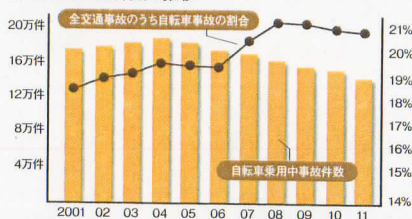


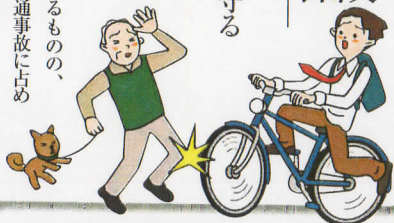
● 自転車事故件数の推移



**近**年、エコ意識の高まりから自転車通勤をしたり、スポーツバイクなどでサイクリングを楽しんだりする人が増えている。同時に、ブレーキが付いていない「ピストバイク」人気が高まり、自転車事故がクローズアップされた。自転車事故も含めた交通事故の件数自体は減少して

# 自転車保険

月1000円程度で家族を自転車事故から守る



いるものの、交通事故に占める自転車事故の割合は漸増傾向にあり、5年連続で20%を超えているのが現状だ。自転車事故のうち8割以上が自動車との事故で、大ケガや死亡などの重大事故につながる危険がある。「そのため、最近では、さまざまな損害保険会社が「自転車保険」に力を入れています。なかでも注目なのが、au損保。こちらは、月額保険料1000円から入れる「1000円自転車プラン」が人気のようです。自転車に乗っている間の事故のほか、自転車に乗っていないときに運行中の

自転車と衝突・接触した事故によるケガや死亡、後遺障害が発生した場合を補償してくれます」（伊藤さん）より手厚い保険が欲しい場合には、入院一時金や入院補償がつく「イチおしコース」（月額4100円）などの「新自転車ワイドプラン」もある。配偶者や子供がいる家庭には、「夫婦タイプ」や「家族タイプ」もオススメ。あれこれ保険に入ってはコストがかかってしまうが、万が一の自転車事故に備えて、数百円の自転車保険も検討したい。

● au損保の自転車保険の補償内容

	100円自転車プラン	イチおしコース	イチおしプラスコース
傷害事故の範囲	自転車搭乗中等のみ	交通傷害	交通傷害
個人賠償責任	1000万円	1億円	1億円
死亡・後遺障害	450万円	400万円	400万円
入院一時金	×	2万円	5万円
入院日額	×	6000円	6000円
通院日額	×	×	2000円
弁護士費用等	×	×	300万円
法律相談費用	×	×	5万円
本人タイプ	1070円/年払い (100円/月払い)	4500円/年払い (410円/月払い)	1万780円/年払い (910円/月払い)
夫婦タイプ	—	6850円/年払い (630円/月払い)	1万4220円/年払い (1290円/月払い)
家族タイプ	—	1万1680円/年払い (1070円/月払い)	2万1480円/年払い (1960円/月払い)

※保険料はケータイ割引5%適用後の金額。月払いはauケータイ、auスマートフォンからの申し込みの場合。

# 1000円台保険の気になる実力検証

- 収入保障保険
- 低解約返戻金型終身保険
- 自転車保険 etc.

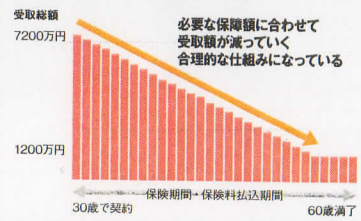
## 家族の不安に効く 大役立ち保険Best7

不透明な経済状況で給料も上がらない時代、お財布のヒモは固くなるばかり。「人生で2番目に高い買い物」といわれる保険だが、月額1000円台で万が一をカバーしてくれる役立つ保険や、「運用品」としても魅力的な保険が多く登場してきている。それらの実力を探った。



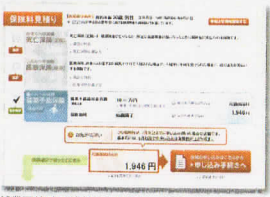
取材・文 ● 元山夏香、藤村はるな

● 一般的な収入保障保険の仕組み



月の出費はかかってしまいがち。そこで、収入保障保険や就業不能保険に入り、長期的に家計を守るうとするニーズが高まっているのです」（山口さん）

もの。病気やケガにより6か月以上、いかなる職業においてもまったく就業できない状態になると給付される。30歳男性なら、月1000円台の設定もできる。お守り感覚で入っておくのも手だろう。死亡保険や医療保険ではカバーしきれない部分を保障する心強い収入保障保険。上手に組み合わせたい。



