

<当地におけるコロナ禍の総括及び保険を活用した対処策について>

2022年5月11日

TOYOTA TSUSHO INSURANCE BROKER INDIA PVT. LTD.

上田 隆行

P. I. Prestige International India

村井 沙織

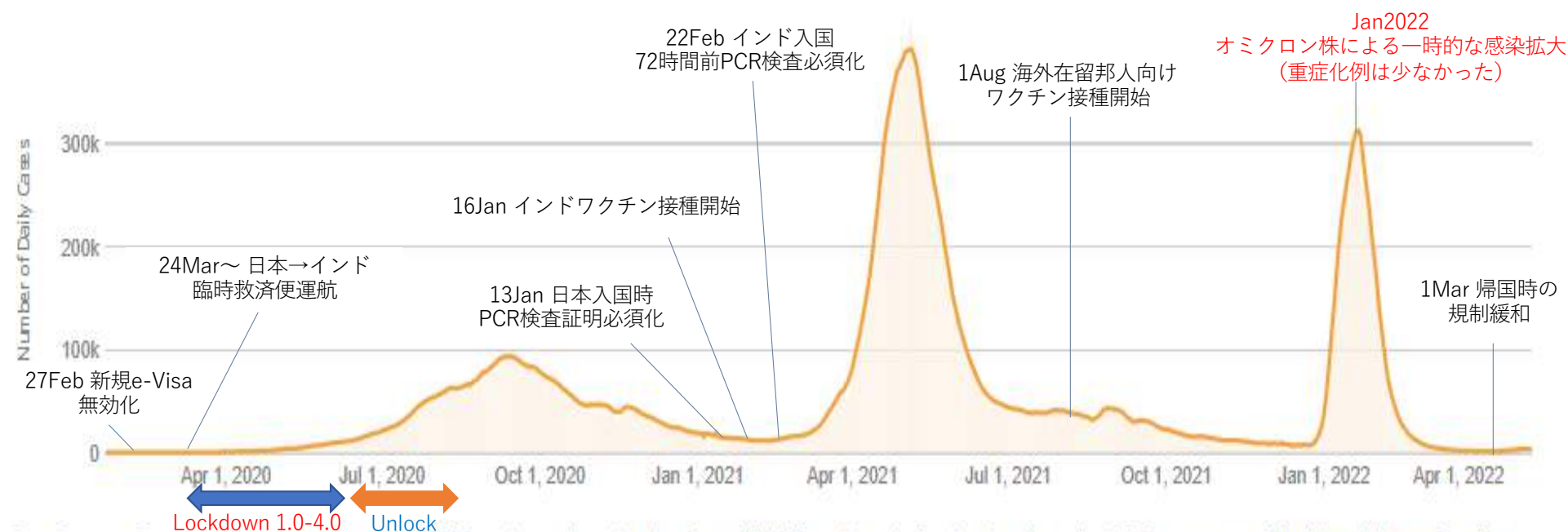
目次

1. インドにおけるコロナ禍の総括及び第四波の予測
2. 日本人駐在員の皆様における備え方：オプション例
3. コロナ専用保険の動向（現在、新規売り止め）
4. 医療保険を活用した対処策
5. 生命保険の動向（現在、新規引受制限＆料率アップ）



