

明治安田生命 川崎支社

3つのC販に向けた販売力向上研修

回答

2026,7,7
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います。 © 2026 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/>)

今日の内容

1. 保障C販

(1) 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(創客～アプローチ～提案)

(2) 他社と比較する当社の優位性

(参考①) 他社のC販のポイント

(参考②) 各社決算からみる戦略のポイント

2. 貯蓄・貯金C販

(1) 今の積み立てマーケットの現状

(2) 主要生保各社の一時払外貨建・円貨建養老／終身保険の最新各利率比較

(3) iDeCo・NISAの留意点（ポイントだけ）

(4) 大手各社の主な個人年金比較から、結局どこがいの？

(5) その他積み立て系商品等の各社比較

(6) 結論、これをつかう！

本日の資料投稿先

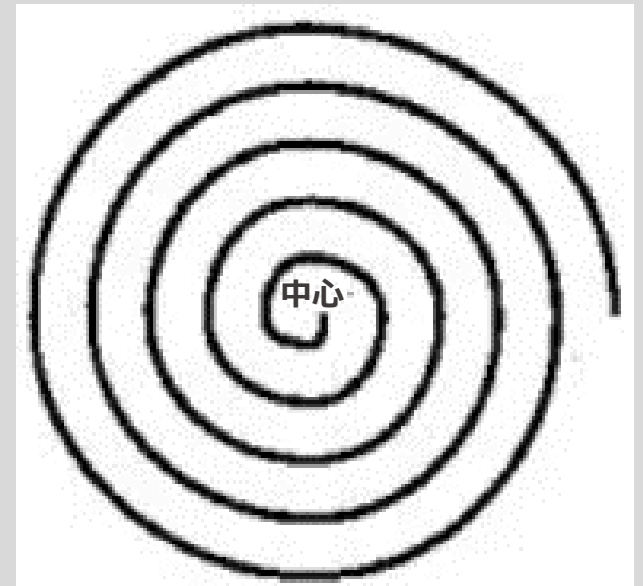


<https://labo-ks.co.jp/kawasaki/>

1. 保障C販：

夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

（創客～アプローチ～提案）



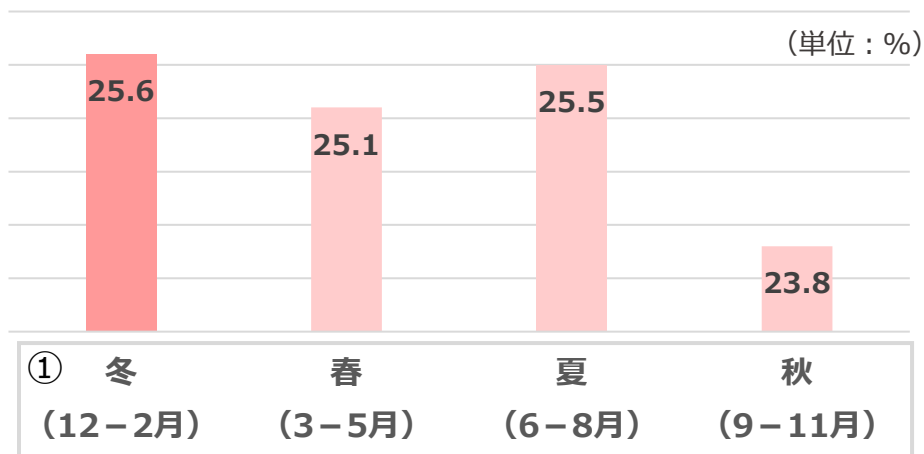
1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ①. 夏場に気を付ける病気

1 脳梗塞の発症が多い季節は、冬だけでなく、夏も多い

心臓病や全身血管病のほとんどは、冬に多い病気とされています。脳卒中においても脳出血は冬に多い病気といえますが、**一方で脳動脈の動脈硬化が原因となるタイプの脳梗塞は、脱水などを契機とするので、暑い（暑くなる）季節に注意が必要**です。夏に汗をかいて血液中の水分が減ると、血液が「ドロドロ状態」になり、血のかたまり（血栓）ができやすくなります！（国立循環器病研究センター）

※「脳卒中」は「脳の血管トラブル」全般の総称。
「**脳梗塞**」はその中の一種で、血管が詰まるタイプです。



出典：(国立循環器病研究センター) https://www.ncvc.go.jp/pr/release/20180425_press/

2 脳梗塞にみられる前ぶれとは

脳卒中は、脳の血管が詰まる「**脳梗塞**」、脳の血管が破れる「脳出血」、脳の表面を走る動脈瘤が破れる「くも膜下出血」の3つのタイプに大別されます。以前は脳出血の割合が多かったのですが、最近は脳梗塞が75%を占めています。

- ・ 手や足の力が急に抜ける
- ・ 片方の手や足がしびれたり、動きにくくなったりする
- ・ 片方の目が一時的に見えにくくなる
- ・ ろれつが回らなくなり、言葉が出てこなくなる

血管性疾患（脳卒中・心臓病）が多いアメリカでは、**早朝高血圧の目安を、収縮期135mmHg以上、拡張期85mmHg以上**としています。これが国際基準となり、日本でもこの基準を元に早朝高血圧の診断が進められています。

3 隠れ脳梗塞check

- (1) 紙を用意し、5ミリ間隔のうずまきを5周ほど書く。
- (2) 次に、(1)で描いたうずまきの中心から、線の間を通して、5秒以内に外へ抜けてください！

1カ所？

2カ所？

中心

試してみよう

2カ所以上はみだしたり重なったりしていたら要注意！
大脳基底核や小脳に「**隠れ脳梗塞**」を起こしている可能性あり！

4 脳梗塞の予防

脳梗塞が起こりやすい季節と時間帯には特徴があります。6～8月の夏場、睡眠中と朝の起床後、2時間以内に集中して発症することがわかっています。起床時には、血圧が上昇するので、就寝前と起床後に **②コップ一杯の水** を飲むことが、**夏の脳梗塞予防につながります**。

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ②. 日本人の約4人に一人が、循環器病、もしくは循環器病と密接な関係のある病気にかかっている

循環器病とは、心臓・血管・リンパ管などの体液を身体に循環させるための機関のことです。循環器病には、心疾患と脳血管疾患、動脈疾患などがあります。循環器病と密接な関係のある病気に、高血圧性疾患と糖尿病、脂質異常症、慢性腎臓病などがあります。循環器病の患者数約510万人と循環器病と密接な関係のある病気の患者数約2,553万人を合わせて、約3,063万人。**日本人の約4人に1人が対象**と考えられます！

I. 循環器病および循環器病と密接な関係のある病気の患者数

循環器病		510万人	
	心疾患	305万人	
	狭心症	85万人	
	急性心筋梗塞	7万人	
	その他	212万人	
	脳血管疾患	174万人	
	くも膜下出血	6万人	
	脳梗塞	119万人	
	その他	48万人	
	動脈疾患	31万人	
	大動脈瘤及び乖離	10万人	
	その他	21万人	
循環器病と密接な関係		2,553万人	
	高血圧性疾患	1,511万人	
	糖尿病	579万人	
	脂質異常症	401万人	
	慢性腎臓病	62万人	
(参考)	がん	365万人	

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ③. かんたん！？病気リスクチェック！！

1 もんだい★

左手の小指に痛みがあります。

さて、どんな病気や症状の可能性があるでしょう！？



2 回答★

③ **心筋こうそく（狭心症）の前触れかもしれません。**



3 解説★

- ③ **心筋こうそく（狭心症）** の症状としては、胸の真ん中あたりの締め付けるような痛みや苦しみなどが一般に多いです。しかし症状の感じ方には個人差が大きく、左手（とくに小指）の痛みやしびれ、胃痛、歯や顎の痛み、左肩痛、背中での痛みなどが主症状の場合もあります。
- 背景には、心アミロイドーシスという、異常たんぱく質の動きが原因となっています。心アミロイドーシスとは、アミロイドという異常なたんぱく質が心臓の筋肉の中にたまることで、心臓の働きが悪くなる病気です。進行すると、心不全や不整脈などを引き起こして、命に関わる場合があります。
- 心アミロイドーシスを引き起こすアミロイドは、心臓だけではなく、手指の腱（けん）や神経にもたまりやすことがわかっており、手指の腱にアミロイドがたまると、神経が圧迫されて、「しびれや痛みが起こす」といったメカニズムとなっています。

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ④. 休み明けに気を付ける病気

脳卒中（脳梗塞）・心筋梗塞等です！

英国の研究によると、月曜日は、他の曜日よりも④1.2倍も心筋梗塞を起こす確率が高いことがわかっています。
また、国内で行われた調査で、月曜日は、他の曜日よりも⑤1.5倍脳卒中を起こす確率が高いという結果が出ています。

詳細

40-59歳の全脳卒中ではいちばん少ない日曜日を基準とすると月曜日発症者数は1.4倍、脳梗塞では1.5倍でした。
60歳以上の全脳卒中では月曜日が日曜日の1.2倍、木曜日が1.1倍で、**月曜日に次いで木曜日が多い**ことが明らかになりました。

原因

これらは脳卒中発症には気候のみならず、**社会生活に関係したストレス等が関係**する可能性を示しており、**休み明けにかけての過労、深酒、喫煙をひかえる**など生活上の注意の大切さを示すものかも！！

気を付ける時間は

日本の統計では、午前8時～10時の間に病院へ救急搬送される方が多いというデータが出ていますが、
米国の研究で、血液を凝固させるPAI-1というタンパク質が、⑥朝6時30分にピークとなっていることが判明
2つの研究で時間に差異はあるものの、やはり月曜日の午前中というのは、とても注意が必要な時間帯

