

第7章

米国損害保険の種目別状況

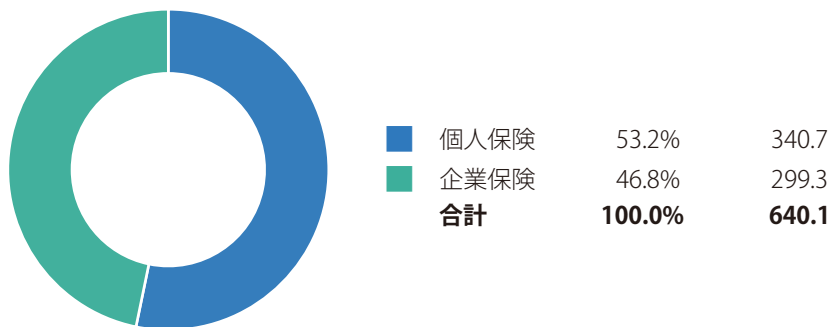
種目別保険料

保険料には主に二つの算出方法がある。正味収入保険料は再保険料を差し引いた保険料を表し、元受収入保険料は再保険取引前の保険料を表す。

個人保険と企業保険

損害保険には、大きく分けて個人保険と企業保険がある。個人保険は、自動車保険、ホームオーナーズ保険等の個人の損害を補償するもので、企業保険には、企業向けに設計された種々の保険商品が含まれる。2019年、個人自動車保険は正味収入保険料ベースで最大の保険種目であり、損害保険全体（個人および企業を合算）の39%を占め、個人保険の73%を占めた。ホームオーナーズ保険は2番目に大きく、損害保険全体の15%、個人保険の27%を占めている。その他の賠償責任（Other Liability: 過失、不注意、不作為に起因する法的責任に関する補償）保険は、企業保険分野において最大であり、損害保険全体では3番目に大きな種目である。この種目の正味収入保険料は損害保険全体の10%、企業保険では20%を占めた。

個人保険と企業保険の正味収入保険料：2019年（単位：十億ドル）



出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議（NAIC）データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の種目別正味収入保険料、2017年～2019年¹ (単位：百万ドル)

保険商品種目	2017年	2018年	2019年	前年比増率 (%)			全体に対する割合 2019年
				2017年	2018年	2019年	
個人自動車保険	222,234.9	240,925.2	247,745.8	7.2	8.4	2.8	38.7
賠償責任	133,745.2	144,450.2	147,302.5	7.5	8.0	2.0	23.0
車両(衝突および包括)	88,489.7	96,475.1	100,443.3	6.7	9.0	4.1	15.7
ホームオーナーズ保険	82,811.3	88,938.5	92,977.6	2.0	7.4	4.5	14.5
賠償責任保険 (Other Liability) ²	46,676.5	58,590.9	60,771.6	4.7	25.5	3.7	9.5
労働者災害補償保険	45,047.4	48,614.1	47,142.2	-1.3	7.9	-3.0	7.4
企業自動車保険	30,638.4	35,774.4	39,020.4	8.4	16.8	9.1	6.1
賠償責任	22,881.2	26,992.2	29,348.7	7.3	18.0	8.7	4.6
車両(衝突および包括)	7,757.3	8,782.2	9,671.7	11.6	13.2	10.1	1.5
企業総合保険	34,190.7	37,558.7	38,947.8	0.3	9.9	3.7	6.1
インランド・マリン保険	11,973.6	14,588.6	15,614.0	5.0	21.8	7.0	2.4
再保険 ³	12,258.9	14,141.9	14,074.3	5.7	15.4	-0.5	2.2
火災保険	10,688.2	11,622.6	11,951.4	-2.9	8.7	2.8	1.9
雑危険保険	8,711.2	10,169.9	11,003.4	-10.7	16.7	8.2	1.7
傷害・健康保険 ⁴	9,992.5	8,205.8	9,335.3	20.0	-17.9	13.8	1.5
医療過誤保険	8,062.0	8,403.8	8,724.4	-1.6	4.2	3.8	1.4
保証 (Surety)	5,390.8	6,357.9	6,560.8	4.9	17.9	3.2	1.0
農産物総合保険	4,742.0	5,380.1	6,478.4	42.8	13.5	20.4	1.0
住宅ローン保証保険	4,376.8	4,693.8	4,863.0	-0.8	7.2	3.6	0.8
農業者総合保険	3,925.3	4,128.9	4,328.5	3.2	5.2	4.8	0.7
オーシャン・マリン保険	2,370.5	2,885.7	3,182.1	-7.0	21.7	10.3	0.5
製造物責任保険	2,689.1	2,794.7	3,019.1	11.0	3.9	8.0	0.5
ボイラ・機械保険	2,043.2	2,600.8	2,551.1	8.0	27.3	-1.9	0.4
地震保険	1,511.5	1,827.5	1,985.8	-1.5	20.9	8.7	0.3
信用保険	1,221.0	1,511.0	1,851.4	9.2	23.8	22.5	0.3
身元保証 (fidelity)	986.4	1,215.5	1,274.5	-9.8	23.2	4.9	0.2
航空機保険	861.0	1,219.3	1,196.1	-1.2	41.6	-1.9	0.2
その他種目 ⁵	1,080.4	1,256.3	1,188.1	18.1	16.3	-5.4	0.2
延長保証保険 (Warranty)	1,090.6	1,247.7	1,155.3	17.2	14.4	-7.4	0.2
超過額労働者災害補償保険	796.6	1,097.7	931.4	-10.4	37.8	-15.2	0.1
民間農産物保険	498.8	693.3	686.6	9.5	39.0	-1.0	0.1
国際	265.2	487.0	477.9	220.9	83.7	-1.9	0.1
金融保証	420.8	364.3	391.2	15.4	-13.4	7.4	0.1
盗難保険	222.9	280.1	332.9	-12.7	25.6	18.9	0.1
民間洪水保険	471.0	540.9	287.2	NA	69.5	-46.9	⁶
連邦洪水保険 ⁷	12.8	12.9	13.7	197.8	0.3	6.4	⁶
全種目合計⁸	558,261.1	618,130.0	640,062.9	4.6	10.7	3.5	100.0

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 過失、不注意または不作為に起因する法律上の賠償責任に対する補償。

³ 保険会社の損害額が所定の額を上回った場合に再保険会社が支払いを行う非比例再保険のみを含む。

⁴ 健康保険の引受を行なっているが、州の監督機関に提出する財務諸表上は損害保険の保険料として記載されている保険料。

⁵ その他の保険を含む。(訳者補記：就業不能保険、残価保証保険、その他雑多な保険を含む)

⁶ 0.1% 未満。

⁷ 連邦洪水保険制度のプログラムに参加する民間保険会社を通じて提供される。

⁸ S&P Global Market Intelligence 社の異なる資料を使用しているため、本書の別の箇所にある保険料総額とは必ずしも一致しない。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の州別種目別元受収入保険料、2019年¹ (単位：千ドル)

州	個人自動車保険		企業自動車保険		ホーム オーナーズ 保険	ファーム オーナーズ 保険	企業 総合保険
	賠償責任	車両 (衝突・包括)	賠償責任	車両 (衝突・包括)			
アラバマ	2,048,850	1,643,285	461,234	163,580	1,827,367	80,660	628,536
アラスカ	290,982	217,487	59,799	17,535	170,781	724	108,319
アリゾナ	3,391,304	2,162,552	569,365	150,272	1,795,395	17,496	681,876
アーカンソー	1,125,516	981,344	297,818	135,174	977,094	53,723	353,330
カリフォルニア	17,960,468	13,161,683	4,266,869	1,045,899	9,128,100	215,936	5,248,209
コロラド	3,146,970	2,174,938	555,744	213,116	2,720,363	93,957	899,807
コネティカット	2,007,742	1,139,216	386,006	101,323	1,565,336	7,353	681,116
デラウェア	643,968	292,814	123,468	28,110	299,714	7,794	348,408
ワシントンD.C.	214,924	164,762	61,698	9,583	171,638	0	173,026
フロリダ	14,559,970	6,108,304	3,058,528	504,107	10,080,578	23,428	2,092,259
ジョージア	6,454,183	3,467,824	1,283,631	347,832	3,576,136	133,045	1,125,855
ハワイ	450,984	349,163	102,823	28,578	415,699	0	190,428
アイダホ	623,430	484,551	141,620	77,087	424,996	69,118	234,167
イリノイ	4,312,455	3,486,047	1,508,814	461,729	3,911,977	195,945	1,824,788
インディアナ	2,280,693	1,738,060	593,768	249,592	2,070,585	198,823	891,934
アイオワ	911,865	964,407	270,013	194,882	851,528	228,552	425,196
カンザス	1,029,419	974,478	235,791	154,584	1,257,180	253,436	406,047
ケンタッキー	2,091,646	1,147,298	377,596	131,540	1,252,972	166,326	553,898
ルイジアナ	3,168,648	1,718,448	696,944	131,231	1,949,039	15,628	512,014
メイン	408,478	377,105	112,170	54,297	450,504	5,810	261,638
メリーランド	3,200,082	2,154,944	562,354	163,594	1,962,764	30,698	696,597
マサチューセッツ	3,093,015	2,477,152	767,961	267,295	2,570,374	3,992	1,315,150
ミシガン	6,366,246	3,565,296	827,946	306,654	2,919,756	146,947	1,172,932
ミネソタ	2,157,405	1,754,277	453,172	236,429	2,314,333	159,978	764,087
ミシシッピ	1,097,288	909,781	322,145	110,643	1,024,524	28,714	336,700
ミズーリ	2,361,843	1,903,805	530,912	246,620	2,237,167	192,602	853,239
モンタナ	397,723	400,526	118,524	77,446	374,911	81,667	195,566
ネブラスカ	712,457	635,534	182,558	139,482	829,246	248,903	301,548
ネバダ	2,024,599	834,748	427,883	64,315	663,329	8,147	364,166
ニューハンプシャー	458,657	453,795	111,672	44,576	437,373	3,220	261,793
ニュージャージー	5,544,754	2,593,304	1,467,749	262,382	2,869,233	3,214	1,591,958
ニューメキシコ	953,415	596,769	195,156	64,611	579,481	26,807	239,184
ニューヨーク	9,067,247	5,162,880	2,426,993	415,344	5,629,375	47,712	4,241,547
ノースカロライナ	3,373,372	3,215,673	842,954	278,144	2,887,386	64,603	1,028,836
ノースダコタ	220,100	290,670	105,125	80,326	229,667	132,591	135,821
オハイオ	3,899,483	3,136,913	881,389	346,272	3,052,963	180,033	1,356,040
オクラホマ	1,516,170	1,298,102	399,737	188,071	1,761,317	169,392	584,084
オレゴン	2,111,192	1,021,762	366,666	118,500	919,570	72,643	549,209
ペンシルバニア	5,048,101	4,175,011	1,289,976	518,067	3,520,057	111,083	1,906,007
ロードアイランド	637,542	343,175	102,041	29,259	440,212	439	176,139
サウスカロライナ	2,869,343	1,656,757	433,740	133,802	1,851,056	16,694	535,156
サウスダコタ	260,043	335,692	81,243	68,079	278,660	131,685	143,761
テネシー	2,447,191	2,015,848	547,610	281,547	2,197,924	158,826	800,485
テキサス	12,953,302	10,289,932	3,580,760	1,057,354	10,163,809	367,319	3,067,741
ユタ	1,409,045	829,983	272,037	100,617	611,549	16,821	309,535
バーモント	186,550	208,911	49,861	28,590	212,610	15,600	145,376
バージニア	3,342,881	2,551,398	655,113	214,865	2,477,917	78,521	863,054
ワシントン	3,747,958	2,008,431	649,692	205,313	1,962,573	78,001	938,490
ウェストバージニア	697,354	588,463	151,055	59,028	462,844	17,030	216,096
ウィスコンシン	1,812,293	1,525,774	458,447	221,550	1,544,682	194,328	754,968
ワイオミング	186,904	241,263	65,515	47,770	221,978	32,762	106,764
全米	151,276,047	101,930,336	34,491,691	10,576,592	104,105,619	4,588,721	43,592,879

¹ 一部州基金を含む。

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の州別種目別元受収入保険料、2019年¹ (単位：千ドル) (続き)

州	労働者 災害補償	超過額 労働者 災害補償	医療過誤	製造物責任	賠償責任	火災	雑危険
アラバマ	361,666	23,501	130,454	35,401	709,897	207,973	220,246
アラスカ	225,834	3,165	24,089	5,414	152,062	64,210	31,679
アリゾナ	849,588	13,986	210,933	59,079	1,030,841	150,751	154,148
アーカンソー	239,079	6,146	64,399	18,130	455,478	162,623	134,678
カリフォルニア	11,437,892	204,194	812,817	605,601	9,809,326	1,486,018	980,843
コロラド	1,053,233	15,722	151,244	91,615	1,358,587	196,497	238,325
コネティカット	737,331	21,714	205,278	53,849	1,091,436	142,534	140,167
デラウェア	210,437	1,627	30,183	10,448	415,047	30,405	40,454
ワシントンD.C.	192,042	2,868	25,689	6,804	431,684	39,021	35,658
フロリダ	3,115,238	62,956	647,865	244,002	6,456,443	1,316,039	2,670,778
ジョージア	1,681,121	35,993	285,068	96,480	1,866,509	386,749	335,823
ハワイ	282,963	7,032	30,096	10,763	321,220	88,025	111,246
アイダホ	436,849	1,728	34,036	16,246	245,390	45,015	35,703
イリノイ	2,383,918	55,866	453,463	166,786	4,261,597	406,451	358,149
インディアナ	799,356	13,590	127,727	88,233	1,028,959	266,270	185,763
アイオワ	643,879	9,645	67,944	39,875	624,015	125,936	145,505
カンザス	389,841	9,010	70,063	35,236	479,863	113,087	170,358
ケンタッキー	560,341	13,370	107,955	29,188	523,452	132,106	119,135
ルイジアナ	828,581	53,929	102,003	47,248	986,022	373,424	460,712
メイン	231,424	4,134	52,042	8,716	186,352	45,478	41,396
メリーランド	931,692	13,536	300,788	55,004	1,227,609	171,057	160,528
マサチューセッツ	1,278,260	20,220	339,693	127,983	2,142,212	312,703	274,509
ミシガン	1,043,564	30,536	197,085	102,795	1,443,135	326,120	196,115
ミネソタ	961,783	1,217	83,204	91,738	1,237,028	218,292	324,559
ミシシッピ	345,370	9,053	45,160	20,062	352,233	134,811	144,669
ミズーリ	910,547	34,813	155,161	60,905	1,172,734	217,711	216,005
モンタナ	269,331	5,771	35,640	11,196	189,370	36,206	41,959
ネブラスカ	363,469	5,752	34,155	21,522	384,803	75,948	99,676
ネバダ	425,385	20,583	74,557	76,883	509,506	93,256	85,009
ニューハンプシャー	216,894	5,416	48,726	11,976	231,344	37,736	33,192
ニュージャージー	2,436,669	34,720	419,455	193,646	2,745,377	391,644	352,036
ニューメキシコ	291,634	6,234	59,328	11,835	268,109	52,439	49,739
ニューヨーク	3,624,641	59,069	1,585,033	360,336	9,137,784	878,446	699,213
ノースカロライナ	1,396,161	25,510	198,948	94,618	1,446,224	298,245	380,436
ノースダコタ	4,606	43	11,782	13,437	181,776	40,502	48,984
オハイオ	21,458	77,956	236,397	117,309	1,760,126	401,503	285,138
オクラホマ	651,366	11,560	97,720	40,923	655,879	188,001	225,272
オレゴン	684,154	8,853	91,186	52,074	649,931	119,444	85,069
ペンシルバニア	2,620,627	43,066	719,828	159,835	2,991,507	460,292	345,434
ロードアイランド	229,321	1,883	31,588	12,063	261,602	41,354	49,065
サウスカロライナ	806,841	11,005	79,955	55,474	645,203	254,259	218,856
サウスダコタ	167,172	1,544	15,711	11,093	142,194	37,483	41,332
テネシー	767,689	18,045	234,885	63,641	1,160,357	284,947	242,852
テキサス	2,525,436	33,412	343,135	370,664	6,073,697	1,892,035	2,045,184
ユタ	445,478	4,386	56,582	39,338	516,299	91,728	54,265
バーモント	185,438	2,153	17,034	6,387	106,453	32,092	16,603
バージニア	1,088,830	26,291	186,858	54,938	1,524,506	235,954	231,471
ワシントン	21,396	30,481	191,108	82,988	1,358,412	243,946	162,321
ウェストバージニア	269,008	5,034	96,095	11,999	248,795	65,810	41,347
ウィスコンシン	1,931,595	10,343	75,186	89,588	1,073,168	196,464	178,072
ワイオミング	4,864	297	18,905	5,904	116,793	25,120	25,418
全米	53,581,288	1,118,957	9,714,236	4,097,267	74,388,346	13,634,161	13,965,094

¹ 一部州基金を含む。

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の州別種目別元受収入保険料、2019年¹ (単位：千ドル) (続き)