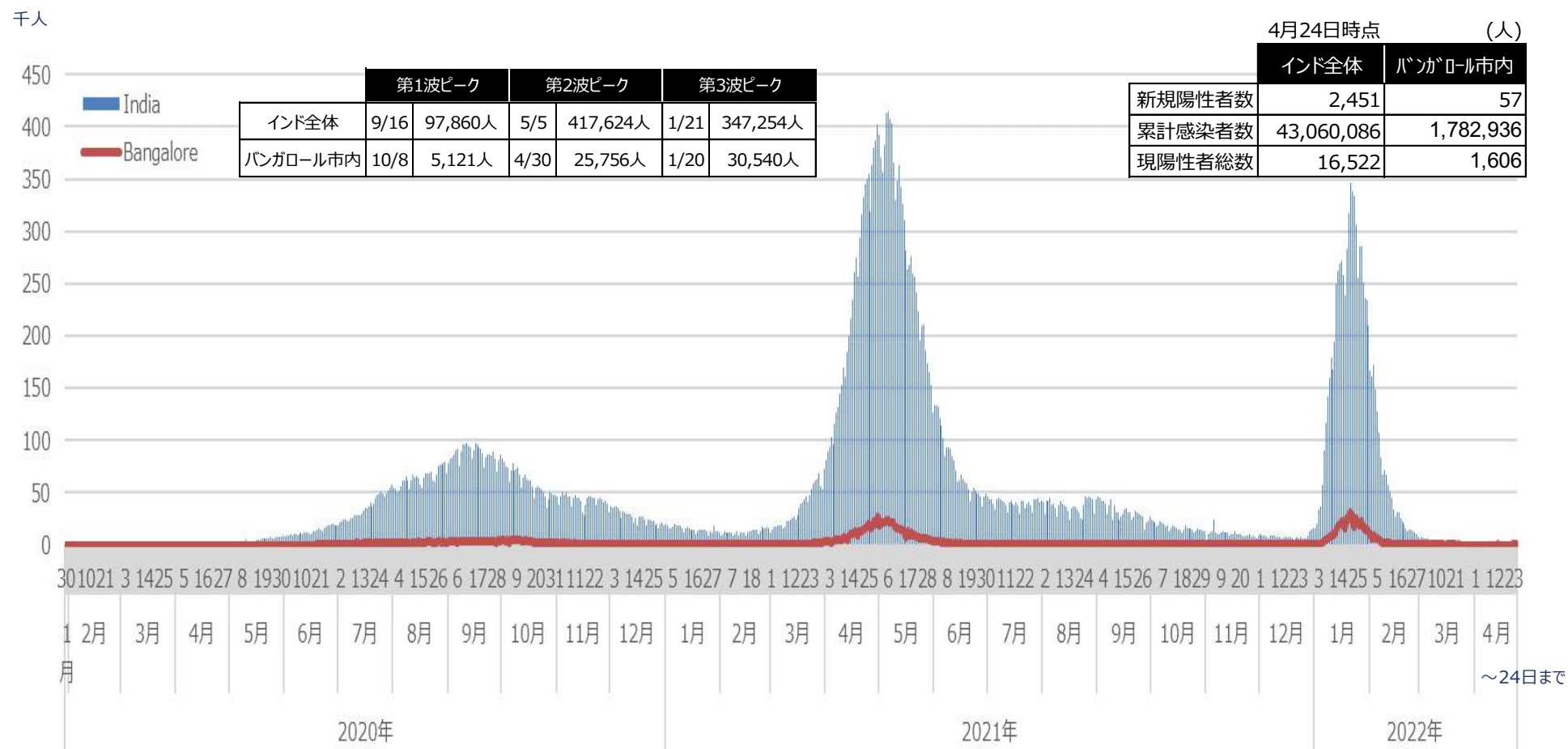
インドCOVID19状況推移

Apr 2020 – Apr 2022

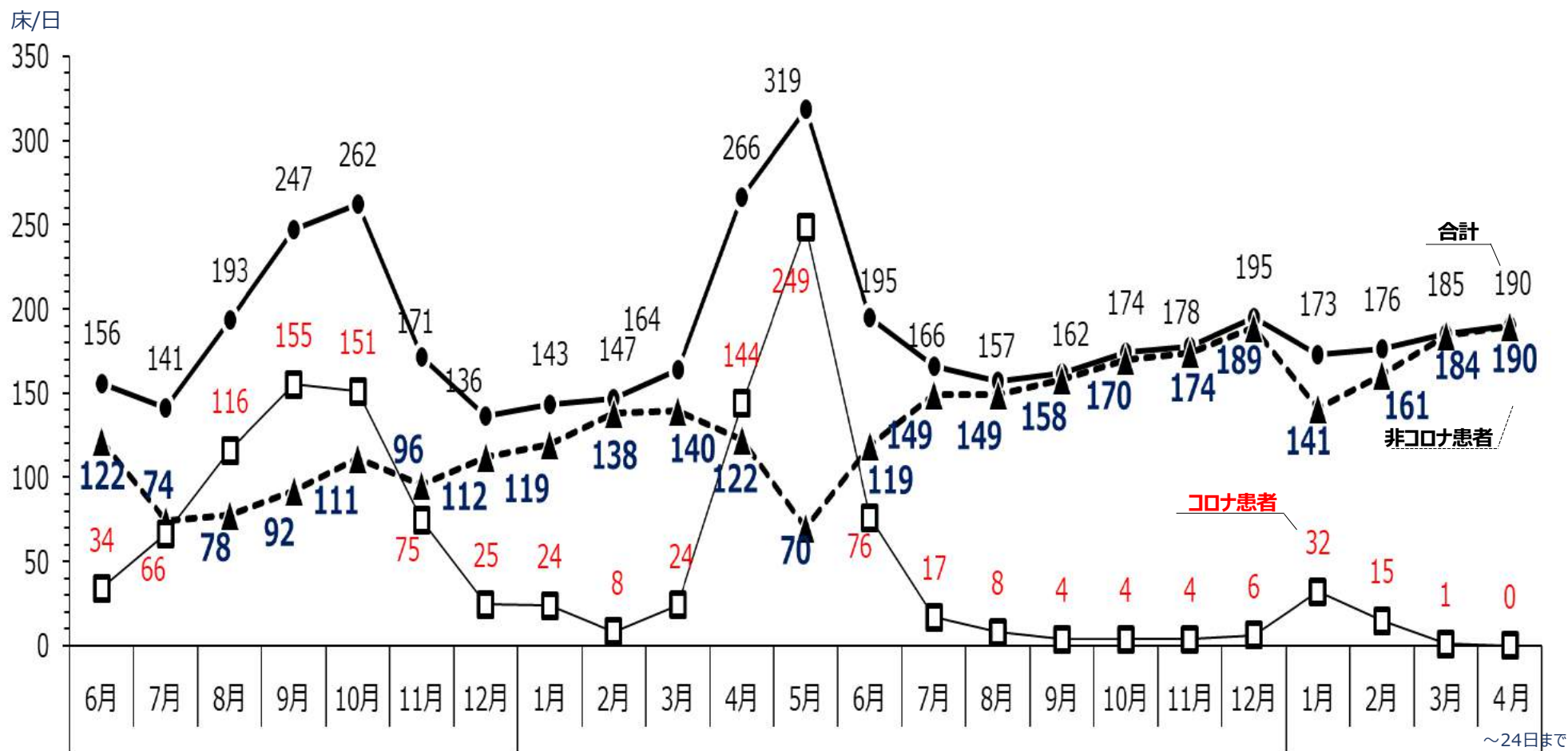


Data Sources: Cases and deaths data from JHU CSSE; testing and vaccine data from JHU CCI; and hospitalization data from the U.S. Department of Health and Human Services.

