

ンとはタバコのニコチンが体内で代謝された後に排泄される物質だ。唾液を調べるキットが送られてくる。優良体の定義はまちまち。チューリッヒでは血圧120/80mmHgが優良体で、体重の規定はない。メットライフでは血圧135/85mmHgで、かつ、体重に規定がある。男性なら身長170センチで51/76キロ、女性なら同160センチで43/67キロだ。

リスク細分型はチューリッヒがほぼ最安。ただメットライフのほうが安い場合もあるので、リスク細分型を選ぶなら、両社の料金表をじっくりと見比べたほうがよさそうだ。

非リスク細分型の最安保険はめまぐるしく入れ替わる。下表では、男性で40歳までならライフネット生命保険が概ね最安。ただ、下表にはないが、メディケア生命保険がライフネットより少し安い保険を出している。50歳なら楽天生命保険やアクサダイレクト生命保険が、60歳ならオリックス生命保険が最安。

ただし日本の定期死亡保険料は米国より2倍以上高い(56/57歳参照)から、保険料はまだまだ下がる余地がありそうだ。また、すでに死亡保険に入っている人が乗り換えるなら最安にこだわる必要はない。下に挙げたものならどれを選んで家計の負担が減りそうだからだ。

メットライフ生命 スーパー割引定期保険



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)				
契約年齢(歳)	男性		女性	
	非喫煙優良体	標準体	非喫煙優良体	標準体
20	1,220	2,050	860	1,610
30	1,140	2,290	1,060	1,920
40	1,800	3,560	1,560	2,650
50	3,860	6,710	2,630	4,020
60	9,790	13,740	4,920	6,610
65	15,930	21,370	7,440	9,790

リスク細分型。喫煙・非喫煙、優良体・標準体で保険料が4つに分かれる。新規契約は65歳まで。解約返戻金なし。保険料払込期間や保険期間は10・20年満了か60・65歳満了から選ぶ。最長80歳まで。保険金は500万・1000万・2000万・3000万円の4つ。リビングニーズ特約あり

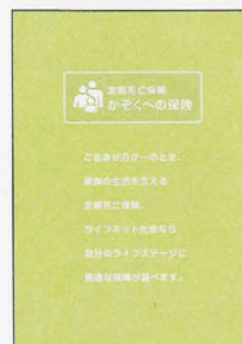
チューリッヒ生命 定期保険プレミアム



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)							
契約年齢(歳)	男性		女性		契約年齢(歳)	男性	
	非喫煙優良体	標準体	非喫煙優良体	標準体		非喫煙優良体	標準体
20	950	1,300	720	840	50	3,940	5,920
25	980	1,330	830	990	55	5,710	8,680
30	1,050	1,500	990	1,170	60	9,340	13,380
35	1,310	1,950	1,220	1,500	65	15,080	21,670
40	1,720	2,740	1,550	1,910	69	22,280	31,990
45	2,490	4,100	2,110	2,660		10,780	14,680

保険期間は保険料払込期間と同じで10年(90歳まで自動更新可)か55・60・65・70歳満了。保険金は1000万～1億円(100万円刻み)。リビングニーズ特約あり

ライフネット生命 かぞくへの保険



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)					
契約年齢(歳)	男性		契約年齢(歳)	女性	
	男性	女性		男性	女性
20	1,027	641	45	3,599	2,178
25	1,050	731	50	5,393	2,890
30	1,230	896	55	7,951	3,782
35	1,631	1,146	60	12,368	5,487
40	2,374	1,547	65	20,080	8,688

5月に改定。「子育て世代の負担軽減」を前面に出し、リスク細分型を除くと、子育て世代では保険料が「業界最安水準」となった。65歳まで契約可能。保険期間は保険料払込期間と同じ。10・20・30年の更新型と65・80歳までの満了型から選ぶ。保険金額は500万～1億円で100万円刻み。リビングニーズ特約なし

割安保険に乗り換えるなら!