州	インランド・マリーン	オーシャン・マリーン	保証	身元保証	盗難	ボイラ・機械	金融保証
アラバマ	365,829	42,501	80,638	13,720	4,812	37,817	1,795
アラスカ	89,333	38,270	29,127	2,477	900	10,174	203
アリゾナ	431,886	21,647	128,388	14,070	4,957	26,078	600
アーカンソー	242,280	18,388	41,149	9,292	3,029	18,287	795
カリフォルニア	3,448,527	359,168	900,744	138,448	48,087	141,406	26,503
コロラド	497,293	21,745	147,579	24,755	8,021	24,067	37,288
コネティカット	364,761	62,213	69,530	24,829	6,141	18,400	2,455
デラウェア	92,106	10,036	22,144	4,742	1,533	4,569	11,429
ワシントンD.C.	138,536	4,725	152,852	15,458	4,152	6,152	2,037
フロリダ	1,633,270	418,876	436,752	64,445	26,264	69,277	4,305
ジョージア	760,911	73,722	166,504	32,962	12,087	48,046	968
ハワイ	119,277	19,101	48,218	4,195	1,215	5,498	3,908
アイダホ	115,098	10,635	24,517	3,279	1,213	8,397	0
イリノイ	960,524	130,008	239,067	68,097	23,431	73,807	3,805
インディアナ	414,411	27,731	96,833	18,286	7,209	47,489	1,582
アイオワ	235,159	9,466	51,461	14,656	4,403	24,629	3,627
カンザス	218,355	9,155	46,657	11,262	3,394	19,700	1,024
ケンタッキー	296,704	31,318	81,423	9,733	3,619	29,712	1,650
ルイジアナ	459,192	146,120	119,609	13,435	6,873	40,049	3,467
メイン	90,278	30,537	22,022	4,497	1,333	8,594	234
メリーランド	419,685	110,266	165,197	25,469	7,752	27,048	2,019
マサチューセッツ	591,207	103,961	161,948	47,361	10,653	38,313	3,523
ミシガン	623,112	88,159	102,211	34,120	11,791	63,734	845
ミネソタ	424,095	29,722	92,197	25,961	8,035	39,146	1,736
ミシシッピ	236,559	19,982	45,259	7,554	2,542	15,175	1,211
ミズーリ	431,827	37,282	102,921	23,672	8,277	30,765	7,378
モンタナ	88,163	4,065	36,534	3,110	1,326	5,530	7
ネブラスカ	179,083	5,314	43,257	8,653	2,239	13,918	216
ネバダ	217,540	8,091	90,818	7,365	3,006	12,944	1,660
ニューハンプシャー	102,429	13,907	16,760	5,046	1,226	6,499	0
ニュージャージー	806,781	167,562	193,135	42,647	12,725	48,086	1,784
ニューメキシコ	124,076	2,694	54,290	4,099	1,069	8,414	347
ニューヨーク	1,801,368	417,732	467,607	157,588	41,751	135,355	134,021
ノースカロライナ	743,420	73,590	194,377	40,362	10,329	44,078	6,217
ノースダコタ	86,057	1,853	18,631	3,275	798	12,685	541
オハイオ	713,269	59,594	154,935	39,672	19,330	70,264	4,492
オクラホマ	289,210	18,791	65,945	11,699	3,326	22,829	29
オレゴン	315,019	33,619	85,431	11,014	4,213	18,806	34
ペンシルバニア	892,865	76,959	248,850	51,752	17,678	74,279	11,027
ロードアイランド	96,117	41,597	29,016	4,719	1,442	5,225	645
サウスカロライナ	404,734	43,582	86,855	10,627	4,183	25,934	535
サウスダコタ	73,292	1,675	18,203	3,413	880	7,455	40
テネシー	509,324	70,427	112,219	18,732	7,776	40,388	514
テキサス	2,540,192	292,104	742,523	83,083	48,247	139,243	16,594
ユタ	210,164	14,224	60,884	8,121	2,958	10,661	801
バーモント	49,736	3,871	8,643	2,250	646	5,259	0
バージニア	573,038	85,904	185,209	36,513	11,110	33,432	498
ワシントン	732,367	146,977	201,899	20,662	7,172	33,245	2,092
ウェストバージニア	88,808	3,511	49,160	3,932	1,197	7,229	0
ウィスコンシン	355,696	40,163	60,155	23,283	7,501	44,118	849
ワイオミング	54,186	1,463	57,011	1,523	458	7,836	0
全米	25,747,151	3,504,002	6,857,295	1,259,917	434,307	1,710,041	307,330

¹ 一部州基金を含む。

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の州別種目別元受収入保険料、2019年¹ (単位：千ドル) (続き)

州	航空機	地震	連邦洪水	信用	延長保証	傷害・健康
アラバマ	19,389	10,014	28,360	39,488	11,464	105,092
アラスカ	44,419	30,264	1,509	1,924	735	13,428
アリゾナ	54,745	12,342	16,036	19,228	29,460	116,559
アーカンソー	25,650	35,813	10,279	14,958	7,880	62,777
カリフォルニア	170,956	1,251,925	144,675	142,819	202,135	605,726
コロラド	58,029	13,839	14,581	27,162	24,857	124,438
コネティカット	32,851	8,207	45,291	31,321	9,824	70,892
デラウェア	14,508	1,297	15,633	9,911	23,695	177,585
ワシントンD.C.	2,516	4,143	1,406	14,225	192	149,724
フロリダ	135,674	26,340	859,228	132,625	675,638	309,186
ジョージア	60,878	18,427	42,174	50,795	50,097	164,740
ハワイ	10,307	13,296	36,942	7,685	3,803	11,457
アイダホ	15,287	4,437	3,476	3,275	5,313	21,152
イリノイ	71,260	76,216	27,765	79,477	205,125	342,213
インディアナ	25,096	40,857	16,149	31,764	40,653	252,903
アイオワ	12,990	5,212	10,927	12,224	7,371	83,871
カンザス	22,292	8,029	6,629	14,488	197,308	69,628
ケンタッキー	9,441	53,831	13,039	42,007	10,637	61,415
ルイジアナ	41,296	5,572	253,593	38,724	6,497	73,989
メイン	4,827	1,884	8,160	9,513	4,407	16,701
メリーランド	25,012	14,121	32,140	29,244	23,033	82,228
マサチューセッツ	19,297	31,103	66,539	41,208	18,985	103,688
ミシガン	32,354	8,618	16,751	63,883	595,657	183,725
ミネソタ	34,629	6,293	7,436	19,508	23,858	84,123
ミシシッピ	14,132	16,687	36,294	25,223	5,226	89,637
ミズーリ	25,483	101,823	16,912	32,288	53,565	174,796
モンタナ	12,459	6,922	2,840	1,734	1,088	30,659
ネブラスカ	14,895	2,267	6,894	5,567	6,603	112,203
ネバダ	31,382	26,931	6,510	6,613	7,359	38,955
ニューハンプシャー	8,767	3,262	7,613	11,130	7,132	15,369
ニュージャージー	20,841	23,199	177,340	87,570	29,832	193,158
ニューメキシコ	7,844	3,507	8,331	8,695	5,261	21,341
ニューヨーク	62,858	61,995	177,013	213,387	68,892	514,574
ノースカロライナ	36,957	13,738	85,710	42,498	46,616	142,838
ノースダコタ	9,706	1,046	5,733	1,440	696	14,871
オハイオ	63,103	36,051	25,610	58,748	55,116	182,559
オクラホマ	22,346	18,976	8,353	21,315	15,111	71,632
オレゴン	31,589	106,635	17,031	10,525	4,474	62,693
ペンシルバニア	36,192	19,807	53,803	71,810	81,318	355,337
ロードアイランド	12,229	2,356	16,004	7,354	2,581	25,405
サウスカロライナ	15,539	49,122	119,433	23,104	11,075	83,797
サウスダコタ	8,198	491	2,749	5,613	1,943	16,843
テネシー	34,225	87,637	20,864	39,171	13,690	147,708
テキサス	224,228	42,189	371,207	273,983	445,835	591,709
ユタ	25,076	60,615	2,194	13,689	38,509	77,742
バーモント	1,624	1,197	4,634	2,755	8,818	14,559
バージニア	50,062	24,955	62,490	23,353	19,485	149,718
ワシントン	48,281	239,773	24,854	33,311	72,058	97,358
ウェストバージニア	2,873	1,321	12,525	8,946	4,589	28,019
ウィスコンシン	21,977	5,189	10,557	22,881	30,932	146,178
ワイオミング	5,118	4,215	1,335	1,019	743	20,925
全米	1,791,688	2,643,986	2,963,552	1,931,181	3,217,171	6,707,820

¹ 一部州基金を含む。

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 保険料

損害保険の州別種目別元受収入保険料、2019年¹ (単位：千ドル) (続き)

州	農産物総合	民間農産物	住宅ローン保証	雑種	民間洪水
アラバマ	65,646	1,022	61,106	27,003	6,175
アラスカ	101	0	18,302	1,456	734
アリゾナ	84,730	3,268	180,980	21,075	8,944
アーカンソー	137,851	23,214	35,517	11,586	3,161
カリフォルニア	456,465	13,105	489,017	102,285	59,230
コロラド	168,717	18,548	138,317	45,776	8,256
コネティカット	7,952	0	74,129	5,813	6,815
デラウェア	9,681	98	21,872	1,445	1,542
ワシントンD.C.	0	12	24,549	9,982	1,441
フロリダ	137,046	720	403,016	241,810	88,352
ジョージア	144,304	3,874	190,898	46,343	11,357
ハワイ	1,568	0	18,398	2,359	5,371
アイダホ	83,864	13,447	44,013	2,715	1,741
イリノイ	639,492	108,606	244,625	28,329	14,487
インディアナ	342,096	30,372	115,498	13,502	6,273
アイオワ	629,637	127,149	51,225	8,589	3,149
カンザス	654,115	61,872	47,246	7,327	3,722
ケンタッキー	148,780	8,578	42,761	5,871	7,070
ルイジアナ	82,906	4,651	64,105	27,394	14,665
メイン	10,745	0	18,578	1,221	1,511
メリーランド	29,179	106	145,320	20,995	5,707
マサチューセッツ	4,307	0	126,977	43,429	11,529
ミシガン	169,226	7,838	176,874	42,476	7,573
ミネソタ	587,430	113,901	162,085	40,725	4,558
ミシシッピ	134,664	3,459	26,696	26,452	3,930
ミズーリ	388,768	26,938	93,554	21,033	5,781
モンタナ	151,040	739	18,328	2,657	829
ネブラスカ	525,790	239,894	34,501	7,591	2,380
ネバダ	37,266	24	80,727	3,379	3,652
ニューハンプシャー	391	0	32,563	4,379	1,457
ニュージャージー	4,870	40	165,983	42,080	27,177
ニューメキシコ	58,131	2,899	31,803	9,063	2,706
ニューヨーク	58,916	194	181,676	99,380	42,086
ノースカロライナ	185,947	6,226	183,112	32,003	10,171
ノースダコタ	848,486	98,227	15,090	1,352	695
オハイオ	240,033	18,183	179,138	54,112	10,513
オクラホマ	165,659	12,737	50,714	15,165	4,042
オレゴン	64,290	2,989	85,220	19,858	6,053
ペンシルバニア	52,775	574	190,985	36,008	15,252
ロードアイランド	194	0	18,088	2,673	1,818
サウスカロライナ	90,133	381	91,647	11,382	14,681
サウスダコタ	638,591	44,039	13,757	2,134	558
テネシー	86,806	3,250	95,880	16,684	7,702
テキサス	928,675	64,444	477,713	123,813	49,027
ユタ	18,643	80	83,488	17,531	2,072
バーモント	3,041	2	12,409	780	586
バージニア	61,298	2,133	161,701	23,676	10,152
ワシントン	197,264	20,583	187,330	58,248	8,729
ウェストバージニア	2,942	12	14,516	3,943	1,733
ウィスコンシン	229,241	15,533	115,420	13,049	4,538
ワイオミング	16,790	1,822	11,621	763	921
全米	9,786,481	1,105,780	5,549,065	1,408,694	522,605

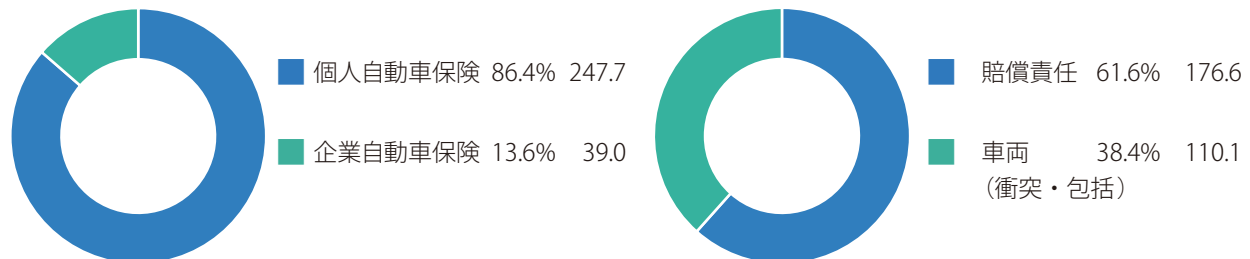
¹ 一部州基金を含む。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：保険料

自動車保険：保険料

分野別自動車保険正味収入保険料：2019年（単位：十億ドル）



出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

正味収入保険料に占める自動車保険料の割合：2019年（単位：十億ドル）



出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

個人自動車保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	賠償責任				車両 (衝突・包括)			
	正味収入 保険料 ¹	前年比 増率 (%)	コンバインド・ レシオ ²	前年比 増減 (%ポイント) ³	正味収入 保険料 ¹	前年比 増率 (%)	コンバインド・ レシオ ²	前年比 増減 (%ポイント) ³
2010	97,672,826	2.8	105.9	0.3	62,595,851	-0.1	93.4	0.4
2011	100,369,441	2.8	103.8	-2.1	62,948,280	0.6	99.6	6.3
2012	103,429,677	3.0	103.2	-0.6	64,619,667	2.7	100.2	0.6
2013	107,446,382	3.9	103.6	0.4	67,452,663	4.4	98.7	-1.5
2014	112,354,903	4.6	103.8	0.2	71,096,640	5.4	100.2	1.5
2015	116,305,809	3.5	107.9	4.2	76,486,433	7.6	99.4	-0.8
2016	124,439,721	7.0	109.4	1.5	82,931,826	8.4	101.5	2.1
2017	133,745,174	7.5	105.5	-3.9	88,489,745	6.7	98.3	-3.2
2018	144,450,175	8.0	100.5	-5.0	96,475,072	9.0	93.7	-4.6
2019	147,300,544	2.0	101.6	1.1	100,442,485	4.1	94.6	0.9

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収益率の改善を表し、上昇は悪化を表す。

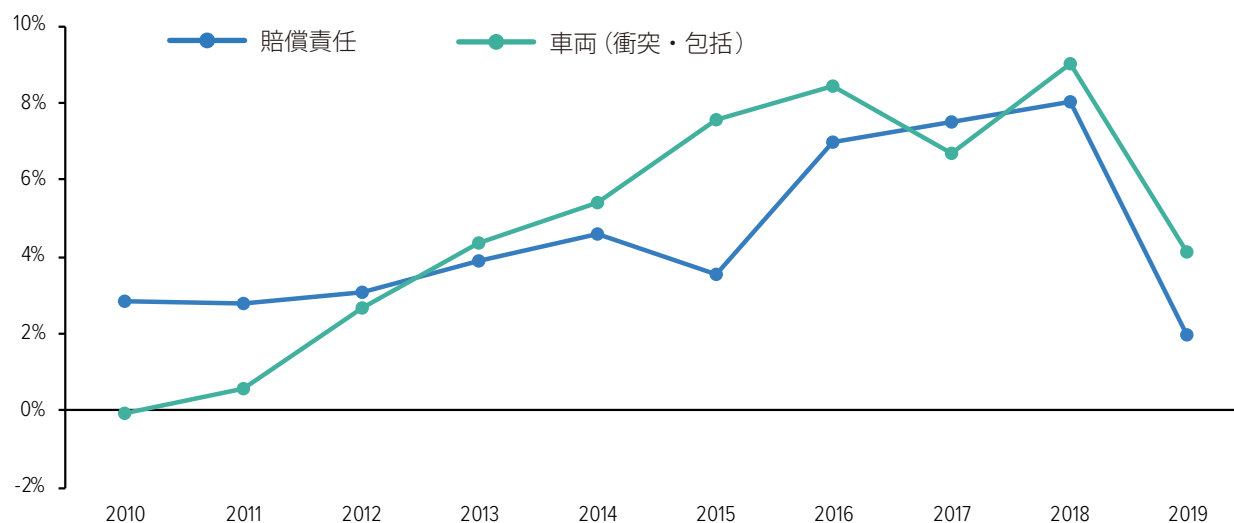
³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況

自動車保険：保険料

個人自動車保険の正味収入保険料前年比増率の推移：2010年～2019年



出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

個人自動車保険引受ランキング 上位 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019年 (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	State Farm	40,878,781	16.1
2	Berkshire Hathaway Inc.	34,892,004	13.8
3	Progressive Corp.	31,025,772	12.2
4	Allstate Corp.	23,626,743	9.3
5	USAA Insurance Group	15,231,169	6.0
6	Liberty Mutual	11,701,811	4.6
7	Farmers Insurance Group of Companies	10,533,343	4.2
8	Nationwide Mutual Group	6,245,588	2.5
9	American Family Insurance Group	5,776,711	2.3
10	Travelers Companies Inc.	4,903,033	1.9

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国全体の合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：保険料

企業自動車保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	賠償責任				車両（衝突・包括）			
	正味収入 保険料 ¹	前年比 増率（%）	コンバインド・ レシオ ²	前年比 増減 （%ポイント） ³	正味収入 保険料 ¹	前年比 増率（%）	コンバイン ド・レシオ ²	前年比 増減 （%ポイント） ³
2010	16,249,433	-2.0	97.1	-3.5	4,870,380	-8.9	101.6	4.7
2011	16,382,082	0.8	101.1	4.0	4,647,376	-4.6	112.0	10.4
2012	16,984,612	3.7	106.6	5.5	5,099,427	9.7	109.2	-2.9
2013	18,355,088	8.1	107.2	0.7	5,536,307	8.6	105.2	-3.9
2014	19,570,622	6.6	103.8	-3.4	6,123,604	10.6	103.2	-2.0
2015	20,914,990	6.9	111.4	7.6	6,725,088	9.8	100.9	-2.3
2016	21,315,245	1.9	113.5	2.1	6,949,192	3.3	102.1	1.2
2017	22,881,174	7.3	113.4	⁴	7,757,275	11.6	104.2	2.1
2018	26,992,199	18.0	111.7	-1.7	8,782,227	13.2	96.9	-7.3
2019	29,347,917	8.7	114.0	2.3	9,671,004	10.1	95.6	-1.3

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収益率の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

⁴ 0.1 ポイント未満。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議（NAIC）データ、米国保険情報協会

企業自動車保険引受ランキング 上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア（%） ²
1	Progressive Corp.	5,578,099	12.3
2	Travelers Companies Inc.	2,798,420	6.2
3	Liberty Mutual	1,888,126	4.2
4	Nationwide Mutual Group	1,673,431	3.7
5	Old Republic International Corp.	1,613,671	3.6
6	Berkshire Hathaway Inc.	1,568,586	3.5
7	Zurich Insurance Group	1,426,525	3.2
8	Auto-Owners Insurance Co.	1,116,121	2.5
9	Chubb Ltd.	966,797	2.1
10	Allstate Corp.	917,778	2.0

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国全体の合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議（NAIC）データ、米国保険情報協会

自動車保険：コスト／支出額

米国自動車協会 (AAA) が行った「2019 年運転コスト調査 (Your Driving Costs)」によれば、2019 年の自動車の平均維持費は、同年発売モデルの場合、9,282 ドルだった。中型セダンの平均保険料は 1,251 ドルであった。AAA の自動車保険料の推計は、運転歴 6 年以上、事故がなく、郊外・都市部に居住する 65 歳未満の運転者で対人賠償 10 万ドル /30 万ドル (訳者注：1 名 / 1 事故の保険金額)、医療保険 2 万 5,000 ドル、対物賠償 10 万ドル、無保険・過少保険運転者補償 2 万 5,000 ドル /5 万ドル、車両 (衝突) および車両 (包括) の免責 500 ドルのフルカバー契約を前提としている。なお、以下の全米保険庁長官会議による自動車保険料平均支出額はこれと前提が異なるため AAA の推計額との比較はできない。

i

全米保険庁長官会議 (NAIC) の 2017 年データを元に米国保険情報協会が行った分析によれば、保険に加入している運転者のうち、賠償責任に加え車両 (包括) を購入しているのは 78%、車両 (衝突) を購入しているのは 74% だった。

