



年6回発行

nagoya発

くらしのほっと通信

2007.2月 No.18

というのは間違い

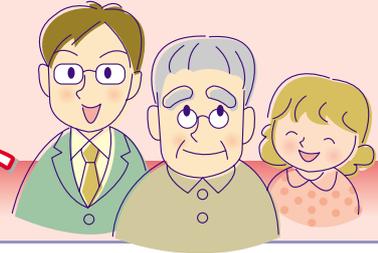
生命保険 とりあえず加入していれば安心!?

「保険はよく分からない」「営業員に勧められたから契約した」…etc. このような声をよく耳にします。確かに保険は種類も多く、複雑なイメージがあります。しかし「月々の保険料の家計への負担は住宅ローンに次いで重い」といわれるほど、保険は高額な買い物です。いざという時に慌てないためにも、他人任せにしないで、よく考えましょう。



トラブル事例から考える

生命保険のチェックポイント



トラブル1

20年程前に養老保険に加入。勧誘時に営業員から「満期時には配当金も付いて500万円くらい受け取れる」と説明されたのに、実際に満期の手続きをしたら約250万円しかもらえなかった。保険会社は「約款に書いてある」というが、約款は難しくて分からない。

ここがポイント 配当金は確定したものではない

契約時に渡される保険設計書には当時の配当がそのまま続くものと仮定して計算した配当金額が示されますが、配当金は毎年の決算により変動します。予想をはるかに下回る場合もあります。

トラブル2

生命保険には25年程前に加入。先日、心臓のカテーテル手術をしたので保険会社に手術給付金の請求をしたら「契約時には一般的でなかった手術方法で保険の対象になっていない」といわれた。今では一般的な手術なのに対象にならないのか。

ここがポイント 保障対象はまちまち

保障内容は加入している保険会社や商品により異なるばかりか加入時期によっても異なります。追加契約や特約の付加などで保障内容を見直さなければ、契約時の約款に示されているものしか保障されません。

トラブル3

馴染みの銀行で「3年間は下ろせないが定期預金より良いものがある」と運用益の例を示しながら変額個人年金保険を勧められ契約。代金は銀行口座から振り替えてもらったが、帰宅後に内容をよく見たら心配になってきた。安全な商品なのか。

ここがポイント 変額個人年金保険はハイリスク・ハイリターン

株式や債券を中心に資産を運用し、その運用実績によって年金額が増減する投機性の高い商品で、年金額の最低保障のないものもあります。

トラブル4

1年程前に医療保険に加入。加入前に糖尿病の薬を処方されていることを営業員には伝えたが「告知書には書かなくてよい」といわれた。ところが最近の報道で告知義務について知り、保険会社に追加告知したら、告知義務違反を理由に契約を解除された。

ここがポイント 告知は営業員にしてもダメ

告知は、保険会社または保険会社が指定した医師にします。営業員等に口頭で伝えても告知したことになりません。告知義務違反があった場合、保険会社は責任開始日から2年以内であれば契約を解除できることになっています。

消費生活相談
専用電話

月～金曜日

くろーない
052-222-9671
くろーなし
052-222-9674

架空請求
ホットダイヤル

土曜日 052-222-9690

お気軽にご相談ください。
※相談は市内在住・在勤・在学の方が対象です

自分にピッタリの保険を探す

どの保険が適しているかは千差万別。すでに加入している保険も、ライフサイクルに合わせて定期的に見直しましょう。

生命保険の選び方

種類が多くて複雑に見えますが、保険の仕組みの基本は**主契約+特約**。まずは目的に合わせてベースとなる主契約を選び、それに特約をプラスして自分の希望に合わせて保障内容を組み立てていきます。

step1.

加入の目的を明確にする

自分や家族に起こりうる万が一の事態を想定して、何のために保障が必要か、最も重視したいものは何かを考えます。



step2.

保険の種類を選ぶ

加入目的に合わせて主契約となる保険の種類を選びます。各保険会社から様々な商品の情報を集めて比較検討しましょう。

* 分かりやすく、見直しもしやすいシンプルな保険を選んだ方がいいでしょう。

step3.

