

～超高齢社会におけるリスクについて考えよう～

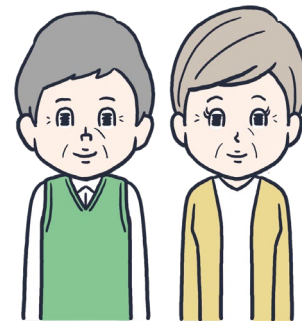
人生100年時代に必要な備えとは？

本日の授業内容

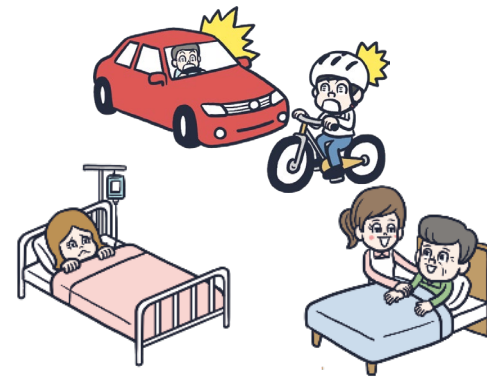
1. 超高齢社会について考えよう
2. リスクについて考えよう
3. 社会保障制度って何だろう？
4. 「預貯金」と「民間保険」の違いって何だろう？
5. まとめ

