはできない**
 - ・新NISA口座は、従来のNISA口座とは別枠の扱いとなるため、新NISA口座への移管は不可能となります。よって、お客さまは、「非課税期間中に売却する」、もしくは「非課税期間終了後に課税口座へ払い出す」といった選択が必要になります。
 - ・ついては、時期と市場のタイミングによってに不利益を生じる可能性があります。
- ⑩ **商品によっては、為替リスクや信用リスク（国）等を含む**
 - ・外国の株式や債券で運用する投資信託には基本的に、為替変動リスクがあります。

4. 手数料等

投資信託で運用していた場合

保有	信託報酬等	0.09～2.00%～ ※商品に準ずる
売却等	信託財産 留保額	0.0 ～0.30%～ ※商品に準ずる

参考）口座管理手数料等の考え方

条件：毎年100万円を18年間、計1,800万円投資信託で運用した場合
信託報酬

（信託報酬は1%で、運用益が無いと仮定）＝⑨円※
100万円×18年＝1,800万円の資産に対しての概算（年単位で計算）

西暦	主な出来事	株価	10年後		対比	20年後(1984年から)		対比	30年後(1984年から)		対比
1984		9,893.82	1994	19,723.06	199%	2004	11,488.76	116%	2014	17,450.77	176%
1985		11,542.60	1995	19,868.15	172%	2005	16,111.43	140%	2015	19,033.71	165%
1986		13,113.32	1996	19,361.35	148%	2006	17,225.83	131%	2016	19,114.37	146%
1987	10月19日ブラックマンデー	18,701.30	1997	15,258.74	82%	2007	15,307.78	82%	2017	22,764.94	122%
1988		21,564.00	1998	13,842.17	64%	2008	8,859.56	41%	2018	20,014.77	93%
1989	12月29日38,915.87円を記録	30,159.00	1999	18,934.34	63%	2009	10,546.44	35%	2019	23,656.62	78%
1990		23,848.71	2000	13,785.69	58%	2010	10,228.92	43%	2020	27,444.17	115%
1991		22,983.77	2001	10,542.62	46%	2011	8,455.35	37%	2021	28,791.71	125%
1992		16,924.95	2002	8,578.95	51%	2012	10,395.18	61%	2022	26,094.50	154%
1993		17,417.24	2003	10,676.64	61%	2013	16,291.31	94%	2023	33,464.17	192%
1994		19,723.06	2004	11,488.76	58%	2014	17,450.77	88%	2024	39,894.54	202%
1995	1ドル79円75銭を記録	19,868.15	2005	16,111.43	81%	2015	19,033.71	96%	平均 143% 30年かけて 何%上昇したか (+9回, -2回)		
1996		19,361.35	2006	17,225.83	89%	2016	19,114.37	99%			
1997		15,258.74	2007	15,307.78	100%	2017	22,764.94	149%			
1998		13,842.17	2008	8,859.56	64%	2018	20,014.77	145%			
1999		18,934.34	2009	10,546.44	56%	2019	23,656.62	125%			
2000		13,785.69	2010	10,228.92	74%	2020	27,444.17	199%			
2001	9月11日米同時多発テロ	10,542.62	2011	8,455.35	80%	2021	28,791.71	273%			
2002		8,578.95	2012	10,395.18	121%	2022	26,094.50	304%			
2003	3月20日イラク戦争	10,676.64	2013	16,291.31	153%	2023	33,464.17	313%			
2004		11,488.76	2014	17,450.77	152%	2024	39,894.54	347%			
2005	株式譲渡益等に 軽減税率10%	16,111.43	2015	19,033.71	118%	平均 139% 20年かけて 何%上昇したか (+11回, -10回)					
2006		17,225.83	2016	19,114.37	111%						
2007		15,307.78	2017	22,764.94	149%						
2008		9月15日リーマンショック	8,859.56	2018	20,014.77						
2009		10,546.44	2019	23,656.62	224%						
2010		10,228.92	2020	27,444.17	268%						
2011		8,455.35	2021	28,791.71	341%						
2012	12月安倍新政権によるアベノミクス	10,395.18	2022	26,094.50	251%						
2013	株式譲渡益等の軽減税率廃止20%	16,291.31	2023	33,464.17	205%						
2014		17,450.77	2024	39,894.54	229%						
2015	8月上海指数下落（チャイナショック）	19,033.71	平均 132% 10年かけて 何%上昇したか (+17回, -14回)								
2016	6月英国EU離脱	19,114.37									
2017		22,764.94									
2018	3月トランプ政権対中追加関税発動	20,014.77									
2019		23,656.62									
2020	2月新型コロナウイルス	27,444.17									
2021		28,791.71									
2022	2月ロシアのウクライナ侵攻	26,094.50									
2023		33,464.17									
2024	新NISA開始	39,894.54									

(参考) 直近の月別株価			1月対比
2024年 1月	36,286.71		
2024年 2月	39,166.19		107%
2024年 3月	40,369.44		111%
2024年 4月	38,405.66		105%
2024年 5月	38,487.90		106%
2024年 6月	39,583.08		109%
2024年 7月	39,101.82		107%
2024年 8月	38,647.75		106%
2024年 9月	37,919.55		104%
2024年10月	39,081.25		107%
2024年11月	38,208.03		105%
2024年12月	39,894.54		109%
2025年 1月	39,572.49		109%
2025年 2月	37,155.50		102%
2025年 3月	35,617.56		98%
2025年 4月	36,045.38		99%
2025年 5月	37,965.10		105%
2025年 6月	40,487.39		112%
2025年 7月	40,654.70		112%

40,898.69円（2025年7月31日）
×132%⇒53,986円

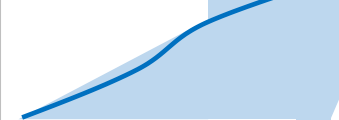
（×146.7%⇒60,000円）

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませよう願いたします。お問い合わせ等は下記 URL までご確認ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

③. 比較してみる 1 / 2

iDeCoと新NISA、そして保険の積み立てについて、ポイントを整理して比較した表をご紹介します。
それぞれに特徴がありますので、お客さまの志向やご要望、予算等に沿った商品を訴求していきましょう！

	iDeCo	新NISA	年金かけはし／ 明治安田の長期運用年金	つみたてドル建終身	外貨建・明治安田の 一時払養老保険
目的	老後資金	住宅購入・教育資金・資産形成	老後資金・教育資金	中長期の積み立て・相続対策他	資産形成・介護の備え
積み立て のイメージ					
投資対象 商品	投資信託、定期預金等	【つみたて投資枠】長期・積立・分散投資に適した一定の投資信託 【成長投資枠】上場株式・投資信託等	—	—	—
商品数	△	○	—	—	—
対象年齢	原則20歳以上60歳未満 (条件付きで65歳未満も可)	18歳以上	被保険者：20歳～55歳／ (長期運用) 満18歳～65歳	被保険者： 0歳～満85歳 ご契約者：満18歳～満85歳	被保険者：満0歳～満88歳 ご契約者：満18歳～満88歳
運用・抛出 の上限額	年間：～14.4～81.6万円 ※職業や企業年金の有無により異なる	年間：～360万円 累計：1,800万円	10,000円/月 (12万円/年) ～ (年金年額3,000万円分)	5,000円/月 (6万円/年) ～ (死亡保険金額の通算限度-)	100万円～50,000万円
引き出し 可能期間	原則60歳以降	いつでも可	解約による対応可 払済年金保険	解約により対応可	解約により対応可
手数料	・加入・移換・還付手数料 ・口座管理手数料 (投資信託の場合) ・信託報酬や信託財産留保額	(投資信託の場合) ・信託報酬や信託財産留保額	—	支払用為替レート (ドル→円)	支払用為替レート (ドル→円)
払方	月払が原則 (年抛出も可能だが制約多)	月払いが原則も、年抛出上限枠 の範囲内で自由	月掛・新年掛	月掛・新年掛	一時払

