

長期に払うものだから絶対に損はしたくない!!

で? 結局どの保険を選べばいいんですか?

総力 特集

最強の

保険

プロ厳選 広告なし

本音で BEST BUY

損害保険編 PART 2

個人賠償責任保険 ◀ P59

地震保険 ◀ P60

火災保険 ◀ P62

自動車保険 ◀ P66

失敗しない!! させない!!



ファイナンシャルプランナー
黒田尚子さん



ファイナンシャルプランナー
横川由理さん



ファイナンシャルプランナー
平野雅章さん



ファイナンシャルプランナー
藤原久敏さん



ファイナンシャルプランナー
小川千尋さん

保険や家計の最強プロ
頼れるファイナンシャル
プランナー 達が集結!!



ファイナンシャルプランナー
横山光昭さん



株KRC 首都圏本部
土井岳さん



株Miriz
渡辺健一さん



ファイナンシャルプランナー
松本祐司さん



ファイナンシャルプランナー
山口京子さん

PART 1 生命保険編

P28 ▶ 収入保障保険

P32 ▶ 定期保険

P36 ▶ 終身保険

P38 ▶ 医療保険

P42 ▶ 介護保険

あれもこれも入るのはNG!

独身なら手取り収入の2%未満 ファミリーなら5%がベスト



理想的な保険料の割合

東京 単身者(独り暮らし)		DINKS		夫婦と 小学生未満の子も2人	
家計費内訳	理想割合	家計費内訳	理想割合	家計費内訳	理想割合
手取り	100%	手取り	100%	手取り	100%
住居費	30.0%	住居費	25.0%	住居費	23.0%
食費	15.0%	食費	15.0%	食費	12.0%
水道光熱費	6.0%	水道光熱費	4.5%	水道光熱費	4.5%
通信費	4.0%	通信費	5.0%	通信費	5.0%
生命保険料	1.5%	生命保険料	2.0%	生命保険料	5%
自動車関連	0.0%	自動車関連	1.5%	自動車関連	2.0%
生活日用品	2.0%	生活日用品	1.5%	生活日用品	3.0%
医療費	1.5%	医療費	1.5%	医療費	1.5%
教育費(自分の)	3.0%	教育費(自分の)	2.5%	教育費	7.5%
交通費	3.5%	交通費	3.0%	交通費	3.5%
被服費	2.5%	被服費	3.0%	被服費	4.0%
交際費	4.0%	交際費	2.0%	交際費	2.0%
娯楽費	2.5%	娯楽費	3.0%	娯楽費	3.0%
小遣い	0.0%	小遣い	10.0%	小遣い	10.0%
嗜好品	3.0%	嗜好品	2.0%	嗜好品	1.5%
その他	4.5%	その他	3.5%	その他	3.0%
預貯金	17.0%	預貯金	15.0%	預貯金	9.5%
支出計	100%	支出計	100%	支出計	100%

保険料を払うより
貯蓄を優先すべし

家計管理の基本は貯蓄をすること。まず手取りから貯蓄を差し引いて、残りの金額で暮らすことだ。「本来、貯蓄があれば多少の入院などには困りません。貯蓄がないから保険にたくさん入り、保険料を払うためにますます貯蓄ができなくなるというのは本末転倒」と横山さんは強調する。

保険に頼りすぎな

ファイナンシャル
プランナー
横山光昭さん

保険貧乏では本末顛倒! 多くても手取りの5%が目安



自営業者なら
就業不能時の保険に入ろう

保険貧乏にならないための保険料の割合について、お金のプロであるファイナンシャルプランナーの横山光昭さんは「家計の基本は貯蓄を確保した残りで生活すること。手取りの6分の1を貯蓄に回して残りで暮らすクセをつけてください」と貯蓄の大切さを説く。特に東京など住居費の高い地域で暮らしていると、保険料割合は独身だと2%未満、小さい子どものいる家族でも5%程度で取めるのが理だという。

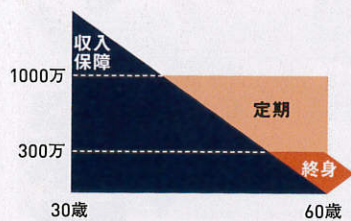
「会社員に比べて自営業者は、死亡保障以外に就業不能になった場合にも備える必要があり。自営業者は身体が資本なので、高めの医療保障を付けたら、所得補償保険に加入するのも一考です」

生命保険の役割がわかれば 掛け過ぎにはならない

CHECK
死亡保障は5%の範囲で払える3商品を選ぶ

子どもが生まれたら死亡保障は保険のなかでも必要度が高い。ただし、一生涯が保障される終身保険は保険料が高い。必要な時だけ必要な額をカバーする収入保障保険なら割安なので、これを利用して家計割合5%に収める。

死亡保障の3つの種類



CHECK
独身は医療のみファミリーは死亡保障を優先する

保険には、医療、死亡、貯蓄の3つの機能がある。貯蓄では備えられない万が一の出費に備えるのが役割だ。もっとも貯蓄で賄えないのが死亡保障。子どもが生まれたら優先的に加入する。医療保障は最低限でも可。

生命保険の3つの機能



CHECK
常に貯蓄を最優先する

独身でもファミリーでも、収入の高低にかかわらず貯蓄割合は手取りの6分の1をキープ。残りで生活するスタイルを早くから確立することが家計名人への一歩。残りの6分の5のなかで保険料のやりくりをしよう。

手取り×1/6=貯蓄

手取り×5/6=生活費

保険料は
この中から

生保医療がん

生命保険

編

- P27 お金のプロが伝授! 最適保険料
- P28 死亡保険の新定番 収入保障保険
- P32 シンプル設計と安さが人気 定期保険
- P35 2000円は安いけどおトク? [COLUMN] 共済

- P36 掛け捨てが嫌ならコレ 終身保険
- P38 特約で差がつく 医療保険
- P42 「要介護2以上」がキモ 介護保険

最新
ランキング
公開!!
BEST BUY

P44
がん保険
最前線



健康状態にかかわらず ほかの保険に乗り換えが可能!!

損保ジャパン日本興亜ひまわり生命

家族のお守り

月払 保険料	30歳男性	4580円
	35歳男性	4780円
	40歳男性	5080円

上記保険料の場合 ◎保険期間：60歳満了、最低保証2年
◎保険金：月額20万円、非喫煙者健康体



変換できるのが
ポイント

ファイナンシャル
プランナー
横川由理さん

保険料の
安さも魅力

(株)KRC
首都圏本部
土井岳さん

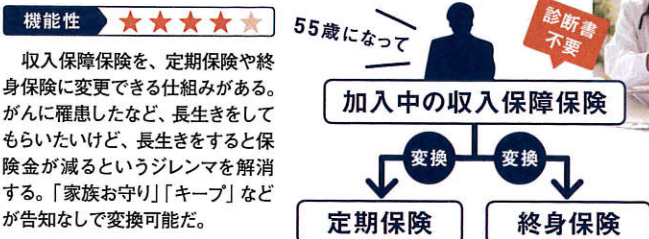
安く手厚い死亡保障を
確保するなら最有力候補!!

POINT ① 健康体料率の保険料が安い

低保険料	★★★★★	保険料の安さも業界トップ級
保険料は性別や年齢によっても変わるが、保険料は業界トップクラスの安さ。保険料重視で商品を選ぶ際にはぜひ検討したい。		30歳男性 40歳男性
損保ジャパン日本興亜ひまわり生命「家族のお守り」	4580円 5080円	
三井住友海上あいおい生命「&LIFE 収入保障保険」	6160円 7320円	
メットライフ生命「マイディアレスト」	4980円 5400円	

※保険期間60歳満了、保険金額月額20万円、最低保証2年

POINT ② 定期保険に途中で変更できる



もしものとき、毎月お給料のように振り込まれる保険

家族のお守り

収入保障保険 BEST BUY

通減払い選択可

健康体料率

コンバージョン

保険料の安さが特徴の超人気保険

健康体料率特約を付加できるリスク細分型の収入保障保険。健康状態は4段階に分かれており、選択肢も広い。非喫煙期間は1年以上、BMI値は男女を問わず18~27。血圧は最高140mmHg未満、最低90mmHg未満となっている。三大疾病の保険料免除や、保険金の支払い、そして、定期保険等に交換できることも評価が高い理由だ。

ココで差が出る! 将来の負担が軽くなる保険料

5年ごとに支払う保険料が安くなる

7660円	7260円	6860円	6460円	3640円
35歳加入時	40歳	45歳	50歳	55歳

※上記は月払。35歳男性、保険金毎月20万円、保険期間60歳まで、最低保証2年の場合



ニーズにあわせて
選べる
ファイナンシャル
プランナー
小川千尋さん

最大で約半額になる
独自の保険料の支払方法

同商品の「だんだん減」は、保険料が5年ごとに加入時の保険料の5%減る。加入時の年齢にもよるが最大で半額になる。教育費がかかるころ、保険料が安くなるのは嬉しい。将来の負担をできるだけ軽くしたいならぜひ検討したい。

い。必要保障額は年々下がっていくため、収入保障保険に加入することで、効率よく備えることが可能だ。

もし、満期間の死亡に備えたいなら、保証期間を5年など長めに設定するとよいだろう。

収入保障保険の基本は、死亡保険金の受取りというシンプルな仕組みとなっている。まずは保険料の安い保険をチョイスするのが王道だ。というのも、収入保障保険は保障内容では差が付きにくいからだ。とくに喫煙の有無、血圧やBMIなど、その人のリスクに応じて保険料を設定している保険に人気が集まる。

今回の投票でプロが選んだ1位は損保ジャパン日本興亜ひまわり生命「家族のお守り」。保険料が安く、三大疾病での支払いや保険料免除などのオプションが充実していることが特徴となっている。健康体料率は4種類と、きめ細やかだ。この商品は加入後でも告知なしで定期保険など別の種類の保険に変更できることは特筆すべきだろう。収入保障保険のデメリットである保険金が減少することを、食い止めることができる。

収入保障 保険

編

亡くなったときのメイン保障はコレ 保険料格安のひまわりがベスト!

保険料を抑えたい 若年夫婦向けの保険

保険料が
とにかく安い



こんな人にオススメ

- シングルマザー
 - 若年夫婦
 - 保険料重視
- メリット 保険料を抑えて大きな保障を確保できる
- ×デメリット 満期間の保険金が少ない

POINT ① 定期などほかの保険より安い

同じ3600万円の保険金でも

定期保険	収入保障保険
保険料 月払 5688円	保険料 月払 2690円

保険料重視なら
こちらが魅力



定期保険は保険期間が満了するまで同額を保障するが、収入保障保険は保険金が徐々に減っていく仕組みを採用している。その分保険料を安く抑えることが可能だ

子育て世代に合理的な
保険料が安い死亡保険

収入保障は満期に向けてだんだん保険金が減っていくため、保険料が安い。ただ子育て世代は、時の経過とともに子どもは大きくなるため必要保障額は少なくて済むので、合理的に加入できる。見直す手間もかからない。

※メットライフ生命「スーパー割引定期保険」と「マイディアレスト」を比較

“安さ”以外の機能性でも差が出る (得)トレンド

3 保険金の 一括受取も可能

どちらも受取が可能

毎月一定額	一括受取
10万円 10万円 10万円	一括受取でも保険金は大きく減らない
10万円 10万円 10万円	1000万円

収入保障保険というと、毎月保険金を受け取るというイメージがあるが、希望に応じて、一括で受け取ることも可能だ。大学進学など、大きな出費があるときは一括受取にしよう。

2 三大疾病でも 保険金を給付

がん 急性心筋梗塞 脳卒中

で所定の状態になったら……

2年間保険金給付

三大疾病の基本は、がん、急性心筋梗塞、脳卒中だが、メットライフ生命の「マイディアレスト」のカバー力が強い。悪性新生物、心疾患、脳血管疾患と、保険金支払いの対象が広いことが特徴だ。

1 健康だから 保険料を安く

主な条件はこの2つ

非喫煙 血圧良好



喫煙の有無や血圧など所定の条件を満たせば、保険料は安くなる。非喫煙期間は1年や2年。血圧の基準も保険会社で異なる。

健康なら
ぜひ検討!

この3つを満たす商品がトレンド

収入保障保険の特徴は、毎月15万円や20万円など、給料のように保険金を受け取れること。10年間や65歳までなど、あらかじめ保険期間を決めて加入する。

定期保険に比べて保険料が安いことが大きな特徴であるが、満期までの期間が短くなるにつれ、保険金を受け取る回数が減っていくことに注意をしてほしい。年を取って死亡する確率が増えていくと、保険金額が減少する。つまり、保険会社にとっても、保険金を支払うリスクが小さいことが、保険料を安くできる理由だ。

反面、定期保険は見直しをしないと、保障は同額のままだが、収入保障保険は自動的に保険金が少なくなる。遺族に必要なお金は一定ではない。

保険料重視なら
収入保障が最強の死亡保険

収入保障保険 RANKING

1位は柔軟性の高いひまわり
2位以下は保険料の安さで混戦

1 損保ジャパン日本興亜ひまわり生命 **家族のお守り**

月払保険料	男性	30歳	4920円 (3585円)	40歳	5700円 (3960円)	50歳	-
	女性	30歳	3390円 (3000円)	40歳	3735円 (3240円)	50歳	-

健康体割引あり
BMIが18~27、血圧最低90mmHg未満、最高140mmHg未満、非喫煙1年以上

プロの寸評
その時点での保障額の範囲内で定期保険に変換できる

ファイナンシャルプランナー 松木祐司さん

2 チューリッヒ生命 **収入保障保険プレミアム**

月払保険料	男性	30歳	5160円 (3315円)	40歳	5730円 (3540円)	50歳	5205円 (3645円)
	女性	30歳	3540円 (2850円)	40歳	3675円 (3000円)	50歳	3135円 (2295円)

健康体割引あり
血圧最低80mmHg未満、最高120mmHg未満、非喫煙1年以上

プロの寸評
条件を満たせば、保険料は相当魅力的な水準です

ファイナンシャルプランナー 藤原久敏さん

3 メットライフ生命 **マイディアレスト**

月払保険料	男性	30歳	4905円 (3930円)	40歳	5970円 (4485円)	50歳	6540円 (4545円)
	女性	30歳	3390円 (2835円)	40歳	3870円 (3105円)	50歳	3765円

健康体割引あり
非喫煙2年以上

プロの寸評
三大疾病は2年間の生存給付が付けられ、払込免除要件が広い

(株)Miriz 渡辺健一さん

4 オリックス生命 **家族をささえる保険 キープ**

月払保険料	男性	30歳	3390円	40歳	5055円	50歳	5490円
	女性	30歳	2295円	40歳	3075円	50歳	-

健康体割引なし

プロの寸評
優良体割引や非喫煙割引がなく多くの人にリーズナブル

ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

5 メディケア生命 **メディフィット収入保障**

月払保険料	男性	30歳	4876円 (3364円)	40歳	5431円 (3670円)	50歳	4963円 (3148円)
	女性	30歳	4110円 (2562円)	40歳	4612円 (3210円)	50歳	-

健康体割引あり
血圧最低90mmHg未満、最高140mmHg未満、非喫煙1年以上など

プロの寸評
三大疾病保険料払込免除特約は、上皮内がんも対象

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

※カッコ内は健康体のプラン。保険期間60歳満了、全期払い、月額15万円、最低保証は「家族のお守り」「収入保障保険プレミアム」「メディフィット収入保障」は2年、それ以外は5年で計算

要注意保険
大手の特約は更新型で使い勝手がイマイチ

明治安田生命 **ベストスマイル**
大手生保各社の収入保障は特約が多く10年単位で保険料が上がる。単品で入る方が安い。

主に健康体割引のある商品がランクイン

続いてランキングをみていくと、2位に選ばれたのがチューリッヒ生命「収入保障保険プレミアム」だ。保険料は年齢や性別にもよるが、最安だといえる。ただし健康体の基準が厳しく、それだけの人がこの基準に該当するか疑問だ。また、健康診断書の提出が義務づけられているため、健康診断を受けていない人は加入することができない。

3位はメットライフ生命の「マイディアレスト」。

これもリスク細分型の保険だが、この商品の場合、非喫煙期間は2年間となっているので注意したい。

なお、非喫煙のカテゴリーで保険に加入するためには、各社、唾液による喫煙の有無を調べる「コチニン検査」を行っている。たばこに含まれているニコチンが体内で「コチニン」という物質に変化する量を測定することで喫煙の有無を判断する。精度は高く、半年前に1本だけ喫煙したというケースや、副流煙などでも反応するケースがありえ

血圧などの基準を満たさなかったり、喫煙者なら、4位のオリックス生命「家族をささえる保険キープ」を選ぶ。誰でも同額の保険料で加入できることが人気の秘訣だ。非喫煙者割引を採用していない商品の中では最安クラスだ。さらに、健康状態にかかわらず保険種類の変更ができる変換機能を採用しているため、保険としての柔軟性にも優れている。

5位のメディケア生命「メディフィット収入保障」も健康体割引のプランを用意している。三大疾病保険料払込免除の要件に「上皮内がん」が含まれているのが特徴。

収入保障保険は年齢や性別によって大きく選択肢は変わる。慎重に比較検討を。

保険料重視ならチューリッヒが有利!

