

OLIS セミナー

介護保険について
～アクチュアリーから～

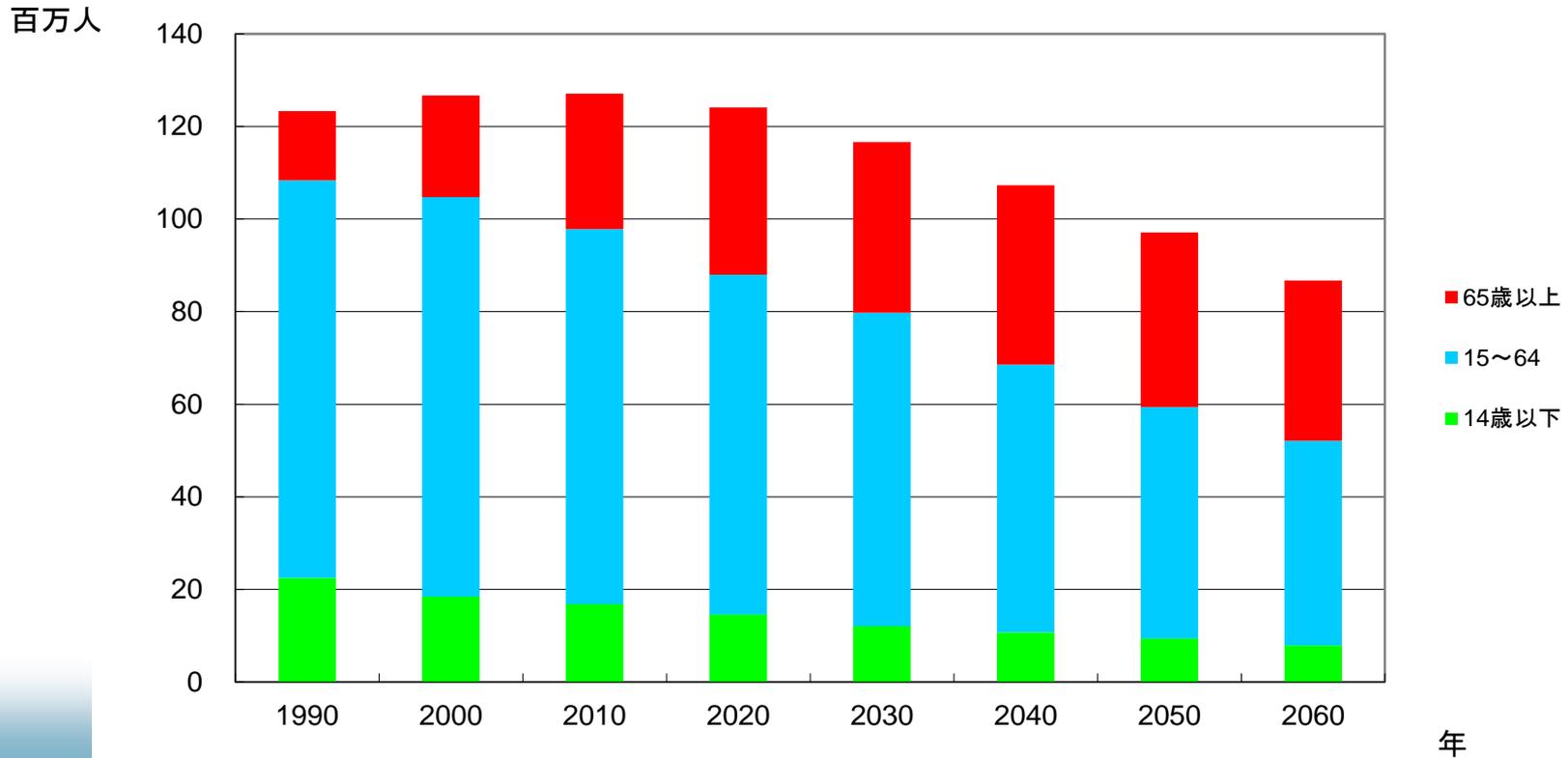
2013年11月26日

岡安 透

- ◆ 日本の人口推移
- ◆ 日本の最近の販売動向
- ◆ 日本の最近の医療・介護保険
- ◆ 日本の医療・介護保険の傾向
- ◆ リスク
- ◆ リスクを軽減するには

