

#15

もう騙されない  
保険の考え方

みなさんに質問です。

保険の勧誘を受けたときは  
どのように断りますか？  
(お話を聞く!でもOK)

断れる=騙されない人だと思っています。

# 騙されないための考え方5選

No.

保険の事実

- 1 保険は絶対に入るのではなく、そもそもできるだけ入らない
- 2 保険でお金を増やすことは非効率である
- 3 民間保険におすすりは存在しない
- 4 思考停止せずリスクを考える
- 5 感情ではなく、理性や事実で判断する

保険加入のときは  
細心の注意を  
して契約してください



# ①保険は絶対に入るのではなく、そもそもできるだけ入らない

## 公的保険制度と民間保険

リスク	公的保険制度等 (各制度の解説は後掲のとおり。)	主な民間保険
ケガ・病気	公的医療保険 (健康保険/国民健康保険/後期高齢者医療制度・ 高額療養費制度・傷病手当金) 医療費助成制度 (子ども医療費助成制度、指定難病医療費助成制度等)	傷害保険 医療保険 がん保険等
(業務上・通勤途上のケガ・病気)	労災保険	労働災害総合保険等
老齢	公的年金(老齢年金)	個人年金保険等
死亡	公的年金(遺族年金)	死亡保険(終身・養老・定期)等
介護・認知症	公的年金(障害年金) 公的介護保険等	介護保険 認知症保険等
障害	公的年金(障害年金) 自立支援医療 障害福祉サービス	身体障がい保険 所得補償保険 就業不能保障保険等
失業	雇用保険	