健康に自信がある人はメリットが大きい

保険料の安さとストレス性 就業不能保障がポイント

チューリッヒ生命 **収入保障保険 プレミアム**

月払保険料	30歳男性	4220円
	35歳男性	4500円
	40歳男性	4540円

上記保険料の場合 ○保険期間：60歳満了、最低保証2年 ○保険金：月額20万円、非喫煙優良体型

就業不能保障のオプションもあり

(株)KRC 首都圏本部 土井岳さん

POINT 1 非喫煙優良体型の割引が大きい

非喫煙優良体型の保険料は、最大43%と大型割引。この要件に合致するためには、過去1年以内の喫煙歴がなく、血圧が最高120mmHg未満、最低80mmHg未満であることが条件だ。他社より条件は厳しいが該当すればかなりお得だ。

ただし条件はシビア
血圧 最高120mmHg未満 最低80mmHg未満
喫煙 1年以内の喫煙歴なし
他社と比べると血圧値の条件がとくに厳しいので、この点に注意

ひまわり生命と比べても安い

	30歳男性	4580円	40歳男性	5080円
損保ジャパン日本興亜ひまわり生命「家族のお守り」				
チューリッヒ生命「収入保障保険プレミアム」		4220円	4540円	

※非喫煙の健康体料率で比較。保険金月額20万円、60歳満了全期払い、最低保証2年間

非喫煙健康体料率
就業不能保障
年金月額5万円～

POINT 2 就業不能保障もフォロー

ガン、急性心筋梗塞、脳卒中、肝硬変、慢性腎不全での就業不能状態が60日を超えたときに保障。不慮の事故における障害状態、ストレス性疾患で所定の期間を超えて入院したときもフォローする。収入保障保険の特約としては珍しい保障内容だ。

ストレス性疾患もカバー

ストレス性疾患も対象としているのが特徴

アフラック	チューリッヒ生命	ライフネット生命
対象外	対象内	対象外

統合失調症、妄想性障害、気分[感情]障害に加え胃潰瘍や十二指腸潰瘍などで、所定の期間を超える入院時が対象

年金受取は 所得税に注意

一括受取 課税対象
年金受取 課税対象

課税のされ方に違いがあります

ファイナンシャルプランナー 平野雅章さん

収入保障保険の保険金を一括で受け取る場合、課税は相続税だけで済むが、年金受取の場合は雑所得となり、所得税・住民税がかかる。一括受取りより年金受取の金額は増えるがこの点は注意。

喫煙者ならコチラ

オリックス生命 **家族をささえる保険 キープ**

月払保険料	30歳 男性	3390円
	35歳 男性	3480円
	40歳 男性	3645円

上記保険料の場合 ○保険期間：55歳満了、最低保証5年 ○保険金：月額15万円

年金額額上乘特約

喫煙の有無や健康体別の保険料を設定せず、一本勝負。「年金額額上乘特約」で出費が多くなりがちな時期もカバーできる。

ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

三大疾病に備えるならコレ

メットライフ生命 **マイディアレスト**

月払保険料	30歳 男性	4980円
	35歳 男性	5260円
	40歳 男性	5400円

上記保険料の場合 ○保険期間：60歳満了、最低保証2年 ○保険金：月額20万円、非喫煙

健康体料率

三大疾病の特約をつけると悪性新生物、心疾患、脳血管疾患で一定期間以上の入院をすると年金が2年間支払われる。保険料も安い。

がん 心疾患 脳血管疾患
2年間支払い
三大疾病で所定の状態になったら給付開始

主に健康体割引のある商品がランクイン

続いてランキングをみていくと、2位に選ばれたのがチューリッヒ生命「収入保障保険プレミアム」だ。保険料は年齢や性別にもよるが、最安だといえる。ただし健康体の基準が厳しく、それだけの人がこの基準に該当するか疑問だ。また、健康診断書の提出が義務づけられているため、健康診断を受けていない人は加入することができない。

3位はメットライフ生命の「マイディアレスト」。

これもリスク細分型の保険だが、この商品の場合、非喫煙期間は2年間となっているので注意したい。

なお、非喫煙のカテゴリーで保険に加入するためには、各社、唾液による喫煙の有無を調べる「コチニン検査」を行っている。たばこに含まれているニコチンが体内で「コチニン」という物質に変化する量を測定することで喫煙の有無を判断する。精度は高く、半年前に1本だけ喫煙したというケースや、副流煙などでも反応するケースがありえ

健康体割引がとにかく安い メットライフが最有力候補!

健康な方ほど保険料が割引になる死亡保険!
スーパー割引定期保険

健康なら、保険料は
最大52.9%割引!

安さで不動の首位!

圧倒的な保険料の安さ

健康体割引
80歳満了まで

定期保険
BEST BUY

約51.6%割引
約52.9%割引

35歳男性
500万円コース 月々995円

1000万円コース 月々1,100円

メットライフ生命 スーパー割引定期保険

月払保険料	30歳男性 1350円	40歳男性 2470円	50歳男性 5830円
-------	-------------	-------------	-------------

上記保険料の場合 ○保険期間:20年 ○保険金:1000万円
○プラン:非喫煙優良体

ファイナンシャルプランナー
小川千尋さん

最長80歳まで更新できるのも◎

健康状態によっては
50%近く安くなることもあり

喫煙の有無や血圧などで保険料は4つのクラスで左右される。クラスによっては50%前後保険料に差が出る。健康な人ならぜひ検討したい。

POINT 2 保険金額の設計自由度も高い



低保険料 ★★★★★
POINT 1 保険料は業界最低水準

保険料はチューリッヒ生命と並んで業界最安クラス。定期保険は「亡くなったときの保険金」というシンプルな保障内容であることを踏まえ、保険料の安さで選ぶのが正解。この安さは大きなメリットだ。

メットライフ生命	2470円
楽天生命	3470円
ライフネット生命	3533円
オリックス生命	3367円
チューリッヒ生命	2450円

※月払。40歳男性、保険金額1000万円、保険期間20年、健康体率率がある場合は適用

喫煙者ならこっちが魅力

オリックス生命
定期保険ブリッジ

月払保険料	30歳男性 1688円	40歳男性 3367円	50歳男性 7294円
-------	-------------	-------------	-------------

上記保険料の場合 ○保険期間:20年 ○保険金:1000万円

ネット専用タイプの定期保険。健康体プランは設けていないが、喫煙者や血圧によって左右されない、多くの人が安い保険料で加入しやすい。とくに喫煙者はこの保険が最安となるケースも珍しくない。ぜひ検討を。

健康体割引
70歳満了まで

最低80mmHg
最高120mmHg
喫煙 1年以上非喫煙

条件は厳しめだが
保険料は最安基準!!

喫煙者でも
保険料が安い

ネット申込専用
80歳満了まで

条件を満たせば最有力候補

チューリッヒ生命
定期保険プレミアム

月払保険料	30歳男性 1050円	40歳男性 1720円	50歳男性 3940円
-------	-------------	-------------	-------------

上記保険料の場合 ○保険期間:10年 ○保険金:1000万円 ○プラン:非喫煙優良体型

保険料はメットライフ生命と並んで最安水準だが、こちらは健康体割引の適用条件がやや厳しい。まずはこちらで加入できるか検討してみて、あとは保険料をメットライフと比較検討するのがオススメ。契約は70歳満了まで。

目したいのは保険料の安さだ。定期保険は収入保障保険と同じように、健康な人ほど割安な保険料で加入できる健康体割引が人気を集めている。非喫煙者で血圧要件を満たせば、商品によっては標準プランと比べて半額程度安くなるケースもある。

以上を踏まえてまず注目したい商品は、メットライフ生命「スーパー割引定期保険」だ。「死亡リスク」を細分化し、喫煙の有無や体格・血圧などの健康状態によって、4つのクラスに分けた保険料率を設定している。保険料は業界最安水準で、非喫煙優良体なら、標準体と比べて約52%も安くなるケースもある。保険金額の設定も100万円刻みでニーズにあわせて加入しやすい。

またチューリッヒ生命「定期保険プレミアム」も保険料が安い、こちらは血圧要件がやや厳しい。まずはこちらで加入できるか検討するなどで、比較検討の選択肢としてぜひ加えておきたい。またオリックス生命「定期保険ブリッジ」は健康体割引はないが、喫煙者でも保険料が安く魅力だ。

定期保険

シンプルに死亡時の保険料を確保 保険料が安いメットライフが光る

万が一備えて…… まとまった保険金がもらえる ファミリー向けの死亡保険

死亡保険は定期も含めてこの3種類

定期保険	収入保障保険	終身保険
一定期間だけ保障!! 保険金は一定	だんだん減額 保険金は少なくなる	一生を保障 貯蓄性もあり 保険金は一定 保障は一生
40歳加入 60歳	40歳加入 ※40歳加入60歳満了 60歳	40歳加入 60歳

給料のように受け取れる

こんな人にオススメ
ファミリー 子どもが小さい 保険料重視

○メリット まとまった死亡保障額を確保したい
×デメリット 掛け捨てなので貯蓄性はない

いつ受け取っても保険金は減らない死亡保険

定期保険は収入保障保険と同じ掛け捨ての死亡保険。異なるのは、受け取る時期によって保険金額が変動せず、一時金としてまとまった保険金を受け取れること。万が一の際の予測できない大きな出費は、この保障でカバーする。

POINT 1 保険料を抑えるなら収入保障保険と組み合わせ

保険料を抑える → 収入保障保険 (安)
不意の出費はコレで備える → 定期保険 (高)

定期保険は収入保障保険と比べると保険料は高い。まとまった費用のカバーは定期保険を選び、生活費などは収入保障保険でカバーする二階建てでの加入なら、保険料を抑えやすい

保険料の安さで選んでよし! (得)トレンド

更新すると保険料は上がる

POINT 1 10年ごとに更新する場合

保険料更新 保険料更新 保険料

10年ごとに更新は、加入時の年齢にあわせてその都度保険料が上がっていくので、将来の保険料の負担を軽くするなら長めの契約を優先しよう。

POINT 2 歳満了で長期間契約する場合

保険料はずっと同じ 保険料

子どもの独立までなど、あらかじめ必要な保障期間がわかっているなら、契約期間は長めにしておくことで保険料が一定のため資金計画が立てやすい。

健康体割引をまず検討

健康なら保険料も安い

非喫煙 血圧良好

1~2年以上

定期保険も健康な人ほど保険料が安くなる健康体割引が人気。商品によって異なるが、非喫煙期間が1~2年以上、血圧も一定条件を満たせば大幅に保険料は安くなる。健康に自信のある人ならぜひ検討したい。

保険料の違い	
月額保険料	
非喫煙優良体	1350円
喫煙優良体	2150円
非喫煙標準体	1940円

※メットライフ生命「スーパー割引定期保険」。30歳男性、保険金1000万円、保険期間20年

健康体プランを優先して検討を!

保険料の安さでシンプルに選ぶのが正解

定期保険は保険期間が一定で掛け捨てであることを条件に、安い保険料で死亡保障を確保できる保険だ。収入保障保険と似ているが、こちらは保険期間内ならいつでも保険金に変動はなく、まとまった一時金を受け取れる。ただ、収入保障保険と比べると一般的に保険料は高めなので、なるべく保険料を抑えたいという人は、収入保障保険で最低限必要な生活費の保障を確保して、予期せぬ出費に備えて定期保険でまとまった一時金の保障をフォローするのが、という加入の方法も検討したい。

実際の商品選びについては、「万が一の際に死亡保険金が給付される」というシンプルな保障内容だけに、会社によって大きな差はない。そこで注

全労済 JA共済 県民共済

共済って トクなの？



よくポストに入ってるけど...



共済保険の3つの特徴

3 基本的に掛け捨て

保険料 割戻金

加入者 共済

ただし割戻金あり

基本的に掛け捨てが中心。ただ、割戻金という配当金のような制度がある。実質的な保険料はさらに安くなる。

2 60歳を超えると保障が小さくなる

不慮の事故共済金 2000万円 (60歳まで)

不慮の事故共済金 1000万円 (60歳~65歳)

年齢に応じて選択できる保障内容は変わる。高齢になるほど保障内容は小さくなる傾向があるので注意。

1 保険金の上限額が小さい

共済金 上限 2000万円

手術給付金 上限 10万円

共済金とは保険金のこと。民間他社の商品と比べると、上限額は低めに設定されているのが特徴だ。

※埼玉県民共済の場合

ポストや新聞広告のチラシで目にすることも多い共済。最大の魅力は保険料の安さと保障内容の分かりやすさだ。メリット、デメリットをここでチェックしておこう

一括りに共済といっても J A 共済やこくみん共済、またコープ共済などさまざまな種類がある。ただ、いずれも「共済事業」という非営利事業として運営されていて、民間の保険会社と比べて割安な保険料で入れる保険もある。ぜひチェックしたい。

医療保険は保障内容の刷新が進んでいるが、万一の際を保障する死亡保険の場合、民間の保険会社と比べて共済が大きく劣るといえない。むしろシンプルな保障

内容が特徴なので、民間の保険会社と比べても遜色のない選択肢となりそうだ。

県民共済を例に特徴を紐解くと、まず掛け金(保険料)の安さが挙げられる。埼玉県民共済の「医療・生命共済」の場合、月の掛け金は2000円と4000円の2種類。あらかじめプランが絞り込まれているので検討しやすく、掛け金が安いので気軽に検討できる。

ただし、不慮の事故の場合は月額4000円コースだと

	15歳~60歳	60歳~65歳
入院 (1日当たり)	不慮の事故 1日目から120日目まで (交通事故を含む) 8,000円	入院1日当たり 5,000円
手術	全ての病気 1日目から120日目まで 50,000円	入院1日当たり 25,000円
重度障害	入院中に受けた手術 10,000円	5,000円
死亡	不慮の事故 (交通事故を含む) 1,000万円	500万円
	全ての病気 400万円	200万円

※埼玉県民共済の場合

また基本的には掛け捨ての商品が中心。貯蓄も兼ねて保険に加入したいという人は、民間他社の商品を検討したほうが有利だ。

そのほかの特徴として、医療保障が死亡保障とセットになっているのが主流だ。死亡保障だけを備えたいという場合は、年齢や保険金額によっては民間の保険商品の方が安いケースもある。

とはいえ、「手軽な掛け金でシンプルな保障内容を確認する」という目的なら魅力は大きい。自分のニーズと重なる部分が大きければ、ぜひ一度検討しておきたい。

定期保険 RANKING

健康体割引が安い2大保険が上位に! 喫煙者ならオリックスも検討の余地あり

1 **メットライフ生命 スーパー割引定期保険**

健康体割引あり

プロの寸評: 付帯サービスも優れています

月払保険料	男性	30歳 3600円 (2280円)	40歳 5800円 (3600円)	50歳 1万1740円 (7720円)
	女性	30歳 3140円 (2120円)	40歳 4240円 (3120円)	50歳 6720円 (5260円)