就業不能時の給付金の月額は、10万~50万円まで選べる。30歳男性で給付月額10万円と設定した場合、65歳満了で支払う保険料は月額1946円。

**最**近、いわゆる「収入保障保険」が人気を集めている。名前から、会社をクビになったりして収入がなくなったときの保険のように思えてしまうが、さにあらず。収入保障保険とは、加入者が死亡・高度障害状態になった

## 比較的安い保険料で万のときの対策ができる！

# 収入保障保険

とき、指定した満期（60歳など）まで月払いなどで保険金を受け取れる生命保険だ。ライフネット生命の「就業不能保険」のように、死亡・高度障害状態ではなく、病気やケガで一時的に働けなくなった際に保険金が出る所得補償保険もある。細かい違いはあるが、病気やケガ、死亡などにより収入が途絶えてしまったときをカバーする。働く人々のための保険だ。なぜ注目を集めているのか？

「通常、住宅ローンを組むときは、契約者が死亡・高度障害状態になった場合に、残りのローンを返済するための「団体信用生命保険（団信）」に加入します。しかし、長期入院や在宅療養で就業不能になって収入が途絶えてしまっても、団信ではほとんどの場合保障の範囲外です。また、就業不能状態になっても、医療費や家族の生活費など、毎

● 保険料が安い！ 注目の収入保障保険

保険会社名・商品名	コメント
三井住友海上あいおい生命 & LIFE総合収入保障保険	死亡・高度障害状態だけでなく、特定障害状態や要介護状態になった場合にも、毎月の給付のように年金を受け取ることができる。
NKS/ひまわり生命 家族のお守り	死亡・高度障害状態になった場合、設定した期間まで毎月、給付のように受け取れる。「三大疾病生活費支度」などのオプションも。
ネクステリア生命 カチッと収入保障	月額2620円、死亡・高度障害時に毎月10万円の年金を受け取れる（35歳男性、保険期間・保険料払込期間55歳満了の場合）。



ファイナンシャルプランナー 横山光昭さん  
家計再生コンサルタントとして、赤字家計を救済するアドバイスを発信。著書「年収200万円からの貯金生活宣言」(ディスカヴァー・トゥエンティワン)は17万部のベストセラーに。

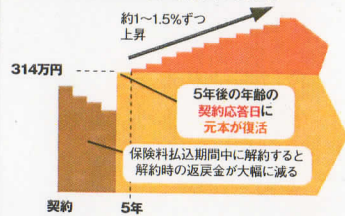


ファイナンシャルプランナー 山口京子さん  
テレビやラジオの司会、レポーターなどを経て、現職。節約などの家計に関わるお金から資産運用まで、あらゆるマネー情報を発信する。「保険オタク」を自称する、保険通の一面も。



ファイナンシャルプランナー 伊藤亮太さん  
慶應義塾大学商学部卒業。慶應義塾大学大学院商学研究科経営学・会計学専攻修了。学生中にCFP資格を取得。特に社会保険や保険に強く、著書も多い。http://www.ryota-it.jp/

●低解約返戻金型終身保険の仕組み



「保険料を払い込んだ後に解約すると、払い込んだ分より多くのお金が戻ってくる。低解約返戻金型終身保険」は、おトクで特にアフラックの「WAYS」はお守り保険と呼べるほどのものです（伊藤さん）

●33歳（男性）で加入した場合の例

経過年数	年齢	解約時受取額	返戻率
1年	34歳	290万7736円	92.4%
2年	35歳	273万0649円	86.8%
3年	36歳	255万5843円	81.2%
4年	37歳	238万3452円	75.8%
5年	38歳	316万6080円	100.7%
6年	39歳	320万7426円	102.0%
7年	40歳	325万3146円	103.4%
8年	41歳	329万9448円	104.9%
9年	42歳	334万6320円	106.4%
10年	43歳	339万3714円	107.9%
20年	53歳	389万2572円	123.8%
30年	63歳	442万6782円	140.8%

※[WAYS]は5年払い済みは現在、販売停止。  
金100万円を上回り、長期になれば返戻率が1%以上とおトクに。保険料の払込期間中に解約しなければ、有利な商品といえそう。

●代表的な「低解約返戻金型終身保険」

保険会社名・商品名	コメント
三井住友海上あいおい生命 & LIFE積立利率変動型終身保険	死亡・高度障害の保障が一生継続。積立利率は毎月見直し、金利変動にも対応。積立利率が上昇すれば積立金が増加し、その金額に応じて解約返戻金も増加する。
東京海上日動あんしん生命 長割り終身	死亡・高度障害の保障が一生継続。保険料払込期間は1年・1歳刻みで選べるので、ライフプランに合わせた保険設計が可能なのが特徴。
NKSJひまわり生命 一生のお守り	一生保障のため、何歳で亡くなっても死亡保険金が受け取れる。特定疾病診断保険料免除特約を付けると、3大疾病で所定の状態になった場合、以後の保険料払い込みが免除される。