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

③. 比較してみる！ 2 / 2

	iDeCo	新NISA	年金かけはし／ 明治安田の長期運用年金	つみ立てドル建て終身	外貨建・明治安田の 一時払養老保険
税制優遇					
掛金	◎	×	○	△	△
	全額所得控除 小規模企業共済等掛金控除	なし	個人年金保険料控除	一般の生命保険料控除	一般の生命保険料控除
運用	△	○	—	—	—
	運用益が非課税 …とはいても…	運用益や配当等が非課税	(受取時に繰り延べ)	(受取時に繰り延べ)	(受取時に繰り延べ)
受取時	◎	—	○	○	○
	一時金：退職所得控除 年金：公的年金等控除	—	一括払い：一時所得 年金：雑所得	一時所得	一時所得
死亡時	○	×	○	○	○
	500万円×法定相続人の数	相続財産に上乗せ	500万円×法定相続人の数	500万円×法定相続人の数	500万円×法定相続人の数
主な 優位点	- 税制の優遇（上記）がある - 受取人を指定できる（手続きが必要）	- 税制の優遇（上記）がある - いつでも引き出し可能	- 税制の優遇（上記）がある - 受取人を指定できる - 一定の期間を経過することで元本以上を保証	- 税制の優遇（上記）がある - 受取人を指定できる - 一定の期間を経過することで元本以上を保証 - 相続対策等に活用できる	- 税制の優遇（上記）がある - 受取人を指定できる - 一定の期間を経過することで元本以上を保証
主な 留意点	60歳まで原則引き出し不可 - 掛金の上限が限られている - 口座管理手数料等がある - 将来にわたって元本を下回る可能性がある - 商品によっては為替リスク等他	- 将来にわたって元本を下回る可能性がある - 商品によっては為替リスク等他	インフレへの対応に制限（長期運用）配当により、インフレ対応可能	為替リスクがある	- 為替リスクがある - MVAがある

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k's sラボ株式会社

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

結論 1 : 年代によって資産のポートフォリオを検討する！

年代	金融資産保有額	運用のポートフォリオ		
		預貯金や保険	投資	その他
20代	187万円	57.2%	38.5%	4.3%
30代	702万円	68.2%	27.5%	4.3%
40代	891万円	62.4%	31.4%	6.1%
50代	1,305万円	63.8%	30.7%	5.6%
60代	2,265万円	60.3%	36.6%	3.1%
70代	2,069万円	61.0%	37.5%	1.5%
受け皿（商品）		つみドル・個人年金	外貨建商品	新NISA・iDeco

参考)三菱UFJ銀行HP:https://www.bk.mufg.jp/column/shisan_unyo/b0101.html

外貨建て 明治安田の一時払養老保険

※年間100万円ずつ貯める選択肢も

10年後の返戻率:**146.7%**※
(予定利率:**4.42%**)

新NISA

10年後の株価上昇率平均
:**132%** (過去履歴から/P9)



参考)外貨建て明治安田の一時払養老保険:45歳女性一時払保険料100万円(2025年8月1日)リンクはこちら🔗。

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承ください。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

④－1. 世界の生産年齢人口（15～64歳の人口）と主要国との比較（2023年最新データ）

生産年齢人口とは、生産活動の中心にいる人口層のことで、15歳以上65歳未満の人口がこれに該当します。日本国内の生産年齢人口は1990年代がピークで、それ以降は減少傾向が続いており増加の見込みもないのが現状。また、生産年齢人口のうち、労働の意思と能力を持っている人口を労働力人口と呼びます。今日は、2024年の調査を比較し、より顕著となっている傾向を確認しましょう！

①. 生産年齢人口（15～64歳人口）／対全人口比率²⁰²⁴と国別順位

	1980		1990		2000		2010		2020		2021		2022		2030		参考/2050※	
		順位		順位		順位		順位		順位		順位		順位		順位		順位
日本	67.6	3	69.7	1	67.8	7	63.2	17	58.5	18	58.4	18	58.5	18	57.9	18	50.7	18位
アメリカ	66.2	4	66.2	8	66.3	10	67.1	8	65.3	10	65.1	10	64.9	10	63.0	11	61.1	6位
カナダ	67.8	2	68.1	5	68.3	5	69.4	5	66.1	9	65.7	9	65.4	9	62.6	12	60.6	7位
イギリス	64.0	9	65.3	12	65.2	11	66.0	10	63.5	15	63.4	15	63.4	15	62.6	12	59.0	12位
ドイツ	65.9	5	69.0	3	68.0	6	65.9	11	64.3	12	64.0	12	63.6	13	59.7	16	56.4	14位
フランス	63.6	10	65.8	9	65.1	12	64.7	14	61.4	17	61.3	17	61.1	17	59.7	16	56.4	15位
イタリア	64.5	7	68.5	4	67.4	8	65.5	12	63.8	13	63.7	14	63.5	14	60.7	15	52.4	16位
スウェーデン	64.1	8	64.3	13	64.3	15	65.1	13	62.2	16	62.2	16	62.2	16	62.1	14	59.3	11位
ロシア	68.2	1	67.1	6	69.3	3	72.0	3	67.0	7	66.7	8	66.5	8	65.5	7	60.0	9位
中国	59.5	12	65.8	9	68.5	4	72.9	1	69.4	4	69.2	4	69.0	4	68.7	3	59.8	10位
韓国	62.0	11	69.2	2	71.9	1	72.6	2	72.0	1	71.5	1	70.9	1	65.8	6	52.0	17位
タイ	57.9	13	65.7	11	69.8	2	71.9	4	70.1	2	69.7	3	69.3	3	65.4	8	58.0	13位
インドネシア	55.9	16	60.2	15	64.4	14	66.2	9	67.6	5	67.7	5	67.9	5	68.5	4	64.7	3位
フィリピン	53.8	17	56.1	18	58.5	18	61.2	18	63.8	13	64.0	12	64.2	12	65.1	9	66.8	2位
インド	56.5	15	58.0	16	60.5	17	64.0	15	67.2	6	67.5	6	67.8	6	68.9	1	67.8	1位
オーストラリア	65.1	6	66.9	7	66.9	9	67.4	7	65.2	11	65.1	10	64.9	10	63.8	10	62.4	5位
メキシコ	51.8	18	56.8	17	60.8	16	63.9	16	66.6	8	66.9	7	67.2	7	68.3	5	60.5	8位
ブラジル	57.8	14	60.3	14	64.7	13	68.3	6	69.9	3	69.9	2	69.9	2	68.8	2	62.8	4位



国勢調査（総務省）により、改めて日本の生産年齢人口が減少している実態が明らかとなりました。超高齢化社会が身近になっている今、世界と比較しても大きな課題といえそうです。この生産年齢人口が高い国は、働き盛りの人が多いということで、これから伸びてきそう！という推測もできます。こういったデータを元にどの国に投資するか判断にしている人もいます。外貨建て商品をおススメする際に活用するなど、参考にしていきましょう！

