

私がズバツと
回答します



最強の
相談員

スクウェア・エニックス株式会社
副社長 伊藤亮太氏

行列のできる 保険相談所

どうしてこの場合に保険金が下りないの? どうしてコレだけもらえないの? あの保険
どこの保険では何が違うの? など、あなたにも起こるかもしれない保険にまつわ
る「ある疑問」を相談員がスッキリ解消してくれます!

エピソード執筆: 西沢 直 イラスト: 齋藤 悠(ROOM810)

Episode
1



A子さん (32) 主婦

保険DATA

加入保険 災害入院保険

「医者」の誤診のせいで再入院・手術をしたのに、
給付金が出ないっておかしいでしょ!?

「あれっ?」
レントゲン写真を見ながら医
者が首をひねったので思わず背
筋が凍りついた。医者と美容師
だけが絶対に「あれっ?」って言
っちゃダメって決まってたんだよ!
「こりゃあ骨にヒビが入ってま
すなあ。手術しましょう」
ヒビ? 半年前に「完治しまし
た」と言ったのはあんただろ。い
まいち鈍い痛みが残っていたか
ら、こうして再び診てもらいに来
たっつのに、手術? あなたの誤
診だろうが! しかし、オトナ
なのでこはくっとガマン。しじ
ぶ入院して手術を受けた。
こんな時のために災害入院保
険に加入していたので請求する
と「事故日から180日以上経
過しているので支払えません」と
のこと。ちよつとどういうこと
だよ!? 医者で誤診したせいなん
だから、そんなの関係ないわよ!
絶対に保険金出させてやる!

相談員が出した答えとは!?

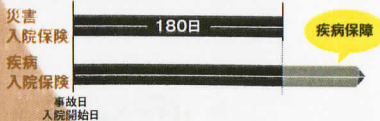
災害入院保険だと×。
ただし、疾病入院保険
ならもらえる。



Answer



災害入院保険と疾病入院保険は
給付金支払い期間が違う



疾病入院保険
事故日
入院開始日

疾病入院保険の支払事由には「責任開始時に発生した不慮の事故による傷害の治療を
目的として、事故の日からその旨を求めて180日を経過した後に開始した入院」というものが
あり、一定の期間が過ぎれば不慮の事故が原因の傷害治療も疾病治療とみなして支払われ

CMやパンフで
お馴染みの
あのフレーズ!



そもそも「先進医療」って何?

先進医療にかかる費用の例	
重粒子線治療	約300万円
陽子線治療	約280万円
エキシマレーザー 冠動脈形成術	約26万円
超音波骨折治療法	約20万円

厚生労働大臣によって定められた高度な医療技術を用いた
治療のこと。今まで治療が難しいとされてきた病気にも効果
があるとされる。健康保険の適用外であるため、治療費は受
診者が全額負担する必要がある

「最高1000万円」
の文句は客寄せキynchに
過ぎない

最近の医療保険のCMや広告
で、やたらと目立つ「先進医療保
障」という言葉。先進医療とは健
康保険の対象外であるため、本
来は受診費を全額負担しなければ
いけない。ところが、この保障があ
れば最高1000万円(中には
2000万というところも)まで
負担してくれるのだという。し
かも、料金は月々たったの百円前
後、条件を見る限りだと、もの
すくお得な保障である。

しかし、「先進医療保障」
という言葉には、いくつもの疑念
がつかまつているのだ。
まず、1000万円という保障
額について。現在、厚生労働省に
よって定められた先進医療は全
部で93種類と「陽子線治療、重
粒子線治療」と「陽子線治療」が最
高額の重粒子線治療でも約
300万円とされている。しか
も、重粒子線治療は1回治療費
を払えば完治するまで何度受