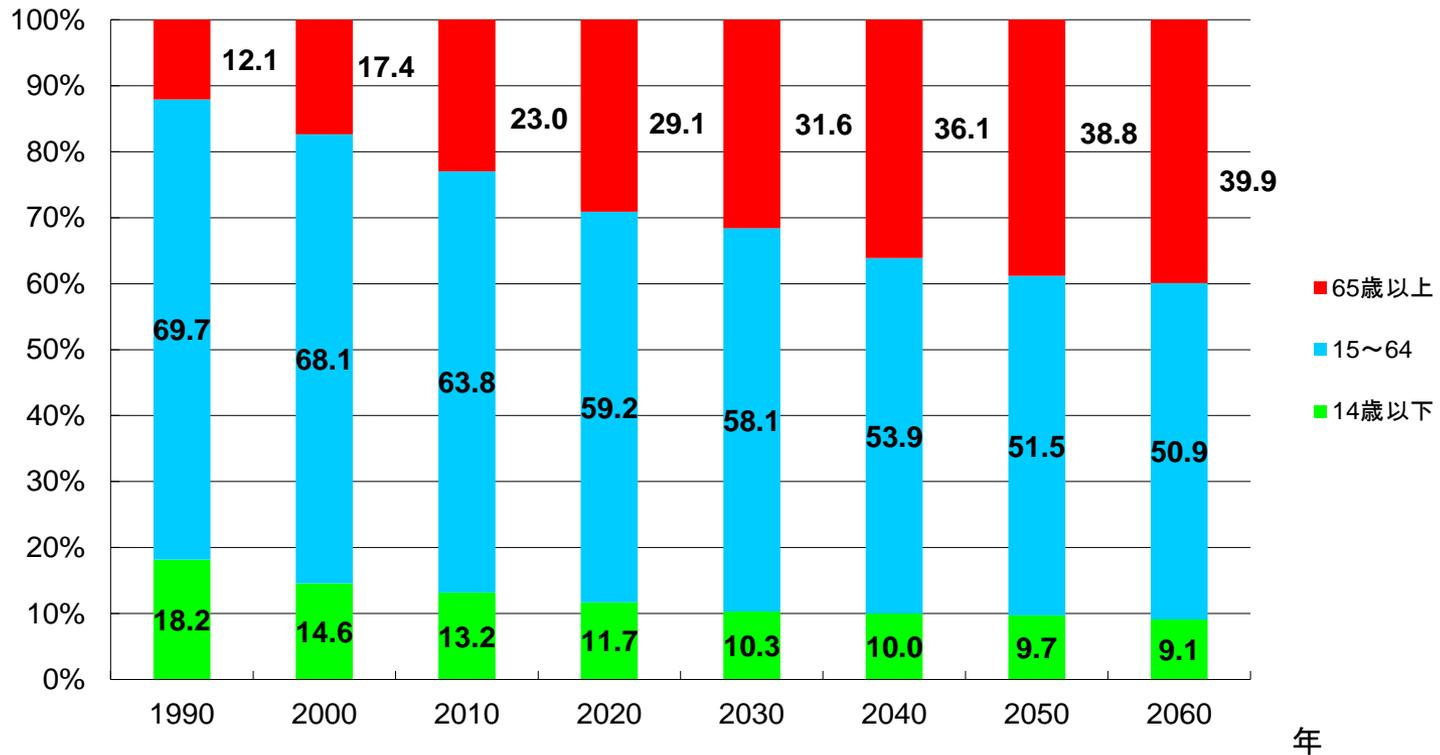
日本の人口推移

◆ 年齢別人口推移



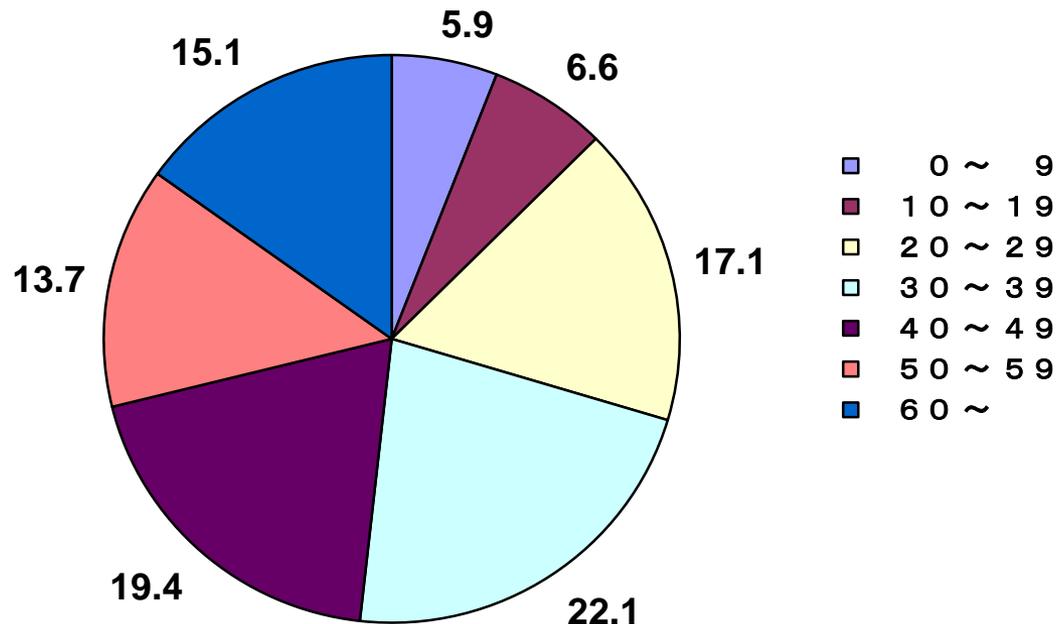
日本の人口推移

◆ 年齢別人口占率



日本の最近の販売動向

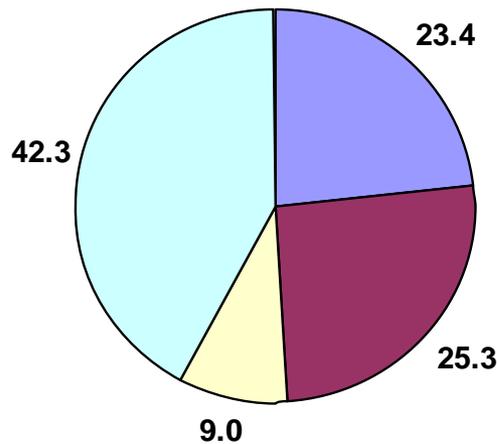
◆ 年齢別新契約 – 個人保険



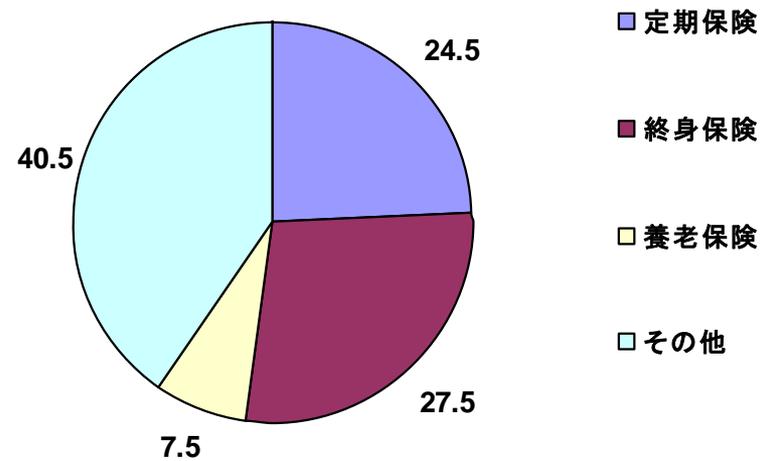
日本の最近の販売動向

◆ 商品別新契約- 20代、30代

20代



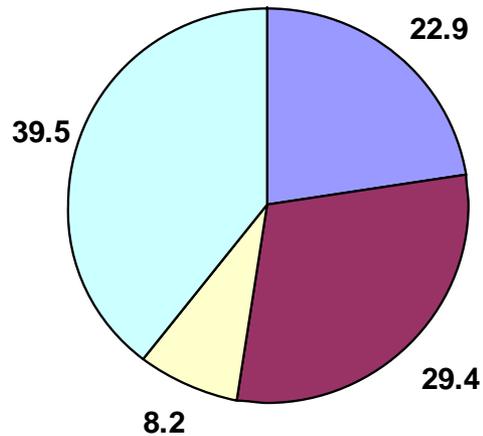
30代



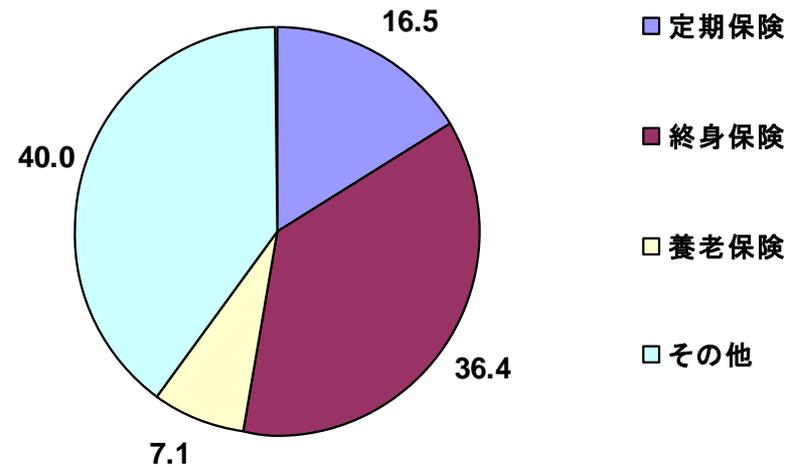
日本の最近の販売動向

◆ 商品別新契約- 40代、50代

40代

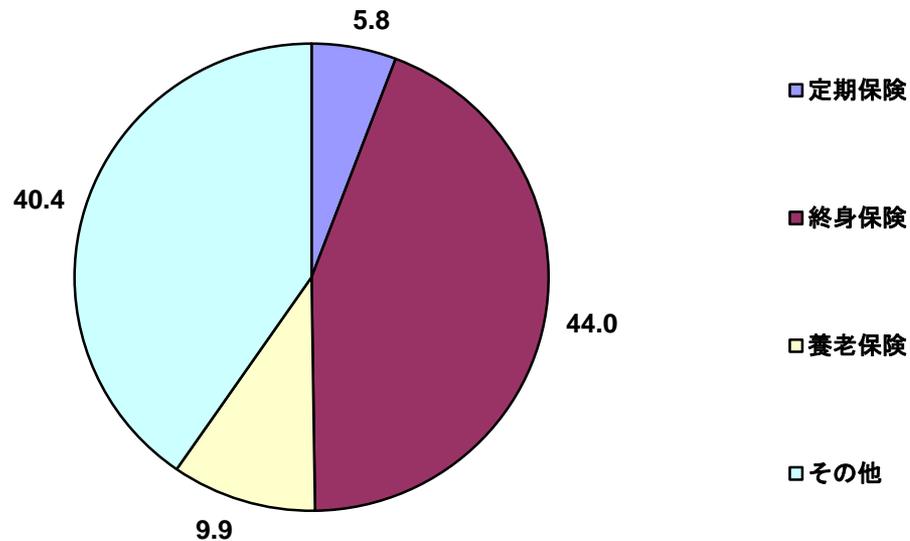


50代



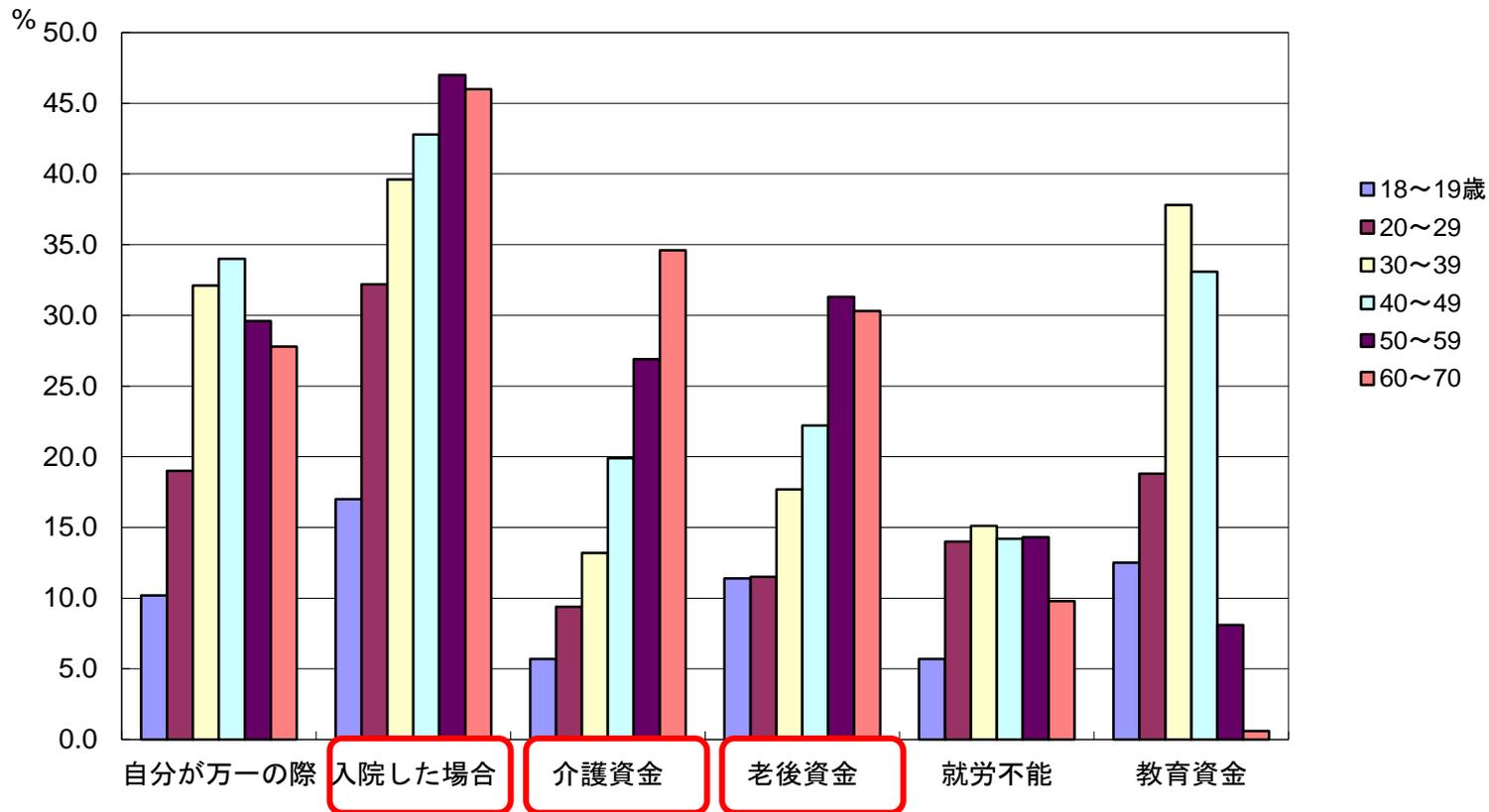
日本の最近の販売動向

◆ 商品別新契約- 60歳以上



