

# くらしのちえ

第149号  
2015年  
1月発行

発行 東京都台東区東上野4-5-6 台東区役所区民部くらしの相談課 TEL03(5246)1144

## その医療保険、 あなたに必要ですか？

医療保険は、病気やケガで入院・手術した場合に、給付金が受け取れる保険です。病気やケガをした場合、「費用がかかるだろうな」という漠然とした不安や、「みんなが入っているから」と勧められるままに医療保険に加入していませんか。気が付いたら「月々の保険料が膨れあがってしまった!!」というようなことにならないために、一緒に考えていきましょう。

### 相談事例1

病気やケガで入院・手術した場合に、保険金が受け取れる保険に加入したいと思い、2年前、近所にオープンした様々な保険を比較・検討してくれる保険ショップに出向いた。担当者が、いくつか比較して私に適切な商品だと勧められた医療保険に加入した。最近、入院・手術をしたので保険会社に保険金の請求をした。しかし、「請求条件に合わない」と保険金がおりなかった。いくつかの商品を比較して、自分に適した商品を勧めてくれたと信じていたが、本当にそうだったのか疑わしい。



### ポイント

- ①この事案は、複数社の保険商品から自分に最適な商品を勧められていると思っていたのに、期待外れだったというものです。
- ②2社以上の保険会社の商品を扱う保険代理店のことを「乗合代理店」(保険ショップ)といいます。複数の保険会社の商品を比較・検討できるメリットがあることやショッピングセンター内といった往来の多い場所に店舗を構えていることが多く、手軽さから近年急速に成長している保険販売店です。
- ③乗合代理店では、全ての保険会社の商品を取り扱っているわけではありません。保険会社から代理店手数料が支払われる仕組みとなっているため、手数料が多くもらえる保険商品を勧めることもあります。



乗合代理店を利用する時は・・・

- ★何社の保険会社の商品を取り扱っているか、確認しましょう。
- ★複数の保険商品の特徴を比較して検討しましょう。
- ★代理店は保険契約時、「契約のお手伝い(媒介)」を行うだけです。契約が成立するかどうかは、保険会社の審査によります。
- ★保険会社と代理店の契約により、契約後のサポート(保険金の請求や住所変更など各種手続き等)ができる場合とできない場合があります。
- ★必ず見積を出してもらい、不明な点は、保険会社に直接確認しましょう。



## 相談事例2

現在加入している生命保険が2年後に満期を迎えるので、新たに医療保険に加入したい。持病があり、毎日薬を服用しているが、加入できる医療保険はあるか。広告には、「持病があっても加入しやすい」と記載があった。どのような医療保険か知りたい。

### 持病のある方でも入りやすい医療保険

「持病があるから・・・」と諦めていませんか？

持病がある方、過去に手術を受けた方でも  
加入できる医療保険です

- 通院、服薬中の方でもご加入いただけます
- 病気もケガも一生保障！

諦める前にぜひ相談を！

〇〇保険

TEL: 012-345-XXXX

〇〇保険

検索



健康状態に不安な方にもお勧め



〇〇保険

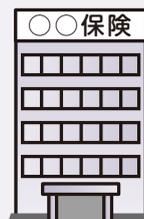
## ポイント

- ①持病があっても加入できる保険を「引受基準緩和型保険」といいます。  
病気で定期的に投薬を受けている場合、一般的な医療保険には加入できません。  
契約時に医師による審査がなく、健康状態についても告知する項目を通常より少なくし、加入条件を緩和しています。従来では引き受けないものを引き受けるのですから、保険料は割高になります。
- ②2つ～5つほどの簡素化された告知項目に該当しなければ「持病を抱えている」「通院・服薬中」といった方でも原則として契約ができます。
- ③持病に対しては保険金の支払い対象とはなりませんし、契約1年間は給付額が半額になるなど、保障内容には制限があります。