# 低解約返戻金型終身保険

一定期間解約しなければおトクな運用商品も上手に活用しよう

「保険料を払い込んだ後に解約すると、払い込んだ分より多くのお金が戻ってくる。低解約返戻金型終身保険」は、おトクで特にアフラックの「WAYS」はお守り保険と呼べるほどのものです（伊藤さん）

は、死亡したときの保障がずっと続く保険だが、掛け捨てではなく解約の際に「解約返戻金」を受け取れる。「ただし、保険料の払込期間中に解約してしまうと、解約返戻金が7割くらいまで減ってしまいます。保険料を払い込み終わってから放っておく期間が長ければ長いほど、返戻金が増えていきます。そのため、できるだけ早く保険料を払い込み済みにすることがコツです」（横山さん）

左の例は5年で払い終わる設計で、5年目から解約返戻金100万円を上回り、長期になれば返戻率が1%以上とおトクに。保険料の払込期間中に解約しなければ、有利な商品といえそう。

### 「個人賠償責任保険」で補償される事例

- 飼犬が隣人に噛みついて、ケガをさせてしまった
- 自転車を運転しているとき、人にぶつかってケガをさせてしまった
- 買い物に行った際、店の陳列品を落として壊してしまった
- マンションで洗濯機の排水ホースが外れて、階下に水漏れしてしまった
- パーティーで人のドレスを汚してしまった
- スキーをしていて、人にケガをさせてしまった
- 子供がケンカして、ケガをさせてしまった
- 子供がキャッチボールをして、人の家の窓ガラスを割ってしまった

現在入っている火災保険や自動車保険、あるいは其の他などに特約で付けるのが早道だ。「火災保険や自動車保険のほか、こども共済に付いていたリ、クレジットカードに付帯サービスとして付いていたリする場合もあります。まずは、ちゃんと加入しているかどうかを確認してみてください」（山口さん）

日常起こりうるトラブルを補償してくれる、頼りになる保険。忘れていたばかりに高い賠償をするハメにならないよう、まずは保険を見直そう。

# 個人賠償責任保険

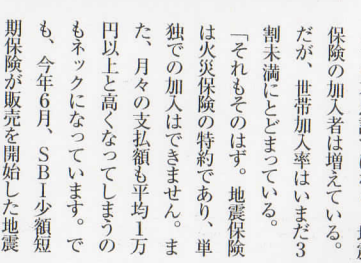


日常生活ではどこに落とし穴があるかわからない。たとえば「飼犬が他人に噛みついてケガをさせてしまった」「子供が他人の車に落書きしてしまった」など、左ページに挙げたような賠償責任を伴うトラブルは、いつでも誰にでも起こりうる。

いざそうなったとき、真つ青にならないために加入しておきたいのが、損害保険の「個人賠償責任保険」だ。「通常は火災保険や自動車保険に特約で付ける保険です。多くの損保で取り扱っている。保険料の目安は、最高保険金額1億円で月額1000円程度。それで加入者のみならず、ペットを含む家族全員が補償されるのですから、安心ですね。いたずら好きの小さいお子さんがいる家庭には、必須ですよ」（山口さん）

ただし、個人賠償責任保険に単独で加入できる保険会社はほとんどない。そのため、

# 地震保険



東 日本大震災以来、誰しもが不安を抱く地震。今年1月の政府・地震調査委員会の発表によれば、今後30年間に東海地震が起こる確率は88%。もはや地震はいつ起きても不思議ではなく、地震保険の加入者は増えている。だが、世帯加入率はまだ3割未満にとどまっている。「それもそのはず。地震保険は火災保険の特約であり、単独での加入はできません。また、月々の支払額も平均1万円以上と高くなってしまいうのもネックになっていきます。でも、今年6月、SB1少額短期保険が販売を開始した地震

●地震保険と地震補償保険の比較

	地震保険	地震補償保険 [Resta]
加入できる会社名	一般の保険会社	SB1少額短期保険
保険の対象	居住用の建物および家財	地震による被災後の生活立て直しにかかる費用
契約方式	火災保険の加入が前提。火災保険契約の途中からでも加入できる。	ほかの保険契約の有無にかかわらず、単独で加入できる。
加入条件	特になし	持ち家（分譲マンションを含む）で、1981年（昭和56年）6月1日以降の建築基準法の耐震基準を満たしていること。
支払い基準	保険会社の独自の査定によって決定。	政府の定める基準により、地方自治体が発行する「防災証明書」の被害認定に基づいて、定額で支払う。
保険金額	建物・家財の時価額。火災保険金額の30～50%で設定する。建物5000万円、家財1000万円が限度。	世帯人数による定額。最大300万～900万円の定額5タイプから、世帯人数に合わせて選択。
保険料	4つの地域区分と2つの建物構造区分により設定。「建築年割引」や「耐震等級割引」などの割引制度がある。	都道府県単位の地域区分と2つの建物構造区分による定額。