血圧最低 85mmHg 以下、最高 135mmHg 以下、非喫煙期間2年以上など

ファイナンシャルプランナー 小川千尋さん

2 **チューリッヒ生命 定期保険プレミアム**

健康体割引あり

プロの寸評: 非喫煙優良体の場合の保険料が割安

月払保険料	男性	30歳 3000円 (2100円)	40歳 5480円 (3440円)	50歳 1万1840円 (7880円)
	女性	30歳 2340円 (1980円)	40歳 3820円 (3100円)	50歳 6880円 (4700円)

血圧最低 80mmHg 未満、最高 120mmHg 未満、非喫煙期間1年超えなど

ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

3 **オリックス生命 定期保険 ブリッジ**

健康体割引なし

プロの寸評: ネット申込み専用ではあるが、喫煙者でも保険料が安い

月払保険料	男性	30歳 2393円	40歳 4601円	50歳 1万367円
	女性	30歳 1713円	40歳 2987円	50歳 5591円

(株)Miriz 渡辺健一さん

4 **メディケア生命 メディフィット定期**

健康体割引なし

プロの寸評: 30代40代が安い

月払保険料	男性	30歳 2178円	40歳 4452円	50歳 1万472円
	女性	30歳 1502円	40歳 2810円	50歳 5516円

ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

5 **アクサダイレクト生命 アクサダイレクトの定期保険2**

健康体割引なし

プロの寸評: 保険料の安さはトップクラス

月払保険料	男性	30歳 2230円	40歳 4510円	50歳 1万330円
	女性	30歳 1550円	40歳 2890円	50歳 5590円

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

※カッコ内は健康体料率。保険金額は2000万円、保険期間は10年。

要注意保険

大手国内生保の定期付き 終身保険は保険料が高め

商品名	終身保険に定期保険の特約が付いたタイプの大手国内生保の商品は保障内容が分かりやすく、保険料も高い。
かんぽ生命 新ながいきくん	
明治 ベストスタイル	
安田生命 プライムWay	
第一生命 Wステージ	
住友生命 未来デザインIUP	

まずは健康体割引のある保険料の安い商品を検討

プロが推薦した保険ランキングの上位は低保険料の商品が中心。シンプルな保障内容なので、まずは保険料を重視して、あとは健康状態などによって商品が変わるといえるのが正しい選び方となりそう。掛け捨てなので、なるべく小さい保険料で大きな保障を確保できるように商品を選びたい。

1位と2位は健康体割引が特徴の商品だが、3位以下は健康状態によって保険料が左右されない商品がランクインした。まずは健康体割引で加入できるかどうかを見据え、その次に年齢や保険金額などに応じて比較検討しておきたい。

運用次第で保険金も増額する バリアブルライフが不動の1位

死亡保険金は最低保証あり
ファイナンシャルプランナー 平野雅章さん

死亡保障を確保する目的に限定すれば、保険料は最安
ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

ソニー生命

バリアブルライフ

変額保険 終身型(無配当)

月払保険料	30歳男性	8975円
	40歳男性	1万5295円
	50歳男性	3万4780円

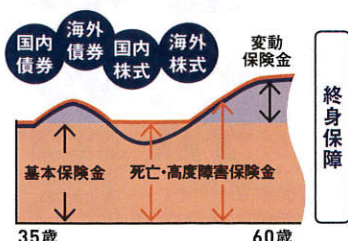
上記保険料の場合 ○保険料払込期間:60歳満了
○保険金:500万円

低保険料 ★★★★★

POINT 1 保険料の安さは業界トップクラス
※条件は上記と同じ、30歳男性

会社名	商品名	月払保険料
ソニー生命	バリアブルライフ	8975円
オリックス生命	終身保険ライズ	9240円
ひまわり生命	一生のお守り	9640円
マンライフ生命	こだわり終身保険v2	9905円

POINT 2 運用次第でリターンが増えることも



運用対象は8つから選べる。運用実績や為替などにより保険金や解約返戻金は変動する。リターンが大きくなる可能性も。

保険料は業界でも最安クラス。ただ、保険金の最低保証はあるが、変額保険であるため増減する可能性がある点は注意しておきたい。

割安な保険料を多くの専門家が支持
投資信託などで運用を行い、保険金や解約返戻金が増える変額保険。ただ、万一のときの死亡・高度障害の基本保険金は最低保証がある。保険料をみると現在の終身保険のラインアップでは最低水準となっている。

1	ソニー生命	バリアブルライフ	プロの寸評 変額タイプなので保険料は安い
2	オリックス生命	終身保険ライズ	プロの寸評 介護前払特約により、介護リスクにも備えられる
3	マンライフ生命	こだわり終身保険v2	プロの寸評 特定疾病支払免除特約をつけると、三大疾病と死亡保障を一度に備えられる
4	マンライフ生命	USD建IS終身保険	プロの寸評 分散運用の一環として
5	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命	一生のお守り	プロの寸評 三大疾病での保険料払込免除の機能が優れている

要注意保険
基本保障が50%相当に保険料は割高な印象
かんぽ生命 新ながいきくん(ばらんす型2倍)
払込期間満了後に基本保障は50%相当に減額。その点を踏まえると保険料は決して安くはない。

「ソニー生命「バリアブルライフ」」。経済や為替の状況で保険金や解約返戻金が増減する変額保険と呼ばれるタイプで、投票では保険料の安さから多くの支持を集めた。また死亡・高度障害の基本保険金は最低保証があるので、その点においては運用実績について心配しなくてよい。

終身保険

編

貯蓄性もあるが保険料は高い 保険料が安いソニーが二歩リード

どうしても掛け捨てを避けたい人向け 貯蓄性も備えた死亡保険

解約したときに保険料が戻ってくる
低解約返戻金型終身保険のしくみ

こんな人にオススメ
貯蓄性重視、ファミリー、一生の保障を確保
○メリット: 貯蓄しながら一生の保障を確保できる
×デメリット: 保険料が高い。払込期間中の解約は元本割れ

ただし長期間の元本割れが続く
中途解約のリスクも注意!

保険料は高いが貯蓄性も備えた保険
一生の保障を確保する死亡保険。解約したときに、解約返戻金を受け取れるので、貯蓄性もあるのが特徴だ。保険料は掛け捨ての定期保険などと比べると高いので、なるべく保険料負担を抑えたい人には不向きといえる。

保険料値上げ前の今がチャンス!

返戻率競争は僅差
メイン保障はあくまで定期で 2

マイナス金利の影響で 1
保険料は上昇傾向に

金利は保険料にも影響あり!!!
金利 ↓ DOWN
保険料 ↑ UP

貯蓄性のある保険は影響が大きい
終身保険
養老保険
学資保険
個人年金保険

写真/アフロ
低金利の影響で、予定利率という運用利回りは年々低下し、それが保険料の上昇につながっている。とくに終身保険をはじめとする貯蓄性のある保険は影響が大きく、すでに保険料を値上げしたり販売停止となった商品もある。検討する時期で終身保険の魅力は大きく変わる。

定期保険 終身保険
保険料 月払 1万 8380円
保険料 月払 2203円

大きな保障は定期タイプで備える
ファイナンシャルプランナー 横川由理さん
現在の終身保険は商品ごとの解約返戻率に大きな差はない。また終身保険は定期保険などと比べて保険料負担が大きい。大きな保障は定期保険で備えれば、保険料負担を軽くできる。

オリックス生命「ブリッジ」(定期保険)と「ライズ」(終身保険)と比較。30歳男性、定期保険は保険期間60歳満了、終身保険は60歳払済

あくまで定期タイプの保険と併用で検討する

保険料の安さでバリアブルライフが人気
終身保険は貯蓄と死亡保障を兼ね備えたタイプの保険だ。解約したときに解約返戻金を受け取ることができ、保険料を貯蓄のつもりで支払って、老後に保険金として保障を残すか、解約して解約返戻金を生活資金として活用するか選択できる。ただし、注意点もいくつかある。まず保険料の払込期間中は、基本的に支払った保険料より解約返戻金の方が少ない、いわゆる「元本割れ」のような状態となる。また保険料は定期保険など掛け捨てタイプよりも高いので、その分家計を圧迫したときの中途解約リスクが高いとの見方もある。

さらに、今は低金利が続いており、解約返戻率は決して高いとはいえない状況が続いている。貯蓄性をメインに終身保険の加入を検討している人にとっては、現在は有利な状況とはいえないのが実状だ。

ただし、葬式代やお墓代などの死後整理資金のために、解約しないつもりで保障を確保しておくのもひとつの選択肢。その場合は保険料が安く、なるべく家計負担が少ない商品を選びたい。

ベストに選ばれたのはソニー生命「バリアブルライフ」。経済や為替の状況で保険金や解約返戻金が増減する変額保険と呼ばれるタイプで、投票では保険料の安さから多くの支持を集めた。また死亡・高度障害の基本保険金は最低保証があるので、その点においては運用実績について心配しなくてよい。

三大疾病に対する保障が手厚い ほぼ死角がない新キュアがリード!!

オリックス生命 医療保険 新キュア

月払保険料	30歳男性 1582円	40歳男性 2187円	50歳男性 3172円
-------	-------------	-------------	-------------

上記保険料の場合 ○入院給付金日額：5000円
○手術給付金：入院中10万円/外来2.5万円

T-PECが利用できるのもポイント



(株)KRC 首都圏本部 土井岳さん

医療保険 BEST BUY

- 三大疾病一時金
- 三大疾病保険料免除
- 先進医療特約

がんから生活習慣病までこれ1本でカバー

医療保険だけでなく、がんはもちろん三大疾病にも備えられるようになってきた。特にこの保険は、三大疾病の入院が無制限、七大生活習慣病の場合は、入院限度日数を2倍にしてくれるなど、使い勝手がよい。さらに、診断給付金やティーベックの取り扱いを開始するなど商品内容は改良が続く。

POINT 1 三大疾病とがんの一時金が手厚い

低保険料 ★★★★★

オリックス生命の「がん一時金」は上皮内がんでもOKだ。1年に1回を限度として支払う。一方、「重度三大疾病一時金特約」は、がん、急性心筋梗塞または脳卒中の治療で入院をしたときに一時金が支払われる。

三大疾病一時金の支払い回数	支払回数
アフラック	1回限り
オリックス生命	1年に1度
ひまわり	2年に1度
あいおい	2年に1度

POINT 2 T-PECも活用できる

ティーベック、健康相談やメンタル相談をはじめセカンドオピニオン、医療機関検索サイトなどの様々な健康支援サービスを提供している。保険会社によってサービスは異なる。



安心のセカンドオピニオンサービス

三大疾病の保障は年々進化



オリックス生命

七大生活習慣病 1入院120日

三大疾病 支払日数無制限

- がん(悪性新生物・上皮内新生物)
- 心疾患
- 脳血管疾患

糖尿病
高血圧性疾患
肝硬変
慢性腎不全

七大疾病のサポートも魅力
三大疾病だけでなく、糖尿病なども対象とした七大疾病の保障プランもある。あわせて検討したい。

三大疾病の定義は会社によって異なる

同じにみえて保障範囲が異なる

一見同じに見える「三大疾病」だが、実は各社で保障される範囲が異なる。まずがんには、悪性新生物と上皮内新生物の2つがある。そして急性心筋梗塞よりも「心疾患」の方が、脳卒中よりも「脳血管疾患」の方が、保障範囲が広い。

アフラック	オリックス	あいおい	ひまわり
がん(悪性) 急性心筋梗塞 脳卒中	がん(悪性+上皮内がん) 心疾患 脳血管疾患	がん(悪性+上皮内がん) 心疾患 脳血管疾患	がん(悪性) 急性心筋梗塞 脳卒中

※各社医療保険で比較。支払日数無制限の定義において

2大ライバル商品ともあわせて検討を

今回はオリックス「新キュア」がベストに選ばれたが、ライバル商品である左の2つも年齢や性別によっては保険料が安く魅力が大きい。

ネットライフ生命 フレキシ

損保ジャパン日本興亜ひまわり生命 新・健康のお守り

ているのかわからない。そんなニーズにこたえるように、一時金タイプや健康保険の自己負担分を保障する保険も登場している。

ベストは昨年に引き続きオリックス生命の「医療保険新キュア」だ。1日あたりの入院給付金は、原則60日間だが、七大生活習慣病の場合、120日が上限になる。三大疾病での入院が無制限となったり、がん関連の特約を付加することで、がん保険代わりにもなる。とくに重度三大疾病一時金は、上皮内新生物であっても支払われるほか、急性心筋梗塞や脳卒中で入院を開始したときが対象だ。

医療保険

編

三大疾病の保障が超充実 オリックスがベストの選択肢!

治療が長引いたときになるべく出費を抑えるための保険

まずは高額療養費制度をマスターする

加入の前に……

POINT 1 約8万円を超える分の治療費は戻ってくる

会社員の場合	低所得者なら5万円台で済む	一般的な所得なら1ヵ月あたりの医療費の上限は8万円ちょっと。会社員なら傷病手当金もあるから、必ずしも医療保険に加入する必要はない
1ヵ月の自己負担限度額	月収 28~50万円 約8万円	月収 26万円以下 5万7600円

※70歳未満、払戻は年3回以内のケース

⇒それでも加入を検討すべきなのはこんなケース

- 1円でも治療費負担を抑えたい
- 短期入院でも保障を確保したい
- 先進医療の活用も選択肢に入りたい

民間の医療保険ならこの価値もあります

医療費には貯蓄で備えるのが基本だが、入院時に一時金を受け取りたい人、先進医療に備えたい人は、加入を検討してもよいだろう。ただし、総支払保険料を計算してみるとが大切

とくに若い女性にとっても加入の検討の余地あり

自営業で貯蓄が少ない人やシングルマザーなども、医療保険へ加入した方が安心だといえる。また若い女性の場合、妊娠時に入院をすることもあるだろう。多胎妊娠や帝王切開などのリスクに備えるのも、医療保険を選ぶ理由になる。

“保障の広さ”の競争がヒートアップ!!