定期死亡保険

健康に自信あるなら
チューリッヒ

定期死亡保険は、一定期間に死亡すると保険金が出る保険だ。保険金を受け取るのは契約者が指定した配偶者・子ども・親などの近親者。また、リビングニーズ特約が無料でついている場合がほとんどだ。余命6カ月以内の宣告を受けた場合、死ぬ前に保険金が出る。保険金からは、余命月数分の保険料と利息が引かれる。定期死亡保険は「リスク細分型」と「非リスク細分型」の二つに大別できる。

メットライフ生命保険やチューリッヒ生命保険の定期死亡保険は、喫煙・非喫煙、優良体・標準体の違いで保険料が変わるリスク細分型だ。非喫煙者であることを証明するため「コチニン検査」をする。コチニ

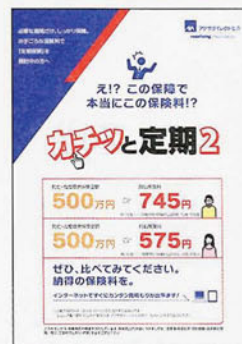
楽天生命 楽天生命ラブ



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)		
契約年齢(歳)	男性	女性
	男性	女性
20	1,070	660
30	1,280	950
40	2,400	1,590
50	5,290	2,880
60	11,950	5,380
70	31,590	14,460

70歳まで新規契約が可能。保険期間は保険料払込期間と同じで、10年か、55・60・65・70歳満了から選ぶ。10年の場合は10年ごとに、最長80歳まで自動更新。保険金額は1000万～5000万円で500万円刻み。解約時の払戻金なし。リビングニーズ特約あり。申し込みはインターネットのみのネット専用商品

アクサダイレクト生命 カチッと定期2



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)		
契約年齢(歳)	男性	女性
	男性	女性
20	1,030	590
30	1,240	900
40	2,380	1,570
50	5,290	2,920
60	12,190	5,430
69	29,330	13,190

(注)リビングニーズ特約を付加しない場合

新規契約は69歳まで。保険料払込期間は保険期間と同じで、10年、もしくは55・60・65・70歳満了タイプから選ぶ。10年の場合は10年ごとに、最長80歳まで自動更新。保険金額は500万～4000万円。解約返戻金なし。リビングニーズ特約、災害割増特約あり。高額割引制度あり。申し込みはインターネットのみ

オリックス生命 Bridge(ブリッジ)



死亡保険金1000万円／10年定期 (単位:円、月額)		
契約年齢(歳)	男性	女性
	男性	女性
20	1,104	684
30	1,310	970
40	2,414	1,607
50	5,297	2,909
60	11,691	5,288
65	18,681	8,201

新規契約は65歳まで。保険料払込期間と保険期間は同じで10～30年(5年刻み)と60～80歳(5歳刻み)満了。最長80歳まで自動更新。保険金額は500万～3000万円(100万円刻み)。解約返戻金なし。リビングニーズ特約あり。ネット専用商品で、同社の定期保険「FineSave(ファインセーブ)」より割安

医療保険は、過去の入院に関するデータに基づいて保険金支払いの確率を織り込んで設計される。入院率や平均入院日数は医療供給体制によるところが大きい。今後の政策の方向性を視野に入れて検討する必要がある。

高齢の家族が入院した経験を持つ人の中には、「早々に病院を追い出された」と憤慨する人が少なくない。なぜこのようなことが起こるかというと、平均入院日数を短縮することにより病院が儲かる仕組みを診療報酬に組み込んでいるためだ。

しかし緊急事態を脱して退院したとしても、治療の終了を意味するわけではない。高齢になると病気が慢性化したり合併症や後遺症が生じた

医療制度の変化で役に立たなくなる可能性も

同じ理由であっても、前回の入院の退院日翌日から180日以上経過していれば別の入院と見なされるので、新たな「1入院枠」が使える。しかし医療保険はあくまでも入院が前提であり、外来でいくつもの病院に通うとか、薬代がかさむといっただけでは給付は受けられない。

