

# 家を火災や災害から守る

## Q & A で、お悩み解決

近ごろは、夏・秋を中心に集中豪雨などによる自然災害が増えています。<sup>※1</sup>  
火災件数も秋から冬にかけてが多く、しかも失火による火災が約66%を占めます。<sup>※2</sup>  
消防法令によって住宅用火災警報器の設置が義務化されました。  
火災保障や災害保障、地震保障の備えは大丈夫ですか？  
今回は「うちの保障、なぜ必要？」について考えます。

※1 資料:気象庁 異常気象レポート2005 ※2 平成20年版総務省消防庁 わたしのサバイバル防災手帳

### 105年建てだが…

**Q** 築45年の二戸建てのわが家、建て直しを考えるとぼろぼろです。火災保障の更新の時期を迎えますが、更新の必要はあるのでしょうか？

**A** たとえ古い家屋でも、焼失したら生活を再建するために住宅や家財を新たに購入・修復する必要があります。そのため、「再取得価額」で保障される火災保障を選択する必要があります。現在ご加入の火災保障に、「再取得価額保障」が付いているかどうか確認してみましょう。



※古いものでも新たに購入するのことができる価格。

### オール電化で火を使わないが…

**Q** オール電化なので直接火を使うこともないし、火事を起こさない自信があります。それでも火災保障には加入するべきですか？

**A** 火災は自宅から出さなくても、放火や類焼ということがあります。平成20年の放火による出火件数は全火災の12.2%を占めました。また、類焼の場合、火災に関する法律「失火責任法」により、失火者に重大な過失がない限り、損害補償請求ができません。つまり、自分の財産を自分で守るために、火災保障は必要です。

※放火による出火件数は6396件。  
「消防白書平成21年版」より。



## だから火災保障は必要！ …今すぐ保障の見直しを…

### 賃貸アパート住まいだが…

**Q** 賃貸のアパートに住みかえました。ところで、火災保障には誰が加入するのですか。借りている私たち住人ですか？それとも貸している大家さんですか？

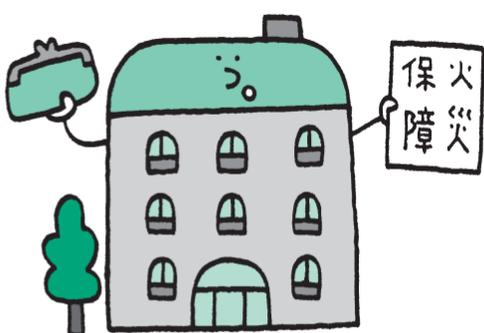
**A** 多くの場合、火災保障は大家さんが加入していますが、火事を出した場合の大家さんへの損害賠償のために、「借家人賠償責任保険」の加入を求められることがあります。また、火事が発生すれば家財も被害を受けます。家財の保障は見落としがちですが、度々買いなおすと予想以上の出費に。賃貸の場合、家財だけでも加入できる火災保障を選択すると良いでしょう。



### ローン支払い中だが…

**Q** マンションを購入してローンの支払い中です。火災保障は、ローン融資のために入れた火災保障だけで十分ですか？もしものとき家財はどうなるのでしょうか？

**A** 住宅ローンの融資を受けるときには担保となる対象物件が焼失したときのために火災保障に加入します。この場合、その建物の必要保障額(加入基準)を超えない範囲であれば、他の火災保障に新たに加えることができます。ただし、住宅金融支援機構(旧住宅金融公庫)の融資を受けている場合、特約火災保険の別口禁止規定により、重複加入はできません。なお、ローン融資の火災保障では家財は保障対象外なので、家財の保障は別途備える必要があります。



ファイナンシャル・プランナーに聞きました

ファイナンシャル・プランナー(日本FP協会会員)  
全労済 東日本事業本部  
佐藤 慎一郎さん





# CO・OP火災共済は、身近な被害から万一の災害まで、充実保障でくらしを守ります



## あなたが加入している保障はどれ？

一般的に火災保険には「住宅火災保険」、「住宅総合保険」の2つがあり、それぞれ保障内容が異なります。なお、2010年1月の改定で、「住宅火災保険」や「住宅総合保険」とは異なる名称で火災保険を販売する損害保険会社も増えています。また、火災保険に付帯する「地震保険」があります。

CO・OP火災共済は「住宅総合保険」に類するもので、「火災共済」と火災共済に付帯する「自然災害共済」があります。「火災共済」は、火災や落雷・消火作業による冠水・他人の住宅からの水漏れなどを保障し、さらに「自然災害共済」を付帯することで、風水害・地震・盗難に対する保障がプラスされます。