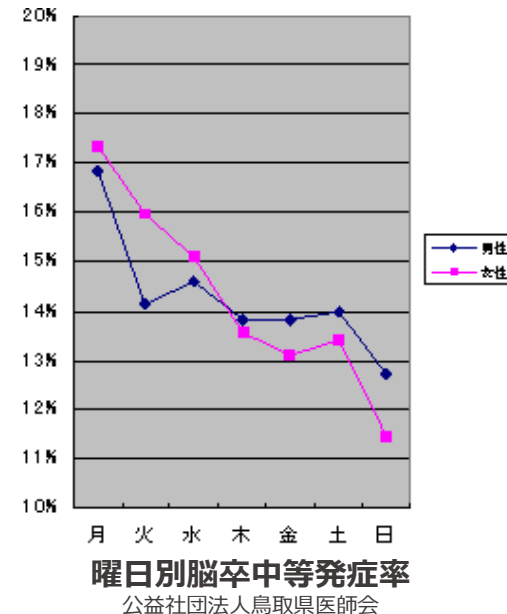
対策

そうならないために

- ・ 日曜日には遠出など無理をせず、ゆったり過ごす
- ・ 日曜日の夜は入浴などリラックスして過ごし、早めに就寝する
- ・ 日曜日の夜は飲酒を控えめにする
- ・ 月曜日の朝は血圧を必ず測定し、体に異常を感じたら早めに受診をする

エビデンス

- BMJ (British medical Journal) Open誌2015年3月24日号
- 公益社団法人鳥取県医師会（40歳以上で再発を除いた1万4百あまりの情報を分析／1985年から2001年末までの17年間）
- 京都府医師会脳卒中登録事業委員会が行った、1999年～2009年の11年間にわたる脳卒中の cohorts 研究



1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ⑤. 飲酒ががんや脳卒中等に影響！？少量でもリスクと説く、厚労省「飲酒ガイドライン」を紹介！

厚生労働省は、飲酒のリスクや体への影響をまとめた初のガイドライン、「健康に配慮した飲酒に関するガイドライン」を発表しました。このガイドラインは、年齢や性別、体質、疾病別で異なる飲酒による健康リスクを示したほか、酒量より「純アルコール」の摂取量に着目することが重要としています。今日は、このガイドラインで語られているポイントを紹介します！ぜひ、ご確認いただき活動にご活用ください！

1. まずは飲酒の把握の仕方を確認しよう！

お酒に含まれる純アルコール量は、下記の計算式で数値化できます。飲酒をする場合には、お酒に含まれる純アルコール量（g）を認識し、自身のアルコール摂取量を把握することで、疾病発症等のリスクを避けるための具体的な目標設定を行うなど、自身の健康管理にも活用しましょう！

お酒に含まれる純アルコール量の算出式

摂取量(ml) × アルコール濃度(度数/100) × 0.8(アルコールの比重)

例) ビール 500ml (5%) の場合の純アルコール量：500(ml) × 0.05 × 0.8 = 20(g)

2. 疾病別の発症リスクと純アルコール量

これ以上の飲酒をすると発症等のリスクが上がると考えられるもの

No	疾病名	飲酒量（純アルコール量（g））	
		男性	女性
		研究結果（参考）	研究結果（参考）
1	脳卒中（出血性）	150g/週（20g/日）	少しでも
2	脳卒中（脳梗塞）	300g/週（40g/日）	75g/週（11g/日）
3	虚血性心疾患・心筋梗塞	研究中	研究中
4	高血圧	少しでも	少しでも
5	胃がん	少しでも	150g/週（20g/日）
6	肺がん(喫煙者)	300g/週（40g/日）	データなし
7	肺がん(非喫煙者)	関連なし	データなし
8	大腸がん	150g/週（20g/日）	150g/週（20g/日）
9	食道がん	少しでも	データなし
10	肝がん	450g/週（60g/日）	150g/週（20g/日）
11	前立腺がん（進行がん）	150g/週（20g/日）	データなし
12	乳がん	データなし	100g/週（14g/日）

※厚労省のデータに基づく。1日当たりの数値は、研究結果の数値を7割った場合の参考地(厚労省ママ)

3. アルコールの代謝と飲酒による身体等への影響について

飲酒による身体等への影響について、エビデンスの一部をご紹介します

(1) 年齢の違いによる影響

- **高齢層**は若い時と比べて、体内の水分量の減少等で同じ量のアルコールでも酔いやすくなり、**飲酒量が一定量を超えると⑧認知症発症の可能性が高まります**。
あわせて、飲酒による転倒・骨折、筋肉の減少（サルコペニア※等）の危険性が高まります。※サルコペニアとは、加齢に伴う骨格筋量低下に加え、筋力及び/又は身体機能が低下した状態のこと
- **若年層**（～20歳代の若年者）についても、**脳の発達途中であり、多量飲酒によって脳の機能が落ちる**とのデータがあるほか、健康問題（**高血圧等**）の**リスクが高まる**可能性もあります。

(2) 性別の違いによる影響

- 女性は、一般的に男性と比較して体内の水分量が少なく、分解できるアルコール量も男性に比べて少ないことや、エストロゲン（女性ホルモンの一種）等の はたらきにより、**アルコールの影響を受けやすい**ことが知られています。
- このため、女性は、男性に比べて少ない量かつ短い期間での飲酒で**アルコール関連肝硬変になる場合がある**など、アルコールによる身体への影響が大きく現れる可能性もあります。

健康増進に向けて国が定めた基本計画では、**生活習慣病のリスクを高める1日当たりの純アルコール量について、男性は40g以上、女性は20g以上**と示しています。20gはビール1本（500ml）、日本酒1合（180ml）に相当します！

参考)「健康に配慮した飲酒に関するガイドライン」(厚労省):<https://www.mhlw.go.jp/content/12200000/001211974.pdf>

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

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(1) - ⑥. 雑誌「女性自身」でも紹介！？脳梗塞のリスクを抑える意外な方法！国立がん研究センター

多目的コホート研究（JPHC研究）からの成果報告

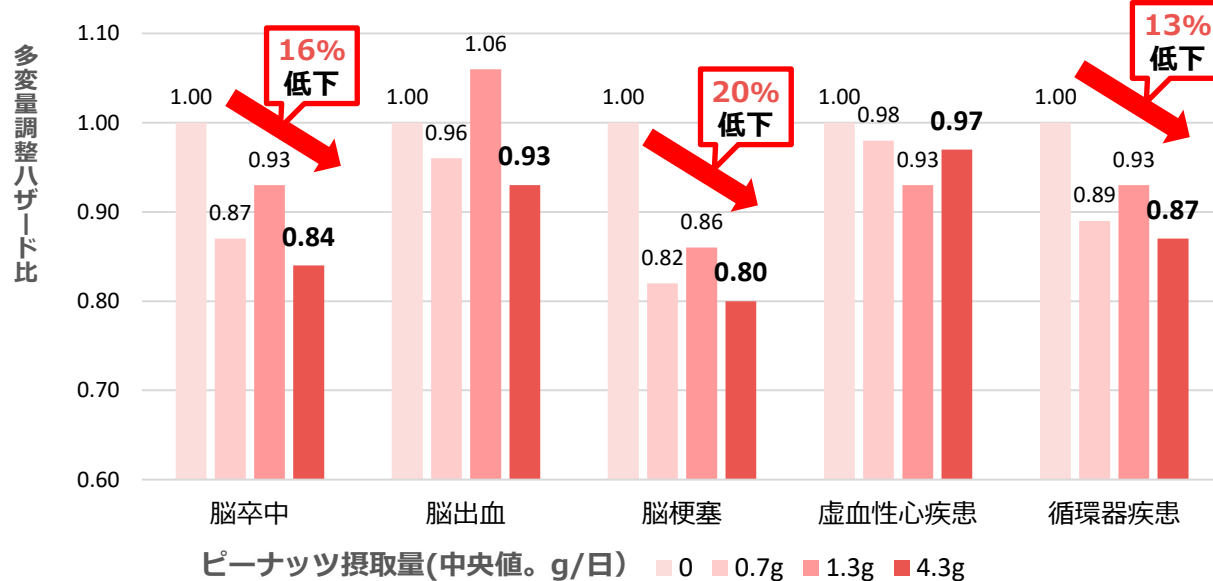
国立がん研究センターなどの研究チームが、45～74歳の約7万5000人を約17年間にわたって追跡した調査結果を発表！

その結果、⑨ **ピーナッツ** を毎日一定数食べていた人が、脳血管疾患と心疾患の発症リスクが低くなっていた！

⑨ **ピーナッツ** の摂取量が多いと脳卒中、特に脳梗塞の発症リスクの低下と関連

追跡期間中に3,599人が脳卒中を、849人が虚血性心疾患に罹患しました。ピーナッツ摂取量が多いほど、脳卒中、脳梗塞、循環器疾患の発症リスクが低く、最も少ないグループに比べて、最も多いグループでは、**脳卒中で16%、脳梗塞で20%、循環器疾患で13%、発症リスクが低い**との関連がみられました（図1）。

（図1）ピーナッツ摂取量と脳卒中、虚血性心疾患、循環器疾患の発症リスクとの関連



栄養を取りこぼさないピーナッツの食べ方

- ① **「薄皮つき」で食べる**
ピーナッツの薄皮には血管を若返らせるポリフェノールが豊富
- ② **1日に食べる目安は、⑩ **体重÷2粒**（粒）**
体重が60キログラムの人なら、1日30粒を目安に食べよう
- ③ **朝イチに食べる**
朝食時に取ることで、午前から正午にかけて体の酸化を防ぐ
- ④ **しっかりかんで食べる**
血管の老化の原因のひとつである血糖値の急上昇を予防する
- ⑤ **バタピー、塩ピーは避ける**
オススメは薄皮つきの素焼き。ただし食べすぎは肥満を招くので注意