けることができるので、治療費が
1000万円になることはない。
また、そのような高額な治療費
がかかるものは、全ての先進医療
の中でもごくわずかであり、ほ
とんどは数万円から数十万円で
受けられるものばかり。よほど
経済状態が悪くない限り、家庭
内ではかならず全額負担。
もうひとつは、その高額な先
進医療を受けること自体が少な
いといる点。特に2トプの治療
の実施人数の割合は、単年度
の数字とはいえ、重粒子線治療
が約0.0006%、陽子線治療
が約0.001%と極端に少な
い。この理由は金額もさること
ながら、受診できる場所の少な
さや受診のために突破すべき非
常に細かい条件が設定されてい
るため。

これらの点からいえるのは、高
額な先進医療を自覚してわざわざ
先進医療保障をつける必要性
はあまり高くないということ。
低料金で大きな保障を確保する
のが良いが、極端に確率の低い
「万が一」に備えてお金を払い続
けるのは得策とは言えない。

最高「1000万円」
なんて言ってるけど
高額な先進医療の真実は
こうなっている!

年間の実施人数は
驚くほど少ない!

重粒子線治療

平成21年~平成22年の1年
間で、最も治療費が高い重粒子
治療を受けた患者は、日本の人
口約1億2000万人中729人

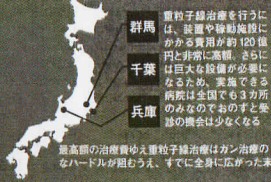
日本の人口の
約0.0006%

陽子線治療

同じく1年間で、治療費が2番
目に高い陽子線治療を受けた患
者は1225人。治療可能な病院
は全国で5カ所のみだ

日本の人口の
約0.001%

ハードルその1
治療を受けられる病院は
全国で3カ所のみ!



ハードルその2
治療にあたっての
細かい条件がある!

- ① 治療対象となるガンが限定
されており、消化器系のガン
やすでに全身に転移してい
る場合には対象から外れる
- ② 同じ病気で過去に放射線治
療を受けた場合は、治
療を受けることができない

高額な先進医療を受ける確率は非常に低いので
わざわざ「先進医療保障」をつける必要性は低い!

保険裏マニュアル
Part 2

契約者の
不安を煽る

「先進医療保障」は本当に必要!?

1000万円という高額な給付金とともにCMなどで連発される先進医療という言葉。
そんなにお金がかかるなら入るのかな...?と心が揺れるけど、実際のとこはどんなの?



Episode 6

ケガの入院中に病気が発覚! 入院日数が伸びたけど給付金は全日数分いただけますよね?

相談者
F助さん (42) 自営業

保険DATA
加入保険名 医療保険

「なんで75日ぶんの?」
電話口で思わず大声を出してしまつた。交通事故で骨折して20日の悪性腫瘍が発覚し、入院16日目から悪性腫瘍のため60日間の入院を余儀なくされた。5日間重複したとはいえ別種類の入院じゃないか。20日+60日=80日ぶんの扶つてくれよ……

相談員が出した答えとは!?

入院給付金は重複して支払われることはありません

Answer

「金額は出ない」

多くの医療保険は約款にて「災害入院給付金または疾病入院給付金の支払い事由が重複した場合でも入院給付金は重複してお支払いしません」と決まっています。よって入院16日から20日までの5日間は重複期間とみなされ、75日分の支払いになったのです。ただし、入院と入院の合間一日でも開くと、それらは重複とは見なされずそれぞれに入院給付金が支払われます。

Answer

Answer

「支払われない」

「目撃証言が第1になりますので同伴していない場合は支払いの対象外になることが多いです。例外的にゴルフ場の使用人やゴルフ場内の売店運営者の証言を根拠と認めることがあります。今回は直接目撃されたくないので、今回は直接目撃されたくないので、支払いは認められません。」

Episode 5

借金を抱えて亡くなった主人。生命保険金の請求権も債権者に取られてしまうの!?

相談者
E代さん (62) 主婦

保険DATA
死亡保険 (亡くなったご主人が加入)

「へっへっ、奥さん。ダンナの死亡保険金がガッポリ入るんだってな。保険証券を差し押さえさせてもらっせ」
夫が死んだあと、知らない借金がザクザクと出てきて、たまげた。取立人が今どき本当にパンチパーマなのもたまげた。こんなパンチパーマにだけは請求権を取られたくないのだが……

相談員が出した答えとは!?