Covid19 新規感染者数 日別推移

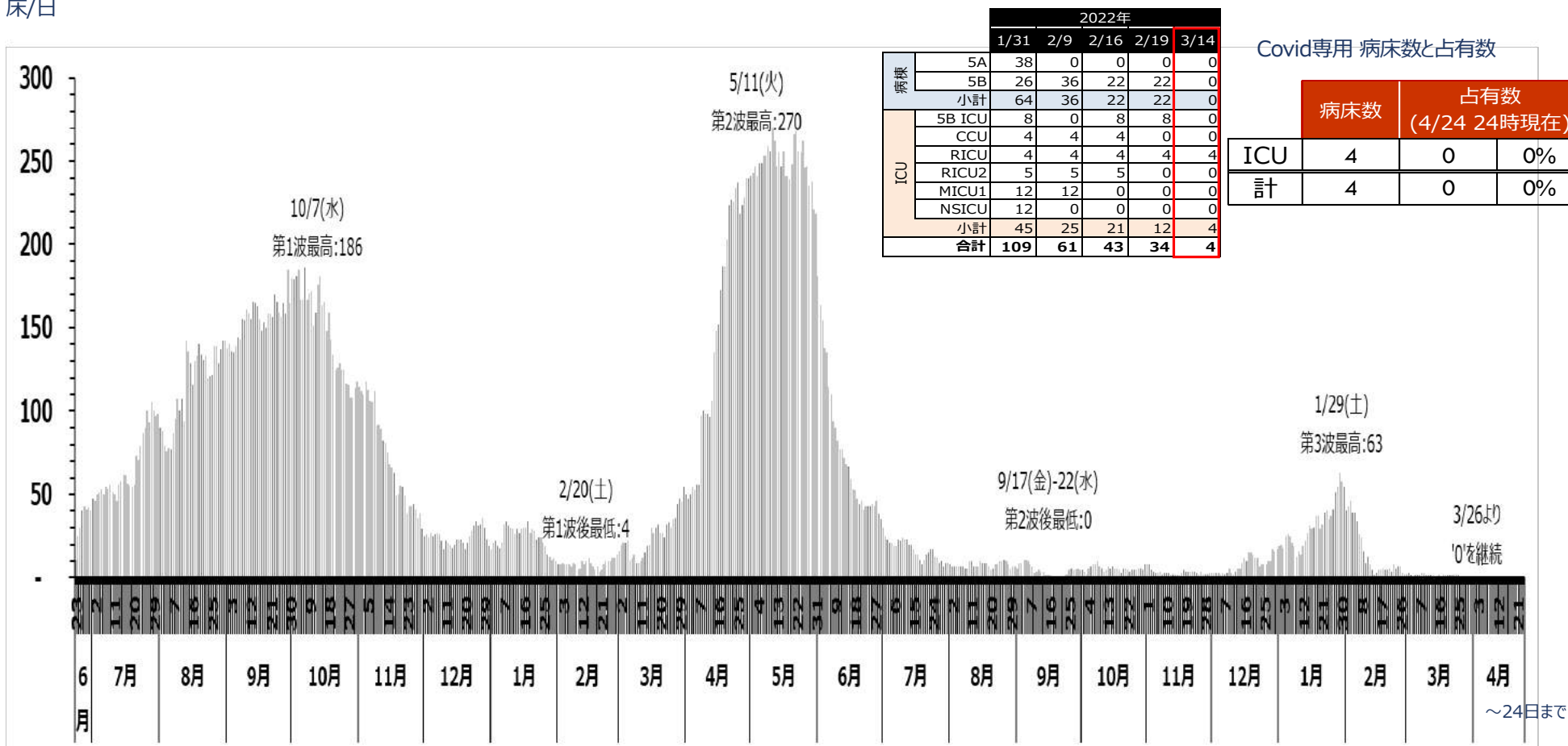


入院患者数（非コロナ患者+コロナ患者）の月別推移（4/24日時点）



入院患者数（コロナ患者）の日別推移

床/日



TOYOTA TSUSHO INSURANCE BROKER INDIA PVT. LTD.

10万人当たりの新規感染者数比較

△人	主要都市名	第1波新規感染者 (10万人当たり)	主要都市名	第2波新規感染者 (10万人当たり)
No. 1	バンガロール	89.40	バンガロール	464.45
No. 2	デリー	69.05	デリー	239.47
No. 3	チェンナイ	47.71	グルガオン	169.03
No. 4	グルガオン	23.40	チェンナイ	156.10
No. 5	ムンバイ	22.24	アメダバード	143.00
No. 6	アメダバード	8.87	ムンバイ	70.42
			東京(第3波)	18.00
			大阪(第4波)	14.31