※ピーナッツ1粒・・・約0.6グラム～、4kcal

本研究では、**ピーナッツ摂取量が循環器疾患及び脳卒中（特に、脳梗塞）の発症リスク低下と関連**することを明らかにしました！今回の結果は、**米国の先行研究（ハーバード大学が30年かけて12万人以上を対象にした研究）とほぼ同様**の結果でした。他にも、ピーナッツに含まれる不飽和脂肪酸、ミネラル、ビタミン、食物繊維等の栄養素は、血圧値の低下や血中の脂質異常の改善、血管の老化現象の一種である動脈硬化を防ぐといった**血管の老化の抑制**、さらには、血糖値の急上昇をゆるやかにする働きから血管にダメージを与える**糖尿病を予防**する効果もあるといわれています！すごっ！！



参考) 国立がん研究センター、ピーナッツ摂取と脳卒中および虚血性心疾患発症との関連: <https://epi.ncc.go.jp/jphc/outcome/8780.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 labo株式会社

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

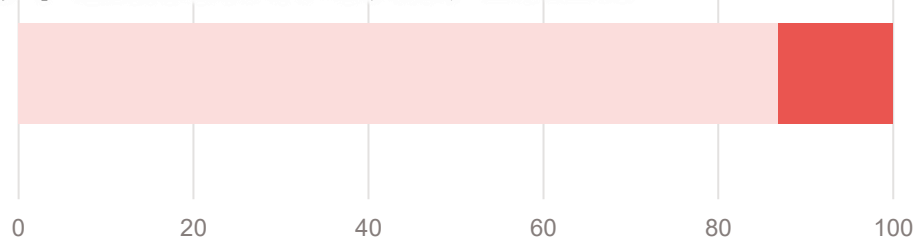
(1) - ⑦. 「循環器系疾患」や「死亡リスク」を抑制する方法は！？

答え・・・「ペットを飼う」

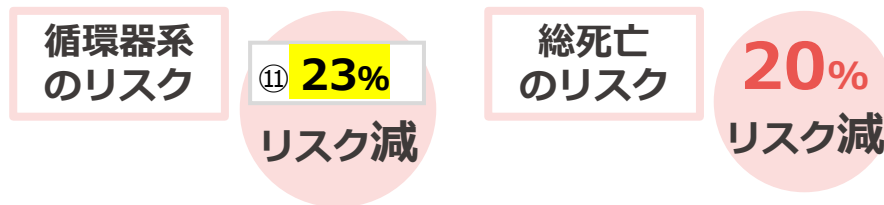
犬を飼っていない人に比べ、飼っている人では、循環器疾患（狭心症、心筋梗塞、脳卒中など）による死亡と、総死亡（あらゆる原因による死亡）のリスクが低いことが、スウェーデンの中高年の国民を対象に行われた研究で示されました

参考論文）英科学誌サイエンス・データに掲載された調査結果。調査は、スウェーデンのウプサラ大学で、スウェーデンの国家データベースや双子登録プロジェクトからサンプルとして抽出された40～80歳のスウェーデン人340万人以上を対象に、12年間にわたり調査

①ペットを飼育されている人は、**13.1%**



②ペットを飼育されている人のリスク



性別や年齢にかかわらず一貫して認められました！

さらに深掘り

もうひとつの「トロント大学のキャロライン・クレイマー博士とそのチーム」が行った研究結果では、

犬を飼っている人が何らかの原因で早期に**死亡する可能性**は、犬を飼っていない人よりも**24%低い**ことがわかった。

また、犬を飼っている人は**心臓発作後に死亡**する確率は**65%低く**、さらに**心血管疾患による死亡**の可能性は**31%低かった**

なお、研究対象は、犬を飼っている人に関するこれまでの10本の研究結果から、飼い主がなんらかの原因で死ぬ確率を調べて分析を行った結果。研究対象は、1950～2019年5月の約70年間、およそ3兆8370億0500万人

③1人暮らしだと、さらに軽減効果が高まる！

循環器系の
リスク

36%
リスク減

総死亡
のリスク

33%
リスク減

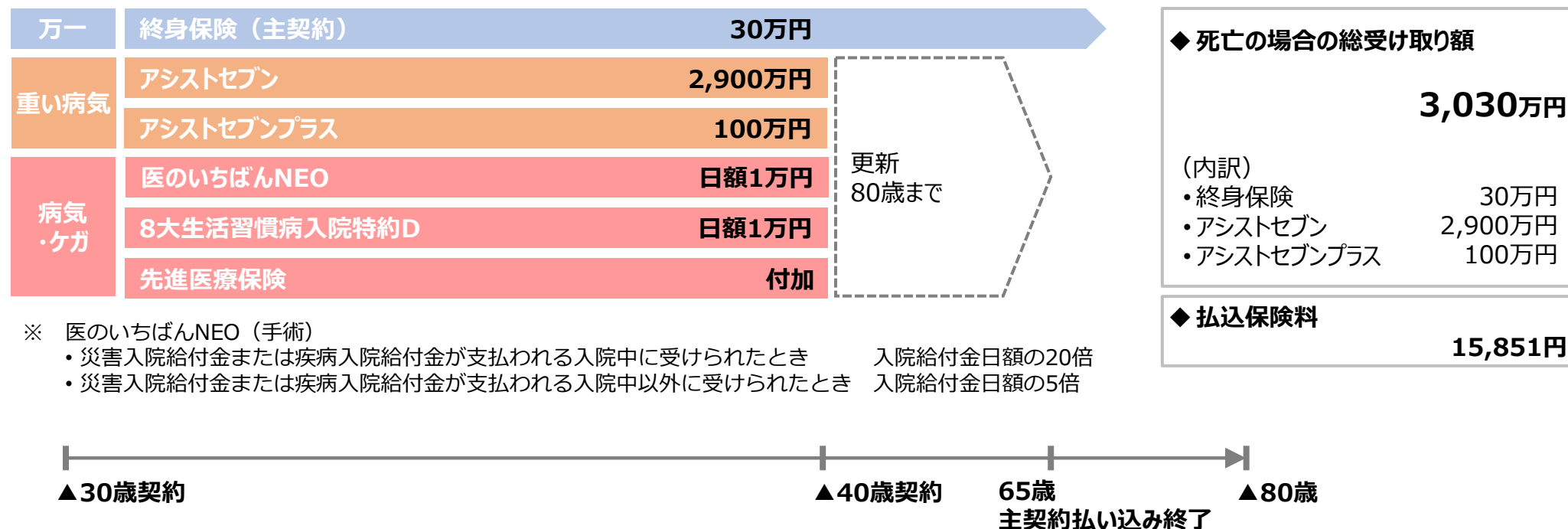
今回の結果について、「循環器疾患やそれらによる死亡、総死亡のリスクを高めることが示唆されている**精神的なストレス**（社会的隔離や、うつ、孤独など）が、犬を飼うことにより**減る**可能性があること、犬と過ごすことによって、**身体活動量が増え、屋外で過ごす時間も増加**することが、死亡リスク低減をもたらすのではないかと」の考えを示しています！

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(2) - ①. 他社と比較する当社の優位性

第一生命：ブライトWay

○ 30歳男性、10歳更新、月払口座振替扱（2018年2月）、保険料払込免除特約付加



1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(2) - ②. 明治安田生命：ベストスタイル

○ 30歳男性、10年更新、月払口座振替扱、健康サポート・キャッシュバック特約付加、がん保険料払込免除特約付加

万一	定期保険特約	1,000万円	更新※90歳まで可
	家計保障年金特約	年金年額 120万円 (55歳)	更新※年金支払満了期間まで
就業不能	生活サポート終身年金特約	年金年額 120万円	更新※90歳まで可
	給与・家計サポート特約	10万円×12ヵ月	更新※65歳まで
重い病気	がん保障特約	200万円	更新 ※90歳まで可
	がん・上皮内新生物保障特約	40万円	
	特定自費診療がん薬物治療保障特約	付加	
	循環器病継続保障特約	200万円	
	循環器病重症化予防支援特約	100万円	
	特定重度疾病継続保障特約	200万円	
	特定重度疾病重症化予防支援特約	100万円	
病気・ケガ	入院治療保障特約	Ⅲ型	更新 ※90歳まで可
	入院初期一時金給付特約	10万円	
	新・入院特約	日額 5,000円	
	退院後通院治療保障特約	Ⅲ型	
	外来時手術保障特約	5万円	
	先進医療特約	(通算 2,000万円)	

◆ 死亡の場合の総受け取り額

契約時 **4,000万円**

(内訳)

- 定期保険特約 1,000万円
- 家計補償年金特約 3,000万円 (120万円×25年)

◆ 払込保険料

16,903円

- キャッシュバック① 17,995円／年
- キャッシュバックをふまえた実質負担額 15,403円

▲30歳契約

▲40歳契約

▲65歳

▲90歳

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(2) - ③. 実際にかかる費用から、「必要な保障額」を知ろう！＜心筋こうそく編＞

①＜領収書（例）＞35歳男性、心筋こうそくで2月3日から2月12日まで入院された方の領収書（例）

患者番号		氏名		請求期間（入院の場合）			
1231234		ケイズ らぼ さま		2026年2月3日～2026年2月12日			
受診	入院・外来	領収書No.	発行日	費用区分	負担割合	本人・家族	区分
外科	入院	12345	2026年2月12日	協会けんぽ	3割	本人・家族	一般
保険	初・再受診料	入院料等	医学管理等	在宅医療	検査	画像診断	投薬
	270点	40,093点	950点		50点		1,169点
	注射	リハビリテーション	精神科専門療法	処置	手術	麻酔	放射線治療
					220,287点		
	病理診断	診断群分類(DPC)	食事療養	生活療養			
保険外負担	選定医療等	その他			保険	保険(食事)	保険外負担
				合計	2,628,190円	12,800円	円
	(内訳)	(内訳)		負担額	788,500円	9,200円	円
				領収額合計			797,700円