セカンドオピニオンで特約の種類も拡大

無料付帯も増加

がん保険の一時金ももらえる

三大疾病の保障を重視

保険料免除もあり

がん 入院日数無制限に

脳血管疾患 心疾患

で、所定の状態になったら 保険料払込は免除

最近のトレンドは、通常の病状やケガの場合、1入院あたり60日が保障の上限でも、三大疾病は2倍になったり、無制限となる医療保険も多くなってきた。

近ごろは保障内容や保険料では、差別化に限界が来ている。そこで、各社付帯サービスにも力を入れるようになってきた。セカンドオピニオンサービスや健康ダイヤルなど24時間相談は常識だ。

医療保険とがん保険の2本に加入すると、保険料もかさむ。そこで、医療保険にがん診断特約やがん入院特約を付加する方法がある。

安くてシンプルからじわじわ多機能へ

競争激しい市場のなか首位はオリックス

今、保険の中で最も売れているのが医療保険だ。生命保険文化センターの平成27年調査によると、医療保険と医療特約の世帯加入率は91.7%にも達する。それだけに各社がしのぎを削る激戦区だといえる。

基本的な保障内容は、入院給付金と手術給付金から構成されているが、短期入院が多くなってきた近頃は、日帰り入院から一時金で受け取れるタイプが目立つようになってきた。というのも、入院となると、パジャマ等を新調したり、なんだかんだと初期費用がかさむからだ。たった一日の入院だと給付金は5000円。診断書を書いてもらうだけで、5000円を超えることが一般的だ。これでは何のための保険に加入し

医療保険 RANKING

トップはバランスに優れた新キュア 上位は同様の商品設計が混戦模様

1 オリックス生命 **医療保険 新キュア**

プロの寸評
年1回、回数無制限の三大疾病一時金もポイント

ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

月払保険料	男性	30歳 1582円	40歳 2187円	50歳 3172円
	女性	30歳 1707円	40歳 2022円	50歳 2772円

保険料条件
○入院給付金日額：5000円
○手術給付金：入院中10万円/外来2.5万円

2 損保ジャパン日本興亜ひまわり生命 **新・健康のお守り**

プロの寸評
20代から50代の女性の保険料が安い。また女性疾病に対する保障が幅広い

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

月払保険料	男性	30歳 1752円	40歳 2449円	50歳 3617円
	女性	30歳 1792円	40歳 2129円	50歳 2777円

保険料条件
○入院給付金日額：5000円
○手術給付金：最大20万円、医療用特定疾病診断保険料免除特約

3 メットライフ生命 **フレキシィ**

プロの寸評
放射線治療が基本保障に組み込まれている点は優秀

ファイナンシャルプランナー 小川千尋さん

月払保険料	男性	30歳 1577円	40歳 2102円	50歳 3062円
	女性	30歳 1632円	40歳 1957円	50歳 2597円

保険料条件
○入院給付金日額：5000円
○手術給付金：入院中10万円/外来2.5万円

4 ネオファースト生命 **ネオdeちりょう**

プロの寸評
自己負担を軽減したいなら有力

ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

月払保険料	男性	30歳 1653円	40歳 2126円	50歳 3244円
	女性	30歳 1989円	40歳 2006円	50歳 2530円

保険料条件
○入院治療給付金：支払限度額10万円など

5 マニライフ生命 **こだわり医療保険 with PRIDE**

プロの寸評
メンタル疾患延長など12種類の特約 非喫煙だと保険料割安

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

月払保険料	男性	30歳 1801円 (1516円)	40歳 2456円 (1996円)	50歳 3561円 (2826円)
	女性	30歳 2126円 (1761円)	40歳 2476円 (1971円)	50歳 3306円 (2556円)

保険料条件
○入院給付金日額：5000円
○手術給付金：入院中10万円

※保険期間終身。保険料払込期間は終身払。[ネオdeちりょう]は保険期間・保険料払込期間は10年
※[こだわり医療保険 with PRIDE]のカッコ内は、ノンスモーカー料率の保険料

要注意保険
特約での医療保障は保険料が高い

かんぼ生命 **新ながいきくん**
かんぼ生命の医療保障は特約タイプ。主契約の保険期間に左右され、かなり保険料も高い。

CHECK
日本生命から不妊治療も対象の商品が発売

日本生命 **ChouChou**
日本で初めて出産時の給付金と特定不妊治療の保障を開始

三大病や死亡保障に加え、出産時の給付や特定不妊治療を保障。健康保険の対象外である「顕微授精」などが対象。満期一時金もある。

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

自己負担0を求めるならネオファーストも!

公的保険で保障できない負担をカバー!

なるべく自己負担額を軽くしたい人向け

ファイナンシャルプランナー 小川千尋さん

医療費の自己負担額に加えて入院中の諸費用にも備えられる保険

ネオdeちりょう

「あったらいいなをいばんに。」

治療保障 先進医療 特定疾病保険料払込免除特約

入院治療給付金 先進医療特約 特定疾病保険料払込免除特約

治療費負担を軽減!! 公的保険との組み合わせで 病気やケガの 治療負担を軽減!!

ネオファースト生命 **ネオdeちりょう**

月払保険料	30歳男性	1653円
	40歳男性	2126円
	50歳男性	3244円

上記保険料の場合 ○入院治療給付金：支払限度額10万円 ○入院治療一時給付金および入院治療無事故給付金：5万円

医療費の自己負担と入院開始で一時金を支払い

入院中や手術時などに、公的医療保険制度の保険給付の対象となる医療費の自己負担額に応じた給付金を支払ってくれるのが特徴だ。日帰り入院を含めて、入院したら入院治療一時給付金の存在が、自己負担部分をサポートする。なるべく実費負担を軽減したい人にとって魅力だ。

POINT 1 自己負担部分をサポート



POINT 2 一時金で諸費用にも備えられる

「入院治療一時給付金」「入院治療無事故給付金」は両方とも5万円に設定されている。なお、入院給付金も受け取りたいなら「ネオdeちりょう」を選ぶ。入院給付金は5000円と1万円の2種類がある。

1万円
10万円

治療一時金を支給

さらにニーズに応じて選び分けを!

差額ベッド代を補償

富士火災 **みんなの健保2**

月払保険料	30歳男性	3190円
	40歳男性	4560円
	50歳男性	8070円

上記保険料の場合 ○入院給付金日額：3000円、○手術給付金：入院中6万円、その他の手術1.5万円

健康保険の自己負担分に備えることができる。さらに差額ベッド代やベビーシッター代など実際にかかった費用を補てん。がん診断保険金など特約も充実。さすがは損害保険会社の商品だ。

ファイナンシャルプランナー 松木祐司さん

女性疾病が手厚い

ライフネット生命 **新じぶんへの保険レディース**

月払保険料	30歳女性	1776円
	40歳女性	1924円
	50歳女性	2130円

上記保険料の場合 ○入院給付金日額：5000円、○手術給付金：5万円

手術給付金10倍 先進医療給付金 がん治療給付金

日帰り入院から入院5日目まで一律5日分の入院給付金が支払われる。レディースは女性特有の病気ががんに備えることができる。

女性疾病を強力にサポート

ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

ノンスモーカーは割引

マニライフ生命 **こだわり医療保険 with PRIDE**

月払保険料	30歳男性	1516円
	40歳男性	1996円
	50歳男性	2826円

上記保険料の場合 ○入院給付金日額：5000円、○手術給付金：入院中10万円、ノンスモーカー料率

放射線治療給付金 ノンスモーカー料率 手術給付金20倍

入院中の手術では入院給付金日額の20倍。非喫煙者は保険料が割安になるノンスモーカー料率がある。メンタル疾患延長特約など特約も充実。

三大疾病 保険料免除

これは特約で付加

持ち出しゼロとなる 珍しい医療保険

高額療養費の存在が医療費の上限を設けてはいるが、やはり3割の自己負担は無視できないという人もいるだろう。これまでは自己負担分を補償（保障）してくれるのは損害保険の専売特許だったが、生命保険会社からも発売されてきた。

第一生命グループ、ネオファースト生命「ネオdeちりょう」は、自己負担分を保障する医療保険。さらに日帰り入院から5万円の入院治療一時給付金と入院治療無事故給付金一時金がつく。入金給付金も受け取りたい人は、この商品は検討の価値がある。また主契約の医療保険に特約を付加することで自己負担分や、入院費用前払いサービスを受けることが可能だ。年齢に応じた自己負担割合で加入することができる。

ちなみに、この保険は取扱保険代理店によって、「安心これ一本」など、ネーミングが異なっていることに注意してほしい。

一時金タイプはコープ 貯蓄性もあるタイプは東海の存在感が光る

貯蓄性もある珍しいタイプ

東京海上日動あんしん生命
長生き支援終身

月払保険料	30歳男性 1万2955円	40歳男性 2万785円	50歳男性 4万4285円
-------	---------------	--------------	---------------

上記保険料の場合 ○保険期間：終身、保険料払込期間60歳まで ○保険金：500万円

低保険料 ★★★★★

貯蓄性もあり

終身保険 + 介護保険

死亡保障と介護保障を同時に備えられる。ただ保険料はほかより高め



解約返戻金あり
貯蓄性もある

掛捨てではない介護保険

保険料の掛捨てを避けたいなら、一生の死亡保障と介護保障の両方に備えられるこれを検討。公的介護保険で要介護2以上と認定されれば支払い対象になる。健康なら祝金も。

まとまった一時金タイプ

コープ/損保ジャパン日本興亜
介護保険

月払保険料	40~44歳男性 150円	45~49歳男性 270円	50~54歳男性 480円
-------	---------------	---------------	---------------

上記保険料の場合 ○介護一時金：500万円
○傷害死亡保険金：100万円

低保険料 ★★★★★

一時金は500万円or700万円

定期型でかけ捨てのため
保険料が非常に安い

ファイナンシャルプランナー
平野雅章さん

保険料の安さが最大の魅力

とにかく保険料が安い一言。男女同額の保険料を採用。保険料は5年ごとにアップする。要介護2相当以上に該当して90日を超えると支払い対象になる。保険期間は1年だ。



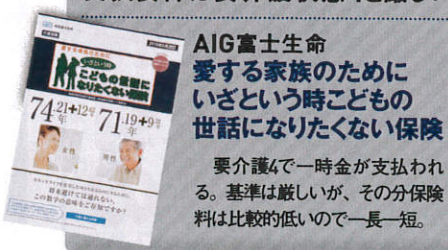
介護生活での
様々な出費に対応

商品名	月払保険料	保険料条件	プロの寸評
1 長生き支援終身	男性 30歳 1万2955円 40歳 2万785円 50歳 4万4285円 女性 30歳 1万2925円 40歳 2万680円 50歳 4万4000円	要介護状態2以上。保険期間：終身、保険料払込期間60歳	払込免除や祝金も充実 (株)Miriz 渡辺健一さん
2 コープ/損保ジャパン日本興亜 介護保険	月払保険料(500万円コース) 男性 40歳 150円 50歳 480円 60歳 1800円 女性 40歳 150円 50歳 480円 60歳 1800円	要介護状態2相当以上。保険期間：1年、一時金500万円コース	コープ会員専用だが保険料が安い ファイナンシャルプランナー 平野雅章さん
3 朝日生命 あんしん介護	月払保険料 男性 40歳 5463円 50歳 7461円 60歳 1万2420円 女性 40歳 7908円 50歳 1万1508円 60歳 1万9074円	要介護状態1以上。保険期間：終身、保険料払込期間終身払	支給条件が業界最低水準 ファイナンシャルプランナー 横川由理さん
4 ソニー生命 終身介護保障保険	月払保険料 男性 40歳 3960円 45歳 4740円 50歳 5880円 女性 40歳 5340円 45歳 6420円 50歳 7920円	要介護状態2以上。保険期間：終身、保険料払込期間：終身払、基本介護年金額60万円	一時払いで元本割れヘッジの手も ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん
5 アフラック スーパー介護年金プランVタイプ	月払保険料 男性 30歳 3066円 40歳 4248円 50歳 6282円 女性 30歳 3738円 40歳 5160円 50歳 7632円	保険料払込期間終身払、介護年金10年コース、基準介護年金額60万円	65歳で介護保障を預るか年金や一時金をもらうか選べる ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

※カッコ内は健康体料率

要注意保険

支払要件は要介護状態4と厳しい



AIG富士生命
愛する家族のために
いざという時こどもの
世話になりたくない保険
要介護4で一時金が支払われる。基準は厳しいが、その分保険料は比較的低いので一長一短。

にはいえないので、事前にチェックしておきたい。
1位の東京海上日動あんしん生命「長生き支援終身」は、終身保険タイプ。貯蓄性があるため保険料は高めだ。
2位コープ「介護保険」は掛捨てタイプだ。40歳~44歳ならひと月あたり150円と保険料が安いことが特徴となっている。この位なら夫婦そろって加入してもよいだろう。ただし、5年ごとに保険料がアップする仕組みなので注意。3位には朝日生命「あんしん介護」。要介護1で保険料が免除されるのは高評価だ。要介護1で年金の支払い対象となり要介護3で一時金が支払われる。なお、介護保険に限らず、就業不能保険や所得補償保険で備えることも可能だ。

介護保険

編

支給要件は要介護2以上を優先 現役世代はコープが最有力!

死亡時よりも
損失コストは大

シニア世代だけでなく 現役世代も検討したい保険



介護保険は主にこの3タイプ

年金型	一時金型	混合型
¥	¥	¥+
定期的に受取	まとめて受取	両者のいいとこ取り

保険金の支払われ方は3種類。①年金タイプは介護費用などに備えることができる。②一時金タイプは、施設への入居費用などに活用するとよいだろう。さらに③年金と一時金の併用タイプもある

こんな人にオススメ

現役世代	定年直前	ファミリー
○メリット	要介護状態になったときに、公的介護保険に上乗せできる	
×デメリット	商品によって支給要件や保障がバラバラで比較しにくい	

公的介護保険を使えない人が
収入ダウンに備える

40歳~64歳未満の場合、公的介護保険料を負担しているにもかかわらず、交通事故などで介護状態となっても、介護保険は使えない。意外と知られていないが、介護保険は「全員が対象」ではない。若い人なら掛捨てタイプを選ぼう。



時金は色々な
費用に充てられる

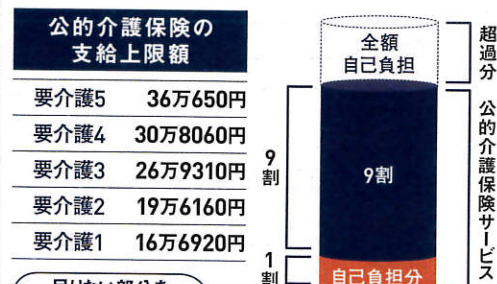
要介護状態に
なるときの保障

要介護状態にあわせて支給される(得)トレンド

支給要件は要介護状態2が主流

要介護5	食事や排泄がひとりでできないなど、日常生活を遂行する能力は著しく低下
要介護4	食事にときどき介助が必要で、排泄、入浴、衣類の着脱には全面的な介助が必要
要介護3	食事や排泄に一部介助が必要。立ち上がりや片足での立位保持などができない
要介護2	食事や排泄に何らかの介助を必要とすることがある
要介護1	食事や排泄はほとんどひとりでできるが、ときどき介助が必要な場合がある

まずは公的介護保険の支給把握



足りない部分を
民間の保障でカバー

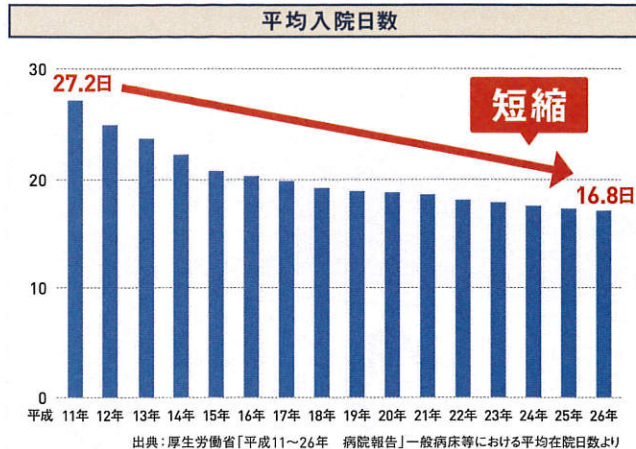
公的介護保険の自己負担分は原則1割。要介護状態に応じてサービスを受ける上限が決められており、上限を超えた分は全額自己負担となる。負担を軽減したい人は民間の保険加入を検討しよう。

要介護2以上を目安に商品を選ぶ!!

