

# 伝統的商品の保険料について(1)

## 自然保険料と 平準保険料

### ①自然保険料

- ・毎年の保険料収入と保険金支出とが相等しくなるように定めた保険料
- ・自然保険料の短所として、一般に、高年齢になるにつれ、死亡率が上昇するので保険料が上昇し、保険契約者の負担が増大する点があげられる。

### ②平準保険料

- ・毎年の保険料を同一額として、各年の保険料収入が保険金支払に見合わなくても、保険期間が満了した際に全体の収支がつりあうように計算された保険料(自然保険料のもつ上記の短所をなくしたもの)

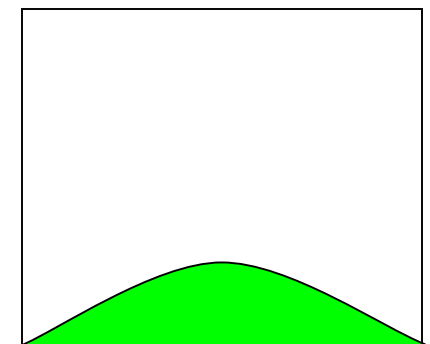
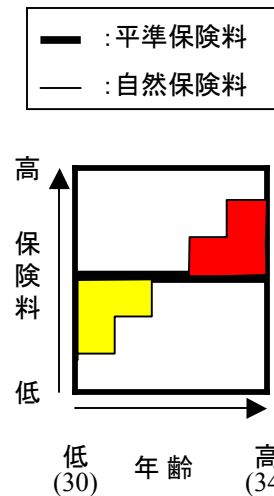
### <具体イメージ>

<保険期間5年、死亡保険金100万円とした場合>

年齢	生存数	死亡数	自然保険料 (a)	平準保険料 (b)	(b)-(a)	累計
30歳	1,000人	2人	2,000円	4,024円	2,024円	2,024円
31	998	3	3,006		1,018	3,042
32	995	4	4,020		4	3,046
33	991	5	5,045		▲1,021	2,025
34	986	6	6,085		▲2,061	0