保障期間を決める

保障は一生必要なのか、一定期間でいいのか、期間はどの程度必要なのか等、ライフプランに合わせて考えましょう。



step4.

保障金額を決める

日本は比較的、公的な保障が整っています。健康保険や高額療養費制度、老齢年金や遺族年金などの公的な保障でまかなえる分を差し引いて考えましょう。



step5.

保険料は適当かを考える

将来的にも無理なく払える金額か、保険期間内の支払総額はいくらか、保障に見合った金額か等、総合的に考え、納得できなければ再度ステップをさかのぼって見直しましょう。

* 保険料を安く抑えたいなら、掛け捨てタイプの保険をうまく利用するという方法もあります。

あれこれ保障が盛り込まれた広告を見ていると、「あの保障もあった方がいい」「せっかくなら健康祝い金やボーナスもほしい」などと、つい欲張ってしまいます。しかし、当然のことながら保障内容が増えれば、保険料は高くなります。お祝い金やボーナスだって、その分は保険料に上乗せされています。広告や損得勘定に惑わされず、必要最小限の保障を賢く選びましょう。

* 資産運用や生活設計に関する専門家ファイナンシャル・プランナーに相談してみるというのも1つの方法です。

保険会社が勧める

知っておきたい保険制度の裏事情

「誰でも簡単に入れる＝誰でも簡単に保険金がもらえる」ということではない**無選択型**

最近、増えている「診察不要、誰でも入れます」というタイプの保険を**無選択型**といいます。通常、生命保険の契約時には過去の病歴などを告知する義務があります。それは、健康な人と病弱な人とが同一条件で契約する不公平を回避するためですが、無選択型の場合は告知義務がない。ということはハイリスクの人が加入する可能性が高く、当然、**保険料は割高**です。しかも、契約後3ヶ月程度の不担保期間(保障が受けられない期間)が設けてあったり、既往症(前に患ったことのある病気)は保障されない場合がある等、**制約も多い**ようです。契約前に保障内容をしっかりチェックしましょう。



契約者にとっては不利になりがち 転換制度

契約している保険の積立部分や積立配当金を「転換(下取)価格」として一部に充当して、新たな保険に加入する制度で、保険を見直す方法として営業員から勧められる場合があります。転換をすると元の契約は消滅します。

転換には保険内容を総合的に変更できる等のメリットもありますが、

転換時の年齢や保険料率で保険料が計算される、予定利率が低いものに転換すると保険料が引き上げられる等、多くのデメリットがあります。特に、

低金利や株安の影響で新規契約者の予定利率が低迷している現在のような状況下では、契約者にとっては不利になりがちです。

保険を見直す場合は、追加契約や特約の付加など、転換以外の方法も検討しましょう。



商品 Test 体温計

昔から健康状態を知るバロメーターとして家庭で手軽に利用されている体温計。最近では様々な形状や測定方法のものが販売されていますが、どのような違いがあるのでしょうか？ 瞬時に測定できる耳式体温計を中心に、体温計の違いについて調べてみました。

テストの詳細は当センターのウェブサイトをご覧ください。
<http://www.seikatsu.city.nagoya.jp/test/index2.htm>



【テスト対象】
 上段：耳式体温計4台（購入価格2,280～3,980円）
 下段：電子体温計2台（購入価格1,980～3,480円）
 ガラス製体温計1台（購入価格880円）

それぞれの体温計の特徴

耳式体温計：私たちの身体の表面からは常にその温度に見合った赤外線が出ています。耳式体温計は、鼓膜とその周辺から出ている赤外線をセンサーでキャッチして瞬時に測定します。

電子体温計：電子体温計は、温度によって電気抵抗が変化する温度センサーを利用して測定します。『予測検温と実測検温』ができるタイプと『実測検温』のみのタイプがあります。