相続人の不可侵固有財産になります

Answer

「取られない」

死亡保険金は、相続財産とはちがひ契約に基づいて受取人に支払われるものです。従って、相談者さんはご主人の財産や負債とは関係なく死亡保険金を受け取る権利があります。そしてその保険金の請求権も、受取人が固有で保持する財産になりますので、どんな理由があろうと第三者に差し押さえる権利はありません。

相談員が出した答えとは!?

Episode 7

ゴルフのセルフプレー中に見事ホールインワン! 直接ではないけどキャディーに証言者もいます。保険金おりますよね!?

相談者
G太郎さん (48) 会社員

保険DATA
加入保険名 ゴルファー保険

「やった! ついにやった!」
キャディーをつけないセルフプレー中、ホールインワンを達成したのだ。隣にいたグルーが自撃して、拍子でグルーが自撃して、伴っているキャディーに報告して盛り上がりたという。証言者も揃っているし、セルフプレー保険に入っていたから、これで本人負担となる記念品やバーティ費用も保険でまかなえる。よし、万幸OK!



Answer

Answer

「支払われない」

昔に加入したがん保険にそのまま入り続けている人によくあるトラブルです。今回の相談者さんが診断された尿管がんは、上皮組織にできるがん。上皮内新生物であり、相談者さんが加入しているがん保険のままでは給付対象外になります。

「15年前のがん保険ではまだ給付金の対象外のままなので。現在の多くのがん保険では、上皮内新生物もきちんと対象に入っています。こんなことがないよう、たとえ終身保険に入ったとしても、たまには時代に合わせて見直す機会を作ると良いですね。」

Episode 2

がんって診断されたんだから保険金が支払われて当然でしょ!?

相談者
B男さん (45) 会社員

保険DATA
がん保険 (15年前のもの)



「尿管がん」と診断されたときはさすがにショックだった。でもがん細胞を取り除けば完治しますよ」と説明され、ホッと安心。こんな日に備えて15年前からがん保険に入っておいて良かった。ところが、保険会社に給付金を申請したところ、支払いが認められなかった。そんなバカな……。こちらがなんやぞ。俺を見殺しにするってことか! 金が出ないならありえないだろ!?

Episode 3

『対物無制限』にしているんだから、相手の車の修理費を全部出してよ!

相談者
C吉さん (23) 会社員

保険DATA
自動車保険 対物無制限賠償

「そんな金で俺様のプレミアム車が修理できるわけないだろ!」
停車中の車にオカマを撞つてしまった。自動車保険は対物無制限賠償にあってたので安心してたのだが、相手は保険金が足りないから修理費との差額を俺に支払えと言ってきた。対物無制限なのに差額? 何で全額払つてくれないんだよ!

相談員が出した答えとは!?

対物無制限にしても、車の時価までしか補償されません

Answer

「支払われない」

自動車保険の「対物無制限」では、その車が事故にあった時点での「時価」までしか補償できません。時価というのは、例えば10年前に500万円で買った車であっても、時間が経つてその価値は下がって行き、事故にあった瞬間にはもうすでに500万の価値がなくなっているということです。こうした、時価の概念では俗に言う「プレミアム」は含まれないので、たとえマニアの間ではとんでもないプレミアのつく高価な車に乗っていたとしても、時価では廃車同様の価格、という価値観のギャップにより、上記のようなトラブルはよく起こりがちです。

Episode 4

海外旅行に行くんですけど、節約のためにクレジットカードについてる旅行保険だけでいいかな?

相談者
D美さん (20) 大学生

保険DATA
クレジットカード付帯の海外旅行保険

旅行代理店で海外旅行を申し込んだとき、海外旅行保険の加入を勧められた。はい。保険会社と旅行代理店が結託して一儲けたくらんでるんだな。これで加入したら相手の思うツボ。クレジットカードのオプションポックレについてる海外旅行保険と保証内容はあまり変わらないし、ふつふつ。騙されてたまるか!