保険をよく知る人ほど、  
(民間)保険に入らない



すでに高い保険料を  
払って公的保険に  
入っているから。

基本的には、

**公的保険+貯金（生活防衛資金）**があれば**民間保険は不要**

## ①公的保険

- ・日本人ならそもそも全員が「公的医療保険」に加入
- ・民間の保険は公的保険で備えることができない部分

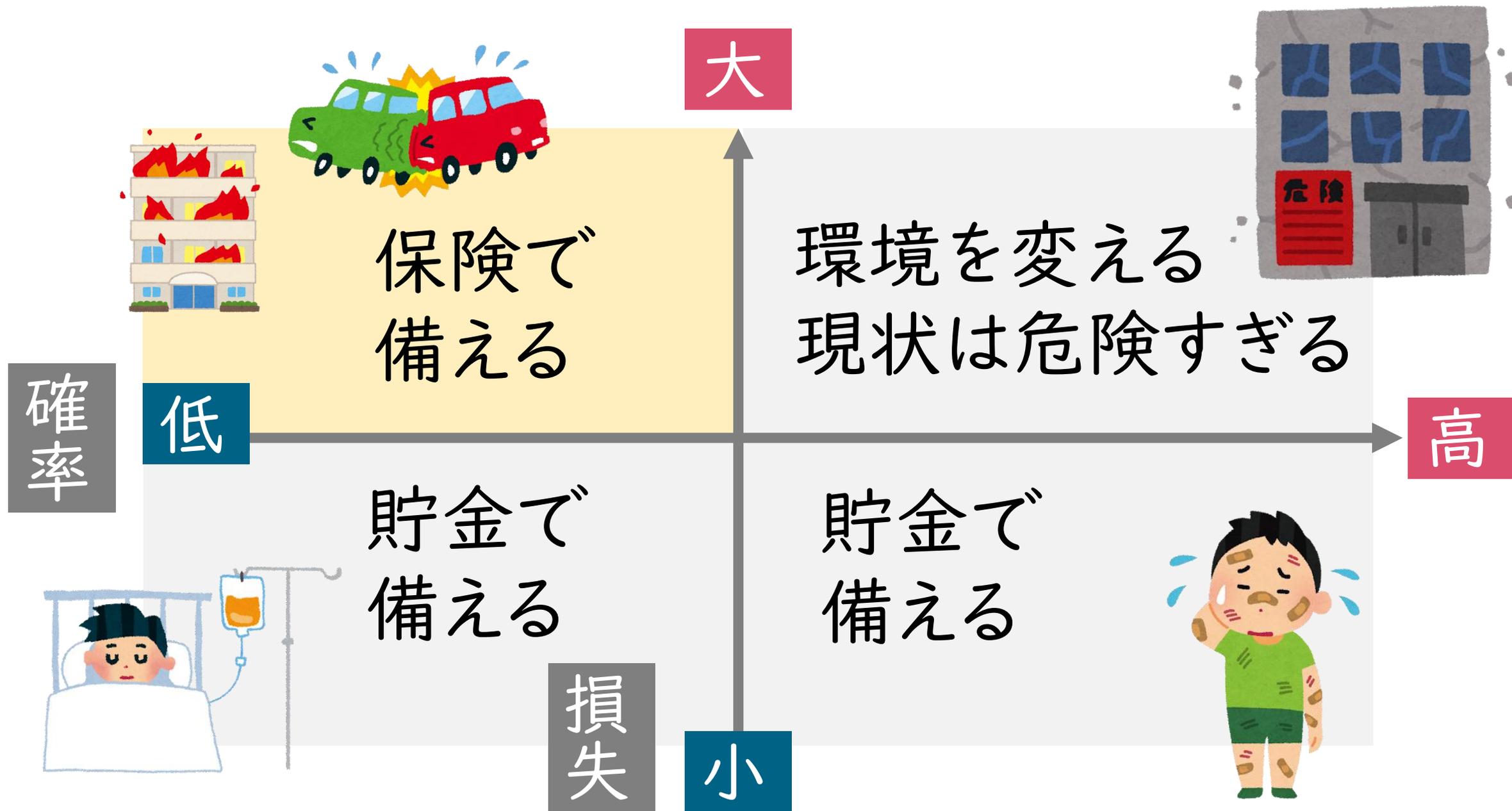
## ②貯金（生活防衛資金）

- ・生活費の6か月分程度があれば、リスクに対応可能

## ③基本的には、民間保険は不要

- ・ケースバイケースで必要な場合はあるが、ほとんど不要
- ・貯蓄型保険や個人年金はNISAやiDeCoの方がよい

# 保険の役割



# 保険の考え方



公的保険+貯蓄では、  
備えることができないリスクに  
備えるために、保険に入る  
(どうしても不安な方も保険に入る)

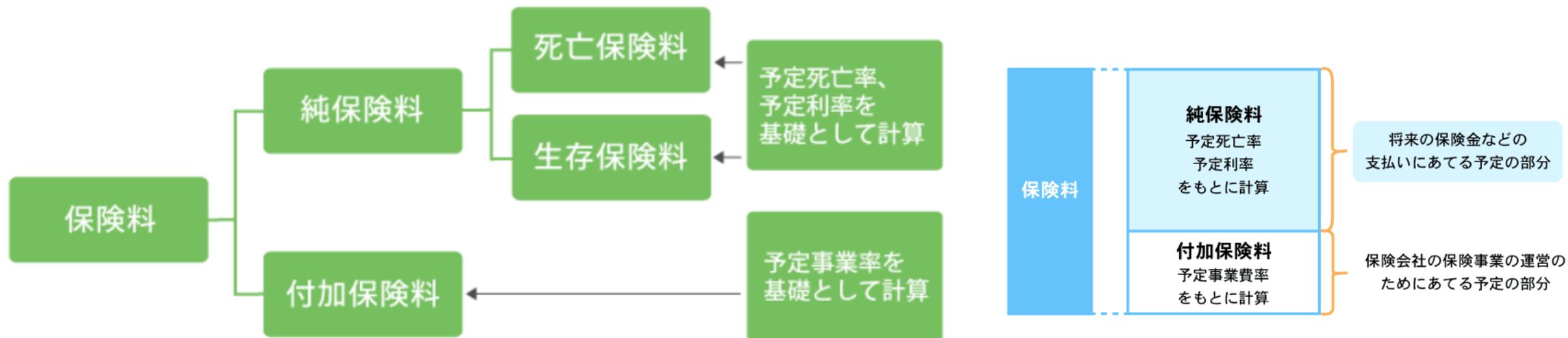


基本的には、  
公的保険+貯蓄(生活防衛資金)