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

④－2. 外貨建て保険に活用できる記事を抜粋！

No	日にち	記事	内容	日経URL ※有料会員	k'sらぼ
1	2024年 4月21日 (日)	1面 インドのGDP、 来年日本を抜く 円安で早まる	- インドの名目GDP（国内総生産）が2025年に日本を上回る見通しとなった - 国際通貨基金（IMF）の推計によると、インドのGDPは同年に4兆3398億ドル（約670兆円）となり、4兆3103億ドルの日本を抜いて世界4位に浮上する。円安でドル換算の日本のGDPが目減りし、従来予測より逆転時期が1年早まる - 日本のGDPは23年にドイツに逆転された。インドに抜かれれば5位に後退する。		
2	2025年 6月5日 (木)	1・5・ 31面 出生数初の70万人割れ 縮む日本、揺らぐ経済基 盤 昨年5.7%減	- 厚労省が4日、2024年の人口動態統計を発表。日本で生まれた日本人の子どもの数は前年比5.7%減の68万6061人で初めて70万人を割った。国の想定より15年早い。 1人の女性が生涯に産む子どもの数を示す合計特殊出生率は1.15（前年差▲0.05pt）で3年連続で過去最低。人口を維持するのに必要とされる「おおむね2.07」を大きく下回る。 24年の婚姻数は前年比2.2%増の48万5063組。戦後2番目に低い水準。 24年の死亡数は1.9%増の160万5298人、出生数と死亡数の差である自然減は91万9237人で、ともに過去最多だった。香川県の人口（およそ91万人）と同規模が1年で減った。 - 社会保障制度の持続可能性も揺らぐ。今の給付水準を維持するなら現役・将来世代の負担の増加は避けられない。		
3	2024年 4月25日 (木)	1面 744自治体 「消滅可能性」 全国の4割	- 民間有識者でつくる「人口戦略会議」は24日、全国の市区町村のうち4割超にあたる744自治体が「消滅する可能性がある」との報告書を発表した。 1729自治体・地域を分析し、大きく4つに分類した。「消滅可能性自治体」は20-39歳の女性人口が20年から30年間で半減する市区町村と定義。群馬県南牧村や青森県外ヶ浜町、北海道歌志内市などだ。東北は消滅可能性自治体が165と数も割合も最多だった		
4	2024年 4月24日 (水)	5面 能登地震の損失 1150億円 GDPを下押し	- 内閣府は月例報告で、1月1日に発生した能登半島地震の経済損失を試算（石川県、富山県、新潟県の3県を対象）。1～3月期の名目国内総生産（GDP）を900億～1150億円（0.07%程度）下押しするとの結果になった - 要因は電力や水道が止まり、企業などの経済活動が停滞したためで、過去も同様の試算をしており、16年の熊本地震では熊本県と大分県で900億～1270億円の損失と試算		

I. iDeCoと新NISAと保険の積み立てと

④－3. 積み立ての話題に活用できる記事を抜粋

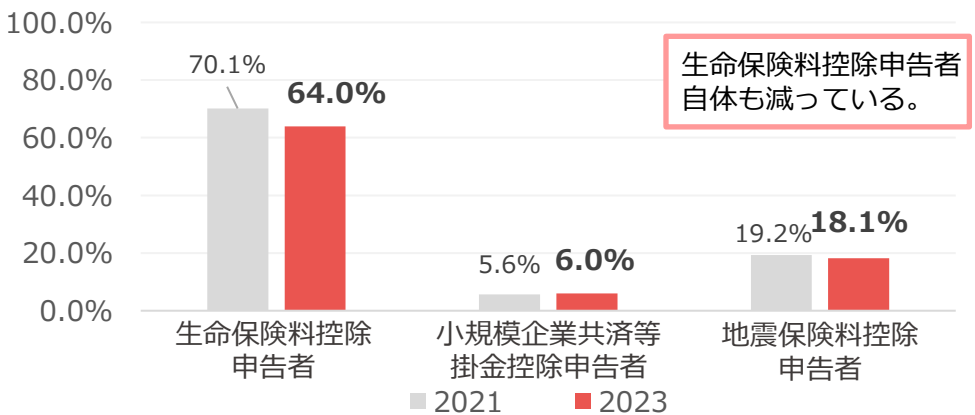
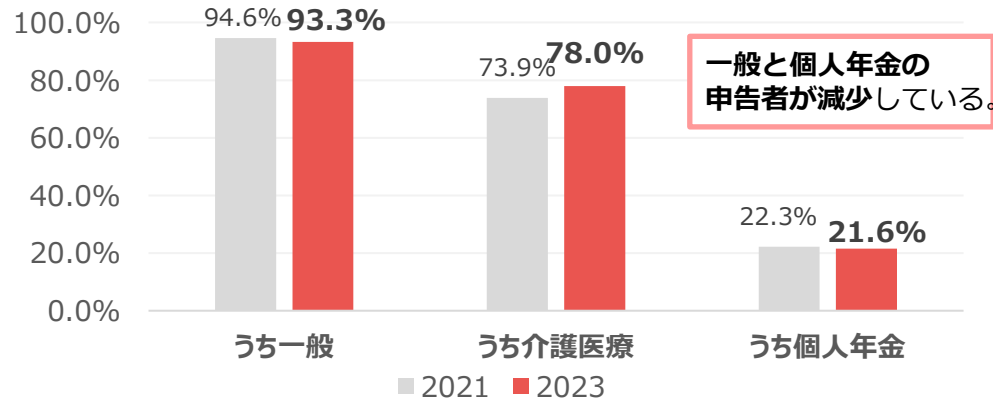
No	日にち	記事	内容	日経URL ※有料会員	k'sらぼ
1	2024年 4月16日 (火)	8面 地銀のNISA口座開設増 職場で対面説明 京都銀、20-50代が7割	- 新NISAが1月に始まったことを受け、地方銀行で現役世代の口座開設が増えている - 福岡銀行では20～40代の口座開設が2割増え、全体の半分を占める。京都銀行も23年度のNISA口座の新規開設件数が京銀証券との合計で1万8000件を超え、22年度比2倍以上という。既存の投資信託を保有する顧客は50歳以上がおよそ7割を占める一方、23年10月以降のNISA口座の新規開設は20～50代が約7割を占める 20-50代が7割。これまで地銀は資産運用の主なターゲットを退職前後の年代に置くことが多かったが、NISAに関心があっても行動を起こしにくい層に地銀がアプローチを強める		
2	2024年 4月24日 (水)	9面 投資一任サービス 「ロボアド」、 新NISA追い風に急伸	- 新NISAを追い風に、投資一任サービスのロボアドバイザー（ロボアド）の利用者が増えている。最大手のウェルスナビは1月の口座開設数が2023年までの単月ベースの約3倍に - 商品選択の余地が限られるロボアド業界にとって新NISAは逆風との見方があったが、投資先を選ぶ時間に余裕のない現役世代などのニーズを捉えている。 - ロボアドはプログラム（アルゴリズム）が顧客の資金の投資先を自動的に決めて運用するサービスで、楽である一方、運用会社に任せきりの商品でネット証券のように数多くの投資信託や株式の中から自由に投資先を選ぶことができない。主要5社のロボアドの手数料は最大で運用残高の1%程度と、0.1%を下回る海外株のインデックス投信と比べても割高		
3	2024年 10月3日 (水)	9面 コピーで「バフェット投資」 プロの資産構成を1クリックで スマホ完結、 若者気軽に	- 新NISAも背景に投資家層としての若者の存在感が高まる。 - アップル34%、バンク・オブ・アメリカ16%、アメリカン・エクスプレス14%——。スマホのアプリの画面上に「投資の神様」の異名をとるウォーレン・バフェット氏の資産ポートフォリオが表示される。これはスマホ専門証券のブルーモ証券が開発したアプリ。特徴は著名投資家の資産ポートフォリオを真似（まね）できる点で、例えばバフェット氏のポートフォリオを選んで「すべてコピーする」をクリックすると、同氏の投資銘柄と比率をなぞるかたちで資産運用できる。 - 利用者の半数超が30代以下で、単純にコピーするだけでなく、銘柄を加えたり、比率の変更等もでき、すべて自動化されているのが特徴。一方、手数料率は年率0.55%と高め。 - 資産形成をしたいが、何をすればいいのかわからないといった若者層を捉えている。		

④ー4. みんなは活用していますか？各種（一般・介護医療・個人年金）生命保険料控除制度！

生命保険に加入した際、所得税や住民税が軽減される、「生命保険料控除制度」があります。これは、「生命保険」が社会保障制度の補完として、重要な役割を担っているという証明でもあります。その「生命保険料控除制度」に対し、制度を有効にご活用されているか、保障とともに確認しましょう！（今日は、2025年6月27日に国税庁が公表した、令和5年度（2023年度）の統計情報からご紹介！）

1. 各種生命保険料控除制度の利用状況（年末調整を行った1年を通じて勤務した給与所得者を対象／国税庁）(単位：人)

	給与所得者数	生命保険料控除申告者											
			割合	前回差	うち一般		うち介護医療			うち個人年金			
						うち割合	前回差		うち割合	前回差		うち割合	前回差
2023	50,761,385	32,481,373	64.0%	▲6.1%	30,315,459	93.3%	▲1.3%	25,322,579	78.0%	4.06%	7,007,846	21.6%	▲0.7%
2021	48,936,975	34,314,236	70.1%		32,458,136	94.6%		25,349,534	73.9%		7,641,341	22.3%	▲0.3%



