

# “生命保険の社会的役割” ～社会貢献～

OLIS-プルデンシャル・ジブラルタ生命保険寄附講座

生命保険概論2

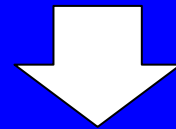
2010年 10月14日

財団法人アジア生命保険振興センター

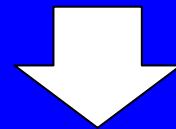
中 島 弘

# はじめに・・・

- ・ 前回の振り返り
- ・ 生命保険のはじまり



- ・ 生命保険の基礎



- ・ 生命保険と社会保障制度

# ～今回の概要～

1. 生命保険の社会的役割
2. 生命保険会社の社会貢献事業
3. 保険のもたらす効果
4. 日本人の生命保険観・・・作文
5. アメリカ人の生命保険観・・・作文
6. むすび

# 1. 生命保険の社会的役割（1）

「生命保険は死亡・病気と  
いった、万が一の場合の経済的  
リスクや、老後の備えの為に、  
自分自身は勿論のこと、大切な  
家族を守る生活保障を提供して  
いるものです。」

生命保険は  
「暮らし」と「社会」  
を支えている。

# 生命保険会社が年間に 支払っているお金！

- 死亡保険金
- 高度障害保険金
- 入院手術給付金
- 年金

etc...

死亡・  
高度障害  
保険金など

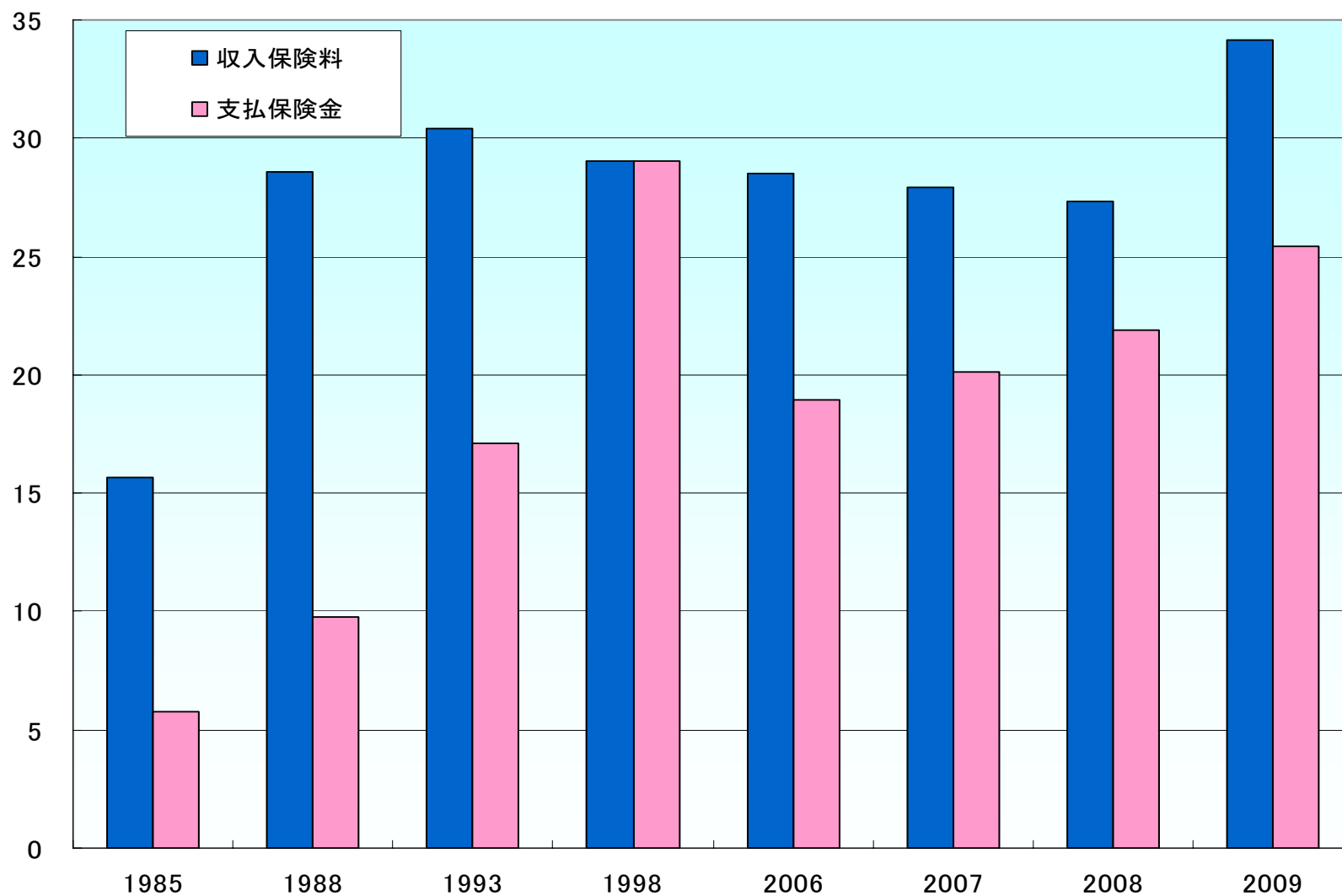
保険金・給付金等合計  
**年間約26兆円**  
(1日あたり約720億円)

医療保障  
としての入院  
・手術給付金  
など

老後保障  
としての  
年金など

# 日本の生命保険会社の収入保険料と 支払保険金の推移

単位(兆円)