同じ理由であっても、前回の入院の退院日翌日から180日以上経過していれば別の入院と見なされるので、新たな「1入院枠」が使える。しかし医療保険はあくまでも入院が前提であり、外来でいくつもの病院に通うとか、薬代がかさむといっただけでは給付は受けられない。

高年齢になると、付加給付の制度があるかもしれない。たとえば、1カ月当たりの医療費が3万円で済むなどといった制度である。会社の福利厚生制度として、差額ベッド代の補助をするところもある。医療保障を考える際には、すでに備わっている公的保障や福利厚生制度を確認することから始めたい。

民間医療保険の
限界を知ろう

保険会社が販売している医療保険は、所定の入院をしたときに1日当たり定額の入院給付金が受け取れ、入院給付金と手術給付金がセットになっているのが一般的である。

保障期間には終身と定期の2種類がある。終身とは、期間に定めがなく「一生の保障」といわれるものだ。定期とは所定の年齢まで、あるいは10年などの期間限定で保障されるものだ。

高齢になると入院の確率が高まり、若いときより入院日数が長くなる傾向にあるため、終身のほうが安心と考えるかもしれない。しかし、入院給付金を受け取るには、約款で定めた入院の定義に該当しなくてはならない。「常時、医師の管理下で治療に専念する状態」が医療保険における入院の定義である。介護目的の入院や、外来での治療が可能な場

りしやすいため、退院後も継続的な治療が必要になってくる。入院によって心身機能が低下することもある。退院後はできるだけ速やかに、在宅での医療や看護、介護、リハビリなど専門的サービスを受ける必要が生じる。これらは生活の質を保つことにもつながる。

高齢になることは止められないが、転びにくい体を作るとか病気の発症を予防することは、生活習慣の見直しや適度な運動などである程度はできそうだ。地域で暮らし続けるためにどのようなサービスが受けられるのかなど、常日頃から情報収集を心掛けておくこともいざというときの保険になる。

終身の医療保険に加入していても、保障内容が時代に合わなくなったり、そもそも保険の存在を忘れてしまったりすることもあるだろう。「おひとり様」の時代といわれるが、本人が受け取れない状況になったとき、どうやって請求するのだろうか。

何にでも使える貯蓄が150万円くらいあれば医療保険からは卒業し、手持ちのおカネを減らさないようにするほうが、リタイア後の暮らしは豊かになる。医療保険は貯蓄ができるまでのつなぎとして、割安なものにほんの少しだけ加入しておくというスタンスが大切だ。

三井ダイレクト損保 e入院保険スーパープラス



長期入院保険金10万円／手術保険金 最高20万円						(単位:円、月額)	
契約年齢(歳)	入院日額5000円		入院日額1万円	契約年齢(歳)	入院日額5000円		入院日額1万円
20	780		1,559	50	1,732		3,464
25	865		1,731	55	2,366		4,732
30	907		1,813	60	3,381		6,761
35	967		1,933	65	4,762		9,525
40	1,108		2,215	70	6,442		12,882
45	1,350		2,702				

(注)保険料は男女共通

10年定期。入院保険金は日額5000円(1入院につき60日まで)。長期入院保険金(入院120・180・240日に各10万円)。手術保険金は最高20万円

(注)保険料は男女共通

楽天生命 楽天生命ピンポイント



入院1回につき10万円／先進医療は通算最大1000万円					
契約年齢(歳)	男性		女性		
	先進医療特約なし	先進医療特約あり	先進医療特約なし	先進医療特約あり	
20	1,160	1,242	1,300	1,382	
30	1,440	1,522	1,480	1,562	
40	1,890	1,972	1,710	1,792	
50	2,570	2,652	2,170	2,252	
60	3,510	3,592	2,810	2,892	
70	4,660	4,742	3,700	3,782	
79	5,800	5,882	4,650	4,732	

(注)保険料払込期間:終身

(単位:円、月額)

入院日数を問わず、1泊2日以上入院で10万円の一時金。ただそれだけのシンプルな医療保険なので、退院日が決まらなくても請求でき、申請の手間が少ない。79歳まで契約が可能。保険料払込期間と保障期間とも終身。先進医療特約をつけると月々の保険料が82円増える。同特約は通算1000万円まで保障

割安保険に乗り換えるなら!