ガラス製体温計：ガラス製体温計は、温度によって熱膨張する水銀の特性を利用して測定します。平衡温*になるまでに10分程度かかります。

*平衡温とは…体温計の温度が体温と同じになり、これ以上、上がらない状態の温度。

テスト結果と考察

耳式体温計の測定にはコツが必要

耳式体温計の機種による検温値の差を調べるため、健康な被験者15名に延べ5日間、同一時間に順次4機種での検温を3回ずつ繰り返してもらった結果、同一機種でも3回とも同じ値を示すことは稀でした。鼓膜の温度は外気の影響を受けにくく体内の深部の温度に近いといわれていますが、耳に挿入する角度や深さ等により誤差が生じやすいようです。しかし、3回の平均値を機種別に比較すると、被験者により高めになる機種と低めになる機種は、ほぼ毎回同じで、機種による高低の傾向が顕著でした（グラフ1参照）。

電子体温計の予測検温は高め

電子体温計の『実測検温』では、体温計の温度上昇がゆるやかになって測定温度がほぼ安定すると電子音で知らせてくれます。

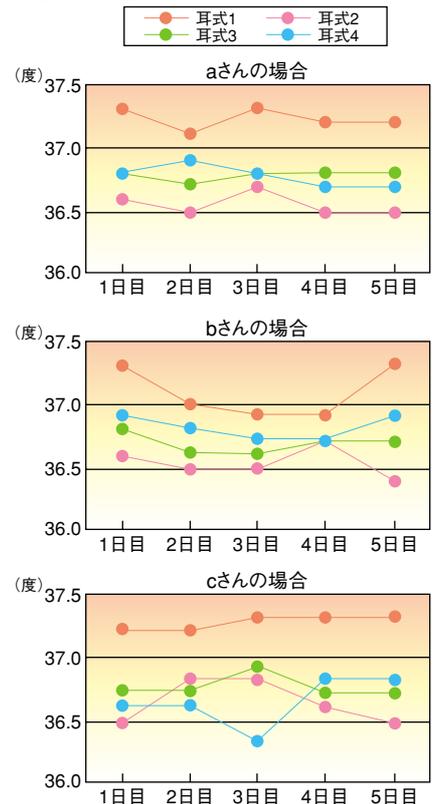
一方『予測検温』の場合は、測定開始後、数秒～1分程度のみ測定して、その間の温度上昇カーブを温度変化のパターンに照らし合わせて10分後の平衡温を推測して表示します。従って、条件によってはズレが生じることもあります。被験者に、ガラス製体温計で10分間検温をした直後に電子体温計による予測検温をしてもらった結果、多くの被験者は予測検温の方が若干高くなりました（グラフ2参照）。

体温計を正しく使って健康管理を…

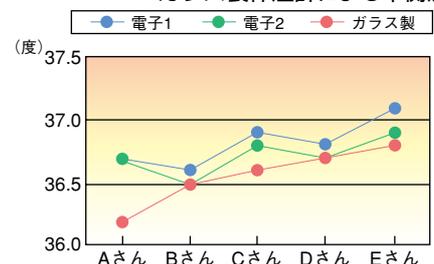
体温計は機種によって機能や測定方法が異なり、測定結果にも多少の違いがあります。「微熱が続いていると思っていたら実は予測検温の体温計に買い替えたことが原因だった」という相談もありました。体温が低めだと思い込んでいる人の中には、平衡温に至る前に検温を終えてしまっている人もいます。電子体温計では一般に3～5分ほどで実測終了の電子音が鳴りますが、平衡温に至るには電子音が鳴ってもやめずに10分ほど測定し続けることが必要です。

自宅の体温計の使い方を再確認するとともに、日頃から同じ体温計で定期的に検温して自分の体温を知っておくとい良いでしょう。

【グラフ1】 耳式体温計による検温結果



【グラフ2】 電子体温計による予測検温とガラス製体温計による平衡温





年末に各機関から発表された2006年10大ニュースでは「身近な製品事故」「保険金の不払い」「消費者金融の金利引き下げ」「消費者団体訴訟制度」「法テラス」などが取り上げられていましたが、気になるものは他にもいっぱいあります。日頃、市民のみなさんへの情報提供、消費者教育・啓発を担当している **くらしの情報プラザ** の情報アドバイザーが **これは注目!** と思ったトピックスを独自の視点で選んでみました。

豊田市のリフォーム詐欺会社 社長逮捕 (2月)



“多くの高齢者を騙して次々と契約をさせた”として一昨年、何人もの社員が逮捕されたリフォーム詐欺事件の実質的な経営者が、元社員への暴行による傷害容疑で逮捕。詐欺への関与は否定していますが、かつて経営していた呉服販売会社では着物のモデル商法でトラブルが多発していた経緯もあり、詐欺を主導したと考えられています。

強引な勧誘をうけたら、この事件を思い出して断って!