②「加入されている保険」と、「おすすめの保険」で、給付金額の違いを計算してみよう※！

加入されている保険

おすすめの保険

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(2) - ④. 実際にかかる費用から、「必要な保障額」を知ろう！＜心筋こうそく編＞

加入されている保険

1. 医のいちばんNEO	
入院：10,000円×10日	
手術：10,000円×20倍	300,000円
2. 8大生活習慣病入院特約D	
入院：10,000円×10日	100,000円
3. アシストセブンプラス	
	1,000,000円
	1,400,000円

おすすめの保険

1. 新・入院保障特約	
5,000円×10日	50,000円
2. 入院治療保障特約Ⅲ型	
262,819点×3円	788,457円
3. 入院初期一時金給付特約	
	100,000円
4. 循環器病継続保障特約	
	2,000,000円
5. 循環器病重症化予防支援特約	
	1,000,000円
+	
(退院後通院治療保障	* * * * 円)
(通院治療一時金	10,000円)
	3,938,457円 +

②. くわえて、残る一時金の保障は！？

**アシストセブンプラスの保障は消滅
その分の死亡保障も消滅**

**がんを含め、
その他の生活習慣病の一時金の保障が残る**

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(2) - ⑥. 会社ごとの脳卒中や急性心筋こうそく（狭心症）の一時金の保障

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
日本生命		みらいのカタチ 3大疾病保障保険(4月)			みらいのカタチ 継続サポート3大疾病保障保険（4月）						みらいのカタチ 新3大疾病保障保険（4月） 対象：保険金額の10%				
第一生命			ブライトWay アシストセブン・アシストセブンプラス（12月）					ジャスト 特定疾病定期保険・特定疾病 充実保障定期保険（3月）			ジャスト 3大疾病・介護・身体障害保険 /軽度3大疾病・介護・身体障 害保険（7月）Ⅱ型のみ				
住友生命					未来デザイン1UP 特定重度生活習慣病保障特約（9月）									プライムフィット /特定3疾病 継続保障特 約（9月） 対象:最大100万円	
脳卒中 ・急性心 筋こうそく	A				B				C						
	● 責任開始期以後の疾病を原因として、この特約の保険期間中に、脳卒中を発病し、その脳卒中の初診日から 60日以上 、言語障害、運動失調、麻痺などの他覚的な神経学的後遺症が 継続したと医師によって診断 されたとき				● （左記に加え）60日以上後遺症が継続したと診断されたとき、 または所定の手術を受けたとき				● （左記に加え）責任開始日以後に発病した疾病を原因として、脳卒中を発病し、 その治療を目的として入院をしたとき						
狭心症 など												支払い対象			

参考)各社のホームページより

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

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

結論：実際に備える金額を計算してみよう！

1. 日本人の**4人に1人は循環器系の病気にり患**する（含密接な関係のある病気）
2. その代表的な病気である、**「脳梗塞」は夏場に多い！**



1. 今大丈夫ですか！？（ぐるぐるcheck他）何か対策していますか！？
2. お酒を控える、ピーナッツを大量？に食べる、ペットを飼う等々・・・



1. せめて！？**保障はしっかり備えておきましょう！保障・保険料の最適化！！**
2. そのためにも加入の時期（契約応当日）や重い病気の備えを含め備えの**定期点検を実施**しましょう！

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考①) - 1/3. 他社ってどうやって新規主力を販売しているの？

(1) 他社のC販のポイント（新規主力商品1件当たりの保険料、会社別比較）

年代	明治安田生命	⑫ 日本生命
15～19歳	7,921	8,566
20～24歳	8,765	10,572
25～29歳	9,908	12,523
30～34歳	12,067	15,834
35～39歳	14,440	20,129
40～44歳	18,026	25,906
45～49歳	20,059	29,991
50～54歳	22,625	33,301
55～59歳	27,675	44,819
60～64歳	33,847	49,982

(単位：円)



(2) 他社から見た明治安田生命の優位性

明治安田生命の
優位点



⑬ 特約

に脅威を感じる。

⑭ 給付金比較

をされると苦しい。。。

明治安田生命の
ここを攻略!?



⑮ 死亡保障

が少ない傾向。

⑯ 医療制度（自己負担割合）

が変わったとき、苦しいのでは？

※保険代理店を設立するにあたり、他社担当者からのヒアリングや勉強会にて

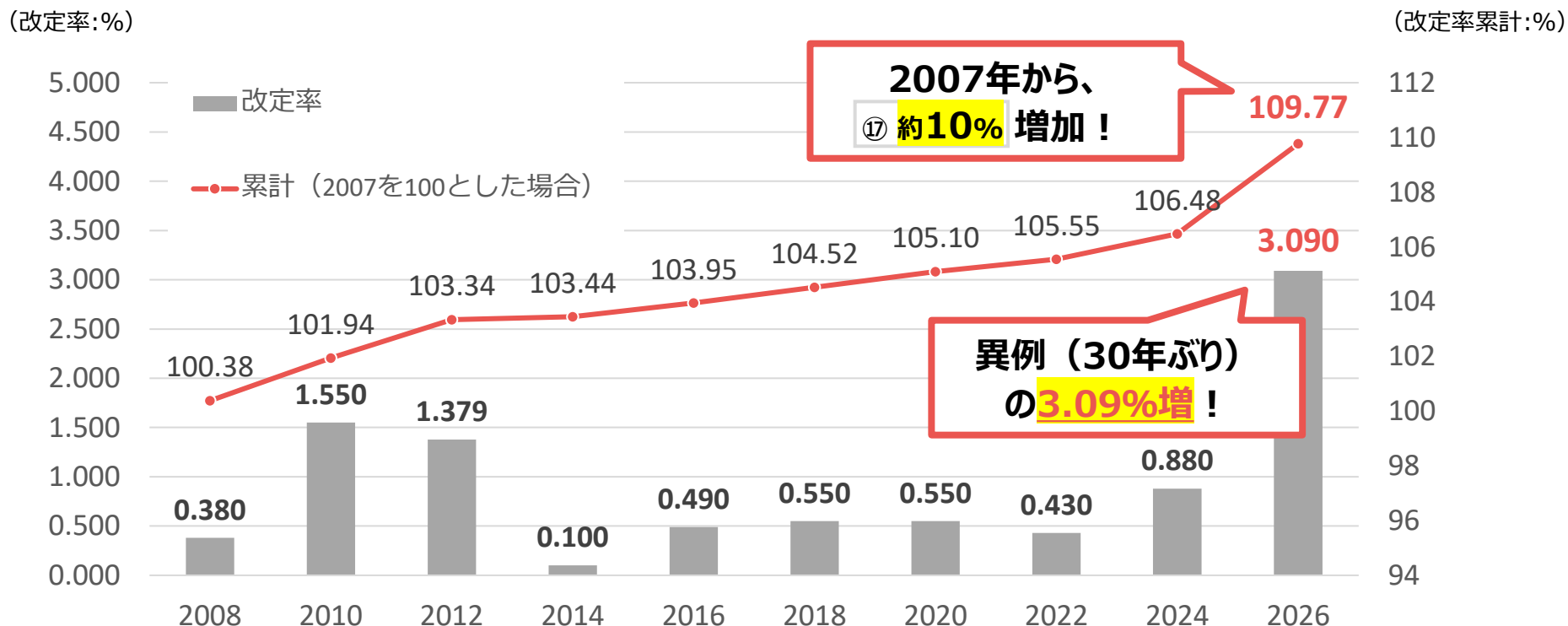
本資料は、個人の見解をまとめたものとなっています。参考にさせていただいたサイトはリンク等を掲載しております。また、当社のコンテンツ・情報につきまして、可能な限り正確な情報を掲載するよう努めておりますが、必ずしもそれらの正確性や安全性等を保証するものではありません。誤情報が入り込んだり、情報が古くなっていることもございます。万が一、当社に掲載された内容によって発生したトラブルや損害等の一切の責任を負いかねます。あらかじめご了承ください。お問い合わせ等は下記URLまでご照会ください。当コンテンツは、著作権法上の保護を受けています。著作権者の許諾を得ずに、当コンテンツの一部または全部を無断で複写・複製・転載することは禁じられております(<https://labo-ks.co.jp/>)。 © 2026 k'sラボ株式会社

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考①) -2/3. 他社ってどうやって新規主力を販売しているの？

令和8年度診療報酬改定に際し、インフレ下における賃金・物価上昇への対応として、純粋に財源を上乗せした結果、異例の3.09%増加となったことが発表されました。(厚生労働省：[🔗](#))

(1) 診療報酬点数(本体)の改定推移(2007年以降)



- お客さまがご加入されている保障は、診療報酬の変化(高騰)に対応できていますか？
- 例えば2年前に比べて、治療にかかる費用は大幅に増加しましたが(インフレよりも高く)、お客さまがご準備されている保障は、その増加に対応して給付額が増えますか？保障額を増やそうと思ったら、保険料を上乗せしないと対応できなかったりしませんか!?
- そう考えると、今ご準備されている保障は、2年前に比べて価値が下がっているといえませんか??