参考	給与所得者数	小規模企業共済等掛金控除			地震保険料控除		
			割合	前回差		割合	前回差
2023	50,761,385	3,023,130	6.0%	0.4%	9,205,687	18.1%	▲1.1%
2021	48,936,975	2,754,151	5.6%	1.7%	9,408,557	19.2%	1.3%

一般と個人年金の生命保険料控除申告者が減っているということは、加入者自体も減っているということ！制度の有効性をしっかりお伝えしていこう！！



参考）民間給与実態統計調査結果／国税庁（令和5年：<https://www.nta.go.jp/publication/statistics/kokuzeicho/tokei.htm> 平成30年：<https://www.nta.go.jp/publication/statistics/kokuzeicho/minkan2018/minkan.htm>）
本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております（<https://labo-ks.co.jp/>）。 © 2025 k'sラボ株式会社

Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

Ⅱ．積み立ては、今が熱い！

（１）賞与の記事を活動に活用しよう！

No	日にち	見出し	内容	日経URL
1	2025年 7月4日 (金)	夏ボーナス4年連続最高 5.9%増	- 日経新聞がまとめた2025年夏ボーナス調査の最終集計では、全産業の平均支給額は前年比5.91%増の98万6233円だった。支給額は4年連続で過去最高を更新した。（上場企業を中心に比較可能な383社を対象に7月1日時点のデータを集計） - 業種別では調査対象の76%を占める製造業が5.56%増の101万8830円だった。機械や電機の増加率が高く、伸び率は前年の2.61%を上回った。非製造業は6.72%増の91万7909円だった。建設や鉄道・バス、外食がけん引し、前年の4.53%増を上回った。 - 東証プライム市場に上場する1072社の25年3月期の純利益は前期比10%増で4期連続で過去最高を更新。好業績を受け大企業では夏のボーナスを引き上げる動きが広がった。	
2	2025年 7月13日 (日)	夏のボーナス、「今ほしい」に 支出 エアコンや「トキ消費」	2025年夏ボーナス商戦では、消費の二極化が鮮明。全産業のボーナス平均支給額は前年比5.91%増の98万6233円と4年連続過去最高を更新したが、実質賃金は5月時点で2.9%減と5カ月連続で前年割れ。そんな背景もあり、「今ほしい」ものへの支出集中が加速している。 - 百貨店は高額品の売れ行き鈍化を受け、三越伊勢丹や松屋がセール開始を遅らせた。 - 一方、猛暑でエアコン販売が好調で、ビックカメラでは約2倍の売上。また、テーマパークの新規開業や期間限定のイベント開催を背景に、時間や場所が限定される体験を重視する「トキ消費」も広がり、HISの国内旅行は沖縄方面が11%増、大阪方面は93%増と好調で、JTBの海外旅行も前年比2割増と回復基調となっている。	
3	2025年 7月15日 (火)	夏ボーナス、23業種で増加 「100万円以上支給」 初の3割超	2025年夏ボーナス調査最終集計によると、全29業種中8割の23業種で平均支給額が前年比プラスとなった。全産業平均は5.91%増の98万6233円で、4年連続過去最高を更新。 - 支給額が100万円を超えた企業は初の3割超（30.2%）に達した。 - 業種別では「その他輸送機器」が22.84%増、「重工・造船」が20.19%増と大幅な伸びを見せ、新明和工業は105万2221円（29.99%増）、IHIは123万8309円（43.92%増）と高額支給。大成建設は221万5000円（34.24%増）を支給した。 - 一方で、6割の業種で増減率が悪化し、「鉄鋼」は9.23%減、JFEスチールは64万5000円で23.66%減となるなど、企業や業種間で体力差が顕在化している。	

最近、夏の賞与に関する記事をよく目にしますよね！

ところで、〇〇さまの会社の賞与は7月でいらっしゃいますか～！？



Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

(2) 2025年、夏の賞与に関する調査

- 国内最大級の家計診断・相談サービス「オカネコ」を運営する株式会社400Fが、同社ユーザーを対象とした、「オカネコ 夏のボーナスに関する調査」を実施！その結果をご紹介します！
- 結果、2025年夏のボーナスは、7割超が支給。一方、過半数は支給額に「満足していない」。
物価高を背景に、「貯蓄」「投資」を重視する傾向が鮮明に

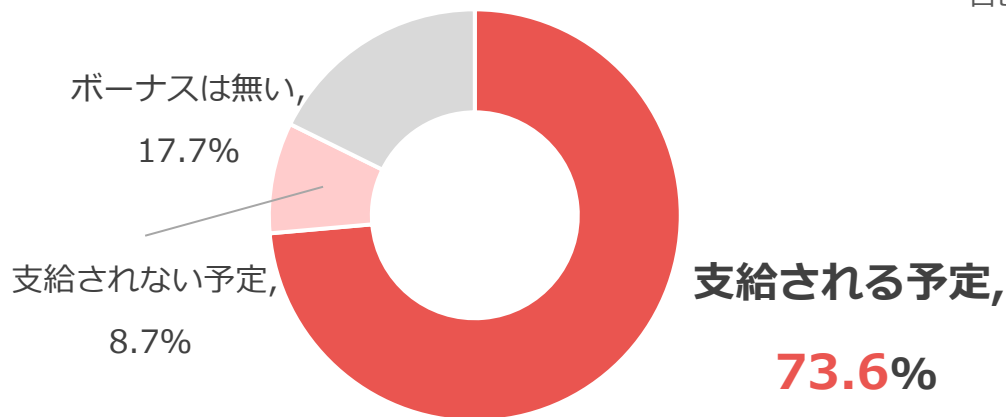
2025年
夏の公務員賞与支給日
6月30日(月)

1. 結果サマリー

- 夏ボーナス「支給あり」73.6%
- ボーナス支給額は「上がった」22.2%、「下がった」13.3%
- 夏のボーナスの使い道は「貯金」「資産形成」が中心
- 使い切り期間は「ほとんど使わずに貯蓄」が最多、
約4割は1年以内に消費

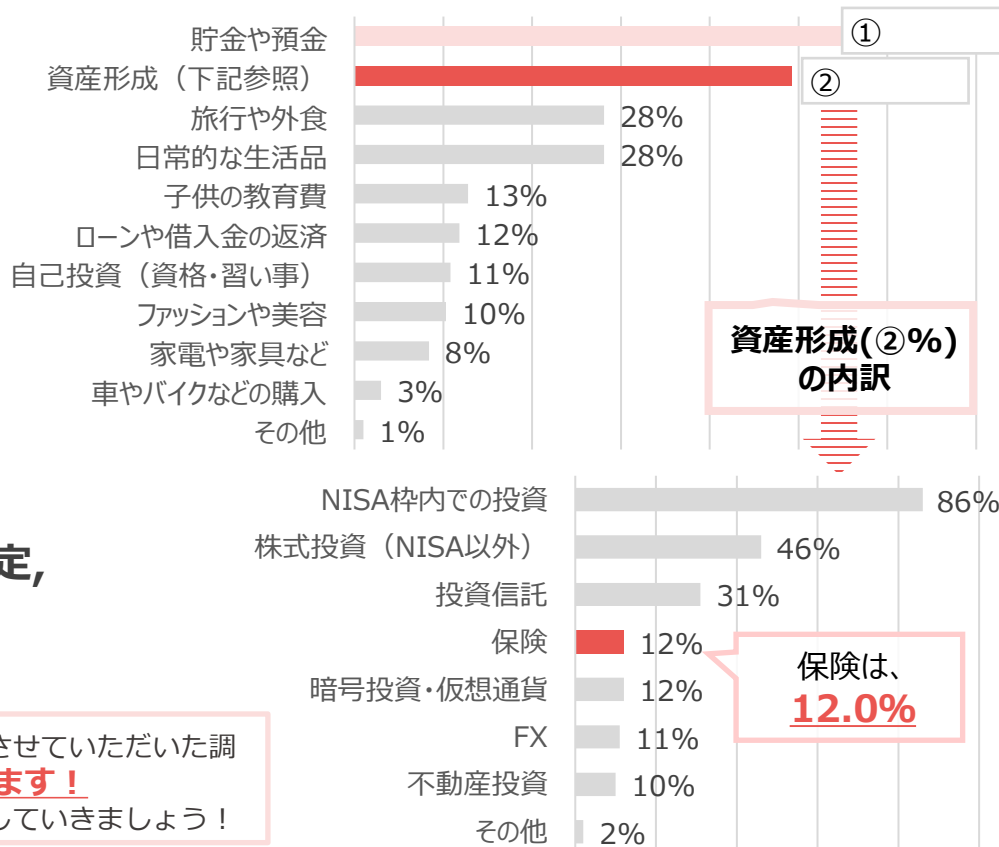
2. (会社員と回答した方)