今日のねらい

① **超高齢社会**において、
日常生活を送るうえで意識
すべきことを考える。



② リスクから自分の身を守る
手段として、**自助・共助・
公助**について理解する。



③ 「自助」として、自分で備え
る手段の**預貯金と民間保険**
の特徴を理解する。



1. 超高齢社会

について考えよう

日本に100歳以上の人は何人いるの？

【問題】



2023年の日本の100歳以上の人口は
どれくらいでしょう？

- A. 約900人 B. 約9,000人 C. 約90,000人

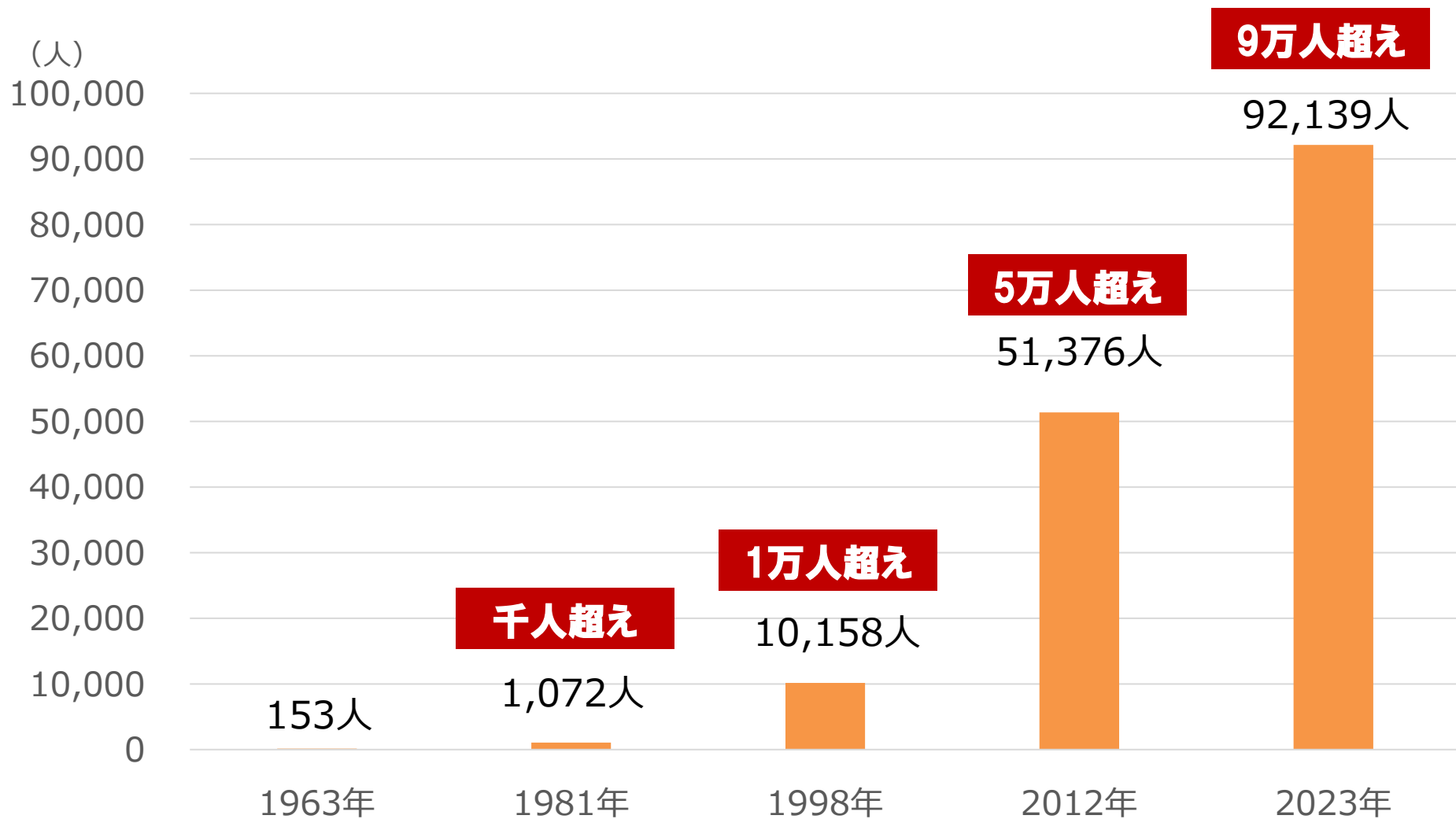
 ヒント 1963年(約60年前)には「153人」



【答え】 **C. 約90,000人**

「92,139人」のうち、全体の約89%(81,589人) は女性

100歳以上の高齢者の数

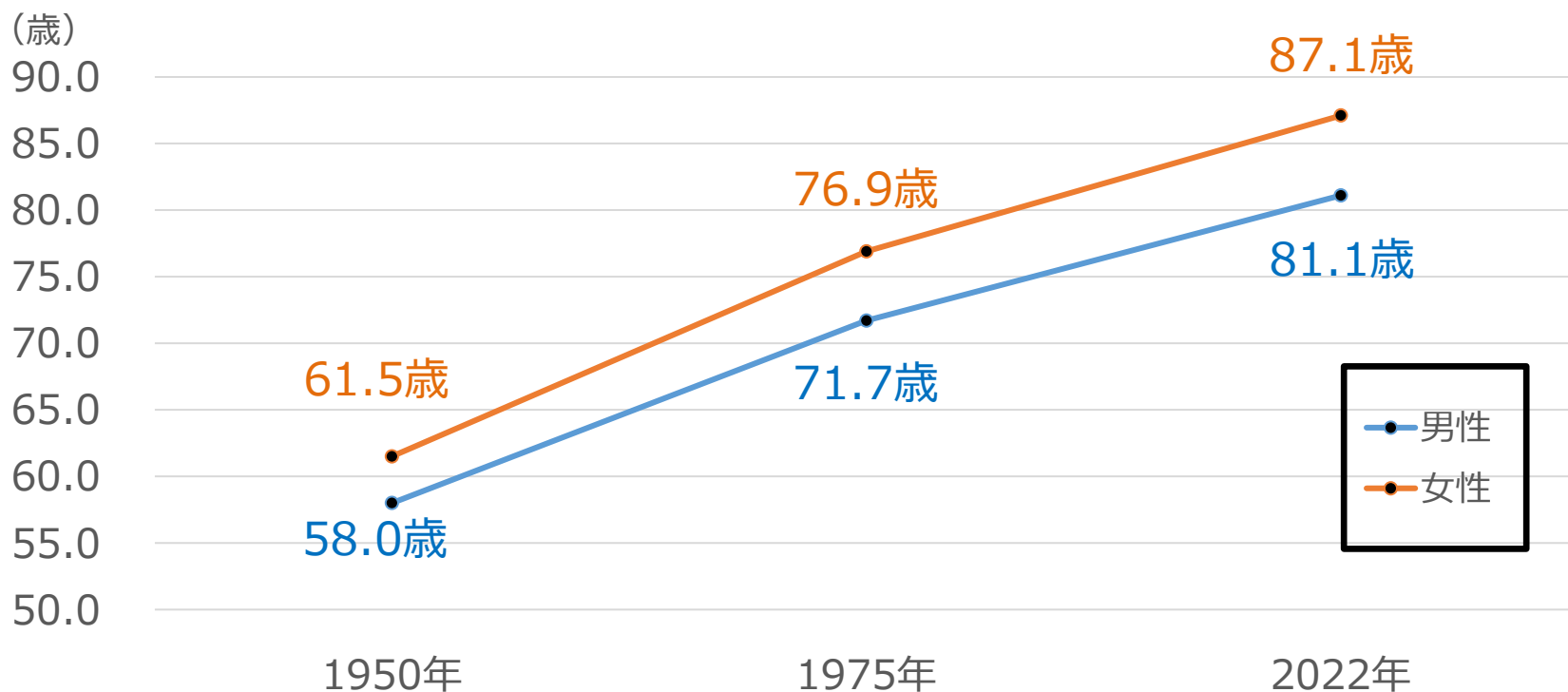


※厚生労働省「百歳の高齢者へのお祝い状及び記念品の贈呈について」
(2023年9月1日現在の住民基本台帳による都道府県・指定都市・中核市からの報告数。年齢は2023年9月15日現在。)