医療保険

割安保険にほんの少しだけ加入する

FP&コミュニティ・カフェ代表 内藤真弓

保険証1枚で全国どこでも医療機関で医療を受けても医療費負担が軽減される公的医療保険。その公的医療保険には、医療費負担が限度額を超えるとそれ以上は払わなくてもよい高額療養費制度がある。しかし、この高額療養費制度を知らない人がまだまだ多い。

たとえば70歳未満で所得区分が一般の人は、1カ月(暦月)の医療費負担が8万0100円を超えると、超えた部分の負担は3割ではなく1%で済むのだ。このため100万円の医療費がかかっても、実際の負担は9万円弱で済む。70歳以上はさらに負担が抑えられる(下表)。

健康保険組合や共済組合に加入している人は、このような法定給付に

加え、付加給付の制度があるかもしれない。たとえば、1カ月当たりの医療費が3万円で済むなどといった制度である。会社の福利厚生制度として、差額ベッド代の補助をするところもある。医療保障を考える際には、すでに備わっている公的保障や福利厚生制度を確認することから始めたい。

民間医療保険の
限界を知ろう

保険会社が販売している医療保険は、所定の入院をしたときに1日当たり定額の入院給付金が受け取れ、入院給付金と手術給付金がセットになっているのが一般的である。

保障期間には終身と定期の2種類がある。終身とは、期間に定めがなく「一生の保障」といわれるものだ。定期とは所定の年齢まで、あるいは10年などの期間限定で保障されるものだ。

高齢になると入院の確率が高まり、若いときより入院日数が長くなる傾向にあるため、終身のほうが安心と考えるかもしれない。しかし、入院給付金を受け取るには、約款で定めた入院の定義に該当しなくてはならない。「常時、医師の管理下で治療に専念する状態」が医療保険における入院の定義である。介護目的の入院や、外来での治療が可能な場

月8万0100円を超えると自己負担はわずか1%に — 高額療養費制度の概要 —

70歳未満		
所得区分	自己負担上限額	4回目以降
上位所得者(※1)	15万円+(医療費-50万円)×1%	8万3400円
一般(※2)	8万0100円+(医療費-26万7000円)×1%	4万4400円
低所得者(※3)	3万5400円	2万4600円

(注)※1.国保加入者は基礎控除後の総所得金額が600万円以上、健保加入者は標準報酬月額53万円以上。※2.上位所得者・低所得者以外の人。※3.住民税非課税世帯など。「4回目以降」は「高額療養費制度の適用月が過去1年に4回目以降」の意味

70歳以上		
所得区分	個人単位(外来のみ)自己負担上限額	世帯単位(入院+外来)
		自己負担上限額 4回目以降
現役並み所得者(※4)	4万4400円	8万0100円+(医療費-26万7000円)×1% 4万4400円
一般	1万2000円	4万4400円 左に同じ
低所得者Ⅱ(※5)	8000円	2万4600円 左に同じ
低所得者Ⅰ(※6)		1万5000円 左に同じ

(注)※4.住民税課税所得が145万円以上の世帯に属する人。※5.世帯主および世帯全員が住民税非課税の世帯に属する人。※6.世帯主および世帯全員が住民税非課税かつ各種所得等から必要経費、控除を差し引いた各所得が0円となる世帯に属する人