自動車保険料平均支出額：2008 年～ 2017 年 (単位：ドル)

年	平均支出額	前年比増率 (%)
2008	790.66	-1.0
2009	786.65	-0.5
2010	789.29	0.3
2011	795.01	0.7
2012	812.40	2.2
2013	841.06	3.5
2014	868.81	3.3
2015	896.75	3.2
2016	944.36	5.3
2017	1,004.58	6.4

出典：©2020 全米保険庁長官会議 (NAIC)

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：コスト／支出額

州別自動車保険料支出額

以下の表は、2013年から2017年の個人自動車保険の保険料平均支出額（推定額）を州ごとに示しており、これにより各州の消費者が負担する自動車保険関連のコストの大体の目安がわかる。平均支出額の算出にあたり、全米保険庁長官会議（NAIC）では、すべての付保車両は賠償責任補償があること、但し、車両（衝突）や車両（包括）については任意であることを前提としている。また平均支出額は、消費者が実際に保険に費やした金額を示している。

支出額は、購入した保険の担保内容やその他諸要因に影響される。経済が好調な州の住民は新車を購入する傾向が強い。新車のオーナーは、車両保険にも加入することが多いので、こうした州では保険料の平均支出額が高くなる。NAICによると、州ごとの自動車保険料は、都市部人口、幹線道路総延長に対する走行距離、および1人当たり可処分所得の3要素と大きく関係する。また、保険料が高額の州では都市化が進み、賃金や物価水準も高く、交通量も多い傾向がある。これら以外にも自動車保険料に影響を与える要因は数多くある。

自動車保険料が高額 / 低廉な上位 10 州：2017 年¹（単位：ドル）

順位	高額な州	平均支出額	順位	低廉な州	平均支出額
1	ルイジアナ	1,443.72	1	ノースダコタ	659.94
2	ミシガン	1,358.62	2	メイン	667.38
3	フロリダ	1,356.90	3	アイオワ	674.33
4	ニュージャージー	1,350.28	4	アイダホ	678.57
5	ニューヨーク	1,349.72	5	サウスダコタ	693.42
6	ワシントンD.C.	1,334.11	6	ノースカロライナ	705.56
7	ロードアイランド	1,300.60	7	ウィスコンシン	731.20
8	デラウェア	1,221.29	8	ワイオミング	742.20
9	コネティカット	1,168.33	9	インディアナ	744.39
10	メリーランド	1,149.42	10	バーモント	762.59

¹ 自動車保険関連平均支出額による。

出典：©2020 全米保険庁長官会議（NAIC）

7. 米国損害保険の種目別状況
自動車保険：コスト／支出額

州別の自動車保険料平均支出額：2013年～2017年（単位：ドル）

州	2017年					2016年		2017年平均支出額 2016年比 増減(%)
	賠償責任	車両(衝突)	車両(包括)	平均支出額	順位 ¹	平均 支出額	順位 ¹	
アラバマ	478.68	366.12	169.90	856.67	31	791.40	37	8.2
アラスカ	561.06	370.63	140.50	930.20	23	911.37	17	2.1
アリゾナ	607.66	312.95	204.93	994.42	17	926.76	21	7.3
アーカンソー	458.33	364.07	216.70	848.24	32	781.00	36	8.6
カリフォルニア	565.70	453.88	96.15	957.08	21	892.64	22	7.2
コロラド	639.99	326.39	228.32	1,050.19	15	945.59	18	11.1
コネティカット	743.61	398.50	133.91	1,168.33	9	1,108.65	10	5.4
デラウェア	843.98	344.34	133.19	1,221.29	8	1,173.92	8	4.0
ワシントンD.C.	744.18	497.81	224.28	1,334.11	6	1,258.45	5	6.0
フロリダ	964.28	343.41	137.88	1,356.90	3	1,268.19	6	7.0
ジョージア	735.15	381.66	169.68	1,127.22	13	1006.30	14	12.0
ハワイ	468.99	342.17	106.97	803.45	37	780.44	31	2.9
アイダホ	403.37	246.22	130.86	678.57	48	633.41	51	7.1
イリノイ	507.40	336.00	133.32	897.07	25	852.80	26	5.2
インディアナ	432.08	277.65	130.71	744.39	43	705.53	43	5.5
アイオワ	339.12	244.39	211.60	674.33	49	635.99	50	6.0
カンザス	399.96	280.48	267.10	766.50	41	719.74	39	6.5
ケンタッキー	585.99	300.45	157.38	896.33	26	840.07	27	6.7
ルイジアナ	936.94	468.87	231.76	1,443.72	1	1,328.81	3	8.6
メイン	370.18	286.22	108.54	667.38	50	646.63	48	3.2
メリーランド	700.58	393.57	162.34	1,149.42	10	1,081.72	11	6.3
マサチューセッツ	642.92	427.17	145.10	1,136.60	12	1,096.53	9	3.7
ミシガン	873.73	462.80	157.50	1,358.62	2	1,304.10	4	4.2
ミネソタ	483.93	257.41	197.67	840.12	33	809.57	28	3.8
ミシシッピ	511.45	365.06	229.41	930.45	22	879.13	24	5.8
ミズーリ	492.63	305.96	204.08	869.14	30	807.52	34	7.6
モンタナ	423.03	278.31	267.84	784.72	38	731.14	40	7.3
ネブラスカ	417.32	263.68	253.30	766.89	40	722.68	41	6.1
ネバダ	798.52	344.81	115.46	1,141.02	11	1062.44	12	7.4
ニューハンプシャー	425.84	319.72	115.63	824.03	34	801.96	30	2.8
ニュージャージー	932.43	403.19	129.12	1,350.28	4	1,306.73	1	3.3
ニューメキシコ	548.33	304.46	197.95	870.23	29	819.68	32	6.2
ニューヨーク	869.13	437.13	179.31	1,349.72	5	1,303.25	2	3.6
ノースカロライナ	371.51	333.60	133.49	705.56	46	667.65	46	5.7
ノースダコタ	303.66	263.72	241.51	659.94	51	639.13	47	3.3
オハイオ	438.68	297.50	128.46	777.80	39	743.13	38	4.7
オクラホマ	502.71	343.57	254.61	895.36	27	854.78	25	4.7
オレゴン	677.07	265.06	101.80	961.21	20	889.04	23	8.1
ペンシルバニア	539.44	363.42	162.59	961.40	19	915.94	16	5.0
ロードアイランド	869.96	460.49	136.58	1,300.60	7	1,230.85	7	5.7
サウスカロライナ	645.39	302.52	197.24	1,020.35	16	930.77	20	9.6
サウスダコタ	327.34	236.35	308.71	693.42	47	652.30	49	6.3
テネシー	456.05	343.10	158.13	820.63	35	778.80	35	5.4
テキサス	631.22	430.54	234.17	1,096.82	14	1,008.91	13	8.7
ユタ	568.07	293.62	122.44	889.67	28	829.41	29	7.3
バーモント	375.02	324.51	142.83	762.59	42	732.97	42	4.0
バージニア	468.79	305.61	146.00	819.77	36	785.60	33	4.3
ワシントン	666.72	297.16	113.77	994.03	18	935.36	15	6.3
ウェストバージニア	513.12	345.68	213.34	913.39	24	897.92	19	1.7
ウィスコンシン	412.46	243.52	148.83	731.20	45	701.47	44	4.2
ワイオミング	354.35	290.18	291.22	742.20	44	714.17	45	3.9
全米	611.12	363.08	159.72	1,004.58		944.36		6.4

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：コスト／支出額

州別の自動車保険関連平均支出額：2013年～2017年（続き）（単位：ドル）

州	平均支出額		
	2015年	2014年	2013年
アラバマ	739.93	709.48	685.91
アラスカ	915.59	924.80	923.07
アリゾナ	877.11	857.76	828.76
アーカンソー	742.44	736.57	715.32
カリフォルニア	840.65	807.58	782.57
コロラド	869.84	824.06	779.12
コネティカット	1,074.95	1,054.22	1,031.10
デラウェア	1,146.44	1,125.65	1,104.46
ワシントンD.C.	1,206.00	1,187.97	1,175.03
フロリダ	1,190.50	1,139.30	1,142.47
ジョージア	929.72	869.19	821.71
ハワイ	761.05	751.11	741.37
アイダホ	599.02	582.08	560.86
イリノイ	811.40	781.48	749.10
インディアナ	671.16	645.17	624.04
アイオワ	608.94	587.75	574.32
カンザス	708.98	692.03	662.80
ケンタッキー	801.75	780.83	770.87
ルイジアナ	1,254.37	1,209.60	1,161.25
メイン	619.02	596.58	584.38
メリーランド	1,020.65	998.56	976.31
マサチューセッツ	1,058.50	1,035.52	1,007.98
ミシガン	1,268.10	1,230.25	1,132.66
ミネソタ	791.72	771.62	743.00
ミシシッピ	840.48	806.99	777.48
ミズーリ	758.32	729.47	707.19
モンタナ	704.70	702.20	683.81
ネブラスカ	693.87	664.89	644.10
ネバダ	1,012.69	984.21	949.27
ニューハンプシャー	775.17	749.81	732.35
ニュージャージー	1,274.30	1,267.08	1,256.69
ニューメキシコ	794.54	779.23	747.23
ニューヨーク	1,247.76	1,207.86	1,179.63
ノースカロライナ	639.01	643.84	624.76
ノースダコタ	637.24	628.58	604.97
オハイオ	714.47	691.35	662.20
オクラホマ	826.43	806.68	767.73
オレゴン	831.80	818.02	783.84
ペンシルバニア	880.90	857.45	840.44
ロードアイランド	1,170.98	1,122.38	1,077.85
サウスカロライナ	870.56	827.30	795.05
サウスダコタ	624.52	598.92	578.19
テネシー	753.73	737.33	714.89
テキサス	934.22	905.64	864.24
ユタ	792.19	765.91	733.43
バーモント	700.46	673.89	663.09
バージニア	756.47	740.78	717.73
ワシントン	890.17	871.31	840.45
ウェストバージニア	883.34	874.83	863.02
ウィスコンシン	670.98	648.54	623.17
ワイオミング	692.05	676.91	647.66
全米	896.75	868.81	841.06

¹ 平均支出額による降順。注：平均支出額 = 引受保険料合計額 ÷ 車両・年。1 車両・年とは車両 1 台に対する 365 日の保険カバーのことである。全米保険庁長官会議 (NAIC) は州ごとの平均支出額についてランク付けしておらず、このデータから導かれるいかなる結論にも関知するものではない。

出典：©2020 全米保険庁長官会議 (NAIC)

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：コスト／支出額

自動車保険の保険金と事業費

契約者配当後コンバインド・レシオは、保険引受の収益性を測る指標の一つであり、保険料に対して保険会社が支出する保険金の割合（損害率）と保険料に対する諸費用の割合（事業費率）を合算したものである。なお、コンバインド・レシオは投資収益を考慮しない。2019年の個人自動車保険の契約者配当後コンバインド・レシオは98.7%で、損害率75.5%、事業費率22.7%、残りは契約者配当金であった。コンバインド・レシオが100%を超えると、引受損失が発生していることになる。

個人自動車保険の損害額と保険引受費用、2019年¹

費用	保険料に占める割合 (%)
損害額および損害関連費用²	
損害額および損害調査費 (LAE) 比率	75.5
発生損害額	64.6
既発生防御費用および損失抑制費用	2.8
既発生損害調査費用・その他費用	8.0
事業費³	
事業費率	22.7
手数料・ブローカー費用	8.6
税、免許料、諸手数料	2.1
その他の既発生募集費用・現場指導費用	7.3
一般管理費	4.7
契約者配当金²	0.6
契約者配当後コンバインド・レシオ⁴	98.7

¹ 再保険取引後。

² 正味既経過保険料（2019年は2,457億ドル）に対する割合。

³ 正味収入保険料（2019年は2,477億ドル）に対する割合。

⁴ 損害額、損害調査費、事業費および配当の合計比率。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況

自動車保険：支払保険金

自動車保険：支払保険金

賠償責任保険は、他人の身体や財物に損害を与えたことに対する被保険者の法的責任を補償するもので、車両保険（衝突・包括）は、被保険者の車両に対する棄損や盗難による損害を補償する。

個人自動車賠償責任保険の損害：2010年～2019年¹

年	賠償責任			
	対人 ²		対物 ³	
	保険金請求の頻度 ⁴	平均支払保険金 (単位:ドル) ^{5,6}	保険金請求の頻度 ⁴	平均支払保険金 (単位:ドル) ^{5,6}
2010	0.91	14,406	3.53	2,881
2011	0.92	14,848	3.56	2,958
2012	0.95	14,690	3.50	3,073
2013	0.95	15,441	3.55	3,231
2014	0.97	15,384	3.41	3,516
2015	1.00	16,046	3.41	3,791
2016	1.05	16,149	3.44	3,969
2017	1.11	16,075	3.46	4,064
2018	1.10	17,164	3.32	4,295
2019	1.07	18,417	3.18	4,525

年	物的損害 ⁷			
	車両(衝突)		車両(包括) ⁸	
	保険金請求の頻度 ⁴	平均支払保険金 (単位:ドル) ⁵	保険金請求の頻度 ^{4,9}	平均支払保険金 (単位:ドル) ^{5,9}
2010	5.69	2,778	2.62	1,476
2011	5.75	2,861	2.79	1,490
2012	5.57	2,950	2.62	1,585
2013	5.71	3,144	2.57	1,621
2014	5.93	3,169	2.79	1,572
2015	6.01	3,377	2.72	1,679
2016	6.13	3,442	2.76	1,747
2017	6.14	3,423	2.86	1,811
2018	6.13	3,578	3.02	1,832
2019	6.13	3,750	3.25	1,780

¹ あらゆる限度額の合計。支払保険金のデータ。

² マサチューセッツ州およびノーフォーク自動車保険法を採用している州の大半を除く。

³ マサチューセッツ州、ミシガン州、ニュージャージー州を除く。

⁴ 自動車 100 車両・1 年あたりの保険金請求頻度。1 車両・年とは車両 1 台に対する 365 日の保険カバーのことである。

⁵ 平均支払保険金は損害の規模を表す。

⁶ 損害調査費を含む。

⁷ マサチューセッツ州、ミシガン州、プエルトリコを除く。免責金額は 500 ドル。

⁸ 風水災による損害を除く。

⁹ ガラス損害を含む。

出典：Verisk Analytics® の子会社 ISO 社



ISO社によれば、2019年に対人賠償保険金を請求した契約者は賠償責任保険契約者の1.1%、対物賠償保険金では3.2%だった。

車両保険金を請求した契約者は、車両(衝突)で6.1%、車両(包括)では3.3%だった。

保険金の平均支払額は、対物賠償では4,525ドル、対人賠償では18,417ドルだった。

車両保険では車両(衝突)の保険金の平均支払額は3,750ドル、車両(包括)は1,780ドルであった。

7. 米国損害保険の種目別状況

自動車保険：支払保険金／ハイリスク市場

自動車保険の発生損害額：2015年～2019年¹（単位：千ドル）

	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
個人自動車保険					
賠償責任	79,098,617	88,249,238	90,495,835	91,736,331	96,189,924
車両損害	48,564,511	55,738,221	57,052,411	58,766,743	62,637,686
企業自動車保険					
賠償責任	13,587,152	14,987,073	15,528,570	17,810,709	20,434,568
車両損害	3,902,124	4,279,414	4,874,748	4,999,100	5,407,130
合計	145,152,404	163,253,946	167,951,564	173,312,883	184,669,308

¹一定期間内に発生した損害で、同期間内に損害調査が行われたかどうか、保険金が支払われたかどうかは問わない。再保険取引後。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

自動車保険：ハイリスク市場

共有市場／残余市場

すべての州およびワシントン D.C. では、民間市場で自動車保険を購入できない人に対して保険加入を保証する特別な制度を設けている。このような制度は一般にアサインド・リスク・プランと呼ばれている。アサインド・リスク・プラン等は保険業界では共有市場 (shared market) または残余市場 (residual market) として知られている。アサインド・リスク・プランでは、ハイリスクの契約者が、その州内で営業する保険会社各社に、その引受額に応じて、アサイン (割り当て) される。任意市場、すなわち一般の市場では、自動車保険会社は自由に契約者を選択できる。

運転者は、任意市場のノン・スタンダード部門で自動車保険を購入することもできる。ノン・スタンダード市場は、運転歴が標準よりも劣っている運転者や高性能のスポーツカーや特注車のような特別な車の運転者を対象としたニッチ市場である。この市場には、ノン・スタンダード市場に特化した小規模保険会社と大手自動車保険会社のノン・スタンダード部門の両方が参加している。A.M.Best 社の推定では、ノン・スタンダード市場の 2019 年の元受収入保険料は 169 億ドルだった。同市場には、約 130 社ほどの保険会社が存在するが、そのほとんどがノン・スタンダード自動車保険料が正味収入保険料全体の 50% 以上を占める中小規模の保険会社である。

付保車両数

自動車保険プランサービス機構 (AIPSO) の最新データでは、2015 年、テキサス州を除く全米で付保された個人所有車両は 2 億 300 万台と、前年の 1 億 9,800 万台から増加した。これには民間自動車保険会社が任意市場で付保する車両や、付保困難なリスクに対して州が設けたいわゆる共有市場、残余市場で付保された車両が含まれている。2015 年、任意市場および残余市場で付保された個人所有車両が最も多い州はカリフォルニア州で 2,630 万台、以下、フロリダ州の 1,270 万台、ニューヨーク州の 960 万台となっている。

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：ハイリスク市場

無保険運転者補償

無保険 (uninsured) ・ 過少保険 (underinsured) 運転者補償は、無保険運転者や過少保険運転者による事故またはひき逃げ事故に際して、契約者に保険金を支払うものである。20州およびワシントン D.C では、無保険・過少保険運転者補償は強制保険となっている。また過半数の州で、無保険運転者を特定するためのオンライン自動車保険確認システムに関する立法を行い、当該システムの開発・導入を開始している。

インシュアランス・リサーチ・カウンシル (IRC) の 2017 年調査 (入手可能な最新データ) によると、米国の 2015 年の無保険運転者は 13.0%、およそ運転者 8 人に 1 人の割合であり、この率は 2011 年に 12.2% という過去最低を記録して以降、増加している。無保険運転者割合が最も高かったのはフロリダ州で 26.7%、最も低い州はメイン州で 4.5% であった。IRC では保険金の請求件数を基に無保険運転者数を割り出している。すなわち、無保険運転者を相手とする事故の被害者からの保険金請求件数と被保険運転者を相手とする事故の被害者からの保険金請求件数との比率を使ってその数を特定している。

