



ベストアドバイスクラブニュース(3月号)



発行：令和8年（2026年）3月1日発行 株式会社ベストアドバイス

〒171-0022 東京都豊島区南池袋 1-16-4

TEL ☎ 0120-010-492 FAX ☎ 0120-894-492

✉ info@bestadvice.co.jp 🌐 https://www.bestadvice.co.jp

変額保険ってどんな保険??

～NISA や iDeCo とどこが違うの??～

変額保険とは、必要な保障を確保しながら、お預かりした保険料の一部を積立金として運用し、将来に備えることのできる保険商品です。積立金は保険会社が「特別勘定」で運用します。

複数ある「特別勘定」運用先から、お客様ご自身が購入先や購入割合を選んで運用します。また、期間中に運用先を変更することもできます。運用実績によって保険金額、積立金額、解約返戻金額などが増減します。つまり、個人年金保険や養老保険と違い、積立金や解約返戻金があらかじめ約束されていない保険です



保険期間が定まっている**有期型**と、一生継続**終身型**があります。また、運用実績によっては積立金額などが元本を下回ることもあります。

将来への備えを目的とすることから NISA や iDeCo と比較されますが、保険ですので一般の投資性商品とは違い、死亡や高度障害時の保障があり、がんに罹患した時などに契約者に代わって保険会社が投資を続ける特約があるものもあります。（井上）

	NISA		iDeCo	変額保険
	つみたて投資枠	成長投資枠		
投資限度額 (年間)	120万円	240万円	14.4万円～81.6万円	取扱規定による
対象年齢	18歳以上	18歳以上	25歳～64歳	取扱規定による
投資期間	無期限	無期限	65歳まで	取扱規定による
投資対象商品	一定の投資信託	上場株式・投資信託 など	定期預金・保険・ 投資信託など	投資信託など
税金	運用益非課税	運用益非課税	所得控除 公的年金等控除 退職所得控除	生命保険料控除 運用益課税

【SOMPO ひまわり生命株式会社の資料をもとに作成】