

金融商品の
取扱説明書
トリセツ

第23回

「医療保険CURE [キュア]」
オリックス生命

オリックス生命保険株式会社の「医療保険CURE[キュア]」は、2006年9月の販売開始以来、わかりやすく、シンプルな保障内容、合理的で割安な保険料により、契約者だけでなく、ファイナンシャル・プランナーからの支持も集めている医療保険だ。金融機関での取扱いも拡大しており、説明のしやすさという点でも評価が高い。今回はファイナンシャル・プランナーの竹下さくらさんに、同商品の開発の狙いと、特徴などについて質問していただいた。

オリックス生命保険株式会社
越川直毅
商品開発部長
石坂教雄
営業開発部・営業開発チーム課長

×

竹下さくら
Interviewer
たけした・さくら／なごみFP事務所。損害保険会社（本店業務部門）および生命保険会社（引受診査部門）に勤務後、FPとして独立、現在に至る。千葉商科大学大学院のMBA課程で客員教授を務めるほか、セールス手帳FPSネット保険コラムを連載中。

シンプルでわかりやすい
商品内容が大きな魅力

竹下 「医療保険CURE「キュア」」(以下、キュア)とは、ズバリのような商品ですか。

石坂 キュアを一言でいうと、シンプルでわかりやすく、お手頃な保険料で加入できる医療保険といえます(図表1、2参照)。主な特長を挙げると、日帰り入院からの短期入院も含め、病气・ケガによる入院を一生保障します。加えて、七大会生活習慣病で入院した場合は、1入院の支払限度日数が拡大します。また、手術を受けた場合の給付金は、入院の有無にかかわらずお支払いしています。

さらに特約として、先進医療給付金特約、三大疾病治療一時金特約を付加することもできます。

竹下 保障内容の詳細について、ひとつずつお話を聞かせてください。

キュアの1入院の支払限度日数は、通常は60日ですが、七大会生活

習慣病で入院した場合には2倍の120日になっていますね。これにはどのような狙いがあるのでしょうか。

石坂 最近の医療行政の方針や医療技術の進歩に伴い、入院日数は徐々に短くなってきています。厚生労働省発表の患者調査で、最近の病气別の平均在院日数を見ると、多くの病气の入院日数は60日以内に収まっています。

ただ、入院日数が60日を超える病气もあります。例えば、脳血管疾患については、後遺症の問題もあるため、入院が長引く傾向が見られています。他にも、高血圧性疾患や糖尿病、がんなどの1入院の日数は短くなっていますが、入院を繰り返されるお客さまも多く、結果的に60日を超えてしまうケースがあるんですね。その点はお客さまもよくご存知で、限度日数が60日だと不安に感じてしまう方もいるのです。

そこで、入院が長引きそうな七大会生活習慣病については、通常の

保障期間の2倍である120日に拡大することで、お客さまの不安を解消できるのではないかと考えました。

手術給付金は一律で
入院給付日額の20倍を保障

竹下 以前、手術給付金は、約款に定める手術の種類に応じて、入院給付日額の10倍・20倍・40倍を支払うというのが一般的でした。それが終身タイプの医療保険が発売された頃から、手術給付金をシンプルに一律の倍率とする商品が増えてきました。

他の保険会社の商品を見ると一律10倍型が多くなっていますが、キュアは一律20倍ですね。手術給付金を一律にし、かつ20倍を保障できている理由をお聞かせください。

石坂 手術に応じて10倍、20倍と細かく定めても、それをお客さまに覚えていただくのは難しいものです。キュアには『シンプルでわかりやすく』と

いうコンセプトがありますので、「約款所定の手術を受けられた場合は入院給付日額の20倍」と一律の設定にしています。

また、10倍ではなく20倍の保障を実現できているのは、私どもは営業職員の販売チャネルを持たず、代理店を通じての販売に特化しているため、人件費を大幅に抑えることができていることが一つの要因です。その結果が、一律20倍という手厚い保障や手頃な保険料の実現につながっているのです。

竹下 最近の他社の商品で多いのは、手術給付金は入院給付日額の10倍であるものの、それにプラスして手術の支度金や一時金が支払われるというものです。それはたしかにありがたいのですが、入院給付日額の10倍に一時金が付くよりも、日額の20倍が支払われるほうがわかりやすいですね。20倍支払われれば、手術の支度金や交通費などの諸費用も十分まかなうことができると思います。

手術給付金に関しては、ひとつ

図表2 キュアの月払い保険料例

		男性							
		入院給付日額5,000円		三大疾病(30万円)		三大疾病(50万円)		がん診断(50万円)	がん診断(50万円)+がん通院(5,000円)
年齢	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	終身払
30歳	2,393	1,750	1,566	1,129	2,611	1,882	575	790	
40歳	3,905	2,390	2,966	1,827	4,944	3,045	925	1,235	
50歳	8,540	3,455	7,046	2,932	11,743	4,886	1,520	2,000	
60歳	—	5,075	—	4,481	—	7,468	2,420	3,200	
		女性							
		入院給付日額5,000円		三大疾病(30万円)		三大疾病(50万円)		がん診断(50万円)	がん診断(50万円)+がん通院(5,000円)
年齢	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	60歳払済	終身払	終身払
30歳	2,440	1,700	1,280	915	2,133	1,525	620	860	
40歳	3,732	2,070	2,258	1,340	3,763	2,233	835	1,160	
50歳	8,048	2,815	4,866	1,856	8,110	3,094	1,085	1,460	
60歳	—	4,030	—	2,405	—	4,008	1,390	1,805	