### 住宅火災保険

保障の対象を火災・破裂・爆発・落雷・風・水・雪災害に限定しています。普通火災保険、一般火災保険ともいいます。

### 住宅総合保険

住宅火災保険の保障内容にプラスして、水漏れ・盗難・水害など、住宅に関する損害を総合的に保障します。

### 地震保険

地震・噴火またはこれらによる津波を原因とする損害を保障します。火災保険に付帯して加入し、単独での加入はできません。

※保障範囲は保険会社により異なる場合があります。詳しくは保険会社にお問合せください。



## CO・OP火災共済のおすすめポイント

- お財布にやさしいお手頃な掛金**  
たとえば、火災共済の場合、契約共済金額1000万円、円建て年払掛金は7000円です（火災共済のみ、木造住宅の場合）。
- 組合員さん本位の保障内容**  
CO・OP火災共済は、火災などのとき住宅の70%以上の焼破損で全焼扱いとなり、それぞれの契約共済金額の全額をお支払いします。
- 被害にあった住宅や家財は、古いものでも新たに購入することができる価格（※再取得価額）で保障**  
修理できるものは、修理費用でお支払いします。※再取得価額とは、契約引受団体である全労済が定めた標準的価格となります。
- 家財だけでも加入はOK！**  
アパートや賃貸住宅にお住まいの方はもちろん、すでに住宅の保障を付けている方の追加保障にもおすすめです。

## CO・OP火災共済に加入できる「家財」とは？

CO・OP火災共済では、テレビ・冷蔵庫などの家電製品をはじめ、家具・衣類・食器など、くらしに必要な家財が保障の対象となります。ただし、次のようなものは対象となりません。

- 現金、預貯金証書、有価証券、印紙、切手など
- 貴金属、宝石、書画、その他美術品
- 稿本、設計図、模型、証書など
- 営業用の商品、器具備品、設備など
- 自動車・自動二輪車（125CCを超えるもの）
- 家畜、ペット、盆栽など
- 空家・別荘等、人が居住していない建物内の家財

## 保障選びの3つのポイント

- 加入基準のチェック**  
損害を受けたときの生活再建に最低限どのくらいの費用がかかるのかが目安が「加入基準」です。住宅の所在地や構造・広さはもちろん、家族構成や世帯主の年齢により加入基準は異なります。CO・OP火災共済では、満期継続時に生活の変化などに合わせて加入額の見直しをおすすめしています。
- 家財の保障も考える**  
住宅に保障を付けていても家財の保障を見落としていくことがあります。特にローン融資のときに加入する火災保険では、家財は保障の対象になりません。たとえば、世帯主が40代の4人家族の場合では、1900万円相当の家財があるといわれています（全労済調べ）。
- 条件やニーズに合う保障を選択**  
持ち家が借家（借りている住宅）か貸家（貸している住宅）かで、加入の条件が異なります。持ち家の場合は火災共済・自然災害共済いずれも住宅と家財に加入できます。借家の場合は家財のみ、貸家の場合は住宅のみ加入できます。

## CO・OP火災共済 + 自然災害共済の主な保障内容

保障内容		火災共済	自然災害共済 <sup>※1</sup>
火災等共済金	火災・破裂・爆発・落雷・他人の住居からの水漏れ・他人の車両の飛び込みなど	○	—
風水害等共済金	突風・暴風雨・豪雨・台風・洪水・雪崩・高波など	○	○
地震等共済金	地震・噴火・津波	○ <small>※2 (地震等災害見舞金として)</small>	○
諸費用共済金	失火見舞費用、漏水見舞費用(鉄筋のみ)、賃貸借契約による修理費用(鉄筋のみ)	○	—
特別共済金	住宅災害死亡・風呂の空だき	○	—
持ち出し家財共済金	持ち出し家財	○	—
盗難共済金	住宅および家財などに生じた盗取・汚損・き損、通貨(1万円以上)、預貯金証書、持ち出し家財	—	○
傷害費用共済金	火災・風水害・地震・盗難などによる死亡および身体障がい	—	○

(この表の例は、火災共済の住宅、家財に加入、自然災害共済を住宅・家財とも同回数加入の場合。)

※1 自然災害共済は火災共済に追加しての加入となります。自然災害共済のみの加入はできません。  
※2 地震等災害見舞金はお支払を約束するものではありません。



火災共済 + 自然災害共済  
契約引受団体 / 全国労働者共済生活協同組合連合会 (全労済)  
取扱団体 / 日本コープ共済生活協同組合連合会

# こんなとき、あんなときでも、 CO・OP火災共済・自然災害共済は心強い味方

## 落雷被害【火災共済】

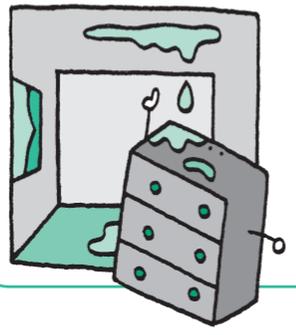
**Q** 落雷で家の一部が壊れ、ガラスが飛び散りました。炊飯器や電子ジャーも壊れました。保障はどの程度まで受けられるのですか？