平均寿命

「平均寿命」とは…

0歳の子どもの平均して何歳まで生きられるかを示す指標



平均寿命と健康寿命

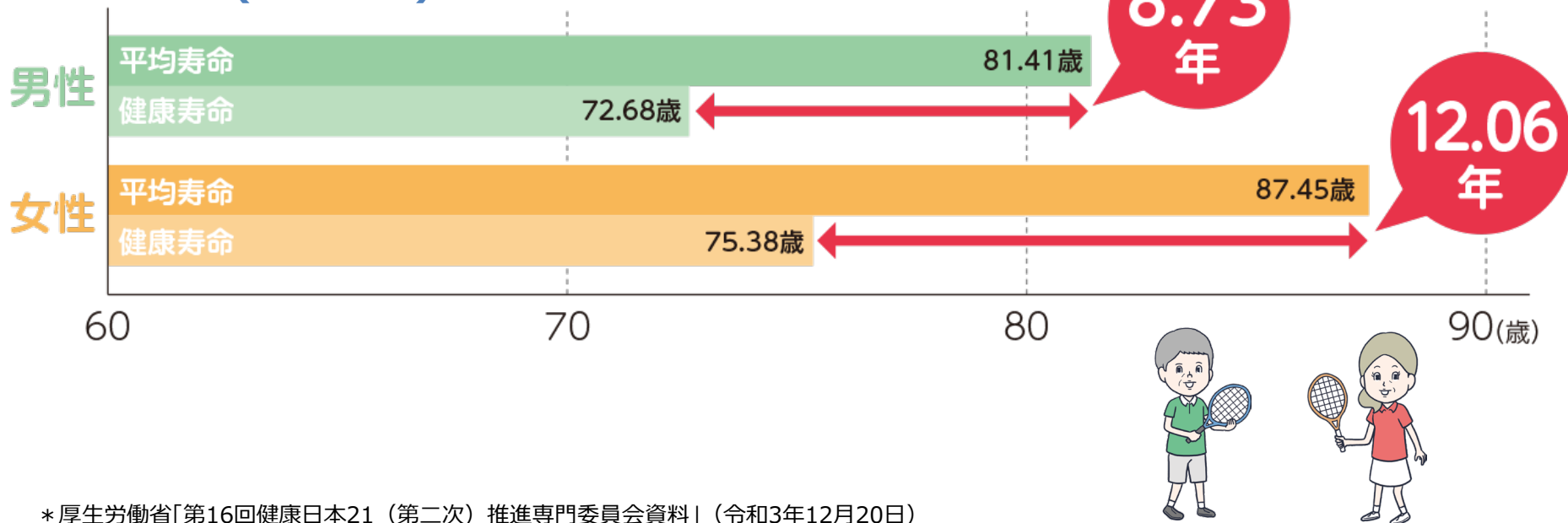
「平均寿命」

0歳児が平均して何歳まで生きるかを示したものの

「健康寿命」

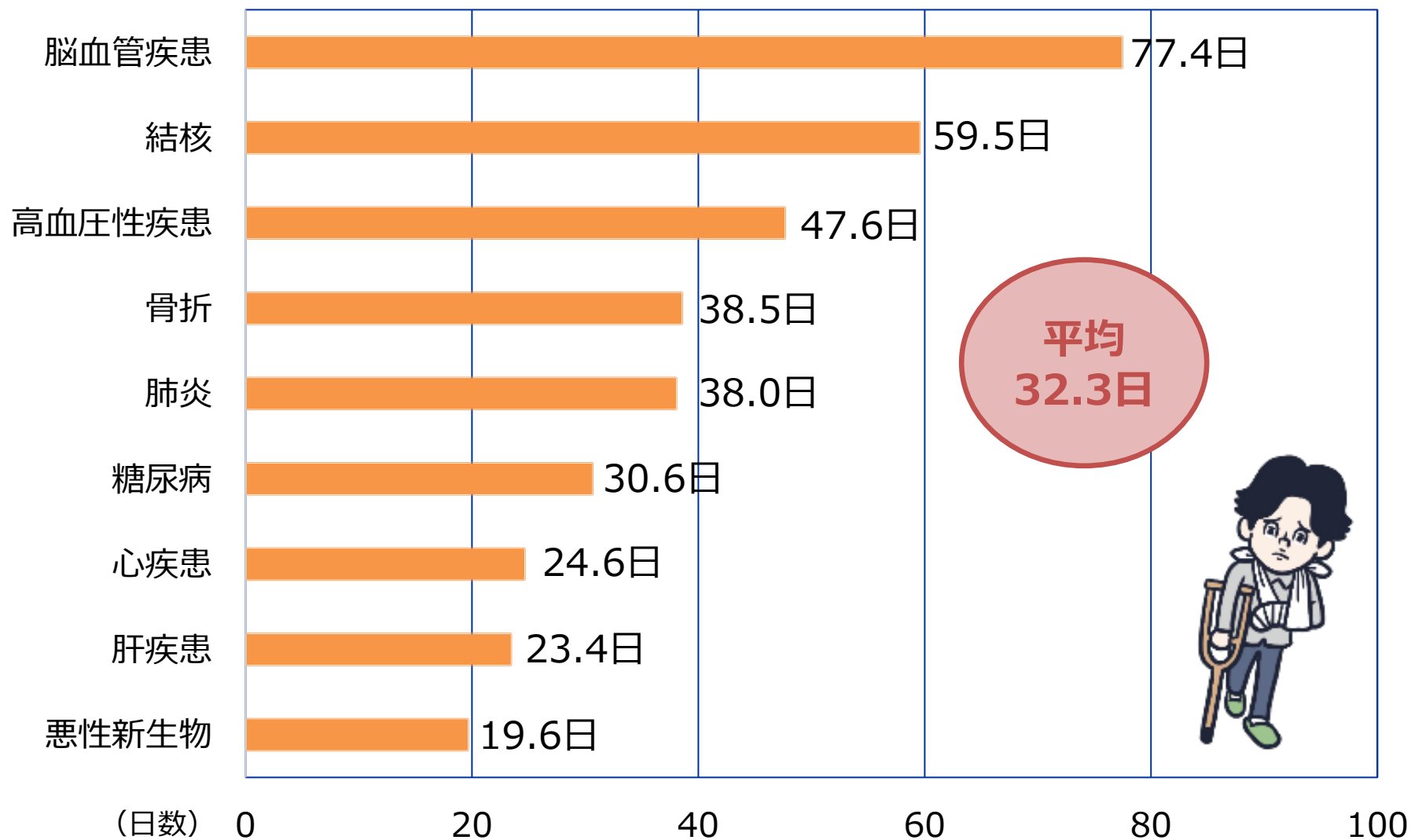
健康上の問題で日常生活が制限されることなく生活できる期間

【2019年(令和元年)】



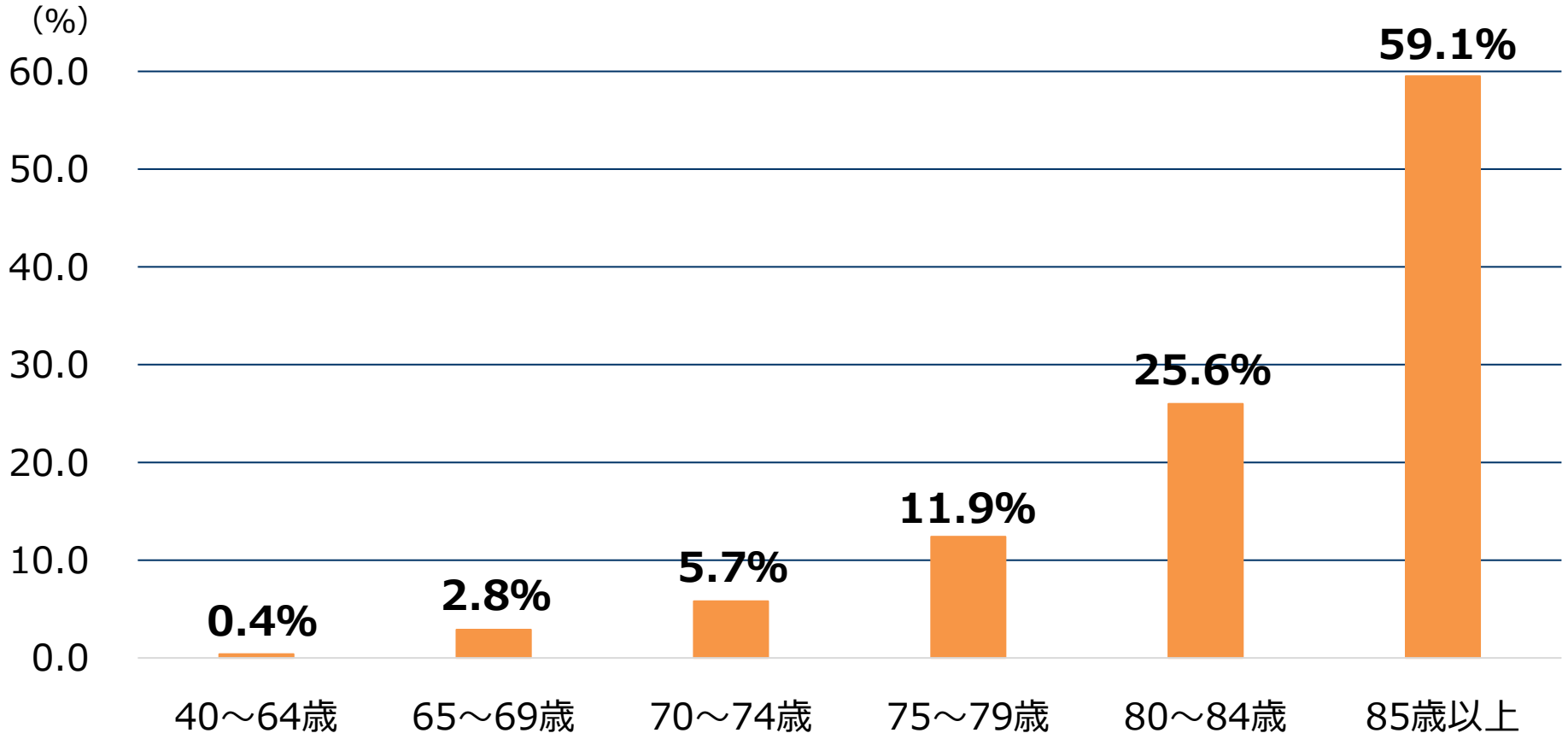
*厚生労働省「第16回健康日本21（第二次）推進専門委員会資料」（令和3年12月20日）

主要疾病の平均入院日数



※厚生労働省「患者調査」(令和2年)

年代別人口に占める要支援・要介護認定者の割合



認定者数	40~64歳	65~69歳	70~74歳	75~79歳	80~84歳	85歳以上
	16 万人	21 万人	52 万人	87 万人	148 万人	396 万人

