災害に備えるライフプラン

第3回

備える

そんなときに役立つのが保険です。 常に大きなものです。 ら立ち直る資金として、 ても被害を受けてしまうことがあります。 災害が起きると、どんなに気をつけてい 保険金の存在は非 被災か

生じた損害を補って助けてくれます。「万 な金額が集まります。そして、お金を支払 えば、一人ひとりの金額は少なくとも大き 互い)に少しずつお金を保険料として出し に支え合う仕組みになっています る保険ですが、全体として考えるとお互い が一自分が被災した際の備えに」と加入す った人達の誰かが災害で被害を受けたと 合って集めます。多くの人がお金を出し合 た保険。保険に加入した人達は、 もともと「相互扶助」の考えから誕生し 集まったお金の一部を渡して、 相互(お 被災で

できます。保険の中で損害保険の対象とな 今は保険の対象や災害の種類を細分化し 必要な保険を必要な分だけ選ぶことが

ともあり、 暖房器具、

火災予防には限界がありますの

年における火災の概要」)にも上ります。

電気設備、

配線から出火するこ

非常に多く16・5%(消防庁発表

「平成 27

また、放火・放火の疑いが原因の火災も

しまうことがあります。

ら気をつけて発生しないようにしていて

近隣の家から出火して自宅が延焼して

円以上にもなります。

火災は自分達がいく

住宅・家財が全焼した場合の損害は数千万

人命を奪うこともある恐ろしいものです。

火災による被害は、住宅・家財に加えて

被害を回避しにくいです。そのため、 車が挙げられ、いずれも被災した際の損害 害保険について主に紹介していきます ものです。今回は、 保険によって金銭的な補償を得ておくべき は災害発生時に移動させることが困難で、 は大きなものとなります。特に住宅・家財 る主なものには、 住宅・家財 住宅・家財のための損 身体、 損害 自動

火災保険等で備える災害

多いので、まとめて説明いたします。

はこれらをひとまとめにして考えることが 火災・落雷・破裂・爆発です。損害保険で

るのか確認してみましょう(以後は「火災 保険が近年では広く取り扱われています。 が何を対象に、 が加入している「火災保険」「住宅総合保険 称が使われることもよくあります。 区別のために「住宅総合保険」といった名 が、火災以外の災害による被害も補償する 火災保険」です。 住宅・家財のための損害保険は どんな災害を対象にしてい 名称は「火災保険」 「(住宅) ご自身 です

保険」と統一表記いたします)。

た保険内容をご紹介していきます

それでは、被害が大きい災害を対象にし

●火災・落雷・破裂・爆発

「火災保険」のメインとも言える災害が

西村 和敏 CFP® ファイナンシャル・プランナ

【にしむら・かずとし】 宮城県生まれ。20代の時に大手金 融機関・不動産会社・保険代理店・税理士事 コンサルティング会社役員などを で個人向けの総合的なライフプラン・ フイベントの相談に応じている。宮城県 の東北放送のラジオ番組でレギュラーを6年 くらしとお金についての情報発信 をしている。

落雷の被害は主に家電製品に及びます。 と「誘導雷」に分類されます。「直撃雷」は、 と「誘導雷」に分類されます。「直撃雷」は、 と「誘導雷」に分類されます。「直撃雷」は、 と「誘導雷」に分類されます。「直撃雷」は、 と「誘導雷」は、付近・周辺に落雷 した際に発生した電圧が電流を起こして、 のた際に発生した電圧が電流を起こして、 で破損した場合の損害は100万円単位に で破損した場合の損害は100万円単位に なります。

などでは被害に遭う可能性は高くなります。ても、住宅にボイラーを設置している場合破裂・爆発による災害の数は少ないとし

■風災・ひょう災・雪災

ージしやすいです。近年は竜巻や突風によ風災は、台風による被害を考えるとイメ



しまうこともあり得ます。ないで住宅が破壊される被害が大きくなってを襲って住宅・家財の被害が大きくなってを襲って住宅・家財の被害が長時間住宅内部を襲いては宅が破壊される被害も報道されてい

で、必ず保険に加入しましょう。

ら外して保険料を節約することもできますなっている場合がほとんどです。風災による被害を「火災保険」の対象かあまり考えにくいですが、風災とセットとあまり考えにくいですが、風災とセットと

が、私は必ずつけておくべきだと考えます。

水災は「平成27年9月関東・東北豪雨」による被害が記憶に新しいでしょう。茨城による被害が記憶に新しいでしょう。茨城県では、鬼怒川の数カ所で越水や堤防が決原はました。これによって、川に挟まれた常総市の一部の地域が水没しました。テレ常総市の一部の地域が水没しました。テレ常総市の一部の地域が水没しました。テレ常総市の一部の地域が水没しました。テレ常経できずに屋根で救助を待つ方の姿をご避難できずに屋根で救助を待つ方の姿をご避難できずに屋根で救助を待つ方の姿をご避難できずに屋根で救助を待つ方の姿をご避難できずに屋根で救助を待つ方の姿をご

