

わが家の くらしに合わせた 保障の見直し



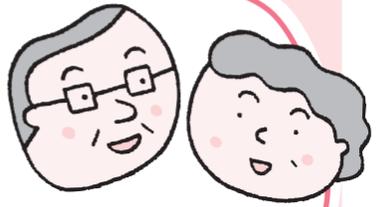
長引く不況の影響で、収入も減り、ベースアップも望めず、家計の見直しを迫られています。万一のためにと加入していた保障も過不足が生じていませんか？ ここでもう一度、賢い保障のかけ方、保障の見直しのポイントを考えてみましょう。

A わが息子は独身22歳。社会人一年生、初めての保険はどうしたらいい？



息子は厚生年金保険、健康保険など社会保険と自動車保険には加入。
「今まで私たち親の保険の子ども特約以外、保障はつけていません。そろそろ自分で保障のことも考えてほしい。お給料はまだ安いから負担が少ないものがいいですね」

D 63歳の夫婦。年金生活がスタート。今から医療保険は必要？



夫の生命保険は60歳の満期を迎えて契約が終わり、今は火災保険と国民健康保険に加入。「健康なら年金と住宅ローンを返済した残りの退職金を切り崩しながらくらしませす。でも、もし、大きなケガをしたり病気になったりしたらと不安。医療保険に加入すべきでしょうか」

B 32歳専業主婦。サラリーマン家庭、夫の保障は5000万円の生命保険だけで大丈夫？



5歳と9歳の子どもがいる。夫は厚生年金など社会保険、生命保険に加入。
「マイホームを購入しました。ローンを組むにあたり団体生命保険には加入しましたが、もしも、夫に万一のことがあったら、これで十分ですか」

わが家の保障 どうしたらいいの？

A~Fの場合について
ファイナンシャルプランナーが
P2~P3でお答えします。

E 27歳独身男性フリーター。いざというときの保障がほしい



友達と同居。アルバイト代は月17万円ほどで、保険には加入していない。
「3年前に会社を辞め、今はフリーター。リストラされる契約社員、フリーターの問題を見ていて不安になりました。病気の時、くらしを保障するような保険はあるのだろうか」

C 35歳シングルマザー。収入に限られる中、医療費と教育費を確保したい



離婚して11歳の娘との母子家庭。フルタイムで働き、厚生年金には加入。
「フルタイムですが、収入はそれほど多くありません。大きな保障のものには入れませんが、せめて医療費と教育費だけはなんとかして確保したい」

F 40歳独身女性。健康問題で生命保険に入れないが



事務員。厚生年金保険、健康保険には加入。
「かつて加入していた生命保険は保険料が払えなくなって解約。その後、大病し、保険をやめたことを後悔しました。今は、健康の問題で保険に加入できません」

〈ライフステージと保障額の関係〉 目で見えるライフステージ別の保障 ～必要な保障はライフステージごとに変わります。～



年齢、家族構成、年収などによって保障の必要額は変わる

充実した人生を送るために、お金の面では、教育資金、住宅資金、老後資金の3大資金を柱にライフプランをたてるのが大切です。同時に忘れてならないのが、病気やケガ、障害、死亡、失業、または老齢になったときなどの生活保障です。これらのリスクに備えて、公的には労災、雇用、年金、医療、介護の5つの社会保険があります。しかし、これだけで十分でない場合は、社会保険をベースに、民間の保険や共済などの保障商品で不足分を補っていく必要があります。保障の必要額は、家庭によって異なります。同じような家族構成でも、持家が賃貸か、また貯蓄額や教育方針や万一のときどんな生活を望むのか等によっても変わってきます。保障について考えることは、この先どういう生活を送りたいか考えることでもあります。