平均寿命が延びつつある現在、介護問題は大きな不安のひとつとなっている。幸い、公的介護保険があるが、基本的に65歳以上しか保障されない。若くて要介護になったときに備えるためには介護保険が有効だ。
基本的には若い人は掛捨てタイプを選ぼう。中高年以上は、十分な貯蓄がない場合、民間介護保険で備えるといいたいだろう。貯蓄タイプでも掛捨てタイプでも、予算等状況に応じて選ぼう。もちろん貯蓄で備えるために積立をスタートするのもよい考えだ。
支払条件は主に次の3パターンだ。①公的介護保険に連動、②保険会社独自の基準に定めるタイプ、③公的介護保険と独自基準の併用するタイプ。有利、不利は一概

がん新常識 2 ▶▶ がんは他の疾病に比べて入院日数が短い

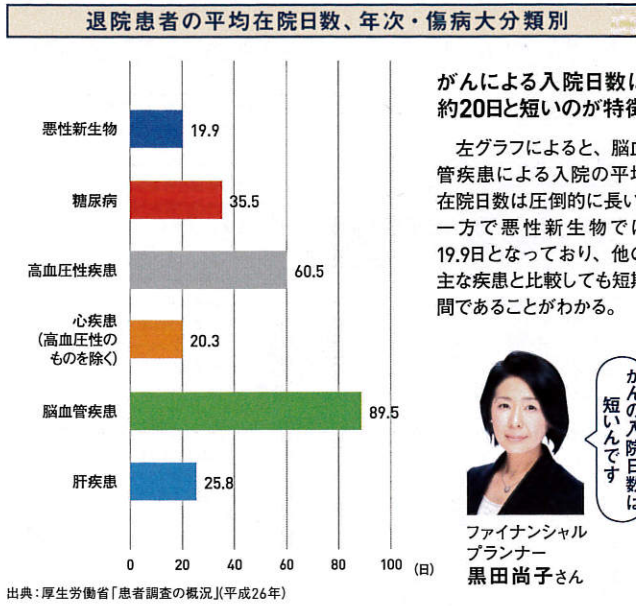
✓ がんの入院日数はどんどん短縮している



医療の発達により短くなった入院日数

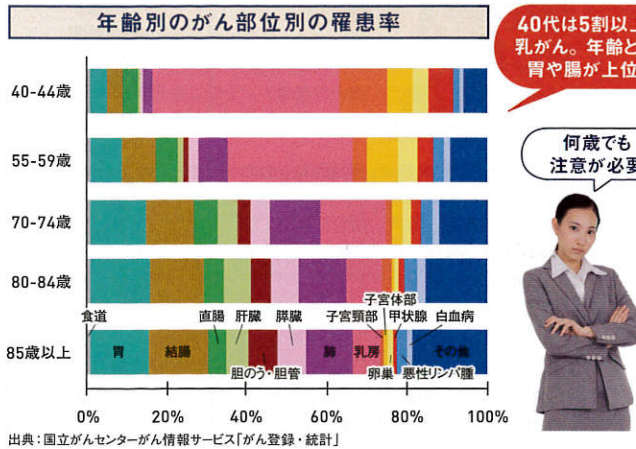
これまでがんは長期入院という印象があったが、通院治療の普及を背景に入院日数は過去15年間で3分の2以下に短縮していることがわかる。現在のがんによる平均入院日数は16.8日間だ。

✓ 脳血管疾患が圧倒的に入院日数が長い



がん新常識 3 ▶▶ 女性特有のがんは若いうちから発症する

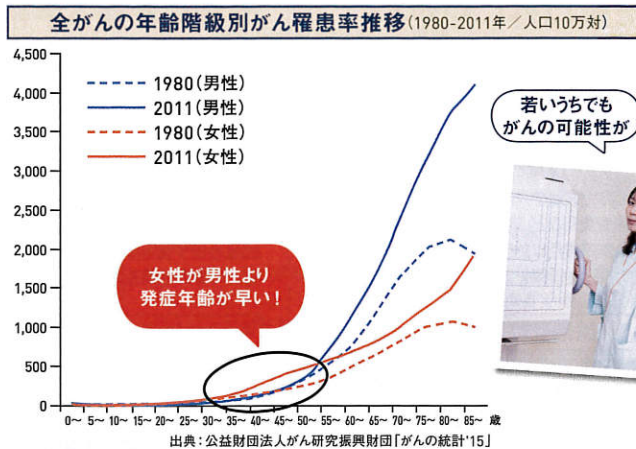
✓ 乳がんは30代から増え始め40代ではピークに



40代女性のがん罹患率トップは乳がん

乳がん・子宮がんともに40代の罹患率が最も多く、全体の5割以上を占めている。特に乳がんは40代後半がピーク。年齢が上がるにつれて胃がんや結腸がんなどの割合が上がる。

✓ 女性は若いうちのがんを発症しやすい



低年齢化が進む女性のがん

女性の場合、30代から50代前半は、がん罹患率が同年代の男性よりも高い。女性のほうが早くがん年齢が来るといえる。子宮頸がんや乳がんの若年罹患率増加がその背景にある。

止のために5年程度通院して投薬を続けるといったケースも一般的なのだ。「がんが入院・手術中心の医療保険では費用を賄えない理由はそこにあります(黒田さん)」

そこで多くの人ががん保険に求めるのが、がん告知時に一時金として100万円などが支払われる「診断一時金」の保障。この給付があれば、入院・手術はもちろん、通院しながらの投薬の費用や健康保険対象外の新薬を使うなど、治療のために自由に使うことができる。

「さらにはがんの治療法が多様化するなかで、単なる一時金ではなく治療に合わせた給付金が払われるタイプが登場しています(黒田さん)」。

「メットライフ生命「ガードエックス」はその典型例。「告知されたらガン治療給付金はもらえるのはもちろん、ホルモン剤治療を開始したら給付金を出すなど治療に合わせた給付される。がん診断確定されると保険料免除になるのも魅力です(黒田さん)」

医療の進歩とともに、がん保険の進歩も著しい。タイプと他の保険との組み合わせをよく考える必要がある。

人類最強の悪病「がん」には保険で勝つ!

緊急特集 がん保険最前線



多くの人が勘違いする「がん」の知識

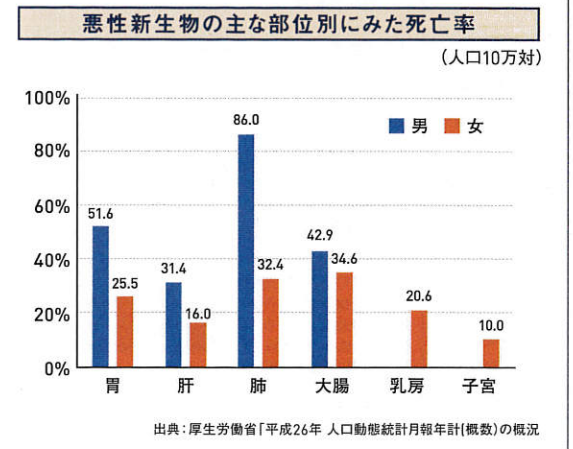
- ×がんになる=死ぬというイメージ → ○がんは治るというイメージ
がんに対する「死」のイメージは払拭したいが、医療の進歩により、早期発見・適切な治療を行えば、「治る病気」となりつつある
- ×がんは手術だけで治す → ○通院と投薬での治療が増加
がんの治療法では手術が一般的だったが、症状によっては放射線療法や薬物療法でも同等の効果を得られるようになってきている
- ×がんは高齢ほどかかる → ○女性は発症年齢が早い
高齢者がかかる病気だと思われていたが、乳がんや子宮がんの若年罹患率が増加していることを頭に入れておこう

がんの新常識を知りましょう

ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

がん新常識 1 ▶▶ 罹患(りかん)率と死亡率は分けて考える

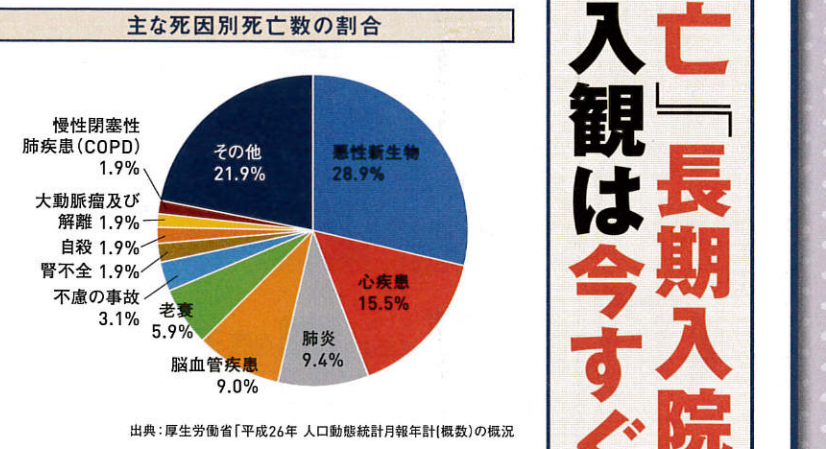
✓ 部位によっては死亡率10%



肺がんによる死亡率が最も高い

部位別死亡率は男性の肺がんが86%で最も高い。男性の喫煙率が女性に比べ高いことに起因する。反対に女性の子宮がんは死亡率が10%であることから、もはや死に至る病気ではなくなった。

✓ 「3人に1人はがんで死ぬ」は事実



日本人の死因第1位はがん

上のグラフを見ると、死因順位の第1位は悪性新生物で全体の28.9%を占めており、日本人の3人に1人はがんで死亡していることに。これは、年間30万人以上ががんで死亡していることを示す。

告知で一時給付金以外に治療別の給付が新潮流

「日本人の3人に1人ががんで死亡している。がんになったら、もうおしまいだ。そう思っている人も多いだろうが、その思い込みはとっぴらってしまったほうがよい。自らも乳がんにかかり、闘病生活を送ったファイナンシャルプランナーの黒田尚子さんは「がんに関しては死亡率と罹患(りかん)率を分けて考えてほしい。がんにかかっても、早期発見と適切な治療で完治も多い。乳がんの場合、5年生存率は早期発見であるステージ1なら約99%、ステージ2の場合なら約95%となっています」と強調する。

ただ、がんの特徴は再発・転移にある。そのため、①入院・手術等による医療費 ②再発予防の医療費(薬物療法など) ③定期検査費、の3つの費用がかかる。多くの病気が①で終わるところ、再発防

総論

がん「死亡」長期入院「高齢特有の病気」の先入観は今すぐ捨ててよ!

がん新常識 5 実際にはいくらかかるかは千差万別

患者2 再発して治療に5年かかった「乳がん」治療は約353万円

乳がん	
Bさん 47歳・パート勤務 家族構成 夫(50歳)・会社員、長女(15歳)	
かかった費用	
1~2年目	精密検査(マンモグラフィ、超音波(エコー)、マンモトーム生検、MRI検査など) 3万3,000円 薬物療法(抗がん剤治療)(3カ月間) 21万6,000円 入院費用(手術費)(14日間)(乳房全摘出手術及びリンパ節切除術、右乳房の同時(一次)再建) ※高額療養費適用 8万7,000円 差額ベッド代 ※全額自己負担 28万円
3~5年目	入院時の諸経費(生活雑費、パジャマ代、手術の後に必要なTシャツなど) ※実費 1万円 入院時の家族にかかった費用(家族の外食費、通院のための交通費など) ※実費 3万円 再発防止のための薬物療法(抗がん剤治療)(6カ月間) 17万3,000円 副作用を緩和させるための費用(ウィッグ、健康食品、サプリメント、漢方薬品など) ※実費 10万円 ホルモン療法(2年間) 28万5,000円 乳房再建 入院費用(手術費)(4日間) ※健康保険適用外、全額自己負担 100万円 薬物療法+ホルモン療法 64万3,000円 副作用を緩和させるための費用(ヨガ、健康食品、サプリメント、漢方薬品など) ※実費 15万円 リンパ浮腫を予防するリンパドレナージ(月1回、約1万5,000円×12回) 18万円 リンパ浮腫予防の弾性スリーブ代 178,000円 診察・検査料 20万円 通院のための交通費 ※実費 8万円 その他の雑費(がんの関連書籍の購入など) ※実費 5万円
合計 353万5000円	

時間も費用もかかるがん治療
約5年前に乳がんの告知を受けたBさんは、手術後に再発防止のための治療を行ったが、3年後に肝転移。併発したリンパ浮腫の治療費もあわせ、治療には計353万円がかかった。



患者1 早期発見の「胃がん」治療は36万9000円

胃がん	
Aさん 50歳、男性・会社員 家族構成 妻(48歳)・専業主婦、長男(20歳)、長女(17歳)	
かかった費用	
1年目	内視鏡治療 1万7,000円 入院治療(手術費)(5日間) 7万8,000円 入院時の諸経費(食事代の一部、生活雑費、がんに関する書籍購入など) ※実費 2万円 薬物療法(抗がん剤治療)(6カ月間) 20万4,000円
2年目	定期検査(血液検査、内視鏡検査など)(年4回) 4万円 3カ月に1回定期検査 通院のための交通費 ※実費 1万円
合計 36万9000円	

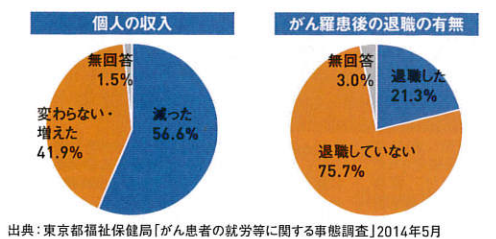
出典：「がん患者が教えてくれた本当のところ がんとお金の現実」(セールズ手帳社保険FPS研究所) ※高額療養費制度適用なし



早期発見で経済的負担は軽減できる
約3年前に胃がんの告知を受けたAさん。すぐに内視鏡治療を行ったが3か月後再発し、入院治療をした。それ以降も定期検査のため通院している。再発がんの早期発見が負担費用の軽減につながった。

罹患後の収入ダウンも深刻な問題

収入が減少すればできる治療も限られてくる
約2割の人ががん罹患後に退職を経験しており、約6割の人が「収入が減少した」と回答している。収入の減少が治療の内容やものに影響を与えることもあり、深刻な問題となっている。



がん保険には3つのタイプがある

診断一時金を払う保険
AIG富士生命「がんベスト・ゴールドα」など、ガン診断されると診断給付金がもらえるタイプ

療費を中心に払う保険
実際に放射線、抗がん剤、ホルモン剤などの治療が始まったら、その内容ごとに給付金がもらえるタイプ

診断一時金+入院給付金を払う保険
オリックス生命「Believe」などガンと診断されると、診断給付金の支払いをし、入院すると入院給付金を支払うタイプ。プラスαの一時金を支払う場合も!

治療にかかった実費を支払う保険
SBI損保「SBI損保のがん保険」など、治療にかかった金額分を補填してくれるタイプ

「早期がん」進行がん「再発がん」で負担は違う
がん治療は、入院・手術から通院での放射線、抗がん剤投与へとシフトしている。ただし、がん罹患が判明した時点での進行度によって治療費負担はかなり違ってくる。がんの進行度はステージ0からIVまであり、ステージ0、Iは早期がんと呼ばれ、比較的治療やその後の検診も軽度で済み、負担も限定的だ。しかし、運悪く発見された時に既に進行が進んでいると、薬物療法による一次治療、二次治療、三次治療と進められる。そうなるとその都度、効果のある治療を探しながら進められるので、費用もスケジュールも予測しがたくなる。さらに、がんは特に2年以内に再発するリスクが高い。そのため治療後5年は定期検査を実施するが、再発が見つかれば進行がんと同様、病状に応じて都度治療方針をたてる形となり、費用やスケジュールは予測しがたくなる。多くの人ががん保険に加入したいと思うのは、やはり、進行がんや再発がん時の費用負担を懸念するからだ。

POINT がん治療は「入院」より 長期の「治療費」の負担が大きい

早期がんと進行・再発がんでは治療方法が違う

早期がんと進行・再発がんでは医療費はどう変わる?

早期がんの医療費イメージ
手術療法・放射線療法・薬物療法の費用
入院費 定期検査費

進行がんの医療費イメージ
薬物療法の費用(ファースト・ライン) 薬物療法の費用(セカンド・ライン) 薬物療法の費用(サード・ライン)
定期検査費(薬物療法のための入院費用発生する場合もある)

再発がんの医療費イメージ・遠隔転移・手術可の場合
手術療法・放射線療法・薬物療法の費用
入院費 定期検査費

がんの種類で費用に差が出る
治療の時期や内容などのスケジュールやかかる費用の予想がたてやすい。

効果のある治療をその都度行う治療方針のため、スケジュールや費用の予測が立てにくい。

基本的に進行がんの医療費イメージと同じ。QOLを優先して治療を行わないことも。

進行の度合いにより医療費が異なるがん
早期がんは治療計画や費用をあらかじめ設定しやすいが、進行がん・再発がんは病状に応じて治療方針が変わり医療費の予測が困難。がん治療の際は計画や費用について確認することが大切だ。

治療費の予測は難しいです
ファイナンシャルプランナー 黒田尚子さん

がん新常識 4 治療費=がんにかかるお金だけではない!