ほとんどの保険は不要なので、  
保険を見直しして節約

公的保険の理解が必要

## ②保険でお金を増やすことは非効率である



①純保険料:本当に保険金支払いに使われる部分

死亡保険料:死亡時の保険金の支払いに備える保険料

生存保険料:解約返戻金や満期保険金に備える保険料

②付加保険料:保険会社が事業を運用するための部分

出典:保険相談サロンFLP <https://www.f-l-p.co.jp/knowledge/1760>

出典:保険市場 <https://www.hokende.com/life-insurance/columns/payment>

## ②保険でお金を増やすことは非効率である

### 【理由】

保険会社への手数料の分だけ利回りを低下させてしまう

例) 同じ利回り3%の「保険」と自分で運用する「投資信託」があった場合

#### 保険

保険会社の手数料が  
実質1%くらいあることも

2%が  
実質の利回り

1%は保険会社

#### 自分で運用する「投資信託」

保険会社の手数料はないため  
表記通り3%利回り

3%は  
表記通りの利回り

## ②保険でお金を増やすことは非効率である

例) 利回り3%で毎月1万円の積立をそれぞれ行った場合

### 保険

保険会社の手数料が  
実質1%くらいあるので2%運用

### 自分で運用する「投資信託」

保険会社の手数料はないため  
表記通り3%利回り

#### 基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。  
「積立期間」が終了した時点の、運用成績(=最終積立金額)を計算します。

? 使い方

毎月積立額	?	<input type="text" value="10000"/> 円
積立期間	?	<input type="text" value="20"/> 年 <input type="text"/> ヶ月
リターン	?	<input type="text" value="2"/> %

計算

クリア

左の条件で積立した場合、  
最終積立金額は

**2,947,968**  
円

です。

#### 基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。  
「積立期間」が終了した時点の、運用成績(=最終積立金額)を計算します。

? 使い方

毎月積立額	?	<input type="text" value="10000"/> 円
積立期間	?	<input type="text" value="20"/> 年 <input type="text"/> ヶ月
リターン	?	<input type="text" value="3"/> %

計算

クリア

左の条件で積立した場合、  
最終積立金額は

**3,283,020**  
円

です。

将来的には、手数料のかかる保険の方が数十万円も損することも

### ③民間保険におすすすめは存在しない

【よく頂く質問】 ふくちゃんのおすすすめの保険は何ですか？



【大前提】 保険会社が必ず儲かるようにできているため、どの民間保険もおすすすめはできない。**最強は公的保険のみ**

うまい話があるわけがないことを理解すること

- ・手頃な保険で手厚い保障を持てるわけがない・・・
- ・保険料の負担 > 保障（受給額）は絶対変わらない・・・
- ・持病があっても入れる → 保険料が高いなど、落とし穴が必ずある・・・
- ・紹介された保険は、あなたが得するのではなく、紹介者が得をする・・・

## ④思考停止せずリスクを考える

保険とは、めったに起きないけど、起きてしまうと個人では困る経済的リスクを多くの人で分散して支えあうもの

○ 「必要なぶんだけ入る」

× 「イザという時にどれくらいお金が必要になるのかわからないので、とりあえず多めに保険に入っておく」

イザという時(リスク)を考えることが保険加入のスタート

## ④思考停止せずリスクを考える

### イザという時(リスク)

- |           |           |
|-----------|-----------|
| ・ケガ、病気リスク | ・失業リスク    |
| ・障害リスク    | ・老後リスク    |
| ・死亡リスク    | ・介護リスク など |

例)

- ・病気やケガで長期間、会社を休職するリスクを重視するなら・・・
  - ➡傷病手当金や労災
  - ➡長期所得補償保険や就業不能保険
- ・他界して残された家族の生活はどうなるのか・・・
  - ➡遺族年金
  - ➡お子さんが小さいなら、収入保障保険や死亡保険