第四波についての見解（医師より聴取）

バンガロール

- 本年6月から7月にかけて発生すると予測されています。
- 第三波と同様、発熱、咳、喉の痛みといった風邪症状が主で、重症化ケースは少ないと考えられています。

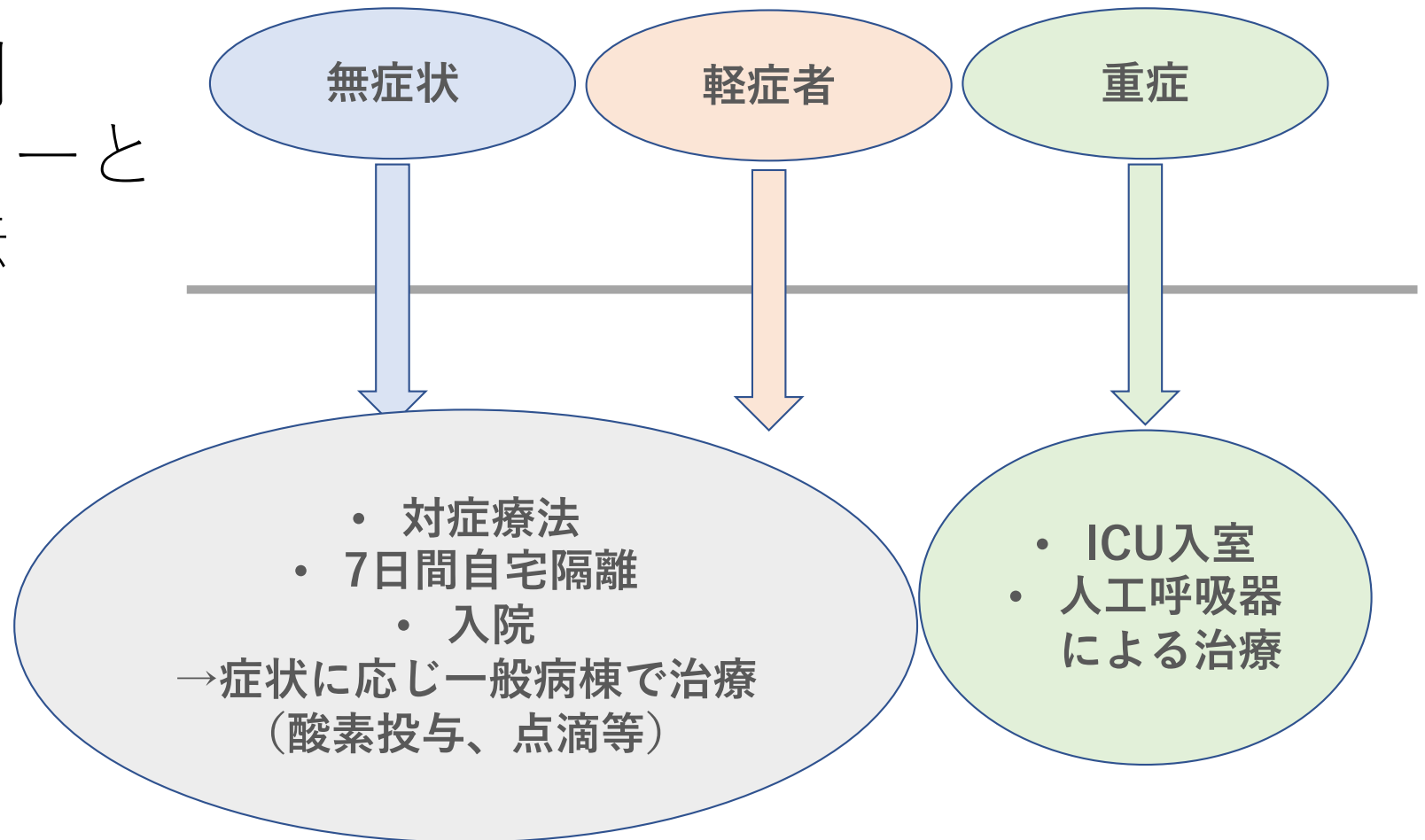
チェンナイ

- タミル州は本年5月第2週～3週目あたりと考えられています。
- 第三波と同様、重症化はせず、軽症が大半となるであろうと予測されています。

ムンバイ

- 症状は風邪程度で肺への影響は少ないものと考えられています。
- 本年5月中に感染が増える可能性があるが、6月には落ち着くと考えられています。
- 波が来た場合でも、第三波よりは穏かで本年5月中に来なければ新たな波はないと予測されています。

重症度別 対応フローと 治療方法



日本人駐在員の皆様における備え方：オプション例（ジャパニーズヘルプデスクをご利用頂く場合）

	海外旅行保険ご加入の場合 (クレジットカード付帯含む)	弊社現地会員にご加入の場合	海外旅行保険にご加入されていない場合	現地医療保険にご加入の場合
会員費用	無し	海外旅行保険加入している場合 ¥1,700 (人/月) 海外旅行保険非加入の場合 ¥2,700 (人/月)	無し	—
病院紹介	無料	会員費に充当	無料	無料
提携先病院 予約	無料	会員費に充当	INR4,720/Visit	INR4,720/Visit
同行	無料	会員費に充当		
通訳	弊社にてお立替えの上、 保険金請求(キャッシュレス)	会員費に充当 もしくは保険金請求		
医療費	弊社にてお立替えの上、 保険金請求(キャッシュレス)	各社契約に準ずる	実費	各種保険会社に準ずる
オプション	-	<ul style="list-style-type: none"> ・オンライン医療相談サービス ・救急医療アシスタンスサービス ・健保申請サポートサービス ・その他医療 	-	-
補足	<ul style="list-style-type: none"> ・各保険会社と契約がございますので、海外旅行保険にご加入の場合はど対象範囲内でどなたでもご利用頂けます。 ・既往歴、歯科、予防接種、妊娠、健康診断等は海外旅行保険対象外です ・クレジットカードの保険資格確認可能 ・受診日に有効な保険証券コピーが必要 	<ul style="list-style-type: none"> ・現地法人間での契約 ・個人契約も可能 ・年会費用を前払いいただきます(ご契約日のレートでRs建て)。 ・6ヵ月以降のご退会の場合は、ご退会月以降の年会費をご返金いたします。 	<ul style="list-style-type: none"> ・通訳、病院アテンドがメインのサービスとなります。 ・日祝の場合、追加料金が発生するエリアがございます。 	<ul style="list-style-type: none"> ・通常左記の「保険にご加入されていない場合」と同様、通訳、病院アテンドがメインのサービスとなります。 ・日祝の場合、追加料金が発生するエリアがございます。