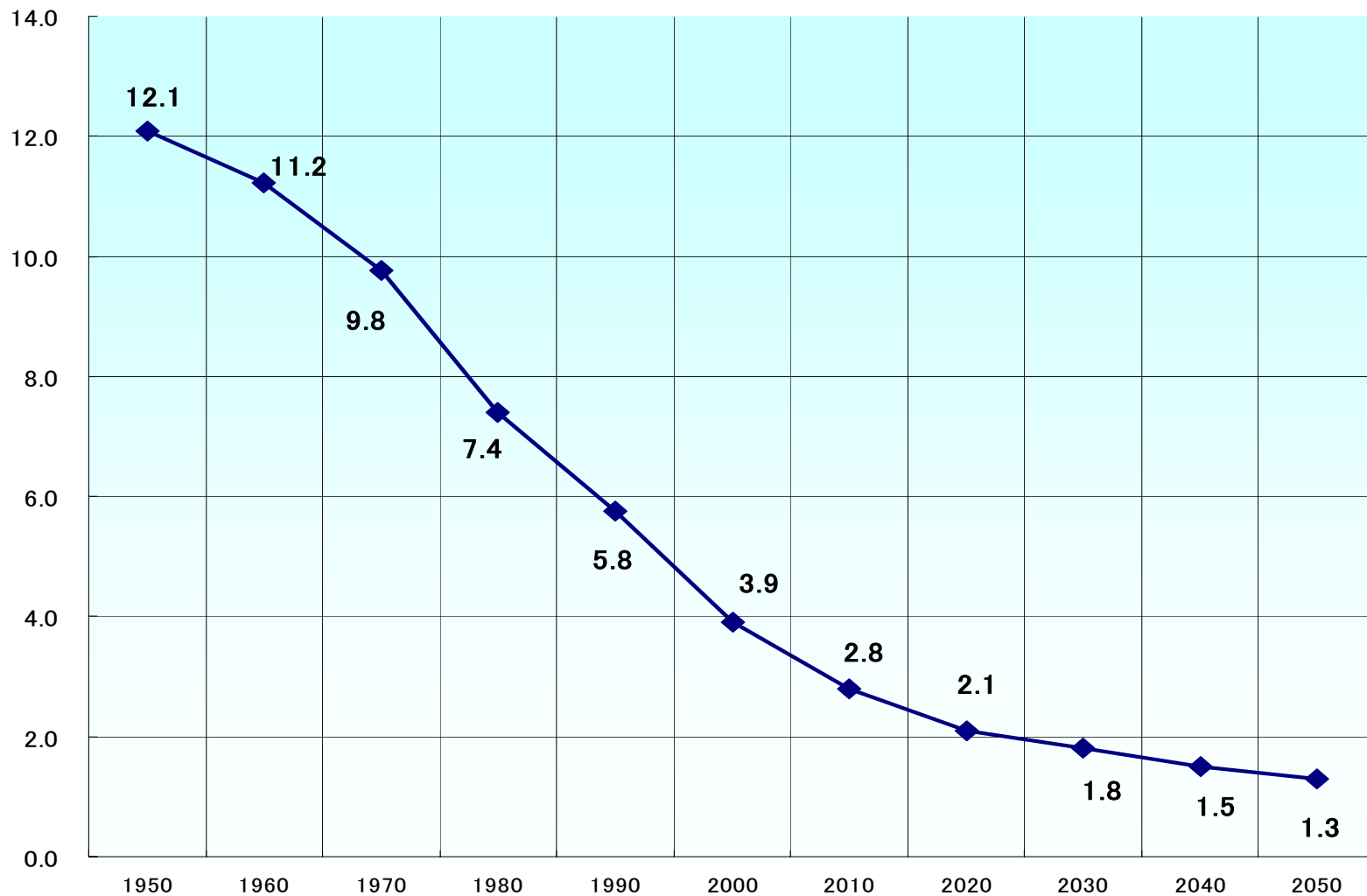
# 生命保険会社の社会的役割（2）

生命保険は

「公私二本柱の生活保障」  
の中核的な役割を担って  
いる。

日本は、急速に進展する  
「少子高齢化」の影響を受け、  
これまで以上に「公的保障」を  
補完する「私的保障」としての  
生命保険の役割が益々重要と  
なって来ている。