参考) 日本医師会のニュースポータルサイト(日本医師会): <https://www.med.or.jp/nichiionline/article/012551.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/>)。 © 2026 k'sラボ株式会社

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考①) - 3/3. 判明！高額療養費制度見直しの内容

政府の「**高額療養費制度**」の見直し案が、**2025年12月24日に固まりました**。1カ月の自己負担の上限額を2027年8月までに今より4～38%引き上げる内容で、現役世代らの保険料負担の圧縮効果は累計1600億円ほどとなります。この内容は、石破茂前政権時代の当初案から半減する内容であり、結果として患者団体への配慮等で改革は大きくしぼんだといえます。今日はそんな、高額療養費制度の見直し案にご紹介します！

(2) 高額療養費制度見直しの内容 (2025年12月24日ver／70歳未満、月額、世帯単位)

年収	現行	2026年8月～	2027年8月～		
				引き上げ率	月をまたいだ場合
1650万円	252,600 +1%	270,300 +1%	342,000+1%	135%	約68.40万円～
1410万円			303,000+1%	120%	約60.60万円～
1160万円			270,300+1%	107%	約54.06万円～
1040万円	167,400 +1%	179,100 +1%	209,400+1%	125%	約41.88万円～
950万円			194,400+1%	116%	約38.88万円～
770万円			179,100+1%	107%	約35.82万円～
650万円	80,100 +1%	85,800 +1%	110,400+1%	138%	約22.08万円～
510万円			98,100+1%	122%	約19.62万円～
370万円			85,800+1%	107%	約17.16万円～
260万円	57,600 +1%	61,500 +1%	69,600+1%	121%	約13.92万円～
200万円			65,400+1%	114%	約13.08万円～
～200万円以下			61,500+1%	107%	約12.30万円～

参考・引用)日本経済新聞: <https://www.nikkei.com/paper/article/?b=20251225&ng=DGKKZ093435320U5A221C2EP0000>
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/>)。 © 2026 k'sラボ株式会社

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考②) - 1/3. 主要生命保険会社の「2025年度」決算資料を特集

各社生命保険単体

2025年度決算資料 主要生命保険会社 一覧

＜前提＞ **各社単体の決算**を特集（連結ではない）。※各媒体に掲載の数値は、「連結」か「単体」か確認。
※ ソルベンシーマージン比率については、2026年3月末より、日本の保険業界は資産・負債を時価で評価する「経済価値ベースのソルベンシー比率（ESR）」へと本格的に移行。公表を遅らせている。

会社名	保険料等収入		基礎利益		ソルベンシー・マージン比率		年換算保険料				件数				各社 サイト リンク
							保有		新契約		保有		新契約		
	億円	前年 同期比	億円	前年 同期比	%	前年度 末差	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	54,023	112.7%	10,656	115.8%	※移行中 につき 非開示		36,912	99.7%	2,729	116.7%	34,079	99.3%	3,665※	96.4%	■
第一生命	22,884	107.0%	3,727	103.5%			19,620	100.9%	1,156	120.5%	25,330	101.7%	2,854※	112.9%	■
かんぽ生命	21,887	69.4%	4,189	173.0%			21,367	93.3%	973	55.6%	12,478	94.5%	428	53.9%	■
明治安田生命	37,527	135.7%	5,073	91.3%			21,440	100.7%	1,631	129.4%	12,711	99.9%	1,167	102.4%	■
住友生命	23,032	108.2%	3,501	102.8%			22,297	99.9%	1,147	119.2%	10,762	99.5%	873	112.1%	■
フコク生命	5,681	116.6%	1,038	99.1%			3,595	99.8%	176	110.7%	3,633	99.9%	348	97.5%	■
朝日生命	3,706	100.5%	677	127.2%			4,518	97.6%	198	101.1%	7,413	99.5%	569※	94.8%	■
ソニー生命	19,847	103.9%	1,919	166.7%			13,852	106.8%	1,730	95.7%	9,404	101.5%	700	92.8%	■
プルデンシャル生命	14,549	93.4%	403	87.4%			8,946	102.6%	700	87.0%	4,623	99.9%	276	76.5%	■
アフラック生命	13,188	99.4%	3,703	83.9%			12,722	98.6%	683	125.2%	21,880	98.6%	1,165	151.1%	■

※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て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。

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/>)。 © 2026 k'sらぼ株式会社

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考②) - 2/3. 主要生命保険会社の「2025年度」決算コメント

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、前年度比で増収・増益。 - 保険料等収入は、一時払終身保険の販売増を主因に増収。 - 大樹生命は前年同期比で減収・増益。保険料等収入も、外貨建一時払終身保険の販売減を主因に減収。 - 営業職員数は前年度末から87名減。 - 配当準備金繰入額等は、3,632億円、お客さま配当性向は66%となる見込み。 2026年3月末より導入された経済価値ベースのソルベンシー・マージン比率(規制ベース)は242%程度となる見込み。内部モデルESRは195% - 新契約件数が、明治安田生命や住友生命と比べ多件数（3－4倍）となっているが、これは、複数の保険契約単品を組み合わせて加入している商品について、それぞれの保険契約を1件として記載しているため。	
第一生命	- 年換算保険料（保有／新契約）は増加した一方、他社と比べると劣後。これは、2020年の金銭詐欺取事案（19億／山口県）に端を発した新契約目標撤廃期間（2022年度～2年間）の影響が大きい。 2025年3月末のグループESRは210%（） - 新契約件数が、明治安田生命や住友生命と比べ多件数（3－4倍）となっているが、これは、複数の保険契約単品を組み合わせて加入している商品について、それぞれの保険契約を1件として記載しているため。（2018年から）	
明治安田生命	- 保険料収入は、前年同期から34.5%の増収。これは営業職員チャネルにおける円貨建一時払保険の販売好調と、確定給付企業年金保険の引受再開が主因。 - 新契約年換算保険料は、営業職員チャネルにおける円貨建一時払保険の販売好調を主因に、1,631億円と前年度から29.4%の増加。 団体保険は115兆8,642億円と前年度末から保有を拡大し、引き続き業界トップシェアを堅持。 - 当社は標準モデルESR（213%/速報値）と内部モデルESR（208%/速報値）のうち、低い方をグループESRとする。	
住友生命	- 新契約年換算保険料について、Vitalityおよび円建一時払終身保険の販売増加等により、前年比19.2%の増加。 - メディケア生命は、引き続き主力医療保険の販売が好調で前年比25.4%の増加。 - 保険料等収入は、住友生命は、円建一時払終身保険の販売が増加したことを主因に、前年同期比8.2%の増加。 解約・失効年換算保険料について、円建一時払終身保険の解約増加等により前年比2.9%の増加。 - 経済価値ベースのソルベンシー比率（以下、連結ESR）は、安定的に推移し、197%（前年度末比+19pt）となり、リスクに対して十分なりスクバッファーを有している。※（前回コメント）「連結ソルベンシー・マージン比率は、670.7%／2025年度第3四半期となり、引き続き、健全とされる200%を十分に上回っている。」と謳うも、他社に大幅に劣後。（参考：明治安田生命：1033.3%/2025年度第3四半期）	

1. 夏場に気を付ける病気をきっかけにC販を訴求！

(参考②) - 3/3. 主要生命保険会社の「2025年度」決算コメント

会社名	コメント	各社 サイト リンク
かんぽ生命	- 一時払終身保険の販売減少等の影響により、新契約件数（個人保険）は前年同期比▲46.1%と減少 保有契約件数は前期末比▲5.8%と減少。引き続き、営業活動の活性化等に取り組むことで新区分における早期の底打ち反転を目指す。 - 一連の不祥事（認可前の保険勧誘／2024年、大規模な不適切販売問題／2019年）もあり、信頼回復が最優先。	■
フコク生命	- 高水準の返戻率で一時払終身保険の取り扱いを再開（25年4月）。販売件数は計画の1.4倍超と好調。 貯蓄性商品にご加入後、保障性商品にもご加入いただいた件数は前年度比8.6%増加（クロスセル＝R販）。 - 富国生命の新契約高は、保障性商品「未来のとびら」の新契約が増加し、前年度比13.2%増と2年連続増加。 必要保障額をわかりやすくご説明する取組みの徹底により、お客さま一人あたりの死亡保障額は同7.0%増加。 - 個人保険分野の増配額は過去最大であった前年度を上回る127億円で、14年連続の増配（案）。 配当が割り当てられる契約は有配当契約の89%に相当する311万件。純剰余に対する配当性向は68%。 - 予定利率引上げ前の貯蓄性商品に対して、引上げ後の契約と同じ利回りとなる配当を実施。 - 単体ESRは、248.5%（標準モデルによるESRは210%／速報値）。 ＜お客さま一人あたりの死亡保障額（2024年度＝100）＞	■
朝日生命	- 新契約年換算保険料は、朝日生命における一時払終身保険の販売好調。 なないろ生命における第三分野商品の伸展。結果、本体と子会社の逆転現象。 2026年3月末より導入された経済価値ベースのソルベンシー・マージン比率(規制ベース)は242%程度となる見込み。 「保険王、保険王プラス」等は、単体商品ごとの件数を記載している。	■

①

【個人年金「みらいプラス」の新契約年換算保険料】

【主力商品「未来のとびら」へのクロスセル件数】

(億円)



(件)



2025年度は
さらに、前年度
比8.6%増

②

新契約の状況（個人保険・個人年金保険）

(単位：億円)

	2023年度	2024年度	2025年度	前年度比
新契約年換算保険料（グループ）	366	389	414	106.3%
うち 朝日生命	192	196	198	101.1%
うち なないろ生命	174	193	215	111.6%