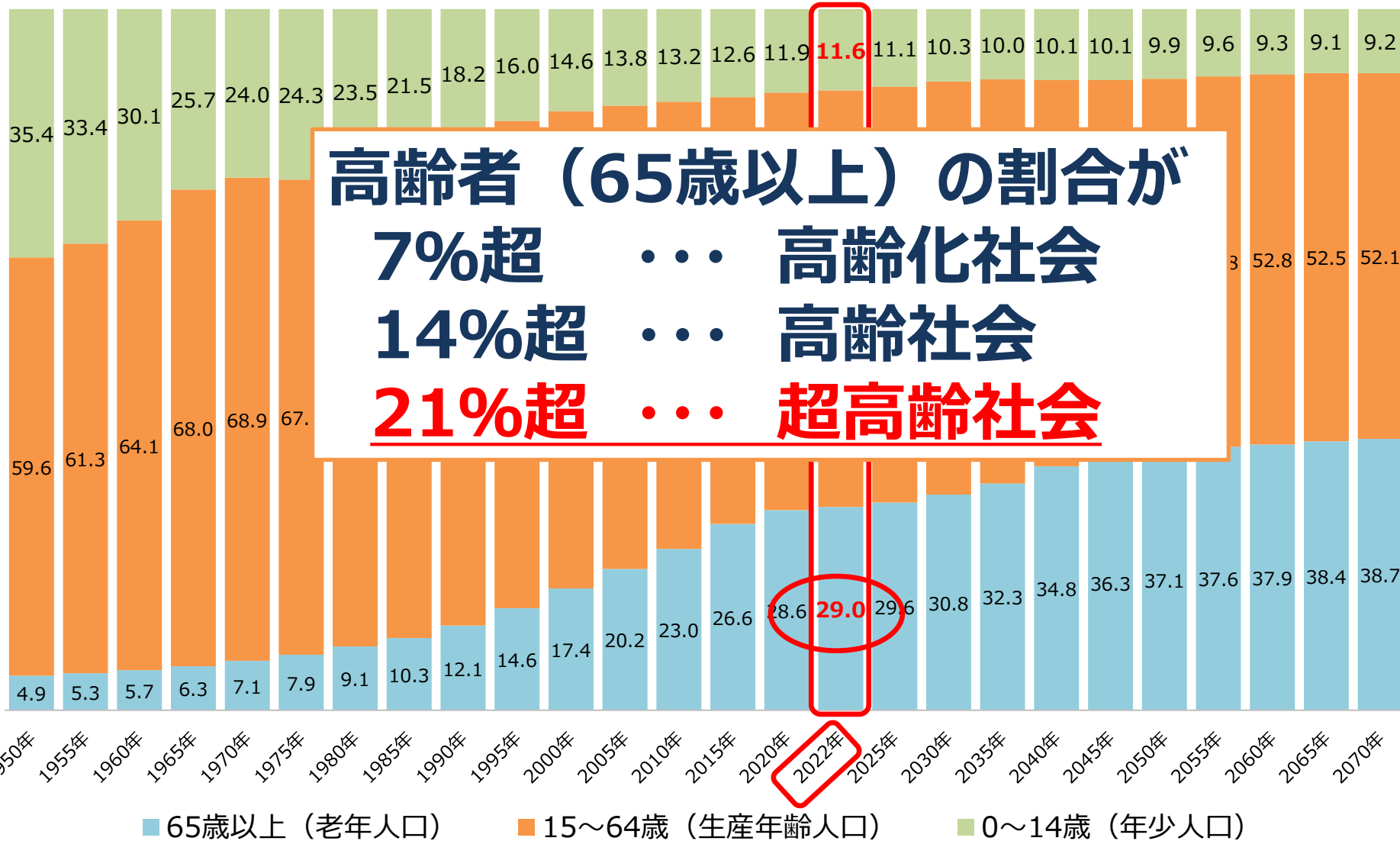
合計 約 720 万人

※厚生労働省「介護給付費等実態統計月報」（2023年4月審査分）、総務省「人口推計」（2023年4月確定値）をもとに生命保険文化センターが作成

日本の少子高齢化の現状と推計

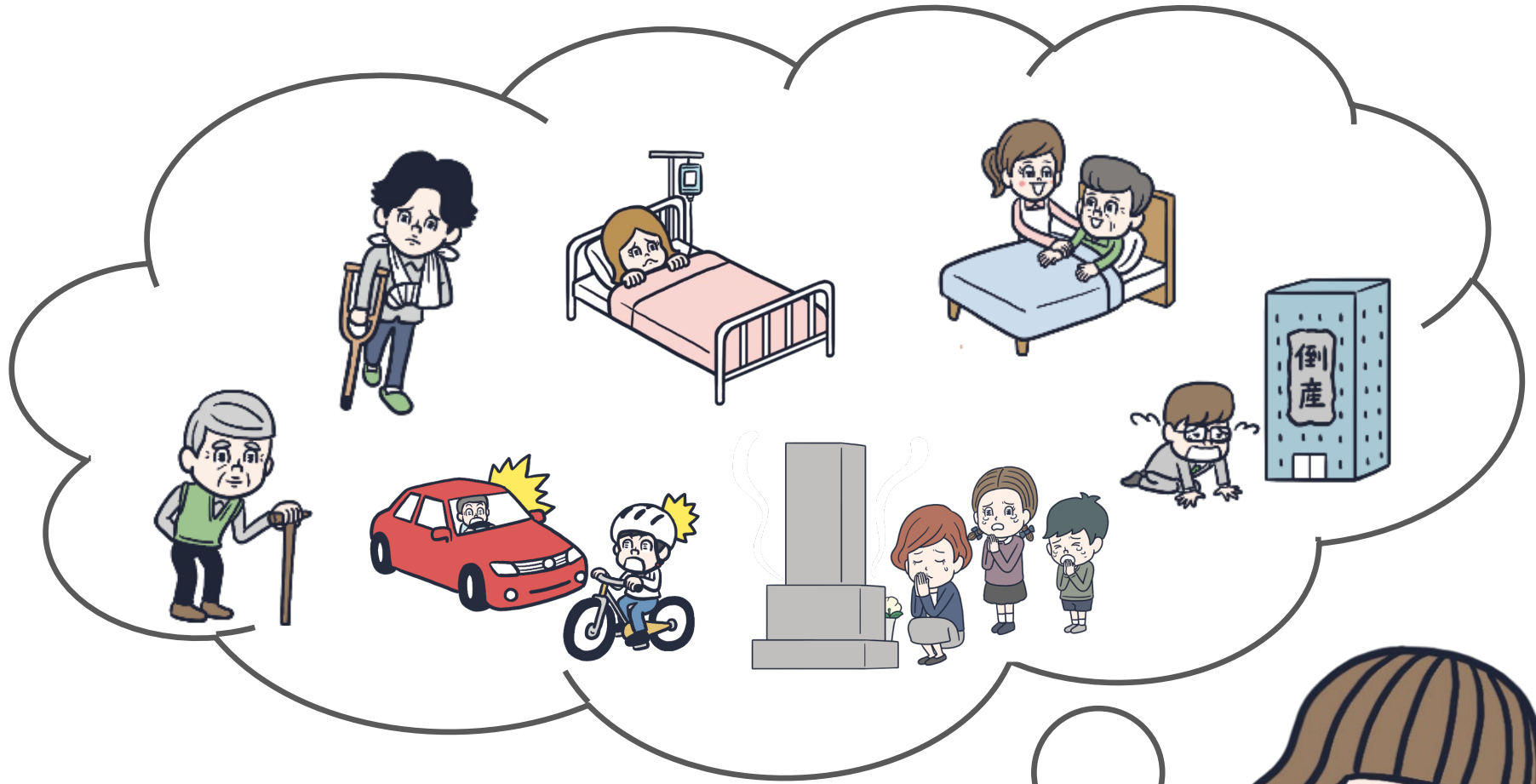
人口に対する各年齢層の割合

(%)

