

## 保険料はどのような要素で決まるのか？

shin.oishi@aegisrm.com 310/793-1309 Ext. 230

### 自動車保険料の算出 — 保険料はどのような要素で決まるのか —

今回は、アメリカの個人自動車保険料の算出について使用される一般的な項目についてご説明したいと思います。自動車保険料の算出方式は州や契約者、または保険会社によって異なりますが、ほとんどの保険会社が個人用自動車保険料を算出する為に使用している項目は以下の通りです。他にも幾つもの細かい規定や割引対象がありますが、一般的な項目をまとめました。現在では全てコンピュータで計算されるようになりましたが、知っておいて損はないでしょう。

#### 1. 運 転 歴

保険会社は保険申込みの引受け基準として運転歴を使用します。過去の事故歴、違反チケット有無、運転年数などが上げられます。運転歴は最も重要であり保険料率を決定付けます。例えば、一般的に過去3年間にアメリカでスピード違反や信号無視などの一般的な交通違反、また 51%以上の過失事故歴がある場合、優良ドライバーに比べ保険料はもちろん上がります。保険会社によっては事故歴、交通違反歴が重なれば断られる原因にも成りかねませんご注意ください。よくある質問で『日本の事故・違反歴は反映されるのか？』聞かれます。幾つかの州を除いて海外での事故・違反歴は反映されません。ですから日本の保険会社から発行する無事故証明の提出する必要はありません。では海外の運転歴の中で何が保険料計算上反映されるのでしょうか？それは『海外免許保持期間』です。アメリカで最近免許を取得したばかりでも、海外の免許保持期間があればアメリカでの運転歴として考慮されるのです。

#### 2. 性 別

女性の保険料が男性に比べ低い事が多い事があります。それは統計で若年運転者層の女性は同年代層の男性に比べ、自動車事故を起こす割合が少ない傾向にあるからです。性別による保険料算出は差別であるという意見もあり、使用を認められていない州もあります。また、近年、より多くの女性が運転するようになり、事故を起こす率も高くなっており、この傾向は変わりつつあります。

#### 3. 年 齢

若年運転者は経験が少なく、自動車事故を起こす傾向にあります。その為、若年運転者の保険料は経験豊かな運転者の保険料率に比べて高くなります。性別と同じく差別と認識する幾つかの州では年齢を考慮しない場合もありますが、ほとんどの

州で算出要素として考慮します。ご家族の中に高校生や大学生の若年運転者のお子様がいいらっしゃる場合、保険料が高くなるのはこの為です。学生に対する幾つかの割引項目があり、後でご説明いたします。

## 4. 地 域

車輛を毎日運行されるであろう地域または、普段車輛を夜間駐車される場所によって決定されます。ほとんどの場合、契約者の居住地により算出されます。都市部は損害発生率や諸々の損害処理費用、そして賠償金自体がより高い傾向にある為、保険料も高くなる要因となります。

## 5. 自動車の使用形態

保険料は車輛の使用目的により異なります。使用形態は大きく分けて家庭用、通勤用、業務用に分類され、事故統計に反映して業務用が最も保険料が最も高くなる傾向にあります。

## 6. 車 両 台 数

多くの保険会社は複数の車輛を一つの保険証券で付保する場合、複数車輛割引を適用します。

## 7. 配 偶 者

事故の統計によると、若年男性の未婚者に比べると、既婚者の自動車事故を起こす割合は低くなっています。これは若年運転者に限った保険料の算出要素であり、この傾向を反映して保険料金も定められています。

## 8. 車 種

車輛保険の保険料は車種により異なります。車輛の形式、年式、グレード、パフォーマンス度、事故発生率の統計や部品、修理費用などにより、保険会社は『シンボル』という数字で車輛のクラスが分けています。シンボルの数字が高ければ保険料も高くなります。

## 9. 免 責 金 額

自己免責金額を上げれば、保険料を下げる事ができます。ただ、ローンが組まれている場合やリースなどの車両には最低つけないといけない免責金額が契約に唄われていますので必ずご確認下さい。一般的には\$250 から\$500 が一般的な免責金額です。

## 10. 優等生割引

上記で若年運転者の保険料が高いというのは年齢、運転経験年数というご説明を致しました。いくら保険料が高いからといってもアメリカでは車は必要不可欠です。そこで用意されている学生の為の割引がこの「優等生割引」です。優秀な成

績を修めている生徒は事故を起こす割合が少ないという統計にもとづいた割引きです。保険会社によってはその証明として成績表を提出することが義務付けられています。その他の学生の為の割引としては、自宅から一定の距離以上離れた遠隔地の学校に通学し、例えば学校の寮やオンキャンパスに住まれている場合などでは、保険会社は自動車使用回数が少ないと判断し、割引の対象となります。ただし、その学生は遠隔地の日常生活圏で車を持たない事を条件としています。

## 11. 新運転者教育割引

承認された運転者教育課程を修了した若年運転者に与えられる保険料割引きです。このような実技の講習は自動車事故件数の減少にも役立っています。

## 12. その他の割引

車輻にエアバック、アラームなどの有無等。

この要に様々な項目により自動車保険の保険料を算出しています。保険会社は各々のリスクに見合った保険料を適用する為、保険申込み者を上記の項目に分類する事により、優良ドライバーに対して低い保険料を適用する事ができるのです。

注意： 本稿記載の情報は、保険ならびに弊社業務に関わる問題の概要を一般的にご紹介・ご案内するだけの目的によって作成されており、本稿に含まれる法律に関する記述は、いかなる意味でも法律上の専門的説明を意図するものではありません。法律上のご相談ならびに解釈は、貴社顧問弁護士にご照会いただくようお願いいたします。

本稿の内容については、作成・訂正時点で可能な限り最新かつ正確な情報を盛り込むよう努力いたしましたが、お読みになる現時点での情報の正確度と整合性については、弊社は一切の責任を負いませんのでその旨ご了承ください。また、特段に明記されていない限り、本稿の著作権ならびに著作権は弊社に帰属いたしますので、無断転載ならびに弊社の利害と利益に反する一切の使用を厳禁いたします。



**AEGIS RISK MANAGEMENT INSURANCE SERVICES, INC.**

3424 CARSON STREET, SUITE 300, TORRANCE, CA 90503 U.S.A.

PHONE (310)793-1309 FAX (310)793-1314 E-MAIL [myhoken@aegisrm.com](mailto:myhoken@aegisrm.com)

<http://www.aegisrm.com>

California Department of Insurance License No. 0735928