コロナ専用保険の動向（現在、新規売り止め）

2020年に始まったコロナ流行により、インド中央政府の要請を受けインド各保険会社が同年 6 月より発売を開始した、コロナに特化した医療保険です。

商品名は **Corona Kavach**（カバチ：ヒンディー語でプロテクションの意味）

保険金額：Rs.50,000～500,000

被保険者年齢：0 歳～65 歳まで

保険料：Rs.550～（1 名あたり）

補償内容：コロナ陽性時の入院及び自宅療養費

一般の医療保険は、ケガ・病気による 24 時間以上の入院に対して保険金が支払われることに対し、コロナ保険ではコロナ陽性になった場合に特化した補償内容となっています。

【コロナ保険の特色】

PPE KITと呼ばれる防護用品が補償対象

自宅療養の場合も補償対象

陽性時のPCR検査代も補償対象

また、上記のほか団体コロナ保険は、団体医療保険の損害率悪化を抑制するメリットがあり多くの日系企業様でご加入頂きました。しかしながらインド国内での爆発的な流行により、現在**保険会社がコロナ保険の新規販売を中止**しております。

継続に関しては国営保険会社 1 社のみが対応しております。

医療保険

強制保険である**労災、ESI**は対象が給与の低い従業員であることと、当該保険では補償が十分ではないことから、現状、会社が従業員の福利厚生のために医療保険を手配することが一般的です。会社で付保される医療保険では、**従業員のみならずご家族（配偶者+子供2人等）まで対象**として付保されるケースが一般的です。日本とは異なり、**24時間以上入院（ケガ・病気）した場合にのみ保険金のお支払い対象**となっており、日帰り入院や通院（入院前、退院後の通院を除く）はお支払い対象外となっております。

【日系企業様における付帯率】

出産費用（特約）：約99%

既往症（特約）：100%

【一般的な保険金額（年間お支払い限度額）】

- ・ Workerクラス：Rs.200,000
- ・ Managerクラス：Rs.300,000
- ・ Managementクラス：Rs.500,000



TOYOTA TSUSHO INSURANCE BROKER INDIA PVT. LTD.

医療保険～傷害保険～

会社で付保される傷害保険では、当該従業員のみを対象に就業中か否かを問わず、偶然の事故による**死亡・重度後遺障害（病気は対象外）**をカバー致します。また、就業不能の場合、休業保険金をお支払いします。

通常、労災保険の代替や上乗せ補償または従業員への福利厚生という名目でご加入頂いております。

一般的な保険金額（年間お支払い限度額）：Rs.1,000,000



医療保険～会社付保の医療・傷害保険の在り方について～

- ・インドは労働者の権利意識が非常に高いという特徴を持っております。
- ・「とりあえず言ってみる！」という姿勢が強い傾向にあります。
- ・両親カバー(Parents)・既往症カバー(Pre-Existing)・出産費用カバー(Maternity)の付保を強く要望して来ます。

→損害率増加

→保険料増加

どこまでを福利厚生として認めていくのかを議論することが大事！

また、一度認めると後戻りが困難であり、慎重な検討が必要！

【Co-Payment】

医療費用の一定割合(5%～10%)を従業員に自己負担してもらう特約

日系企業様における本特約の付保率：約 20%

コロナ禍における日系企業様への団体医療保険のご提案

Proposal for Covid 19(For Corporates)

団体医療保険の標準的なカスタマイズ Customised Coverage

- 既往症の待機期間の免除／
Pre-existing waiting period
waived
- 加入後 30 日間の待機期間の
免除／30 days waiting period
waived
- 妊娠出産における入院費用の
補償 Maternity benefit
- 入院前後の通院費の補償
Pre and post hospitalisation
／日帰り手術に伴う費用補償
Day care procedures



Covid Buffer under Group Policy (コロナ上乗せ補償)

- 従業員様の個人の補償金額を超過した場合、
コロナによる入院を上乗せ補償
Additional buffer for covid
hospitalisation with overall group limit
and individual limit
- 部屋代の日額無制限／Room rent limits
waived
- 上限付きで防護具費用を補償／PPE Kits
included with limits

Group Super Top-up Policy (上乗せ補償)