今月号では様々な年齢や生活スタイルでの保障の考え方を紹介します。

A~Fの場合の保障の見直し、

ファイナンシャルプランナー



がお答えします。

社会人一年生、 独身のはじめての保障

●CO・OP共済《たすけあい》医療コースと《あいぐらす》生命保障500万円の組み合わせ
お子さんのご就職、おめでとございます。さて、親の保険の子ども特約は比較的手軽な保険料で加入できますが、一定の年齢になると自動的に保障が終了し、特通知がない場合もあります。満期は保障商品によって違うので、いつまでの保障なのかを確かめておきましょう。
また、今後は医療保障を基本とし、独身であれば大きな生命保障（死亡保障）はまだいらないでしょう。
生協の保障商品なら、CO・OP共済《たすけあい》医療コースと、《あいぐらす》生命保障500万円の組み合わせはいかがでしょうか。そして、結婚や子どもの誕生時に、また保障を見直しましょう。

これからは
保障も自立ね！



A

サラリーマン家庭の 生命保障

●まずは必要保障額を計算してみましょう
マイホーム購入おめでとございます。購入時に団体信用生命保険に加入しているので、万が一、ご主人がローン支払い中に死亡しても、その時点で住宅ローンの支払いはなくなり、とりあえずローン支払いの問題は解消できます。

その後の生活費やお子さんの教育費について、一般には下の(図)のように算出します。お子さんが成長し、奥様が働きに出て収入を得ることを考えれば、この必要保障額は変わってきます。今の生活を維持するとして計算をし、保障が大きすぎるようなら特約を減額するなど、保険料を節約することもできます。また、不足するようなら、たとえば、ご主人の勤務先に安く加入できる※団体共済(保険)などがあれば、上手

に活用しましょう。

まずは万二の際の支出や収入について、ご夫婦で話しあってみることをおすすめします。



マイホーム購入時は
保障も
見直し時です。

必要保障額の算出方法

大黒柱死亡後の
支出
生活費、教育費
など

大黒柱死亡後の
収入
遺族年金、
死亡退職金、
貯蓄など

大黒柱亡き後の
必要保障額

(図)

※団体共済(保険)

会社、工場、商店などの団体を単位として契約する共済(保険)です。個々の従業員がそれぞれ加入する個人共済(保険)に比べ、効率的な保険募集が行えることから、割安な保険料が設定されています。

ミニ
知識

~part.1~

年金生活者の医療費

●300万~500万円の貯蓄があれば
医療保険加入は必要ないかも

定年後の人生を健康でゆたかに過ごしたいものです。けれども、病気やケガで病院にお世話になるのは高齢世帯がもっとも高く、医療費が気になります。でも、もしお持ちの資産から医療費にかけられるお金が300万~500万円あれば、ムリをして医療保険に加入することはないともいえます。また、お葬式代用にと、300万円程度準備している方は、それをいざというときの医療費に当てることを考えてもいいでしょう。大病を患う方も多く、こればかりは予測がつかみません。

この時期からどうしても医療保険に加入したいのであれば、保障が生涯の医療保険

母子家庭の 医療費と教育費

●お子さんにCO・OP共済の《たすけあい》ジュニア18コース、お母さんに女性コース
母子家庭の場合、子どもが18歳になるまでは、母子とも市区町村から医療費負担などの助成が受けられます。ただし、自治体によって内容が異なり、自己防衛が必要な場合もあります。

こんな場合におすすめしたいのは、お子さんにCO・OP共済《たすけあい》ジュニア18コース、お母さんに女性コースです。たとえ医療費がかからなくても、治療費以外にもさまざまな費用がかかることがあるので、上手に利用するといでしょう。
また、お母さんに万が一のことがあった場合には、お子さんが18歳になるまでは遺族年金が給付されます。ただ、これで教育費まではまかなうのは難しいので、《たすけあ

い》《あいぐらす》のような掛捨ての生命保障をつける方法もあります。もちろん無事に過ごせた場合の教育費は、積み立てていく必要があります。子ども保険に加入する方法もありますが、この場合、払込む掛金の総額と、保障の中身の確認、給付されるお金の合計をチェックしてみることが大切です。