無保険運転者推定割合の推移：1992 年～ 2015 年¹

年	割合 (%)	年	割合 (%)	年	割合 (%)
1992	15.6	2000	13.4	2008	14.3
1993	16.0	2001	14.2	2009	13.8
1994	15.1	2002	14.5	2010	12.3
1995	14.2	2003	14.9	2011	12.2
1996	13.8	2004	14.6	2012	12.6
1997	13.2	2005	14.6	2013	12.7
1998	13.0	2006	14.3	2014	13.0
1999	12.8	2007	13.8	2015	13.0

¹ 無保険運転者の割合は、対人賠償請求件数に対する無保険運転者補償請求件数割合をもとに算出。

出典：インシュアランス・リサーチ・カウンシル

無保険運転者推定割合が高い (低い) 上位 (下位) 10 州：2015 年¹

高い州			低い州		
順位	州	無保険運転者の割合 (%)	順位	州	無保険運転者の割合 (%)
1	フロリダ	26.7	1	メイン	4.5
2	ミシシッピ	23.7	2	ニューヨーク	6.1
3	ニューメキシコ	20.8	3	マサチューセッツ	6.2
4	ミシガン	20.3	4	ノースカロライナ	6.5
5	テネシー	20.0	5	バーモント	6.8
6	アラバマ	18.4	6	ネブラスカ	6.8
7	ワシントン	17.4	7	ノースダコタ	6.8
8	インディアナ	16.7	8	カンザス	7.2
9	アーカンソー	16.6	9	ペンシルバニア	7.6
10	ワシントンD.C.	15.6	10	サウスダコタ	7.7

¹ 無保険運転者の割合は、対人賠償請求件数に対する無保険運転者補償の請求件数割合をもとに算出。

出典：インシュアランス・リサーチ・カウンシル

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：ハイリスク市場／法律

州別無保険運転者推定割合：2015年¹

州	無保険 運転者 割合 (%)	順位 ²	州	無保険 運転者 割合 (%)	順位 ²	州	無保険 運転者 割合 (%)	順位 ²
アラバマ	18.4	6	ケンタッキー	11.5	26	ノースダコタ	6.8	45
アラスカ	15.4	11	ルイジアナ	13.0	20	オハイオ	12.4	22
アリゾナ	12.0	24	メイン	4.5	51	オクラホマ	10.5	31
アーカンソー	16.6	9	メリーランド	12.4	23	オレゴン	12.7	21
カリフォルニア	15.2	12	マサチューセッツ	6.2	49	ペンシルバニア	7.6	43
コロラド	13.3	19	ミシガン	20.3	4	ロードアイランド	15.2	13
コネティカット	9.4	36	ミネソタ	11.5	27	サウスカロライナ	9.4	37
デラウェア	11.4	28	ミシシッピ	23.7	2	サウスダコタ	7.7	42
ワシントンD.C.	15.6	10	ミズーリ	14.0	17	テネシー	20.0	5
フロリダ ³	26.7	1	モンタナ	9.9	33	テキサス	14.1	16
ジョージア	12.0	25	ネブラスカ	6.8	46	ユタ	8.2	39
ハワイ	10.6	30	ネバダ	10.6	29	バーモント	6.8	47
アイダホ	8.2	40	ニューハンプシャー	9.9	35	バージニア	9.9	34
イリノイ	13.7	18	ニュージャージー	14.9	14	ワシントン	17.4	7
インディアナ	16.7	8	ニューメキシコ	20.8	3	ウェストバージニア	10.1	32
アイオワ	8.7	38	ニューヨーク	6.1	50	ウィスコンシン	14.3	15
カンザス	7.2	44	ノースカロライナ	6.5	48	ワイオミング	7.8	41

¹ 無保険運転者の割合は、対人賠償請求件数に対する無保険運転者補償の請求件数割合をもとに算出。

² 順位は、四捨五入前の数値で計算している。

³ フロリダ州では、強制自動車保険法が人身傷害補償 (PIP) および対物賠償責任補償に適用されるが、対人賠償責任補償は適用外である。

出典：インシュアランス・リサーチ・カウンシル

自動車保険：法律

自動車賠償資力法

ほとんどの州では、車を運転する条件として、法律上、最低限度の対人・対物賠償責任保険を購入するよう自動車所有者に義務付けている。自動車賠償資力法はすべての州で制定されている。これは、事故を起こした者が、所定の賠償資力を有することを証明しなければならないことを意味する。同法に従い、ほとんどの運転者は賠償責任保険を購入しているが、かかる法律が制定されているにもかかわらず、無保険運転者が多数存在する。

米国損害保険協会によれば、自動二輪車保険は、ハワイ州、ミシガン州、モンタナ州、およびニューハンプシャー州を除くすべての州で加入が義務付けられている。州法が義務付ける自動車保険の賠償責任最低限度額や強制保険の種類は、自動二輪車も自動車やその他の車両も同じである。

次の表では、対人賠償責任 (BI)、対物賠償責任 (PD)、ノーフォールト人身傷害補償 (PIP) および無保険運転者 (UM) および過少保険運転者 (UIM) の強制保険について示したものである。また、賠償資力 (FR) 法のみを有する州についてもその旨記載している。表中の賠償責任最低限度額の欄で初めの二つの数字は、対人 (BI) 賠償責任限度額、三つ目の数字は対物 (PD) 賠償責任限度額を示している。例えば、20/40/10 は、対人賠償責任の必要最低補償限度額が 1 人あたり 2 万ドル、1 事故あたり全負傷者あわせて 4 万ドル、対物賠償の必要最低補償限度額が 1 万ドルであることを示している。

7. 米国損害保険の種目別状況

自動車保険：法律

州別の自動車賠償資力責任限度額

州	強制保険の種類	賠償責任限度額 ¹ (単位:千ドル)
アラバマ	BI & PD	25/50/25
アラスカ	BI & PD	50/100/25
アリゾナ	BI & PD	25/50/15
アーカンソー	BI & PD、PIP	25/50/25
カリフォルニア	BI & PD	15/30/5 ²
コロラド	BI & PD	25/50/15
コネティカット	BI & PD、UM、UIM	25/50/25
デラウェア	BI & PD、PIP	25/50/10
ワシントンD.C.	BI & PD、UM	25/50/10
フロリダ	PD、PIP	10/20/10 ³
ジョージア	BI & PD	25/50/25
ハワイ	BI & PD、PIP	20/40/10
アイダホ	BI & PD	25/50/15
イリノイ	BI & PD、UM、UIM	25/50/20
インディアナ	BI & PD	25/50/25
アイオワ	BI & PD	20/40/15
カンザス	BI & PD、PIP	25/50/25
ケンタッキー	BI & PD、PIP、UM、UIM	25/50/25 ³
ルイジアナ	BI & PD	15/30/25
メイン	BI & PD、UM、UIM、Medpay	50/100/25 ⁴
メリーランド	BI & PD、PIP、UM、UIM	30/60/15
マサチューセッツ	BI & PD、PIP	20/40/5
ミシガン	BI & PD、PIP	20/40/10
ミネソタ	BI & PD、PIP、UM、UIM	30/60/10
ミシシッピ	BI & PD	25/50/25
ミズーリ	BI & PD、UM	25/50/25
モンタナ	BI & PD	25/50/20
ネブラスカ	BI & PD、UM、UIM	25/50/25
ネバダ	BI & PD	25/50/20
ニューハンプシャー	FRのみ	25/50/25
ニュージャージー	BI & PD、PIP、UM、UIM	15/30/5 ⁵

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況

自動車保険：法律

州別の自動車賠償資力責任限度額（続き）

州	強制保険の種類	賠償責任限度額 ¹ (単位:千ドル)
ニューメキシコ	BI & PD	25/50/10
ニューヨーク	BI & PD、PIP、UM、UIM	25/50/10 ⁶
ノースカロライナ	BI & PD、UM、UIM	30/60/25
ノースダコタ	BI & PD、PIP、UM、UIM	25/50/25
オハイオ	BI & PD	25/50/25
オクラホマ	BI & PD	25/50/25
オレゴン	BI & PD、PIP、UM、UIM	25/50/20
ペンシルバニア	BI & PD、PIP	15/30/5
ロードアイランド	BI & PD	25/50/25
サウスカロライナ	BI & PD、UM	25/50/25
サウスダコタ	BI & PD、UM、UIM	25/50/25
テネシー	BI & PD	25/50/15 ³
テキサス	BI & PD、PIP	30/60/25
ユタ	BI & PD、PIP	25/65/15 ³
バーモント	BI & PD、UM、UIM	25/50/10
バージニア	BI & PD ⁷ 、UM、UIM	25/50/20
ワシントン	BI & PD	25/50/10
ウェストバージニア	BI & PD、UM、UIM	25/50/25
ウィスコンシン	BI & PD、UM、Medpay	25/50/10
ワイオミング	BI & PD	25/50/20

¹ 初めの二つの数字は対人 (BI) 賠償責任限度額、三つ目の数字は対物 (PD) 賠償責任限度額である。例えば、20/40/10 は、対人賠償責任の最低限度額が 1 人当たり 2 万ドル、1 事故当たりの負傷者全員に対し 4 万ドル、対物賠償責任最低限度額が 1 万ドルであることを意味している。

² カリフォルニア州のアサインド・リスク・プランでは、低所得の運転者に対し、保険料を安くするために賠償責任限度額を低く設定した保険が提供され、その限度額は 10/20/3 となっている。

³ 契約者は、複数の保険限度額に代えて、共通てん補限度額契約によって要件を満たすことができる。限度額は州により異なる。

⁴ この他、医療費を補償する保険にも加入しなければならない。

⁵ 基本保険 (任意) の場合、限度額は 10/10/5。基本保険では無保険運転者、過少保険運転者補償はつかないが、標準保険の場合には必須。一部の運転者に対しては、救急治療と 1 万ドルの死亡給付金のみを付保する特別自動車保険契約が提供されている。

⁶ さらに、不法死亡補償として 50/100 が必要。

⁷ 保険購入または州車両管理局に無保険運転者手数料を納付することが義務付けられている。

注：無保険・過少保険運転者の強制要件に関する州法は州により異なる。これらの保険が強制的なものであるかどうかについては、州保険庁に問い合わせが必要になる。

出典：米国損害保険協会、州保険庁

各州の賠償責任保険に関する自動車保険法

各州の賠償責任保険に関する自動車保険法は、大きく4つに分類される。すなわち「ノーフォールト制度」、「選択ノーフォールト制度」、「不法行為賠償責任制度」、そして「アド・オン制度」である。この4つの制度の大きな違いは、訴権に制限があるかどうかと、契約者自身の保険会社が、事故における過失が誰に帰するかを問わず、州で定められた限度額まで第一当事者（すなわち被保険者）への給付を行うかどうかである。

ノーフォールト制度：ノーフォールト制度は、少額の請求については訴訟に持ち込まずに処理することで、自動車保険料を安くすることを目的としている。各保険会社は、自社の契約者に対して、傷害が比較的軽度の場合、事故における過失が誰に帰するかを問わず、治療費用を補償する。このような契約者本人への給付はノーフォールト人身傷害補償（PIP）と呼ばれ、ノーフォールト制度を採用している州では強制付保となっているが、その内容は州により異なる。



給付範囲が最も広い州では、契約者は、医療費、休業損失、葬儀費その他の金銭的損失に関して補償を受けられる。「ノーフォールト」という用語は、運転者自身の保険会社が、過失にかかわらず、一定の損害に対して保険金を支払う自動車保険制度すべてを表すものとしてしばしば使用されるため、混乱を招くおそれがある。厳密に言えば、ノーフォールトという用語は、保険会社が第一当事者への給付を行い、かつ訴権に制限を設けている州にのみ用いられる。

ノーフォールト制度を採用している州の事故被害者は、重度の傷害を負った場合に訴訟を起こすことができるが、それは当該事例がある一定の要件を満たす場合に限られる。こうした要件は、不法行為責任における訴訟要件として知られ、「死亡または重度障害を被った場合」のように文言上規定されている場合（用語的要件）と、「医療費が所定の額を超える場合」のように金額が規定されている場合（金銭的要件）とがある。

選択ノーフォールト制度：選択ノーフォールト制度を採用している州では、運転者は二つの選択肢のうち一つを選択できる。一つは用語的要件により訴権が制限されるノーフォールト自動車保険、もう一つは従来の不法行為賠償責任保険である。

不法行為賠償責任制度：従来の不法行為賠償責任制度を採用している州では、訴権制限はない。自らの過失で起こした自動車事故の場合、相手方の運転者やその同乗者が、医療費のような金銭的な損失だけでなく、事故による身体的、精神的苦痛に対する慰謝料請求の訴訟を起こすこともあり得る。

アド・オン：アド・オン制度を採用している州では、ノーフォールト制度を採用している州のように、運転者は自身の保険会社から医療補償やその他の第一当事者への給付を受けることができるが、訴権制限はない。従来の不法行為賠償責任制度に、第一当事者への給付が追加（アド・オン）されていることから、アド・オンという用語が使用されている。アド・オン制度を採用している州では、第一当事者に対する補償は強制でない場合がある。また、給付金が厳密なノーフォールト制度をとっている州よりも低い場合がある。

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：法律

i

次の28州では、自動車賠償責任保険は従来の不法行為賠償責任制度に基づく。これらの州では、訴権制限はない。

アラバマ
アラスカ
アリゾナ
カリフォルニア
コロラド
コネティカット
ジョージア
アイダホ
イリノイ
インディアナ
アイオワ
ルイジアナ
メイン
ミシシッピ
ミズーリ
モンタナ
ネブラスカ
ネバダ
ニューメキシコ
ノースカロライナ
オハイオ
オクラホマ
ロードアイランド
サウスカロライナ
テネシー
バーモント
ウェストバージニア
ワイオミング

各州の賠償責任保険に関する自動車保険法

ノーフォールト制度	契約者本人への 給付 (PIP) ¹		訴権制限		訴訟要件	
	強制	任意	有	無	金銭的	用語的
フロリダ	X		X			X
ハワイ	X		X		X	
カンザス	X		X		X	
ケンタッキー	X		X	X ²	X ²	
マサチューセッツ	X		X		X	
ミシガン	X		X			X
ミネソタ	X		X		X	
ニュージャージー	X		X	X ²		X ^{2,3}
ニューヨーク	X		X			X
ノースダコタ	X		X		X	
ペンシルバニア	X		X	X ²		X ²
プエルトリコ	X		X		X	
ユタ	X		X		X	
アド・オン						
アーカンソー	X			X		
デラウェア	X			X		
ワシントンD.C.		X	X ⁴	X ⁴		
メリーランド	X			X		
ニューハンプシャー		X		X		
オレゴン	X			X		
サウスダコタ		X		X		
テキサス	X			X		
バージニア		X		X		
ワシントン		X		X		
ウィスコンシン		X		X		

¹ 人身傷害補償。

² 選択ノーフォールト制の州。契約者はノーフォールト制度または従来の不法行為賠償責任制度の、いずれかに基づく契約を選択できる。

³ 契約者がノーフォールトを選択した場合、基本保険、特別約款、標準保険には訴訟にあたり用語的要件が適用される。標準保険と比べ、基本保険と特別約款は保険金額が低い。

⁴ ワシントン D.C. は、厳密なノーフォールト制度でもアド・オン制度でもない。運転者はノーフォールト保険とするか、過失に基づく保険とするかを選ぶことができる。しかし、当初ノーフォールト給付を選択した運転者が事故にあった場合には、給付金を受け取るか、相手方に対して賠償請求訴訟を提起するかを決めるのに60日間の猶予を与えられる。

出典：米国損害保険協会

7. 米国損害保険の種目別状況 自動車保険：法律



シートベルト法

34の州とワシントン D.C. では、警察官がシートベルト着用から従っていない自動車を停止させることを認める一次的取締法を採用している。他の州では、他の違反行為で停車させた場合のみ、シートベルト着用違反を摘発できる二次的取締法となっている。ニューハンプシャー州ではチャイルドシート法は制定されているが、成人に関するシートベルト法が制定されていない唯一の州である。全米道路交通安全局 (NHTSA) によれば、2019年、全米のシートベルト着用率は90.7%で、2018年の89.6%からほとんど変わっていない。一般的に、厳格なシートベルト法を施行している州では、そうでない州に比べて、シートベルト着用率が高くなっている。

NHTSA が発表した2019年の州ごとのシートベルト使用率は、[こちら](#)、道路安全保険協会 (IIHS) が公表している各州のシートベルト法の詳細は、[こちら](#)を参照ください。

飲酒運転法

全米交通安全局 (NHTSA) によれば、2018年、飲酒運転による交通事故死者数は2017年の1万908人から3.6%減少して1万511人となった。2018年の飲酒運転による交通事故死者数が全交通事故死者数に占める割合は29%で、2016年および2017年と同水準だった。NHTSA ではこれは1982年に飲酒運転の記録を開始して以来、最も低い数値であるとしている。このように改善は見られるものの、[米国道路安全保険協会 \(IIHS\)](#) は、米国の自動車衝突事故により死亡した運転者のうち、血中アルコール濃度が0.08g/dL以上の運転者が4分の1以上であったという事実を理由に、飲酒運転に対する取組は停滞していると述べている。運転者すべてが法定基準を守っていれば、2016年は7千件以上の死亡事故が回避できた。飲酒運転対策として最も効果的な方法は、現行法による取締強化とイグニッション・インターロック装置の義務付けや行政による免許停止などの法制定であろう。飲酒運転抑止に関する州法の詳細については、[事実と統計：飲酒運転](#)を参照ください。

酒類販売業者賠償責任法

大半の州は、飲酒運転者を原因とする損害について、酒類を提供する店や個人に賠償責任を負わせる酒類賠償責任法を制定している。42の州およびワシントン D.C. において、客が飲酒運転によって損害を引き起こした場合、その客に酒類を提供した業者の責任を問う法律または判例法（立法行為によってではなく、裁判における判決で確立したもの）が制定されている。ただし、こうした法律にも限界がある。社交的な集まりで提供された酒類を飲酒後、その招待客が帰り道などで事故を起こした場合、招待した側に死亡または負傷の責任を問うことができるとする法律もしくは判例法が38の州で施行されている。しかし、多くの場合、客が酩酊していることが明らかでなければならぬなどの規定があり、実際にこうした法律を適用するのは難しい。また対象者が未成年者に限られている場合もある。酒類提供業者に賠償責任を課す各州の法律または判例の詳細については、[事実と統計：飲酒運転](#)を参照ください。