- 従業員の個人の補償金額を超過した場合の
上乗せ二段階補償／Additional cover for
self & family over and above base policy
limit
- より高い補償金額／Higher Sum Insured
- 安価な保険料／Low premium charges
- 50 %の従業員の加入が付保条件／50% of
the lives covered in the Base policy
should enrol in the policy
- コロナも補償対象／All ailments covered
along with Covid

GTL（団体定期保険）の動向（現在、新規引受制限＆料率アップ）

1年更新型の定期保険契約です。死因を問わず、従業員の死亡の際に、従業員の遺族に対して保険金（非課税）が支払われます。従業員は、どのような死因に対しても、また、世界中どこでも24時間の保障があります。

- 従業員のコロナを含む病気による死亡保障の用意
- 95%強の死因が交通事故死以外
- 現在、コロナ専用保険程ではありませんが、長引くコロナ禍により、新規引き受け制限及び料率アップとなっております。
- コロナによる累計死亡者数：約52万人



(ご参考) インド人の死因について

インド（男女合計）

順位	死因	割合	補償/保障範囲
1	心臓病	18.25%	
2	呼吸器系統の病気	9.3%	
3	脳卒中	8.01%	
4	インフルエンザ、肺炎	6.99%	
5	結核	4.78%	
6	下痢	4.65%	
7	糖尿病	3.51%	
8	低出生体重	3.43%	
9	交通事故	3.39%	
10	肝臓病	3.02%	

・ Group Personal Accident (GPA) / Group Term Life (GTL)

出典：WORLD HEALTH ORGANIZATION 2018

（ご参考）従業員様向け団体保険の加入率

業種	損害保険		生命保険
	GMC（医療）	GPA（傷害）	GTL（定期）
自動車業界	100%	94%	46%
銀行・金融	100%	76%	71%
医薬品・バイオ・研究	100%	90%	71%
アウトソーシング業務 BPO / KPO	100%	100%	100%
コンサルティング	100%	100%	75%
エンジニアリング、資源	100%	80%	80%
日用消費財	100%	100%	86%
IT	100%	95%	87%
製造	100%	87%	58%
運送物流	100%	90%	71%
通信	100%	100%	100%
その他	100%	67%	50%
合計	100%	92%	74%

<ポイント>

1. 多くの企業で、医療保険（GMC）と傷害保険（GPA）に加入している。
2. 団体定期保険（GTL）に加入している企業は、約74%。

Source: India Employee Benefits Study 2017



TOYOTA TSUSHO INSURANCE BROKER INDIA PVT. LTD.

< Appendix >

Toyota Tsusho Insurance Broker (India) Pvt. Ltd.

I. 会社概要

設立年月 : 2008年2月設立, 2008年9月開業
所在地 : Unit-1A&B, 4B Forntline Grandeur, #14, Walton Road, (Off Lavelle Road) Bangalore-560001
資本金 : Rs 50.4百万 (約72百万円)
株主構成 : 豊田通商株式会社 26%
Kirloskar Group 74%
MD&CEO : 上田隆行
駐在員 : 前川仁耶 (日系統括)
佐々木美和 (Senior Manager/南東地域)
徳丸佳純 (Japanese Coordinator/デリー)
事業内容 : 保険仲介事業
扱い規模 : Rs.185.6億 (約267億円)
拠点 : バンガロール本社、
ブネ・デリー・チェンナイ・アムダバード・ハイデラバード・ムンバイ・インドール
従業員数 : 205名 (2021年12月現在)

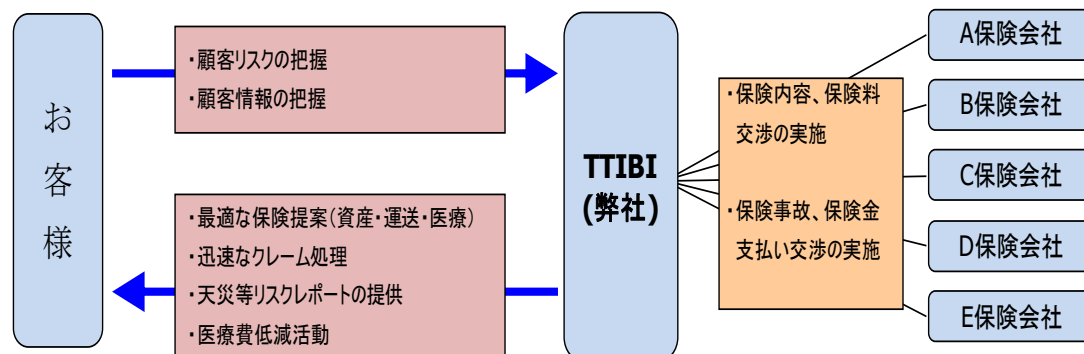


II. ご提供商品

日系唯一の保険ブローカーとして、最適なカバーと適正なコストでご提供致します。(日系・ローカル系保険会社とも全社扱えます)

