

BNP パリバ・カーディフ、世界 21 개국・地域で「将来プランの実現と保険」に関する意識調査を実施

未知の不安から「守られている」と感じている人々の増加とともに 保障に対する期待も一層高まる

2024 年 8 月 30 日
カーディフ生命保険株式会社

ローン保険のグローバルリーダーである BNP パリバ・カーディフ(本社:パリ)は、日本を含む世界 21 개국・地域の 18 歳以上の男女 21,000 名を対象に、「将来プランの実現と保険」に関する意識調査を実施しました。

世界 21 개국の結果ハイライト

1. 国際紛争、異常気象、購買力の低下など、世界はさまざまな不安に直面している
2. 人生の予測不能な出来事に対する人々の不安は、前回調査（2021 年）と比較するとわずかに減少しているものの、2019 年の調査時点のレベルには回復していない
3. 世界共通の最大の不安要素は依然として「経済的損失」、次いで「サイバーセキュリティ」
4. 人々が将来のライフプラン実現に再び注力するなか、ローン保険は有用なソリューションとして受け入れられている

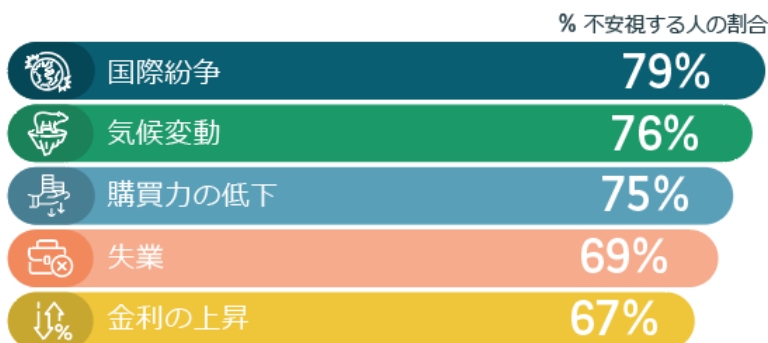


BNP パリバ・カーディフ CEO のポーリーヌ・ルクレール＝グロリュは次のように述べています。
「最新の調査結果から、人々は依然として、保障に対する高いニーズを抱いていることが明らかになりました。将来のライフプラン実現に向けて前進をはじめている人々をサポートするために、私たちは保険会社として、人々の不安に向き合い、対処する能力と、その責務があります。私たちは、これまで以上にシンプルで、理解しやすく、多様な人々が享受できる保険ソリューションを提供してまいります。」

さまざまな不安を前にして高まる保障へのニーズ

世界は新型コロナウイルス感染症（以下、新型コロナ）によるパンデミックから徐々に回復しているものの、さまざまな不安が依然として存在しており、2022 年^{*1}以降は「インフレへの不安」が「新型コロナへの不安」に代わり台頭しています。同時に世界平均でみると、人々は「国際紛争」(79%)、「気候変動」(76%)、「購買力の低下」(75%)を特に不安視していることが明らかです。フランスでは特に「気候変動」と「購買力の低下」が不安視され、また、86%が「購買力の低下」を不安視していると回答しました。調査対象のすべての地域の人々が「気候変動」を不安視している一方で、ラテンアメリカとアジアでは「失業」が最大の不安要素となっています(ラテンアメリカ:86%、アジア:71%)。

図 1: 社会問題に対する不安（世界平均）



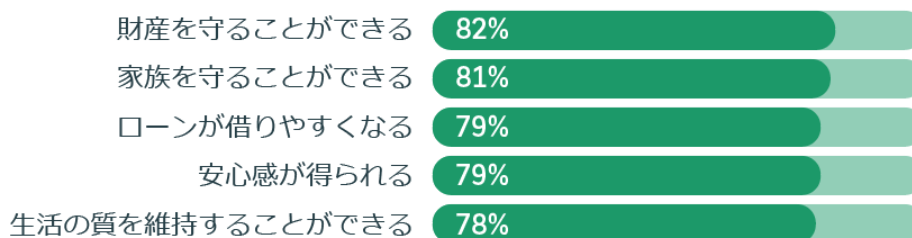
「予測不能な出来事」に関する調査では、「収入減」と回答した人の割合は全体の 4 分の 3 にのぼりトップに、次いで新たに追加された「サイバーセキュリティ」が続き、74%が主な不安要素として回答しています。また、「身体的暴行や暴力」(2021 年比+3pt、2019 年比+4pt)、「車の損傷・盗難」(2021 年比+2pt、2019 年比+4pt)についても不安視する人の割合は増加しています。コロナ禍以降、「健康」に関する不安は減少しているものの、依然として 2019 年比で見ると、高水準で推移しています。「精神疾患」は世界平均で 2 ポイント上昇し、回答者の 62%が不安視しています。

「予測不能な出来事」に対して「守られている」と感じている人の割合は増加し続けており、2024 年の調査では回答者の 3 分の 2 近くに達しています(2021 年比+2pt、2019 年比+6pt)。しかし、「十分に守られている」と感じていると回答した人はわずか 14%でした。この傾向はラテンアメリカで最も顕著です。「十分に守られている」と感じている人の割合が最も高いのはフランスです(フランス 72%、世界平均 64%)。また、保障に対する期待は引き続き調査対象のすべての地域において高まっており、特に「メンタルヘルス」(2021 年比+5pt)、「死亡」(2021 年比+3pt)、「身体的暴行」(2021 年比+3pt)に関する期待度が上昇しています。

