

本日の深掘りウォッチ：予定利率と積立利率の違い

生命保険における「積立利率」と「予定利率」は、どちらもお金の運用に関係する指標ですが、意味・役割・適用対象が異なります。以下に違いを分かりやすく整理します。

予定利率と積立利率の違い

項目	予定利率 (Planned Interest Rate)	積立利率 (Accumulated Interest Rate)
定義	保険料算出の前提となる、契約設計時の想定利回り	責任準備金の実際の運用に適用される利回り
適用対象	保険料（支払額）の計算	契約者の積立金・責任準備金の増加
変動性	原則、契約時に固定され、契約期間中は変更されない	市場金利などに連動して定期的に見直される
運用成果の反映	含まれない（想定ベース）	含まれる（実績ベース）
契約者への影響	保険料が高いか安いかに影響	将来の解約返戻金や満期金などの受取額に影響
利用される主な商品	終身保険、定期保険、学資保険など	利率変動型終身保険、個人年金保険、変額保険など
最低保証の有無	通常なし（ただし、高利率時代に設定された商品は影響あり）	多くの商品で「最低保証利率」が設定されている
見直しのタイミング	原則なし（契約時のみ）	月次または年次などで保険会社が更新
保険会社の裁量	商品設計時に決定	市況・運用実績に基づき、裁量の余地が大きい
主な商品	<ul style="list-style-type: none">一時払外貨建養老保険 ドリームロード(日本生命)一時払終身保険 (日本生命他)明治安田の一時払養老保険明治安田の一時払終身保険ふるはーとJロードグローバルⅢ (健康告知なし) (住友生命)	<ul style="list-style-type: none">積立利率変動型終身保険 プレミアプレゼント3 (第一生命)米国ドル建積立利率更改型一時払終身保険 (プルデンシャル)