種目	提供サービス
火災保険	・ 最適保険プログラム、保険料低減提案 ・ 事故防止策の提案 ・ 事故発生時のクレームサービスの提供
医療保険	・ 医療保険コストの低減 ・ 当社ドクターによる損害率低減活動 ・ 医療保険啓蒙活動
貨物海上保険	・ 保険引き受け方法の改善
自動車保険	・ 最適な保険コストの提供
賠償責任保険	・ PLリスク、D&Oリスク等
生命保険	・ 最適生命保険プログラムの提案

III. 弊社の機能【お客様に代わり、最適な保険を調達。アフターフォローに自信】



IV. 出向駐在員連絡先

氏名	携帯番号	メールアドレス
上田隆行	+91 99001 07304	ueda@ttibi.co.in
前川仁耶	+91 89800 06271	maegawa@ttibi.co.in
佐々木美和	+91 63648 32717	miwa.sasaki@ttibi.co.in

日系損害保険会社



東京海上日動

現地法人IFFCO-TOKIO General Insurance Co.Ltd. **2001年4月営業開始。**

Indian Farmers Fertiliser Cooperative (IFFCO)との合併損害保険会社。

IFFCOはインド最大の肥料製造販売会社。

本社グルガオン。

三井住友海上

現地法人Cholamandalam-MS General Insurance Company Limited.

2003年4月営業開始。

Murugappa Groupとの合併損害保険会社。

Murugappa Groupは金融サービスをはじめ、エンジニアリング、自動車、研磨剤、建築資材、肥料の製造など、幅広く

事業を展開し、傘下に28社を有するインド有数の企業グループ。

本社チェンナイ。

損害保険ジャパン



現地法人Universal Sompo General Insurance Company Ltd. **2008年2月営業開始。**

国営銀行、民間銀行などとの合併損害保険会社。

(Indian Bank, Indian Overseas Bank, Karnataka Bank, Dabur Investment)

本社ムンバイ。

ジャパニーズヘルプデスク設置医療機関（バンガロール）



- 病院名 : **SAKRA WORLD HOSPITAL**
- 診察科目 : 総合
- 診療時間 : 月～土 : 8 : 00-20 : 00 日 : 休日 24時間緊急外来あり
- 住所 : 52/2 & 52/3 Devarabeesanahalli Outer Ring Road Marathahalli Bangalore India 560103
- WEB : <http://www.sakraworldhospital.com/>

<ジャパニーズヘルプデスク>

- デスク設置場所 : グランドフロアの正面入口を入り、右側、ホームケア部の隣
- 連絡先 : +91-72591-09670(日本語)
+91-98101-13468 (日本語)
- デスク営業時間 : 月～土 : 9 : 00～17 : 30
- スタッフ : 日本人スタッフ勤務

コロナ症状での受診 (バンガロール)

① JHDに電話

受診ご希望のご連絡をお願いいたします。
受付：+91 98-1011-3468 または +91 72 5910 9670 (日本語/24H)

② 診察

- ・ 平日日中の場合、Sakra病院の医師とビデオ診察をしていただきます。
- ・ 日祝日、または平日でも症状が重い場合はSakra病院救急部にご来院いただきます。

③ 検査

出張PCR検査をアレンジいたします。※金額につきましては下記をご参照ください。
Sakra病院にてPCR検査を受けていただくこともできます。

④ 検査 陽性の場合

Sakraの担当医より自宅療養もしくは入院の指示があります。入院の場合は弊社で救急車を手配の上、Sakra病院の新型コロナ専用病棟に入院となります。※下記参照

⑤ 検査 陰性の場合

医師の判断により自宅療養、または症状により一般病棟に入院等の判断がされます。

※③ Sakra病院での検査料金はINR500、初診の場合は登録料INR100が追加されINR600です。

出張検査はバンガロール市内の場合、検査料金INR750、それ以遠や近郊の場合は距離に応じて追加料金がかかります。

※④救急車のお値段は片道約3,000Rsから10,000Rsの見込みです。

ご清聴ありがとうございました。