# 消費者へアドバイス

## アドバイス1 加入している保険の内容を知ろう

現在加入している医療保険や生命保険で、どこまで医療に関する保障がされているのか確認しましょう。また、契約を変更した場合、正確な内容は、直近の「ご契約内容のお知らせ」で確認できます。なお、わからない点は代理店ではなく、直接、各保険会社に照会しましょう。



## アドバイス2 公的保障制度をご存知ですか？

加入している健康保険にも、大きな病気や怪我をして多額の医療費がかかった時に一部を払い戻してくれる「高額療養費制度」があります。まず、これらの制度の利用を考えましょう。それでも足りない部分があれば、その分を医療保険で補完する必要があるか考えてみましょう。



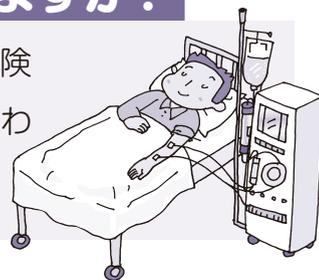
## アドバイス3 保険 それとも 貯金

預貯金があれば、万が一の病気にも備えることができます。また「支払い要件に合わず、保険金がおりなかった!」という時でも、預貯金があれば安心です。さらには、一定金額の預貯金を貯めるまでのつなぎとして保険でカバーする、あるいは、保険を併用するといった考え方もできます。医療保険と預貯金、それぞれの特色を理解し、上手に利用しましょう。



## アドバイス4 どのような病気をイメージしていますか？

将来、自分がどのような病気にかかるか予測することは困難です。保険は万が一に備えるもので、特殊な病気など、全ての病気が担保されるわけではないことを認識しておきましょう。



### 医療保険についての相談先

- |                |                              |
|----------------|------------------------------|
| (公財)生命保険文化センター | 03-5220-8520(月～金 9:30～16:00) |
| (一社)生命保険協会     | 03-3286-2648(月～金 9:00～17:00) |
| (一社)日本損害保険協会   | 0570-022-808(月～金 9:15～17:00) |

## まとめ

★「若いうちに加入すると保険料が安い」「病気になったら保険に加入できない」とはいえ、保険は長期にわたる高額な買い物になります。

### 例えば

35歳の女性が、月々2500円の医療保険に加入し、45年間(80歳まで)保険料を支払ったとすると……

計算式  $2500円 \times 12ヶ月 \times 45年間 = 135万円$  と高額になります。

★生命保険の特約と医療保険の保障が重複していることがあります。

### 例えば

既に加している生命保険の入院日額が1万円で、さらに入院日額5千円の医療保険に加入すると、合わせて1日1万5千円が給付されることになります。その分の保険料が毎月どの程度になるのか保険料と給付額のバランスを考えましょう。

契約する時は、どこまでのリスクに対して備えたいのか、いくら保険料までなら支払えるのか、自分のニーズをきちんと把握して希望を伝えるようにしましょう!!

## 消費生活展「子どもの消費者啓発のための標語」 優秀賞作品

|                          |          |          |
|--------------------------|----------|----------|
| 「使いすぎ そこでストップ 水と紙」       | 上野小 4年   | 中村 結華さん  |
| 「ゴミのなか まだ使ってと 声がする」      | 千束小 5年   | 水口 一博さん  |
| 「食べ残し 食べれば栄養 捨てればゴミ」     | 台東育英小 6年 | 青木 海斗さん  |
| 「野さいはね 皮まで食べて 健康に」       | 谷中小 4年   | 大須賀 夏来さん |
| 「[あとでやる] その言葉が時間を うばってく」 | 駒形中 3年   | 成島 愛謝さん  |
| 「食べ残し 貧しい子どもが 泣いている」     | 駒形中 3年   | 五来 誠さん   |

## 台東区消費者相談コーナー

相談専用電話 **(03)5246-1133**

受付時間 月～金 午前9時～午後4時まで

受付場所 台東区役所9階 ④番窓口

電話または来所による相談(相談無料・秘密厳守)



トラブルにあった時は、  
早めに消費者相談コーナーへ  
ご相談下さい。