# マネー得捜本部 VOL.240

日々溜心

100円の「自転車保険」、格安の「地震補償保険」etc.

## プロだけが知っている【トクする保険】徹底研究

保険は人生で2番目に高い買い物といわれる。あれこれと保険に加入してはもったいないが、少額なのにカバー範囲が広いなど、実は本当におトクな保険がある。しかし、知っているのはごく一部のFPのみ。そんな、プロしか知らない新しいおトクな保険を大公開する！

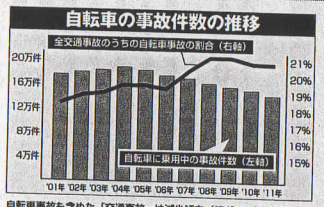
### 自転車 漸増傾向にある自転車事故を月々数百円で保障！

今年、ブレーキがついていない「ピストバイク」が話題となり、その人気ぶりと同時に、自転車事故の危険性が社会問題となった。「日本損害保険協会」によると、自転車事故も含めた交通事故の件数自体は減少しているが、交通事故に占める自転車事故は5年連続で20%を超えて、漸増傾向にある。

「自転車事故のうち8割以上が自動車との事故で、大ケガや死亡などに繋がる危険があります。そこで、最近、各損害保険会社が『自転車保険』に力を入れていて、特に注目なのがau損保の『100円自転車プラン』。自転車に乗っているときの事故はもちろんのこと、自分が自転車に乗っていなくても、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も補償してくれます。それで、月額100円の少額から加入できるので人気になっています」（FP・横山光昭氏）

入院一時金や入院補償がついて、より手厚くカバーされる「イチおしコース」などもあり、これでも月額410円。

「配偶者や子供の自転車事故が心配なら、『夫婦タイプ』や『家族タイプ』もあります。身近に起きやすく、しかも大ケガに繋がりやすい自転車事故だからこそ、数百円の保険に入って万が一に備えることが大事になるのです」（横山氏）




自転車事故も含めた「交通事故」は減少傾向（棒グラフ）だが、交通事故に占める自転車事故の割合（折れ線グラフ）は漸増傾向にある

| | 100円自転車プラン | イチおしコース |
|---|---|---|
| 傷害事故の範囲 | 自転車搭乗中等のみ | 交通傷害 |
| 個人賠償責任 | 1000万円 | 1億円 |
| 死亡・後遺障害 | 450万円 | 400万円 |
| 入院一時金 | × | 2万円 |
| 入院日額 | × | 6000円 |
| 本人タイプ | 1070円／年払い（100円／月払い） | 6850円／年払い（630円／月払い） |
| 夫婦タイプ | — | 4500円／年払い（410円／月払い） |
| 家族タイプ | — | 1万1680円／年払い（1070円／月払い） |

**伊藤亮太**氏
FP。慶應大学商学部卒業、慶應大学大学院商学研究科経営学・会計学専攻修了。社会保険や保険に強く、著書も多数

**横山光昭**氏
赤字家計を救済する家計再生コンサルタントでFP。著書『年収200万円からの「金生活宣言」』は17万部を突破！

### 地震 少額で単独で加入できる新しい"地震補償保険"

今年1月、政府の地震調査委員会は「今後30年間に東海地震が起こる可能性は88%」と発表した。もはや、大地震はいつ、どこで起きても不思議ではない状況となっている。東日本大震災以来、誰もが地震に対して不安を抱くようになったのに合わせて、地震保険への注目度も高まっている。

「ですが、実は地震保険の世帯加入率は増えているとはいえ、いまだ30%未満にとどまっています。というのは、地震保険は火災保険とセットで加入しなくてはいけなく、単独で入ることができないからです。また、火災保険と地震保険で月々の保険料が合計1万円以上など、非常に高くなる場合があるのもネックになっています。ところが、6月にSBI少額短期保険が販売を開始した『Resta（リスタ）』は、日本で唯一、火災保険とセットで加入する必要がないのが特徴の"地震補償保険"です」（FP・伊藤亮太氏）

東京都内のマンション（非木造）で保険金額を300万円とすると、月額の保険料は1680円と、地震保険と比べて手ごろなコストで加入できる。

「地方自治体が発行する『り災証明書』に基づいてスムーズに保険金が支払われるのも特徴です。Restaの正式名称は『地震被災者のための生活再建費用保険』。地震で倒壊した家屋を建て直す金額としては十分ではありませんが、生活必需品の準備や仮住まいの費用に充てるなど、被災直後の当座のお金としては心強い存在になるでしょう」