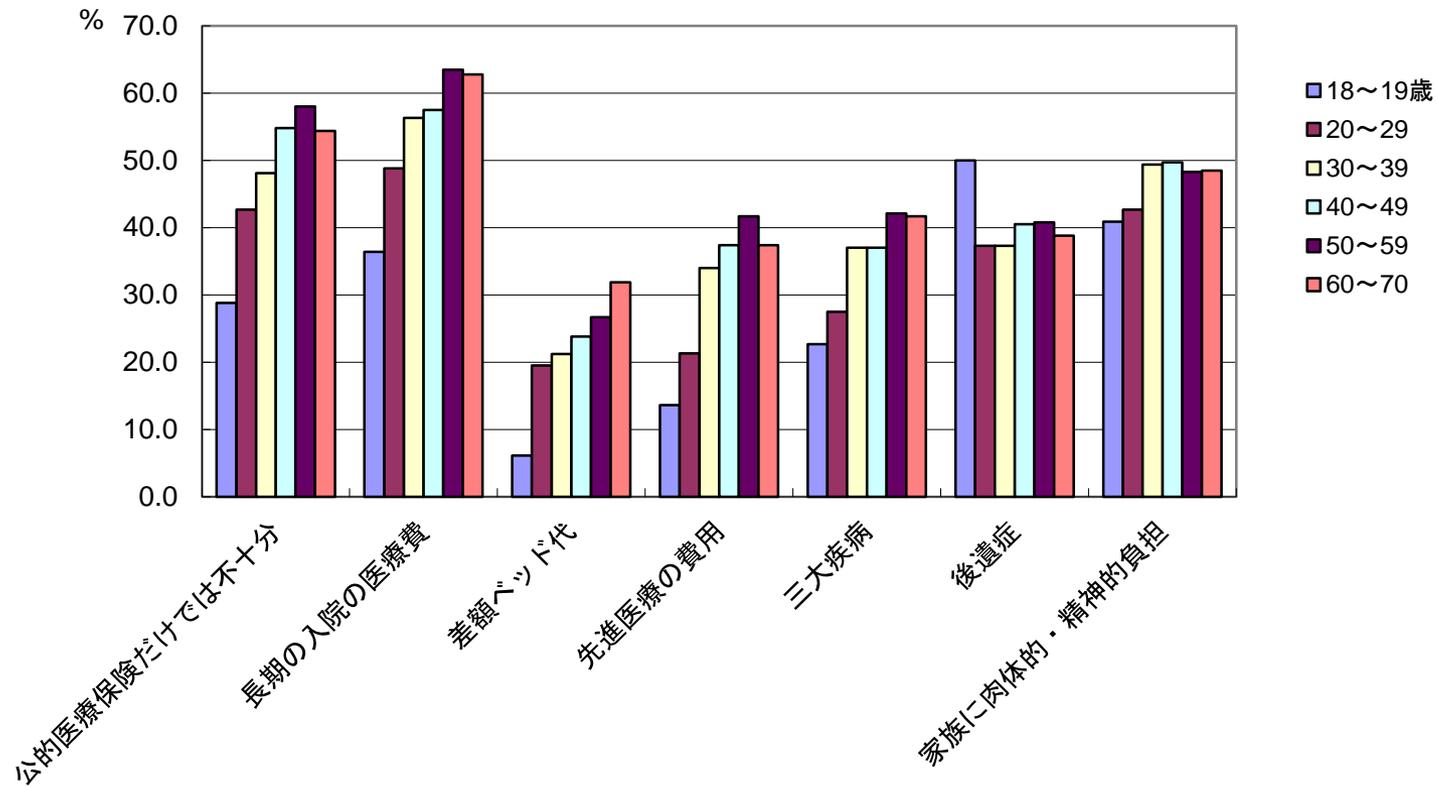
日本の最近の販売動向

◆ 重視する準備



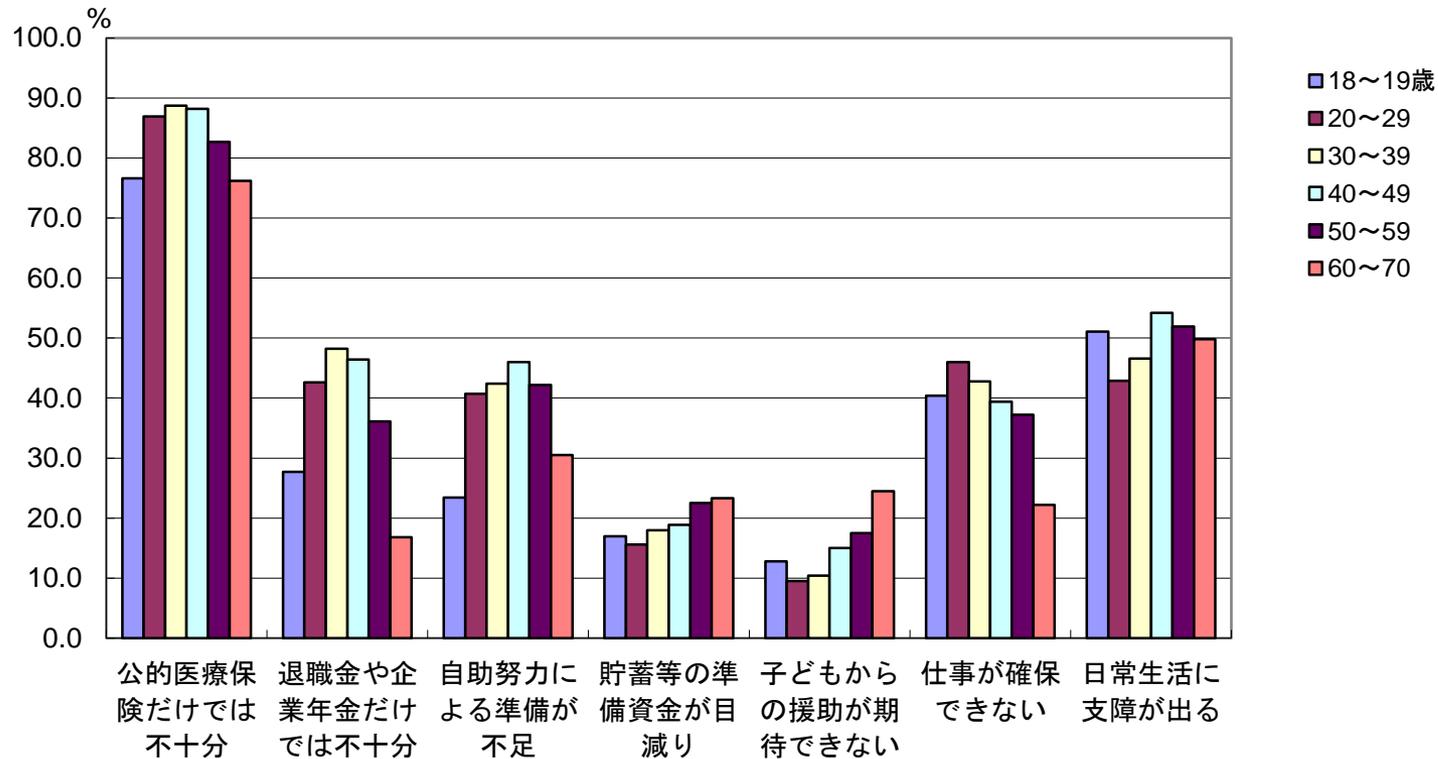
日本の最近の販売動向

◆ 病気の不安内容



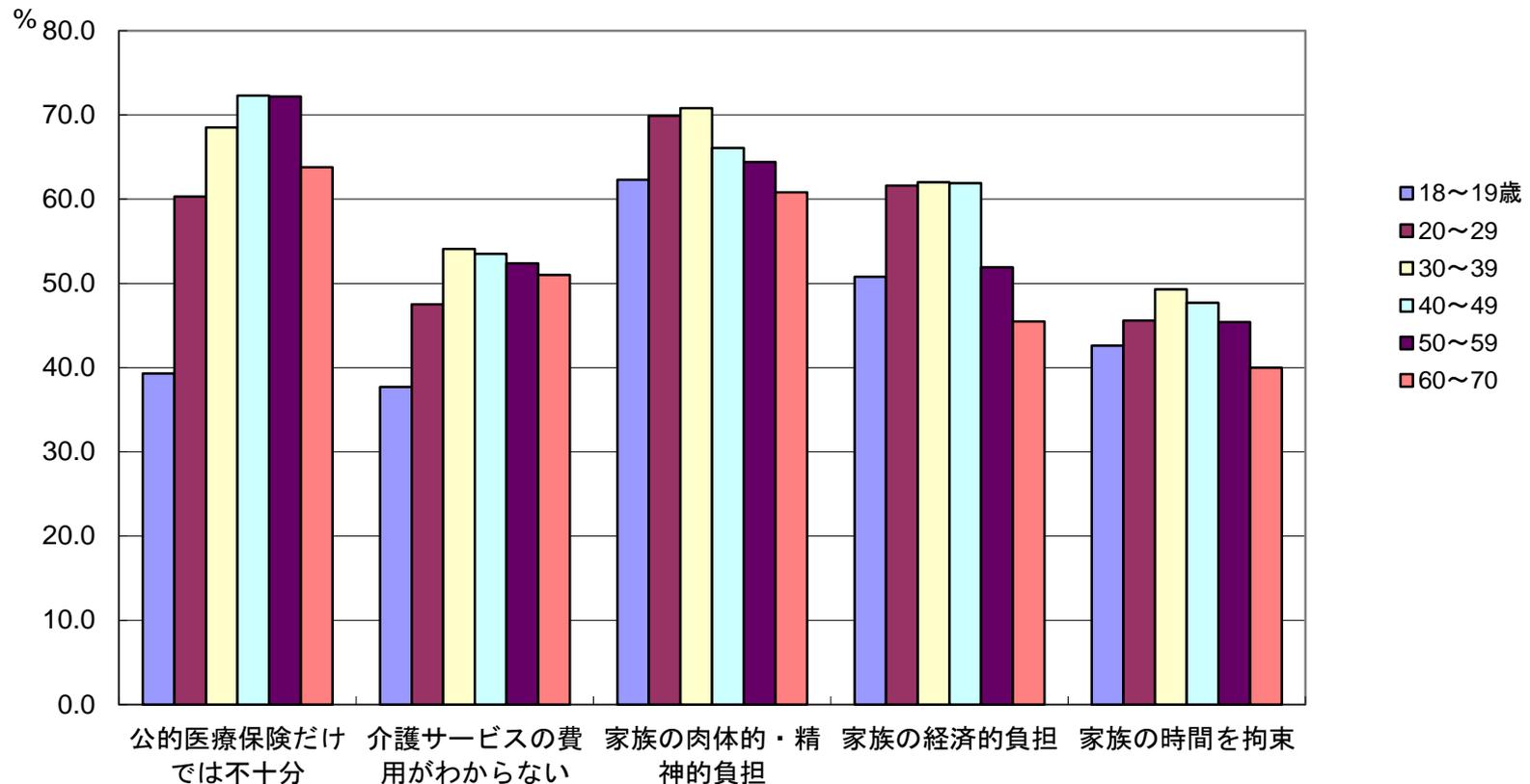
日本の最近の販売動向

◆ 老後の不安



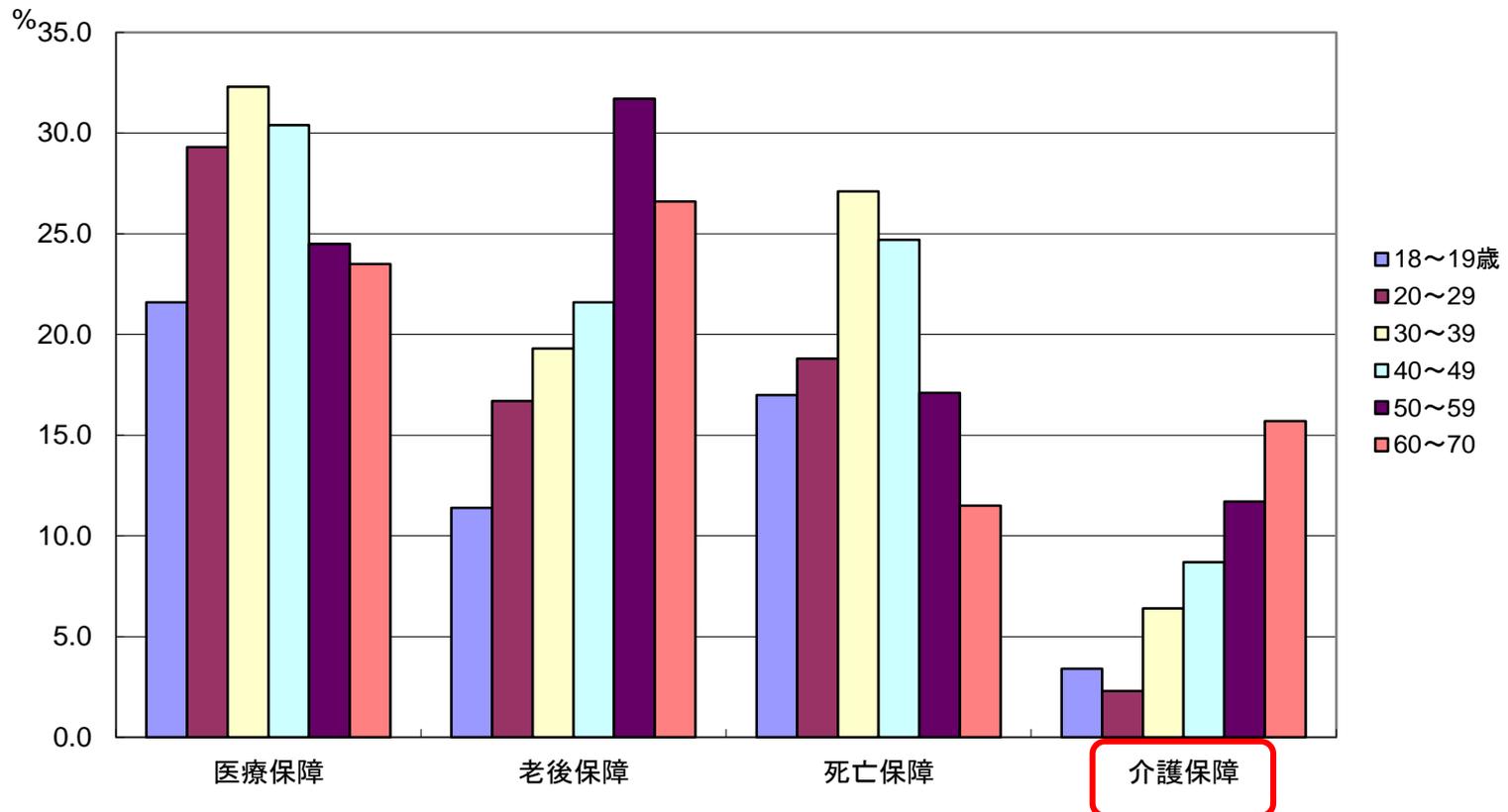
日本の最近の販売動向

◆ 介護に対する不安



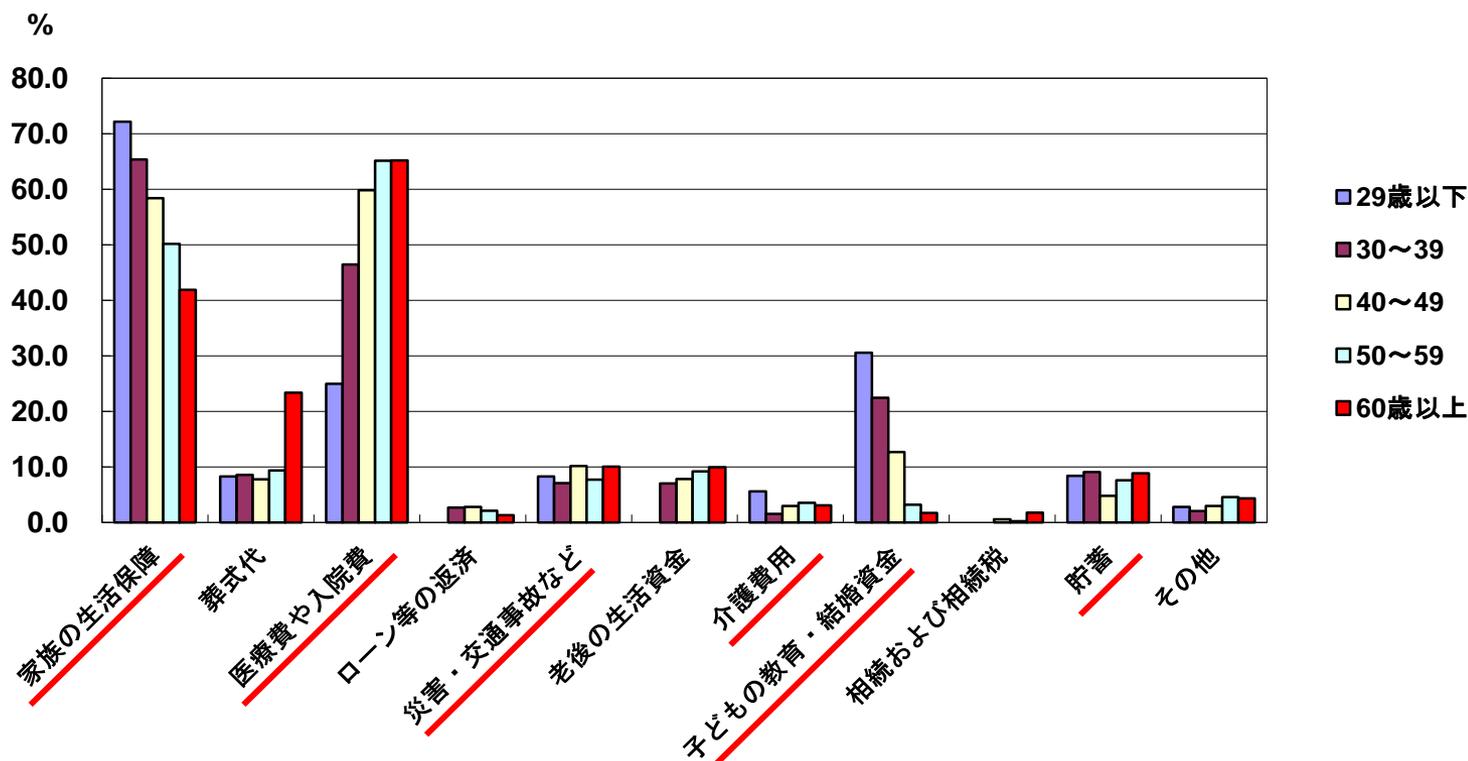
日本の最近の販売動向

◆ 保障の準備



日本の最近の販売動向

◆ 生命保険の加入目的



日本の最近の医療・介護保険

◆ FY2012に発売された商品

商品	会社数
終身保険(一時払終身保険)	9(8)
定期保険	7
変額年金	3
定額年金	2
医療・介護保険	21
簡易告知型医療保険	4
その他	3

日本の最近の医療・介護保険

◆ 医療保険

- 入院給付
- 手術給付
- 介護給付

- 簡易告知
- 低解約 / 無解約返戻金

日本の最近の医療・介護保険

◆ 入院給付