# 1人の高齢者を支えるための 生産年齢人口（16～64歳）



2005年総務省「国勢調査」より

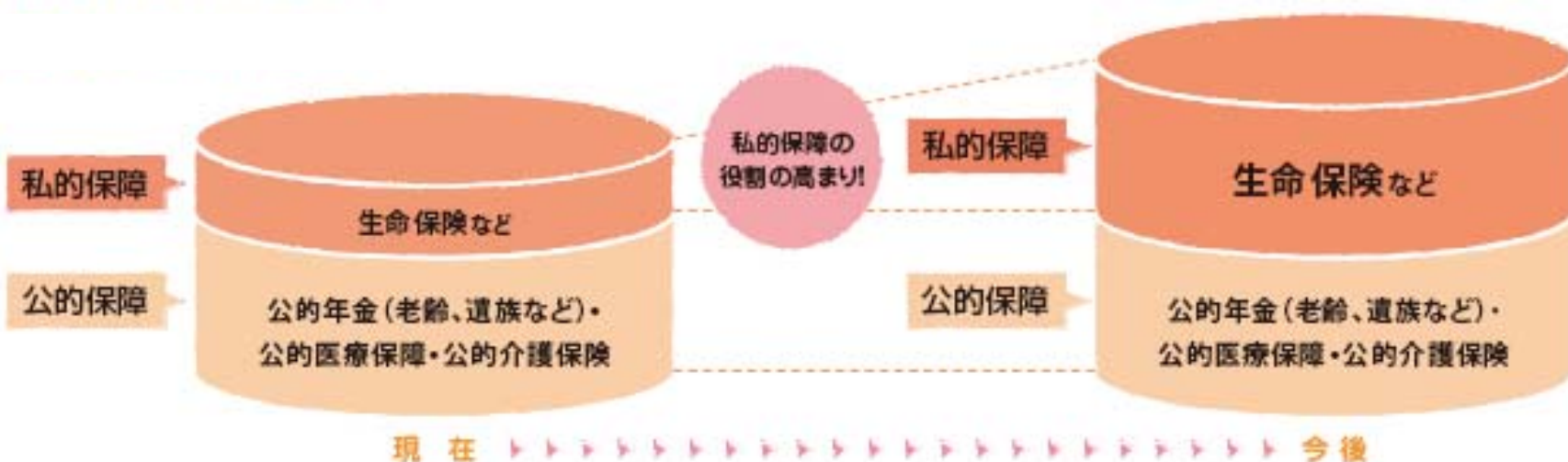
## ● 公的保障

- ・ 公的年金
- ・ 社会保障（医療、介護な）

## ● 私的保障

- ・ 自助努力が必要
- ・ 生命保険、貯蓄など

# 公私二本柱の生活保障



# 生命保険会社の社会的役割(3)

## 生命保険会社の二つの大切な役割

- きちんと保険金を払うこと。
- 保険料を安全、且つ有利に運用すること。

現在 国内にある生命保険会社  
47社の総資産は、

約311兆円。

これは世帯数で単純に割ると、  
一世帯あたり、

約590万円になる。

お預かりした保険料の  
運用は安全性・有利性を  
通じ、社会・経済活動を  
支えている。



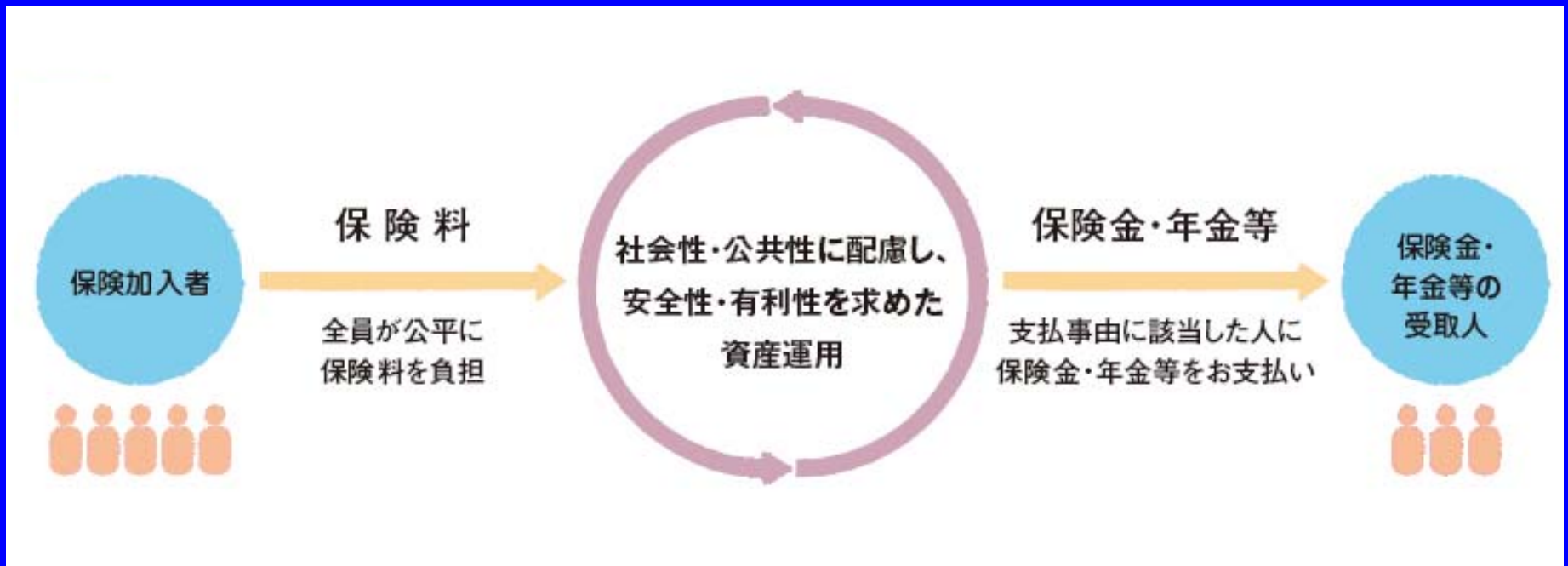
# 保険料の運用

契約者が死亡したり、入院したりした場合、契約に基づき、きちんと保険金や給付金を払うことは、生命保険会社の最も大切な仕事である。

# 運用の基本

- 安全性
- 収益性
- 流動性
- ★ 社会性
- 公益性

# 生命保険の仕組み（相互扶助の原理）



## 2. 生命保険会社

(47社) が行っている

社会貢献事業

生命保険各社（47社）は  
生命保険協会の下に、  
それぞれ「より良い社会の  
ため」に様々な活動を行  
っている。

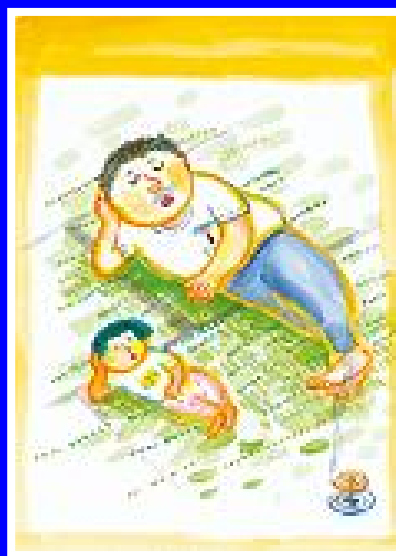
# ★「読み聞かせるによる 家族のきずな” 推進活動」



大賞

「オッパイ星人あらわる」

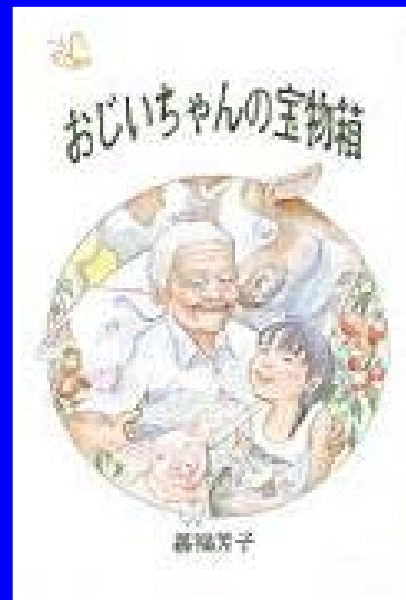
(原題:「おっぱい星人あらわる」  
井窪 豊



優秀賞

「ねむいねむいおとうさん」

山本 暁子



優秀賞

「おじいちゃんの宝物箱」

善福 芳子

# ★ 子育て家庭支援団体への 助成活動



活動風景

(子育てサロンぽっぽはうす豊町クラブ)

# ★ 介護福祉士育成支援



介護福祉士の授業風景

## 介護福祉士養成奨学生の推移（単位：人）

	平成元年 ～10年度	11年度	12年度	13年度	14年度	15年度	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度
支給 奨学生	2,705	355	396	390	377	350	325	301	294	280	263

