

第二回 JMTXセミナー：米国での自動車事故

自動車事故でケガをした際の 保険の仕組み・留意点



Baldwin Risk Partners
藤田満美子
2023年10月14日

自動車事故で人身傷害被害に適用される保険の種類

1. 医療保険：

人身傷害被害者本人が所有する保険

2. 自動車保険：

人身傷害被害者本人もしくは過失責任がある者が所有する保険

3. アンブレラ保険：

過失責任がある者が所有する保険で、自動車保険損害補償額を超過した場合に適用

4. 労働災害保険：

人身傷害被害者の雇用主が所有する保険で、事故が勤務中に発生、もしくは社有車運転の際に発生した際には通常適用

人身傷害を補償する保険 – 医療保険

- 一般的には医療機関は、自動車事故であっても第一に医療保険会社へ医療費を請求。
- 事故の被害者であっても、医療保険プランにて設定された“Co-pay”（診察時に支払う固定費）は一旦自分で支払いをし、免責額部分や自己負担となる医療費は患者へ請求書が送付されることが一般的。
- 通常、医療保険のルール上自己負担となる免責額や医療費は、自動車保険が補償限度額分まで補償する。
- 可能であれば、治療を受ける医療機関が、自分が加入する医療保険会社を「In-Network」として扱ってもらえるか、事前確認を行う。
- 長期間にわたるリハビリなどは、前もって医療保険会社に保険が適用されるか確認。

自動車保険を購入・利用する際に知っておきたい概念

「No Fault State」 (ノーフォルト州)

- 全米のうち No Fault State は12州 - FL, HI, KS, KY, MA, MI, MN, NJ, NY, ND, PA, UT。
- No Fault State では、自動車保険被保険者の過失(fault)の有無にかかわらずに、自動車事故でケガをした場合、自分自身が保有している自動車保険の一部であるPersonal Injury Protection (PIP)から、医療費やその他費用に対して保険金が下りる仕組み。
- そのため、上記記載州のうちKY、NJ、PA州は除いた州では、自動車保険購入に際しPersonal Injury Protection (PIP)カバー保険の加入を義務付ける。

主な自動車保険補償内容

保険の種類	概要	人身傷害補償
Personal Injury Protection (人身傷害補償)	事故の過失の有無にかかわらず、運転者または同乗者が被った身体的被害の医療費等を補償 (基本はNo-Fault 州のみ)	○
Medical Payments Coverage (搭乗者傷害補償)	事故の過失の有無にかかわらず、運転者または同乗者が被った身体的被害の医療費等を補償 (No-Fault 州以外)	○
Uninsured/Underinsured Coverage (無保険者/低額保険者補償)	相手側の過失で、相手側が無保険もしくは補償額が低く十分な賠償が受けられない場合、自らが被った身体的傷害の医療費等補償	○
Bodily Injury Liability (対人賠償責任補償)	自分に過失がある場合、相手の身体的傷害を賠償	○
Property Damage Liability (対物賠償責任補償)	自分に過失がある場合、相手の車両などの物的損害を賠償	X
Collision (衝突車両補償)	他物との衝突による自車の損害に対する補償	X
Comprehensive (包括車両補償 衝突以外)	衝突以外の損害 (盗難、火災、いたずらなど) による自車の損害に対する補償	X

人身傷害を補償する保険 – 自動車保険

ケガをした人が所有する自動車保険

	Personal Injury Protection (PIP)	Medical Payments Coverage
No Fault 州？	基本はNo Fault 州のみで購入可能。 (No Fault State以外でも一部オプション購入可能あり)	No Fault 州以外で購入可能。(任意)
補償内容	<p>運転者または同乗者が怪我をした場合の医療費等の補償。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ケガ治療費 ✓ 医療保険ではカバーされない自己負担分（免責額、Co-payなど） ✓ 救急搬送費用、救急隊員利用費 ✓ 葬儀代 ✓ 所得補償 <p>通常、保険契約者及び同居の家族が道路歩行中に交通事故に巻き込まれた際にも適用される。</p>	<p>運転者または同乗者が怪我をした場合の医療費等の補償。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ケガ治療費 ✓ 医療保険ではカバーされない自己負担分（免責額、Co-payなど） ✓ 救急搬送費用、救急隊員利用費 ✓ 葬儀代 <p>通常、保険契約者及び同居の家族が道路歩行中に交通事故に巻き込まれた際にも適用される。</p>