がん保険開発者に聞く

「上皮内新生物にはそうとうナーバスになっています」

7月に発売したばかりの「楽天生命ガン診断プラス」(右表)。開発者の榮森俊郎・商品部長に話を聞いた。

——治療に特化しないがん保険は珍しいですね。他社だと抗がん剤や放射線治療の条件が細かく決まっています。こちらのがん保険では給付金が出るけれど、あちらのがん保険では出なかったりする。

インターネットでも販売する以上、とにかくわかりやすい保険を、と。治療に特化した他社のがん保険はかなり複雑。あれがわかる人は相当な保険知識のある人じゃないか、ということ。

——入院一時金は5回までですね。

当社の支払い実績データでは入院一時金を6回受け取った人がいないことや、一時金を5回受け取れば治療費は賄えると考えられるので5回までとしました。

——上皮内新生物と診断されたら1回だけ一時金が出ますが、それはがんの診断一時金とは分けていますね。この保険の保障するがんは、悪性新生物であり、上皮内新生物ではないという定義ですか？

保障のメインはあくまで悪性新生物。

——上皮内新生物は放っておいてがんになる確率は低けれど、何年かに一度、検査で引っかかる人がいます。そうすると何度も診断一時金がもらえますね。「上皮内新生物でも何度も給付金を払います」としている会社はそうとう

ナーバスになっているそうですね。

私も上皮内新生物に関してはそうとうナーバスになっています。

——上皮内新生物で1回10万円(がん給付金が100万円の場合)だったら行けるかな、ということですか？

上皮内でも治療代は決して安いわけではないんですね。高いものだと20万円くらいかかるケースもあります。やっぱり10万円くらいは出してあげたいな、となりますね。そうすれば、入院一時金と合わせて治療費の大部分をカバーできると考えています。

——海外の医師の中には「前立腺がんはがんではない」という人もいます(72～73参照)。もし前立腺がんの定義が変わっても、給付金を払いますか。

今がんと定義されているものが将来的にがんではなくなったとしても、そこは保険会社の義務としてお支払いすることになります。

——日本の医者は「がん」と診断したがりです。ところが保険会社に申請すると「がんじゃないので払いません」と。

そうした事情も検討しました。当社の支払い実績データを見ていると、頻繁に入院する人もいた。1回の給付は100万円なので、そういう人には過剰給付になることも考えられる。そこで「1年に1回が限度、悪性新生物で入院したら給付する」というのが妥当なんだろうと。

——新たな診断確定ではなくても、がんの治療で入院すれば給付金が出る？
そうです。抗がん剤治療は副作用が強いのでけっこう入院するんですよね。

先進医療は1000万円で十分

——先進医療特約を通算1000万円までとしています。

高額な先進医療は、重粒子線治療や陽子線治療ですが、効果が期待できるがんは限定的であり、また、何度も繰り返してはできません。

——2000万円の保険会社もあります。(治療費が高額な)重粒子線治療と陽子線治療は両方ともはできないし、1000万円あれば十分でしょう。

——白内障にも先進医療があります。

白内障にはほとんど皆なるのだそうですが、多焦点眼内レンズを用いた水晶体再建術という先進医療があり、支払いが増加しています。この先進医療の治療費は両目で100万円程度あれば十分です。

(聞き手:FP&コミュニティ・カフェ代表 内藤真弓)

楽天生命保険
商品部長
榮森俊郎



撮影:尾形文雄

がんと診断されたら、生きていれば5年間、年120万円の年金。年金は一括受け取りも可能。保険期間中に死んだ場合、死ぬまでに納めた保険料合計が給付金に。メラノーマ(悪性黒色腫)を除く皮膚がんや上皮内新生物は対象外。所定の高度障害になると保険料免除。保険期間と保険料払込期間は同じで65歳満了

アクサ生命 「収入保障」のがん保険(I型)