費用3 治療以外にかかる意外な費用
治療費以外にも様々なコストがかかってくる
がんの医療費以外にかかるお金
がん治療費以外の年間費用
わからない・覚えていない 6%
100万円以上 17%
50万円以上 100万円未満 14%
20万円以上 50万円未満 24%
平均費用は... 54万5584円

がんになって治療費以外にお金がかかったこと(上位5位)
1位 治療費の際の交通費・宿泊費 ...57%
2位 定期検査費用 ...54%
3位 健康食品・サプリメント購入費 ...39%
4位 外食費 ...27%
5位 ウィッグ(かつら)購入費 ...26%

そのほかにも...
●入院費の日用雑費、お見舞い返し(パジャマ、タオルなど)
●入院・通院時の家族にかかる費用(外食費、交通費、ベビーカー代など)
●介護費用(車いす、レンタルベッド、おむつなど介護用品)
●副作用緩和グッズ(弾性スリーブ、ソックス、専用下着など)
●がんに関する書籍代 ●診断書請求費用など

出典：ニッセイライフ/NPO法人がん患者団体支援機構共同実施「第2回がん患者アンケート」

費用2 治療にかかる手術・放射線・抗がん剤
がんは「3大治療」で治療するのが一般的
がんの治療は、3大治療と呼ばれる手術・放射線療法・抗がん剤などの薬物療法を行うことがほとんど。技術革新により、放射線治療や薬物療法でも症状によっては手術と同等の効果を得られるようになった。

3大治療にかかった割合は?
97.6%

治療にかかった
治療にかからなかった

出典：アフラックがん罹患患者アンケート調査2013年8月実施 ※上皮内新生物は除く

費用1 現在のがん患者の自己負担費は21万円
部位別に異なる治療費の自己負担額
がん患者の自己負担は、民間保険からの給付や高額療養費などを差し引いた実質的な額で平均約21万円。部位によっては自己負担が50万円程度と高額になることも覚えておきたいポイント。

がんの部位別・自己負担額と償還・給付額死亡率
実質的な負担額は部位によって20~50万円程度と差が出る!

自己負担額(年間)	償還・給付(年間)	実質的な負担額
92万円	61万円	21万円

※全体の平均

単位：万円
126 98 108 102 97 66 44
大腸がん 肺がん 胃がん 前立腺がん 乳がん

出典：厚生労働省 第3次対がん総合戦略研究事業「がんの医療経済的負担を踏まえた患者負担の在り方に関する研究」2012年度報告書

がん保険完全対策 治療費編 治療費のかかり方を知ってがん保険を選べ!

所得補償保険 RANKING

1位、2位とも新登場の新商品 今後、競争激化の予兆

<p>1 チューリッヒ生命 くらすプラス</p> <p>月払保険料</p> <table border="1"> <tr> <td>男性</td> <td>30歳 5715円</td> <td>40歳 8885円</td> <td>50歳 14,435円</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>30歳 5290円</td> <td>40歳 7445円</td> <td>50歳 10,985円</td> </tr> </table>	男性	30歳 5715円	40歳 8885円	50歳 14,435円	女性	30歳 5290円	40歳 7445円	50歳 10,985円	<p>保険料条件 年金支払期間:10年 保険料:60歳満了/入院給付金:月額5000円 入院給付金の保険期間:終身/就業不能年金:月額10万円/就業不能年金の保険期間:60歳満了</p> <p>プロの寸評 回復した後も年金が受け取れる ファイナンシャルプランナー 山口京子さん</p>
男性	30歳 5715円	40歳 8885円	50歳 14,435円						
女性	30歳 5290円	40歳 7445円	50歳 10,985円						
<p>2 アフラック 給与サポート保険</p> <p>月払保険料</p> <table border="1"> <tr> <td>男性</td> <td>30歳 4740円</td> <td>40歳 5450円</td> <td>50歳 6680円</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>30歳 4710円</td> <td>40歳 5280円</td> <td>50歳 6170円</td> </tr> </table>	男性	30歳 4740円	40歳 5450円	50歳 6680円	女性	30歳 4710円	40歳 5280円	50歳 6170円	<p>保険料条件 健康保険種類(職業):被用者保険(会社員など)/短期回復支援金:10万円/長期療養支援金:月額20万円/保険期間:60歳満了/保険料:60歳満了</p> <p>プロの寸評 7月に新登場 設計自由度の高さが魅力 ファイナンシャルプランナー 山口京子さん</p>
男性	30歳 4740円	40歳 5450円	50歳 6680円						
女性	30歳 4710円	40歳 5280円	50歳 6170円						
<p>3 ライフネット生命 働く人への保険2</p> <p>月払保険料</p> <table border="1"> <tr> <td>男性</td> <td>30歳 2390円</td> <td>40歳 2958円</td> <td>50歳 3702円</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>30歳 2452円</td> <td>40歳 2589円</td> <td>50歳 2855円</td> </tr> </table>	男性	30歳 2390円	40歳 2958円	50歳 3702円	女性	30歳 2452円	40歳 2589円	50歳 2855円	<p>保険料条件 給付金月額10万円/保険期間:60歳満了/保険料:60歳満了/支払対象外期間60日/標準タイプ(A型)</p> <p>プロの寸評 保険料が安く保障期間・免責期間を設定できる ファイナンシャルプランナー 松木祐司さん</p>
男性	30歳 2390円	40歳 2958円	50歳 3702円						
女性	30歳 2452円	40歳 2589円	50歳 2855円						
<p>4 東京海上日動あんしん生命 家計保障定期保険 就業不能保障プラン</p> <p>月払保険料</p> <table border="1"> <tr> <td>男性</td> <td>30歳 8390円</td> <td>40歳 11,945円</td> <td>50歳 23,825円</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>30歳 6215円</td> <td>40歳 8870円</td> <td>50歳 17,645円</td> </tr> </table>	男性	30歳 8390円	40歳 11,945円	50歳 23,825円	女性	30歳 6215円	40歳 8870円	50歳 17,645円	<p>保険料条件 [主契約]基準給付金:月額15万円(定額型)/[特約]給付金:月額10万円/給付金支払期間:5年/保険期間(家計保証期間):60歳満了/保険料:55歳満了/最低支払保証期間:5年</p> <p>プロの寸評 病気やケガの他、所定の要介護状態でも毎月の生活費を確保 (株)Miriz 渡辺健一さん</p>
男性	30歳 8390円	40歳 11,945円	50歳 23,825円						
女性	30歳 6215円	40歳 8870円	50歳 17,645円						
<p>5 日立キャピタル損害保険 リビングエール</p> <p>月払保険料</p> <table border="1"> <tr> <td>男性</td> <td>30歳 2110円</td> <td>40歳 3400円</td> <td>50歳 4560円</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>30歳 2110円</td> <td>40歳 3400円</td> <td>50歳 4560円</td> </tr> </table>	男性	30歳 2110円	40歳 3400円	50歳 4560円	女性	30歳 2110円	40歳 3400円	50歳 4560円	<p>保険料条件 <条件>保険期間:5年/支払対象外期間:60日/対象期間:60歳</p> <p>プロの寸評 保険期間は3年・5年から選べて見直しに最適 (株)Miriz 渡辺健一さん</p>
男性	30歳 2110円	40歳 3400円	50歳 4560円						
女性	30歳 2110円	40歳 3400円	50歳 4560円						



ストレス性疾患でもカバーする所得補償も登場

死亡や医療に備える人は多いが、病気やケガで就業不能になった時に備えている人は少ない。会社員の場合は、休職してから1年半は、給料の3分の2の傷病手当金が出るが、収入が減少しても生活費は減らなければならず、治療費などの負担も加わり出費は増えてしまう。これに教育費負担や住宅ローン支払いもあると、あっと言う間に生活は苦しくなる。生活費を補う保障が必要だ。

これが、非正規社員や自営業の人だと、傷病手当金制度などがない分、休業した翌日から無収入になる。つまり、所得補償保険のニーズがより高いことになる。

要注意保険

更新期間が1年ごとにやってきて保険料アップ

損保系の所得補償保険

所得補償の老舗はもともと損保会社。しかし、保険期間が1年のため、毎年保険を更新するたびに、保険料が上がってしまうリスクが発生する。

しかし、所得補償保険の保険料は、就業不能時の月額給付を10万円と設定しても、30歳で安くて20000円。死亡や医療で1万円近い保険料を払っている人が、さらに追加で加入するのは厳しい。

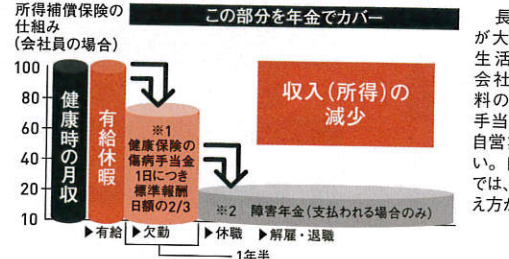
そこで登場したのが、チューリッヒ生命の終身医療保険に就業不能保障を付加した「くらすプラス」。うつ病などのストレス性疾患による入院や5大疾病による就業不能状態のとき年金が受け取れる。アフラックの「給与サポート保険」は、短期回復支援と長期療養支援の長短2種類の給付金タイプがあり、会社員でも自営業でも選びやすい。ともに、今年になって新発売している。

明日から働けなくなっても安心!

就業不能に備えたい

自営業や住宅ローン負担に備えたい人向け保険

POINT 1 仕事の形態でタイプを選ぶ



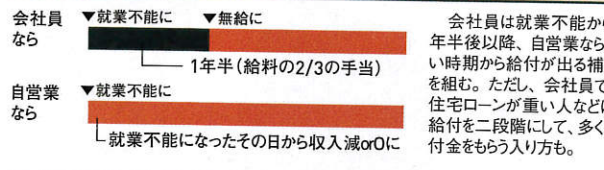
こんな人にオススメ

- 国民健康保険の人
- 住宅ローン負担の重い人
- 専業主婦

〇メリット 病気療養などの収入減に備えられる

✕デメリット 死亡や医療に比べ、優先順位を高く置けない

住宅ローン負担等が重い会社員は給付を二段階で組もう



療養などで働けなくなると次の日から収入が途絶える人に必要

万一の際は、死亡保険金が出たり団信で住宅ローンが相殺され万全だが、長期の療養などで働けなくなった時こそ生活に窮する。特に自営業は働けなくなると翌日から収入が途絶えるリスクが。その際に生活費を補填するための備え。

2016年9月新発売 保障の範囲の幅広さが魅力! ストレス性疾患にも対応し最高1200万円



チューリッヒ生命 **くらすプラス**

月払保険料

30歳	男性 5715円
35歳	男性 7050円
40歳	男性 8885円

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

POINT 1 長期入院や就業不能に保障を上乗せ可能

医療保険だけでは、入院が長引くと給付金が支払われなくなってしまふことも。くらすプラスなら60日を超えた入院についても保障(120日限度)。

給付金等受取例

加入済の医療保険の一例	くらすプラス(年金支払期間3年)
入院給付金 5000円×60日	就業不能年金受取総額360万円

POINT 2 ストレス性疾患など幅広い「就業不能リスク」に対応

- 重大な疾病で60日を超えて所定の就業不能状態保障の対象となる疾病
 - がん
 - 慢性腎不全
 - 肝硬変
 - 脳卒中
 - 急性心筋梗塞
- 所定の高度障害状態
- 不慮の事故による身体傷害
- 所定のストレス性疾患※

※60日を超えて入院した場合

ケガや病気、うつによる所得減少をカバー! 自営業、非正規社員は、会社員の傷病手当金制度を利用できない。それなら自分で備える手も!

所得補償保険に注目!

年々注目度は上昇中

日常生活の中で誰にでも起こりうる賠償のための保険



個人賠償責任保険で保障される事故

○ 日常生活の偶発事故

- ✓ 自転車で歩行者にケガをさせた
- ✓ デパートで展示品を壊してしまった
- ✓ 飼い犬が他人にかみついた



× 仕事中や借り物の事故

- ✓ 友人から借りていたカメラを落下
- ✓ 配達アルバイトの自転車で歩行者にケガをさせた
- ✓ 酒を飲んでケンカのうえケガをさせた



貯蓄じゃ絶対に
払い切れない
1億近い賠償事例も

主な支払い事例

賠償額例	事例
自転車事故 約9500万円	男子小学生が走行中に女性と衝突、女性は意識不明から回復せず
子ども 約5000万円	幼児2人がじゃれあっているうちに指が目に入り失明
スポーツ 約3000万円	パウンしたゴルフボールが直撃、死亡
漏水 約500万円	洗面所の水が階下まで浸水

※編集部調べ

こんな人にオススメ

- ファミリー
- 子どもが小さい

○ メリット 色々なトラブルや賠償に対応できる

× デメリット 補償範囲を把握しておく必要あり

子どものいる家庭であれば絶対に契約すべき保険

生活の中で誰にでも起こりうる事件や事故に対する賠償補償をしてくれる保険。特に対人に関しては、最悪の事態では1億円近い補償が発生することもある。貯蓄額では決して払い切れないものなので、一家に一契約は必須といえる。

安くトクする
最強の保険

個人賠償責任保険

編

貯蓄じゃ払い切れない賠償金を
格安でカバーできる最強の保険！

「示談交渉サービス」と「無制限」がキモ

加入できるのはこの3タイプ

- 火災保険
- 自転車保険
- クレジットカード



マイホーム購入時に加入する火災保険に特約として入れる



マイカーに付ける自動車保険でも個人賠償責任特約は加入可能



クレカからも加入が可能なものもある

POINT 1 無制限

対人になると、賠償額は一気に跳ね上がる。補償額が数千円レベルだと心許ないというのが現実。無制限のものを選ぶ。

POINT 2 示談交渉サービス

被害者との交渉を自ら行うと、相当な労力がかかる。「示談交渉サービス」付きであれば、交渉に長けたスタッフが代行する。

必須ポイントを満たし特約保険料も安め

上記のポイント「補償無制限」「示談交渉サービス」を満たす。保険料はドライバーによって自動車保険加入者の36.1%が特約を選んでいる(HPより)。

保険料は年間1000~3000円ほど

年間保険料 1620円

※基本補償2万4280円、前年走行距離5,000km以下、免許証ゴールドの例。公式HPより

セゾン自動車火災保険
おとなの自動車保険
個人賠償責任特約

個人賠償責任保険は示談交渉サービス付きを選びたい

販売スタッフ

「個人賠償責任保険」が注目を集めている。この保険は日常生活でもとても役立つ。自分の子どもが他人のモノを壊したり、自転車で歩行者にケガをさせた際に発生する損害賠償金や、弁護士費用などにし補償を行ってくれる。

加入方法は自動車保険や火災保険の特約としてが主流。保険料は年間多くても3000円以内だ。自転車事故で9500万の賠償判決が出たことから、補償額は最低でも1億円、できれば無制限にするのがベスト。当事者同士だと交渉が平行線になることが多いので、「示談交渉サービス」付きを選ぶ。

家族の1人が入っていれば配偶者やその子どもまで補償対象となる。一家に一契約は必須の保険といえるだろう。

補償額は「無制限」
示談交渉サービスも必須



損害保険

編



P59 賠償トラブルの救世主
個人賠償責任
保険編

P64 最安保険料を独自調査！
全国火災保険料
マップ

P60 緊急対策が急務！
地震保険編

P66 対応サービスで選択！
自動車保険編

P62 カスタマイズ性が重要
火災保険編

P70 頼れるものは
トコトコ頼る！
公的
保障

最新
ベストバイ
公開!!
BEST BUY

COLUMN

今さら聞けない 地震保険にまつわる きほんのき

Q.1 地震保険単体で加入することはできますか？

A 単体加入はできません。火災保険に加えて入るもの。地震保険はベースに火災保険の契約が必要となるので、単体での加入は不可能。火災保険加入時に同時に加入するかどうかを決めるか、後から付帯するのが基本だ。どうしても単体で加入したい場合は少額短期保険にあたる地震補償保険「リスタ」を利用するかたちになる。

Q.2 地震保険って各保険会社で内容は違うんですか？

A 地震保険の保険料、内容はどこで入っても一律同じです。よくある質問として、「どこの地震保険が良いですか？」と耳にするが、そもそも地震保険は1つしかないと思ってください。国が用意している保険の一種のため、地震保険はどの保険会社で加入しても内容、保険料まで全く同じ保険となるので、火災保険を選ぶ際に地震保険と比較する必要はない。

Q.3 地震のとき火事になっても火災保険で大丈夫ですか？

A 基本的には補償されません。ただし特約でカバーできます。これは意外と盲点になるところで、地震に起因する火事は火災保険の補償範囲外。ただし、火災保険には地震による火事に対応する地震火災費用保険があるので加入していれば補償される。地震に起因すれば液化化での被害にも保険金があるなど地震保険の対応範囲は広い。ただし自動車の被害は対象外。

Q.4 値上がりし続けていますが値下がりはないんですか？

A 地震のリスク分析によって価格が決まり去年下がった所も。全体的には値上げ傾向が続いているが、去年の値上げ時に料金が下がった地域や住宅も存在している。また、住宅の耐震等級に応じた割引制度も存在する。また大きな地震のリスクがあるうえに国の台所事情もあわさって、今後も値上げされる見込み。逆に言えば元々お得すぎる保険料設定なのだ。

Q.5 地震保険に入らないと絶対にダメですか？

A 被災者生活再建支援制度が別途公的保障で存在します。最高300万円の支援金を受け取ることができる公的制度も存在しており、それと貯蓄を合わせて被災した際に生活を立て直せるだけの貯蓄があれば入る必要はないと言える。ただし、地震のように損害額が極端に大きい災害に対し、個人の貯蓄で対応するのはかなりハードルが高いと覚えておこう。

補償内容4パターンでプロが順位付け

パターン1 **家財・建物 50%ずつ** 支持率 **80%**

大きな損害が出た場合、一定額以上を国が負担するシステムなので地震保険は補償に対して保険料がお得といえる。基本的には入ったほうが良いという識者の声が相次いだ。

パターン2 **家財のみ50%** 支持率 **60%**

少なくともこれだけは加入すべきとの声アリ。建物に対して家財の損害査定は非常に甘い。地震発生後に倒れているだけでも損害認定が下りることもあるので支払われやすいという側面も。

パターン3 **建物のみ50%** 支持率 **40%**

建物は最大5000万円までの補償を受けられる。一度被災した際の損害の大きさが見て取れる。保険は大きな損害に備えるのが基本なので、建物だけはかけるべきとの意見も。

パターン4 **地震保険をかけない** 支持率 **5%**

地震保険の加入率は27.9% (2013年調査) と、意外にも高くない。ただ、住宅ローンが残っている場合などは支払いリスクも踏まえて慎重に検討しておきたい。

要注意 超保険の上乗せ補償は蛇足!?