家ごと流されてしまうような被害もあれ、床上浸水、床下浸水など被害は様々です。家ごと流されてしまうような被害が考とられる地域の住宅は、必ず水災を対象とした火災保険で備えておくべきです。ただ、火災保険で備えておくべきです。ただ、火災保険での水災は、ほとんどがた上浸水または地盤面から45㎝以上の浸水床下浸水は補償対象外です。皆さんの地域家ごと流されてしまうような被害もあれる場合に補償するものとなります。

'て 高台に住んでいる方は、床上浸水は考え1部 方も同様です。 択もできます。マンションの上層階に住むい される場合は、水災の補償を外すという選

高さし住/こいるフレール とえしょうにくいので「水災の補償は必要ない」と考える場合がありますが、水災には土砂崩れも含まれます。「平成26年8月豪雨」による広島市の土砂崩れによる被害も甚大でした。土砂崩れの危険がある高台に住んでいた。土砂崩れの危険がある高台に住んでいた。土砂崩れの危険がある高台に住んでいる方は水災の補償を外してはいけません。水災については、特に地域のハザードマップが水災に対応した保険の必要性の判断の参考になりますので、確認してみてくだの参考になりますので、確認してみてくだい。

●地震・噴火・津波

火災保険では補償されない、地震・噴火・ 大災保険では補償されない、地震・噴火・ というです。「地震保険」は、地震による災害が持つ特性(被害が異常に大きくなる災害が持つ特性(被害が異常に大きくなる場合がある、統計的な予測が困難である)によって、民間の損害保険会社のみで地震によって、民間の損害保険」は、地震によめ、政府が再保険を通じて関与している保険です。そのため、保険会社によって保険です。そのため、保険会社によって保険がです。そのため、保険会社によって保険がです。そのため、保険会社によって保険がです。そのため、保険会社によって保険があります。

体の保険料が高額になる場合もあります。 はならず、火災保険の保険金額の5%(別にはならず、火災保険の保険金額の5%(別にならず、火災保険とセットで加入しなく ただし、火災保険とセットで加入しなく

には津波の危険がありますので、 8%となっています(日本損害保険協会発 いただきたいと思います。 地震保険の加入率は2014年度で28・ 海に面した低い土地にお住まいの方 加入して

保険への加入をご検討ください。 受ける可能性がある地域の方も含めて地震 火も危惧されていますので、噴火の被害を る恐れもあります。さらに近年は火山の噴 るため現場まで消防車が到着できないとい られます。火災範囲が広くて消防車の台数 密集地や狭い路地、古い家屋が多い地域で 地震による火災は補償となりません。住宅 った地震による火災の特徴で被害が拡大す が足りない、道路が倒壊家屋で塞がれてい そして、火災保険だけでは、原則として 地震による倒壊家屋からの火災も考え



●賃貸住宅にお住まいの方は要注意 火災保険加入のポイント

こしてしまった際の大家さんへの損害賠償 のための内容ばかりで、実は自分達の家財 す。契約した火災保険の内容が、火災を起 容を確認しないで契約してしまいがちで 宅入居者は、入居契約に付随して火災保険 入することになります。ほとんどの賃貸住 対象として加入できます。一方、賃貸住宅 に加入しますが、提示された火災保険の内 にお住まいの方は家財のみを対象として加 持ち家にお住まいの方は、住宅と家財を

> ありますので気をつけてください。 への補償がほとんど含まれていない場合が

「時価払い」か「新価払い」か

払いは、どのように違うのでしょうか。 なことになります。では、時価払いと新価 とのどちらで補償されるかが、とても重要 会社から保険金が支払われます。その際に |時価払い] と「新価(再取得価額)払い 火災などで損害を受けた場合には、 保険

年々減っていきますので、火災などで自宅 設定している場合には、補償される金額が 多くなってしまいます。 ために充分な保険金が支払われないことが が全焼した場合には、同じ住宅を建て直す ます。火災保険の保険金を「時価払い」で 経つにつれて徐々に価格が低くなっていき 価格のことを言います。そのため、年数が 経過年数や使用による消耗分を差し引いた 「時価払い」は、住宅・家財の評価額から、

で同じ住宅を再建することができます。 宅が全焼した場合でも、支払われた保険金 そのまま支払われますので、火災などで自 る保険金が支払われます。取得時の金額が 家財の取得にかかった費用)を全額補償す 方「新価払い」では、評価額 (住宅

確認することをお勧めします。時価払いか で後悔しないよう、時価払いか新価払いか っていることがあります。災害に遭った後 した火災保険の場合、 っています。しかし、十数年以上前に加入 最近の火災保険は、新価払いが主流とな 補償が時価払いとな