ローン保険が将来のライフプラン実現を後押し

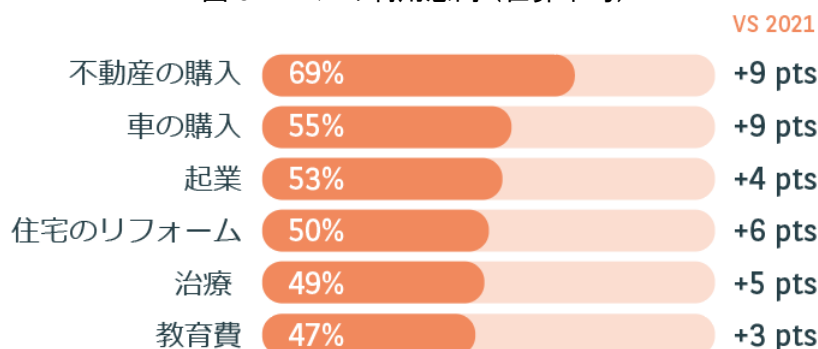
今回の調査結果では、将来のライフプラン実現とそのため資金準備の必要性が、あらためて人々の関心事項となっており、ローンの利用を考えている人の割合は調査対象のすべての地域で増加しています。調査対象のすべての地域で、ローン保険はライフプランを実現し、将来に向けた前進を後押ししてくれる有用なソリューションとして捉えられています。特にローン保険は「財産を守る」(82%)、また「家族を守る」(81%)のものであり、「ローンが借りやすくなり」(79%)、「生活の質を維持する」(78%)のために役に立つと考えられていることがわかりました。

図 2: ローン保険の効果 (世界平均)



「ローンを利用して不動産の購入を考えている」人の割合は、新型コロナ前のレベル(69%、2021 年比+9pt)に回復し、ローンを利用して「車の購入」を計画している人も同様に回復しています(55%、2021 年比+9pt)。消費性ローンに対する利用意向も増加しており、特に「住宅のリフォーム」(50%)、「他の国や地域への移住」(33%)の利用が増加傾向にあります。

図 3: ローンの利用意向 (世界平均)



2024 年の調査では、フランスおよび世界の他の地域でも、資金準備を必要とするライフプランの増加がみられました。依然として「不動産の購入」はローンを利用する最大の理由ですが、その割合は 2019 年より減少しており(フランス: 60%: 2021 年と同等、2019 年比-16pt)、「車の購入」もローンを利用する理由として挙げられています(55%)。「住宅のリフォーム」(48%)、「学費」(37%)、「治療」(34%)の資金を調達するためにローンを利用すると答えた人も増加しています。



BNP PARIBAS
CARDIF

The insurer
for a changing
world

【調査概要】

1. 調査方法: インターネット調査(パソコン、タブレット、スマートフォンなど端末機器を問わないアンケート調査)
2. 調査国・地域: 世界 21 の国と地域 ※2
3. 調査対象: 金融商品・サービス(銀行取引・保険)に関する決定権を持つ 18 歳以上※3 の男女 21,000 名
各国 1,000 名。各国での代表サンプルを確保するために年齢、性別、地域の割当を適用
4. 分析方法: データは 3 セグメント(性別、年齢、地域)に基づき処理。調査結果は、全世界、地域、国別で分析。
5. 調査実施日: 2024 年 1 月 19 日～2 月 13 日
6. 調査会社: Ipsos(フランス)

※1 データ出典: イブソス社による意識調査「What worries the world?」(2024 年 1 月)

※2 日本、フランス、ドイツ、イタリア、スペイン、ベルギー、スウェーデン、チェコ、ポーランド、トルコ、デンマーク、ポルトガル、ブラジル、チリ、ペルー、メキシコ、コロンビア、韓国、台湾、中国、インド、ベトナム、インドネシア

※3 年齢の上限は国によって異なり、欧州では 65 歳(トルコは 50 歳、チェコは 55 歳、ポーランドは 59 歳)、南米は 59 歳(ペルーは 55 歳)、アジアは 55 歳(インドは 45 歳、中国は 50 歳)

BNP パリバ・カーディフについて

BNP パリバ・カーディフはローン保険のリーディングカンパニーです。お客さまが人生プランを確実に実現できるよう、想定外のリスクから守るという重要な役割を担っています。社会課題の解決に積極的に寄与し、ひとりでも多くの人に保険を提供することを使命としています。BNP パリバ・グループの保険事業部門として、パートナーシップビジネスを根幹としたユニークなビジネスモデルを確立しています。銀行、自動車企業、小売業者、通信会社など幅広い業界でパートナーシップを結び、その数は 500 社にのぼります。パートナー企業と共同でソリューションを開発し、ファイナンシャルアドバイザーやブローカーを通じて保険を販売しています。30 以上の国と地域でお客さまに商品とサービスを提供しています。特に、欧州、アジア、南米において確固たるプレゼンスを築き、経済投融資においても多大な役割を担っています。世界で約 8,000 名の従業員を有し、2023 年の収入保険料は 303 億ユーロにのぼります。

カーディフ生命保険株式会社について

カーディフ生命保険株式会社は、フランスを本拠とする世界有数の金融グループ BNP パリバの保険事業を担う BNP パリバ・カーディフの日本拠点です。主に銀行をパートナーとして、金融機関の商品と保険を組み合わせることで新たな価値をつくりだす「バンカシュアランス」というビジネスモデルで事業を展開しています。特に、住宅ローン返済中にがんと診断された場合、保険金によってローン返済を支援する「がん回信」を日本で初めて開発するなど、団体信用生命保険を主力商品としています。

<本件に関するお問い合わせ先>

カーディフ生命保険株式会社 カスタマーサービスセンター

TEL:0120-820-275

受付時間 9:00～18:00 (月曜日～金曜日、祝日・年末年始を除く)



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world