- 保障する入院日数の短期化(例 120日保障から60 日保障へ)
- 日帰りや1泊2日入院保障

日本の最近の医療・介護保険

◆ 手術給付

- 公的医療給付連動
- 一律の手術給付
- 一部の会社では、以前のように会社の基準により、手術給付を定義したり、手術によって支払額が異なる給付を扱っている

日本の最近の医療・介護保険

◆ 介護給付

- 公的保障に連動 - 40歳以上
- 介護一時金給付
- 介護年金
- 低いレベルの要介護状態への給付拡大

- 低解約 / 無解約返戻金

日本の最近の医療・介護保険

◆ 簡易告知商品－医療保険

▶ 加入し易い

日本の最近の医療・介護保険

◆ 低解約 / 無解約返戻金型

▶ 安い保険料

日本の医療・介護保険の傾向

- ◆ 医療保険 – 公的制度に準じた支払い
 - 手術給付 – 公的医療の手術で支払い
 - 介護給付 – 公的介護と同基準で支払い

日本の医療・介護保険の傾向

◆ 背景

➤ 支払再検証

- ✓ 顧客が容易にわかる商品
- ✓ 取扱商品数の減少

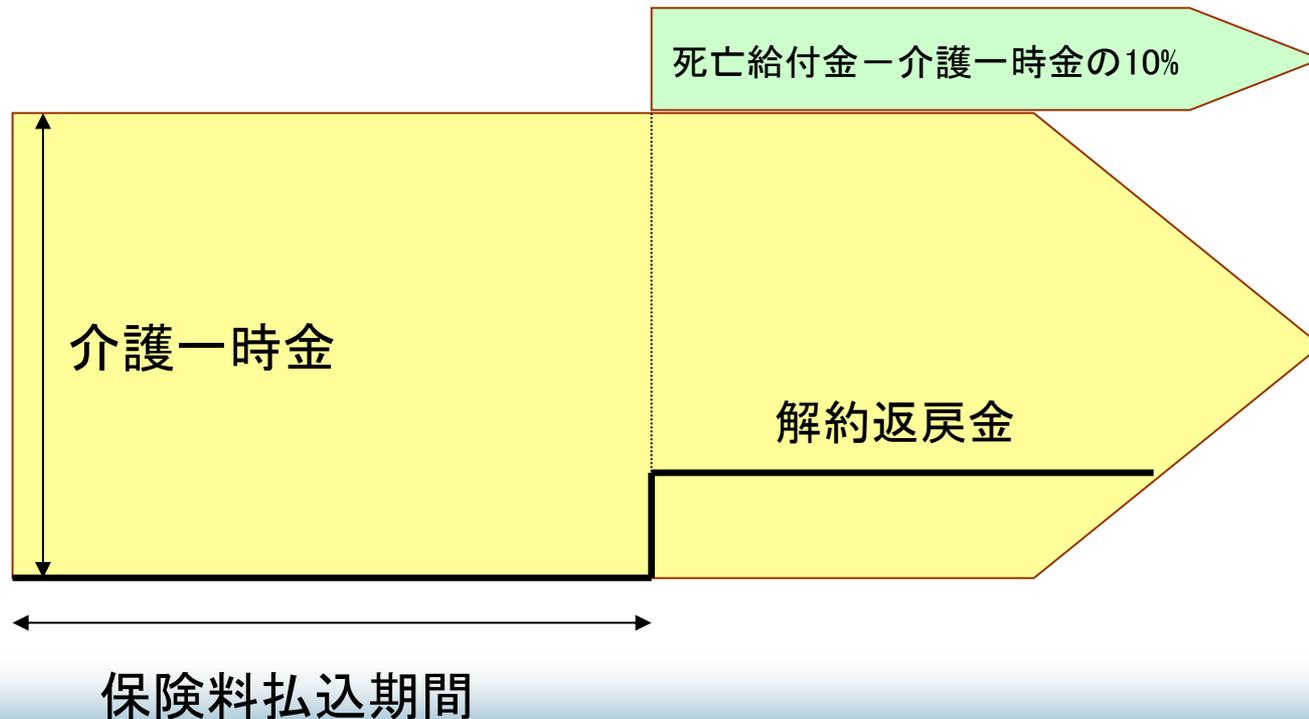
日本の医療・介護保険の傾向-まとめ

- ◆ 公的制度に準じた支払い