(契約者価額としての)責任準備金

### <責任準備金のイメージ>



注) 死亡数は仮の数字

\* 平準保険料 = 100万円 × 死亡数累計 ÷ 延べ生存数  
= 100万円 × 20人 ÷ 4,970人

## 伝統的商品の保険料について(2)

### 保険料の構成と 計算基礎

※ 出典:生命保険講座『生命保険計理』

#### 営業保険料

##### 純保険料

-----

保険金の支払に充てる予定の部分

予定死亡率・予定利率に基づいて計算される。

##### 付加保険料

-----

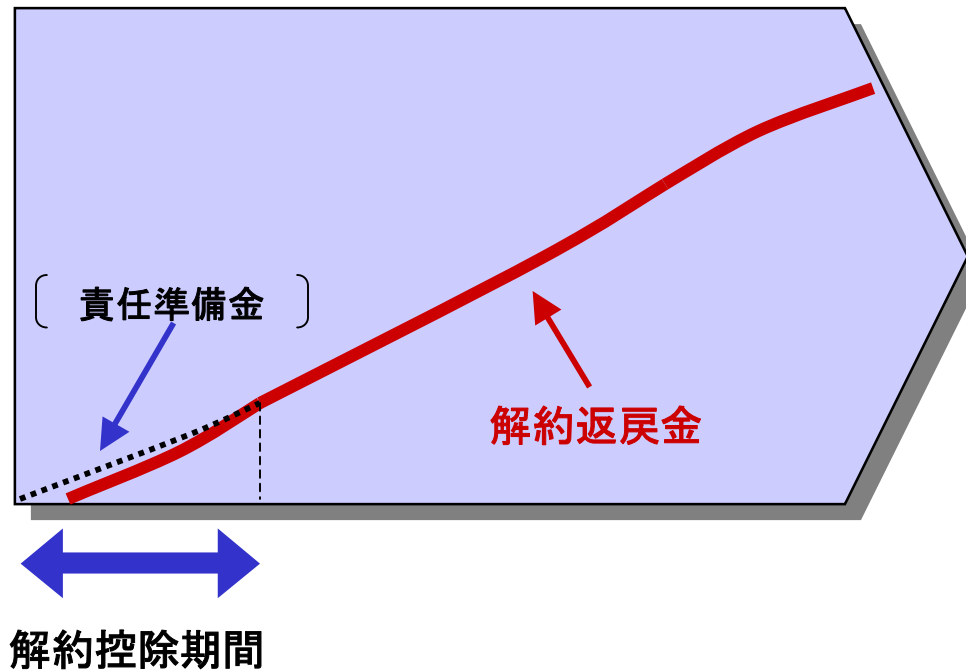
保険事業を運営していくために必要な経費等に充てる予定の部分

予定事業費率に基づいて計算される。

- ※ 予定死亡率 : 被保険者の死亡割合を仮定したもの
- 予定利率 : 保険料の運用利回りを仮定したもの
- 予定事業費率 : 保険事業運営のための事業費を仮定したもの