あなたの事情に合ったリスクに備える

# ⑤感情ではなく、理性や事実で判断する

✕ がんの医療費は  
飛ば抜けて高いでしょ

✕ がんなら入院日数も  
とても長いんじゃないか？

第3表疾病分類別、診療種類別、制度別 件数・日数(回数)・点数(金額)  
平成23年度 がん等での入院実績

傷病名	入院日数(日)	1日医療費総額(円)	1人医療費総額(円)	3割自己負担額(円)	高額療養費(円)
胃のがん等	13	43,473	585,361	175,608	83,284
結腸のがん等	12	47,452	572,952	171,886	83,160
直腸S状結腸移行部及び直腸のがん等	13	52,740	686,069	205,821	84,291
肝及び肝内胆管のがん等	12	45,377	551,043	165,313	82,940
気管,気管支及び肺のがん等	14	44,546	622,134	186,640	83,651
乳房のがん等	10	47,407	488,031	146,409	82,310
子宮のがん等	12	49,515	583,863	175,159	83,269
悪性リンパ腫	18	51,531	912,135	273,641	86,551
白血病	20	68,693	1,389,790	416,937	91,328
その他の悪性新生物	13	43,012	568,617	170,585	83,116
良性新生物及びその他の新生物	9	51,870	488,634	146,590	82,316

第3表疾病分類別、診療種類別、制度別 件数・日数(回数)・点数(金額)  
平成23年度 がん等での入院実績

傷病名	入院日数(日)	1日医療費総額(円)	1人医療費総額(円)	3割自己負担額(円)	高額療養費(円)
胃のがん等	13	43,473	585,361	175,608	83,284
結腸のがん等	12	47,452	572,952	171,886	83,160
直腸S状結腸移行部及び直腸のがん等	13	52,740	686,069	205,821	84,291
肝及び肝内胆管のがん等	12	45,377	551,043	165,313	82,940
気管,気管支及び肺のがん等	14	44,546	622,134	186,640	83,651
乳房のがん等	10	47,407	488,031	146,409	82,310
子宮のがん等	12	49,515	583,863	175,159	83,269
悪性リンパ腫	18	51,531	912,135	273,641	86,551
白血病	20	68,693	1,389,790	416,937	91,328
その他の悪性新生物	13	43,012	568,617	170,585	83,116
良性新生物及びその他の新生物	9	51,870	488,634	146,590	82,316