**地震補償保険「Resta」の特徴**

| | 特徴 |
|---|---|
| 契約 | 日本で唯一、火災保険や火災共済とセットでなく、単独で加入できる保険 |
| 保険の対象 | 生活必需品や仮住まい費用など、地震による被災後の生活再建費用をカバー |
| 支払い基準 | 地方自治体が発行する「り災証明書」に基づいてスムーズに支払ってもらえる |
| 保険金額 | 全壊の場合に支払われる保険金額は300万円から900万円までの5タイプから選択 |
| 保険料 | 地域と、木造／非木造で保険料が異なるが、月額1210円から加入できる |

### 個人賠償 年1000円程度で日常生活のトラブルをカバー

個人賠償責任保険――名前からは一体、何をカバーするのか不明だが、実はこの保険の補償範囲は非常に広い。

「例えば、『子供がキャッチボールをしていて、隣の家の窓ガラスを割ってしまった』『店に陳列してある商品を壊してしまった』『スキーで人にケガをさせた』『飼い犬が他人に噛みついてケガをさせた』『子供がケンカをして、ケガをさせた』『自転車に乗っているとき、人にぶつかってケガをさせた』『自転車に乗っているとき、止まっていた車にぶつかってボディにキズつけてしまった』『洗濯機のホースが外れ、マンションの階下に水漏れしてしまった』『立食パーティで人のドレスに染みをつけた』など、例を挙げるとキリがないほど、とにかく日常生活で起こりうる損害賠償を伴うさまざまなトラブルを幅広く補償してくれるのが、『個人賠償責任保険』です」（伊藤氏）

個人賠償責任保険はそれ単体で加入することはできない。

「火災保険や自動車保険の特約、クレジットカードの付帯サービスとしていついており、実はすでに多くの人が加入しているはずのものなのです」（同）

保険料も非常に格安。火災保険の特約として、保険金額1億円で加入しても、年間保険料は1000円程度しかかからない。

「ところが、この個人賠償責任保険に加入していることを知らず、先に挙げた身近なトラブルに遭っても、保険会社に申請していない人が非常に多いのです。まずは、加入しているかどうかを確認し、どんなケースで支払ってもらえるか、保険契約のしおりなどを見てみましょう」

自動車保険の特約で加入している場合、車に乗らなくなって自動車保険を解約してしまうと、この保険も外れてしまうのでご注意を。

### 一風変わったニッチな保険も続々開発されて登場中！

保険は時代を映す鏡。その時代や社会に合わせ、新しい保険が開発されている。近年、「無縁社会」という言葉が流行語になるなど、高齢化や近隣住民との関係の希薄化で、高齢者の孤独死が社会問題としてクローズアップされてきた。

「賃貸住宅内で孤独死や自殺があると、なかなか新たな入居者が見つかりにくいうえ、遺品整理や清掃・消臭などの費用で遺族とトラブルになるケースも多いようです。そこで、管理会社や大家を対象に家賃保証をしたり、原状回復費用を補償する『賃貸住宅管理費用保険』が登場しました」（伊藤氏）

高齢者がアクセルとブレーキを間違って踏んでしまい、コンビニに突っ込む事故をときどき耳にする。店舗の窓ガラスやショーウィンドウ、ショーケース、ステンドグラスにかける保険もある。

「『ガラス保険』は車の飛び込みのほか、建物利用者の過失、信号機や電灯などの倒壊、台風などでガラスが割れた場合を補償します」

ちなみにガラス1枚ごとに契約でき、保険金5万円で保険料は年2160円程度だという。

福島第一原発事故を受け、放射性物質の除染作業の本格化に合わせて開発されたのが、除染作業を行う業者や自治体向けの「除染賠償責任保険」だ。

「請負業務中の賠償リスクを補償するだけでなく、除染作業中の賠償事故、例えば高圧放水で対象物を損壊といったケースも補償。自治体が国からの補助金をもらって除染作業を行う場合は賠償事故に対応する保険の加入が義務付けられていますから、ニーズは高まるでしょう」



取材・文／トクする保険調査隊　図版／エフスタイル　イラスト／ハ田原ヤラゴン