

財務 VOL.9

医療保険は本当に必要なもの？

先月号まで3回にわたり、生命保険の見直しについてご説明致しました。見積るだけでしたら特に余分なお金もかかりませんので、加入してから一度も見直しをされていない先生は是非一度ご検討下さい。

また、生命保険と同様に医療保険にも多くの先生方が加入されているかと思えます。

しかし、その医療保険、実際には必要でない可能性が高いのをご存知でしょうか？

そこで、今号では保険が必要ではない理由をご説明したいと思います。

【イザという時に必要なお金は意外と高くない】

ご存知かと思いますが、医療保険とは、治療を目的とした入院や通院、手術などにかかる自己負担金や差額ベッド代、交通費等に備えて加入する保険であり、その契約内容により保険金や給付金が支払われるものです。そして、多くの方が、入院したときや大きな病気をした時の急な出費に備えて、という理由でこの保険に加入されます。

では、実際に入院した場合、どの程度のお金が必要になるのでしょうか？

生命保険文化センターの調査によりますと、入院時の自己負担額(食事代や差額ベッド代を含む)の平均は30万円となっております。ちなみにこの金額は高額療養費制度による払い戻し前のものですので、実際には30万円もかからずにすんでいるものと推測されます。

つまり、いつ発生するのかわからない30万円にも満たない金額を心配し保険料を払い続けているのです。

【冷静に考えると・・・】

「この前入院した時に保険から10万円出て助かった！」といった類の声をよく聞きますが、その10万円程度の保険金を貰う為に総額でどれくらいの保険料を支払ったのでしょうか？どれだけ安い保険でも2～3年で10万円を支払う事になります。そうしますと、保険料の総支払額以上に給付金や保険金が貰える可能性が低いかがお分かりいただけるのではないのでしょうか。

それに対して、保険料相当額を貯蓄していれば・・・、仮に月額保険料が5000円としても、5年もあれば30万円貯めることができますよね。

30万円程度であれば**保険に加入せずとも貯蓄で対応できる金額**ではないでしょうか？

【ガンになれば何百万円も必要？】

「30万円はあくまで平均であり、大きな病気になった時が心配なので、保険は必要だ」とお考えになられる方もいらっしゃるかと思います。

では、よくガンになれば何百万円もの治療費がかかります、という話を聞きますが、実際はどうなのでしょう？下記事例を基に実際のところを見てみましょう。

- ・胃ガン(他への転移はなし)で胃の全摘出をする為に入院
- ・入院期間は36日(5日間ICU・15日間個室)

生命保険文化センターによると、この場合の自己負担を含めた平均的な医療費総額は約255万円にもなります。よく聞くとおり百万円単位の金額ですね。しかし、この医療費のうち患者として負担する自己負担額はこれの3割ですので、77万円ほどとなります。さらに、この自己負担額は高額療養費扱いとなりますので、この77万円のうち57万円が返ってくる為、実際には20万円弱まで抑えられることが出来るのです。

しかし、出費はこの20万円弱で終わりではなく、高額療養費扱いとはならない個室に入るための差額ベッド代や、見舞いをする家族の交通費、衣類の購入、または快気祝いなどといったお金も必要ですよ。このようなお金の総額はこの場合ですと30万円ほど必要だと考えられます。

そうしますと、最終的には20万円+30万円=50万円が胃がんの治療に必要な金額となります。

また、早期発見の乳ガンで部分切除するため入院した場合でも、医療費総額としては160万円ほどになりますが、自己負担額は48万円となり、さらに高額療養費を考慮しますと12万円まで抑えられます。そして差額ベッド代等其他費用は27万円ほど必要ですので、総額でも40万円に満たない金額で収まることとなります。

このように、早期発見等の条件はございますが、ガンになれば何百万円も必要になると聞いていた出費が、実際には50万円ほどですんでいるのです。この金額でも貯蓄で対応出来る金額ではないのでしょうか？

以上より、イザという時の出費が貯蓄で対応可能であれば、保険自体が不必要であると考えます。ですので、生命保険に比べ少額ではあるものの、お金を残せる体質作りの1つとして、その保険料分を貯蓄されてはいかがでしょうか。

■ おしらせ

レポートの内容は、基本的に弊社が体験した経営上の課題を分かりやすく解説し、少しでも日々の経営に役立てて頂けるように作成しておりますが、「もっと詳しく知りたい」・「こんな話題も取り上げて欲しい」等のご要望がございましたら、**倶楽部会員専用メールアドレス**にてお問合せ下さい。また、「**具体的な相談に乗って欲しい**」というご要望がございましたら、「**無料経営相談**」をお申込み下さい。詳しくは、<http://now.amcp.biz> をご覧下さい！