今年の夏のボーナスは支給される予定はありますか？



3. (2、で支給される予定と回答した方)

夏のボーナスの使い道を教えてください (複数回答可)



賞与に関する調査データは、さまざまな媒体から出ています！今回紹介させていただいた調査結果では、「貯金や預金」そして「資産形成」が大部分を占めます！
ぜひ、お客さまの積み立て志向を確認して、志向に沿った商品をご案内していきましょう！

参考・引用) オカネコ 夏のボーナスに関する調査2025年6月11日: <https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000238.000038217.html>

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承ください。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

(1) 会社別、主な外貨建（米国ドル）・円貨建商品の利率（含む前回差）（7月16～31日）

今日は、各商品の予定（積立）利率の更新日（毎月1・16日）！各社の外貨建（米国ドル）円貨建の主要商品とその各利率をご紹介しますので、最近の傾向を参考に、お客さまの積み立てのアドバイスを実施していきましょう！

I. 会社別 主な外貨建保険（米国ドル）・円貨建ての「積立利率①/予定利率②」一覧（青背景は円貨建て） 参考）各社ホームページより。ホームページのリンクは各「商品名」を押下。

保険会社	商品名	期間	契約 年齢等	積立利率① /予定利率②	前回	差	市場価格 調整	
日本生命	ニッセイ外貨保険プラン 一時払外貨建養老保険 ドリームロード	米ドル建	10年	0-80歳	4.25%②	4.40%	▲0.15%	あり
	ニッセイ一時払終身	円貨建	終身	3-90歳	1.00%②	1.00%	0.00%	なし
第一生命 (第一フロンティア生命)	積立利率変動型終身保険（20）（通貨指定型） プレミアプレゼント3	米ドル建	終身	20-80歳	5.41%①	5.44%	▲0.03%	あり
				81-90歳	4.21%①	4.06%	0.15%	
		円貨建	終身	20-75歳	2.20%①	2.14%	0.06%	あり
				76-90歳	1.72%①	1.64%	0.08%	
明治安田生命	明治安田の一時払養老保険	米ドル建	10年 他7・15	契:18-85歳 被: 0-85歳	4.41%②	4.47%	▲0.06%	あり
		円貨建	10年 他7・15	契:18-85歳 被: 0-85歳	1.59%②	1.55%	0.04%	あり
	明治安田の一時払終身保険 ※予定利率更新米ドル建は10年、円貨建は15年を表示	米ドル建	終身	契:18-90歳 被: 0-90歳	4.24%②	4.30%	▲0.06%	あり
		円貨建	終身	契:18-90歳 被: 0-90歳	2.21%②	2.21%	0.00%	あり
住友生命	ふるはーとJロードグローバルⅢ（健康告知なしプラン）	米ドル建	終身	30-90歳	5.30%②	5.35%	▲0.05%	あり
	スミセイの終身保険一時払い ※2024年12月1日より改定	円貨建	終身	15-80歳	1.25%②	1.25%	0.00%	なし
フコク生命	一時払終身保険「グッとアップ」（有配当・告知不要型）	円貨建	終身	15-80歳	1.50%②	1.50%	0.00%	なし
プルデンシャル生命	米国ドル建積立利率更改型一時払終身保険（無告知型）	米ドル建	終身		4.09%①	4.01%	0.08%	あり
かんぽ生命	一時払終身保険（告知不要型）「つなぐ幸せ」	円貨建	終身	55-85歳	1.25%②	1.25%	0.00%	なし

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k's らぼ株式会社

Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

(1) 会社別「保険金据置利率および配当金積立利率」一覧（2025年6月1日時点）

今日は、各社の保険金据置利率と配当金積立利率をご紹介します！
最近は、据置利率等も、日銀の金利政策に合わせてあげていく方向性ですが、それでも決して「高くない」のが現状です。
自社・他社問わず、据え置いたままではいるお客さまに対し、より予定・積立利率の高い商品をご案内する等展開していきましょう！

I. 会社別「保険金据置利率および配当金積立利率」一覧（2025年6月3日時点）

参考）各社ホームページより。

会社名	直前の利率		2025年4月1日～		2025年7月1日～		直近変更の 日付	各社 リンク	備考
	保険金 据置利率	配当金 積立利率	保険金 据置利率	配当金 積立利率	保険金 据置利率	配当金 積立利率			
日本生命	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	2025年 4月2日	■	
第一生命	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	2025年 4月1日	■	
明治安田生命	0.001%	0.001%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	2025年 4月2日	■	
住友生命	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	2025年 4月2日	■	
フコク生命	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	⑩	⑪	2025年 5月23日	■	
朝日生命	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	2025年 2月	■	
ソニー生命	0.01%	0.01%	0.01%※	0.01%	0.01%※	0.01%	2025年 4月2日	■	※円建の保険（米 国ドル建保険は 3.20%）
プルデンシャル生命	0.01%	0.01%	0.01%※	0.01%	0.01%※	0.01%	2024年 4月22日	■	※円建の保険 （米国ドル建保は 0.50%）
アフラック生命	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	2025年 4月	■	

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませ。お問い合わせ等は下記 URL までご連絡ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております(https://labo-ks.co.jp/)。 © 2025 k'sらぼ株式会社

Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

（１）25年4月分からの年金額（受取りは6月から）月等について、および厚労省の年金受給額 7 例

2025年度の年金額は、法律の規定により、2024年度から原則1.9%の引き上げとなります。
この機会に改めてセカンドライフの必要金額を確認！足りない分を準備するため、積み立て系商品等をご案内しましょう！
※この「引き上げ」の詳細は、[「令和7年度の年金額改定についてお知らせします」](#)（厚労省）にわかりやすく説明されています

1. 老齢基礎年金（国民年金）の月額保険料について

17,510円（2025年度）※17,920円（2026年度）

2. 老齢年金

参考（リンク付）

概要は、[日本年金機構のホームページ](#)
詳細は、厚生労働省のリリース「[令和7年度の年金額改定についてお知らせします](#)」に記載があります

		老齢基礎年金（国民年金）		（参考）老齢厚生年金		
		年額	月額	月額※	加給年金額 （配偶者・子）	加給年金額 （子・3人目以降）
S31,4,2 以降生まれ	2024年度	816,000円	68,000円	230,483円	234,800円 （年額）	78,300円 （年額）
S31,4,1 以前生まれ		813,700円	67,808円	※記載なし		
S31,4,2 以降生まれ	2025年度	③	69,308円 （+1,308円）	232,784円 （+4,412円）	239,300円 （年額）	79,800円 （年額）
S31,4,1 以前生まれ		829,300円	69,108円 （+1,300円）	※記載なし		

2025年6月13日(金)の支給分
(4・5月分)からはこちら！

※平均的な収入（平均標準報酬（賞与含む月額換算）45.5万円）で40年間就業した場合に受け取り始める年金（老齢厚生年金と2人分の老齢基礎年金（満額））の給付水準です。

3. 年金受給額例／月額（厚労省）

※2025年度に65歳になる人が受け取る平均額。端数処理により、年金額の合計と内訳は一致しない。

	男性		女性		
	会社員中心	自営業中心	会社員中心	自営業中心	3号被保険者中心
月額	173,457円 （+3,234 円） （内訳）厚生年金：104,786円 基礎年金額相当：68,671円	62,344円 （+1,156 円） （内訳）厚生年金：14,335円 基礎年金額相当：48,008円	132,117円 （+2,463 円） （内訳）厚生年金：61,551円 基礎年金額相当：70,566円	60,636円 （+1,127 円） （内訳）厚生年金：8,485円 基礎年金額相当：52,151円	76,810円 （+1,431 円） （内訳）厚生年金：9,056円 基礎年金額相当：67,754円