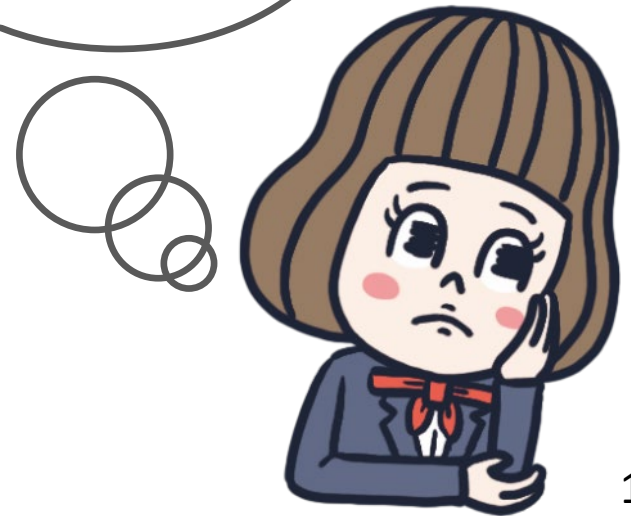


※内閣府「高齢社会白書（全体版）」（令和5年）をもとに生命保険文化センターにて作成

人生におけるリスク



人生には色々なリスクがある
よね。どんなリスクがあるか、
見てみよう。

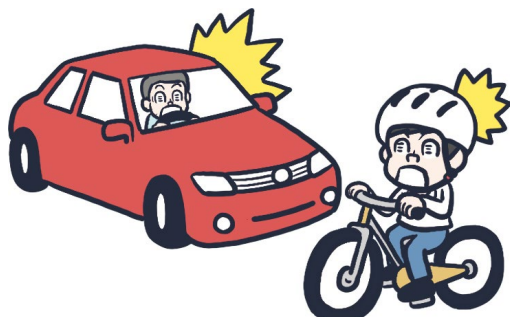


2. リスクについて考えよう

リスクとは何か

起きてほしくないことで、起きると

お金がかかること



交通事故



病気で入院




自転車の盗難



スマホを破損



財布を紛失

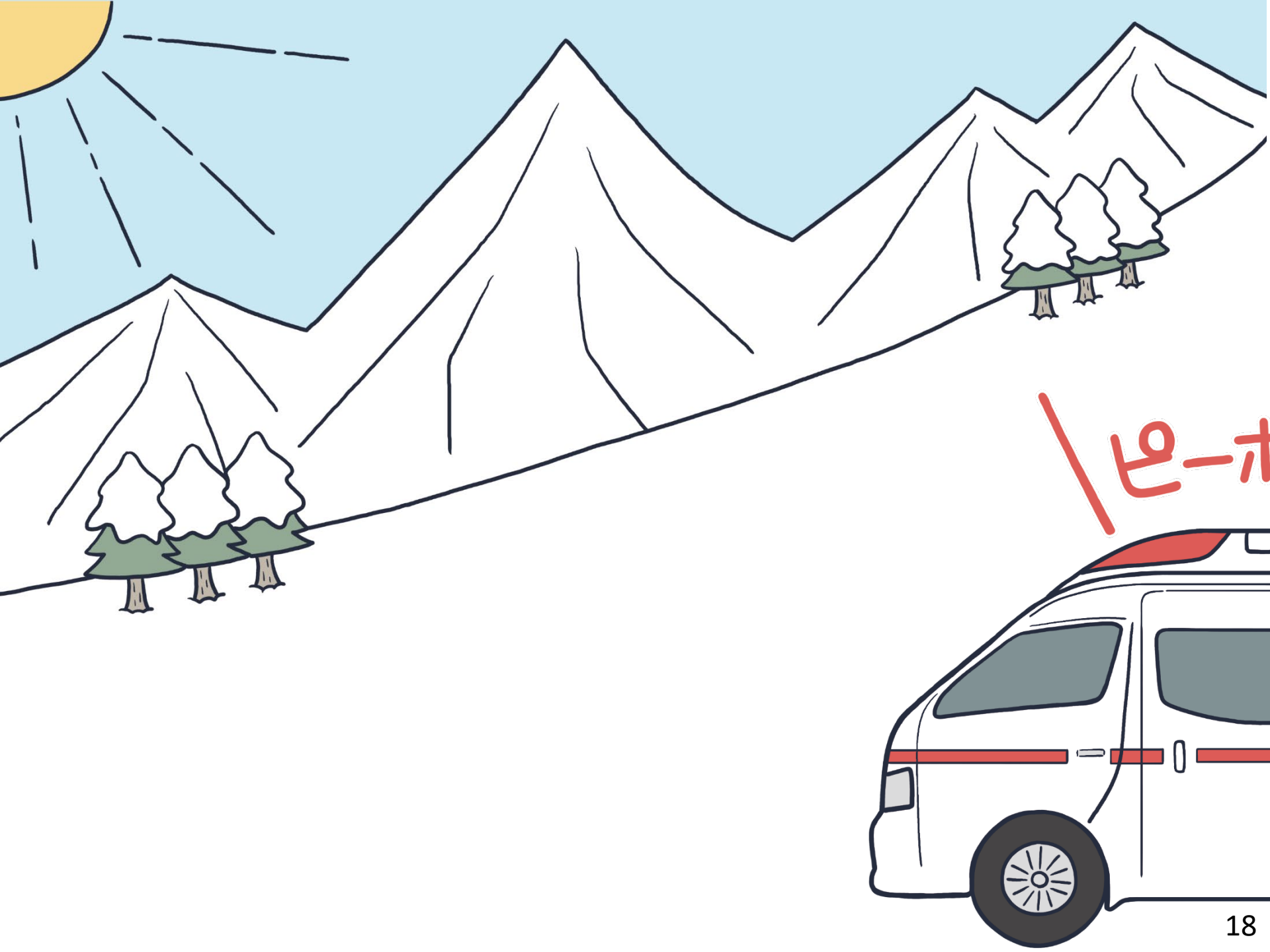


今日は沢山
すべるぞ〜！



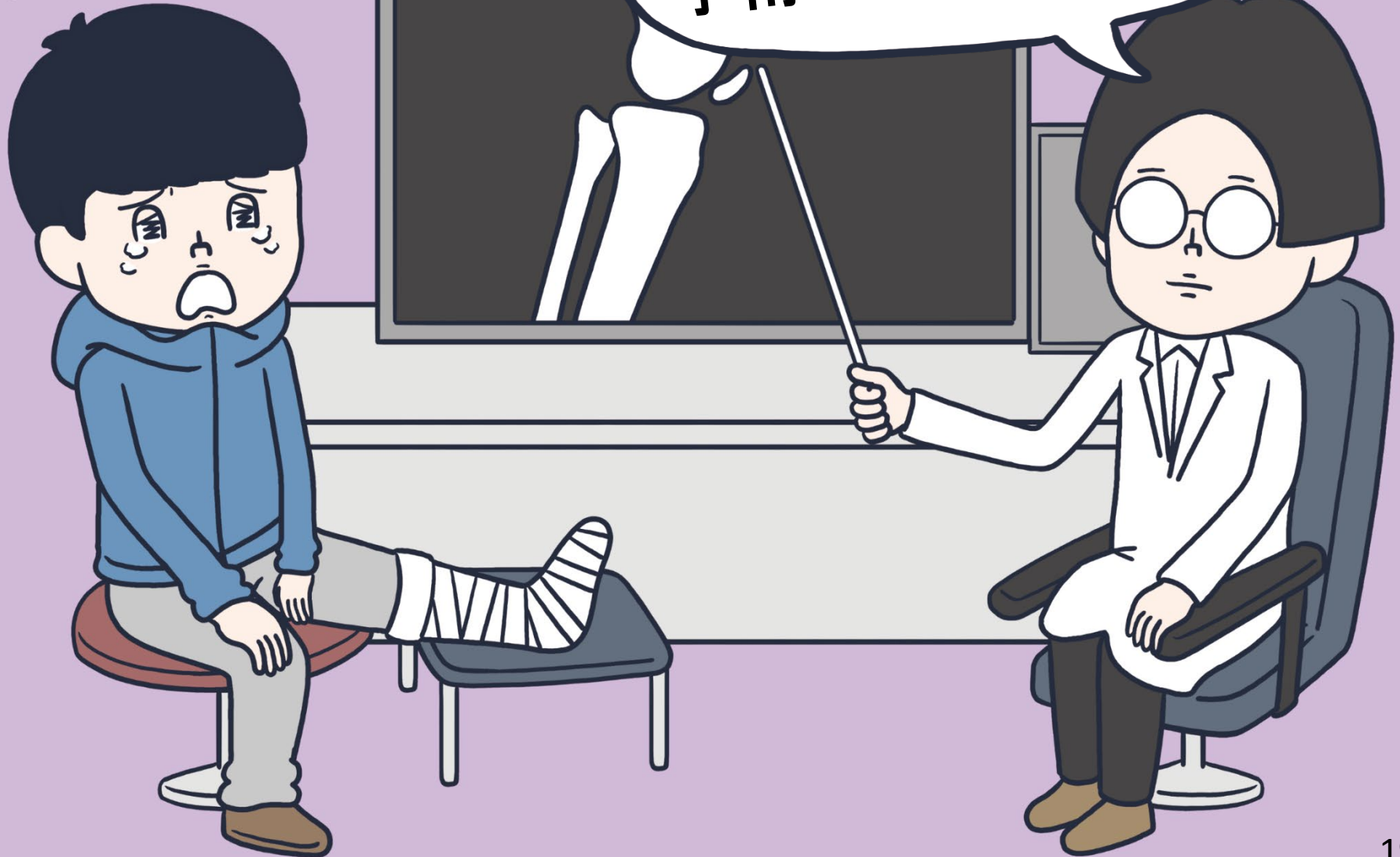






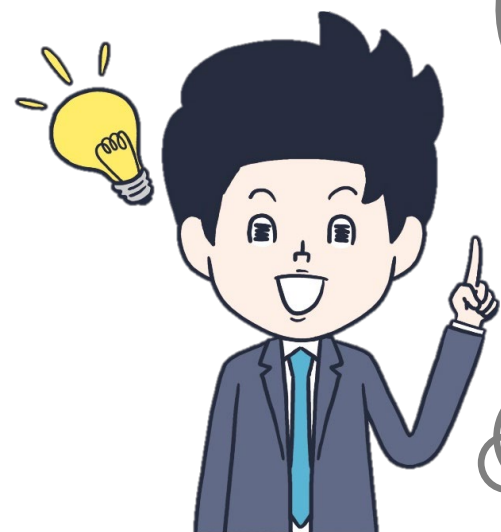
ううっ...