事故にあってしまった場合の留意点

- 各医療機関に対し、治療する理由は交通事故である旨を伝え、自分が加入する医療保険、自動車保険、相手側の自動車保険の情報を伝える。
- 同様の情報を、自分が加入する医療保険会社にも伝える。
- 勤務中もしくは社有車運転中に発生した事故であれば、雇用主にも速やかに事故の詳細を伝える。
- 医療機関から請求書が届いた場合でも、すぐに支払わず、医療機関の会計担当へ交通事故であることや、該当する保険情報を伝える。
- 自ら能動的に医療機関、各保険会社への状況説明や、進捗状況の問い合わせが必要。

保険購入時における留意点

- オンラインなどで購入する場合は、州で定められた最低補償額が初期設定になっている場合が多いので注意が必要。
- Medical Payments Coverageは任意である場合がほとんどであるので、自ら選択し購入する必要あり。
- アンブレラ保険は自分がかけている自動車保険、レンターズ保険などの賠償責任補償額限度額を超過した際に適用される保険のため、購入検討をお勧め。
- 自動車保険料は昨今上昇傾向にあり、今後も上昇する見込み。
- 最適な補償額は、個人のリスク許容能力により異なる。

お問い合わせ

藤田満美子 (Mamiko Fujita)

National HR Consulting and Benefits Leader
Global Japanese Practice
Mamiko.Fujita@baldwinriskpartners.com

神代孝通 (Takamichi Kojiro)

Sr. Relationship Manager / P&C・Benefits
Global Japanese Practice / Houston, TX
Takamichi.Kojiro@baldwinriskpartners.com

Baldwin Risk Partners (BRP) 概要

- Baldwin Risk Partners(BRP)は、様々な保険ブローカー・リスクコンサルティング会社の統括会社です。
- パートナー(子会社)ごとの専門分野を活かし、リスクマネジメント、保険、人事・福利厚生分野を中心に、お客様のニーズに合わせたソリューションをご提供致します。
- “Best Places to Work”等、数多くの表彰を受けており、従業員の意欲が高い急成長中の企業です。
- 日系部門Global Japanese Practiceでは、日米の文化の違いを理解し、複雑なアメリカの保険制度、福利厚生制度や人事システムに関して、関連する法律や規制も含め、日本語でご説明致します。
- テキサスに日本語バイリンガルの担当者を配置している唯一のブローカーです。(2023年10月現在)

Webinar Legal Disclaimer

You are attending a webinar (“Webinar”) presented by Baldwin Risk Partners, LLC, on behalf of itself, its affiliates and/or its invited guest presenters, if any (“BRP”). The Webinar is made publicly available and is offered free of charge.

Your participation and/or attendance in this Webinar, or the receipt of any information from BRP in connection with this Webinar, is not intended to create nor does it create a broker/risk manager, legal, medical or other relationship between you and BRP. The content, including links to other sites and publications, included in this Webinar is not intended to constitute comprehensive insurance, risk management, legal or medical advice. You should seek individual advice or other professional advice before acting or relying on the content or information in this Webinar.

The information and materials provided in connection with this Webinar is provided “AS IS” with all faults. BRP does not warrant the accuracy, adequacy or completeness of the information and materials provided in connection with this Webinar and expressly disclaims liability for errors or omissions in this information and materials. Except as may be required under applicable law, no warranty of any kind implied or express, including but not limited to the warranties of non-infringement of third party rights, title in, merchantability of or fitness for a particular purpose is given.

The information and material provided in connection with this Webinar is for informational purposes only and is not intended to provide insurance, risk management, legal, medical or other advice and should not be relied upon in that regard.

Certain names, words, titles, phrases, logos, icons, graphics or designs shown or shared in connection with this webinar may constitute trade names, registered or unregistered trademarks or service marks (“Intellectual Property”) of BRP or third parties. Intellectual Property belonging to third parties are used under license. However, the display of trademarks or Intellectual Property in connection with this Webinar does not imply that a license has been granted to you or any other third party to use that Intellectual Property.

To the maximum extent permitted by law, any liability which may arise as a result of the participation or attendance in this Webinar, or with respect to its content or the information contained in it, is excluded. BRP will not be liable for any indirect, incidental, special or consequential loss arising out of participation or attendance in this Webinar, including without limitation any loss of business profits.