高齢運転者

2018年、米国の全居住者人口に占める65歳以上の人の割合は16%、5,240万人だった。同年、65歳以上の高齢者の交通事故死亡者数は6,907人で、全交通事故死亡者数の19%を占めている。高齢運転者の交通手段と自立を確保する必要性を考慮して、制限を付けて運転免許証を交付している州もある。例えば高齢運転者に対して、技量に応じて、昼間のみ運転可または高速道路以外の道路でのみ運転可などの制限をつけている。高齢者に限らずどの年齢であっても、健康状態に問題があれば、このように運転免許を制限することはほとんどの州で認められている。高齢運転者に対する要件など、各州の運転免許更新に関する法律の詳細については、[高齢運転者の背景](#)を参照ください。



若年運転者

米国疾病対策予防センターの「[13-19歳の運転者ファクトシート](#)」によれば、13歳から19歳までの年齢層の死因としては自動車衝突事故が第2位となっている。[全米道路交通安全局 \(NHTSA\)](#)によると、2018年に自動車衝突事故で死亡した、15歳から20歳までの運転者の数は1,719人で、2017年の1,844人から7%減少している。2018年に発生した死亡衝突事故全体に占める15歳から20歳までの運転者の割合は8%となっている。一方、若年運転者が米国内全運転者に占める割合は5.3%に過ぎない。2018年に自動車事故で命を落とした15歳から20歳までの運転者のうち、酒気帯び運転が24%、また飲酒運転は19%だった。なお、飲酒運転の基準は、ほとんどの州の法律で血中アルコール濃度0.08g/dL以上とされている。2018年に15歳～20歳の運転者が起こした交通事故のうち、49%がシートベルトやチャイルドシート等（チャイルドシート等が車内にあった場合）を使用していなかったことがわかっている。

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：保険料

ホームオーナーズ保険：保険料

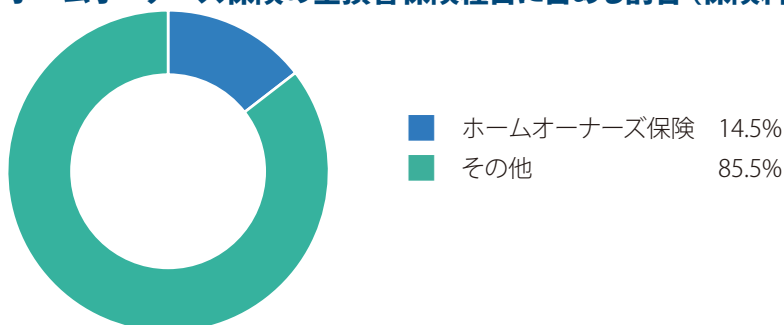
ホームオーナーズ保険

2019年、ホームオーナーズ保険の保険料は、損害保険全体の14.5%、個人種目の27.3%を占めている。

ホームオーナーズ保険への加入は通常、住宅ローンの借入条件になっているため、米国保険情報協会によれば、住宅所有者のほとんど(93%)が少なくとも最低限の保険に加入している。ホームオーナーズ保険は、財物保険と個人賠償責任保険の両方を提供するパッケージ契約になっている。典型的なホームオーナーズ保険は、住宅や車庫、その他敷地内にある構造物に加え、住宅内にある家財について、火災や暴風雨、破壊行為、水濡れなど様々な危険により被った損害を補償する。また一般的には国内外で私物が盗難された場合の補償や、意図せずに他人に危害を加えてしまった場合の賠償責任に対する補償も含まれている。また、災害によって住宅の修理や建て替えが必要となり、その間別の場所で暮らすことを余儀なくされた場合に発生する追加的な生計費用も補償されている。

標準的なホームオーナーズ保険では地震や洪水による被害は補償対象となっていないが、それ専用の保険を別途購入することはできる。洪水被害に対する補償は、連邦政府による全米洪水保険制度や一部の民間保険会社が提供している。

ホームオーナーズ保険の全損害保険種目に占める割合（保険料ベース）：2019年



出典：S & P Global Market Intelligence社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

ホームオーナーズ総合保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	61,659,466	5.4	106.0	0.3
2011	64,131,058	4.0	121.0	15.0
2012	67,847,033	5.8	103.0	-18.1
2013	72,773,216	7.3	89.6	-13.4
2014	77,914,406	7.1	91.5	2.0
2015	79,931,345	2.6	91.3	-0.3
2016	81,191,458	1.6	93.1	1.9
2017	82,811,254	2.0	108.1	15.0
2018	88,938,451	7.4	103.0	-5.1
2019	92,965,248	4.5	97.9	-5.2

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収益率の改善を表し、上昇は悪化を示す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：保険料／ハイリスク市場

ホームオーナーズ保険引受ランキング 上位 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019 年 (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア ²
1	State Farm	18,685,957	18.0
2	Allstate Corp.	8,723,238	8.4
3	USAA Insurance Group	6,835,804	6.6
4	Liberty Mutual	6,745,864	6.5
5	Farmers Insurance Group of Companies	5,943,814	5.7
6	Travelers Companies Inc.	4,240,933	4.1
7	American Family Insurance Group	4,057,499	3.9
8	Nationwide Mutual Group	3,244,683	3.1
9	Chubb Ltd.	2,989,474	2.9
10	Erie Insurance Group	1,746,390	1.7

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国全体の合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

米国情勢調査局によると、大西洋岸、太平洋岸、およびメキシコ湾岸にある郡の 2017 年の居住者数は 9,470 万人で、これは米国人口のほぼ 3 分の 1 にあたる。米国沿岸部の郡の人口は、2000 年から 2017 年にかけて 15.3% 増加した。大西洋地域は、3 つの沿岸地域の中で最も人口が多く、129 の郡に米国総人口の 13.6% にあたる 4,440 万人が居住している。2 番目に人口が多いのは太平洋岸で 70 の郡に米国総人口の 10.6% にあたる 3,440 万人、最も人口が少ないのはメキシコ湾岸地域で、56 の郡に米国総人口の 4.9% にあたる 1,580 万人がそれぞれ居住している。

2000 年から 2017 年にかけて最も急成長を遂げたのはメキシコ湾沿岸地域で、米国全体の人口増加率が 15.7% だったのに対し、この地域では 26.1% 増加している。メキシコ湾沿岸地域の 1 つテキサス州ハリス郡は、米国のすべての郡の中で最も急速に人口が増加した。また、太平洋沿岸地域では 13.5%、大西洋沿岸地域では 13.2% 人口は増加している。これに対し、内陸地域の人口増加率は 15.9% で、米国全体とほぼ同水準だった。

米国沿岸地域の人口 2017 年

地域	郡数	人口		
		人数(単位:百万人)	米国全体に占める割合 (%)	2000年-2017年の増加率 (%)
大西洋沿岸	129	44.4	13.6	13.2
太平洋沿岸 ¹	70	34.4	10.6	13.5
メキシコ湾沿岸	56	15.8	4.9	26.1
沿岸地域合計	255	94.7	29.1	15.3
内陸地域	2,887	231.1	70.9	15.9
米国合計	3,142	325.7	100.0	15.7

¹ アラスカとハワイを含む。

出典：米国情勢調査局、2017 年人口推計、2000 年～2010 年国勢調査間の中間推計。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

大西洋・メキシコ湾沿岸郡の人口 (2000年～2017年)

年	人口(単位:百万人)	年	人口(単位:百万人)
2000	51.9	2009	55.9
2001	52.5	2010	56.4
2002	53.0	2011	57.0
2003	53.5	2012	57.6
2004	54.0	2013	58.1
2005	54.5	2014	58.7
2006	54.5	2015	59.3
2007	54.9	2016	59.8
2008	55.4	2017	60.2

出典：米国国勢調査局、2017年人口推計、2000年～2010年国勢調査間の中間推計。

沿岸部の高潮リスク

CoreLogic 社によると、高潮とは暴風雨の接近に伴い海面が上昇する現象で、深刻な被害をもたらすことがある。メキシコ湾と大西洋の沿岸の州は、高潮による被害を受けやすい。CoreLogic 社の最新報告書によると、2019年時点でメキシコ湾および大西洋沿岸の730万戸が高潮リスクにさらされており、その資産価値総額は約1兆8,000億ドルとされている。その内訳はメキシコ湾沿岸が310万戸、大西洋沿岸が410万戸である。こうした地域での住宅の再調達価額は、メキシコ湾沿岸で6,680億ドル、人口密度の高い大西洋沿岸では1兆1,000億ドルに上る。再調達価額は、住宅構造物が100%破壊されたと仮定して、建築資材や機材にかかる費用と人件費を地域ごとの価格差を考慮して計算したものである。

以下の図表の数字は累積値となっている。すなわち、カテゴリー1のハリケーンで被害を受ける可能性がある住宅は、当然、カテゴリー2から5までのハリケーンによる被害も受ける可能性がある。したがって、カテゴリー5の住宅戸数および再調達価額は、カテゴリー1から5までのハリケーンによる被害を累積した数字となっている。

メキシコ湾および大西洋沿岸州の高潮リスク、2020年

高潮リスクレベル ³ (ハリケーンカテゴリー)	高潮リスクのある戸建て住宅 ¹		高潮リスクのある集合住宅 ²	
	戸数	再調達価額 ⁴ (単位:十億ドル)	戸数	再調達価額 ⁴ (単位:十億ドル)
カテゴリー1	804,316	195.10	24,924	8.13
カテゴリー2	2,546,714	631.48	87,139	31.71
カテゴリー3	4,656,483	1,142.89	165,317	61.74
カテゴリー4	6,198,017	1,520.88	236,221	90.83
カテゴリー5	7,110,779	1,709.77	252,657	95.24

¹ トレーラーハウス、二世帯住宅、プレハブ住宅、キャンピングなどを含む1～3階建ての住宅。

² アパート、マンション、集合住宅。

³ 被害状況の欄(住宅戸数、再調達価額)は累計であり、カテゴリー1からカテゴリー5に上がるにしたがって数字は大きくなる。カテゴリー1は頻繁に起こる弱いハリケーンによる被害額となり、カテゴリー5の数字は、カテゴリー1から4までの被害の累計と発生確率は低いカテゴリー5のハリケーンに見舞われた場合の損害の合計になる。

⁴ 人件費や建築資材費など、完全に建て替えるためのコストをその地域の相場を考慮して計算している。

出典：CoreLogic®社、データ分析業務を行う会社



大西洋岸とメキシコ湾岸は、熱帯性暴風雨やハリケーンの被害を受けやすい。

国立気候データセンターによると、2000年から2017年の18年間で年間100億ドル以上の被害が生じた年は7年あった。以下がそのハリケーンである。2004年(チャーリー、フランシス、アイバン、ジーン)、2005年(カトリーナ、リタ、ウィルマ)、2008年(アイク)、2011年(アイリーン)、2012年(サンディ)、2016年(マシュー)、2017年(ハービー、イルマ)。

プエルトリコと米国バージン諸島で推定918億ドルの損害を与えたハリケーン「マリア」は、米国大陸で発生したものではないため、上記の集計には含まれていない。

7. 米国損害保険の種目別状況
ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

州ごとの高潮リスク(戸建住宅数・再調達価額)：2020年¹

順位	州	高潮リスクのある戸建住宅数 ²				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
1	フロリダ	353,994	1,088,511	1,806,312	2,362,323	2,851,642
2	ルイジアナ	72,883	212,707	640,307	770,030	843,349
3	テキサス	41,398	122,453	264,103	399,741	563,024
4	ニュージャージー	95,473	277,147	381,388	471,323	471,323 ³
5	ニューヨーク	76,805	228,069	351,937	467,787	467,787 ³
6	バージニア	23,232	89,347	243,707	366,117	410,277
7	サウスカロライナ	37,107	132,728	219,420	308,387	363,875
8	ノースカロライナ	33,254	97,694	165,266	216,446	267,802
9	ジョージア	9,378	54,470	113,068	152,882	164,504
10	マサチューセッツ	8,102	42,832	97,083	151,979	151,979 ³
11	メリーランド	16,091	59,214	98,757	126,589	126,589 ³
12	ミシシッピ	5,740	25,385	56,768	90,023	102,596
13	ペンシルバニア	847	21,378	58,921	85,794	85,794 ³
14	コネティカット	6,708	27,921	46,186	67,433	67,433 ³
15	デラウェア	10,855	31,057	49,103	67,055	67,055 ³
16	アラバマ	5,203	15,841	27,769	40,287	51,929
17	ロードアイランド	1,396	7,979	17,345	26,336	26,336 ³
18	メイン	5,657	7,912	11,969	18,149	18,149 ³
19	ニューハンプシャー	193	4,069	7,074	9,336	9,336 ³
	高潮リスクのある住宅総数	804,316	2,546,714	4,656,483	6,198,017	7,110,779
順位	州	高潮リスクのある戸建住宅の再調達価額 ^{2,4} (単位:百万ドル)				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
1	フロリダ	71,707.9	224,088.9	372,234.3	483,618.4	580,606.2
2	ルイジアナ	15,887.7	47,717.2	152,745.6	184,008.0	202,330.0
3	ニューヨーク	30,410.9	95,248.1	146,867.2	196,107.2	196,107.2 ³
4	ニュージャージー	27,523.2	84,974.9	119,707.6	150,599.6	150,599.5 ³
5	テキサス	7,467.3	22,579.6	51,408.9	81,181.5	113,419.1
6	バージニア	5,962.5	22,598.0	57,844.1	86,624.2	98,314.8
7	サウスカロライナ	10,447.7	35,063.9	55,589.2	75,121.4	86,468.7
8	ノースカロライナ	7,178.2	21,277.7	36,350.3	47,968.2	59,542.6
9	マサチューセッツ	2,306.8	12,658.0	29,179.0	47,309.5	47,309.5 ³
10	ジョージア	2,869.0	14,504.6	26,994.0	35,215.7	37,416.2

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

州ごとの高潮リスク(戸建住宅数・再調達価額)：2020年¹(続き)

順位	州	高潮リスクのある戸建住宅の再調達価額 ^{2,4} (単位:百万ドル)				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
11	メリーランド	3,878.3	14,151.3	23,657.9	30,518.8	30,518.8 ³
12	コネティカット	2,344.5	9,635.7	15,669.6	22,538.4	22,538.4 ³
13	ペンシルバニア	193.8	5,120.6	14,596.0	21,349.8	21,349.8 ³
14	ミシシッピ	1,175.2	5,247.4	11,573.3	18,024.1	20,467.4
15	デラウェア	3,082.8	8,693.8	13,892.8	18,943.9	18,943.9 ³
16	アラバマ	965.3	2,972.1	5,112.2	7,360.8	9,449.8
17	ロードアイランド	350.2	2,339.3	5,080.9	7,761.3	7,761.3 ³
18	メイン	1,314.9	1,892.6	2,949.9	4,589.9	4,589.8 ³
19	ニューハンプシャー	35.2	713.9	1,434.1	2,038.9	2,038.9 ³
高潮リスクのある住宅総数		195,101.5	631,477.6	1,142,886.9	1,520,879.6	1,709,772.1

¹ 被害状況の欄(住宅戸数、再調達価額)は累計であり、カテゴリー1からカテゴリー5に上がるにしたがって数字は大きくなる。カテゴリー1は頻繁に起こる弱いハリケーンによる被害額となり、カテゴリー5の数字は、カテゴリー1から4までの被害の累計と発生確率は低いカテゴリー5のハリケーンに見舞われた場合の損害の合計になる。

² 単位は戸数。

³ 大西洋沿岸北東部がカテゴリー5レベルのハリケーンの影響を受ける可能性は極めて低いため、当該地域でカテゴリー5のハリケーンによる高潮リスクについては記載していない。

⁴ 人件費や建築資材費など、完全に建て替えるためのコストをその地域の相場を考慮して計算している。

出典：CoreLogic®社、データ分析業務を行う会社

州ごとの高潮リスク(集合住宅数・再調達価額)：2020年¹

順位	州	高潮リスクのある集合住宅数 ²				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
1	ニューヨーク	9,484	35,591	65,566	98,980	98,980 ³
2	フロリダ	10,236	32,087	54,027	70,394	83,321
3	マサチューセッツ	2,430	7,604	16,124	25,792	25,792 ³
4	ルイジアナ	247	974	7,273	7,569	7,766
5	ペンシルバニア	1	1,083	3,279	5,408	5,408 ³
6	バージニア	222	939	3,006	4,575	4,717
7	テキサス	140	701	1,677	2,517	4,682
8	ニュージャージー	721	2,313	3,541	4,432	4,432 ³
9	ノースカロライナ	529	2,038	2,970	3,319	3,543
10	コネティカット	83	477	1,447	2,905	2,905 ³
11	ジョージア	53	367	1,358	2,522	2,856
12	メリーランド	478	1,359	1,856	2,591	2,591 ³
13	メイン	140	499	1,041	1,851	1,851 ³
14	サウスカロライナ	105	655	1,058	1,531	1,816
15	ミシシッピ	8	137	407	719	834

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

州ごとの高潮リスク(集合住宅数・再調達価額)：2020年¹(続き)

順位	州	高潮リスクのある集合住宅数 ²				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
16	ロードアイランド	39	184	435	665	665 ³
17	アラバマ	4	20	59	130	177
18	ニューハンプシャー	0	83	128	175	175 ³
19	デラウェア	4	28	65	146	146 ³
高潮リスクのある住宅総数		24,924	87,139	165,317	236,221	252,657
順位	州	高潮リスクのある集合住宅の再調達価額 ^{2,4} (単位:百万ドル)				
		カテゴリー1	カテゴリー2	カテゴリー3	カテゴリー4	カテゴリー5
1	ニューヨーク	4,134.0	17,047.2	30,700.6	47,195.4	47,195.4 ³
2	フロリダ	2,677.9	8,240.9	13,821.2	18,185.9	21,533.9
3	マサチューセッツ	432.4	2,560.8	5,880.4	9,791.5	9,791.5 ³
4	ルイジアナ	57.8	245.7	3,469.5	3,543.8	3,589.0
5	ペンシルバニア	0.4	358.8	1,213.4	2,134.8	2,134.8 ³
6	ニュージャージー	297.8	1,053.9	1,659.7	2,117.8	2,117.8 ³
7	コネティカット	54.2	283.3	871.5	1,758.4	1,758.4 ³
8	バージニア	80.5	297.8	1,013.5	1,402.2	1,444.9
9	テキサス	38.0	196.9	469.9	708.5	1,371.7
10	ジョージア	20.0	105.4	422.7	788.4	898.4
11	メリーランド	141.5	426.3	576.3	752.1	752.1 ³
12	ノースカロライナ	81.7	343.7	537.0	632.4	695.9
13	メイン	48.7	159.0	329.0	591.4	591.4 ³
14	サウスカロライナ	37.5	201.8	321.7	461.5	539.3
15	ロードアイランド	19.1	89.3	216.0	331.0	331.0 ³
16	ミシシッピ	3.7	43.0	132.1	249.0	287.4
17	アラバマ	3.0	8.7	29.5	58.7	77.5
18	ニューハンプシャー	0.0	32.2	51.3	73.0	73.0 ³
19	デラウェア	1.2	11.5	26.3	53.7	53.7 ³
高潮リスクのある住宅総数		8,129.3	31,705.9	61,741.7	90,829.4	95,237.3