\* 新規支給者と2年目の継続支給者を含む



# ★ 外国人留学生の支援



東京証券取引所の見学

## 外国人私費留学奨学生の推移（単位：人）

	平成2年～ 10年度	11年度	12年度	13年度	14年度	15年度	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度
支給 奨学生	<b>343</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>22</b>

\* 新規支給者と2年目の継続支給者を含む

# 心身障害者扶養共済制度の運営協力

## 障害者扶養共済制度

障害のある方が安心して生活を送るための  
一助となる相互扶助の制度です



この制度は都道府県・指定都市が実施しています

# ★ 住みよい社会環境づくり への取り組み



福祉巡回車の寄贈



献血活動

清掃活動への参加



# ★ 株式価値向上に向ける取り組み

上場企業、機関投資家を対象としたアンケート調査や、決算公表データの分析を行い、株主、投資家の立場から株式価値向上に向けた改善取り組みについて要望をとりまとめ、公表している。

# ★ 環境問題への取り組み

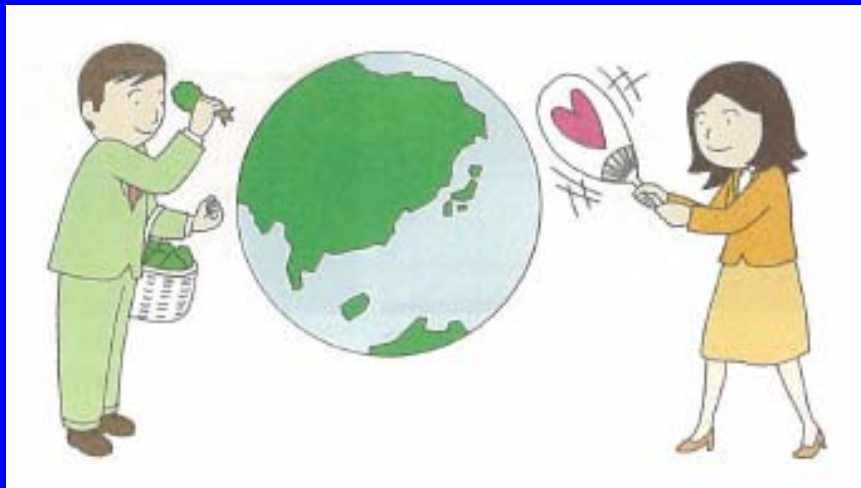
環境活動計画や

数値目標を定めて

活動を行っている。

# 数値目標

- 本社ビルの電力消費量を2008年度から2012年度までの平均で2006年度比2%(2000年度比で約17%)削減すること。

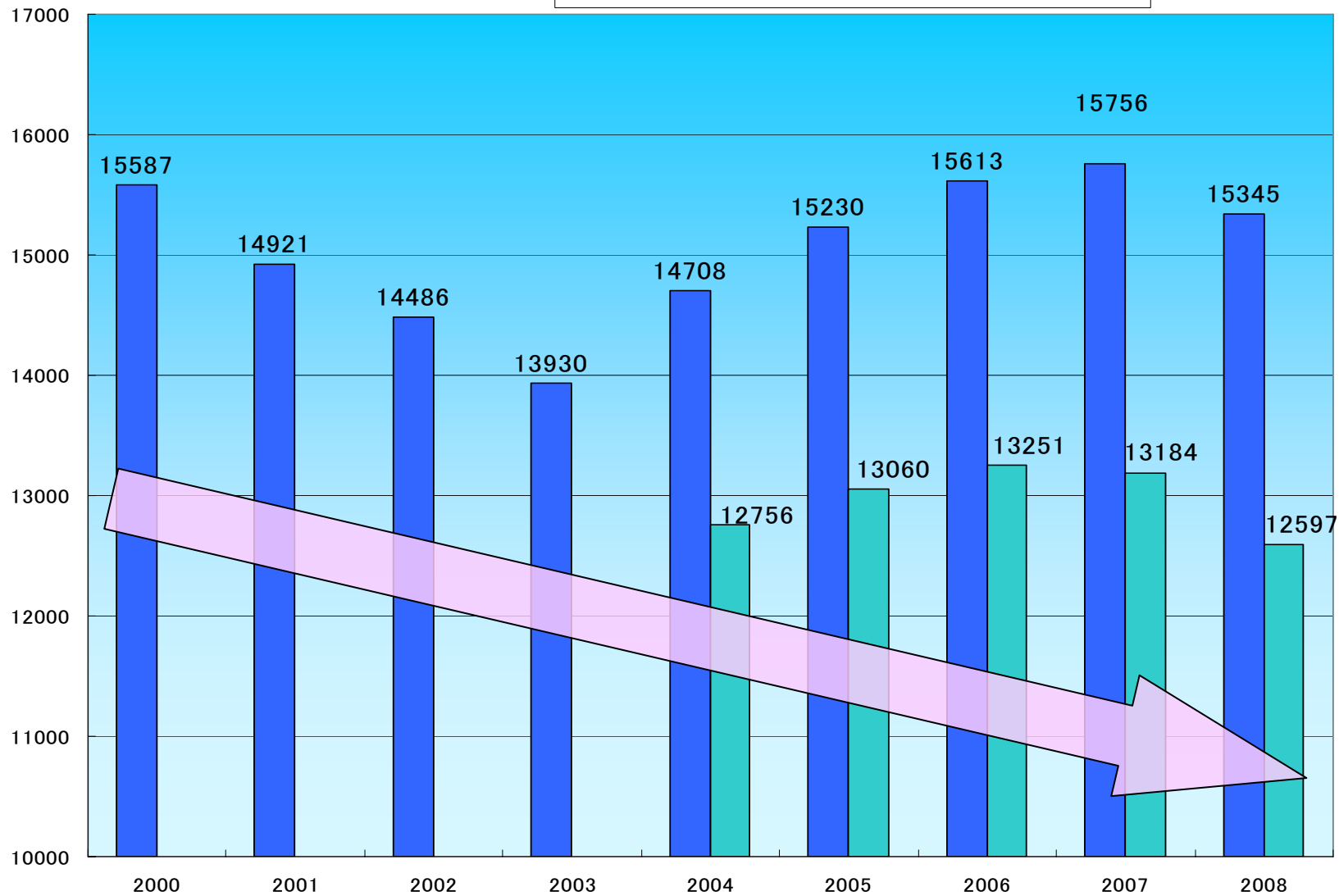


- 床面積あたりの電力消費量が2006年度水準を上回らないこと。

# 電力消費量(万kWh)

■ 業界合計

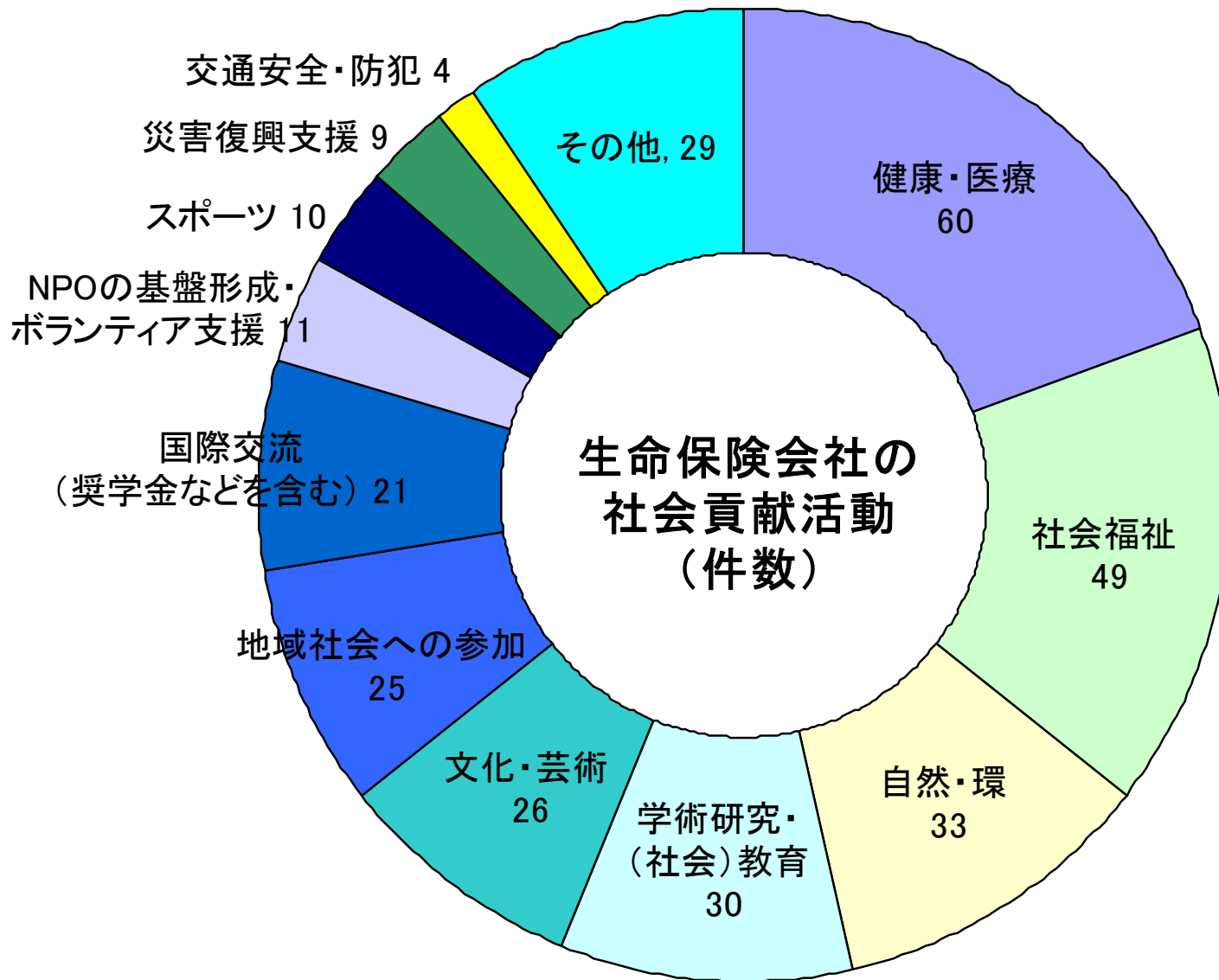
■ 2000年度以降数値を把握できている19社の合計



# 生命保険各社の主たる取り組み

- 健康・医療