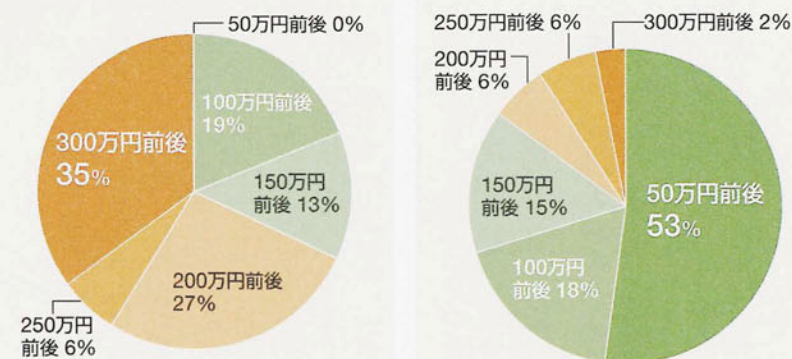
がんと診断されてから5年間、毎年120万円の年金

契約年齢(歳)	男性	女性
20	2,448	2,556
30	3,684	3,840
40	6,048	5,580
50	10,284	7,320
60	16,500	8,988

(単位:円、月額)



がんの治療にいくらかかると思うか 実際いくらかかったか



(出所) 東洋経済メルマガ会員アンケート調査 (詳細は63頁)

(出所) 右に同じ

がん保険の主契約は「診断一時金」「入院給付金」「手術給付金」で構成されることが多い。診断一時金は、がんが診断されたら受け取れる給付金。入院給付金は入院したら出る給付金で、1日5000円か1万円のものが多く、手術給付金は手術すると支払われる給付金だ。この主契約に先進医療特約がつく場合がほとんどだ。同特約は最大1000万円が主流だったが、同2000万円の商品も増えてきている。「(公的保険が適用されない)先進医療の重粒子線治療や陽子線治療に300万円前後かかる」と、保険会社がテレビCMやパンフレットで強調しているからなのだろうか、がんになったことのない人に「がんの治療にいくらかかると思うか」とアンケートで聞くと、300万円前後と答えた人が35%で最多だった(上左図)。一方、同じアンケートでがんになったことのある人に「実際にいくらかかったか」と聞くと、53%の人が50万円前後と答えた(同右図)。公的保険が適用される治療なら50万円前後、せいぜい100万円～150万円であることが、このアンケートで裏付けられた。

この金額ならば、預貯金を取り崩せば済みそう。するとがん保険は、預貯金が50万円～150万円程度になるまでのつなぎの役割だということになる。がん保険で最も注意すべきなのは、医者にがんが診断されても、保険会社によっては契約上がんが見えない場合があることだ。最大の焦点は上皮内新生物(粘膜の上層の内側にできるしこり)。上皮内新生物をがんと言う医者も存在する。それで、給付金の支払いを求めても保険会社が応じずトラブルになるケースがある。逆に上皮内新生物の一部をがんとして見なしている保険だと、加入時に申告していないと告知義務違反になることも。上皮内新生物の申告漏れでも一時金を出すかどうかは、「ケース・バイ・ケース」(ある保険会社)なのだそう。

がんと診断されても給付金が出ない!?

楽天生命 楽天生命ガン診断プラス



がんと診断されたら100万円/先進医療は通算最大1000万円

契約年齢(歳)	男性		女性	
	先進医療特約なし	先進医療特約あり	先進医療特約なし	先進医療特約あり
20	1,560	1,642	1,580	1,662
30	2,170	2,252	2,060	2,142
40	3,195	3,277	2,705	2,787
50	4,905	4,987	3,465	3,547
60	7,295	7,377	4,385	4,467
70	10,060	10,142	5,620	5,702
79	11,880	11,962	6,865	6,947

(注) 保険料払込期間: 終身

(単位: 円、月額)

悪性新生物(がん)と診断されたら一時金(100万・200万・300万円)。その1年経過後にがんが入院したら1回につき給付金(同。年1回、通算5回まで)。初めて上皮内新生物と診断されたら一時金(10万・20万・30万円)。がんやその他の病気やケガで2日以上入院したら5万円。保険期間は終身。79歳まで加入可能