加入にちょっと待った! その補償は必要ですか?

東京海上日動火災 **トータルアシスト超保険**

基本的には国の保険で十分。それ以上は保険料の負担が大きく必要性は高くないという意見が多い。もちろん例外はあり、ローンの残債が大きく、火山のそばなど地震噴火・津波リスクの高い人は加入を検討するのもアリとのこと。

補償を100%に積み増せると話題になった超保険ですが加入は慎重に

この商品にしか存在しない地震危険等上乗せ補償特約を使えば地震の損害を100%補償することができる。

ファイナンシャルプランナー 三井芳治さん

という人。次の選択肢として家財、建物のどちらかのみと続く。「加入しない」を推す声は少なかつた。一方で、最近人気の手法として、地震保険の補償の上乗せがある。少額短期保険の「SBI少額短期保険」「リスタ」で補償を積み増すこともできるし、東京海上日動火災「トータルアシスト超保険」の地震保険積み増し特約を使えば損害額の100%補償も実現できる。だが、これについては消極的な意見も。地震保険で賄うのは被災後当面の生活費と考え、「建物そのものを再調達することまで視野に入れると保険料の負担が大きい」とのこと。一方で、火災保険の特約で地震火災費用保険を増額する方法は、保険料の安さから推す声もあった。

地震保険

編

来年の大幅値上がり前は要確認!
地震保険は国のだけで充分!

今はどんどん値上がり傾向に! 入るなら早めに長期契約を!

大前提

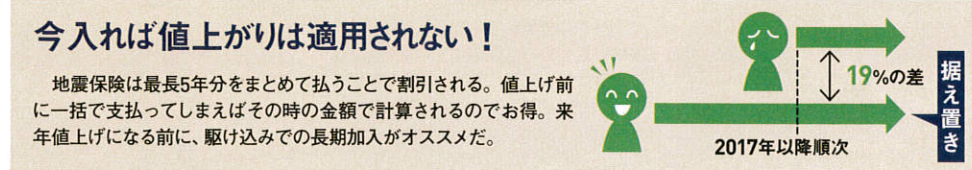
段階を踏んで全国平均 **19%** も保険料が値上がりの見込み!

とくに値上げ幅の大きい都道府県		2014年	2017年
宮城県 +11.5%	宮城県 +11.5%	15% UP↑	大幅% UP↑
福島県 +14.6%	福島県 +14.6%		
茨城県 +14.3%	茨城県 +14.3%		
埼玉県 +14.3%	埼玉県 +14.3%		
千葉県 +11.3%	千葉県 +11.3%		
東京都 +11.3%	東京都 +11.3%		
神奈川県 +11.3%	神奈川県 +11.3%		
山梨県 +11.5%	山梨県 +11.5%		

※非耐久構造

3段階に分けて徐々に保険料UP 値上がり前に検討を

近年、地震保険料は急速な値上がり傾向にある。2017年1月の改定を皮切りに、3段階に分けて、全国平均で約19%の値上がりの見込みだ。エリアによって保険料の増減は異なるので、全国一律値上げではないが、自分の居住エリアの地震保険料が値上がり予定でないか早めにチェックしておきたい。



消費者が迷うのはどこまでかければいいのか?

1 家財、建物は両方いる?

火災保険とセットで入るので当然のごとく、建物と家財を別々に考える必要がある。それぞれ火災保険の保険金額の30%~50%に相当する額の範囲内で設定できる。建物が5000万円、家財が1000万円までの限度となり、半損・全損といった損害具合によって支払われる額が決まる。



2 補償50%以上積み増す?

地震保険では保険金額が火災保険の50%までと限界があるが、「トータルアシスト超保険」の特約で積み増せば100%も設定可能。他にも、地震による火事に対応する地震火災費用保険の付加や別途少額短期保険の「リスタ」に加入して補償を上乗せできる。ただ、必要かは判断が分かれるところ。



加入率三割の地震保険 本当に必要なのか?

地震保険は2017年にも改定が予定されている。損害区分が細かくなるなどの変更もあるが、一番のポイントには保険料の改定。今後3段階に分けて、一律値上げではなくエリアによっては値下げとなるが、全国平均で見込み。約19%も上昇となる見込み。ただ、長期契約なら改訂前の保険料基準での支払いとなるので検討を急ぎたい。

火災保険とあわせて加入する地震保険は、建物と家財それぞれ保険金額の30%~50%に相当する額の範囲内で設定できる。では、実際にはどこまで補償をつけるのが適当か。ファイナンシャルプランナーなど保険のプロにアンケートをとってみた。

「最も多かった意見は「できる限り補償を大きく付ける」

シンプルで選びやすい補償プラン 業界最低水準の保険料のセコムが凄い!



セコム 安心マイホーム保険

保険料 **32万5800円**
 低保険料 ★★★★★
 プラン数は少ないが保険料は安い
 ファイナンシャルプランナー 平野雅章さん

POINT ① シンプルで選びやすい補償プラン

「ワイドプラン」「ベーシックプラン」「スリムプラン」の3つの補償プランから選ぶシンプルな設計が特徴。補償内容に迷ったときに検討しやすい。カスタマイズ性こそ高くないが、十分に保険料は安いので、ぜひ選択肢に入れてほしい保険だ。

POINT ② 割引も充実

割引率	割引	概要
約17~37% OFF	ホームセキュリティ割引	火災の危険、盗難の危険を警備会社で常時監視している機械警備を導入し、かつ有効に機能している場合
約7~17% OFF	オール電化住宅割引	「オール電化住宅(住宅内の空調、給湯、調理等のすべての設備を電気で作る住宅)」にお住まいの場合
約1~10% OFF	建物築浅割引	建物の築年数が10年未満の場合、建物の保険料が割引に

割引制度も各種充実している

ワイド、ベーシック、スリムの3つの補償プランから選べるシンプルな設計が特徴。カスタマイズ性は決して高くないが、シンプルに安い保険料で補償を確保したい人にとって魅力が大きい。水道管凍結修理費用、残存物取片づけ費用なども自動でセットされるほか、ホームセキュリティ割引など各種割引制度も充実している。

順位	保険会社	保険料	選べるプラン	プロの寸評	ファイナンシャルプランナー
1	セコム 安心マイホーム保険	32万5800円	3種類	割引も充実	横川由理さん
2	AIU保険 スイートホームプロテクション	42万2360円	基本補償 火災など	補償内容を絞り込むことで、保険料を抑えることができる	藤原久敏さん
3	富士火災 未来住まいる	37万5790円	6種類	比較的豊富なプラン設定	(株)KRC 首都圏本部 土井岳さん
4	損保ジャパン日本興亜 THE すまいの保険	38万4820円	6種類	「地震火災特約」をセットすることで100%の補償が可能	松木祐司さん
5	東京海上日動火災 トータルアシスト住まいの保険	38万5230円	基本補償 火災など	失火見舞金等の補償が基本プランにセットされており補償が手厚い	(株)Miriz 渡辺健一さん

※保険料条件:一戸建て(木造・非耐火構造平成28年築)、建物2000万円、家財800万円、保険料10年一括払い、補償内容は汚損を含むフルカバー(水災100%)、東京都

要注意保険

満期金付きとはいえ保険料が高すぎる

JA共済 建物更正共済むてき

保障期間満了時に、満期共済金がもらえるのは嬉しい。しかし保険料はシンプルな掛け捨てと比べると割高な点に注意したい。

して商品を選びたい。10年一括払いなので、保険料は数十万円単位になり、万単位で差が出ることも珍しくない。慎重に比較検討したい。プロが選んだ商品で最も票を集めたのは、セコム「安心マイホーム保険」だ。ワイド、ベーシック、スリムの3つのプランに分かれているシンプルな設計なので、あれこれ迷わず選びやすい。決してカスタマイズ性は高くないが、保険料の安さは業界トップクラスだ。また「ホームセキュリティ割引」や「オール電化住宅割引」など各種割引制度も充実している。ホームセキュリティ割引と建物築浅割引で約60%も割引できるケースもある。保険料重視で選ぶならぜひ検討したい。

火災保険

編

シンプルかつムダのない設計でセコムの保険料が安すぎる!

建物や家財も補償 水害や盗難にも備える

火災だけでなく……

大前提として補償は2タイプ

建物	家財
浴槽 キッチン 床暖房	テレビ 家具 パソコン 自転車

こんな人にオススメ
 マイホーム購入 保険の更新直前 ファミリー

○メリット 火災の補償だけでなく盗難など様々なリスクをカバー
 ×デメリット 補償範囲がどこまで及ぶのか分かりづらい

家財と建物は別々の補償 家財が対象外でないか確認を
 火災保険は建物と家財に補償対象が分かれており、それぞれ別途検討する必要があります。建物しか加入していない場合は、家具などが万一破損しても補償されないので注意しておきたい。家財が補償対象外となっていないかチェック。

片方だけの場合は注意
 地震は別途補償を確保

家財は主に家具や衣服など。自動車や高額な貴金属、美術品等は基本的に含まないことが多い。建物は、扉や畳、建物に取り付けているエアコンなどが基本的に補償対象となる

補償のカスタマイズ性で選ぶ

これ全部、必要とは限らない

火災	落雷	破裂・爆発	風災・ひょう災・雪災	水災
建物外部からの物体の落下・飛来・衝突等	漏水などによる水ぬれ	騒擾(そうじょう)・集団行動等に伴う暴力・破壊行為	盗難による盗取・損傷・汚損	不測かつ突発的な事故(破損・汚損)

フルカバー時 8万2600円 (地震保険は除く)
 ↓
 基本補償のみ 2万2200円

構造も重要
 高層階=不要
 マンションの上層階は床上浸水の可能性は低い。水災補償の必要性は高くない

補償対象によって保険料は大きく変わる
 上記の通り、火災保険の補償範囲はかなり広い。ただ、火災や落雷、破裂・爆発以外の項目については取捨選択できる保険も多い。どこまでリスクヘッジのために保険をかけるか慎重に検討を。

ムダのない補償を選びたい

万全の補償を適材適所で選ぶ!!

業界最安級のセコムに圧倒的支持

大前提として、火災保険は建物と家財に補償内容が分かれているので、片方だけしか加入していないかまずはチェックしたい。また、補償内容を自分で選ぶことによって保険料も安くなる。というのも、火災保険は火災だけでなく、漏水などによる水濡れや盗難による損傷や汚損など、商品やプランによっては補償範囲が幅広くカバーされている。必ずしもすべての補償を備えたいという人ばかりではないので、保険料を比較検討しながら、不要だと思えば補償を取り外すことで保険料を安く抑えることができる。その点を踏まえると、カスタマイズ性がある程度備わっていることと、そうでない場合も保険料が安いかを重視

最新保険料

あなたの街の火災保険料をプロが調査!

全国最安火災

直近で保険料が変わった!

10月からの料金を比較。今回保険料が高くなったのはセコム。また、損保ジャパン日本興亜は8月に割引を新設した。それらに対応した最新の保険料を掲載している。

最新の保険料
情報をチェック



ファイナンシャル
プランナー
平野 雅章さん

自分の住んでいる地域の火災保険会社で最安はどこなのか、同一条件でプロが試算してくれました!

保険料調査協力/平野雅章(横浜FP事務所)



大阪

2位以下は僅差の戦い

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	33万7440円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	37万6190円	事故時諸費用10%、100万円限度
3位	朝日火災	ホームアシスト	37万7200円	事故時諸費用30%、100万円限度
4位	富士火災	未来住まいる	38万7740円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	39万7560円	事故時諸費用10%、100万円限度

福岡

全国で保険料が断トツに高いエリア

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	57万6400円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	朝日火災	ホームアシスト	57万7200円	事故時諸費用30%、100万円限度
3位	セコム	セコム安心マイホーム	58万4640円	事故時諸費用10%、100万円限度
4位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	60万6470円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	三井住友海上	GKすまいの保険	64万6820円	事故時諸費用10%、300万円限度

高知

昨年比で大きな順位変動

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	45万9330円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	朝日火災	ホームアシスト	47万1400円	事故時諸費用30%、100万円限度
3位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	48万5090円	事故時諸費用10%、100万円限度
4位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	48万7400円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	富士火災	未来住まいる	52万760円	事故時諸費用10%、100万円限度

名古屋

セコムが盤石の勝利

順位	保険会社	商品	保険料目安	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	36万6930円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	朝日火災	ホームアシスト	39万9200円	事故時諸費用30%、100万円限度
3位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	40万1240円	事故時諸費用10%、100万円限度
4位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	41万5490円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	富士火災	未来住まいる	41万8760円	事故時諸費用10%、100万円限度

調査結果

仙台セコムが全国最安
九州エリアは保険料激高!

今回の調査によると全国最安保険料エリアは仙台に。これは、最高エリアの福岡で調査商品中最も高かったAIUの商品と比べおよそ43万5000円も安いという驚愕の結果。



※保険料条件:一戸建て(木造・非耐火構造平成28年築)、建物2000万円、家財800万円、保険料10年一括払い、補償内容は破損・汚損を含むフルカバー(水災100%)

保険マップ

必ずしも一社が全国最安とは限らない!