これは...
手術が必要ですねぇ



骨折をしたら・・・ どんなことにお金がかかるか考えてみよう

入院、手術、薬にお金がかかるかな？入院している間の生活費も必要？10,000円くらいかな？



①必要となるお金(事例)

★足の骨折で手術が必要となり、22日間入院した事例

—

①必要となるお金

かかった医療費	約180万円
その他	約8万円
<hr/>	
合計	<u>約188万円</u>

※生命保険文化センター「医療保障ガイド」(2022年10月改訂版)をもとに作成

※その他・・・入院中の衣類・日用品やお見舞いに来た家族の交通費・食費等



②入ってくるお金(事例)

+

②入ってくるお金

公的保障 (公的医療保険)	約168万円
------------------	--------

合計	<u>約168万円</u>
----	---------------

※生命保険文化センター「医療保障ガイド」(2022年10月改訂版)をもとに作成

ケガや病気で入院したときには、国などから受けられる公的保障として、「**公的医療保険**」があります。

③自分で準備する必要があるお金(事例)

「必要となるお金」から「入ってくるお金」を差し引いた金額が自分で「準備する必要があるお金」。



① 必要となるお金

かかった医療費	約180万円
その他	約8万円

合計	約188万円
----	--------

② 入ってくるお金

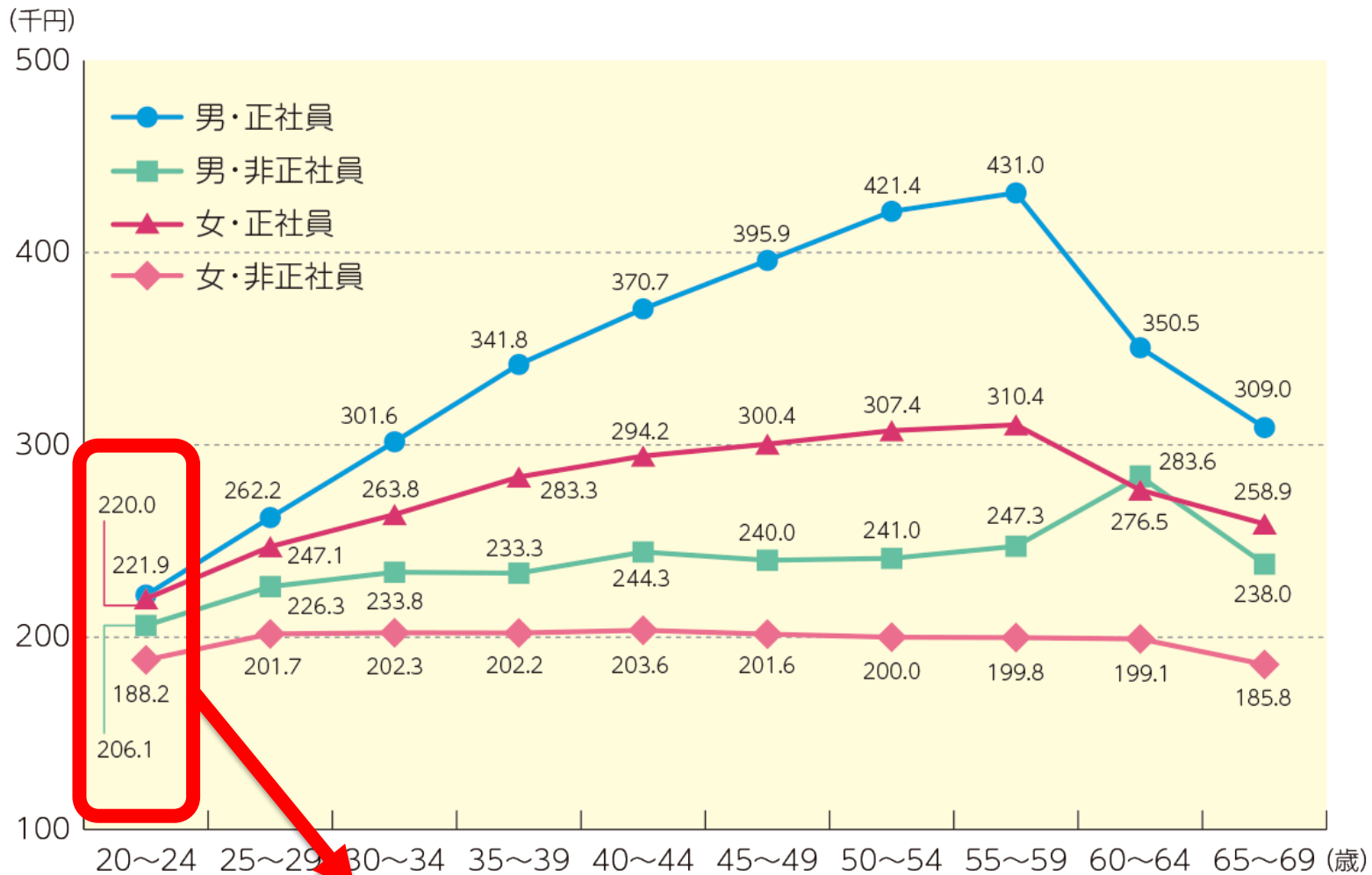
社会保険 「公的医療保険」	約168万円
------------------	--------

合計	約168万円
----	--------

=

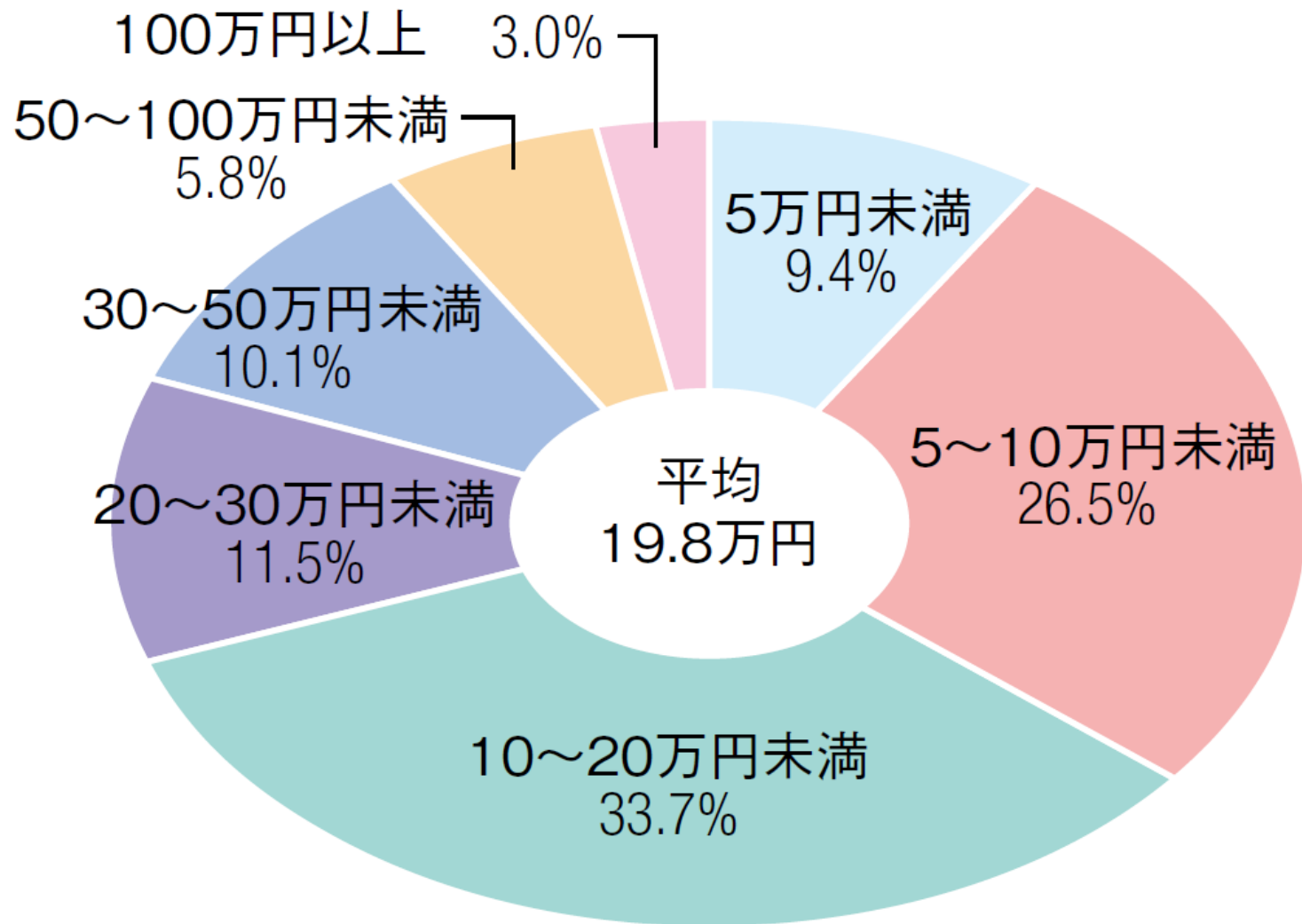
③ 自分で準備する必要があるお金
約20万円

月額給与について



● 男性:正社員 **約22.1万円**・非正社員 **約20.6万円**
 ○ 女性:正社員 **約22.0万円**・非正社員 **約18.8万円**

直近の入院時の自己負担費用 (過去5年以内に入院し、自己負担費用を支払った人)