- 社会福祉
- 学術研究（社会）教育
- 文化・芸術
- スポーツ
- 国際交流
- 災害復興支援





# プルデンシヤル生命の社会貢献活動

プルデンシヤル生命は、創業以来  
守り続けている「人間愛・家族愛」と  
いう企業理念のもと、企業としては  
もちろん、社員一人ひとりが主体と  
なって積極的に社会貢献活動に  
取り組んでいます。

その幾つかを紹介します。

# グローバル・ボランティア・デー

- ・社員やその家族らが全国でボランティア活動を実施。
- ・毎年10月の第一土曜日に「グローバル・ボランティア・デー」を開催し、社員及びその家族が、全国各地域で様々なボランティア活動に参加しています。

# Prudential Spirit of Community

## ボランティア・スピリット賞（アワード）

- ・ 青少年を対象としたボランティア支援プログラム制度です。



# 骨髓ドナー支援

白血病などの血液難病患者に骨髓を提供するために手術を受けたドナー（骨髓提供者）に対し、手術給付金をお支払する日本初のサービスプログラム。



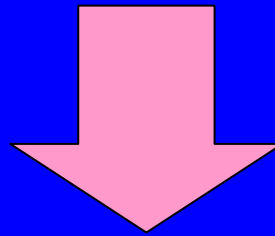
# メイク・ア・ウィッシュ チャリティ・バイシクルライドin東京

・エコロジカルに  
都内を自転車で回  
る、チャリティ・  
イベント。



# 3. 保険のもたらす効果

- 保険金の支払い



- 経済的効果が大きい
- 保険金の支払

26兆円（2009年度実績）

# 支払われた保険金は、

- 商品の購入
- 医師への支払・・・etc  
に費やされ、あらゆる  
社会に循環してゆく。
- 企業、家庭の家計に貢献  
してゆく



# 「資本」

- 個別経済的には資本の補充という効果がある。
- 資本の効率を高める。  
現金を準備しておかなくてよい。
- 生命保険は長期の契約が多い。  
その為、長期に亙る資本運用が出来る。この為、産業の発展に著しく貢献している。