Ⅱ. 貯蓄・貯金C販

日付：2026年 6月 30日（火）／公務員の賞与支給日

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	ネット銀、夏の定期金利1%ボーナス取り込みへ引き上げについて	日経8 投資・積み立て	- ネット銀行が定期預金金利を引き上げ、夏のボーナス取り込みを狙っている。 - auじぶん銀行が1年物金利を期間限定で年1.3%とするほか、複数行が1.2%台に設定した。これに対しメガバンクはポイント付与で実質利回りを高めて対抗する。 - 日銀による家計定期預金残高は4月末時点で160兆3,961億円と前年同月比5.1%増えており、需要は根強い。背景には日銀の融資制度終了に伴う返済本格化があり、ネット銀にとって貸出原資となる預金獲得は今後の成長を左右する。しかし、メガバンクの攻勢や預金金利引き上げは利ざや縮小に直結するため、ネット銀の競争環境は厳しさを増している。	- 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(とくに預貯金)から、リバランスへのアドバイス - お客様の志向に応じた商品を訴求
2	円、対ドル39年半ぶり安値一時162円迫るについて	日経1 投資・積み立て	- 円が対ドルで一時1ドル=161円97銭近辺まで下落し、1986年12月以来39年半ぶりの安値を記録した。円相場はこの4年半で対ドルで3割近く下落している。 - 日銀は政策金利を1%に引き上げたものの、物価上昇の影響を除いた実質金利が低水準に留まる為、利上げが追いついていないと市場は判断している。 - 中東不安などからくる有事のドル買いの影響もあるものの、この日米の金利差を背景とした根強い円売り圧力が、歴史的な円安・ドル高水準をもたらす要因となっている。	- 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(とくに米国ドル建て)から、リバランスへのアドバイス - お客様の志向に応じた商品を訴求
3	個人マネー膨らむ余力「待機資金」16兆円、最高水準について	日経2 投資・積み立て	- 日本株の上昇により個人投資家の懐が温まり、証券口座の待機資金(MRF)残高が5月末時点で16兆4,477億円と、過去最高水準に積み上がっている。 - 新NISAや単元未満株取引の普及を追い風に個人の投資余力は大幅に拡大しており、今後の株安局面においては、個人の「逆張り」傾向が相場を強力に下支えする力になると期待されている。	- 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から、リバランスへのアドバイス
4	ペット仲介、トラブル続くについて	日経39 ライフ・ペット	- 犬猫の譲渡マッチングサイトでのトラブルが多発している。 - 元の飼い主が譲渡後に返却を求めて訴訟に発展する事例や、無登録業者が実費名目で5万円を支払わせたとして動物愛護法違反で逮捕される事例が発生している。 - マッチングサイトは、殺処分を減らすセーフティーネットとして30万件以上の実績を持つ大手もあり普及が進む。しかし、規制が緩く、譲渡契約書の未締結などが問題視されている。	- ペットの話題として活用 - お客様ペット飼育の有無から、誕生日(定期訪問の機会の創出)等情報収集 - ペット保険の訴求まで

市況情報※

日経平均/前日比	69,468.11/107.23	定期預金金利(1,000万以上/10年)	0.900%
TOPIX	3,982./18.64	国債(5年)/前日差	1.877%/0.001
ダウ平均	52,182.74/306.63	国債(10年)	2.639%/0.004
上海総合指数	4,073.9/46.64	米国債(10年)	4.379%/0.004
ドル円	161.82-8320銭安	中国国債(10年)	1.709%/▲0.018

今日は何の日

- ・ハーフタイムデー⇒一年も残す所あと半分となる日
- ・トランジスタの日
- ・アインシュタイン記念日

誕生日うらない

本日生まれの方の特徴：理解されづらい、特異な才能の持ち主

長所
・芯が強い
・探究心が強い
・独自の世界を持っている

短所
・冷たく見られがち
・計画性が無い
・物事に感動が無い

誕生日花：ビオウヤナギ
花言葉：気高さ・多感



誕生日
カラー
青色

詳細はこちら

本日の深掘り：夏の賞与に関する調査！（2026）

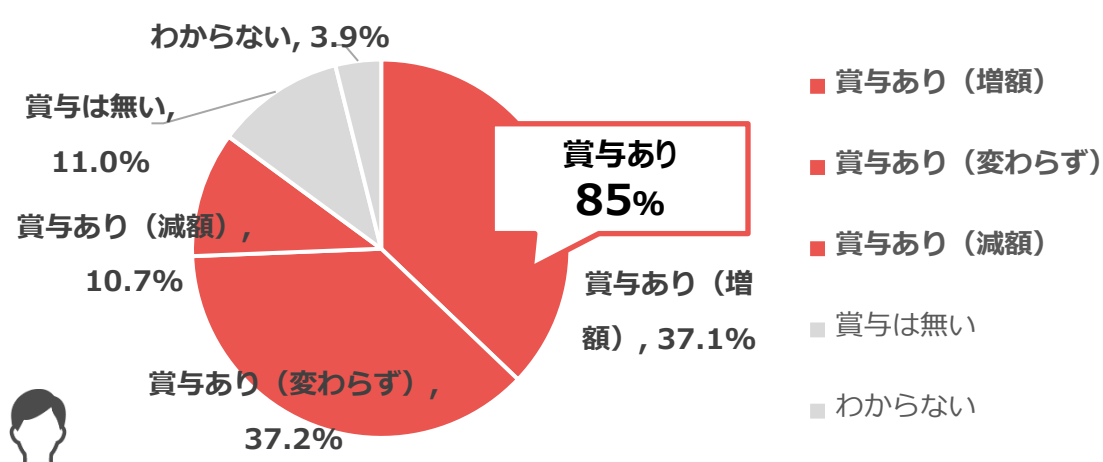
2026年
夏の公務員賞与支給日
6月30日(火)

○ 2026年夏の賞与に関する調査では、企業の37.1%で夏ボーナス「増加」！平均支給額は47.7万円、前年から1.8万円増で、業績回復と物価高が後押しということ。一方で、「中東情勢」でボーナス抑制の動きも！

1. 結果サマリー（2026）

- 夏ボーナス「支給あり」85.0%
- ボーナス支給額平均は47.7万円（前年差+1.8万円）
- 夏のボーナスの使い道は、1位が「預貯金」で前年から大幅増
- 使い道で、「投資系」が前年度から大幅躍進（12.5%+4.3pt）
- 使い道のうち、「預貯金等」と「投資計」が多くを占める（94.0%）

2. 夏季賞与の支給状況（有効回答企業1,043社／帝国データ）



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、「**預貯金等（低リスク）**」と「**投資系（高リスク）**」が**多くを占めます！**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！

3. 今年の夏のボーナスの使い道を教えてください。（3つまで／支給されない・わからない除く／n=3000）

	2024	2025	2026	前回差
貯金・預金	70.8	67.6	72.3	4.6
旅行（宿泊を伴うもの）	12.7	13.4	15.5	2.1
食品（ふだん食べるもの）	10.8	12.5	11.8	▲0.7
財形貯蓄	8.5	7.1	9.2	2.1
外食	10.4	7.7	8.2	0.4
投資信託	5.9	4.4	7.1	2.7
株式	4.4	3.8	5.4	1.6
衣服	5.7	5.0	5.2	0.2
旅行（日帰り）	5.1	4.0	4.3	0.3
食品（お取り寄せなど、特別なもの）	3.0	3.5	3.9	0.3
特にない	19.1	20.3	20.9	0.6

預貯金と財形(低リスク)で81.5%

投資系(高リスク)で12.5%

積み立ては、94.0%!一部は積立!

参考・引用）帝国データバンク2026年夏季賞与の動向アンケート：<https://www.tdb.co.jp/report/economic/20260611-2026summerbonus/> 第64回 Ponta消費意識調査 2026年6月発表夏のボーナスの使い道ランキング、<https://www.loyalty.co.jp/news/20260626>
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/>)。 ©2026k'sラボ株式会社

(1) 今の積み立てマーケットの現状（積み立てマーケット 5年間の変化）

・ 2024年の新NISA開始から2年。日経平均の高騰など市場はかつてなく活況となっています。そんな今だからこそ、「お客さまの不安」や「お客さまの志向」に寄り添えるかが、分かれ道です！今日は、そんな積み立てマーケットの現況を紹介しておりますので、お客さまのポートフォリオの最適化を実施し、セカンドライフに向けた計画を「お客さまの志向に合致した最適な形」アップデートしましょう！

1. 積立・資産形成マーケット比較表

No	カテゴリー	積立種類	5年前 (2020)	現在 (2025/2026)	規模	傾向	リスク	加入 チェック	支払	受取 (65歳～)	エビデンス
1	A. 公的	基礎年金	約6,760万人	約6,740万人	★★★★★	ほぼ横ばい	★★				厚生労働省: 令和5年度 厚生年金保険・国民年金事業の概況
2		厚生年金	約4,480万人	約4,650万人	★★★★	微増（就労増）	★★				
3	B. 職場	退職金	約3,600万人	約3,400万人	★★	減少傾向	★★				厚生労働省: 就労条件総合調査（退職給付制度）
4		財形貯蓄	約720万件	約599万件	★	減少(魅力低下)	★				厚生労働省: 財形貯蓄制度の実施状況
5		企業型DC	約748万人	約862万人	★	増加(導入拡大)	★★				厚生労働省: 確定拠出年金の施行状況
6	C. 投資 (攻め)	NISA	約1,522万口座	約2,696万口座	★★★	約 ① 1.8倍	★★★★★				金融庁: NISA利用状況調査
7		iDeCo	約147万人	約386万人	★	約 ② 2.6倍	★★★★★				国民年金基金連合会: iDeCo公式サイト 統計情報
8		投資信託	約2,000万人	約3,870万人	★★★★★	増加	★★★★★				日本証券業協会: 証券投資に関する全国調査
9		株式投資	約1,328万人	約1,599万人	★★	増加	★★★★★				
10	D. 銀行 (守り)	預貯金(全体)	約1,030兆円	約1,100兆円超	★★	増加（滞留）	★				日本銀行: 資金循環統計(家計部門)
11		定期預金	約2,800万世帯	約2,400万世帯	★★★	減少（シフト）	★				
12	E. 積立 (安心)	個人年金	2,126万件	2,006万件	★★★	微減（根強い）	★				生命保険協会: 生命保険ファクトブック(最新版)
13		外貨建保険	約500万件	約650万件超	★	増加（金利増）	★★★				
14		学資保険	約840万件	約715万件	★	減少（出生減）	★				
合計											