W杯チケットが届かず 観戦ツアー中止 (6月)



FIFAワールドカップドイツ大会の観戦ツアーを企画した旅行代理店が試合のチケットが入手できずにツアーを中止。その後、倒産。1,200人以上が被害に…。**華やかなイベントの裏には悪質業者が潜んでいます。**

かたり商法のバリエーションが多彩に…

かたり商法といえば“消防署員をかたり消火器を売る”“水道局員をかたり浄水器を売る”のが定番ですが、最近の話題を巧みに取り入れた手口が増えています。

“消防署員をかたって住宅用火災警報器を売る” “保健所の職員をかたって産後のママに補正下着を売る” “電力会社の社員をかたって地デジの工事をさせる”… 悪質業者のフル知恵に負けないように、生活情報に敏感になりましょう。

当センターのキャラクターの名前が ハッピーに決定 (10月)



名古屋市消費生活フェアで来場者のみなさんに投票していただき、決定しました。**“知ってハッピー”**になる情報をお届けします。どうぞ、よろしく!

当センターの消費生活相談員が 『消費者支援功労者表彰』受賞 (5月)

消費者支援功労者表彰とは、消費者支援活動を積極的に行い顕著な成果をあげた人を対象に内閣府が毎年、実施している制度で、平成18年度は全国で20名が受賞しました。**今後も市民のみなさんの支援に努めます。**

弱者を狙う悪質商法が多発



凶悪な手口で日本中を震撼させた埼玉県富士見市の認知症高齢姉妹のリフォーム詐欺事件から1年半。その後、各地で高齢者の被害がクローズアップされ、“**高齢者をみんなで守ろう**”という意識が高まる一方、相変わらず高齢者を狙う悪質商法が後を絶ちません。**最近では聴覚障害者を狙うマルチ商法が全国的に広まっています。**

大手呉服販売チェーン倒産 過量販売の実態が明らかに… (8月)

3月に大阪の大手呉服店が倒産。これをきっかけに展示会での強引な勧誘やクレジット会社の過剰与信への批判が過熱し、8月には、全国に500店舗以上を展開する大手呉服販売チェーンが倒産しました。

“お得意様ご招待の豪華ツアーでおだてまわられて断れなかった” “展示会の販売員に採用されたはずが次々と着物を買わされた”… まだまだ呉服の過量販売は横行しています。

空前の『検定』ブーム



『消費生活能力検定』をご存知ですか? (財)日本消費者協会が実施している検定で、得点により1級~5級に認定されます。脳のトレーニングになるばかりか、消費者として必要な知識が身につく一石二鳥。受験勉強には**くらしの情報プラザ**をご利用ください。専門書と情報アドバイザーがあなたの頑張りを応援します!

利用のご案内

消費生活相談

受付時間 月~金曜日(祝日・年末年始を除く) 9:00~16:15

TEL 052-222-9671

架空請求ホットダイヤル

TEL 052-222-9674

受付時間 土曜日(祝日・年末年始を除く) 9:00~11:00、13:00~16:00

TEL 052-222-9690

※土曜日は電話相談のみで、来所相談は行っていません。

くらしの情報プラザ

受付時間 月~土曜日(祝日・年末年始を除く) 9:00~17:00

TEL 052-222-9677

名古屋市消費生活センター <http://www.seikatsu.city.nagoya.jp>

〒460-0008 名古屋市中区栄一丁目23番13号 伏見ライフプラザ11階

TEL (052) 222-9679 FAX (052) 222-9678

●本誌の内容の無断転載と利用をお断り致します。

●このパンフレットは再生紙を利用しています。(古紙配合率100% 白色度80%)

名古屋城本丸御殿復元プロジェクト



交通のご案内

- 地下鉄「伏見」⑥番出口から南へ350m
- 地下鉄「大須観音」④番出口から北へ450m