- ◆ 平易な給付内容

- ◆ 簡易告知型
- ◆ 低解約 / 無解約返戻金型

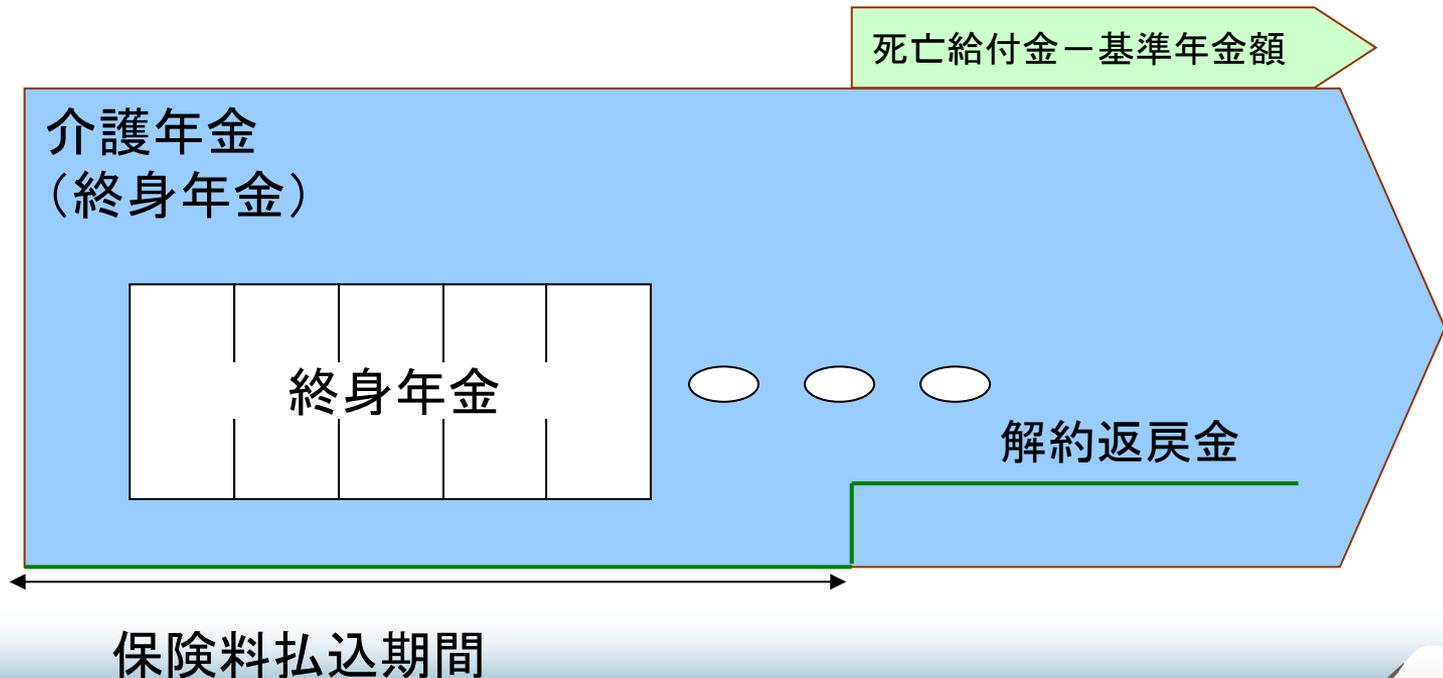
日本の医療・介護保険の傾向- 介護商品例

◆ 介護一時金保障のみ（他の死亡保険とセット）



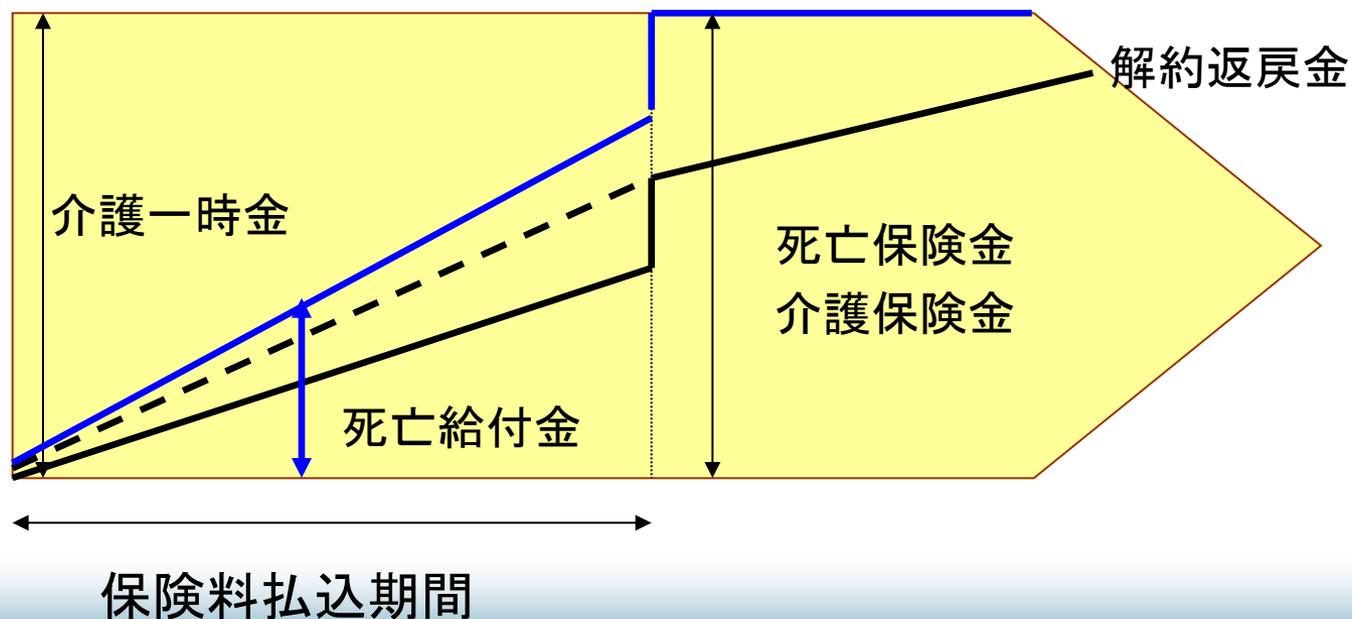
日本の医療・介護保険の傾向- 介護商品例

◆ 介護年金保障のみ（他の死亡保険とセット）



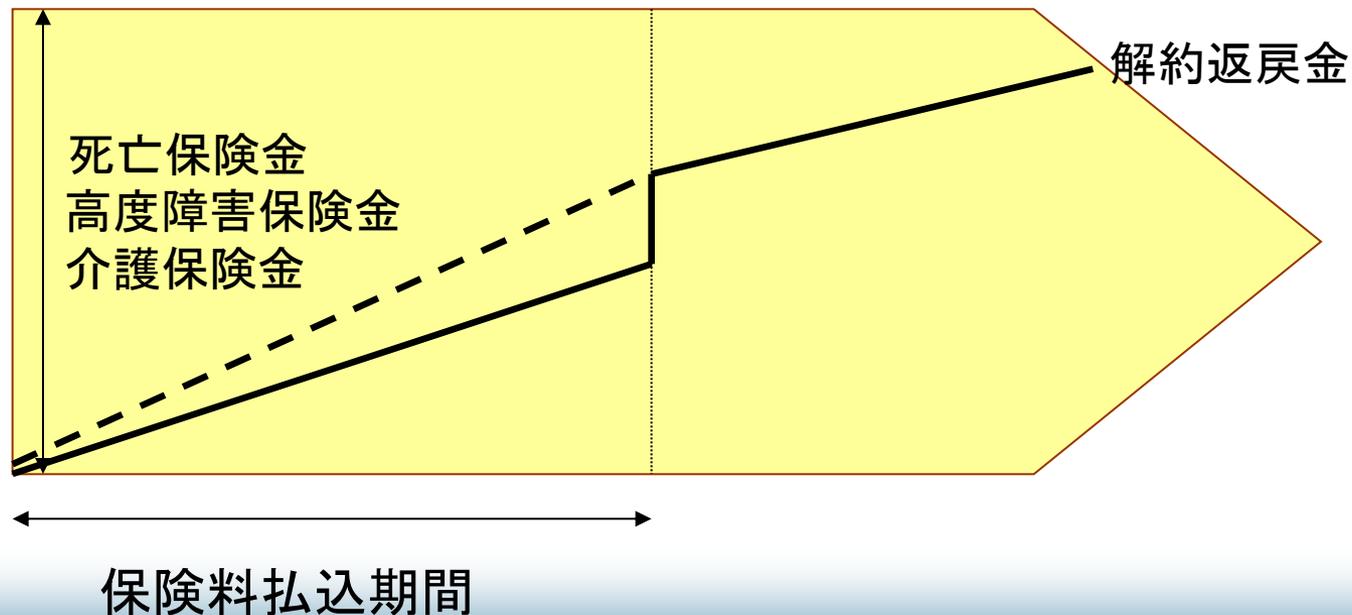
日本の医療・介護保険の傾向- 介護商品例

◆ 介護一時金 / 死亡給付金



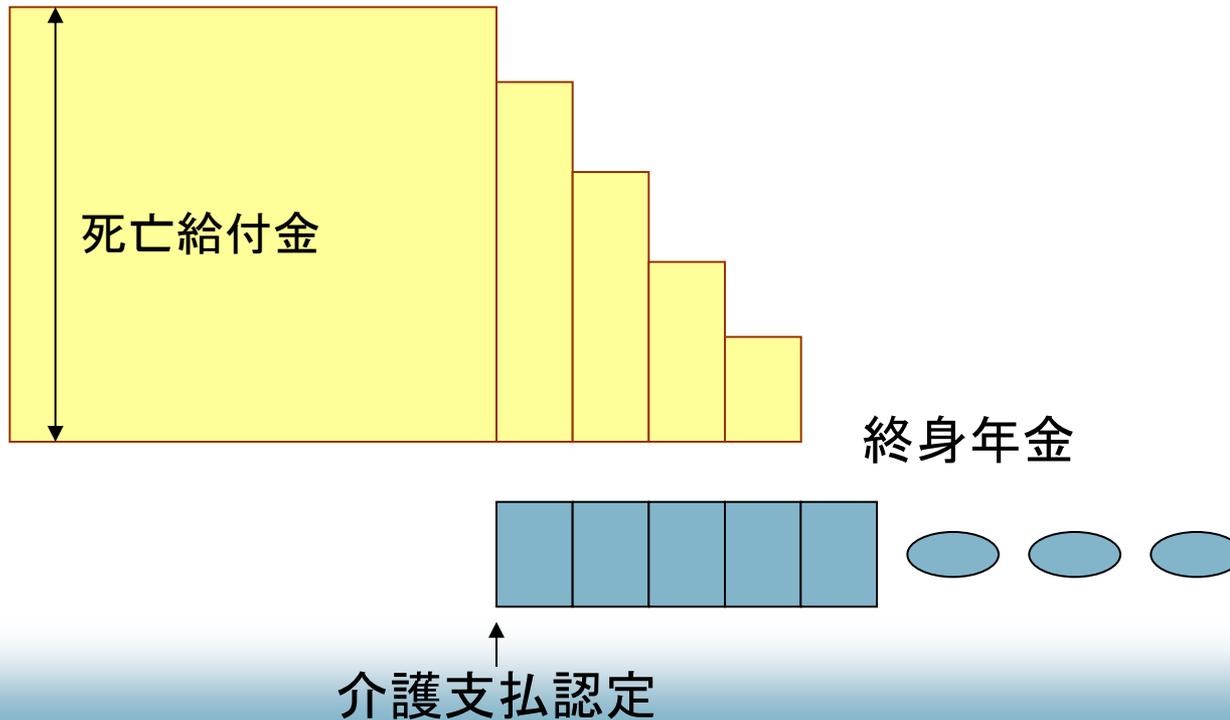
日本の医療・介護保険の傾向- 介護商品例

◆ 介護一時金 / 死亡保険金



日本の医療・介護保険の傾向- 介護商品例

◆ 介護年金 / 死亡給付金



リスク

- ◆ 医療保険・介護保険
 - 発生率の上昇
 - ✓ 公的制度の変更
 - ✓ 家族構成の変化 – 介護保険
 - ✓ 医療の進化 – 特に、がん保険
 - 長寿化

リスク

◆ 家族構成の変化 – 介護保険

