

# 外貨建て保険の商品戦略

逆風の中での新たな方向性と金融機関へのサポートの実際

逆風とも言える市場環境の中で、いま各保険会社では、どのような商品戦略を進めているのか。また、販売を担う金融機関に対して、どのようなサポートを行っているのか。保険会社3社にお話を伺った。(聞き手・構成=本誌・飛田浩康)

## 1 メットライフ生命

### 相続や介護のニーズにこたえる 保障性の商品を新たな柱に

#### 金融機関へのサポートも相続、介護分野を強化

#### 運

用性の商品から保障性の商品へ、販売の中心をシフトさせてきているというメットライフ生命。その具体的な商品展開や、それに合わせた販売金融機関へのサポートについて話をうかがった。

お話しいただいたのは、リタイアメントプロダクト開発マネジメントチーム長の稲木俊成ディレクターと、金融法人本部 営業企画グループ 営業推進チームの荒木壮一マネージャーである。

—外貨建て保険のラインナップ

を拝見すると、一時払いが4商品、平準払いが2商品という構成になっています。商品戦略的には、やはり一時払いが中心になっていると考えてよろしいですか。

稲木 特に金融機関チャネルのお客様の場合、中心となるのは、退職世代以降の高齢のお客様です。そしてそうしたお客様の老後資金や介護、相続などの課題に解決策をご提示し、しっかりサポートさせていただくことが私どもの大きな役割だと考えています。

一時払保険というのは、そんな

高齢のお客様層のニーズに合致しやすい商品です。そうしたことから、今後とも一時払商品には注力していきたいと考えています。

ただ、お客様の老後を豊かで、明るいものにするには、多様化するお客様のニーズに様々な商品でおこたえしていくことが必要です。当社には平準払商品では「ドルスマートS」などの商品があり、一時払い、平準払いを合わせて、お客様の多様なニーズにおこたえしていきたいと考えています。

—一時払いの外貨建て保険のう

ち、金融機関の窓販が一番売れている商品は何ですか。

稲木 金融機関チャネルで直近で販売が伸びているのは、「ビューウイズユープラス」ですね。終身保険で、相続対策ニーズに対応した商品です。あと、もう一つ、販売が伸びてきているのが、今年2月に発売した「ウェルスデザイン」。

—それぞれ、具体的にはどんな特長のある商品でしょうか。

稲木 まず「ビューウイズユープラス」ですが、一番の特長は、ご契約当初から外貨ベースでは一時払保険料を超える死亡保障が得られる点です。

保障重視コースと保障&運用コースという2つのコースがあるのですが、保障重視コースの場合、例えば、60歳の女性のお客様であれば、10万米ドルの一時払保険料を払い込んでいただいた場合、その時点から、万一のときには約16万米ドルの死亡・高度障害保険金をお支払いいたします(2020

年10月取材時の基準利率2・43%を適用した場合の概算値)。

加入してすぐに一時払保険料よりも大きな保障が確保できるという点で、まとまったお金をふやしてのこしていくことを目的に、相続対策としても加入される方が多い商品です。

もう一つの保障&運用コースというのは、払い込んでいただいた一時払保険料を定額部分と変額部分に分け、定額部分で一時払保険料相当額の死亡保障を確保、変額部分については、特別勘定で運用し、さらにふやすことを目指すというものです。

保障重視コースに比べ、契約当初から保証される死亡保障額は少なくはなりますが、その代わり、変



▶稲木俊成・リタイアメントプロダクト開発マネジメントチーム長・ディレクター

#### 今年2月に 介護保障付商品を発売

—もう一つの「ウェルスデザイン」というのはどんな商品ですか。

稲木 こちらは、資産をふやしながらか介護に備える機能が付いた商品です。被保険者が、ご加入後初めて要介護2以上と認定されたときには、外貨ベースで一時払保険料以上の介護保険金を受け取ることができます。

介護保険金の金額は、契約から3年間は積立金か解約返戻金のい

ずれか大きい金額となり、3年経過後は、基本介護保険金として、契約から10年後の積立金相当額を前倒してお支払いできます。

介護関連のご要望やニーズは近年たいへん多くなっていますが、この「ウェルスデザイン」は、介護保障と資産形成機能を兼ね備えた保険として、今年2月の発売以来、人気の商品となっています。

—一時払いの外貨建て保険のあと2つは、「レグルスIV」「サニীগーデンEX」ですね。こちらはどんな状況ですか。

稲木 「レグルスIV」は、銀行窓販では主に「三大陸」という名前で発売しているものです。契約時に適用された利率が満期まで変わらない定額の年金商品で、着実に資産をふやして使いたいというお客様にお選びいただいています。

また、「サニীগーデンEX」は、終身保険ですが、定期支払金を毎年受け取ることができる商品です。ご契約の時期に応じて異なりますが、今だと外貨建て一時払保険料

#### 特別企画 どうなる? どうする? いま改めて考える 外貨建て保険への取組み