

## 今回のテーマ

### 長生きの備えになる？「トンチン保険」について

－人生100年時代に相次ぎ発売！－

長生きしてもお金に困ることがないように商品設計された「トンチン年金保険」と呼ばれる商品が生命保険会社から相次ぎ売り出されています。

平均寿命は今後も伸びることが予想されている中で、長生きリスクへの対策として検討する人が増えているそうです。

「トンチン保険」って？

17世紀のイタリア人銀行家のロレンツォ・トンティが考案した保険制度とされています。

長生きするほど多額の保険金や年金が受け取れる保険商品となっていて、契約者が早くに亡くなった場合、受け取れる保険金や年金は、払った保険料を大きく下回る可能性があります。その分を長生きした他の契約者への年金原資とすることで、終身年金タイプなら100歳、120歳と長生きしてもずっと年金を受け取ることが出来るという…

まさに超長寿国日本にはピッタリ？

右の図は業界初のトンチン年金として発売された商品の例です。男性月5万790円、女性月6万2526円の保険料を20年間払い込んだ場合、70歳から生涯、年60万円の年金を受け取ることが出来ます。

年金の受取総額が払った保険料を上回るのは、単純計算で男性が91歳、女性が96歳まで長生きしたとき。

相当、長生きしなければいけませんね…

厚生年金や国民年金といった公的年金も、トンチン年金の仕組みで運営されている終身年金です。

支給開始年齢を遅らせる「繰り下げ」という制度を使い、長生きに備えて年間の受取額を増やすことも出来ます。

また、個人型確定拠出年金(iDeCo)や、つみたてNISAといったように、老後のための資産形成を税制面からもサポートしている制度があります。

お客様からのご相談でも、老後資金についてのご相談は非常に多くなっています。

いろいろな方法を活用しながら老後に備えていきましょう！

契約年齢	50歳男性	50歳女性
受取開始年齢	70歳	
受取保証期間	5年確定	
月々の保険料	5万790円	6万2,526円
総支払額	1,218万9,600円	1,500万6,240円
年金額	60万円/年	
総支払額を年金額で割ると	20.32年	25.01年
損益分岐年齢	91歳	96歳

## セミナーのお知らせ

－あなたは大丈夫？ 貧乏投信のを見つけ方－

投資信託のプロが伝授する**失敗しない**投資術

＜投資信託のプロが実践する投資方法を公開＞

投信のプロは個人投資家とは全く違う商品を選んでる。

資産運用で失敗しないために大切な考え方、銘柄選び、

資金の振り分け方など

目からウロコの投資方法を一挙公開！

2017年 11月11日(土)

【新潟会場】 ホテルオークラ新潟3F クラウン

10時～12時 新潟県新潟市中央区川端町6-53

(受付9時30分～)

【三条会場】 エフピーエム本社 セミナールームA

14時～16時 三条市荒町2丁目26-7

(受付13時30分～)

**お金の学校** 投資信託のプロが伝授する**失敗しない**投資術

－あなたは大丈夫？ 貧乏投信のを見つけ方－

参加無料  
2017年 11月11日(土)

【新潟会場】 ホテルオークラ新潟3F クラウン  
10時～12時 新潟県新潟市中央区川端町6-53  
(受付9時30分～)

【三条会場】 エフピーエム本社 セミナールームA  
14時～16時 三条市荒町2丁目26-7  
(受付13時30分～) 定員30名 コーヒー付

＜投資信託のプロが実践する投資方法を公開＞  
投信のプロは個人投資家とは全く違う商品を選んでる。資産運用で失敗しないために大切な考え方、銘柄選び、資金の振り分け方など  
目からウロコの投資方法を一挙公開！

※当セミナーでは具体的な商品を紹介する事はありません

主催 株式会社エフピーエム 0120-774-166