相談員が出した答えとは!?

実際に病気にかかった際、向こうでの信用度が違うことがあります

Answer

「よく検討してみよう」

旅行代理店に入る海外旅行保険とクレジットカードに付帯されているもの、実は保障内容にはほぼ変わりはありません。では、なぜ旅行代理店はこちらの保険加入を勧めてくるのでしょうか? その理由は、実際に病気やケガにかかった際、その旅行のために加入した保険証券を持っていることで現地の病院からの信用度が格段に上がるためです。保険証券は「どんな高額な治療費がかかっても保険会社が全額払ってくれます」という証になるのです。「もしもの時に手厚い対応が受けられる」という安心を買う意味で、旅行代理店での保険加入をおすすめします。

選定会議出席はこの4人!



ワースト10 保険
生保 ベスト 50
損保 ベスト 10

保険に詳しい識者48人に対して、損保(火災保険)と生保(第一分野保険)それぞれのアンケートを行った。項目としてベスト10とワースト5を生保、損保それぞれに設けて、順位に基づいて採点。結果を集計して、トータル点数で得点の高い損保ベスト10、生保ベスト50、ワースト10の順位付けを行った。なお、各順位のポイントは以下のとおり。1位→100Pt.2位→90Pt.3位→80Pt.……10位10Pt.と10Pt.刻みの配点。

- 協力していただいた識者の方々(敬称略・50音順)
- 浅井誠(浜松ファイナンシャルプランナーズ事務所 所長)
 - 安部善一(株式会社コンサルファーム代表取締役)
 - 石川喜代子(大西保険事務所 FP事業部プランナー)
 - 泉谷勝敏(いずみCFP事務所代表)
 - 伊藤亮太(ファイナンシャルプランナー)
 - 井上信一(価値生活研究室代表)
 - 請川智章(大西保険事務所 法人営業部長)
 - 宇佐美勝則(K&K FP事務所代表)
 - 大泉稔(fp ANSWER代表取締役 生保協会認定FP (NIC)会東京部会理事)
 - 大西久美子(大西保険事務所 取締役)
 - 金子千春(ファイナンシャルプランナー)
 - 加納秀慈(ライフプラパートナーズ)
 - 川原ひとみ(大西保険事務所 クラーク)
 - 紀平正幸(東京FPコンサルティング株式会社 ライフカウンセラー)
 - 久保逸郎(FPオフィス クライアントサポ代表)
 - 窪田和也(株式会社アンズ 代表取締役)
 - 栗田宗明(わか家のほけん相談室 代表取締役)
 - 玄翁典子(大西保険事務所 FP事業部プランナー)
 - 坂橋俊英(プライムコンサルティング 代表取締役)
 - 杉山明(ハム&ソーレション代表)
 - 曾我部安喜(大西保険事務所 損害査定部長)
 - 高井蒙(ファイナンシャルプランナー)
 - 竹鼻信之(FPタケナカ 代表取締役)
 - 田中香津奈(株式会社フェリーチエプラン 代表取締役)
 - 田中大補(クローバー総合保険事務所 代表取締役)
 - 蝶野朝美(大西保険事務所 FP事業部プランナー)
 - 土井岳(BC 代表取締役)
 - 中里邦宏(FP提案書工房)
 - 中村宏(ファイナンシャルプランナー)
 - 長島良介(ファイナンシャルプランナー オールアバウト生命保険ガイド)
 - 長野聖子(大西保険事務所 クラーク)
 - 夏秋寛(夏秋ライフプラン事務所代表)
 - 野沢国大(富地総合保険 フレッシュユナイ)
 - 橋口慎也(ライフUP 代表取締役)
 - 長谷川武史(すまいる保険 代表者)
 - 服部清和(服部CF事務所 代表)
 - 平野敦之(ファイナンシャルプランナー)
 - 藤田徹(株式会社藤田組 常務取締役営業本部長)
 - 堀早百合(ほけん工房 店長)
 - 本間弘明(株式会社お客様相談室 代表取締役)
 - 松浦建二(CFP(R))
 - 松山智彦(DONAKUMACOMMIT 代表)
 - 三沢義博(MISAWAライフパートナー代表)
 - 宮里恵子(ファイナンシャルプランナー CFP(R))
 - 村井英一(ファイナンシャルプランナー)
 - 柳生宏(1級ファイナンシャルプランニング技能士)
 - 横川由理(FPエージェンシー代表 ファイナンシャルプランナー)