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませ。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sラボ株式会社

Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

(2) - 2. 年金2,000万円問題って、何だっけ！？

以前、金融庁が2019年6月3日に公表した金融審議会の市場ワーキング・グループ報告書「高齢社会における資産形成・管理」の内容が世間的に大きく取り上げられ、話題になりました。

改めて、その問題を整理し、自身のお客さまのセカンドライフのプランニングを整えていきましょう！



前提

- 2017年の平均寿命は男性81.1歳、女性87.3歳（女性の60歳時点の平均余命は29.28年／2021年）
- 2017年の高年齢夫婦無職世帯（夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯）の毎月赤字額（収入－支出）の平均値は約5.5万円※詳細は下記表を参照

支出	
食費	64,444
住居	④
光熱・水道	19,267
家具・家事用品	9,405
被服及び履物	6,497
保健・医療	15,512
交通・通信	27,576
教育	15
教養・娯楽	25,077
その他消費支出	54,028
非消費支出	28,240
合計	263,717

収入	
収入（勤め先等）	4,232
事業収入	4,045
社会保障給付（年金等）	191,880
その他収入	9,041
合計	209,198

**約5.5万円×12ヵ月×30年
⇒約1,980万円
が必要と試算される!!**

約5.5万円

加入している『公的年金』『退職金』『個人での積み立て』のポートフォリオをふまえ、収入を試算。左記の支出を参考にお客さま毎のライフスタイル（お子さまの独立の時期等）にアップデートし、目安となる必要な金額を算出の上、必要な積み立て額の過不足をイメージしていただく！

・・・左記収入は、「65歳から公的年金を受け取ること」を前提にしている点は注意が必要

参考：金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書

「高齢社会における資産形成・管理」令和元年6月3日

https://www.fsa.go.jp/singi/singi_kinyu/tosin/20190603/01.pdf

（１）主要生命保険会社の「2024年度」決算資料を特集（連結あり）

2024年度決算資料（連結あり） 主要生命保険会社 一覧

- 大手4社の基礎利益は、金利上昇や株高による運用益が拡大、業績を大きくけん引したことにより過去最高となる。
 - 課題は、医療保険や介護保険など主力の保障性の商品の販売。苦戦は続いており、未だコロナ禍前の19年度未満の水準となっている。
- ※日本生命と、第一生命、朝日生命の「新契約件数」は、複数の保険契約単品を組み合わせる加入している商品について、それぞれの保険契約を1件として記載。

会社名	グループ＜連結＞の決算								保険会社＜単体＞の決算												各社 サイト リンク
	経常収益 ①		経常利益 ②		経常 利益率	ソルベンシー ・ マージン比率		保険料等収入		基礎利益		年換算保険料				件数					
												保有		新契約		保有		新契約			
	億円	前年 同期比	億円	前年 同期比	②／①	%	前年度 末差	億円	前年 同期比	億円	前年 同期比	億円	前年度 末比	億円	前年 同期比	千件	前年度 末比	千件	前年 同期比		
日本生命	110,036	91.6%	5,048	86.8%	4.6%	889.4	▲136.3	47,946	90.5%	9,204	129.9%	37,028	99.0%	2,339	90.4%	34,334	98.6%	3,803	109.5%	■	
第一生命	44,166	108.0%	5,368	136.5%	12.2%	896.9	▲3.1	21,384	93.4%	3,603	108.8%	19,449	99.8%	959	166.7%	24,902	101.4%	2,528	115.1%	■	
かんぽ生命	61,653	91.4%	1,703	105.7%	2.8%	903.2	▲120.0	31,549	127.0%	2,422	108.1%	22,890	95.6%	1,751	149.7%	13,207	96.9%	795	126.5%	■	
明治安田生命	56,218	102.6%	1,639	70.6%	2.9%	1,063.9	15.0	27,661	97.8%	5,555	111.3%	21,298	98.6%	1,261	98.1%	12,724	100.0%	1,139	98.0%	■	
住友生命	51,826	118.4%	694	58.9%	1.3%	634.9	▲14.8	21,296	97.6%	3,405	130.1%	22,325	98.7%	962	89.0%	10,813	98.5%	779	96.0%	■	
フコク生命	10,672	100.3%	630	118.0%	5.9%	1,147.4	▲42.3	4,872	99.1%	1,047	112.6%	3,601	98.7%	159	112.8%	3,636	99.1%	357	103.2%	■	
朝日生命	7,168	104.1%	224	410.5%	3.1%	1,051.5	15.3	3,689	100.4%	532	125.9%	4,630	97.3%	196	102.4%	7,574	98.5%	600	94.6%	■	
ソニー生命	23,171	72.8%	206	81.8%	0.9%	1,597.1	▲310.5	19,106	109.6%	1,151	61.9%	12,975	107.5%	1,808	112.6%	9,265	102.2%	754	104.8%	■	
ブルデンシャル 生命	16,889	88.1%	823	168.6%	4.9%	757.4	▲1.6	15,572	97.2%	461	96.4%	8,722	99.3%	805	105.5%	4,627	101.6%	361	100.0%	■	
アフラック生命	22,925	99.4%	5,657	94.1%	24.7%	989.9	▲161.8	13,265	102.4%	4,412	97.3%	12,898	98.5%	546	99.9%	22,191	97.8%	771	99.2%	■	

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませよう願いたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております (<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k's ラボ株式会社

Ⅱ．積み立ては、今が熱い！

（２）．主要生命保険会社の「2024年度」決算コメント まとめ

会社名	コメント	各社 サイト リンク
日本生命	- 日本生命単体は前年度比で減収・増益。基礎利益は、利息および配当金等収入の増加を主因に増益。 - 個人保険・個人年金保険における新契約の年換算保険料は減少、件数は増加。営業職員数は、47,842人（前年差▲95人）。 ソルベンシー・マージン比率は、国内株式の含み益減少や子会社等リスクの増加等により、前年度末比で低下。 - 大樹生命は、前年度比で減収増益。保険料等収入は、外貨建て一時払い商品の販売減を主因に減収。	■
第一生命	- 新契約における年換算保険料は、対前年比166.7%と好調もコロナ渦前の、2019年に届いていない。 - 前述の新規年換算保険料は好調も、保有の年換算保険料は減少しており、継続に課題。 第一生命保険単体での保険料等収入は、住友生命に並ばれる（新契約の年換算保険料は抜かれる）。 - グループでの利益率（経常利益率：12.2%）は群を抜いて高い（やっぱり株式会社だからか？）。	■
かんぽ生命	2024年1月に発売開始した一時払終身がお客さまの資産承継ニーズ等を捉え、累計66万件販売と大きく伸展。2024年度新契約の63%を占める。 - 介護保険導入、平準払商品の魅力向上（準備中） - 長寿化とともに健康寿命延伸への健康増進が進展。当社は健康リスクへの備えの他、健康増進対応として、ラジオ体操等を通じて社会全体のさらなる健康増進に寄与 - 国の認可前の保険商品を不法に勧誘していた問題には言及無し（リンク🔗）。	■
明治安田生命	- 明治安田単体における、円安による外国公社債の「利息及び配当金等収入」の増加や、国内株式の増配等を主因として増益 - 銀行窓販チャンネルでは一時払保険の販売が好調であったものの、営業職員チャンネルでは一時払保険の販売量が減少。 - 保障性商品新契約年換算保険料は、ベストスタイル等から終身医療保険への転換の増加を主因として、前年度から9.4%の減少。 2024年度決算（案）に基づく 配当還元にあたり、1,574億円をご契約者にお支払い予定。	■
住友生命	- 新契約件数は、営業職員チャンネルにおいて一時払終身保険の販売が好調だったほかVitalityの販売件数が過去最高であった。一方、代理店チャンネルにおいて一時払年金保険の販売が減少したこと等により、前年比11.0%の減少。 - 保険料等収入も、代理店チャンネルにおいて一時払商品の販売が減少したこと等により、前年比2.4%の減少。 ソルベンシー・マージン比率は、為替や金利の変動の影響等により、634.9%（前年度末比▲14.8pt）となったが、引き続き、健全とされる200%を十分に上回っている。	■
フコク生命	- 富国生命は、利息及び配当金等収入、基礎利益ともに過去最高を記録。その主な要因は富国生命の個人年金やフコクしんらい生命の一時払終身保険の販売好調。 - 個人年金の新契約年換算保険料は、2024年4月に予定利率を引上げたことにより、同8.6倍増加。個人年金から主力の保障性商品「未来のとびら」へのクロスセル件数も4.6倍の増加。結果同主力商品の新契約販売も好調。また、2024年4月より発売の80～90歳の方を対象とした利率固定型一時払終身保険が大きく伸展。	■
朝日生命	- 保障性商品の新契約年換算保険料は、朝日生命では若干の減少。一方、なないろ生命の伸展を主因に、383億円となり前年度比104.5%と増加。 383億円の内訳は、朝日生命が189億円（前年比98.9%）、なないろ生命が193億円（前年比110.6%）。子会社が本体を凌駕。	■

