

# 少額短期保険の使い勝手

保険といえば国内大手や外資系会社が扱う商品を思い浮かべる人が多いだろう。「少額」といわれるニッチ(隙間的)な保険をこぞ見たいだろうか。例えば障害者や介護認定を受けた人でも加入できる商品や、航空チケットをキャンセルしても全額返金されるものがある。その多様性や使い勝手を取材した。【内野雅一】

「ひきこもり家族のライフプラン」。20年前からひきこもり家庭を支援しているファイナンシャルプランナーの島中義子さんが今月12日、東京都内で開いたセミナーには40人を起える親たちが集まった。彼らの悩みは高齢化。自分たちが元気でいられなくなったら、あるいは死んだら残された子供の生活はどうなるのか。島中さんがアドバイスするのが、少額短期保険の活用だ。その名の通り医療保険は80万円、生命保険は300万円、損害保険は1000万円が上限と「少額」で、保険期間は主に1年の「短期」の掛け捨てタイプの保険のこと。一般の保険会社が扱わない加入対象者や分野が少なくなく、商品性がユニークなのが特徴だ。

「ひきこもり」は発達障害が原因のひとつとされるが、ぜんち共済は一般の保険会社への加入が難しい知的障害や発達障害のある人が加入対象にしている。彼らが病気になるたりケガをしたりしたときの入院補償に、他人にケガをさせた場合の個人賠償責任補償や訪問販売などでトラブルに巻き込まれた時の弁護士費用をセットで販売している。入院30日型でてんかん入院が日額4000円、てんかん以外の病気で入院日額8000円、死亡保障10万円、個人賠償1000万円、弁護士委任費用100万円が付いて、保険料は年齢・性別にかかわらず年額1万7000円(加入は74歳まで)。エイ・ワン少額短期保険やトライアングル少額短期保険は、うつ病や統合失調症による入院を保障の支払い対象としないことで、そうした心の病気を抱えている人でも入れるようにしている。

加入は100歳まで。「まず親自身の老後資金設計を再検討することが大事で、少額短期保険が有効です」と島中さん。自分が死んだときの葬儀費用を用意するなら、NP少額短期保険がある。30万円の死亡保障で70歳の保険料は年額1万2000円、3口(90万円)までオーケーだ。倉田琢自社長は「余命宣告を受けた人でも寝たきりでなく、契約から半年以内に亡くなれば保険金をお支払いします」と言っている。加入は79歳まで。

セミナーで島中さんが説明したのが親の病気の手当で、糖尿病の人が入れる保険を販売するのがエクセルエイド少額短期保険。合併症も支払い対象で、入院日額5000円の医療保障だ。保険料は70歳で月額9103円。死亡保障100万円を付けると保険料は一方30970円。加入は89歳まで。一般の保険会社でも増額保険料を払うことなどで既往症のある人が加入できる商品はあるが、また少ない。また、すでに介護を受けている人には保険加入をあきらめている人が多い。セント・プラス少額短期保険は「要介護2」までなら、要支援や要介護認定を受けている人でも入れる介護保険を販売して

## 隙間のニーズをカバー

会社	商品名	内容	※保険料は一例 保険料
SBI	地震被災者のための生活再建費用保険	地震保険は火災保険とセット加入が条件だが、これは単独加入可	全額時保障金300万円 で月1810円
エクセルエイド	糖尿病有病者向け医療保険	既往の糖尿病・歯周病の他、新たな病気・ケガの入院保障。89歳まで加入可	70歳男性で月9103円
アクア	お住まいの家財保険	賃貸住宅の入居者が孤立死して部屋を汚損した場合、30万円の保険金	保険期間2年の一時払い1万3000円
ジャパン	お天気保険	旅行会社やゴルフ場が加入する保険で雨が降った場合に旅行代金を返還	補償内容によって 保険料はさまざま
エイ・ワン	加入条件個別設計型医療保険	狂歌中や持病・既往症があっても、それらを対象外にする条件で入れる	入院日額5000円、 30歳女性で月2540円
ぜんち共済	少額短期健康総合保険	知的障害や発達障害のある人が加入でき、死亡、医療に加え個人賠償も補償	年払いで1万7000円
メモリード・ライフ	無配当1年定期保険	葬儀費用の準備として89歳まで加入できる。99歳まで更新可	死亡300万円、 55歳で月3570円
まごころ	総合医療保険	うつ病や統合失調症による休業補償を4日目から1日2000円	40歳男性で月1670円
アイフル	医療保険	女性対象で不妊治療中でも加入できる	死亡300万円、 35歳で月2070円

するには少額短期保険が使い勝手がいい」と指摘する。

1996年、集めた資金を業界工作費や借金返済に私的流用したオレンジ共済が倒産したのを契機に、特定の根拠法なく運営されていた「無認可共済」を保険業法の規制下に置くように制度が改められた。

れ、2006年に少額短期保険がスタートした。財務局への登録で設立でき、現在の76社ばかりで無認可共済「だった」ところが多いが新規参入も少なくない。12年、金融グループのSBIが少額短期保険第1号の旧日本震災パートナーズを買収してSBI少額短期保険に衣替えし、昨年は医療・死亡保険を扱う「いきいき世代」を買収した。また流通業のイオンや丸井、旅行

- ☑ 介護認定者も引き受け
- ☑ 航空券 キャンセル補償
- ☑ 生損保と組み合わせ

業のエイチ・アイ・エスが家財や医療保険分野に参入している。ぜんち共済社長で日本少額短期保険協会会長の榎本重秋さんは「ニッチな分野とはいえ、そこにはニーズがあるわけで、そのニーズに答えるのが少額短期保険の使命。一般の保険会社が手付けられない分野で各社は独自性を出して競争しています」と話す。

格安航空会社のピーチ・アビエーションは今年2月、病気や急な出張などで予約便をキャンセルした利用者に連帯を全額返金するサービスを開始した。たとえば航空運賃5000円の場合、5600円プラスして払えば、キャンセルしても5000円が返金されるというもの。東京海上ホールディングス系列のチケットガード少額短期保険の「不使用チケット費用補償保険」を活用。同じ仕組みは、チケット販売大手のぴあがウェブサイトでイベントチケット購入者を対象に既に実施している。

ジャパン少額短期保険は旅行先で雨が一定時間、一定量降った場合、旅行代金を全額返金する「お天気保険」を旅行会社やホテル向けに販売。ペット保険で特徴あるのは日本アニマル倶楽部だ。専業損害保険会社が扱っている動物は犬、猫、鳥、ウサギ、フェレットの五つだが、日本アニマル倶楽部はこれに加えイグアナ、カメ、フレイリドッグ、ハリネズミなども対象にしている。中高年の登山がアームの中、日本費用補償少額短期保険は海を除く野外活動で遭難し、捜索・救助が行われた場合に、その費用を300万円を上限に支払う「レスキュー費用保険」を販売している。保険料は年齢に関係なく年額5000円だ。

保険は年齢や既往症によって加入が制限される場合がある。少額短期保険はあえてそういう人たちが対象としており、さらに生活シーンでのちょっとしたリスクに対応した保険でもある。一般の保険とどう組み合わせるか。一考に値するのではないだろうか。