

# 保険提案につながる データ一覧



ここでは、以降に続くデータ1～30についての概要を示した。  
興味があるデータの詳細は、各解説ページで確認してほしい。

項目	データ元	概要	提案のポイント
14 家計の支出に占める保険料の割合	総務省統計局	家計の支出に占める保険料がどう推移しているかを提示	保険料の負担を抑えるためには保障内容にメリハリをつけた提案が不可欠。
15 平均余命と老後のための準備資金	厚生労働省 筆者試算	夫65歳、妻60歳の平均余命から必要な自助努力年金額を提示	自助努力のための年金保険を考えると月10万円程度の年金が確保できれば安心。
16 標準責任準備金の予定利率	財務省	10年国債金利と標準責任準備金の予定利率の推移を提示	標準利率が引き下げられると外貨建て保険の相対的な魅力度が上昇。
17 円ドル相場の推移	Yahoo ファイナンス ほか	円ドル相場の推移を提示	外貨建て保険で資産の一部を外貨に換えておけば円安によるインフレに対応できる。
18 保障の準備状況	生命保険文化センター	医療・老後・死亡・介護保障の準備状況を提示	老後保障と介護保障の準備状況を確認し年金保険や介護保険商品の活用を提案。
19 大学の学費(入学金+授業料)の推移	文部科学省 ほか	私立大学・国立大学の入学料+授業料の推移を提示	学資保険等を提案するときは将来の金額上昇分も含めて保険金額等を設定。
20 住宅ローンと生命保険料(対可処分所得)	総務省統計局	可処分所得に占める、ローン返済額と支払保険料の推移を提示	住宅ローンを抱えている世帯の生命保険料は2つを合算して可処分所得の3割に抑える。
21 介護に要した費用(一時費用)	生命保険文化センター	要介護状態になったとき一時的に必要な費用の調査結果	介護保険は、その人の生活スタイルや資産の状況に応じて柔軟に保険金額を設定する。
22 奨学金の返済	日本学生支援機構	奨学金を借りた場合と保険で学費をためた場合の差を分析	保険を利用して学資資金を事前に積み立てるほうが、奨学金を利用するより効率が良い。
23 就業不能時の公的保障	筆者試算	サラリーマンと自営業者の、就業不能時の公的保障を比較	自営業者や主婦は、就業不能保険に対するニーズが高い。
24 乳がん治療にかかる負担額	日本乳癌学会	乳がんで入院・手術後に通院治療した場合の自己負担額を提示	公的保障でカバーされない自己負担額を明確にしてがん保険を提案。
25 差額ベッド代	厚生労働省	差額ベッドの病床数と1日当たりの利用金額を提示	差額ベッド代のみを医療保険でカバーすれば医療保険の保険料を抑えられる。
26 先進医療にかかる治療費	厚生労働省	主な先進医療の実施件数と1件当たりの治療費を提示	高額な先進医療による治療に備えて先進医療特約を付加しておく。
27 ホスピス・緩和ケア病棟の1ヵ月入院費(自己負担額)	国立がん研究センター	緩和ケア病棟を利用した際の1ヵ月の自己負担額を提示	保険に付帯する相談サービスが充実していれば緩和ケアの一助になる。
28 成年後見制度の利用者数の推移	内閣府	成年後見制度の利用者数の推移を提示	指定代理請求制度の特約を付加することで成年後見制度を使わずに給付金の請求が可能。
29 相続財産の金額の上昇率(平成26年→平成27年)	国税局	相続税改正時に相続財産金額がいくら上昇したか資産別に提示	現預金を一時払終身保険に換えると相続税の節税効果が得られることを説明する。
30 シニア世代の支出と支払保険料	総務省統計局	世帯主の年代別に、消費支出や税・社会保険料の推移を提示	シニアに訴求できる商品は自分のための介護保険と家族のための終身保険。

項目	データ元	概要	提案のポイント
01 相続財産の構成比	国税庁	相続税の改正の影響を分析	終身保険を使って相続税の節税と円満な遺産分割を勧める。
02 子どもの教育費(将来必要になる金額)	文部科学省	子どもの成長により逡減する教育費を提示	万一のときの学費への備えは、1,000万円程度の逡減定期保険・収入保障保険が最適。
03 家計に対する保育料の占める割合	総務省統計局	可処分所得や消費支出に対する保育料の割合を提示	3歳未満の子どもがいる世帯には保険の絞り込み・見直しを提案。
04 フラット35から逆算した必要保障額	住宅金融支援機構	30年返済で2,000万円を借りた場合の必要保障額の推移を試算	団信の代わりに、できるだけ予定利率の高い逡減定期保険や収入保障保険を提案する。
05 中央銀行の外貨準備高	IMF	各国中央銀行の外貨準備高を提示	外貨建て保険では、特段の理由がない場合は最初に米ドル建てを提案する。
06 日米欧豪の政策金利の推移	FRB、日銀 ほか	各国の政策金利の推移を提示	今後は米ドル建て保険の魅力が上がりそう。豪ドルは引き続き魅力的と伝える。
07 資産クラスごとの年間騰落率	東京証券取引所 ほか	資産クラスごとの年間騰落率と順位を提示	変額保険を提案する際は、複数の資産クラスに分散して投資するタイプのものを選ぶとよい。
08 家族葬にかかる費用	各社ウェブサイト	都市部の一般家庭の、葬儀費用の見積額を提示	葬儀のための保険を考えるなら保険金額100万円の終身保険が適している。
09 食料自給率	農林水産省	各国の食料自給率を提示	円安によるインフレに対応するため保険の一部を外貨建てにしておくことを提案。
10 106万円の壁	筆者試算	社会保険の加入対象者拡大が収入に及ぼす影響を提示	106万円の壁により手取りが減少する主婦も。保険料負担が重くなるため保険の見直しを提案。
11 老後の生活費	生命保険文化センター 総務省統計局	ゆとりある老後を過ごすための必要資金の目安を提示	老後資金を効率的に貯めるには利回りの良い外貨建て年金保険などを検討。
12 平均入院日数	厚生労働省	全体的な入院日数と精神系疾患の入院日数の推移を提示	精神系疾患の保障が手厚いかどうかは医療保険を提案する際の基準の1つになる。
13 介護保険の受給者数と人口に占める割合	厚生労働省	介護保険の受給者数の推移(男女別)と受給者割合を提示	介護保険は女性を中心に提案。「誰に介護を頼むか」などの話題も織り交ぜる。