¹ 被害状況の欄(住宅戸数、再建築価額)は累計であり、カテゴリー1からカテゴリー5に上がるにしたがって数字は大きくなる。カテゴリー1は頻繁に起こる弱いハリケーンによる被害額となり、カテゴリー5の数字は、カテゴリー1から4までの被害の累計と発生確率は低いカテゴリー5のハリケーンに見舞われた場合の損害の合計になる。

² トレーラーハウス、二世帯住宅、プレハブ住宅、キャンピングなどを含む1～3階建ての住宅。

³ 大西洋沿岸北東部がカテゴリー5レベルのハリケーンの影響を受ける可能性は極めて低いため、当該地域でカテゴリー5のハリケーンによる高潮リスクについては記載していない。

⁴ 人件費や建築資材費など、完全に建て替えるためのコストをその地域の相場を考慮して計算している。

出典：データ分析業務を行うCoreLogic®社

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

高潮リスクの影響を受けやすい都市圏上位 15：2020 年¹

順位 ²	都市圏	高潮リスクのある戸建住宅数 ³	高潮リスクのある戸建住宅の再調達価額 ⁴ (単位:十億ドル)
1	FL・マイアミ	798,601	157.47
2	NY・ニューヨーク	732,531	285.64
3	FL・タンパ	466,444	83.42
4	LA・ニューオーリンズ	400,252	101.47
5	VA・バージニアビーチ	397,722	95.59
6	FL・フォートマイヤーズ	335,574	68.62
7	TX・ヒューストン	298,511	64.57
8	FL・ブレイデントン	266,719	53.76
9	FL・ネイプルズ	190,865	42.28
10	FL・ジャクソンビル	175,919	41.31
11	PA・フィラデルフィア	165,941	43.93
12	SC・チャールストン	158,280	41.58
13	SC・マートルビーチ	132,738	24.93
14	LA・ラファイエット	129,118	29.11
15	TX・ボーモント	120,918	22.13
	15都市圏での総数	4,770,133	1,155.82
順位 ²	都市圏	高潮リスクのある集合住宅数 ⁵	高潮リスクのある集合住宅の再調達価額 ⁴ (単位:十億ドル)
1	NY・ニューヨーク	102,076	48.7
2	FL・マイアミ	35,914	9.0
3	MA・ボストン	24,474	9.0
4	FL・フォートマイヤーズ	13,693	3.3
5	FL・タンパ	12,068	3.3
6	PA・フィラデルフィア	6,300	2.5
7	LA・ニューオーリンズ	6,003	3.2
8	VA・バージニアビーチ	4,124	1.4
9	FL・ネイプルズ	3,996	0.8
10	FL・ジャクソンビル	3,892	1.3
11	FL・ブレイデントン	3,248	0.9
12	FL・デイトナビーチ	3,238	0.8
13	GA・サバンナ	2,546	0.8
14	RI・プロビデンス	2,018	1.1
15	MD・ボルチモア	1,863	0.4
	15都市圏での総数	225,453	86.5

¹ 高潮に遭うリスクが極端に高い住宅から低い住宅までを含む。

² 高潮に遭うリスクが極端に高い住宅から低い住宅までの合計戸数によるランキング。

³ トレーラーハウス、二世帯住宅、プレハブ住宅、キャンピングなどを含む1～3階建ての住宅。

⁴ 人件費や建築資材費など、完全に建て替えるためのコストをその地域の相場を考慮して計算している。

⁵ アパート、マンション、および集合住宅。

出典：データ分析業務を行う CoreLogic® 社

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

山林火災

米国では 2000 年以降、山林火災による焼失面積が年々増加しており、2015 年および 2017 年は 1,000 万エーカーを超えた。CoreLogic 社の「2020 年 9 月山林火災報告書」*September 2020 Wildfire Report* によると、どの州もある程度の山林火災のリスクに晒されているが、特にリスクが高かった 15 の州が 2019 年および 2020 年の米国における総焼失面積の 96.4% を占めたとしている。同報告書では、この 15 州で一戸建は約 200 万戸、集合住宅は約 14,500 戸が中程度の山火事リスクから極端な山火事リスクに晒されているとしている。再調達価額は、一戸建住宅の場合、6,380 億ドル、集合住宅では 62 億ドルに達する。再調達価額は、住宅構造物が 100% 壊れたと仮定して、建築資材費と人件費の合計を地域ごとの価格差を考慮して計算したものである。

CoreLogic 社は、火災の発生を引き起こす要因として燃料、気候、地形の三つを挙げている。「燃料」とは、山林火災に影響を与えるシャパラルや針葉樹林などの森林、低木、および草類を指す。同報告書はまた、新型コロナウイルスの感染拡大は住宅所有者や消防隊員にとり、山林火災の災害をますます難しいものにしたとしている。CoreLogic 社では住宅所有者に対し、山林火災の被害が大きくなるように対策を講じること、また再調達価額を賄えるだけの保険に加入して一部保険にならないようにすることを促している。

米国の山林火災リスク：2020 年¹

リスクレベル	戸建住宅		集合住宅	
	戸数	再調達価額 ² (単位：十億ドル)	戸数	再調達価額 ² (単位：十億ドル)
低	28,516,304	7,776.14	593,888	308.61
中	313,092	105.58	3,339	1.35
高	895,714	311.97	7,826	3.29
極端	766,310	220.58	3,334	1.53
中～極端合計	1,975,116	638.14	14,499	6.17

¹ 2020 年の山林火災による焼失面積とその物的損害が大きかった州：アラスカ、アリゾナ、カリフォルニア、コロラド、フロリダ、アイダホ、モンタナ、ニューメキシコ、ネバダ、オクラホマ、オレゴン、テキサス、ユタ、ワシントン、ワイオミング。

² 再調達価額は、住宅構造物が 100% 壊れたと仮定して、建築資材費と人件費の合計を地域ごとの価格差を考慮して計算したものである。

出典：不動産データ分析業務を行う CoreLogic® 社

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

山林火災の予想損失額 上位 10 都市：2020 年（単位：十億ドル）

順位	高いリスクに晒されている戸建住宅 ¹			
	都市部	州	戸数	再調達価額 ²
1	ロサンゼルス	カリフォルニア	154,462	90.31
2	リバーサイド	カリフォルニア	126,628	50.62
3	サンディエゴ	カリフォルニア	98,970	47.45
4	サクラメント	カリフォルニア	73,863	30.55
5	オースティン	テキサス	73,756	22.67
6	サンフランシスコ	カリフォルニア	37,600	18.76
7	デンバー	コロラド	55,762	17.73
8	サウザンドオークス	カリフォルニア	27,331	13.80
9	トラッキー	カリフォルニア	35,523	12.27
10	サンアントニオ	テキサス	41,229	11.66
順位	高いリスクに晒されている集合住宅 ¹			
	都市部	州	戸数	再調達価額 ²
1	ブリッケンリッジ	コロラド	4,135	1.06
2	ロサンゼルス	カリフォルニア	1,028	0.77
3	リバーサイド	カリフォルニア	946	0.54
4	サクラメント	カリフォルニア	847	0.43
5	サンディエゴ	カリフォルニア	760	0.43
6	サンフランシスコ	カリフォルニア	619	0.41
7	ソノラ	カリフォルニア	759	0.26
8	レディング	カリフォルニア	495	0.22
9	サリナス	カリフォルニア	223	0.17
10	コロラドスプリングス	コロラド	342	0.12

¹ 山火事による焼失面積とその物的損害が大きかった州：アラスカ、アリゾナ、カリフォルニア、コロラド、フロリダ、アイダホ、モンタナ、ニューメキシコ、ネバダ、オクラホマ、オレゴン、テキサス、ユタ、ワシントン、ワイオミング。

² 再調達価額は、住宅構造物が 100% 壊れたと仮定して、建築資材費と人件費の合計を地域ごとの価格差を考慮して計算したものである。

出典：データ分析業務を行う CoreLogic® 社

残余市場の財物保険プラン

米国各地には、標準的な保険市場では保険の入手が困難な高リスク契約者向けに保険を提供する各種プログラムが多数存在している。こうしたプログラムは、残余市場、共有市場または強制市場プログラムと呼ばれ、基本的な保険の補償を得ることを容易にしている。現在、残余市場にて損害保険を提供しているのは FAIR (Fair Access to Insurance Requirements) プラン、沿岸暴風プランおよびフロリダ州とルイジアナ州が運営する保険会社二社、すなわちフロリダの Citizens Property Insurance Corp. 社とルイジアナ州の Louisiana Citizens Property Insurance Corp. 社となる。FAIR プランは 1960 年代後半に都市部での保険の継続的な提供を目的に設立され、現在では都市と沿岸の両地域で財物保険を提供することが多い。沿岸暴風プランは主に指定沿岸地域における風災リスクのみを補償する。過去 40 年間に FAIR プランおよび沿岸暴風プランの契約件数、保険価額はともに爆発的に増加した。しかし、FAIR プランの契約数は 2011 年にピークに達し、その後確実に減少し続けている。2011 年から 2019 年にかけて同プランの契約件数は 48.5%、保険価額は 51.0% 減少している。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

FAIR プランの保険：2010 年度～2019 年度¹

年	契約件数			保険価額 ² (単位:千ドル)	元受収入保険料 (単位:千ドル)
	居住用	事業用	合計		
2010	2,378,736	83,243	2,461,979	662,633,180	3,448,576
2011	2,658,662	51,657	2,710,319	715,289,876	3,942,021
2012	2,518,808	71,776	2,590,584	635,705,150	4,059,446
2013	2,484,816	64,359	2,549,175	445,635,335	3,685,283
2014	2,015,536	61,285	2,076,821	424,732,706	3,029,772
2015	1,728,423	51,443	1,779,866	373,829,442	2,198,182
2016	1,498,430	37,522	1,535,952	343,141,990	1,865,744
2017	1,449,312	29,641	1,478,953	327,209,703	1,747,336
2018	1,339,004	24,484	1,363,488	324,765,281	1,694,115
2019	1,370,999	25,776	1,396,775	350,545,986	1,506,609

¹ テキサス州の FAIR プラン、フロリダ州の Citizens Property Insurance Corp. (FAIR プランと沿岸暴風プランを含む)、ルイジアナ州の Citizens Property Insurance Corp. (FAIR プラン、沿岸暴風プラン、2007 年以降の収入保険料を含む)の数字が含まれる。

² 保険価額は、9 月から 12 月に期末を迎える 12 か月有効な FAIR プラン全種目・全契約 (ただし賠償責任保険がある場合はこれを除く。また犯罪保険も除く)の推定合計保険価額。

出典：財物保険プランサービス機構 (PIPSO)

州別 FAIR プランの保険：2019 年度¹

州	契約件数			保険価額 ² (単位:千ドル)	元受収入保険料 (単位:千ドル)
	居住用	事業用	合計		
カリフォルニア	161,395	7,374	168,769	76,960,000	168,769
コネティカット	1,658	53	1,711	307,677	2,292
デラウェア	1,330	49	1,379	235,868	517
ワシントンD.C.	162	16	178	61,290	181
フロリダ ³	463,757	5,642	469,399	111,248,584	616,075
ジョージア	13,726	450	14,176	2,133,164	18,071
イリノイ	3,850	50	3,900	258,300	3,857
インディアナ	1,112	24	1,136	116,200	1,197
アイオワ	1,194	17	1,211	70,554	782
カンザス	14,659	179	14,838	913,569	8,132
ケンタッキー	7,821	340	8,161	398,265	4,330
ルイジアナ ³	41,408	1,659	43,067	6,743,563	61,552
メリーランド	1,123	50	1,173	332,802	796
マサチューセッツ	221,545	217	221,762	87,301,787	305,410
ミシガン	17,283	258	17,541	2,327,253	11,931
ミネソタ	4,803	50	4,853	373,198	3,367
ミシシッピ ⁴	4,601	0	4,601	253,822	2,851
ミズーリ	2,335	67	2,402	162,455	1,659
ニュージャージー	10,658	273	10,931	1,524,493	6,950
ニューメキシコ	10,498	253	10,751	79,738	5,207

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：ハイリスク市場

州別 FAIR プランの保険：2019 年度¹ (続き)

州	契約件数			保険価額 ² (単位:千ドル)	元受収入保険料 (単位:千ドル)
	居住用	事業用	合計		
ニューヨーク	31,082	2,042	33,124	8,934,000	29,362
ノースカロライナ	184,975	4,549	189,524	21,684,257	102,272
オハイオ	15,680	318	15,998	4,039,000	13,790
オレゴン	1,787	51	1,838	243,057	996
ペンシルバニア	12,543	1,019	13,562	1,316,010	5,531
ロードアイランド	16,889	105	16,994	4,276,238	23,002
テキサス ⁴	89,913	0	89,913	13,441,524	85,327
バージニア	27,533	536	28,069	3,978,270	19,375
ワシントン	82	9	91	27,126	134
ウェストバージニア	343	41	384	27,378	245
ウィスコンシン	5,254	85	5,339	776,544	2,649
合計	1,370,999	25,776	1,396,775	350,545,986	1,506,609

¹ アーカンソー州およびハワイ州の FAIR プランを除く。

² 保険価額は、FAIR プラン全種目(但し賠償責任保険がある場合にはこれを除く。また犯罪保険も除く)について、9月から12月の3ヶ月間に期末を迎える12か月有効な全保有契約の合計保険価額の推定値である。

³ Citizen's Property Insurance Corp. 社では FAIR プランに沿岸暴風プランが含まれている。

⁴ ミシシッピ州およびテキサス州の FAIR プランは事業向け保険を提供していない。

出典：財物保険プランサービス機構 (PIPSO)

沿岸暴風プランの保険

沿岸暴風プランは、ハリケーンその他の暴風による損害に対する保険を提供するものである。ジョージア州、マサチューセッツ州およびニューヨーク州では、一定の沿岸地域向けに FAIR プランによる暴風雹災被害に対する補償を提供しているが、沿岸暴風プランはない。

沿岸暴風プランの保険：2019 年度¹

州	契約件数			保険価額 ² (単位:千ドル)	元受収入保険料 (単位:千ドル)
	居住用	事業用	合計		
アラバマ	17,949	43	17,992	5,070,497	24,024
ミシシッピ	17,671	285	17,956	2,762,962	29,861
ノースカロライナ	201,374	9,529	210,903	75,660,857	331,397
サウスカロライナ	19,509	211	19,720	5,816,000	36,797
テキサス	189,935	8,674	198,609	55,189,814	372,016
合計	446,438	18,742	465,180	144,500,130	794,095

¹ フロリダ州とルイジアナ州の沿岸プランはそれぞれの州の FAIR プランに含まれている。表「州別 FAIR プランの保険」を参照。

² 保険価額は、沿岸暴風プラン全種目(但し賠償責任保険がある場合にはこれを除く。また犯罪保険も除く)について、9月から12月の3ヶ月間に期末を迎える12か月有効な全保有契約の合計保険価額の推定値である。

出典：財物保険プランサービス機構 (PIPSO)

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：コスト／支出額

ホームオーナーズ保険：コスト／支出額

全米保険庁長官会議 (NAIC) が 2019 年 11 月に行った調査 (入手可能な最新データ) によれば、ホームオーナーズ保険の平均保険料は、2016 年に 1.6% 増加したのに続き、2017 年も 1.6% 増加した。借家人保険の平均保険料は逆に減少傾向にあり、2015 年は 1.1%、2016 年は 1.6%、2017 年には 2.7% 減少している。

米国保険情報協会の 2020 年消費者アンケート調査 (2020 Triple-I Consumer Poll) によると、住宅所有者の 88% がホームオーナーズ保険に加入している反面、借家人保険に加入している賃借人は 57% にしか過ぎない。



米国国勢調査局によると、米国の持家率の上昇は 2020 年に入っても変わらず、第 2 四半期には 67.9% に達している。これにより 4 四半期連続して上昇したことになる。一方、2010 年の国勢調査によると、大都市では賃借人の世帯数が住宅所有者を上回っていることがわかる。ニューヨークでは 69.0% が借家人であり、次いでロサンゼルス (61.8%)、シカゴ (55.1%)、ヒューストン (54.6%) となっている。

ホームオーナーズ保険および借家人保険の平均保険料の推移： 2008 年～ 2017 年 (単位：ドル)

年	住宅所有者 ¹	増率 (%)	借家人 ²	増率 (%)
2008	830	1.0	182	³
2009	880	6.0	184	1.1
2010	909	3.3	185	0.5
2011	979	7.7	187	1.1
2012	1,034	5.6	187	³
2013	1,096	6.0	188	0.5
2014	1,132	3.3	190	1.1
2015	1,173	3.6	188	-1.1
2016	1,192	1.6	185	-1.6
2017	1,211	1.6	180	-2.7

¹ 所有者自らが居住する 1～4 世帯用住居を対象とした HO-3 パッケージ保険に基づく。HO-3 は最も広く利用されているパッケージ保険であり、建物はオールリスク (免責事由を除く)、動産は広範な列挙危険が補償される。

² 入居者向けの HO-4 借家人保険に基づく。この保険は借家人の動産 (家財) と借家人賠償責任を補償する。家財は広範な列挙危険を対象とする。

³ 0.1% 未満。

出典：©2019 全米保険庁長官会議 (NAIC)。許可を得て再録。NAIC の書面による許諾のある場合を除き禁転載。

ホームオーナーズ保険および借家人保険の州別保険料

次の表は、2017 年におけるホームオーナーズ保険および借家人保険の州別平均保険料を示している。全米保険庁長官会議 (NAIC) は、州ごとおよび全米のリトンベース (全保険期間分) 保険料および保険価額のデータを収集している。1 住宅年は、住宅またはアパートメントあたりの 12 か月分の補償を表す。NAIC は保険料合計を付保件数・期間で割ることで平均保険料 (1 年分の補償コスト) を算出している。

NAIC では多くの要因が平均保険料に影響を与え、不動産価格、建築・建設コスト、異常災害に対する脆弱性、都市化の度合い、法規制、経済状況などを例に挙げている。こうした要因により、地方、州、および自治体単位で保険料は大幅に異なる。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：コスト／支出額