注：一番最近の入院で実際に支払った費用（治療費・食事代・差額ベッド代や交通費・衣類・日用品などを含めて、高額療養費制度を利用した場合は利用後の金額）。

<生命保険文化センター「生活保障に関する調査(2022年度)>

自分の身を守るために

① 自助

自分で備える

預貯金

民間保険

② 共助

共に備える

健康保険や年金などの「社会保険」

社会保障
制度

③ 公助

国などが備えてくれる

生活に困っている人
などを支援

共助

公助

3. 社会保障制度 って何だろう？

「社会保障制度」とは

社会保障制度

社会
保険

病気・老後
定の給付
(公的医療保

共助

場合に国などが一
的介護保険 等)

社会
福祉

障がい者や母子・父子家庭などに対して公的な
支援を行う制度(児童福祉、高齢者福祉 等)

公的
扶助

生活に困窮
保障し、自

公助

最低限の生活を
制度(生活保護 等)

公衆
衛生

国民が健康に生活できるよう様々な事項につい
ての予防、衛生のための制度(予防接種 等)

「社会保険」とは

社会 保険

制度

1. 公的医療保険

2. 公的年金保険

3. 公的介護保険

4. 労働者
災害補償保険

5. 雇用保険

主な保障の内容

病気やケガにかかる治療費



・老後
・障害状態時
・遺族 } の生活費など



介護サービス費用
(訪問介護など)



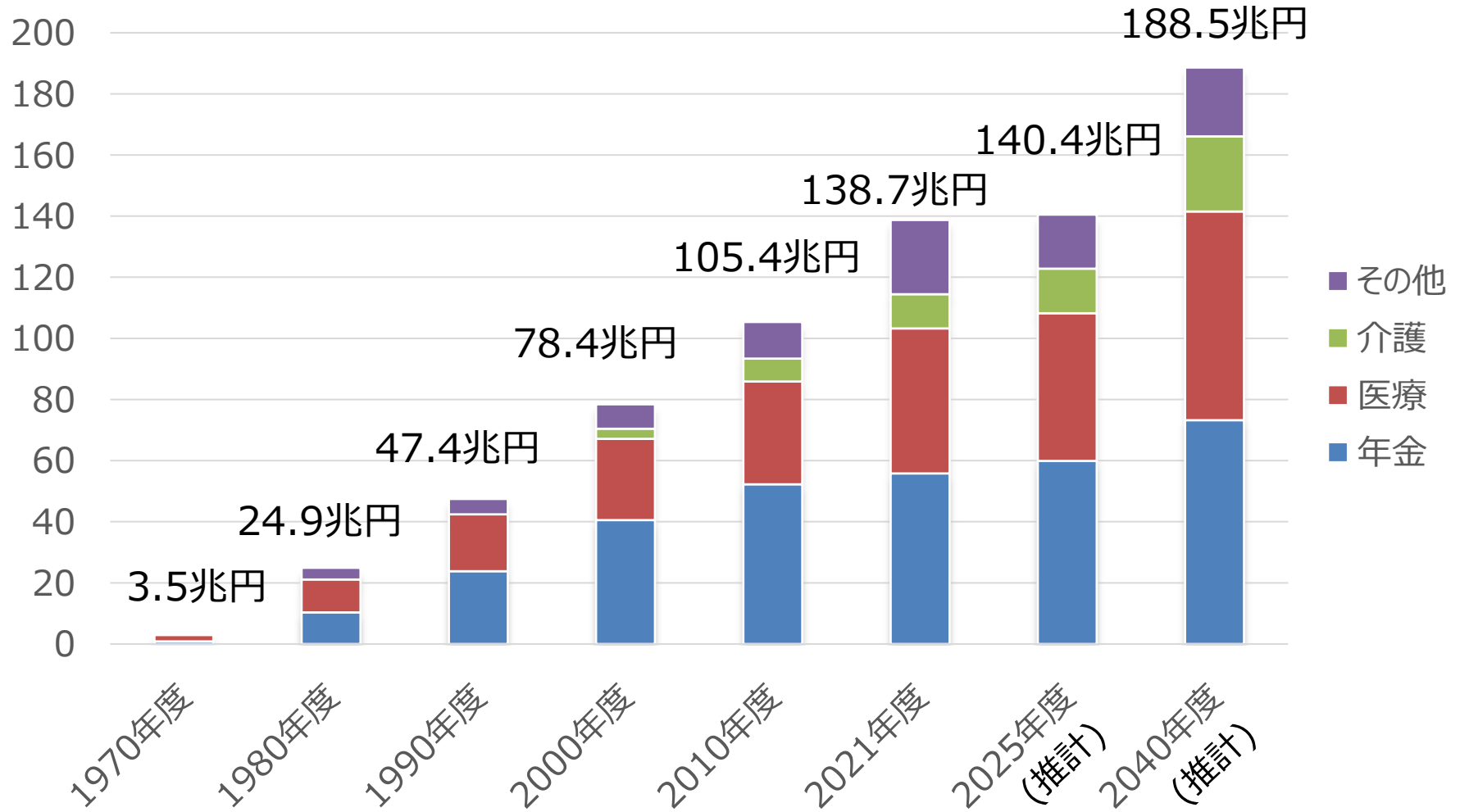
仕事中のケガ等の治療費



失業時の生活費



社会保障給付費の推移



*1970・1980・1990・2000・2010・2021年度は国立社会保障・人口問題研究所「社会保障費用統計」、
2025・2040年度は厚生労働省「2040年を見据えた社会保障の将来見通し（議論の素材）」をもとに生命保険文化センターが作成

