働けないときの備え㊦ 民間保険

やりくり一家の マネーダイニング

給付条件や期間を確認

筧家のダイニングルームでは、病気やケガで働けなくなった時の備えについて話し合いが続いています。恵が「公的保障があっても収入は減ってしまうね」とため息をつくと、幸子が「足りないところは自力で備えるのが基本だよ」と肩をたたきます。

恵　働けないときにもらえる健康保険の傷病手当金や公的年金の障害年金は減った収入の一部を補ってくれる。でも子供の教育費や住宅ローン返済があると、やはり家計は相当厳そう。

幸子　だから困ったときに備える貯蓄を用意するのがとても大切。就職したての若い頃から、毎月の給料が出たら、まず決まった額を貯蓄する癖を付けてほしい。ファイナンシャルプランナー（FP）として機会があるごとに力説したい家計管理の基本の「キ」だよ。

良男　目安としてどれくらい貯蓄が必要？

幸子　職業や家族構成によるけど、FPの内藤真弓さんは「最低、生活費の1年分は現預金で確保しておきたい」と話す。

恵　ただ、治療や療養が長引く恐れはあるよね。それにフリーランスだと傷病手当金がなく障害年金が出るまで無収入。貯蓄がどんどん減って不安になるかもしれないね。

幸子　そういう場合は民間の保険も選択肢。働けなくなったときに着目した保険商品が近年増えているよ。

恵　どんな保険があるの？

幸子　損害保険会社の「所得補償保険」は、病気やケガで働けなくなったら一定の免責期間の後に月10万円などの保険金が出る。免責期間は普通は最短4日で、長くするほど保険料が安い。診断書や会社の休業証明など、医師が働けないと判断し実際に働いていないことを示す書類が必要だよ。

良男　傷病手当金と同じようなスピード感で保険金が出るのはフリーランスにはありがたいな。いつまでもらえるのかな。

幸子　契約で決め、多くは1～2年。三井住友海上火災保険は「復職するまでの短期間を支える目的の商品」と説明するよ。例えば支給期間を契約で2年と設定しても、1年半で仕事に復帰したらその時点で給付が終わることは知っておこう。

良男　毎月の保険料は？

幸子　仕事の職種によって違うけれど、40歳男性が月10万円を最長1年受給する契約だと2000円程度が一般的。もちろん契約で設定する保険金が高ければ保険料も高くなる。ただ注意したいのは、基本的に契約者の所得や公的医療保険の種類によって設定する保険金額の上限が決まること。設定する保険金額は直近1年間の所得の50～80％が一般的で「上限の範囲で必要に応じた額を設定してほしい」（東京海上日動火災保険）と保険会社も念を押す。

恵　もっと長期に保険金をもらえる保険はある？

幸子　その場合は生命保険会社の「就業不能保険」かな。65歳などリタイア時期まで保障が続くのが一般的。仕事に復帰すると給付が止まる商品もある一方、チューリッヒ生命保険の商品など復帰しても加入時に設定した期限まで給付が続くものもある。同社の笠原吉家執行役員は「働けなくなる前と同等の収入を復帰後に得られるとは限らないので保険で補えるようにした」と話す。所得補償保険も、団体向けや一部保険会社で、60歳までなど長期に保険金が出るものがあるけれど、就業不能保険の方が探しやすい。

恵　定年まで出るのは安心。

幸子　ただし保険金をもらう条件は細かい規定があり「障害年金の障害等級で2級以上に該当」などが多い。まあ保険は「保険金を受け取れないと損」と考えず本当に困ったときの備えと割り切るほうがいいけれどね。

良男　基本、所得補償保険と就業不能保険は本人の保障、収入保障保険は家族の保障か。

幸子　その通り。課税も違って、本人が受け取る所得補償保険と就業不能保険の保険金は非課税。家族が受け取る収入保障保険は課税対象になり、契約の仕方などで相続税、贈与税、所得税と分かれるよ。

恵　保険料が高すぎなければそうだよね。安く抑えるには？

幸子　例えばライフネット生命保険では、就業不能状態になってから1年半はもらえる額が半分になるかわりに毎月の保険料が安い「ハーフタイプ」がある。傷病手当金が通算1年半支給される会社員は検討してもいいかも。

恵　所得補償保険か就業不能保険か、どう選べばいいかな。

幸子　保険に入るなら、働けなくなったらすぐ頼りたいか、本当に困ったときの長期保障がいいか、欲しい備えを吟味しよう。保険料が高すぎないかや給付条件に該当しない可能性も考慮して選びたいね。

良男　「収入保障保険」というのもあるそうだ。名前が似ているが、やはり働けないときにもらえる保険かな？

幸子　収入保障保険は基本、亡くなったときに備える生命保険の一種。被保険者の死亡時に家族が保険金をもらう。所得補償保険や就業不能保険とは全然違うよ。例えば保険期間が終わるまで、保険金が給料のように定期的に支払われる。健康状態や生活習慣などで保険料に差が付くものが多く、喫煙者は高くなりがち。アクサダイレクト生命保険のように喫煙者も保険料が同じ商品もあるけどね。

筧幸子
（かけい・さちこ、48）
ファイナンシャルプランナー資格を持ち、家計について相談業務を手掛ける

筧良男
（かけい・よしお、52）
機械メーカー勤務。家計や資産運用は基本的に妻任せ。最近、相続税が気になり始めた

筧恵
（かけい・めぐみ、25）
娘。旅行会社に勤める社会人3年目。自分磨きと〝コスパ〟にはかなりこだわっている

働けなくなったときに活用できる主な保険の種類（一般的な例）

	所得補償保険	就業不能保険
取り扱い	損害保険会社	生命保険会社
保険金の受け取り方	仕事に復帰すると中止	復職後も継続するものも
保障期間	短期が多い（1～2年など）	長　期（70歳までなど）
特　徴	毎月、定額の保険金で収入減を補う	

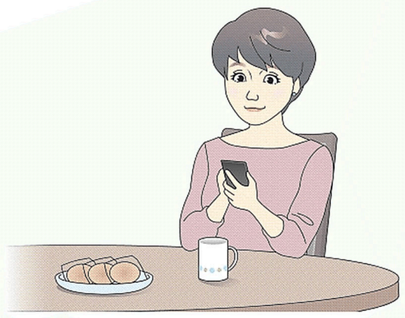
主な就業不能保険の特徴

会社・商品名	主な特徴	保険料（月額）
チューリッヒ生命保険「くらすプラスZ」	短期給付金は入院等の合計が月10日以上で支払い開始。長期給付金は回復後も支払い継続	2690円（※1）
ライフネット生命保険「働く人への保険3」	就業不能状態になってから1年半は給付金月額が半分になるが、その分保険料が安くなるプランがある	1499円（※2）

（注）※1は35歳男性で60歳満了、月10万円受給の契約。※2は35歳男性、60歳満了、月10万円受給、180日免責、特則なし、就業不能状態から1年半は給付金月額が半分になる契約

民間保険への加入を決める前に考えておきたいこと

- 公的保障の給付額はいくらか
- 勤める会社の福利厚生制度
- いつどのくらいのお金が必要なのか（子供の教育費、住宅ローン支払い）
- 保険以外の備え（貯蓄など）
- 保険料が家計を圧迫し貯蓄に回すお金が減らないか



掲載日 2023年11月29日 日本経済新聞　夕刊 005ページ © 日本経済新聞社 無断複製転載を禁止します。

許諾番号30096796　日本経済新聞社が記事利用を許諾しています。