

“備え”あつての安心ライフ

超低金利の続くなか、「高利回り」といわれる「外貨建て保険」とは、どんな商品なのでしょう？

老後資金づくりに「外貨建て保険」は有効？

高利回りな外貨建て保険

銀行窓口などで、「外貨建て保険」を勧められたことはありませんか。

金利は、大手銀行の普通預金は0.001%。定期預金は0.01%が続いていましたが、2020年4月から0.002%に引き下げられました。こうした状況で「預貯金ではほとんどお金が増えないので、外貨建て保険がお勧めです」などのセールストークがよく聞かれます。

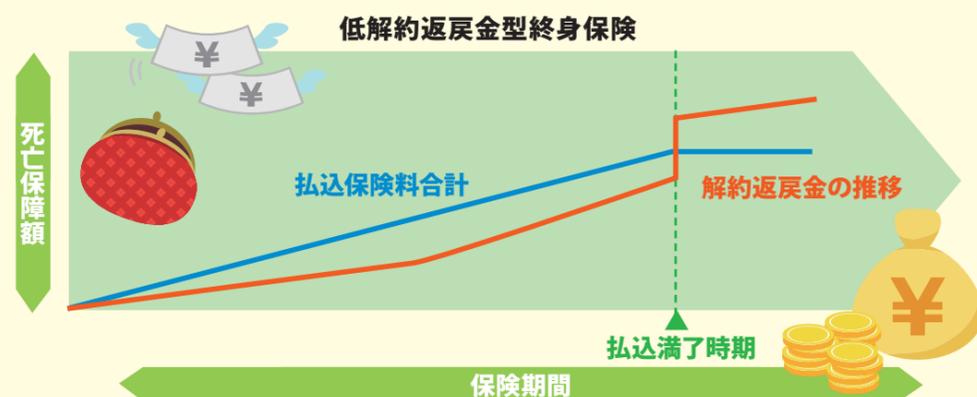
あまりなじみのない方も多いと思いますが、外貨建て保険とはどんなものか、問題点はないのかなどを見ていきたいと思います。

外貨建て保険とは、日本円で払った保険料を外貨に換え、外貨で運用される保険商品です。運用する通貨はおもに、アメリカドルやオーストラリアドルなどですが、最近はアメリカドルが主流です。

一般に、保険商品の運用は、安全性の高い債券を中心に行います。通常の円建て保険は、国債で運用するのですが、現在はご存じのとおり、超低金利です。

一方、アメリカドル建ての保険商品は、アメリカ国債での運用が中心です。アメリカ国債は、2020年以降、新型コロナウイルスの感染拡大を受けてかなり下がってしまいましたが、2019年までは3%台が続いていて、日本と比べると高利回りでした。

低解約返戻金タイプとは



低解約返戻金タイプ(終身保険の場合)とは、途中解約すると、通常より解約返戻金が少ないもの。その分、保険料が割安です。

高利回りって本当？

③ 積立利率がわかりづらい
外貨建て保険は、「積立利率3%」などとなっています。「高利回りだ」と飛びつきたくありませんが、ちょっと待って！

保険商品の積立利率は、支払った保険料に対して、ではなく、支払った保険料から各種手数料を除いた「運用資金」に対する利率を指すことがよくあります。

契約する際は、利率の高さではなく、実際に支払う資金がどれだけ増えるのか、手数料を含んだ総額で検討してください。

④ 途中解約だと損になる可能性が高い
最近では保険料を抑えるため、「低解約返戻金タイプ」の保険が多いです。途中解約すると大きな損が出るものもあります(上図参照)。

そのうえ、昨年からコロナ禍で、外貨建て保険は保険料の引き上げや積立利率の引き下げも相次いでいます。注意してください。

もちろん円建てよりも利回りがよいのは、大きなメリットです。その仕組みや注意点などをよく理解して加入するなら、お金を増やす選択肢のひとつとなるでしょう。

保険以外にも金融商品のなかには、仕組みが複雑でわかりづらいものがあります。よく理解したうえで、活用してください。

為替しだいで、損得が変わる！



※為替手数料等により、金額は変わります。

為替の影響を大きく受ける

「外貨建て保険」には、終身保険や養老保険、個人年金保険などがあり、契約者が亡くなった際の死亡保障もついています。

とはいえ、万が一に備える保険としてだけではなく、お金を増やすための金融商品として契約される方も多いものです。4つの注意点を覚えていきましょう。

① 手数料が高い

金融商品には各種手数料の負担がありますが、外貨建て保険には、円建てにはない「為替手数料」がかかります。保険料の支払い時には日本円⇩外貨、満期保険金などの受取時には外貨⇩日本円と、交換するたびに手数料がかかります。円建ての商品より手数料は高くなります。

手数料が高いと運用に回る資金が減ってしまうので、思うような運用成果が得られないことがあります。

② 為替の影響を受ける

外貨を日本円に交換するとき、為替が問題になります。たとえばアメリカドルで、1万ドルは1ドル112.0円と円安なら1,120万円ですが、1ドル109.0円と円高だと99万円。為替しだいで大きな違いがあります。

外貨建て保険を買ったときと、満期のときの為替レートが変わっていると、払い込んだ保険料より満期保険金のほうが少ない、といった事態もありえます(上図参照)。

「高利回り」に安易に飛びつくなかれ！
財布から出ていくお金と、戻ってくるお金を計算して

マネー
格

森本光由希さんプロフィール

生活経済ジャーナリスト、ファイナンシャルプランナー。暮らしに役立つ金融・経済の情報をメインテーマとして、幅広い分野で取材執筆活動を行っている。生活に根差したお金の問題を「生活者と同じ目線・経済感覚」でわかりやすく、使える情報として発信することがモットー。

こちらチェック！ 老後の生活費を退職給付保険「ゆうイング」でしっかり貯えませんか？

商品の詳細はこちらをご覧ください

「ゆうイング」HP <https://www.yuseifukushi.or.jp/service/young/>

ゆうイング 検索



メールマガジン会員募集中!

保険に関する身近な情報をはじめ、提携施設の期間限定キャンペーンなど、お得な情報を充実したラインナップでお届けします！ご登録がお済みでない方はこの機会にご登録ください。

アドレス https://www.yuseifukushi.or.jp/jp_member/mailmag/

スマホは、
こちら



生活経済ジャーナリスト
森本光由希