**A** 落雷被害は災害の中でも最も取り扱いが多い被害です。落雷によって損壊した住宅はもちろん、テレビ、パソコン、電子ジャーなどの家電製品を含む家財も保障対象になります。被害にあつたらすぐにご加入の生協またはコープ共済センターにご連絡ください。

## 水漏れ【火災共済】

**Q** 分譲マンションに住んでいます。先日、上の階から水が漏れ、天井から床、洋服ダンスまでぬれました。火災共済の保障対象になりますか？逆に、階下に水漏れで迷惑をかけ弁償したときの保障はありますか？

**A** 配水管の破損や水の出っぱなしなどによる他人の住居からの水漏れや、消火作業による冠水・破損は保障対象になります。また、他人の住居に水漏れによる損害を与えた場合は、1世帯15万円を限度に50万円または契約共済金額20%の漏水見舞金費用が保障されます（鉄筋のみ）。



## 台風被害【火災共済】+【自然災害共済】

**Q** 台風で燈籠が崩れ、住宅の一部が損壊しました。自然災害保障で全部まかなえるのでしょうか？

**A** 住宅の損壊については、火災共済・自然災害共済で保障対象になります。ただし、物置、車庫・納屋などの付属建物、門、塀、垣根、燈籠などの付属工作物は対象になりません。



## 地震被害【火災共済】+【自然災害共済】

**Q** 最近地震が多く、今後の大地震や津波が心配です。CO・OP火災共済では地震や津波による被害はどの程度保障されるのでしょうか？

**A** 地震による火災・損壊、津波による損壊、噴火による火災・損壊で損害額が100万円を超える場合、火災共済では「地震等災害見舞金」、自然災害共済では「地震等共済金」の対象になります。また、住宅の損害額が20万円を超え100万円以下の場合、「地震等特別共済金」として、1回の事故につき1世帯あたり3万円が保障されます。ただし住宅と家財を合計した口数が20口以上の場合に限ります。

## 盗難被害【自然災害共済】

**Q** 火災保障で盗難の場合も支払われると聞きました。現金はいくらまで保障されるのですか？キャッシュカードや通帳は？玄関脇に置いていた自転車も保障されますか？

**A** CO・OP火災共済では自然災害共済にも加入している場合に、盗難被害が保障されます。家財は古くても再取得価額で保障されます。保障内容は以下のとおりです。●通貨は20万円または家財の契約共済金額のいずれか低い額 ●預貯金証書は200万円

円または家財の契約共済金額のいずれか低い額 ●旅行・買い物などで住宅内から一時的に持ち出された持ち出し家財は、100万円または家財の契約共済金額の20%のいずれか低い額  
自転車置き場の自転車など共同住宅の共有部分や居住する同一の建物内からの敷地内の付属建物等に置かれた家財は保障の対象になりますが、庭に置きっぱなしの自転車、原付自転車、洗濯機などは対象外です。

※キャッシュカードや預貯金証書は盗難を知った後直ちに預貯金先に被害の届出をし、かつ預貯金が引き出された場合に保障されます。ポイントカードは使用されても対象外です。

CO・OP火災共済・自然災害共済の詳しい内容につきましては、加入申込書付パンフレット等をご覧ください。

次号(11月号)テーマ 乳がんの早期発見を。

## 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

### CO・OP 共済 ニュース

#### 事故(ケガ)通院 幼児・女子



すべり台から落ちて右足を打撲した。

**通院日数** 1日  
**コース** J1000円コース  
**共済金** 2,000円

#### 病気入院 幼児・男子



おたふくかぜ

**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
J1900円コース	幼児	男子	幼稚園で友人の頭と口がぶつかり唇の裏を切った。	1日	2,000円
J1000円コース	10代	男子	サッカーの練習中ボールを蹴ろうとして地面を蹴って右足甲を骨折した。	5日	21,000円(固定具含む)
J1000円コース	10代	男子	体育祭の棒倒し競技で転倒した際に、左足首をひねってしまった。	4日	8,000円
L3000円コース	50代	女性	バドミントンの試合中シャトルが目当たった。	2日	3,000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
J1900円コース	10代	男子	気管支炎	6日	30,000円
L3000円コース	50代	女性	股関節症	44日	470,000円(女性特定病入院手術含む)
V2000円コース	60代	男性	脊椎症	14日	110,000円(手術含む)
S3000円コース	60代	女性	結腸がん	14日	42,000円

※コープ共済連の定める支払対象手術を受けられた場合には、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、骨折などによりギプス等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。  
●2010年4月「たすけあい」お支払データより ●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共済に関する様々な疑問にお答えします

**Q** 入院1日目(日帰り入院)とはどのようなものですか？

**A** 入院日と退院日が同じ日付の入院を入院1日目(日帰り入院)といいます。通院と異なり、病室に入るため入院費の支払いが発生します。入院の場合、医療機関から発行される領収書に「入院」と表示されるか、または「入院費」のところに金額が表示されます。