➤ 両親と同居しない家族の増加

- ✓ 昔 – 高齢者を同居家族が面倒を見た
- ✓ 現在 – 高齢者に同居家族がない

リスク

◆ 規制の変更

▶ 1996年に保険業法が改定

- ✓ 改定前 – 保険会社が想定を超える支払があった場合等に認可を得て保険料や保険金の変更が可能
- ✓ 現在 – 保険会社が保険料や保険金を変更したい時は、その理由を契約者へ説明

リスク

◆ 規制の変更

- 医療保険用の標準死亡率の導入
- 追加の責任準備金や危険準備金
 - ✓ 現在計上している責任準備金が、ストレステストの結果、十分な水準で無い場合は、追加の責任準備金や危険準備金を計上する

リスク

- ◆ 簡易告知型商品
 - 逆選択
 - 競合他社の選択方法

リスク

- ◆ 低解約 / 無解約返戻金型商品
 - 予想以上の高い継続率

リスクを軽減するには

- ◆ 公的制度の改訂 – 医療保険や介護保険
 - 生命保険約款
 - ストレステスト
 - 支払実績のモニタリング

リスクを軽減するには

- ◆ 発生率の上昇
 - ▶ ストステスト
 - ▶ 支払実績のモニタリング

リスクを軽減するには

◆ 簡易告知型商品

- 待ち期間の導入ー加入後1年間は50%の保障など
- 競合他社の選択方法の確認
- ストレステスト
- 支払実績のモニタリング

リスクを軽減するには

- ◆ 低解約 / 無解約返戻金型商品
 - 想定より低い解約率で収益性の確認
 - 実際の解約率をモニタリング

リスクを軽減するには

◆ まとめ

- 発売前にストレスシナリオを使って、収益性を確認
- 経験率をモニタリング
- もし、損失が出るようなら
 - ✓ 料率を改定
 - ✓ 追加の責任準備金や危険準備金の計上

Disclaimer

- ◆ The information contained in this presentation is for general information purposes only. The information is provided by the speaker and while he endeavors to keep the information up to date and correct, he makes no representations or warranties of any kind, express or implied, about the completeness, accuracy, reliability, suitability or availability with respect to the presentation or the information, products, services, or related graphics contained in this presentation for any purpose. Any reliance you place on such information is therefore strictly at your own risk.
- ◆ In no event will the speaker be liable for any loss or damage including without limitation, indirect or consequential loss or damage, or any loss or damage whatsoever arising from loss of profits arising out of, or in connection with, the use of this presentation.