2011年 決定版

ベスト保険 ランキング

保険のプロが選ぶ 災害&病気に 備える最強の保険発表!!

辛口

Episode 8 こんな時って 入院給付金は出ますか?

- 1 レーシック手術による入院をしました
- 2 骨接ぎに入れていたボルトの摘出手術による入院

- 3 親知らずの抜歯のため入院手術しました
- 4 足のケガの植皮術(4センチ四方)で入院手術
- 5 イボ痔の切除手術で入院します

相談員が出した答えとは!?

医療保険における給付対象となる手術については多くの場合、約款上「手術」として、治療を直接の目的として、器具を用いて、生体的に切断、切除などの操作を加えることと定義づけられています。また、加入している保険会社によって、その約款の違いはあれど、88種類、約500種類の場合が多いと安心できる条件に該当しない手術

医療保険における給付対象となる手術については多くの場合、給付金が支払われない場合があります。右で説明している通り、一見同じような「手術」として、治療を直接の目的として、器具を用いて、生体的に切断、切除などの操作を加えることと定義づけられています。また、加入している保険会社によって、その約款の違いはあれど、88種類、約500種類の場合が多いと安心できる条件に該当しない手術

医療保険の約款にある「手術」の定義から外れているので×

Answer

1の場合 単なる抜歯手術だけでなく、歯茎の内部に入っている親知らずを抜くために歯茎の切開したり歯の骨を削ったりした場合は支払われる

2の場合 以前の保険では支払い対象とされているものが多かったが、最近では対象外とするものが増えている

3の場合 治療の範囲が5センチ四方以上になると支払いの対象に。ちなみに顔への植皮術は治療の範囲にかかわらず支払い対象になる

4の場合 ボルトを入れる手術は出るが、抜く手術は出ない。これは、ボルトを入れた時点でいつかは完治して抜き出す」という治療行為が完了すると見なされるため

5の場合 外部に飛び出たイボ痔を切除する一時的な処置では支払われないが、根治を目的とした「痔核根本手術」なら支払われる

全て支払われない

Episode 9 借りの商品は 個人賠償保険の対象にならない!

Answer

個人賠償保険は約款上で「他人から借りているもの」「他人から預かり、保管しているもの」を破損した場合は支払対象外としない」と定めています。その商品を持ち回り預かったりした時点で、管理責任を自分が全て引き受けたりと見なされるためです。そのほかの支払い対象外としては、「自動車で起こした事故」「故意に起こした事故」「地震、洪水などによる天災による破損」また「同居の親族に対する賠償損害」などがあります。

補償できない

友人に借りていたノートPCを子どもが落としてしまいました。「個人賠償保険」で補償できますよね?

相談員 M子さん(30) 主婦

加入保険名 個人賠償保険

「前は補償してくれたのに、どうして今回はダメなのよ?」不景気でお金が足りないのよ!」不景気で友人に借りていた高価なノートパソコンをうちのバカ息子で壊してしまいました。以前、やはりバカ息子がデパートで商品の壺を落として壊してしまいましたことがあったがその時は「個人賠償保険」で補償できました。今回も同じように申請したのに、補償してくれないなんて、ありません!」

「前は補償してくれたのに、どうして今回はダメなのよ?」不景気で友人に借りていた高価なノートパソコンをうちのバカ息子で壊してしまいました。以前、やはりバカ息子がデパートで商品の壺を落として壊してしまいましたことがあったがその時は「個人賠償保険」で補償できました。今回も同じように申請したのに、補償してくれないなんて、ありません!」