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようをお願いいたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております（<https://labo-ks.co.jp/>）。 © 2025 k'sラボ株式会社

II. 積み立ては、今が熱い！

(1) 各社の「年次報告書等」発送のタイミング（2025年度）

1. 加入内容がわかる、各社「ご契約内容のお知らせ等」発送のタイミングなど

会社名	名称	発送の時期	詳細	参照URL	
日本生命	ご契約内容のお知らせ	毎年7月から順次	・「郵送通知（郵送にてお届け）」か「Web通知（メール受取後、画面上で確認）」の2種類の受取方法から選択。		
第一生命	生涯設計レポート	契約者の誕生月に応じて、 発送のタイミングが異なる。詳細下記参照※	・法人のお客さまは、2025年8月。		
明治安田生命	明治安田生命からのお知らせ	契約応当月の3か月前に発信します。 詳細下記参照※	・複数契約にご加入の場合は、当社が代表契約を選定します。		
住友生命	スミセイ安心だより	安心だよりは原則年に1度、10月中旬から下旬にかけて順次送付しています。	・ Vitality保険にご加入のお客さまは原則 Vitality 保険の契約応当月の翌月にスミセイダイレクトサービスに配信。 ・「電子版のみで閲覧」を選択されたお客さまは最新契約の契約応当月の翌月にスミセイダイレクトサービスに配信します。見本はコチラ 		
かんぽ生命	ご契約内容のお知らせ	ご契約者さまのお誕生月			
フコク生命	フコク生命だより	毎年8月頃	・法人と、登録されている住所（西日本、東日本等）によって、発送のタイミングが異なる（いずれも8月中）		
朝日生命	インフォメールあさひ	10月中旬から11月上旬にかけて送付	・2024年は、原則として10月17日から順次10月末までに送付。生命保険料控除証明書も同封。		
ソニー生命	Sony Life Letter	ご契約者さまのお誕生月の3か月前に郵送			

		2025年									2026年		
「明治安田生命からのお知らせ」 発送のタイミング	発信時期	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
	契約応当月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月
第一生命「生涯設計レポート」 発送のタイミング	発信時期		5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	
	ご契約者の誕生月		6・7月	8月	9月	10月	5・11月	12月	1月	2月	3月	4月	

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記 URL までご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k's sらぼ株式会社

Ⅱ. 積み立ては、今が熱い！

（２）フコク生命の「フコク生命だより（ご契約内容のお知らせ等）」2025年度発送の時期など

1. フコク生命だよりとは

「フコク生命だより」は、ご加入いただいている契約の契約内容や契約状況（保障内容・保険料・受取人情報、貸付金など）についてのお知らせで、年一回（毎年8月頃）に、ご登録の住所あてにお届けされています。
※2025（令和7年）7月5日時点でのご登録のご住所あてに発送します。

2. 2025年度のフコク生命だよりの発送日と到着日の目安

お住まいの地域・契約者のお名前の順に発送。発送から到着までは最大1週間ほどかかる場合があります。

ご契約の種別	発送日	到着目安
法人契約・金融機関経由の契約を含む契約者さま※1	2025年7月30日（水）	2025年8月 4日（月）～ 2025年8月 7日（木）
東日本地域※2に登録のご住所があり、氏名の頭文字が ア～カ行の契約者さま	2025年8月 4日（月）	2025年8月 7日（木）～ 2025年8月12日（火）
東日本地域※2に登録のご住所があり、氏名の頭文字が サ～タ行の契約者さま	2025年8月 7日（木）	2025年8月12日（火）～ 2025年8月15日（金）
西日本地域※3に登録のご住所があり、氏名の頭文字が ア～カ行の契約者さま	2025年8月 9日（土）	2025年8月14日（木）～ 2025年8月18日（月）
東日本地域※2に登録のご住所があり、氏名の頭文字が ア～タ行以外の契約者さま	2025年8月13日（水）	2025年8月16日（土）～ 2025年8月20日（火）
西日本地域※3に登録のご住所があり、氏名の頭文字が サ～ハ行の契約者さま	2025年8月15日（金）	2025年8月20日（水）～ 2025年8月25日（月）
西日本地域※3に登録のご住所があり、氏名の頭文字が ア～ハ行以外の契約者さま	2025年8月18日（月）	2025年8月21日（木）～ 2025年8月26日（月）

参照：フコク生命HP『フコク生命だより』内のFAQ：リンクは[コチラ](#)

※1 金融機関経由でご加入の契約とその他の契約では、冊子はそれぞれで作成され、同日に発送します。

※2 東日本地域 北海道・東北・関東・北陸

※3 西日本地域 東海・中部・近畿・中国・四国・九州・沖縄

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませよう願いたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sらぼ株式会社

Ⅲ. 当社紹介

当社は、
さまざまな「保険」の切り口を提供し、
そして
みなさんの「活動」のお手伝いができるように、

タイムリーな情報を新鮮なうちに、
皆さんのお手元にお届けします。

そんな、
会員さま限定の情報配信サイトを運営しています。

<URL> <https://labo-ks.co.jp/>



k'sらぼ
金融情報（とくに保険）を中心とした会員限定情報サイト

このサイトの
使い方

site administrator
<管理者>

会員登録・グレードアップ
メニュー

お問い合わせ

プライバシーポリシー
・ 免責事項

みなさまからの声（ユーザー
レビュー）

“教育”を“今日いく”に
その日の活動が最高になるために

ログイン

当社のサイト



TODAY'S TOPIX
今日の行き先・きっかけ
MORE



JOURNAL LIBRARY
一覧（過去の投稿すべてを格納）
MORE



STUDY SHEET
学習等に活用できる定型ツール
MORE



CONTACT
お問い合わせ・依頼など
MORE

全てのカテゴリー

全てのタグ

検索

コンテンツ（journal）例

下記のような「コンテンツ（journal）」と、「今日の活動の話題・きっかけ」が、毎日配信されます！



採用の視点★会社（組合）ごとの
社会保障制度に注目（今回は
健康保険）



5月度「運営の視点」と「優先訪
問先」



年金2,000万円間違って、何だっ
け!?



日本人の2人に1人は一生でが
んになる可能性!?

