

金融商品の
取扱説明書
トリセツ

第35回

「定期保険プレミアム」
チューリッヒ生命

チューリッヒ生命は、2013年12月2日、リスク細分型(非喫煙優良体型と標準体型)の定期保険である『定期保険プレミアム』(無解約払戻金型定期保険)の発売を開始した。「お客さまの健康を応援します」のコンセプトのもと開発された同商品は、健康に気を遣う働き盛りの人が必要な死亡保障を合理的な保険料で準備できる生命保険として注目を集めている。発売の狙いと特長について、チューリッヒ生命チーフ・マーケティング・オフィサー、商品本部長兼マーケティング・コミュニケーション部長の野口俊哉氏にお話をうかがった。



チューリッヒ生命
(Zurich Life Insurance Company Ltd.)
野口俊哉
チーフ・マーケティング・オフィサー
商品本部長兼マーケティング・コミュニケーション部長
日本アクチュアリー会正会員

第一分野の商品投入で
保障性商品を幅広く取り揃える

——はじめに、新商品として第一分野の定期保険に着目した理由についてお聞かせください。
野口 生命保険業界ではこれまで多くの定期保険が発売されてきました。ただ、以前は終身保険に定期保険特約を付加した契約が主流で、単品の定期保険はそれほど多くはありませんでした。ところが、最近では単品の定期保険契約が増加傾向にあります。平成24年度でみると新契約ベースで約215万件、個人保険の新契約全体に占める件数割合は14.4%で、大幅な伸びを示しています。

保険マーケットを開拓してきたことなどが挙げられます。
当社はこれまで、『医療保険』『終身医療保険』『ガン保険』『MY終身ガン保険』『ガン保険Plus+』などの保険商品を販売してきました。これら第三分野に加えて、今回は、定期保険マーケットの可能性に着目し第一分野の『定期保険プレミアム』の販売をスタートしました。これに伴い、今後は保障性商品を幅広く取り揃え、お客さまのニーズに添えていきたいと考えています。

今日、定期保険のマーケットが注目されている背景には、終身保険に比べて割安な保険料が必要な死亡保障を手に入れるという保障準備に対する合理的な考え方がお客さまの間で浸透してきていること。加えて、インターネットを加

入経路とする生命保険各社が定期——インターネットによる申込受付も開始されました。
野口 これまでは、郵便による通信販売、電話セールス、代理店の各チャネルを通じた販売を行ってきました。これらに加えて、2013年9月よりインターネットでお申込みいただけるサービス、「ZurichLife」を開始しました。「ZurichLife」は、保険料のシミュレーションや保険商品のお申込み、資料の請求などの手続きが簡

単にできるサービスです。チャネルの拡充によって、お客さまの1層の利便性の向上に努めています。

「非喫煙優良体型」で
割安な保険料を実現

「定期保険プレミアム」の商

品内容についてお聞かせください。

「非喫煙優良体型」の場合、割安な保険料の実現が本商品の大きな特長ですね。

今日、健康促進に気を遣っている人が多い一方で、それらの人にとって納得感のある生命保険商品は限られていました。そこで、「死亡保障は必要だけれど、自分以外の人が健康に配慮している。だから保険料もそのぶん安くしてほしい

図表 「定期保険プレミアム」の商品概要

- 商品名: 「定期保険プレミアム」
正式名称: 無解約払戻金型定期保険 (非喫煙優良体型)
無解約払戻金型定期保険 (標準体型)

2. 取扱内容:	
契約年齢	満20歳～満69歳
保険期間	年満了: 10年更新 (90歳まで自動更新) 歳満了: 55歳満了、60歳満了、65歳満了、70歳満了

3. 保障内容:	
主契約・特約	保障内容
主契約	●死亡した場合または所定の高度障害状態になられた場合、死亡保険金・高度障害保険金をお支払いします。 ●不慮の事故により所定の身体障害状態になられた場合、以後の保険料の払込みは免除され、そのまま保障が継続します。
リビング・ニース特約	●余命6ヵ月以内と判断された場合、保険金の一部をお受取りいただけます。

※この保険商品には解約払戻金はありません。

<コース別の保険金額>

プラン名	500万円 コース (注)	1,000万円 コース	2,000万円 コース	3,000万円 コース	フリープラン コース
保険金額 (死亡保険金額、 高度障害保険金額)	500万円	1,000万円	2,000万円	3,000万円	1,000万円 ～1億円

注) 契約年齢が満45歳以上の場合に限り、500万円コースを選択可能です。

- お申込みについて:
「保険金額」と「非喫煙優良体型」「標準体型」により、お申込み時に必要なお手続きの方法が異なります。なお、1年以内に健康診断または人間ドックを受診されていることが必要となります。

保険金額	非喫煙優良体型	標準体型
★契約年齢満20歳～満39歳で 保険金額3,000万円以下 ★契約年齢満40歳～満60歳で 保険金額1,200万円以下 ★契約年齢満61歳～満69歳で 保険金額1,000万円以下	健康診断書扱いとなり、お申込時に次の書類をご提出いただきます。 ①健康診断または人間ドックいずれかの受診結果 ②告知書	告知書扱いとなり、お申込時に次の書類をご提出いただきます。 ①告知書
上記の範囲を超える保険金額	また、対面にて喫煙に関する簡単な検査(唾液によるコチニン検査)を受けていただきます。	健康診断書扱いとなり、お申込時に次の書類をご提出いただきます。 ①健康診断または人間ドックいずれかの受診結果 ②告知書

(チューリッヒ生命ニュースリリースより抜粋)

引受フローは、まず、「過去1年以内の喫煙の有無」をお聞きし、「あり」の場合は「標準体型」、「なし」の場合は「非喫煙優良体型」でお申し込みいただけます。「非喫煙優良体型」については、必ず健康診断書扱い(過去1年以内の健康診断または人間ドックいずれかの受診結果と告知書の提出)となります。さらに対面で唾液によるコ