# 「雇用」

- 社員（従業員）を、その会社に定着させる効果。
- 給与体系の職務給制下に於いては従業員は他社に転じる機会が多い。
- こうした事態の下で従業員を定着させる方法として生命保険が有効的に利用されている。

# 「収入」

- 保険は収入を確保する。
- 終身年金は年金受取人がどれほど長生きしようと、生存中の収入を確保する。
- 死亡保険金が一時金として支払われ、遺族がその運用を誤ると、短期間のうちに費消してしまうケースが非常に多い。
- 生命保険の主たる保険は遺族の生活保障にある。

# 「信用」

- 生命保険は信用の裏付けとして役立つ。
- これを目的とする保険：「信用生命保険」
- 金融機関から金を借りている人が死亡したとき、その債務残高を保険金として保険会社が金融機関に支払う保険。これに依って、借り手の遺族はその後の債務を免れる。日本では住宅ローンに関し広く利用されている。

# 「政治の安定」

- 生命保険は働き手を失った遺族の生活を保障する。
- これがなければ生活の糧を失った人々は路頭に迷い治安は乱れる恐れがある。保険による防貧作用が治安維持に大きく貢献している。
- 保険がなければこれら生活困窮者を国が保護しなければならない。
- 生命保険料が税例優遇措置を受ける根拠の一つは国費を節約させるところにある。

# 「健康の増進」

- 生命保険各社は、医療研究機関への多額の助成によって生命延長に大きく貢献してきている。
- 生命保険各社が蓄えた保険医学を活用して地域住民の健康保全に貢献している。

# 「責任の履行」

- 一家の暮らしを支える家長の責任は、死により免れるものではない。
- 家長が死亡しても経済的にはあたかも生存し続けるように収入を確保するのが理想である。
- 家族の生活に支障がないほど十分な収入や財産を残せる人はそう多くない。
- だから生命保険が必要となる。
- 家長による生命保険の加入は責任感のあらわれである。

# 「教育の促進」

- 生命保険には教育の促進効果がある。
- 家長の死によって進学をあきらめるか退学を余儀なくされるなど、子供の教育が中断されることは少なくない。
- 教育促進を目的とした生命保険もある。子供の教育を目的とした学費保険であるが、一般に子供保険とよばれている。
- 生命保険があれば子供に対する所期の教育計画を全うすることができる。



# ★弊害面

- 生命保険が、多くの人に利用され発達するにつれて、多くの問題が起こってきている。
- 生命保険が正しく発展する上で心して行かなければならない問題。

# ★保険会社側の弊害

## 「資産の流用」

- 生命保険会社の破綻の最大の原因は資産運用の失敗にある。
- 資産運用は安全第一でなければならない。
- 生命保険が保有する膨大な資産の殆どは、契約上の約束を果たすものできちんと保険金を支払う為の準備金である。

# 「保険金不払い」

- 近年発覚した一番大きな問題。
- 死亡によって死亡保険金は支払われたが特約等の入院給付金等が支払われていなかった事が、最も大きな原因。
- 保険金請求とは請求者側が特約部分を要求しなかった事にも依るが、特約条項の内容が複雑すぎ請求しにくかったことにも依る。

# 「保険金支払い拒否」

- 死亡、傷害等保険事故が発生し、保険金支払い請求を受けたにも拘わらず、保険会社が不当に被保険者側の欠陥を問題にして、保険金の支払を拒否する行為。
- 被保険者による、告知義務違反のための保険金不払いが会社側の誠意の欠如と誤解される向きがある。

# ★乗換募集

- ・すでに他社と契約している見込み客に虚言を弄し、その契約の解除をすすめて、自社に乗り換えさせようとする営業職員の行為。

# ★不正話法

- 生命保険の販売に際して、過大な配当や融資を約束する行為。

# ★被保険者側の弊害

## ●保険詐欺

- ・ 生命保険に限らず損害保険に於いても多重高額加入に依る保険金殺人が問題になっている。
- ・ 近年、様々なケースが報道されているが、これら保険金詐欺の危険は「モラルハザード（道德危険）」とよばれている。
- ・ これを防止する為には、個々の営業職員が申込者の所得や健康状態と、契約金額の安全性を考慮し、契約を結ぶことが大切。

## 4. 日本人の生命保険観

“日本は世界で最も生命保険が普及している国と  
言われている。

- その日本人の生命保険  
に関する見方、考え方を  
探ってみる。 “



# ★ 日本の保険の普及率

- 世帯別普及率 : 90.3%
- 一軒当たり普及率 : 4.2件
- 契約保険金額 : 2,978万円/  
(死亡保険金)
- 一世帯当たりの契約支払保険料 :  
45.4万円/年

# 世帯主に万一のことがあった場合の 家族の必要生活資金

生活必要額 (年)	必要年数	総額	総額/世帯 平均年収
344万円	16.8年間	5,804万円	9.5年分

**【世帯平均年収:614万円(税込)】**

出典:平成21年度 生命保険に関する全国実態調査(JILI)

