

金融商品の
取扱説明書
トリセツ
第44回

「団体信用生命保険オプションプラン」
近畿大阪銀行
クレディ・アグリコル生命保険

東京都福祉保健局の発表によると、がん患者全体の約6割が、がん罹患後に収入が減ったという。収入が減ると同時にがんの治療費もかさむため、住宅ローン返済が苦しくなる家庭も多いだろう。そんな悩みを解決する商品として、近畿大阪銀行は2014年10月1日より『団体信用生命保険オプションプラン』の取扱いを開始した。今回は、がんライフアドバイザーとして病院でがん患者の相談にも乗っている、ファイナンシャル・プランナーの川崎由華さんに商品内容や開発の経緯について質問していただいた。



川崎由華
Interviewer
かわさき・ゆか／がんライフアドバイザー。CFP®認定者。慶應義塾大学工学部卒業後、医薬品メーカーに就職し、医薬情報担当者として医療に携わる。生い立ちや経験を活かし、がん患者とその家族をサポートする相談業務、講演、執筆を行う。

近畿大阪銀行
井上幸恵 (右)
営業統括部ローンビジネス部
クレディ・アグリコル生命保険
松本菜 (左)
GCL営業開発部

上乗せ金利ゼロで
ローン残高の半分を保障

川崎 はじめに、『団体信用生命保険オプションプラン』（以下、団体信用生命保険）の商品性について教えてください。

井上 『団体信用生命保険』とは、住宅ローン借入後に、「がん」と診断確定、または「急性心筋梗塞」「脳卒中」で所定の状態になった際に、住宅ローンの債務残高がゼロもしくは半額になる商品です。

従来から各社で取り扱われてきた三大疾病特約が付いている団体信用生命保険（以下、団体信用）との違いは、がんの特化した保障プランも用意している点です。具体的にいうと、『団体信用生命保険オプションプラン』には、「がん100%保障プラン」「がん50%保障プラン」「三大疾病保障プラン」の3つのプランがあります（図表1）。

中でも特徴的なのが、「がん」

50%保障プラン」です。これは、がんと診断確定された時点から毎月の住宅ローンの債務残高が半額になるプランです。住宅ローン借入時、お客さまが40歳以下であれば、このプランには金利の上乗せゼロで加入することができます（図表2）。上乗せ金利は借入時の年齢で判断しますので、契約が40歳以下であれば、完済まで上乗せゼロで保障が続きます。

4000万円以下の借入なら
告知書の提出のみで加入可

川崎 「がん50%保障プラン」は、特徴的な商品ですが、どのような経緯で、この商品を開発されたのでしょうか？

井上 お客さまが最も不安に感じる疾病にシンプルに着目することが、一番お客さまのニーズに違い、かつ商品の差別化にもつながるのではないかと考えたのがきっかけです。そこで、クレディ・アグリコル生命保険に、

団信の商品性リニューアルを相談しました。

松本 近畿大阪銀行よりリニューアルのお話をいただいた当時、団信の商品性拡充というと、八大疾病保障付の団信など保障の範囲を広げることが主流でした。しかし、今回のリニューアルで

は、「お客さまが一番に求める保障は何か」をコンセプトに商品開発に臨みました。

その点、がんは「一生涯を通じて2人に1人が罹患する」と言われており、多くのお客さまが不安を感じています。そこで、がんの不安を解消することに絞

ったプランを追加することが良いのではないかと考えました。

井上 また、低金利が続いている中で、金利にシビアなお客さまもいますので、金利上乗せのない「がん50%保障プラン」を用意することで、金利を一番に考えるお客さまにも選んでいた

図表1 各保障プランの概要

【がん100%保障プラン】
「がん」の進行程度にかかわらず、「がん」と診断確定された時点の住宅ローン残高の全額が「がん診断保険金」として支払われます
「がん診断保険金」が支払われて一度住宅ローン残高が0円になった場合は、「がん」が治った後でも0円のままです

※「死亡保険金」「高度障害保険金」「がん診断保険金」のいずれかが支払われた時点で保障は消滅します

【がん50%保障プラン】
「がん」の進行程度にかかわらず、「がん」と診断確定された時点の住宅ローン残高の半額が「がん診断保険金」として支払われます
一度受取った「がん診断保険金」は、「がん」が治った後でもお戻しいただく必要はありません。なお、住宅ローン完済まで死亡・高度障害の保障は継続します

※「がん診断保険金」のお支払後、ローン残高の50%相当の「死亡保険金」「高度障害保険金」の保障は継続されます

【三大疾病保障プラン】
「がん」と診断確定された場合、「急性心筋梗塞」・「脳卒中」で所定の状態が60日以上継続した場合に、その後の住宅ローン残高が0円になります
一度住宅ローン残高が0円になった住宅ローンは、各疾病の症状が改善しても0円のままです

近畿大阪銀行HPより編集部作成

図表2 『団体信用生命保険オプションプラン』の上乗せ金利

保障プラン	年齢	
	満20歳以上40歳以下	満41歳以上50歳以下
がん100%	年+0.1%	年+0.2%
がん50%	上乗せ ゼロ	年+0.1%
三大疾病	年+0.2%	年+0.3%

近畿大阪銀行HPより抜粋

がん保険とは
加入する目的が異なる

川崎 お客さまの気持ちや想像すると、金利上乗せのない「がん50%保障プラン」が最も選ばれるように思いますが、実際には、どのプランが一番選ばれて

松本 借入金額によって、提出書類が変わってきます。借入金額が4000万円を超える場合は、当社指定の健康診断結果証明書等を提出していただく必要がありますが、それ以下の借入金額の場合には、告知書の提出のみでご加入いただけます。

川崎 がんに對する保障というと、がん保険が一番に思い浮かびます。がん保険の中には、加入時の審査が厳しいものもありますが、『団体信用生命保険』の審査基準はどうなっていますか。例えば、加入時に健康診断書などの提出が必要になるのでしょうか？

川崎 がんに對する保障という

と、がん保険が一番に思い浮かびます。がん保険の中には、加入時の審査が厳しいものもありますが、『団体信用生命保険』の審査基準はどうなっていますか。例えば、加入時に健康診断書などの提出が必要になるのでしょうか？