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/>)。 © 2026 k'sらぼ株式会社

(2) 主要各社の一時払養老・終身の各利率比較…結局どこがいいの？(7月1~15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	4.71%②	4.72%	▲0.01%	あり
	ニッセイ一時払終身	円貨建	終身	3-90歳	1.50%②	1.50%	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5	米ドル建	終身	20-80歳	5.40%①	5.48%	▲0.08%	あり
				81-90歳	3.41%①	3.46%	▲0.05%	
		円貨建	終身	20-75歳	2.91%①	2.84%	0.07%	あり
				76-90歳	2.12%①	2.12%	0.00%	
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	4.48%②	4.51%	▲0.03%	あり
		円貨建	10年 他7・15	契:18-85歳 被: 0-85歳	2.40%②	2.41%	▲0.01%	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	4.30%②	4.32%	▲0.02%	あり
		円貨建	終身	契:18-90歳 被: 0-90歳	2.40%②	2.40%	0.00%	あり
住友生命	ふるはーとロードグローバルⅢ（健康告知なしプラン）	米ドル建	終身	30-90歳	5.65%②	5.60%	0.05%	あり
	スミセイの終身保険一時払い 7月改定	円貨建	終身	15-80歳	2.25%②	2.25%	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		4.41%①	4.54%	▲0.13%	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	1.75%②	1.75%	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/)。 © 2026 k'sラボ株式会社

(2) -2. 予定利率では単純比較できない！どっちがお得！？実質利回り（実質金利）で比較してみる

生命保険における各種利率（「積立利率」と「予定利率」等）は、運用に係る指標であり、それぞれ意味・役割・適用対象が異なるため単純に比較することができません。今日は、そんな各社の利率ではなく、解約返戻金や各社のホームページ等から掲載されている数値から、単純に比較が可能な「実質利回り」を算出し、比較してみました！

例えば、住友生命と明治安田生命の外貨建商品を比べてみる（※2026年7月1日時点の予定利率、および各社為替レートを使用して試算しています）

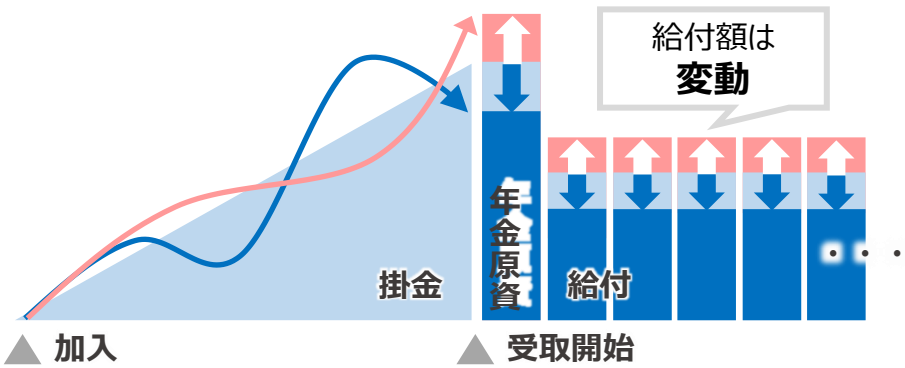
商品名／会社		ふるはーとJロードグローバルⅢ（健康告知なし） ／住友生命	明治安田の一時払養老保険 ／明治安田生命
各種利率		予定利率	予定利率
適用利率		5.65%	4.50%
実質的な利回り（実質金利）※		3.86% ※60歳女性、15年後、解約時外貨受取で試算（円に戻す前）	③ 4.00% ※60歳女性、10年後、解約時円貨受取で試算（円に戻した後）
計算方法（調べ方）	参考サイト	自社ホームページに掲載 https://www.sumitomolife.co.jp/lineup/select/other/shop/fullheartjglobal3/	実質金利計算シミュレーターサイトを利用（カシオ計算機株式会社） 明治安田： https://www.meijiyasuda.co.jp/norapl/find/simulation/dolyourou/input.aspx シミュレータ： https://keisan.site/exec/system/1248928927?utm_source=chatgpt.com
	サイト遷移		

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/>)。 © 2026 k'sらぼ株式会社

(3) - 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、全額所得控除の対象
- ・「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「退職所得控除」となります。

2. 加入対象と拠出限度額（2026年12月～） （参照：厚生労働省 [詳細](#)）

3階	私的年金	iDeCo 合計 7.5万円/月 (+0.7万円) 国民年金 基金	iDeCo 合計 6.2万円/月 (+4.2万円) 企業年金等	iDeCo 6.2万円/月 (+3.9万円)	iDeCo 合計 6.2万円/月 (新設) 企業年金等	第1号加入者	国民年金第1号被保険者 (20歳以上60歳未満の自営業者とその家族、フリーランス、学生)	
						第2号加入者	国民年金第2号被保険者 (会社員や公務員等の厚生年金保険の被保険者)	
						第3号加入者	国民年金第3号被保険者 (第2号被保険者に扶養されている20歳以上60歳未満の配偶者)	
2階	被用者年金	iDeCo 2.3万円/月	老齢厚生年金		iDeCo 2.3万円/月	第4号加入者	国民年金任意加入被保険者 (主に60歳以上65歳未満の者)	
1階	基礎年金		国民年金（老齢基礎年金）			第5号加入者	60歳以上70歳未満の国民年金被保険者以外の者で、iDeCoを活用した老後の資産形成を継続しようとする者 （（1）iDeCo加入者、（2）iDeCo運用指図者、（3）企業年金からiDeCoに資産を移換する者（1）～（3）のいずれかに該当する者であって、老齢基礎年金やiDeCoの老齢給付金を受給していない者、マッチング拠出を実施していない者）	
自営業者等		会社員等		専業主婦・夫				
第1/4号加入者		第2号加入者 (企業年金あり) (企業年金無し)		第3号加入者				

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

(3) - ②. iDeCoの留意点

- ① 60歳まで中途引き出しや途中解約はできません
 - ・原則、解約・引き出しが一切不可(震災等でも)。資産を引き出すことができません。
- ② 60歳から受け取りたい場合は、運用期間が10年以上が必要
 - ・60歳以上で新規加入した場合は、新規加入から5年後に受け取りを開始できます。
- 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
 - ・参考に右表をご確認ください。
- ⑤ 毎月、口座管理手数料が必要です
 - ・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 受取時にも手数料が発生します
 - ・国民年金基金連合会への手数料だけでも、給付1回440円発生（12回/年だと5,280円）。
- ⑦ 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。
- ⑧ 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。
- ⑨ 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。
- ⑩ 退職所得控除の恩恵は注意が必要
 - ・iDeCoの一時金を受け取った後、勤務先からの退職金を受け取るまで 10年以上の期間をあげないと、両方の控除を最大限に受けられなくなる ※2026年1月1日以降
- ⑪ 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。
- ⑫ 毎月の運用益が「非課税」で再投資とはいいますが、その恩恵は受け取る時に限定
 - ・運用益が非課税で再投資されても、60歳まで引出不可であればそれは「評価上の数字」に過ぎません。受取時に課税（一時金:退職所得／年金:雑所得）を考えれば、個人年金保険と増え方は大差ないといえます。目先の「非課税」という言葉に惑わされず、出口である受取時で比較する！

(参考) 手数料等

口座管理手数料等 (参照:)

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

信託報酬例

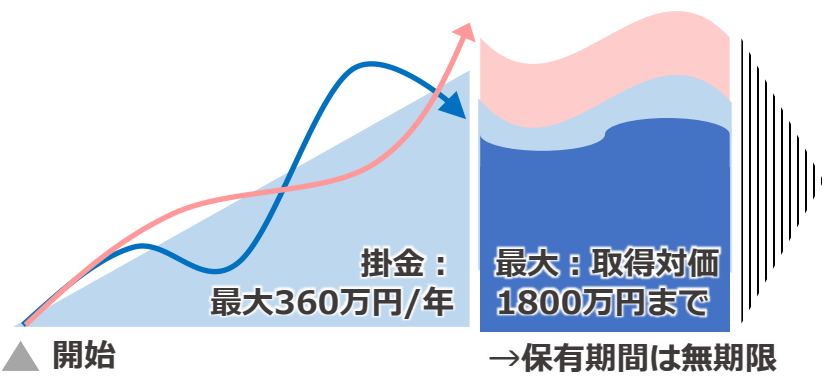
（信託報酬は1%で、運用益が無いと仮定） = 241,000円※
10000円×12ヵ月×20年 = 2,400,000円の資産に対しての概算
（月単位で試算）

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) - ③. 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非課税**
 - ・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）が無制限、自由に選択できます**
 - ・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(2024年～)

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> 金融庁が厳選した投資信託 <成長投資枠> 上場株式や投資信託などさまざまな投資商品		

