

生命保険の基礎知識はなぜ定着しないのか

 保険研究部 主任研究員 村松 容子
yoko@nli-research.co.jp



むらまつ ようこ
03年ニッセイ基礎研究所、22年より現職。
主な著書に「みんなに知ってほしい 不妊治療と医療保障」(共著)。

1——はじめに

生命保険に関する情報は、マス広告のほか、保険会社からの情報、あるいは友人・知人を通じたクチコミなどから得ることが多い。最近では、情報の多くがインターネット上の資料やクチコミ情報に依存していると考えられる。

インターネットでは、自分が関心を持っていることをより詳しく調べることは容易であるが、知らないことや間違っ覚えてしまっていることに気づく機会はあまりない。また、SNSなどで消費者が話題にしている情報には偏りがある可能性がある。

2013年の「消費者調査にみる医療保険に関する誤情報～医療保険に関するクイズ正答率の分析^{*}」では、消費者インタビューから、一度生じた誤解が訂正される機会が少なく、そのまま放置される傾向にあると伺えることを指摘した。

本稿では、インターネットによる情報利用が更に活発になったと思われるその後10年ほどの状況を紹介する。

2——生命保険に関する知識

1 | クイズの正答率は低下傾向

ニッセイ基礎研究所の「生保マーケット調査」では、生命保険の基本的な仕組みに関する設問をクイズ形式で実施し、回答傾向を分析している[図表1]。

2024年の調査で、最も正答率が高かったの

は「(2)医療保険やがん保険などでは、病気の種類や病状によっては、保険金・給付金が受け取れない場合がある」で、加入者73.0%、非加入者38.5%だった。一方、最も低かったのは「(1)定期保険は保障期間満了時に満期金を受け取れる」で、加入者27.8%、非加入者11.0%だった。時系列で見ると、この10年ほどで、正答率は低下傾向にあることが確認された。

誤答率をみると「(1)定期保険は保障期間満了時に満期金を受け取れる」は加入者で35.2%、非加入者で19.8%と、それぞれ正答率を上回った[図表2]。時系列では、加入者においては誤答率が上昇傾向にある質問もあった。

2 | 生命保険や損害保険についての

知識を持っている人では誤答も多い

「生命保険や損害保険についての知識」の自己評価別にみると、「知識がない」と自己評価する層では「わからない」と回答す

る率が高く、誤答率は低い。一方で、「知識がある」とする層では、正答率も誤答率も高い傾向にある[図表3]。

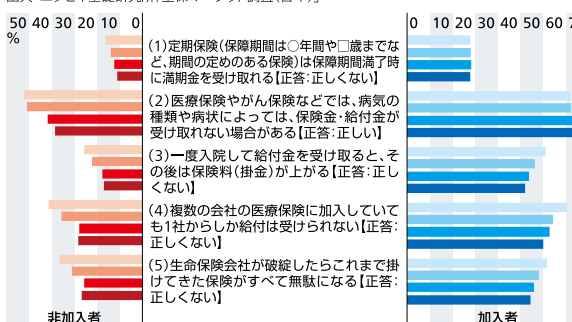
3——おわりに

この10年で、インターネットや保険ショップ、比較サイトの普及により、生命保険等に関する情報の入手は容易になった。しかし、基本的な仕組みの理解は改善していなかった。

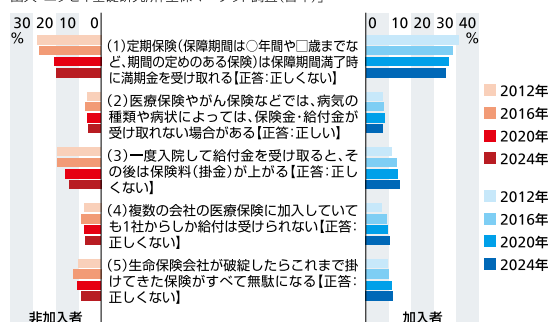
2022年4月より金融教育が義務化された。授業で他の学生の疑問を共有したり、他の学生の意見を聞くことで、視野が広がる可能性があることが、インターネットによる独学との違いだろう。生命保険を含めて、金融商品への関心が高まり、消費者がより適切に生活設計やリスク管理ができるようになることを期待したい。

^[*]村松容子「消費者調査にみる医療保険に関する誤情報～医療保険に関するクイズ正答率の分析」ニッセイ基礎研究所 基礎研レター (2013年7月11日) https://www.nli-research.co.jp/files/topics/40870_ext_18_0.pdf?site=nli

【図表1】クイズの加入者／非加入者別 クイズの正答率の推移
出典：ニッセイ基礎研究所「生保マーケット調査(各年)」



【図表2】クイズの加入者／非加入者別 クイズの誤答率の推移
出典：ニッセイ基礎研究所「生保マーケット調査(各年)」



【図表3】「生命保険や損害保険についての知識」の自己評価別正答率(2024年調査) ※「生命保険や損害保険についてはひと通りの知識を持っている」に対して、「あてはまる計」「どちらともいえない」「あてはまらない計」で比較 注：加入者、非加入者それぞれ全体と比べて差がある数値に上(5%有意) 出典：ニッセイ基礎研究所「生保マーケット調査(2024年)」

		N	(1) 定期保険(保障期間は○年間や□歳までなど、期間の定めのある保険)は保障期間満了時に満期金を受け取れる			(2) 医療保険やがん保険などでは、病気の種類や病状によっては、保険金・給付金が受け取れない場合がある			(3) 一度入院して給付金を受け取ると、その後は保険料(掛金)が上がる			(4) 複数の会社の医療保険に加入していても1社からしか給付は受けられない			(5) 生命保険会社が破綻したらこれまで掛けてきた保険がすべて無駄になる		
			正答	わからない	誤答	正答	わからない	誤答	正答	わからない	誤答	正答	わからない	誤答	正答	わからない	誤答
加入者	全体	4,406	27.8	37.0	35.2	73.0	19.7	7.4	52.1	32.8	15.1	60.0	29.2	10.8	54.5	33.5	12.1
	あてはまる計	1,327	39.4+	19.7-	40.9+	81.9+	9.9-	8.1	62.5+	18.6-	18.8+	69.9+	15.1-	14.9+	69.0+	17.0-	14.1+
	どちらともいえない	1,563	24.5-	42.0+	33.5	67.3-	24.1+	8.6+	49.8-	36.2+	13.9	54.6-	34.5+	10.8	51.2-	37.6+	11.3
	あてはまらない計	1,467	20.6-	47.0+	32.4-	71.9	23.0+	5.0-	45.5-	41.4+	13.1-	57.5-	35.4+	7.2-	45.6-	43.4+	11.0
非加入者	全体	2,263	11.0	69.2	19.8	38.5	55.9	5.6	17.0	68.8	14.2	28.3	64.9	6.8	26.6	64.7	8.7
	あてはまる計	233	29.6+	33.0-	37.3+	63.9+	24.0-	12.0+	34.8+	40.3-	24.9+	50.6+	31.8-	17.6+	56.2+	28.8-	15.0+
	どちらともいえない	826	9.6	76.9+	13.6-	25.5-	68.6+	5.8	14.8-	76.8+	8.5-	21.9-	73.7+	4.4-	21.2-	73.4+	5.4-
	あてはまらない計	1,181	8.4-	70.7	20.9	42.3+	53.3-	4.3-	15.2-	68.6	16.2+	28.5	65.1	6.4	24.5-	65.8	9.7