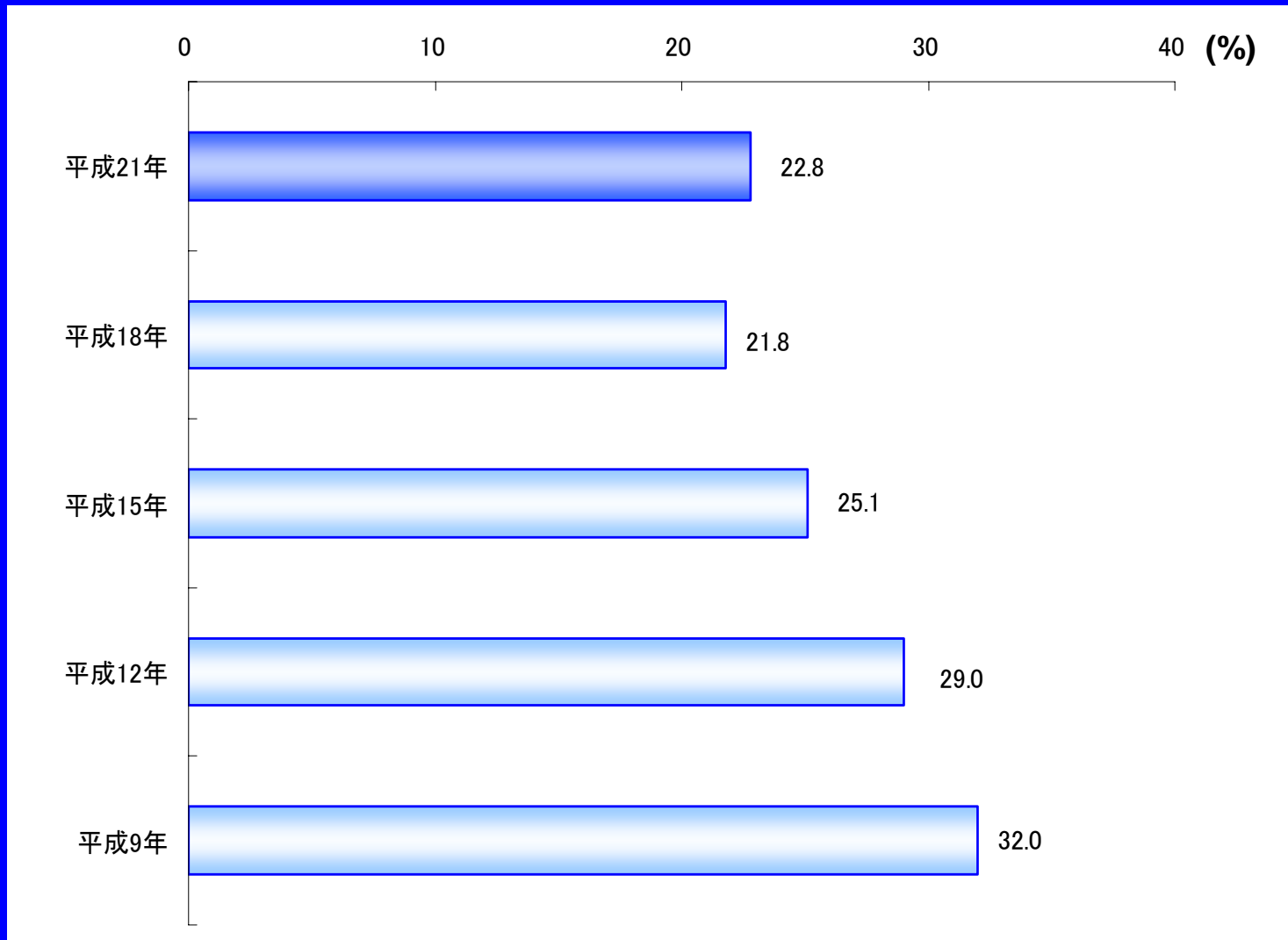
# 万一の場合の家族の生活必要資金に対する 世帯主普通死亡保険金額の割合（充足率）

	万一の場合の 必要生活資金 ①	世帯主平均 加入普通 死亡保険金額 ②	充足率 ②/①
平成21年	5,804万円	1,768万円	30.5%
平成18年	6,209	-	-
平成15年	6,765	-	-
平成12年	7,126	-	-
平成9年	7,113	-	-

# 世帯の生活保障意識

▪ 世帯主が入院した場合の必要資金		月額:29.1万円
▪ 公的年金以外の夫婦の 老後生活資金	60～64歳	月額:20.6万円
	65歳以降	月額:16.4万円
▪ 世帯主や配偶者が介護状態になった ときの必要資金		総額:3,523万円
▪ 世帯主が就労不能となった場合の 必要生活資金		月額:30.7万円

# 個人年金保険の世帯加入率



出典：平成21年度 生命保険に関する全国実態調査(JILI)