この子を無事に育て
教育するために
何が一番いいかしら



C

このお金があれば、
医療保障のかわりに
なるのね



D

をおすすめします。すでに病気をもっている医療保険に加入できなければ、ケガのみを保障する傷害保険を考えてみましょう。病気でも入れる医療保険はありますが、保険料が高くなりがちで、条件も厳しいようです。ご夫婦で話し合って、財産の一覧表を作り、中身を確認しながら家計の点検、大きな支出の心づもりをされるといいでしょう。

健康上の理由から保険に加入できないが

●告知がゆるやかなCO・OP共済(たすけあい)V1000円コースがおすす
め
保険に加入するには健康告知が必要です。告知の内容によっては引き受けてもらえない場合もあります。あるいは条件付で保険料が割り増しになったり、疾患が限られる部位不担保というような引き受け方をしたりする保険会社もありますので保障内容を十分ご確認ください。

CO・OP共済では「たすけあい」医療コースにV1000円コースがあります。このコースは「告知がゆるやか」で、月1000円の掛金で月額2000円の入院を保障しています。2つの健康告知事項に該当しなければ加入できます。ただし申込日以前からの病気が原因で入院・手術を行った場合は、共済金が削減される場合があります。

詳しくは加入申込書付チラシをご覧ください。

V1000円コースの告知事項
(申込日における健康状態についてお答えください)

[質問]現在、下記のいずれかに該当しますか。

イ.入院中である。
ロ.医師から、今後、入院または手術をしたほうがよいといわれている。
(ただし、入院または手術をする時期について、申込日より1年以上先であることを医師から明示されている場合は除きます。)

詳しくは加入申込書付チラシをご覧ください。



point **保障の見直しポイント**

- ① 目的・ライフステージにあった保障か
(扶養家族もいないのに高額の死亡保険に加入していないか、医療や失業したときも保障が得られるか、災害死亡と病気死亡との金額を混同していないか、特約が多すぎないか)
- ② 月々の保険料(掛金)はいくらか、保険料(掛金)は変わるのか、いくら上がるのか
- ③ 保障期間はどのくらいか(保障は終身なのか、限度があるのか)
- ④ 保険料(掛金)払い込み期間はいつまでか(終身保険と終身払いを混同していないか)
- ⑤ 解約返戻金はあるのか、どのくらいか
- ⑥ 何歳のときにいくらもらえるのか(満期金や祝金等がある場合)
- ⑦ 支払う保険料(掛金)総額はいくらか
- ⑧ 契約者、被保険(共済)者、保険(共済)金受取人はだれになっているか
(被保険(共済)者は変更できないが、組み合わせにより課税が異なるので、保険期間なら契約者、保険(共済)金受取人の変更も可能)

次号(7月号)テーマ **子どもと「お金」**

E **フリーターの医療保障**

●不測の事態に備えた現金の確保とCO・OP共済(たすけあい)医療コース
厳しい時代だけに、不測の事態を乗り切る現金の確保と医療保障が必要です。第一に考えたいのは、国民健康保険と国民年金です。国民健康保険に加入していれば、医療費は原則3割負担で、大きな費用がかかっても高額療養費制度により、自己負担額をおさえることができます。国民年金に加入していれば老齢年金だけでなく、障がいをもった場合、該当すれば障がい年金が給付されます。収入が少なくても保険料を払えない場合でも、収入に応じて免除の手続きにより、年金に加入できます。その上で、病気やケガによる入院や手術の保障がメインになる医療保障を選びます。

たとえば手ごろな掛金で一定の保障を望むなら「たすけあい」医療コースのV2000円コース。入院したときは、1日目から月額5000円が保障され、ケガ通院なら月額1500円が保障されます。

その上で、なにかあっても乗り切れるように50万〜100万円くらいの貯蓄をしておきたいものです。そのためにも、保障と貯蓄を組み込んで黒字になるように家計を見直してみましよう。



でも*高額療養費制度により、自己負担額をおさえることができます。国民年金に加入していれば老齢年金だけでなく、障がいをもった場合、該当すれば障がい年金が給付されます。収入が少なくても保険料を払えない場合でも、収入に応じて免除の手続きにより、年金に加入できます。その上で、病気やケガによる入院や手術の保障がメインになる医療保障を選びます。