## 伝統的商品の解約返戻金について

### 伝統的商品の仕組み (平準払・終身保険)

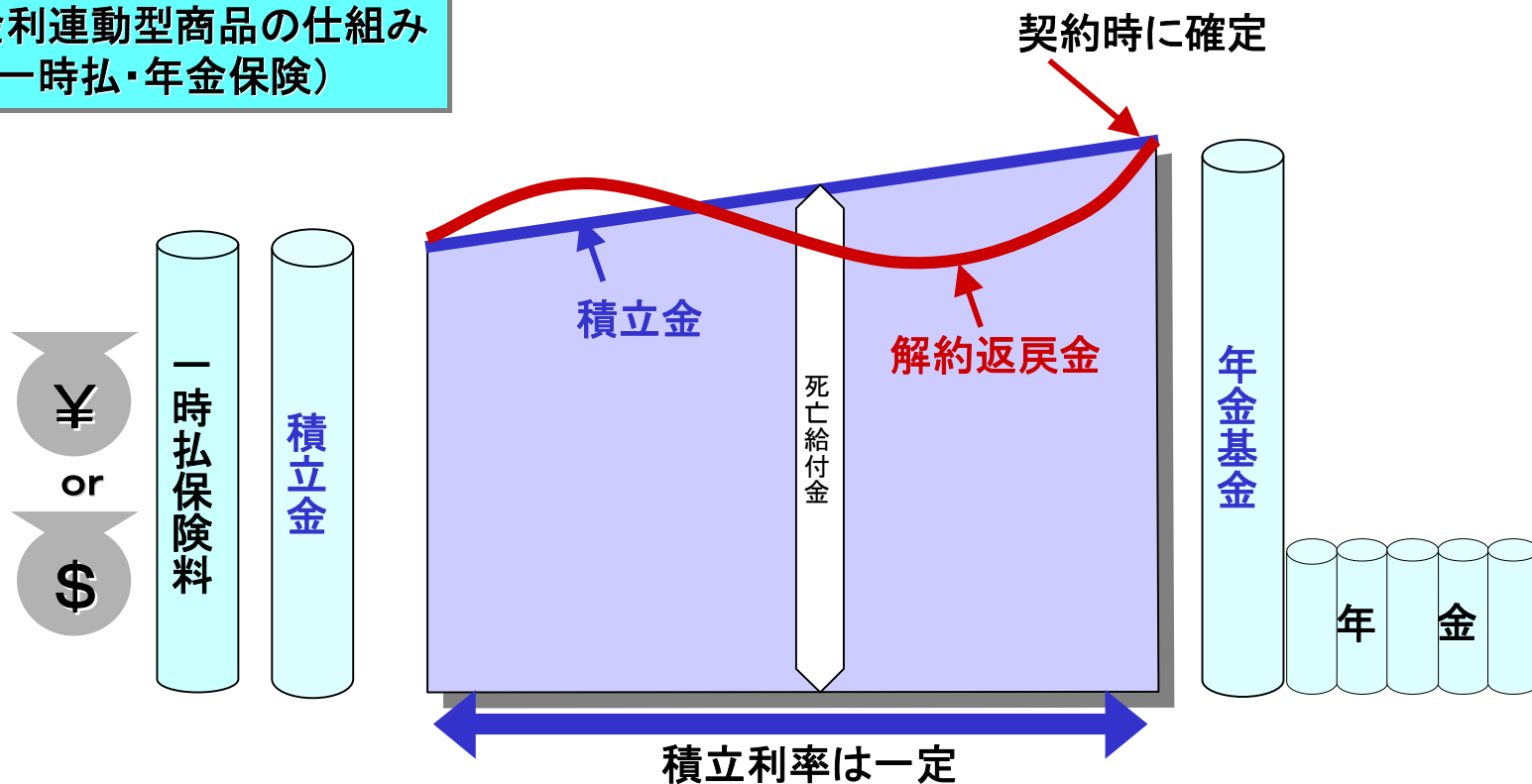


#### [解約返戻金]

- ・ (契約者価格としての)責任準備金 - 未償却の新契約費など(解約控除)

# 市場金利連動型商品の仕組み及び解約返戻金について

## 市場金利連動型商品の仕組み (一時払・年金保険)



### [積立金]

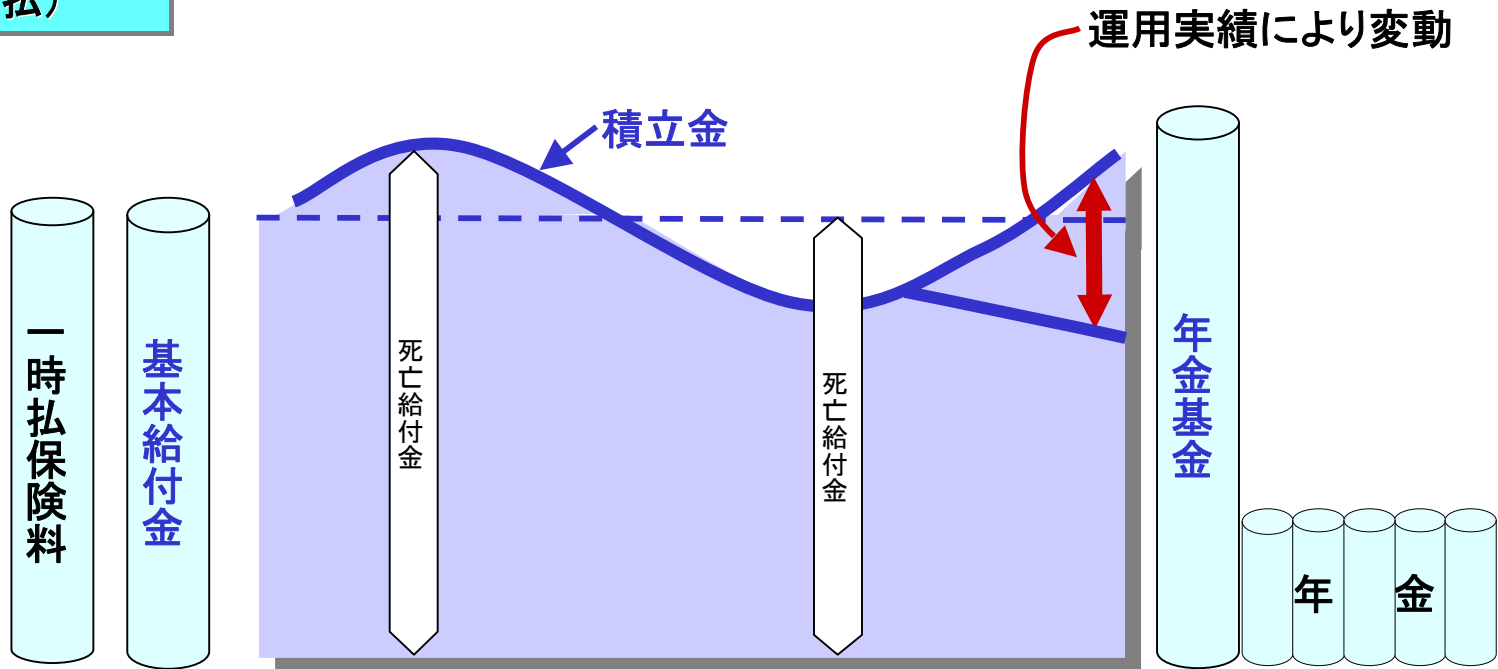
- ・ 積立利率により増加

### [解約返戻金]

- ・ 積立金に市場金利を調整した額と連動
  - 契約初期に新契約費を控除するタイプ、
  - 解約時に解約控除を控除するタイプ が存在

# 変額年金の仕組み及び解約返戻金について

## 変額年金の仕組み (一時払)



### [積立金]

- ・ 運用実績により変動(保険関係費用を控除)