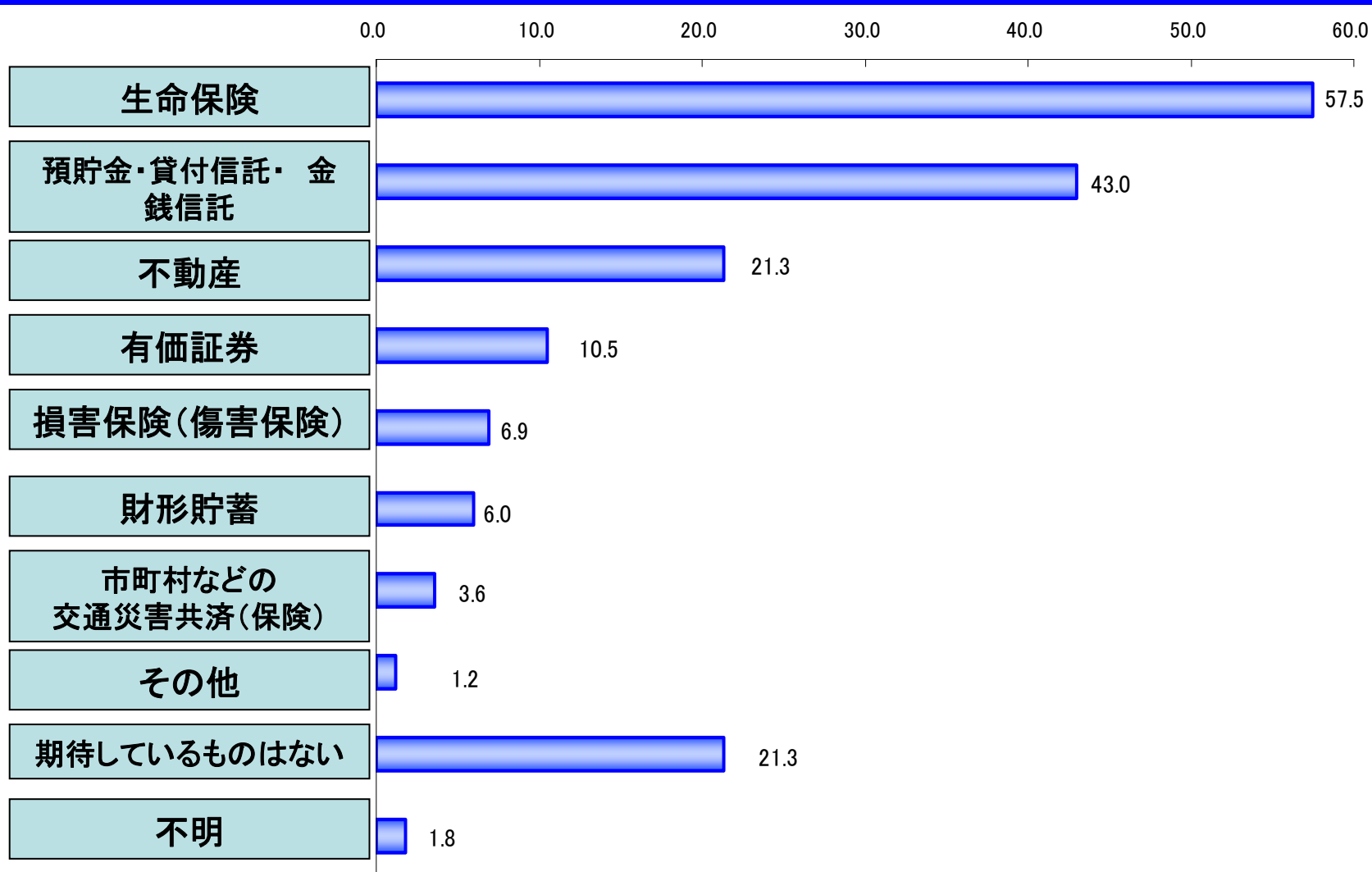
# 直近加入契約（民保）の加入目的

(%)

	医療費や入院費のため	万一のときの家族の生活保障のため	万一のときの葬式代のため	災害・交通事故などにそなえて	子どもの教育・結婚資金のため	老後の生活資金のため	貯蓄のため	介護費用のため	万一のときのローン等の返済のため	税金が安くなるので	財産づくりのため	相続および相続税の支払を考慮して	土地・家屋の取得・増改築のため	その他	不明
平成21年調査 (平成16～21年に加入)	59.7	53.8	13.1	12.0	9.2	8.2	4.6	2.8	2.7	1.9	0.9	0.9	0.3	0.9	1.1
平成18年調査 (平成13～18年に加入)	59.5	54.4	12.8	14.1	7.2	7.9	4.9	3.3	2.6	1.9	1.3	0.7	0.3	1.5	0.9
平成15年調査 (平成10～15年に加入)	56.3	60.5	12.5	19.4	10.9	8.9	7.1	4.4	2.9	1.8	1.1	0.3	0.3	0.7	0.3
平成12年調査 (平成7～12年に加入)	54.6	60.3	11.1	24.4	11.3	12.2	7.9	3.3	3.9	2.4	1.1	0.4	0.2	0.7	0.1
平成9年調査 (平成4～9年に加入)	42.0	56.0	7.7	28.2	15.8	15.5	9.9	3.1	4.6	3.0	1.1	0.8	0.4	1.5	0.2

\* かんぽ生命を除く

# 現在準備しているもののうち、万一の場合に期待できる準備手段



# なぜ、生命保険に加入したか？

▪ 希望に合った保険だったので	33.1%
▪ セールスマンとの義理で	35.3%
▪ セールスマンが親身になって説明してくれたので	20.0%
▪ 他社と比較して	6.5%
▪ その他	12.1%



# 直近加入契約（民保）の 加入時の情報入手経路

	(%)																		
	生命保険会社の営業職員	友人・知人	家族・親類	保険代理店	テレビ・新聞・雑誌・書籍	商品カタログ・パンフレット	郵便局の窓口や営業職員	職場の同僚・上司	税理士・公認会計士	銀行・証券会社の窓口や営業職員	ファイナンシャル・プランナーや	ダイレクトメール	生命保険に関する情報提供や相談を受け付ける第三者機関	生命保険に関する情報を提供しているホームページ	その会社や代理店のホームページ	生命保険会社の窓口	決算報告書など生命保険会社の経営状況に関する資料	その他	不明
平成21年調査 (平成16～21年に加入)	55.6	12.9	10.5	9.7	8.9	8.9	5.0	2.9	2.6	2.6	2.4	1.9	1.5	1.4	0.4	0.3	2.6	1.0	

\* かんぽ生命を除く

出典：平成21年度 生命保険に関する全国実態調査(JILI)

# なぜ、生命保険に加入したか？

▪ 希望に合った保険だったので	33.1%
▪ セールスマンとの義理で	35.3%
▪ セールスマンが親身になって説明してくれたので	20.0%
▪ 他社と比較して	6.5%
▪ その他	12.1%

## メンタル要素

### セールスマンとの

義理で : 35.3%

セールスマンが親身 : 20.0%

55.3%

## テクニカル要素

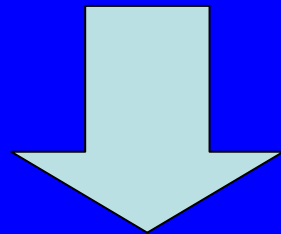
希望に合った保険 : 33.1%

他社との比較 : 6.5%

39.6%

# 保険の購入は「義理」か？

- ・日本人のユニークさ？
- ・人間と人間の結びつきが大事？



- ・義理でもなく、人情というのともちがう、人間関係・・・それは国民性に根ざしたもののか？

しかし・・・

一番大切なことは、生命保険の持つすばらしい保障策を、もっと真剣に見つめるクールな目で判断した上で加入を決定することが大切！

# 第47回（平成21年度） 中学生作文コンクール

富山県高岡市立高陵中学校 2年

宗田 千奈 さん

「空からの愛」



# 5. アメリカ人の生命保険観

- ・ アメリカの家庭の場合、  
一家に必要なスペシャリスト  
を保つこと！

1. ファミリードクター
2. ファミリーロイヤー
3. オウンエージェント

# 「マージョリー・ウェールズ」



アメリカ、コネチカット州ハートフォードに住む、ある生命保険営業マン(Agent)の話です。



～長時間

ありがとうございました～



2010年 10月14日

財団法人アジア生命保険振興センター

中 島 弘