州別のホームオーナーズ保険および借家人保険の平均保険料：2017年¹（単位：ドル）

州	ホームオーナーズ		借家人		州	ホームオーナーズ		借家人	
	平均保険料 ²	順位 ³	平均保険料 ⁴	順位 ³		平均保険料 ²	順位 ³	平均保険料 ⁴	順位 ³
アラバマ	1,433	12	235	3	モンタナ	1,174	24	146	45
アラスカ	959	37	166	28	ネブラスカ	1,481	10	143	47
アリゾナ	825	46	178	20	ネバダ	755	48	178	20
アーカンソー	1,373	13	212	7	ニューハンプシャー	972	35	149	42
カリフォルニア ⁵	1,008	32	182	17	ニュージャージー	1,192	23	165	29
コロラド	1,495	8	159	33	ニューメキシコ	1,017	31	187	15
コネティカット	1,479	11	192	11	ニューヨーク	1,309	15	194	9
デラウェア	833	45	159	33	ノースカロライナ	1,086	28	157	37
ワシントンD.C.	1,235	20	158	35	ノースダコタ	1,253	19	120	51
フロリダ	1,951	2	188	12	オハイオ	862	43	175	22
ジョージア	1,267	18	219	6	オクラホマ	1,885	4	236	2
ハワイ	1,102	27	185	16	オレゴン	677	51	163	30
アイダホ	730	49	153	39	ペンシルバニア	931	40	158	35
イリノイ	1,056	29	167	27	ロードアイランド	1,551	6	182	18
インディアナ	1,000	33	174	23	サウスカロライナ	1,269	17	188	12
アイオワ	964	36	144	46	サウスダコタ	1,202	21	123	50
カンザス	1,584	5	172	25	テネシー	1,196	22	199	8
ケンタッキー	1,109	26	168	26	テキサス ⁶	1,893	3	232	5
ルイジアナ	1,968	1	235	3	ユタ	692	50	151	41
メイン	882	42	149	42	バーモント	918	41	155	38
メリーランド	1,037	30	161	32	バージニア	999	34	152	40
マサチューセッツ	1,488	9	194	9	ワシントン	854	44	163	30
ミシガン	942	38	182	18	ウェストバージニア	940	39	188	12
ミネソタ	1,348	14	140	48	ウィスコンシン	779	47	134	49
ミシシッピ	1,537	7	258	1	ワイオミング	1,156	25	147	44
ミズーリ	1,285	16	173	24	米国全土	1,211		180	

¹ 州基金、残余市場、および一部の暴風保険プールを含む。

² 所有者自らが居住する1～4世帯用住居を対象としたHO-3パッケージ保険に基づく。HO-3は最も広く利用されているパッケージ保険であり、建物はオールリスク（免責事由を除く）、動産は広範な列挙危険が補償される。

³ 順位は降順。保険料が同一の州は同一順位としている。

⁴ 入居者向けのHO-4借家人保険に基づく。この保険は借家人の動産（家財）と借家人賠償責任を補償する。家財は広範な列挙危険を対象とする。

⁵ カリフォルニア州保険庁提供データ。

⁶ テキサスのデータはテキサス保険庁から入手。

注：平均保険料＝総保険料÷住宅年あたりの付保件数。1住宅年は、住宅1軒の365日間の保険加入に相当する。全米保険庁長官会議（NAIC）は州別の平均支出額についてランク付けしておらず、このデータから導かれるいかなる結論にも関知しない。

出典：©2019 全米保険庁長官会議（NAIC）。許可を得て再録。NAICの書面による許諾のある場合を除き禁転載。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：コスト／支出額

ホームオーナーズ保険の保険料が高額 / 低廉な 10 州：2017 年¹ (単位：ドル)

順位	高額な州	平均支出額	順位	低廉な州	平均支出額
1	ルイジアナ	1,968	1	オレゴン	677
2	フロリダ	1,951	2	ユタ	692
3	テキサス ²	1,893	3	アイダホ	730
4	オクラホマ	1,885	4	ネバダ	755
5	カンザス	1,584	5	ウィスコンシン	779
6	ロードアイランド	1,551	6	アリゾナ	825
7	ミシシッピ	1,537	7	デラウェア	833
8	コロラド	1,495	8	ワシントン	854
9	マサチューセッツ	1,488	9	オハイオ	862
10	ネブラスカ	1,481	10	メイン	882

¹ 所有者自らが居住する 1～4 世帯用住居を対象とした HO-3 パッケージ保険に基づく。HO-3 は最も広く利用されているパッケージ保険であり、建物はオールリスク(免責事由を除く)、動産は広範な列挙危険が補償される。

² テキサスのデータはテキサス保険庁から入手。

出典：©2019 全米保険庁長官会議 (NAIC)。許可を得て再録。NAIC の書面による許諾のある場合を除き禁転載。

ホームオーナーズ保険の損害額と保険引受費用：2019 年¹

費用	保険料に占める割合 (%)
損害額および損害関連費用²	
損害額および損害調査費 (LAE) 比率	68.7
発生損害額	59.8
既発生防御費用および損失抑制費用	1.7
既発生損害調査費用・その他費用	7.1
引受費用³	
事業費率	28.6
既発生手数料・ブローカー費用	12.3
税、免許料、諸手数料	2.6
その他の既発生募集費用・現場指導費用	8.2
一般管理費	5.5
契約者配当金²	0.6
契約者配当後コンバインド・レシオ⁴	97.9

¹ 再保険取引後。

² 正味既経過保険料 (2019 年は 905 億ドル) に対する割合。

³ 正味収入保険料 (2019 年は 930 億ドル) に対する割合。

⁴ 損害額、損害調査費、事業費および契約者配当金の合計の割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：支払保険金

ホームオーナーズ保険：支払保険金

i

2017年は付保住宅の6.4%が、2018年は5.7%が保険金を請求した。

S&P Global Market Intelligence社によると、2019年のホームオーナーズ保険の発生損害額は、再保険後の正味ベースで541億ドルと、2018年の563億ドルからわずかに減少した。

ホームオーナーズ保険の支払保険金：2014年～2018年¹ (単位：ドル)

年	ホームオーナーズ 保険損害額計		年	ホームオーナーズ 保険損害額計	
	保険金請求 頻度 ²	平均支払 保険金 ³		保険金請求 頻度 ²	平均支払 保険金 ³
2014	5.19	11,319	2017	6.36	16,517
2015	5.92	11,748	2018	5.73	15,855
2016	4.94	12,628	平均⁴	5.64	13,814

¹ ホームオーナーズ保険 (HO-2、HO-3、HO-5 およびノースカロライナ州における HE-7)。借家人保険および分譲マンション保険を除く。アラスカ州、テキサス州およびプエルトリコを除く。

² 住宅 100 戸・1 年あたりの保険金請求件数。

³ 損害調査費を除いた事故発生年ベースの発生損害額、すなわち事故発生年の請求 1 件当たりの補償金コスト。

⁴ 2014 年～2018 年の加重平均。

出典：Verisk Analytics® 社の ISO

ホームオーナーズ保険における損害の原因

盗難を含む財物損害は、2018年（入手可能な最新データ）のホームオーナーズ保険の保険金請求額の98.1%を占めている。暴風および雹による被害が34.4%、次いで火災および落雷が32.7%となっている。漏水および凍結による損害は23.8%だった。

住宅所有者が被る損害の種類は毎年変化しているが、これはハリケーンや冬嵐といった気候現象の発生件数やその規模が変動していることも一因となっている。損害を測定するには二つの尺度がある。一つは、保険契約 100 件当たりの平均保険金請求件数（頻度）で、もう一つは請求 1 件あたりの平均支払額（規模）である。なお、損害分類中の「水濡れ・凍結」には、カビによる損害（補償対象になっている場合）も含まれる。

要因別、ホームオーナーズ保険の損害：2014年～2018年¹ (発生損害額に占める割合、%)

損害要因	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年
財物損害²	96.0	96.4	96.4	98.0	98.1
風災・雹災	28.8	21.1	32.8	41.7	34.4
火災・落雷	24.6	22.2	25.9	32.8	32.7
水濡れ・凍結	33.6	45.8	30.5	18.4	23.8
盗難	2.4	1.8	1.8	1.0	1.0
その他の財物損害 ³	6.7	5.6	5.4	4.1	6.2
賠償責任⁴	4.0	3.6	3.6	2.0	1.9
身体障害・財物損壊	3.9	3.4	3.4	1.9	1.8
医療費・その他	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1
クレジットカード他⁵	6	6	6	6	6
合計	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

¹ ホームオーナーズ・マルチプル・ペリル保険 (HO-2、HO-3、および HO-5)。借家人保険および分譲マンション保険を除く。アラスカ州、テキサス州およびプエルトリコを除く。

² ファースト・パーティ保険、すなわち保険契約者自身の財物損害に対する補償。

³ 破壊行為および故意による器物損壊を含む。

⁴ 契約者に賠償責任がある場合、その相手への支払。

⁵ 各種カードの不正使用、偽造、変造貨幣、特定分野に分類されない損害の補償を含む。

⁶ 0.1% 未満。

出典：Verisk Analytics® 社の ISO

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：支払保険金

i

2014年から2018年までの5年間に保険金を請求したのは、保険に加入している全住宅の5.5%だった。保険金請求件数が最も多いのは風災・雹災による損害で、付保住宅の2.3%、次に水濡れおよび凍結が2.1%となっている。

ホームオーナーズ保険の平均損害額：2014年～2018年¹ (2014年～2018年の加重平均)

損害要因	保険金請求頻度 ²	平均損害額(ドル) ³
財物損害⁴	5.53	13,687
火災・落雷	0.28	79,785
風災・雹災	2.30	11,200
水濡れ・凍結	2.05	10,849
盗難	0.26	4,391
その他の財物損害 ⁵	0.64	6,598
賠償責任⁶	0.11	20,371
身体障害・財物損壊	0.08	26,872
医療費・その他	0.03	3,707
クレジットカード他⁷	8	8,273
平均(財物損害と賠償責任) :2014年～2018年	5.64	13,814

¹ ホームオーナーズ保険(HO-2、HO-3、HO-5 およびノースカロライナ州におけるHE-7)。借家人保険および分譲マンション保険を除く。アラスカ州、テキサス州およびプエルトリコを除く。

² 100住宅年(契約件数)当たりの保険金請求件数。

³ 損害調査費を除いた事故発生年ベースの発生損害額、すなわち事故発生年の請求1件当たりの補償金コスト。

⁴ ファースト・パーティ保険、すなわち保険契約者自身の財物損害に対する補償。

⁵ 破壊行為および故意による器物損壊を含む。

⁶ 契約者に賠償責任がある場合、その相手への支払。

⁷ 各種カードの不正使用、偽造、変造貨幣、特定分野に分類されない損害の補償を含む。

⁸ 0.01以下

出典：Verisk Analytics®社のISO

ホームオーナーズ保険の保険金請求頻度*

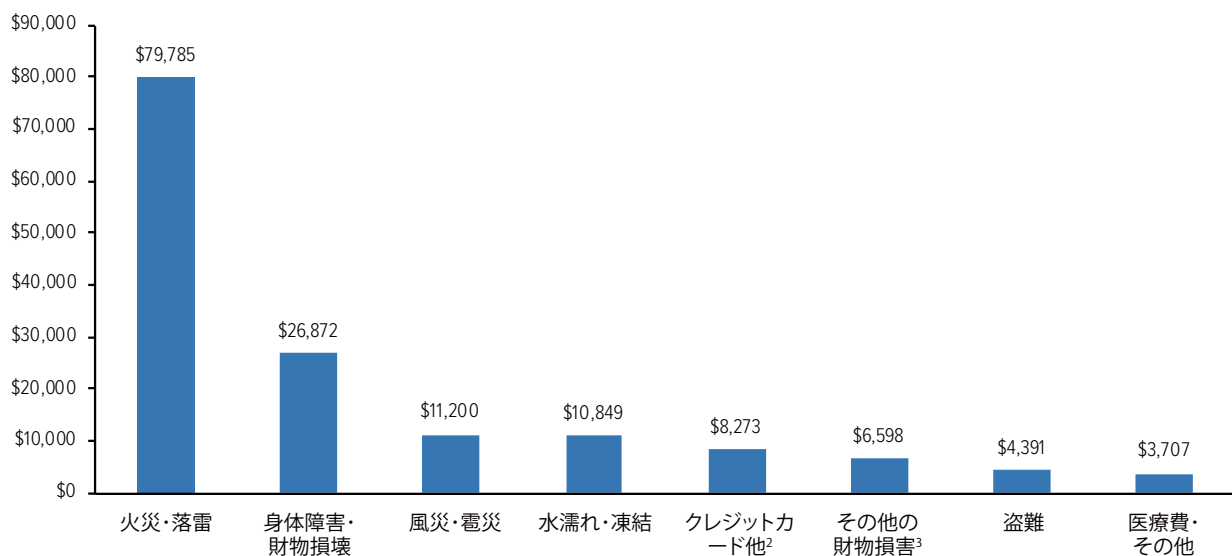
- ホームオーナーズ保険の保険金請求要因として、最も頻度が高いのは風災・雹災で、損害額が最も大きいものは火災・落雷となっている。
- 1年間に保険金請求を行う保険加入住宅の割合は、20戸中約1戸である。
- その要因については、風災・雹災による財物損害について保険金請求を行う保険加入住宅の割合が40戸中約1戸。
- 水濡れ・凍結によるものは、50戸中約1戸。
- 火災・落雷は、350戸中約1戸。
- 盗難は、400戸中約1戸となっている。
- 900戸中約1戸が、ホームオーナーズ保険の賠償責任補償の保険金を請求している。これは保険契約者またはその家族が他人に対して身体障害または財物損壊を引き起こした場合の賠償責任を補償するものである。

* Verisk Analytics®社のISOの2014年から2018年までのホームオーナーズ保険の保険金請求データを基に米国保険情報協会が計算(上記の表参照)。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：支払保険金

ホームオーナーズ保険の平均損害額：2014年～2018年¹ (2014年～2018年の加重平均) (単位：ドル)



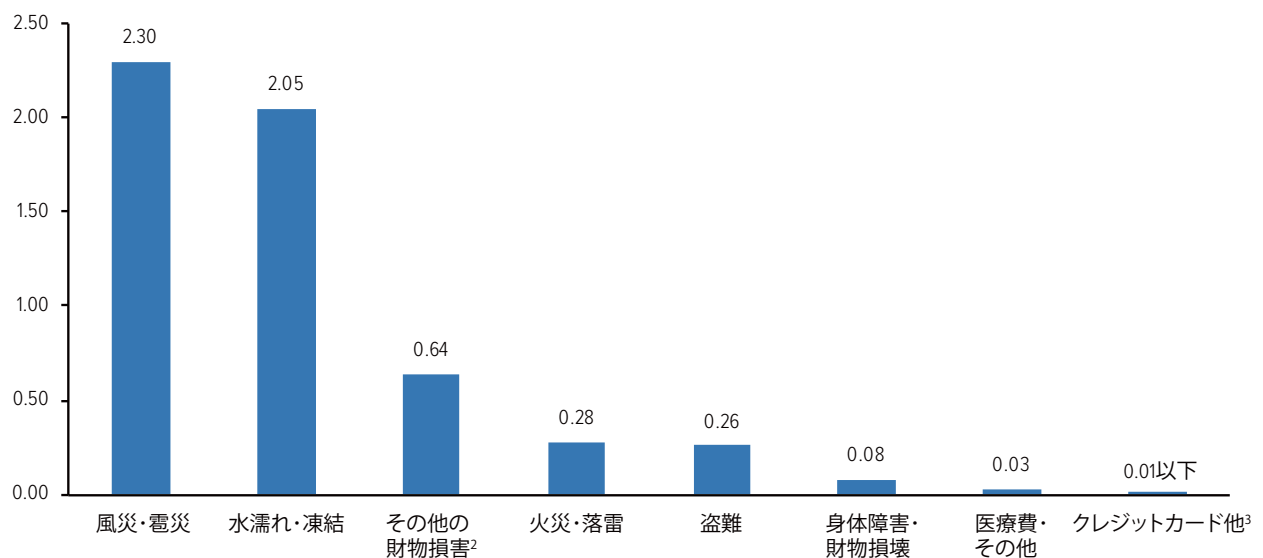
¹ ホームオーナーズ保険 (HO-2、HO-3、HO-5 およびノースカロライナ州における HE-7)。借家人保険および分譲マンション保険を除く。損害調査費を除いた事故発生年ベースの発生損害額、すなわち事故発生年に行われた請求 1 件当たりの補償金コスト。アラスカ州、テキサス州およびプエルトリコを除く。

² 各種カードの不正使用、偽造、変造貨幣、特定分野に分類されない損害の補償を含む。

³ 破壊行為および故意による器物損壊を含む。

出典：Verisk Analytics® 社の ISO

ホームオーナーズ保険の要因別保険金請求頻度¹ (2014年～2018年の加重平均)



¹ 住宅 100 戸の 1 年あたりの保険金請求件数。ホームオーナーズ保険 (HO-2、HO-3、HO-5 およびノースカロライナ州における HE-7)。借家人保険および分譲マンション保険を除く。アラスカ州、テキサス州およびプエルトリコを除く。

² 破壊行為および故意による器物損壊を含む。

³ 各種カードの不正使用、偽造、変造貨幣、特定分野に分類されない損害の補償を含む。

出典：Verisk Analytics® 社の ISO

7. 米国損害保険の種目別状況 ホームオーナーズ保険：支払保険金

ホームオーナーズ保険の発生損害額の推移：2015年～2019年¹（単位：千ドル）



年	発生損害額
2015	41,237,535
2016	44,388,823
2017	56,479,717
2018	56,252,556
2019	54,081,753

¹一定期間内に発生した損害で、同期間に損害調査がなされたかどうか、保険金の支払いがなされたかどうかは問わない。再保険取引後。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

水濡れ

2019年7月、Chubb社の依頼により1,251名の住宅所有者を対象に実施されたオンライン調査によると、住宅の損傷やメンテナンス上の問題の自己点検能力について、非常に、またはある程度自信があると答えた回答者は全体の89%で、2018年の調査の73%から上昇した。しかし、「Chubbホームオーナーリスク調査」(Chubb Homeowners' Risk Survey)では、こうした住宅所有者の自信と実際の自宅のメンテナンス状況、特に水濡れ対策には大きな隔たりがあるとしている。同調査によると、水濡れリスクを軽減するために何か一つでも措置を講じていると答えた回答者は20%未満に過ぎなかった。具体的には、家庭用暖房システムの点検、器具のホースの定期的なチェック、給湯器のメンテナンス、休暇で旅行に出かける際に水道の元栓を閉じる、または水道管を断熱材で保護するなどの措置が挙げられる。水濡れによる被害の修復には多額の費用がかかる。ISO社の調査によると、その損害額は2014年から2018年までの間に平均で合計11,000ドル近くになっている(前セクションのグラフ「ホームオーナーズ保険の要因別保険金請求頻度、2014年～2018年」を参照)。住宅所有者もこの脅威を十分承知しているながら、その反面、必要な水漏れ対策を講じていると回答した数は、2017年の調査以来年々減少し続けている。