がんの医療費も  
高額療養費制度のおかげで  
初診～復帰まで50万円程度

※診断時100万円などは不要

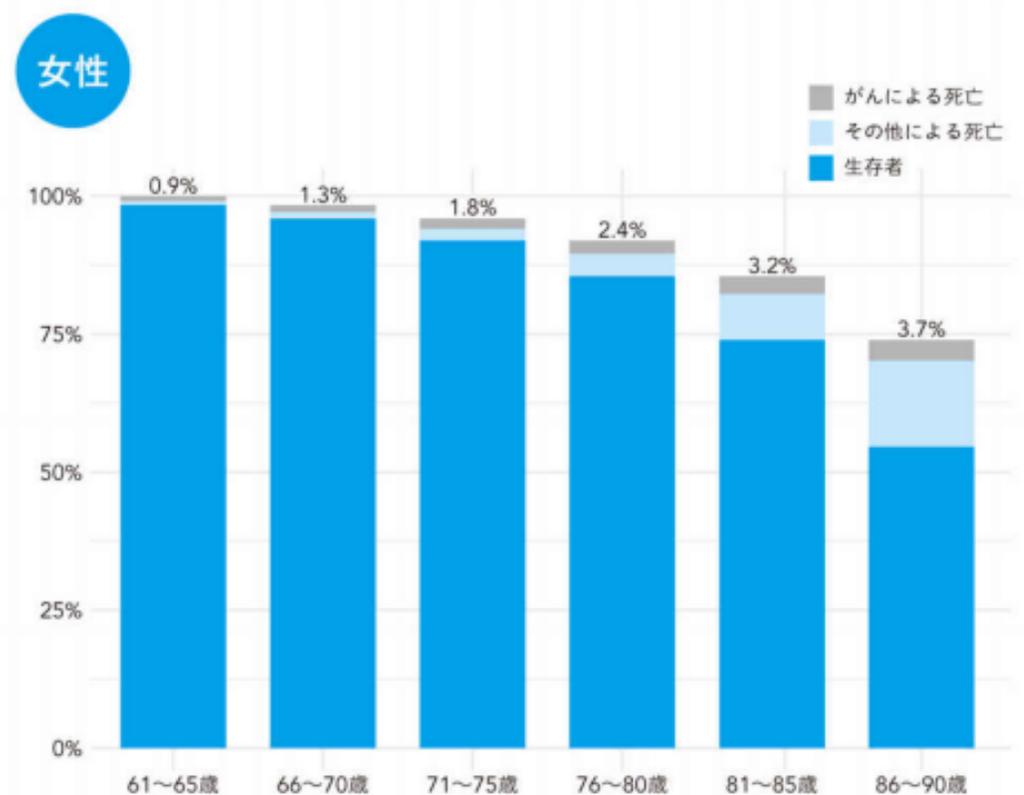
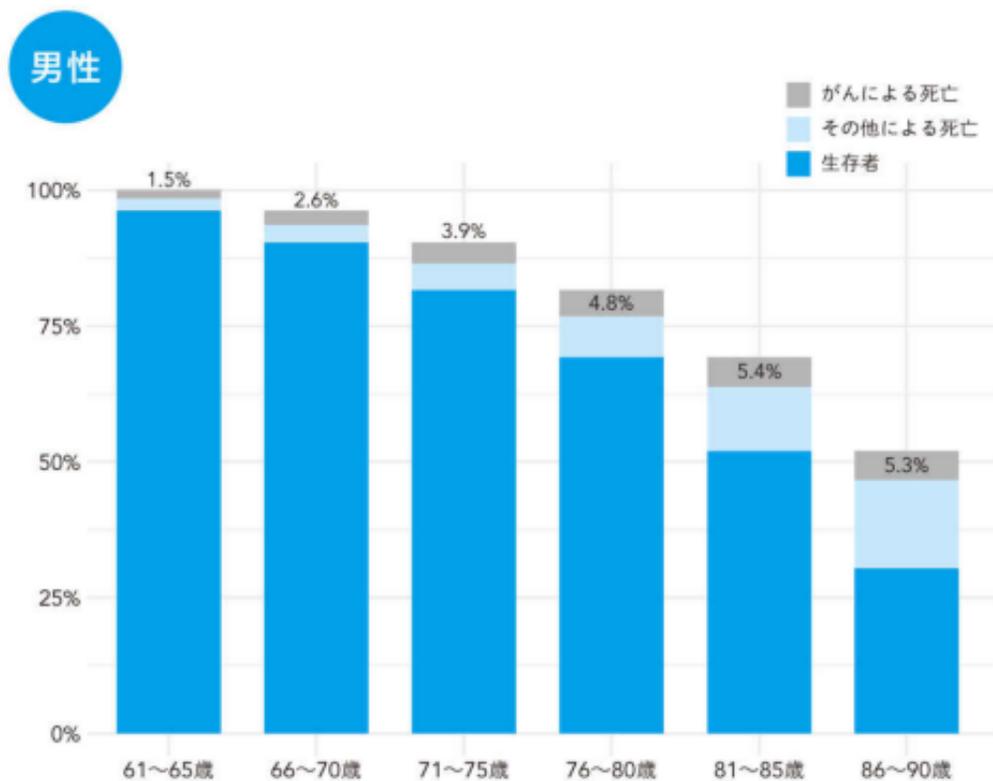
たいてい10日～2週間程度

出典:保険市場

※資料:厚生労働省 医療給付実態調査平成23年をもとに執筆者作成

## ⑤感情ではなく、理性や事実で判断する

✕ 2人に1人はがんになる時代だからこそ、  
がんで亡くなる人が多いと思うし、保険に入った方が得では？



がんによる死亡は多くない

※その他: 心疾患、脳血管疾患、肺炎、老衰など

出典: 長澤光太郎. 還暦後の40年 株式会社平凡社

# まとめ 騙されないための考え方5選

No. 保険の事実

- 1 保険は絶対に入るのではなく、そもそもできるだけ入らない
- 2 保険でお金を増やすことは非効率である
- 3 民間保険におすすりは存在しない
- 4 思考停止せずリスクを考える
- 5 感情ではなく、理性や事実で判断する

保険加入のときは  
細心の注意を  
して契約してください



◇ 今後の予定 (変更あり)

希望はアンケートに記入をお願いします。

6月2日(金)	騙されないための保険の知識と考え方
6月9日(金)	つみたてNISAの最新事情&疑問解決
6月16日(金)	新NISAの最新事情&疑問解決
6月23日(金)	今までの質問回答 Part③

今後

- ・年金の基本知識
- ・年金の計算方法
- ・ポートフォリオの考え方
- ・老後の生き方、考え方