最新記事

がん

介護

積み立て

災害

経営

当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・転載することは禁じられております。 © 2025 k'sらぼ株式会社 contact(<https://labo-ks.co.jp/>)

日付：2024年 5月 1日（水）

今日の行き先

No	TOPIX	媒体	解説	活用・リストアップのヒント
1	明治安田生命、一時払い 保険の利率上げ について	日経 8 生命保険・ 積み立て	- 明治安田生命保険は、契約時に保険料をまとめて支払う一時払い終身保険の予定利率を5月から引き上げる - 国内金利の上昇を受け、契約者に約束する利回りを現行の0.94%から1.1%に改める。先行して引き上げた住友生命保険や日本生命保険に追随する	- 投資や積み立ての話題 - 積み立てのポートフォリオの確認（とくに一時払い終身保険）から、リバランスへのアドバイス
2	個人投資家調査（上） 20代の36%、 給料の2割以上投資 について	日経 9 投資・ 積み立て	- 投資経験のある20代から60代までの2900人にアンケートの結果（日経新聞調べ） - 資産運用のイメージを複数回答で聞いたところ、最多は「将来の生活資金の備え」（78%）で、「貯金のようにコツコツ行うもの」（50%）が続いた - 給料や年金といった定期収入の何%を資産運用に回しているのかとの問いだ。「10%以上」とする回答は50%に達し、「20%以上」も26%に上った。世代別でみると、20代は、「10%以上」が62%、「20%以上」が36%に達した。「50%以上」との回答も7%あった。娯楽費や食費などを切り詰めて投資に回す姿が見て取れる - 投資先は、最多は「国内株式」の54%だったが、次いで多かったのが33%の「米国株投信」。 - 少子高齢化の進展で将来もらえる年金が減る可能性は高く、「老後2000万円問題」を貯金だけで乗り切るのは困難な情勢の中、「貯蓄から投資へ」加速している	- 投資や積み立ての話題 - 積み立てのポートフォリオの確認（とくに新NISA他）から、リバランスへのアドバイス - お客さまの志向に応じた低リスク商品や、外貨建て商品を訴求
3	新NISAのつみたて枠 「月1～3万円」最多 について	日経 9 投資・ 積み立て	- 個人の投資家の積み立てについて、新NISAの場合、つみたて投資枠については「毎月1万超～3万円以下」が24%で最も多かった。2位は「毎月1万円以下」（19%）、3位は「毎月3万超～5万円以下」（18%）だった。5万円以下を予定している割合はおよそ6割に上る - 金額別に世代ごとの投資比率をみると、「毎月5万超～10万円以下」が最多となったのは30代（12%）だった。「毎月3万超～5万円以下」では20代（26%）が最も高くなった	- 投資や積み立ての話題 - 積み立てのポートフォリオの確認から、リバランスへのアドバイス
4	小野薬品、オプジーボ後 見据え買収 について	日経 13 がん・ 医療保障	- 小野薬品工業が持続的な成長に向けて米バイオ製薬の買収を決めた - 業績拡大をけん引してきたがん免疫薬「オプジーボ」は2028年以降に段階的に特許切れを迎える - がん領域を中心に新薬候補をいち早く増やし、「特許の崖（パテントクリフ）」に備える。	- がんの話題として活用 - がん保障の最新化や拡充 - 一時金の保障だけでなく、再発や退院後の通院など

市況情報※

日経平均/前日比	38,405.66/ 470.90	定期預金金利(1,000万以上/10年)	0.300%
TOPIX	2,743.17/ 56.69	国債(5年)/前日差	0.470%/ ▲0.035
ダウ平均	37,815.92/ ▲570.17	国債(10年)	0.870%/ ▲0.050
上海総合指数	3,104.82/ ▲8.22	米国債(10年)	4.683%/ 0.063
ドル円	156.85-87 15銭安	中国国債(10年)	2.353%/ ▲0.038

今日は何の日

- 日本赤十字社創立記念日
- メーデー
- スズランの日

1877年のこの日、佐野常民らが博愛社を設立し、西南戦争の負傷者を政府軍・西郷軍の別なく救護した。1886年に日本が万国赤十字条約に加盟したため、1887年5月20日に日本赤十字社と改称

誕生日うらない

本日生まれの方の特徴：頭が良くて魅力的な人

長所

- 社交性に富む
- 相手を説得する能力

短所

- 小さなミスを繰り返す
- 嫉妬深い

誕生日花

スズラン

誕生日カラー



本日の深掘りウォッチ：例えばこんな提案！？保障系商品と積立系商品を組み合わせる提案し、実質保険料負担を抑える!?

1. 最新のがんの保障とセカンドライフ層に特化した医療保障を、負担なく??準備する!? 60歳男性：明治安田生命の商品を例

(イメージ) **保障系商品** に、 **積立系商品** を組み合わせることで、**保険料の実質的な負担を軽減!**



+



=

保険料の実質的な負担を軽減

(例)

①一時金給付型終身医療保険

保険期間：終身/保険料払込期間：95歳払込満了	
一時金給付型終身医療保険	10万円（主契約）
先進医療保障特約	付加
保険料（月）	6,997円
10年間の保険料累計*1	839,640円

②しっかりそなえるがん終身保険

保険期間：終身/保険料払込期間：95歳払込満了	
がん保険金額	50万円
特定自費診療がん薬物治療保障特約	付加
保険料（月）	6,359円
10年間の保険料累計*1	763,080円

+

③外貨建そなえてふやす介護終身保険

保険期間：終身/保険料払込期間：一時払500万円	
介護保険金（要介護2以上等）	50,758米ドル
死亡保険金	31,927米ドル
保険料（一時払い）	5,000,000円
10年後の解約返戻金*2	7,872,474円

※2.
10年後の解約返戻金は、適用
基準日の支払用為替レート
156.11円で試算。

*1 保険商品については、主な表記のみ記載しております。詳細は、商品名(略)のリンクより、遷移のうえご確認ください。

④保障系商品の10年間の保険料累計（①+②）：1,602,720円**⑤積立系商品の増加分（返戻金－保険料）：2,872,474円****⑥保障系と積立系の差額*2****：+1,269,754円**

+

セカンドライフ層に特化した医療保障**最新のがん保障****介護の保障****（参考）年齢別詳細**

年齢等		①	②	①+②	④	③の返戻金*2	⑤	⑥
60歳	男性	6,997	6,359	13,356	1,602,720	7,872,474	2,872,474	1,269,754
	女性	6,069	4,783	10,852	1,302,240	7,799,007	2,799,007	1,496,767
70歳	男性	9,037	8,640	17,677	2,121,240	7,860,661	2,860,661	739,421
	女性	7,923	5,791	13,714	1,645,680	7,650,481	2,650,481	1,004,801
80歳	男性	12,099	10,510	22,609	2,713,080	7,318,836	2,318,836	-394,244
	女性	11,017	6,718	17,735	2,128,200	6,958,634	1,958,634	-169,566

参考）明治安田生命保険相互会社のHPより(2024年5月1日)。リンクは商品名(略)参照。

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています、著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複製・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2025 k'sらぼ株式会社

k'sらぼをご紹介します

当社コンテンツの特徴！

- 1** その日のトピックス（日経新聞等）から活動につなげる「**きっかけ**」、アプローチを広げる「**視点**」、提案を後押しする「**根拠**」を提供！
- 2** その日の「きっかけ」から、**5人をリストアップ**
毎日継続することで、**1ヵ月110人のリストアップが可能**！（5人×22日（土日除く/1ヵ月）＝110人）
- 3** 上記コンテンツを**毎日（平日）朝8時ごろまでに投稿**！あわせてメルマガを配信するので、朝の忙しく貴重な時間に対し、トピックスを見落とすことなく、販売教育はお任せで、自分の仕事に集中！
- 4** サイトにアクセスすることで、シームレスな情報の入手が可能
お客さまとの**待ち合わせの時間等が、戦略の時間**に！

本日ご参加いただきました皆さまへ特別のご招待★ぜひお試しください！

ベーシック
（メルマガ）会員

~~1,980円~~
⇒**980円**
／月額
1日30円！

- ・ **毎日（平日）メルマガをお届けします！**
- ・ その日のコンテンツが利用可能
- ・ **2週間無料のお試し期間**をお付けいたします！

プレミアム会員

~~2,980円~~
⇒**1,980円**
／月額
1日60円！

- ・ **過去の投稿やすべてのコンテンツ・サービスが利用可能**です
- ・ **毎日（平日）のメルマガも届きます**

明治安田生命 横浜支社の皆さま専用
会員登録QRコード



ありがとうございました

当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております
© 2025 k'sらぼ株式会社

本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承くださいませよう願いたします。
お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください(<https://labo-ks.co.jp/>)