

金融商品の  
取扱説明書  
**トリセツ**  
第45回

「低解約返戻金型特定疾病保障終身保険  
(ネオdeとりお)」  
ネオファースト生命保険株式会社

2015年6月30日、ネオファースト生命保険株式会社は、  
三大疾病にも備える終身保険『ネオdeとりお』を発表し、  
8月中旬以降順次、金融機関や保険ショップにて発売をスタートさせている。  
保険料が割安で、支払事由にも特徴のある『ネオdeとりお』。  
その商品内容や開発の経緯、活用方法などについて  
ファイナンシャル・プランナーの竹下さくらさんに質問していただいた。



中川達郎 (右)  
商品事業部 課長  
永松伸大 (左)  
営業推進部営業推進グループ 组长

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、主に個人  
の相談・執筆・講演を行っている。

特定疾病保障終身保険に  
初めて非喫煙者割引を導入

竹下 はじめに、『低解約返戻金型特定疾病保障終身保険(以下、ネオdeとりお)』の商品内容を、簡単に教えてください。

中川 『ネオdeとりお』は、被保険者が亡くなったときに加えて、がん、急性心筋梗塞、脳卒中のいわゆる三大疾病を患い所定の要件に該当した際に、保険金が支払われる終身保険です。竹下 『ネオdeとりお』を開発するにあたり、特にこだわった点はどこでしょうか。

中川 保険料と支払事由です。特定疾病保障終身保険の場合、保障の範囲が広いため、どうしても通常の終身保険よりも保険料が高くなります。そこで、低解約返戻金型にして、かつ非喫煙者割引を導入することで、低廉な保険料と一生涯の特定疾病に対する保障の両立を実現しました。

竹下 今回、生保業界で初めて、特定疾病保障終身保険に非喫煙者割引を導入されたそうですね。

中川 一般的に喫煙の有無と死亡の相関性は認められているところですが、特定疾病との相関性はあまり認識されておらず、保険料の割引効果について、多く語られることはありませんでした。しかし今回、喫煙の有無と保険金の支払い実績などに関する膨大なデータを分析する中で、両者に一定の相関性があることがわかり、高い割引率を実現することができたのです。

竹下 非喫煙者割引を適用するための禁煙期間は1年とのことですが、喫煙状況の判定はどのように行うのでしょうか。

中川 どの保険会社も、コチニン検査キットを用いて唾液の中のコチニンの含有量を調べることで、喫煙状況を判定します。実は今回、この検査キットも新しいタイプを用いることで、判定にかかる時間を大幅に短縮

ることができました。

コチニン検査では、まず販売担当者の目の前で、お客さまにめん棒で口の中の唾液を採取してもらいます。それを容器に入れて検査機に郵送するため、これまでは検査結果の判定までに数日かかっていました。それ

が新しい検査キットでは、その場で5〜10分ほどで判定できるようになり、お客さまの利便性が大幅に向上したのです。

急性心筋梗塞と脳卒中の  
支払事由に「一石を投じる

竹下 支払事由については、他

社の特定疾病保険に比べ、急性心筋梗塞と脳卒中の要件が大きく緩和されていますね。

中川 これまでの特定疾病保険では、保険金の支払事由について、急性心筋梗塞は「60日以上、労働制限を必要とする状態が継続した場合」、脳卒中は「60日

以上、言語障害・運動失調・麻痺などの後遺症が継続した場合」というのが一般的でした。今回、『ネオdeとりお』を開発するにあたり複数の医師の意見も伺ったのですが、その中で、「がんは診断確定で保険金が支払われるのに、急性心筋梗塞と脳卒中の支払事由は厳しく、パランスが悪い」という意見があったことから、支払事由の見直しにも着手したのです。

医師によると、急性心筋梗塞と診断されれば概ね手術を行うとのことでしたので、支払要件に「手術」を加えました。ただし、脳卒中の場合は手術よりも投薬で治療を行うケースが多いため、症状の継続日数も「30日」に緩和してバランスをとりました。

●『ネオdeとりお』の特徴としくみ

| 保障内容        |        |  |                  |
|-------------|--------|--|------------------|
| 給付の種類       | 支払事由   | お支払額                                       |                  |
| 特定疾病<br>保険金 | がん     | 初めて所定のがんと診断確定されたとき                         | 保険金額<br>(いずれか1回) |
|             | 急性心筋梗塞 | 急性心筋梗塞を発病後30日以上労働制限が継続するか、所定の手術を受けたとき      |                  |
|             | 脳卒中    | 脳卒中を発病後30日以上他の覚醒な神経学的後遺症が継続するか、所定の手術を受けたとき |                  |
| 死亡保険金       | 死亡     | 死亡したとき                                     |                  |

※終身

  

| 月払保険料例                 |                  |                  |                  |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 口座振替扱、終身払、保険金額200万円の場合 |                  |                  |                  |                  |
|                        | 男性               |                  | 女性               |                  |
|                        | 非喫煙者割引<br>特約付加あり | 非喫煙者割引<br>特約付加なし | 非喫煙者割引<br>特約付加あり | 非喫煙者割引<br>特約付加なし |
| 20歳                    | 2,448円           | 2,788円           | 2,274円           | 2,536円           |
| 30歳                    | 3,182円           | 3,722円           | 2,938円           | 3,320円           |
| 40歳                    | 4,344円           | 5,252円           | 3,880円           | 4,470円           |
| 50歳                    | 6,248円           | 7,870円           | 5,168円           | 6,090円           |
| 60歳                    | 9,520円           | 12,664円          | 7,188円           | 8,900円           |

  

| 口座振替扱、60歳払済、保険金額200万円の場合 |                  |                  |                  |                  |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                          | 男性               |                  | 女性               |                  |
|                          | 非喫煙者割引<br>特約付加あり | 非喫煙者割引<br>特約付加なし | 非喫煙者割引<br>特約付加あり | 非喫煙者割引<br>特約付加なし |
| 20歳                      | 3,262円           | 3,464円           | 3,198円           | 3,374円           |
| 30歳                      | 4,670円           | 4,994円           | 4,624円           | 4,874円           |
| 40歳                      | 7,554円           | 8,112円           | 7,446円           | 7,842円           |
| 50歳                      | 16,094円          | 17,200円          | 15,498円          | 16,158円          |

  

その他

①契約年齢：20～85歳(終身払)、20～80歳(有期払)  
②保険料払込期間：終身払、有期払(30歳～90歳払済)  
③保険金額：100万円～3,000万円

ネオファースト生命リリースより作成

竹下 特定疾病保障の場合、がんは支払事由に該当するケースが多いのですが、急性心筋梗塞と脳卒中は要件が厳しく、該当するケースはまれでした。加入者側からすると、支払われる可