> ことも考えましょう。 性が高いですが、必要な場合は契約し直す ら新価払いにすると保険料は高くなる可能

●「免責(自己負担) 保険金額アップ 金額」を設定して

らの補償はなく全額自己負担で、 険から支払われます。 額20万円を超えた部分の約30万円が火災保 るとします。この場合、設定した免責の金 んできて住宅が壊れて修理に約50万円かか く知られています。例えば、強風で物が飛 超える分に対して保険金を支払う方式がよ した。20万円以下の損害額なら保険会社か 金額」を設定できる保険会社が多くなりま 火災保険について、「免責(自己負担) 20万円を

れるという方式です。 21万円の損害額になると21万円全額補償さ ら火災保険からは1円も出ません。しかし、 あります。先ほどの例で損害額が19万円な えると全額支払ってもらえるという方式も 以下なら1円も支払わないが、20万円を超 もう一つの方式として、損害額が20万円

負担で解決し、大きな災害による損害には ができます。 保険料を抑えつつ保険金額を高くすること 下げて契約しようと考えることがありま 額になるため、2500万円に保険金額を は3000万円必要であっても保険料が高 ます。例えば住宅が全焼したときの保険金 免責金額を設定すると保険料が安くなり しかし、免責金額を設定することで、 小さな災害による損害は自己



も一つの方法でしょう しっかりした保険で解決するという考え方

損害保険と特約

させていただきます(名称は保険会社によ って異なります)。 入を検討してほしい損害保険と特約を紹介 私の相談経験を交えながら、皆さんに加

) 類焼損害補償特約

せんが、火災後の近所付き合いなども考え という法律があり、重大な過失がない限り 焼した先の住宅を再築するための費用を補 住宅が近くにある、住宅密集地、 て付帯を検討してください。耐火性の低い 火災を起こした者の延焼の責任は問われま 償するものです。日本には「失火責任法 くて複数の消防車が入りにくいといった延 火災が近隣の住宅にまで延焼した場合、 類焼損害補償特約」 は、 自宅で発生した 道路が狭 延

焼の危険が高い場合は特に加入 していただきたいです。

です。 ご近所の火災保険で足りない費 場合が多くなっています。これ されるのが「失火見舞金特約 20~50万円の費用が支払われる 払われます。被災世帯数ごとに に関係なく、一定額の費用が支 類焼損害補償特約とよく混同 失火見舞金は損害の程度 類焼損害補償特約は、

> 用が支払われます。支払い限度額は1億円 めします。 料が多少高くても類焼損害補償特約をお勧 などとなっています。 付帯するなら、 保険

額の数%~数十%が支払われる保険です。 した場合など)が生じた際に、火災保険金 大きな被害(建物が半焼以上、 たはこれらによる津波を原因とする火災で 「地震火災費用補償特約」は地震・噴火ま 家財が全焼

部一帯に火災が発生することがあります 噴火またはこれらによる津波を原因とする 地震火災費用補償特約は、あくまでも地震 や船からガソリンが流出して火がつき沿岸 とした火災や津波によって破壊された施設 地震保険と混同しないようにしてください 火災による損害」が対象となりますので 地震で倒壊した家屋内の暖房器具を火種

●地震等による車両全損一時金特約

にすることで、すぐに中古車を購入するこ 地震・津波等で失ってもこの一時金をあて 内で寝泊りする場合もあります。自動車を いと、移動しにくく不便です。また、 損になったときに一時金が支払われます。 約」をつけていれば、地震が原因で車が全 しかし、「地震等による車両全損 を受けた場合、保険金が支払われません。 地震や津波といった天災が原因で車両損害 による建物倒壊の恐れがある時には、 地震によって避難生活をする際に車がな 自動車保険に車両保険をつけていても、 一時金特 車両 余震

は、

地震火災費用補償特約

車が津波に流された経験を持つ私として ともできます。東日本大震災で家族の自動 お勧めしたい保険(特約)です。

●少額短期保険

様々なニーズに対応できるよう、近年

誕生し、保険商品を提供しています。 ことができる少額短期保険事業者が次々と 場を対象とした保険商品について取り扱う 法律改正により、ニッチ(特定の狭い)市

調べてみてください 中に適したものがあるかもしれませんので に」と思ったときは少額短期保険の商品の な保険商品があったら自分達は助かるの も開発・販売されていくでしょう。 害に対応する保険商品もありますし、 はない)で加入できる地震費用保険など災 額であっても、単独(火災保険とセットで ークな保険商品があります。保険金額は少 は2年)以内の保険ではありますが、 保険金額が少額、 保険期間1年 (一部で こん ユニ 今後

こともあります。しかし、保険は「相互扶助 の加入の仕方を見直してみてください。 支えていることも思い出し、 が災害で被害に遭った方の保険金となって の制度です。皆さんが払った保険料の一部 無駄になると考えて保険加入をためらう が第一です。災害に遭わなければ、 災害発生時に困らないために加入するの 金銭的な支えになる保険。自分達が将来 災害時に受けた被害から立ち直るための 自分達の保険 保険料