### [解約返戻金]

- ・ 積立金に連動
  - 一 契約初期に新契約費を控除するタイプ、  
解約時に解約控除を控除するタイプ が存在

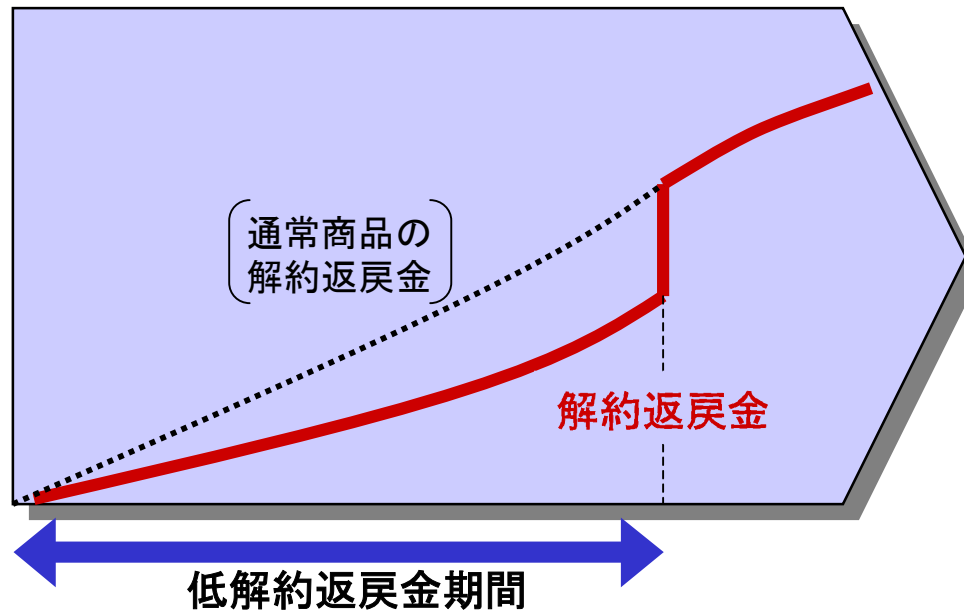
### [保険会社の準備金積立]

&

- ・ 保険会社は、死亡給付・年金額等の最低保証のある変額商品について、別途、準備金を積立

## 低(無)解約返戻金型商品の解約返戻金について

### 低解約返戻金型商品の仕組み (平準払・終身保険)



#### [解約返戻金]

- ・ 低解約返戻金期間中は、通常商品よりも低い水準(通常商品の70%など)  
⇒ 解約返戻金の削減分を保険料の低廉化に反映

## 低(無)解約返戻金型商品の販売会社数について

○平成18年4月現在、低解約返戻金型・無解約返戻金型の個人保険商品を販売している会社数は、以下の通り。

保険種類	販売会社数 ※	低解約返戻金型・ 無解約返戻金型 のいずれかを 販売している 会社			低解約返戻金型・ 無解約返戻金型 のいずれも販売 していない会社	
		低解約返戻金型・ 無解約返戻金型 の両方を販売し ている会社	低解約返戻金型 のみ販売してい る会社	無解約返戻金型 のみ販売してい る会社		
終身保険	30社	11社	0社	11社	0社	19社
定期保険	33社	16社	6社	7社	3社	17社
医療保険	31社	23社	4社	3社	16社	8社

※生命保険協会加盟38社中、その保険種類を販売していない会社数(終身保険8社、定期保険5社、医療保険7社)は含まない。

\* 出典:生命保険文化センター「各社個人保険商品一覧(平成18年4月現在)」