自助

4. 「預貯金」と「民間保険」の 違いって何だろう？

自分の身を守るために

① 自助

自分で備える

預貯金

民間保険

② 共助

共に備える

健康保険や年金などの「社会保険」

社会保障
制度

③ 公助

国などが備えてくれる

生活に困っている人
などを支援

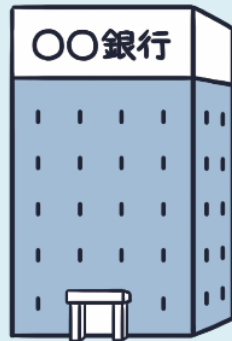
4-①.「預貯金」と「民間保険」 の違いは・・・

「預貯金」と「民間保険」の違い①

預貯金



お金を預ける



お金を引き出す

お金が必要になると

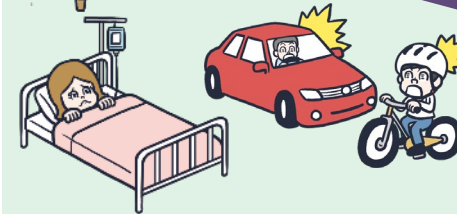
民間保険



お金(保険料)を支払う



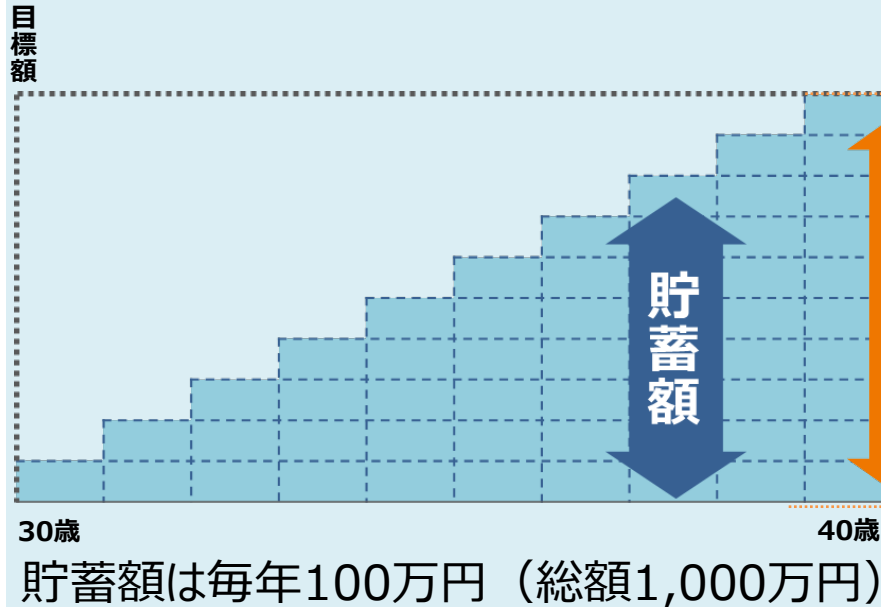
お金(保険金)を受取る



リスクが起これと

「預貯金」と「民間保険」の違い②

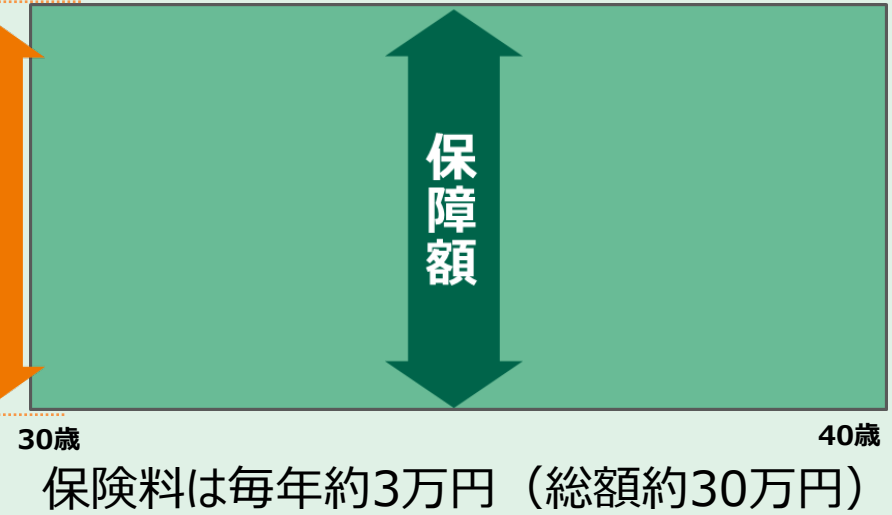
預貯金



特徴

**さまざまな目的の
ために貯める**

民間保険



特徴

特定のリスク
に備える

注 ①預貯金は利子や税金などを考慮しない金額。②保険料は男性（30歳）契約で、保険期間10年、保険金額1,000万円の定期保険の例。実際の保険料は、保険種類や契約内容、生命保険会社によって異なる場合があります。

「預貯金」と「民間保険」の違い③

預貯金

メリット

- 貯めたお金は**自由**に使うことができる。
- 途中での引き出しや貯めるペースが**自由**。
- 預けた金額に応じて利子がつく。

デメリット

- 途中で病気やケガ等、リスクが発生した場合に、**必要な金額が貯まっているとは限らない**。

民間保険

- 途中いつでも、病気やケガ等のリスクが発生した場合に、**あらかじめ決められた金額**を受け取ることができる。

- 保険の種類によっては**解約しても支払った保険料の**全額が戻ってこない**。

4-②. 保険のしくみ

保険のしくみ①

100人の部員がいる
サッカーチーム



毎年
5人の部員が
骨折を
している



対策をしても
ケガは減らない...



治療にかかる費用は
1人10,000円



保険のしくみ②

全員で治療にかかる
費用を準備すれば
よいのでは？

治療にかかる費用は
全員分で
 $10,000\text{円} \times 5\text{人}$
➡ $50,000\text{円}$

$50,000\text{円} \div 100\text{人}$
➡ 1人あたり
年間 500円

骨折した生徒は
 $10,000\text{円}$ を受け取り、
治療費にあてる

ケガに備えるために……

それぞれが
出し合う費用



×



100人



¥ 10,000

¥ 10,000

¥ 10,000

¥ 10,000

¥ 10,000



骨折した5人は10,000円ずつ受け取り、
治療費を支払える

4-③. 生命保険って何？

生命保険と損害保険

生命保険

損害保険

対象

人

モノ

受取額

あらかじめ約束した
金額

事故により発生した
損害額

備えられる
リスク

- 死亡
- 病気・ケガ
- 老後
- 介護



など

- 交通事故
- 火事
- 台風や地震



など

生命保険の種類

目的と保障の内容

種類



「死亡」の保障

死亡すると、遺族の生活費等として
お金(保険金)を受け取れる

定期保険・養老保険
終身保険
など



「病気・ケガ」 の保障

病気やケガにより入院や手術をすると
お金(給付金)を受け取れる

医療保険
など



「老後」の保障

あらかじめ決められた年齢になると
決められた期間お金(年金)を受け取れる

(個人)年金保険
など



「介護」の保障

介護状態になると
お金(給付金)を受け取れる

介護保険
など

どのくらいの家族が契約しているの？

【問題】

国内で「生命保険」を契約している
家族の割合は約何%？

A.約50%

B.約70%

C.約90%

【答え】

89.8%

⇒ C.約90%

1件でも生命保険
に加入している
家族の割合だよ。



何件契約しているの？

【問題】

家族で契約している生命保険の
件数は平均で何件？

A.約1件 B.約4件 C.約6件

【答え】

平均3.9件

⇒ B.約4件

例えば3人家族で
それぞれ病気やケガ
に備えるために「医
療保険」に契約して
いれば3件分の加入
になるよ。



いくら支払っているの？

【問題】

家族が1年間で保険会社に
支払っているお金（保険料）はいくら？

A.約20万円 B.約40万円 C.約60万円

【答え】

平均37.1万円(年間)
(月々約3.1万円)

⇒ B.約40万円

水道光熱費や食費、
携帯電話のお金など
の他に、これだけの
金額を負担してるん
だね。



保険会社全体でいくら支払われているの？

【問題】

1年間で国内の生命保険会社から生命保険に契約している人に支払われるお金（保険金等）はいくら？

A.約4,000億円

B.約4兆円

C.約40兆円

【答え】

C.約40兆円 ⇒ 約39.8兆円

※保険金等 = 保険金・年金・給付金。2022年度は新型コロナウイルス感染症の影響により、前年度より大幅に増加(2021年度は31.4兆円)。

* 生命保険協会「2023年版生命保険の動向」

1年間で全生命保険会社が集めた保険料は約34.5兆円。一部は将来の支払いに備えて「資産運用」をしてるんだって。

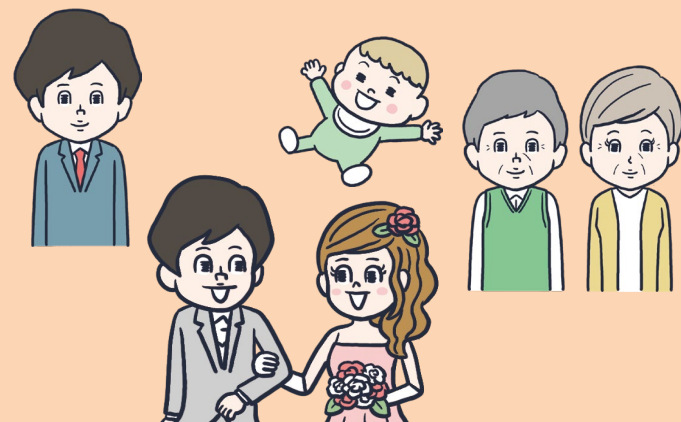


5. まとめ

まとめ

- ① **超高齢社会**で生きていくためには**リスク**に気づくことが大切。
- ② リスクから自分の身を守る手段として**共助・公助**といった**社会保障制度**だけでなく、**預貯金**や**民間保険**といった**自助**もある。
- ③ **社会保障制度**で**不足**する部分を、**自助**である**預貯金**や**民間保険**を利用して準備することが大切。

リスクについて考えることは、自分や家族の「人生」について考えることにつながります。



自分の生活や将来に関心を持ち続け、自分から情報を集めようとする姿勢が大切です。