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. 貯蓄・貯金C販

（3）－④. 新NISAの留意点

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、商品も限定されている。**
 - ・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 **損益通算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。（2027年1月以降、0歳～17歳でも利用できるようになる：こどもNISA）
- 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。
- 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） $= 1,710,000円 \times 100万円 \times 18年 = 1,800万円$ 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			20年後(1984年から)			30年後(1984年から)		
				対比			対比			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%	2025	50,339.48	253%
1996		19,361.35	2006	17,225.83	89%	2016	19,114.37	99%	平均 152% 30年かけて 何%上昇したか (10勝,2敗)		
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		16,111.43	2015	19,033.71	118%	2025	50,339.48	312%			
2006		17,225.83	2016	19,114.37	111%	平均 147% 20年かけて 何%上昇したか (12勝,10敗)			平均 136% 10年かけて 何%上昇したか (18勝,14敗)		
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	226%						
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	2025	50,339.48	264%						
2016	6月英国EU離脱	19,114.37	平均 136% 10年かけて 何%上昇したか (18勝,14敗)			例えば一時払外貨の返戻率が右 記数値だと、株や投資信託よりも比 較的リスクが低位で、日経平均の 過去10年間平均上昇率より高い 返戻率を実現できる！			69,468.11円 (2026年6月29日) ×136% ⇒ 94,477円 ×148.4%⇒103,091円		
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									
2025		50,339.48									

(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		108%
2024年 3月	40,369.44		111%
2024年 4月	38,405.66		106%
2024年 5月	38,487.90		106%
2024年 6月	39,583.08		109%
2024年 7月	39,101.82		108%
2024年8月※	38,647.75		107%
2024年 9月	37,919.55		104%
2024年10月	39,081.25		108%
2024年11月	38,208.03		105%
2024年12月	39,894.54		110%
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%
2025年 8月	42,718.47		118%
2025年 9月	44,932.63		124%
2025年10月	52,411.34		144%
2025年11月	50,253.91		138%
2025年12月	50,339.48		139%
2026年 1月	53,322.85		147%
2026年 2月	58,850.27		162%
2026年 3月	51,063.72		141%
2026年 4月	59,284.92		163%
2026年 5月	66,329.50		183%

※2024年8月5日
「ブラックマンデー」を上回る大暴落。
31,458円42銭 (▲4,451円) を記録。

(4) 大手各社の主な個人年金比較から、結局どこがいいの？

保険会社	商品名	配当	被保険者 年齢等	年金開始 までの期間	予定利率① /運用利率②			各リリース等		
					前回	差	商品	HP	各利率	
日本生命	ニッセイ 未来のカタチ 年金保険（スマホ年金） 年金保険（有配当2012）	有	7-65歳 スマホ:18-55歳		1.00%①	0.60%	0.40%	■	■	■
第一生命	指数連動型年金 ステップジャンプ 指数連動型個人年金保険（無配当） 2024	無	契約年齢 0歳-80歳		1.13%②	1.06%	0.07%	■	■	■
明治安田生命	明治安田の長期運用年金 5年ごと配当付利率変動型個人年金保険	有	契約年齢 18-65歳		1.80%①	1.70%	0.10%	■	■	■
住友生命	たのしみワンダフル 5年ごと利差配当付生存保障重視型個人年金保険	有	契約年齢 0-75歳	30年以上	1.20%①	0.80%	0.40%	■	■	■
フコク生命	個人年金保険 みらいプラス 災害死亡給付金付個人年金保険	有	契約年齢 0-60歳	25年以上	1.35%①	0.65%	0.70%	■	■	■

各社の設計例
と返戻率

保険会社	契約年齢	払込期間	年金受取 開始年齢	受取期間	月払 保険料	保険料 払込総額	年金受取 総額	返戻率	引用元
日本生命	男性:25歳	40年	65歳	10年	10,000円	479.9万円	534.7万円	111.4%	■
第一生命	男性:35歳	30年	65歳	10年	10,000円	360万円	427万円	122.9%	■※
明治安田生命	男性:25歳	40年	65歳	10年	20,000円	960万円	1,335万円	139.1%	■
住友生命	男性:30歳	30年	65歳 払込:60歳	10年	23,500円	846万円	1,000万円	118.2%	■
フコク生命	男性:25歳	40年	65歳	10年	10,000円	約479万円	約587.9万円	122.4%	■

※第一生命の「運用利率」とは：年金支払開始日前において、コールオプション購入の原資となる毎年の利息を計算するため、払い込まれた保険料を運用する当社所定の利率のことをいい、年単位の契約応当日ごとに更改します。（第一生命ニュースリリース原文ママ）

もう少しかみ砕いて解説：

①「運用利率」は、年単位の契約応当日に変わる。②保険料をその運用利率で運用する。③1年毎の運用利率に基づく「利息」が、指数連動原資の「元（軍資金）」になる。④利息に対し、連動率によって「チケット（コールオプション）」を購入し、指数連動年金原資が決まる。これを毎年繰り返す。

(5) - ①. 最近はやり！？の保険期間10年のおてがる「積み立て系」商品

保険会社	日本生命	明治安田生命	住友生命
商品名	ちょこつみ ニッセイ傷害保障付積立保険	明治安田 じぶんの積立 無配当災害保障付積立保険	ダイレクトチャネル専用商品 「Chakinチャキン」 無配当災害死亡保障付積立保険
被保険者年齢等	0～49歳 入札:18-49歳	満0-満75歳	18-69歳
払込期間	3年	5年	5年
保険期間	10年	10年	10年
払込期間満了日 返戻率	101.0%	102.7%	102.0%
満期保険金 返戻率	105.2%	110.0% 7月から	109.3% 5月から
各リリース等リンク			
商品発表時	■	■	■
ホームページ	■	■	■
直近ニュースリリース (利率等)	■	■	■

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/>)。 © 2026 K'sラボ株式会社

(5) - ①. 会社別 「保険金据置利率および配当金積立利率」 一覧 (2026年7月)

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！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、据え置いたままに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 (2026年5月1日時点／各社ホームページより)

朝日生命のニュースリリース
フコク生命のニュースリリース

会社名	直前の利率		2025年4月1日～		2026年1月1日～		2026年7月1日～		2026年10月1日～		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	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%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	■	※2026年1月 から改定
第一生命	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	■	
明治安田生命	0.001%	0.001%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.60%	0.60%	■	※2026年10 月から改定
住友生命	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	■	※2026年4月 から改定
フコク生命	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.50%	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	■	※2026年7月 から改定
朝日生命	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	■	※2026年7月 から改定
ソニー生命／ プルデンシャル生命	0.01%	0.01%	0.01%※	0.01%	0.01%※	0.01%	0.01%※	0.01%	0.01%※	0.01%	■	※円建の保険
かんぽ生命	契約毎※	0.01%	契約毎※	0.39%	契約毎※	0.39%	契約毎※	0.69%	契約毎※	0.69%	■	※2026年4月 から改定
アフラック生命	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	■	

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/)。 © 2026 k'sらぼ株式会社

(6) 結論

No	カテゴリー	積立種類	5年前 (2020)	現在 (2025/2026)	規模	傾向	リスク	加入 チェック	支払	受取 (65歳～)	エビデンス
1	A. 公的	基礎年金	約6,760万人	約6,740万人	★★★★★	ほぼ横ばい	➡	★★			厚生労働省:令和5年度 厚生年金保険・国民年金事業の概況
2		厚生年金	約4,480万人	約4,650万人	★★★★	微増 (就労増)	➡	★★			
3	B. 職場	退職金	約3,600万人	約3,400万人	★★	減少傾向	➡	★★			厚生労働省:就労条件総合調査(退職給付制度)
4		財形貯蓄	約720万件	約599万件	★	減少(魅力低下)	➡	★			厚生労働省:財形貯蓄制度の実施状況
5		企業型DC	約748万人	約862万人	★	増加(導入拡大)	➡	★★			厚生労働省:確定拠出年金の施行状況
6	C. 投資 (攻め)	NISA	約1,522万口座	約2,696万口座	★★★	約1.8倍	➡	★★★★★			金融庁:NISA利用状況調査
7		iDeCo	約147万人	約386万人	★	約2.6倍	➡	★★★★★			国民年金基金連合会:iDeCo公式サイト 統計情報
8		投資信託	約2,000万人	約3,870万人	★★★★★	増加	➡	★★★★★			日本証券業協会:証券投資に関する全国調査
9		株式投資	約1,328万人	約1,599万人	★★	増加	➡	★★★★★			
10	D. 銀行 (守り)	預貯金(全体)	約1,030兆円	約1,100兆円超	★★	増加 (滞留)	➡	★			日本銀行:資金循環統計(家計部門)
11		定期預金	約2,800万世帯	約2,400万世帯	★★★	減少 (シフト)	➡	★			
12	E. 積立 (安心)	個人年金	2,126万件	2,006万件	★★★	微減 (根強い)	➡	★			生命保険協会:生命保険ファクトブック(最新版)
13		外貨建保険	約500万件	約650万件超	★	増加 (金利増)	➡	★★★			
14		学資保険	約840万件	約715万件	★	減少 (出生減)	➡	★			
15	その他										
合計											

Ⅲ. その他

自己紹介：小板橋 孝司（こいたばし たかし）

- 明治安田生命に21年間勤務
- その後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）、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」の研究を主とした「らぼ」を立ち上げる。「らぼ」では、主に金融や保険領域におけるさまざまな情報をコンテンツ化して毎日・毎朝配信中（含メルマガ）！
- 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！（2025年度実績:28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。

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 第一生命生命社長稲垣氏より<https://www.seihokeiei.jp/publication/detail.php?volume=86&issue=2>）

（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

k'sらぼをご紹介

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! | <ul style="list-style-type: none"> ・ 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! | <ul style="list-style-type: none"> ・ 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 川崎支社さま専用
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
© 2026 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/>)