大前提

例えば東京でA社が最安だったとしても、必ずしも他の地域でもA社が最安とは限らない。それぞれの地域により、最安商品は変わってくるので、例えば引っ越しで速く移る際など、注意が必要だ。



仙台

全国最安エリアはセコムが首位

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	31万7590円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	35万8180円	事故時諸費用10%、100万円限度
3位	朝日火災	ホームアシスト	36万3200円	事故時諸費用30%、100万円限度
4位	富士火災	未来住まいる	36万6770円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	損保ジャパン日本興亜	THEすまいの保険	36万9780円	事故時諸費用10%、100万円限度

東京

首都決戦を制したのもセコム

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	32万5800円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	36万5920円	事故時諸費用10%、100万円限度
3位	朝日火災	ホームアシスト	36万9200円	事故時諸費用30%、100万円限度
4位	富士火災	未来住まいる	37万5790円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	損保ジャパン日本興亜	THEすまいの保険	38万4820円	事故時諸費用10%、100万円限度

各商品の詳細保険条件の特徴・違い

商品	補償内容・条件や割引など
マイホームびたっと	住宅新築購入者専用商品/地震火災費用5%/破損・汚損は家財のみ免責3千円
ホームアシスト	地震火災費用5%/特別費用あり(全損時のみ20%、300万円限度)/破損・汚損支払限度額30万円
スイートホームプロテクション	残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/破損・汚損のみ免責1万円
セコム安心マイホーム	残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/特別費用あり(全損時のみ10%、200万円限度)/破損・汚損のみ免責3万円、家財支払限度額30万円
じぶんであらべる火災保険	破損・汚損補償なし/残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/失火見舞い費用含む(被災世帯数×20万円)
THEすまいの保険	建物・家財セット割引適用/残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/破損・汚損のみ免責1万円
トータルアシスト住まいの保険	残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/失火見舞い費用含む(被災世帯数×50万円)/破損・汚損のみ免責5千円、家財支払限度額30万円
未来住まいる	Web割引10%適用/残存物取り片付け費用あり/地震火災費用5%/特別費用あり(80%以上の損害保険金支払い時に10%、200万円限度)/破損・汚損のみ免責1万円
GKすまいの保険	地震火災費用5%/免責1万円



札幌

セコムが3万円以上の安さ

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	36万9910円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	朝日火災	ホームアシスト	40万2800円	事故時諸費用30%、100万円限度
3位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	40万4730円	事故時諸費用10%、100万円限度
4位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	42万1270円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	富士火災	未来住まいる	42万2900円	事故時諸費用10%、100万円限度



横浜

会社によって6万円近くの差が

順位	保険会社	商品	保険料(10年)	費用保険金
1位	セコム	セコム安心マイホーム	34万9720円	事故時諸費用10%、100万円限度
2位	あいおいニッセイ同和	マイホームびたっと	38万8770円	事故時諸費用10%、100万円限度
3位	朝日火災	ホームアシスト	38万9200円	事故時諸費用30%、100万円限度
4位	東京海上日動	トータルアシスト住まいの保険	40万700円	事故時諸費用10%、100万円限度
5位	富士火災	未来住まいる	40万4380円	事故時諸費用10%、100万円限度

福岡以外の7都市でセコムが最安保険料に!

住んでいる地域や建物の構造などによって、火災保険料は同一商品でも大きな差が生じてくる。つまり、引越などをした場合、その都度最安の保険会社・商品が変わってくる可能性があるということだ。そこで、全国の主要8都市の火災保険料調査をFPの平野雅章さんに依頼。同一条件で見た場合の全国の都市別に主要9社の最

安商品、保険料のランキングを掲載した。家財の「破損・汚損」の補償も含め、建物構造や保険金などの諸条件は可能な限り統一。なお個人賠償責任特約はカットした。結果として、福岡以外の全7都市で「セコム安心マイホーム」が最安という圧倒的な強さを見せた。これでも10月より高くなったので、いかに安いかかわかる。ただし、「費用保険金」など、細かいところで各社違いがあるので、左記表をよく確認しよう。

40代・50代の保険料は最安級 初期対応の時間も幅広く万一の際も安心

おとなの自動車保険

損保ジャパン日本興亜グループ

必要な補償だけを選ぶ。

保険料の内訳がわかる。

自動車保険 **BEST BUY**

ロードアシスタンス
個人賠償責任特約
インターネット割引

2015年6月1日補償開始日よりリニューアル

優良ドライバーなら
まず最初に検討したい!

セゾン自動車火災

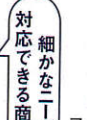
おとなの自動車保険

年間保険料 2万7410円

上記保険料の場合 ◎対人・対物補償：無制限
◎付帯サービス：ALSOK事故現場安心サポート◎
自身や同乗者への補償：人身傷害3000万円(1名につき)◎特約：弁護士費用特約、ロードアシスタンス特約、個人賠償責任特約◎車種：プリウス、前年走行距離5000~10000km、40歳



(株)Miriz 渡辺健一さん



ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

40代なら
保険料は安い

POINT 1 40代・50代の保険料が安い

低保険料 ★★★★★

商品名にもある通り、40代・50代の大人の保険料が安いのが特徴。事故率の関係から、30代後半から歳を重ねるほど保険料は安くなる。年齢だけでなく、走行距離が短いドライバーならさらに保険料は安くなるのでお得だ。

年齢区分によって料率変動



(記名被保険者の年齢) ※本商品内・同条件で多世代との比較

POINT 2 初期対応の受付時間も長い

	平日	土日
セゾン(おとなの自動車保険)	24時間現場急行サービス	24時間現場急行サービス
セコム損保	24時間現場急行サービス	24時間現場急行サービス
三井ダイレクト損保	9時~19時	9時~19時
SBI損保	9時~19時	9時~17時
ソニー損保	0時~20時	0時~20時

ALSOK隊員の現場駆けつけサポートは24時間365日対応可能。警察への届け出に関するサポートや二次災害防止のための安全確保、現場写真の記録など、事故対応を支援してくれる

40代・50代なら まず検討したい保険

とくに40~50代の保険料が安い独自の特徴を持つダイレクト型の保険。搭乗者や自分に対する治療費の実費などを補償する人身傷害など、基本補償以外の取り外しの自由度も高い。

損保ジャパン
日本興亜グループの
安心感



セゾン自動車火災保険は損保ジャパン日本興亜グループ。流行のダイレクト型といえ大手ならではの安心感あり

ココで差が出る! 保険金額無制限の個人賠償責任特約



- ☑ 保険金額は無制限
- ☑ 専任担当者による示談代行サービス付き
- ☑ 家族全員の事故も対象

保険金額無制限で個人賠償責任は貴重

ファイナンシャルプランナー 平野雅章さん



示談代行サービス付きで安心感も大きい

ダイレクト型では保険金額無制限の個人賠償責任特約がつけられるのは意外と貴重。保険料も年間1000円程度と安い。契約者だけでなく、その家族が損害賠償責任を負った場合に補償される。

でもときに数千円にのぼることも踏まえると、ぜひ任意保険は加入を検討しておきたいところ。

ダイレクト型のなかでも魅力大のセゾン

自動車の任意保険は大別するとダイレクト型と代理店型の2タイプ。代理店型がシェアの9割を占めるが、近年は保険料の安いダイレクト型が注目を集めている。インターネットで自分で手続きを行う必要があるが、保険料重視の人ならぜひ検討したい。なかでも、プロが選んだ自動車保険で最も推薦の声が多かったのはセゾン自動車火災「おとなの自動車保険」だ。40代・50代の保険料がとくに安く、走行距離によってもさらに割引される。

そのほか、保険金額無制限の個人賠償責任特約がつけられるのも特徴。契約者だけでなく、家族が損害賠償責任を負った際も補償の範囲となる。

自動車保険

編

事故対応の受付時間でも差が!! ダイレクト型のセゾンが有利

全ドライバー
ほぼマスト

ドライバーなら自賠責とあわせて必ず検討したい保険

自賠責で足りない分をカバー

自賠責保険	対物を補償
自分への補償	相手の「人」しか補償されない
×	○
×	×

↓

任意保険	自分の身も守る
自分への補償	対人
○	○
○	○

こんな人にオススメ

- ドライバー
- 子どもがいる人
- 加入済み保険を見直し中

○メリット 対物や自分への補償を確保
×デメリット 走行距離が少ない人にとって割高に感じる商品も

自賠責保険ではほとんど足りない補償をフォローする

そもそもドライバーが加入している自賠責保険は、対人補償のみ。相手の車やガードレールなどの対物補償はなく、また自分の身についても補償範囲ではない。そのため、任意保険で足りない部分の補償を確保するのが大切だ。

保険料の安いダイレクト型が台頭 (得)トレンド

ダイレクト型は「初期対応」に差あり

受付のみ	サポートあり
事故受付	初期対応

現場へ駆けつけ

ダイレクト型	代理店型
代理店手数料が発生しないため安い	ダイレクト型と比べると料金は比較的高め
ウェブや電話で相談しながら検討	対面式で内容を相談しながら検討
多くの会社は現場への駆けつけはなし	事故後担当者が現場に来てくれることも

注目! 主流はコッチ

できるだけ保険料をカットしたいならダイレクト型がお得

現在の自動車保険の主流は主に自動車を購入したディーラーなどで加入する代理店型。しかし、近年は保険料が安く、インターネットで比較的簡単な手続きで加入できるダイレクト型保険が人気を集めている。自分で手続きを行う必要があるが、できるだけムダな保険料をカットしたいという人なら魅力だ。

ダイレクト型!! 料金が安いのはダイレクト型!!

自賠責保険だけでは不安だらけの自動車保険

ドライバーなら誰でも加入しなければならぬ「自賠責保険(自動車損害賠償責任保険)」。しかしこの保険は、相手方の身体に関する損害にしか補償が適用されず、相手方の車両やガードレール、また自分の身体や車両については補償されない。また自賠責保険の補償額は死亡時で最高3000万円、ケガの場合最高120万円となっており、現在の賠償水準からみて必ずしも十分とはいえない。任意保険は、そんな自賠責保険では足りない部分をカバーする保険といえる。

相手方の身体だけでなく、自分の身体や車両、また搭乗者の死傷、また事故によるケガの治療費の実費や、働けない間の収入なども特約でカバーできる。対物の損害賠償

自動車保険 RANKING

保険料最安水準のセゾンが首位
ロードサービス充実のSBIも魅力

1

セゾン自動車火災

おとなの自動車保険

年間保険料 2万7410円

主な特約 弁護士費用特約、ロードアシスタンス特約、個人賠償責任特約など

プロの寸評

事故率の低い40代・50代なら検討の価値あり

ファイナンシャルプランナー 横川由理さん

2

SBI損保

自動車保険

年間保険料 5万990円

主な特約 自転車事故補償特約、弁護士費用等補償特約、対物差額修理費用補償特約など

プロの寸評

保険料は最安クラスで圧倒的な存在感

(株)KRC首都圏本部 土井岳さん

3

イーデザイン損保

自動車保険

年間保険料 5万190円

主な特約 対物超過修理費用補償特約など

プロの寸評

安さだけでなく事故解決力にも定評あり

(株)Miriz 渡辺健一さん

4

三井住友海上 GKクルマの保険

年間保険料 8万9420円

主な特約 対物超過修理費用特約、差額ベッド費用特約など

プロの寸評

「運搬・搬送・引取費用特約」+お車QQ隊でロードサービスが充実

ファイナンシャルプランナー 山口京子さん

5

ソニー損保

自動車保険

年間保険料 7万4010円

主な特約 他車運転特約など

プロの寸評

事故解決サービス力に高い評価。ロードサービスも充実

ファイナンシャルプランナー 藤原久敏さん

要注意保険

走行距離で掛金が変わらない 共済は一長一短

全労済 マイカー共済

走行距離や免許証の色などで保険料が変わらないので、ドライバーによっては割高に感じる。

東京海上グループの同社は事故対応実績も豊富で、事故受付後の対応から解決に至るまで、専任担当者が責任を持って解決にあたる。たらいまわしにされる心配が減るだけでなく、契約者にとっては安心感が大きい。弁護士費用等補償保険は自動付帯。初期対応は夜21時までと比較的対応時間も長い。なお事故受付は24時間365日となっている。

また、事故対応力という点では三井住友海上「GKクルマの保険」もぜひ検討したい。事故対応の拠点数が多く、全国170カ所以上を配置。技術アジャスターや医療アジャスターなど、各分野の専門スタッフが対応にあたる。

※保険料は40歳、保険期間1年、◎対人・対物補償：無制限○自身や同乗者への補償：人身傷害3000万円(1名につき)●事故有係数適用期間：0年、トヨタプリウスZVW50で試算

ロードサービスも充実のSBI損保が魅力

保険料の安さはトップクラス

保険料設定は改定
それでも保険料は安い

ダイレクト型としては後発ながら、保険料の安さに定評のあるダイレクト型保険。走行距離によらない保険料設定が特徴だったが、10月に改定。それでも保険料は安く、さらに故障・事故などで自力走行不能となった場合、宿泊費や帰宅のための交通費を補償してくれるロードサービスが付帯するなど心強い。

POINT 1 保険料は業界でも最安水準

10月から走行距離によらない料金設定ではなくなったが、それでも保険料は代理店型と比べると安い。また「日常・レジャー使用」「通勤・通学使用」など車の使用目的で保険料が安くなるほか、ゴールド免許割引など各種割引も多い。

SBI損保

自動車保険

年間保険料 5万990円

上記保険料の場合 ◎対人・対物補償：無制限○付帯サービス：ロードサービス○自身や同乗者への補償：人身傷害3000万円(1名につき)●特約：弁護士費用等補償特約、自転車事故補償特約○車種：プリウス、前年走行距離5000~10000km、40歳、ファミリープラン

ロードサービス自動付帯 ゴールド免許割引

POINT 2 無料でロードサービスが付帯

レッカーやバッテリー上がりなどの緊急対応はもちろん、自宅近くで車が故障した場合でもタクシーなどの交通費を補償してくれる。無料ロードサービスの充実度は業界でもトップクラスだ。

POINT 1 初期対応の時間が長い

事故受付は24時間365日、そして9時から21時まで受付だけでなく、「初期対応」まで対応する。比較的長めの対応だ。

POINT 2 1事故1担当者

事故ごとに専任担当者とはチームを組み、事故解決にあたるサポート体制を備えている。1事故1担当者なのでたらいまわしにされる心配も少ない。

POINT 1 初期対応の時間が長い

夜21時まで

POINT 2 1事故1担当者

示談交渉 弁護士訪問

専任スタッフ

POINT 1 無料でロードサービスが付帯

ロードサービス

- レッカー
- 緊急対応
- 帰宅・搬送
- 落輪対応
- ガソリン補給
- GPSナビ

事故により修理が必要なとき

修理工場

CHECK

自転車事故の賠償も1日10円で1億円賠償

契約者やその家族が自転車事故で相手方の身体や物を壊して損害賠償になった場合、この保険の自転車事故補償特約で補償をカバーできる。特約保険料も1日10円程度と安い。

年々重視されつつある補償です

ファイナンシャルプランナー 藤原久敏さん

POINT 1 初期対応の時間が長い

夜21時まで

POINT 2 1事故1担当者

示談交渉 弁護士訪問

専任スタッフ

POINT 1 初期対応の時間が長い

夜21時まで

POINT 2 1事故1担当者

示談交渉 弁護士訪問

専任スタッフ

POINT 1 初期対応の時間が長い

夜21時まで

POINT 2 1事故1担当者

示談交渉 弁護士訪問

専任スタッフ

長距離ドライバーならSBIも必ず検討を

セゾンとあわせてぜひ比較検討したいのがSBI損保「自動車保険」だ。この保険は走行距離によらない保険料設定が特徴だったが、10月に改定。走行距離による保険料区分となったが、それでも保険料は安い。また「日常・レジャー使用」「通勤・通学使用」など使用目的に応じて保険料が安くなる。

またこの保険は、ゴールド免許割引やインターネット割引、新車割引など各種割引制度が充実している。さほど自動車に乗りたくない年間走行距離5000km程度のドライバーでも、ぜひ保険料を試算してみる価値はある。そのほか、無料で付帯するロードサービスは内容も充実しており、自力走行が不可能になった場合の交通費や宿泊費も補償範囲となっている。近年話題となっている自転車事故の賠償特約もあわせて検討したい。

一方で、保険料だけでなく事故対応力も重視するならばイーデザイン損保「自動車保険」を選択肢に入れたい。

※保険料は40歳、保険期間1年、◎対人・対物補償：無制限○自身や同乗者への補償：人身傷害3000万円(1名につき)●事故有係数適用期間：0年、トヨタプリウスZVW50で試算