たとえば手ごろな掛金で一定の保障を望むなら「たすけあい」医療コースのV2000円コース。入院したときは、1日目から月額5000円が保障され、ケガ通院なら月額1500円が保障されます。

その上で、なにかあっても乗り切れるように50万〜100万円くらいの貯蓄をしておきたいものです。そのためにも、保障と貯蓄を組み込んで黒字になるように家計を見直してみましよう。

※高額療養費制度

国民健康保険や健康保険に加入していれば、医療費の自己負担限度額を超えた額が払い戻される制度です。
(事前申請により、窓口での負担を自己負担限度にとどめる制度もあります。)

●70歳未満の方の医療費の自己負担限度額(1ヶ月あたり)

標準報酬月額 53万円以上の上位所得者	150,000円+(かかった医療費-500,000円)×1%
一般	80,100円+(かかった医療費-267,000円)×1%
住民税非課税世帯者	35,400円(定額)

※ただし、入院時食事療養費の自己負担分や差額ベッド代は対象外です。

ミニ知識 ~part.2~

co-op共済 **たすけあい** **共済金の請求忘れはありませんか!?**

共済金お支払い事例から

事故(ケガ)通院 10歳未満・男子

学校からの下校中、柵の中の犬をかわいがろうとして手を出したら、噛みつかれ、皮膚が裂けた。

通院日数 7日
コース J1000円コース
共済金 14,000円

病気入院 10代・女子

急性虫垂炎

入院日数 4日
コース J1000円コース
共済金 24,000円

■事故(ケガ)通院でお役に立てた事例

加入コース	年齢	性別	ケガの内容	通院日数	お支払い金額
J1000円コース	10歳未満	女子	保育園で柵の上からジャンプして着地した時に足首を捻挫した。	1日	2,000円
J1000円コース	10代	男子	サッカークラブの練習中、他の子のヒザが前歯に強く当たり、歯がぐらついた。	2日	4,000円
V2000円コース	40代	男性	会社で金物を使用中、左手親指を切ってしまった。	1日	1,500円
L2000円コース	40代	女性	PTAのソフトボール大会で、走塁中に足を捻って痛めた。	37日	37,000円

■病気入院でお役に立てた事例

加入コース	年齢	性別	病名	入院日数	お支払い金額
L3000円コース	40代	女性	乳がん 女性特定病気入院含む	19日	190,000円
L4000円コース	50代	女性	子宮筋腫 女性特定病気入院含む	11日	143,000円
J1000円コース	10歳未満	男子	ノロウイルス胃腸炎	6日	36,000円
V1000円コース	20代	男性	糖尿病	29日	58,000円

支払い対象になる手術を受けられた場合には、上記のお支払い金額に別途手術共済金を合算してお支払いしています。

※固定具について、骨折や靭帯損傷などによりギブスなどで固定していた場合は、『通院していない日×0.5』が通院日数に加算される場合があります。
●「たすけあい」共済金2009年1月度お支払いデータより ●お支払い事例はあくまで例です。実際のお支払いはケースによって異なります。

なるほどQ&A
CO・OP共済

CO・OP共済に関する様々な疑問にお答えします

Q 事故(ケガ)通院共済金は、どのような時に支払われるのですか?

A 事故(ケガ)通院共済金の対象となるおケガは

1. 突発的なできごと(急激性)
2. 予測されないできごと(偶然性)
3. 原因が被共済者の身体の外部から作用したとき(外因性)

この3つの要素がそろっている(災害性がある)不慮の事故によるものです。そのため突発的なできごとではない靴擦れでの治療は、事故(ケガ)通院共済金はお支払いできません。また、ご提出いただいた書類の内容を確認のうえ、お手続きを進めさせていただきますので口頭によるお問い合わせではお支払い「できる」「できない」を確定できないことを、ご了承ください。