LexisNexis®社のRiskSolutions部門が実施した保険金請求に関する調査では、コンピューター制御の止水装置を利用することで、天候以外の原因による水濡れ被害に対する保険金請求頻度と規模(請求1件あたりの平均支払額)を大幅に軽減できることがわかっている。調査では、特定の止水システムを設置した米国内の住宅2,306戸と、同様の規模、価額、地理的条件を有する住宅130万戸について、設置の2年前と設置後1年のデータに基づいて保険金の請求に関する傾向を比較している。2019年10月に行われた同調査によると、止水装置を設置したグループに水濡れが原因で保険金が支払われた事故は、設置の2年前と比較して96%減少したのに対し、その対照群では10%増加した。また調査対象期間中の漏水による損害の規模は、対照群においては概ね一定であったが、止水装置を設置したグループでは、設置後1年で72%減と大幅に減少した。この装置によって家の損害は確実に減少する。止水装置を設置したグループの設置前の平均請求額は対照群のほぼ3倍であり、損害削減が設置を検討する動機となっている。同調査によると、天候以外の原因による水濡れに対して支払われた保険金は全米平均で9,700ドルとなっており、ISOの水濡れおよび凍結による損害による5年間の平均支払額11,000ドルと同水準である。

7. 米国損害保険の種目別状況

ホームオーナーズ保険：支払保険金

落雷

2019年の落雷による死者数は20人で、1941年に記録を開始して以降、最低だった2018年と同数となった。米国国立気象局によると、2009年から2018年まで、米国の落雷による死者数は年平均27人となっている。

ホームオーナーズ保険の落雷による保険金請求・支払状況：2017年～2019年

年	保険金支払件数	平均支払保険金(ドル)	支払保険金総額(百万ドル)
2017	85,020	10,781	916.6
2018	77,898	11,668	908.9
2019	76,860	11,971	920.1
増率(%)			
2018年～2019年	-1.3	2.6	1.2
2017年～2019年	-9.6	11.0	0.4

出典：米国保険情報協会

ホームオーナーズ保険の落雷による保険支払件数上位10州：2019年

順位	州	保険金支払件数	支払保険金総額(百万ドル)	平均支払保険金(ドル)
1	フロリダ	6,821	93.2	13,669
2	テキサス	5,780	88.3	15,278
3	カリフォルニア	5,100	71.9	14,105
4	ジョージア	4,436	49.3	11,115
5	ルイジアナ	3,540	31.9	9,025
6	ニューヨーク	2,866	39.5	13,792
7	ノースカロライナ	2,849	31.8	11,165
8	ペンシルバニア	2,838	27.3	9,612
9	アラバマ	2,514	30.3	12,051
10	イリノイ	2,438	24.6	10,078
	上位10州合計	39,182	488.2	12,460
	その他の州	37,678	431.8	11,461
	全米合計	76,860	920.1	11,971

出典：米国保険情報協会

i

洪水保険

全米洪水保険制度 (NFIP)

1983年に始まったWYO (Write Your Own)プログラムには、2020年9月時点で保険会社60社が参加している。同プログラムでは、連邦政府に代わって保険会社が保険証券を発行し、洪水保険金の査定を行う。

2019年、全米洪水保険制度 (NFIP) の保険契約のうち、88%をWYOプログラムが保有している。

2020年7月現在、保険契約の69%が単一世帯住宅向け、21%がマンションおよびその他の居住施設、4%が2~4世帯住宅となっている。残りは事業用およびその他の非居住施設向けが占めている。

2019年12月23日現在、NFIPによる最大の保険金支払額は、2005年のハリケーン・カトリーナによる163億ドルとなっている。第2位は、2017年9月に発生したハリケーン・ハービーで89億ドル。

2017年のハリケーン・イルマは第9位で、保険金支払額は11億ドルだった。

洪水による損害は、標準的なホームオーナーズ保険・借家人保険では免責とされている。しかし、洪水保険は、連邦緊急事態管理庁 (FEMA) によって運営されている全米洪水保険制度 (NFIP) や一部の民間保険会社で別途加入することが可能である。NFIPは連邦議会により1968年に設立された。同プログラムは、氾濫原管理条例に同意し、氾濫原管理を実施している地域において、連邦政府が支援する洪水保険への加入を可能にするものである。NFIPの収支は、広範に及ぶ災害が発生せず、被害が平均水準で収まっている年は、制度内で賄われている。

2017年にFEMAによるNFIP向けの再保険プログラムが開始された。NFIPは2020年、民間再保険会社27社に13億3,000万ドルのリスクを移転した。移転額は2019年よりわずかに多い。2020年にNFIPが出再した割合は、40億ドルから60億ドルの損害で10.25%、60億ドルから80億ドルの損害で34.68%、80億ドルから100億ドルでは21.8%だった。前年からの再保険割合の変化や保険料の引き上げにより、再保険コストは、2019年の1億8,600万ドルから2020年には2億500万ドルに増加している。

2019年2月現在、FEMAがNFIPのためにキャットボンドによって調達した額は12億ドルとなっている。FEMAは、NFIPのリスクを資本市場に移転させるために、2018年8月に最初のキャットボンドを発行し、FloodSmart Re Ltd. (2018-1 シリーズ) から5億ドルの再保険の補償を獲得した。この再保険は、プエルトリコ、米領バージン諸島、ワシントンD.C. を含む全米各地でハリケーンによって直接、間接的に洪水が引き起こされた場合、NFIPの損害額を補償するものとなっている。2019年3月、FEMAは、2回目のキャットボンドを起債し、FloodSmart Re Ltd. (2019-1 シリーズ) から3億ドルを調達した。これは、2018年8月発行のキャットボンドと同一条件で、3年間の補償を提供している。両債券 (2018年および2019年) の償還期限はまだ来ていない。2020年2月、FEMAは、キャットボンドの発行により、FloodSmart Re Ltd. (2020-1 シリーズ) から4億ドルの再保険を確保した。Artemis社によると、NFIPに対するFEMAの再保険プログラムによるプロテクションは、従来の再保険とキャットボンドプログラムを合わせると25億3,000万ドルに達しており、FEMAは2017年に開始した、NFIPの損失補填に充てられる納税者の負担を軽減するための計画を継続している。

議会は、同プログラムの運営権限を定期的に見直す必要がある。同プログラムが失効した場合、保険金の支払いは行われるが、NFIPは保険契約の新規引受・更新を中止する (詳細はこちらを参照)。2019年3月、トランプ政権は、完全にリスクベースによる保険料設定に移行するため、NFIPの改革計画を発表した。FEMAによれば今後同プログラムでの料率設定は、住宅が指定された洪水ゾーン内にあるかどうかによってではなく、物件個々にリスク評価を行うようになるとのことである。こうすることで、これまで以上に洪水リスクを民間の再保険市場やリスク市場に移転させることが可能になる。FEMAは新制度の導入は2021年10月1日と発表している。

7. 米国損害保険の種目別状況 洪水保険

i

2020年米国保険情報協会消費者調査によると、ホームオーナーズ保険に加入している住宅所有者の27%が、洪水保険に加入していると述べている。この数字は、全米洪水保険制度による信頼度の高い推定値よりも大きい。詳細については、同調査の報告書を参照。

住宅所有者の洪水保険加入率(%)：2014年～2020年

	2014年	2015年	2016年	2018年	2020年
地域別					
南部	20	21	14	16	30
北東部	11	11	13	18	32
中西部	7	10	8	11	24
西部	8	9	10	7	20
合計	14	14	12	13	27

ホームオーナーズ保険に加入している住宅所有者を対象に調査を実施。2017年と2019年は調査を行っていない。2014年～2016年は電話で調査を実施。2018年と2020年はオンラインで実施。
出典：2014年～2018年米国保険情報協会パルス調査および2020年米国保険情報協会消費者調査。

洪水保険における損害額

全米洪水保険制度(NFIP)の保険金支払額は、年により大幅に変動する。2018年(入手可能な最新データ)の洪水による保険金支払額は14億ドルであり、ハリケーン・ハービーとイルマにより87億ドルの支払いとなった2017年を大幅に下回った。これはスーパーストーム・サンディにより95億ドルの支払となった2012年よりも少ない。一方、2005年の保険金支払額は、ハリケーン・カトリーナ、リタ、およびウィルマによる支払いを含め過去最高の178億ドルに達した。洪水保険の損害状況に関する情報については、[こちらのセクション](#)を参照。

i

2019年3月21日時点で、ハリケーン・ハービーによる保険金支払件数は76,000件を超え、平均支払額は116,800ドルとなっている。なお、ハリケーン・カトリーナは、支払件数167,000件、平均支払額は97,500ドルであった。

全米洪水保険制度：1980年～2018年¹

年	期末時点の 保有契約件数	支払保険金		平均支払保険金 (ドル)
		件数	金額 (千ドル)	
1980	2,103,851	41,918	230,414	5,497
1985	2,016,785	38,676	368,239	9,521
1990	2,477,861	14,766	167,897	11,371
1995	3,476,829	62,441	1,295,578	20,749
2000	4,369,087	16,362	251,721	15,384
2005	4,962,011	213,593	17,770,443	83,198
2009	5,700,235	31,034	779,974	25,133
2010	5,645,436	29,164	773,706	26,529
2011	5,646,144	78,236	2,429,440	31,053
2012	5,620,017	151,849	9,516,995	62,674
2013	5,568,642	18,118	492,542	27,185
2014	5,406,725	12,907	380,222	29,459
2015	5,205,094	25,798	1,028,338	39,861
2016	5,081,470	59,332	3,693,244	62,247
2017	5,133,785	95,235	8,736,386	91,735
2018	5,178,978	31,801	1,354,075	42,580

¹ この図表のデータは、出典先が同じでも異なる資料を使用しているため、別の箇所でも示されている同様のデータとは必ずしも一致しない。

出典：米国国土安全保障省、連邦緊急事態管理庁

2018年の洪水保険による平均補償額は257,000ドルで、平均保険料は642ドルとなっている。

2018年の平均支払保険金は42,580ドルであり、ハリケーン・ハービー、イルマ、マリアが上陸した前年2017年の91,735ドルから減少している。

NFIPの既経過保険料は、2017年に0.7%減少したのち、2018年は0.6%増加した。

7. 米国損害保険の種目別状況 洪水保険

州別・洪水保険制度への加入状況：2019年¹

州	全米洪水保険制度 (NFIP)		民間会社引受プログラム (WYO)		NFIP/WYO合計	
	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)
アラバマ	9,189	2,090.2	43,606	10,862.8	52,795	12,953.0
アラスカ	589	145.2	1,682	483.2	2,271	628.4
アリゾナ	4,873	1,218.7	24,092	6,354.0	28,965	7,572.7
アーカンソー	2,873	491.1	11,462	2,363.1	14,335	2,854.2
カリフォルニア	34,035	9,793.8	179,997	53,513.0	214,032	63,306.8
コロラド	3,412	889.1	16,193	4,442.9	19,605	5,332.0
コネティカット	2,038	494.6	32,385	8,486.9	34,423	8,981.5
デラウェア	4,272	1,188.4	22,082	5,993.0	26,354	7,181.4
ワシントンD.C.	136	39.2	1,888	479.3	2,024	518.5
フロリダ	117,952	31,935.4	1,609,901	407,996.3	1,727,853	439,931.7
ジョージア	14,206	3,817.9	68,053	18,982.5	82,259	22,800.3
ハワイ	2,596	643.8	58,704	13,828.5	61,300	14,472.3
アイダホ	950	247.7	4,797	1,288.4	5,747	1,536.1
イリノイ	9,468	1,757.6	27,034	5,702.6	36,502	7,460.2
インディアナ	4,270	731.3	15,580	3,368.6	19,850	4,100.0
アイオワ	2,503	426.2	10,027	2,327.7	12,530	2,753.9
カンザス	1,874	332.7	6,987	1,505.4	8,861	1,838.1
ケンタッキー	3,168	490.0	16,106	2,959.8	19,274	3,449.8
ルイジアナ	112,472	30,198.9	386,192	106,454.8	498,664	136,653.7
メイン	525	116.9	7,250	1,836.7	7,775	1,953.6
メリーランド	5,817	1,517.6	59,509	14,539.4	65,326	16,057.0
マサチューセッツ	3,626	858.5	54,453	14,633.2	58,079	15,491.7
ミシガン	3,603	580.6	17,145	3,571.4	20,748	4,152.0
ミネソタ	1,845	451.5	8,663	2,178.7	10,508	2,630.3
ミシシッピ	12,535	3,098.2	48,979	12,564.8	61,514	15,663.1
ミズーリ	3,755	647.7	15,720	3,459.4	19,475	4,107.2
モンタナ	712	155.7	3,601	797.4	4,313	953.2
ネブラスカ	2,130	358.9	6,978	1,557.3	9,108	1,916.2
ネバダ	1,821	456.3	8,749	2,354.5	10,570	2,810.8
ニューハンプシャー	514	115.2	7,210	1,674.6	7,724	1,789.8
ニュージャージー	14,946	3,418.5	201,842	52,097.4	216,788	55,515.9
ニューメキシコ	1,813	366.8	9,647	2,140.3	11,460	2,507.2

(続く)

7. 米国損害保険の種目別状況 洪水保険

州別・洪水保険制度への加入状況：2019年¹（続き）

州	全米洪水保険制度 (NFIP)		民間会社引受プログラム (WYO)		NFIP/WYO合計	
	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)	契約件数	保有金額 ² (百万ドル)
ニューヨーク	16,189	4,182.9	153,996	43,263.5	170,185	47,446.4
ノースカロライナ	16,651	4,246.8	126,662	33,452.3	143,313	37,699.1
ノースダコタ	2,289	650.8	11,242	3,243.3	13,531	3,894.1
オハイオ	5,296	844.0	23,463	4,825.1	28,759	5,669.1
オクラホマ	3,074	632.6	9,338	2,206.3	12,412	2,838.9
オレゴン	5,084	1,311.0	19,872	5,284.0	24,956	6,595.0
ペンシルバニア	7,586	1,330.6	43,755	10,123.7	51,341	11,454.3
ロードアイランド	414	107.6	11,574	3,161.7	11,988	3,269.3
サウスカロライナ	24,290	6,980.1	187,051	50,340.4	211,341	57,320.5
サウスダコタ	622	129.8	3,142	737.7	3,764	867.5
テネシー	4,780	1,204.6	22,630	5,886.1	27,410	7,090.7
テキサス	125,833	35,292.9	659,460	191,605.5	785,293	226,898.4
ユタ	584	140.4	3,190	886.7	3,774	1,027.1
バーモント	276	54.0	3,038	717.0	3,314	771.0
バージニア	16,455	4,333.9	88,278	24,064.4	104,733	28,398.3
ワシントン	4,768	1,175.0	27,827	7,595.1	32,595	8,770.1
ウェストバージニア	3,487	465.8	9,841	1,723.9	13,328	2,189.7
ウィスコンシン	1,727	320.1	11,251	2,424.4	12,978	2,744.5
ワイオミング	300	79.0	1,415	378.5	1,715	457.5
グアム	95	18.7	78	16.1	173	34.8
アメリカン領サモア	18	1.3	28	0.6	46	1.9
北マリアナ諸島	2	0.1	6	0.2	8	0.3
プエルトリコ	3,115	232.2	4,586	826.7	7,701	1,058.9
バージン諸島	268	53.0	1,190	237.7	1,458	290.7
不明	1	0.4	117	30.4	118	30.7
全米	627,722	162,861.9	4,409,544	1,163,829.6	5,037,266	1,326,691.5

¹ NFIPとWYOの数字を合計しても、四捨五入により合計欄の数字と必ずしも一致しない。

² 全保有契約の責任限度額合計。

出典：米国国土安全保障省、連邦緊急事態管理庁

7. 米国損害保険の種目別状況 洪水保険

民間洪水保険

全米洪水保険制度 (NFIP) は設立から 50 年の間、民間市場では提供できない補償を肩代わりしてきた。これは民間保険会社が、洪水リスクを計測する信頼性の高い手法を持っていなかったためであるが、現在は技術的進歩により、それまでより正確にリスクを計測し、健全な保険数理的判断を行うことができるようになった。2019 年、連邦規制当局は、民間保険会社による洪水保険であっても、内容が規制要件を満たしていれば、住宅ローン融資会社が受け付けることを許可した。また、規制要件を満たしていない場合でも、保険会社が一般的な安全性と健全性の要件に応じて十分なプロテクションを提供する場合は、民間による洪水保険契約を認めている。この施策は、全米洪水保険が実施されているほとんどの州の住宅所有者に大きな影響を及ぼすことになるだろう。

S&P Global Market Intelligence 社が集計した NAIC データによると、2019 年の民間洪水保険の正味収入保険料は 2 億 8,720 万ドルで、2018 年の 5 億 4,090 万ドルから 46.9% 減少した。この減少は、最大の民間洪水保険会社である FM Global 社が民間洪水保険を雑危険種目に分類したことによる。FM Global 社の数字を除外した修正値では、2018 年の正味収入保険料は計 3 億 790 万ドルとなる。この数値に基づくと、2019 年の正味収入保険料 2 億 8,720 万ドルは前年比で 6.7% 減となり、減少率は大幅に小さくなる。

2019 年の民間洪水保険の元受収入保険料 (再保険取引前) は 5 億 2,260 万ドルで、FM Global 社の数字を除いた 2018 年の 3 億 6,010 万ドルから 45% 増加した。洪水保険を引き受けている民間の保険会社の数は、2018 年の 32 社に対して 2019 年は 41 社となった。なお、会社数に FM Global 社は含まれていない。

A.M.Best 社によると、民間保険会社の増加は競争を促し、洪水による経済的リスクを分散させる効果がある。また、現在 FEMA の全米洪水保険制度 (NFIP) では、住宅用建物で 25 万ドル、非住宅用建物で 50 万ドルの補償上限が設定されているが、民間保険会社は補償上限を上げて、より大きな補償を提供することができる。

民間洪水保険：2016 年～2019 年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 ³ (%ポイント)
2016	277,819	NA	93.8	NA
2017	470,961	69.5	186.1	92.3
2018	540,875	14.8	55.0	-131.1
2019	287,184	-46.9	58.5	3.5

¹ 再保険取引後。州基金および NFIP の WYO プログラムに参加している民間保険会社の収入保険料を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 洪水保険／地震保険

民間洪水保険引受ランキング上位 10 社 (元受収入保険料ベース) : 2019 年¹ (単位: 千ドル)

順位	グループ/会社名 ²	元受収入保険料 ³	マーケットシェア (%) ⁴
1	Assurant Inc.	94,056	16.9
2	Zurich Insurance Group	87,613	15.7
3	Swiss Re Ltd.	73,321	13.2
4	American International Group (AIG)	56,998	10.2
5	AXA	38,702	7.0
6	Arch Capital Group Ltd.	37,967	6.8
7	Liberty Mutual	25,032	4.5
8	Berkshire Hathaway Inc.	24,652	4.4
9	Alleghany Corp.	21,799	3.9
10	Allianz	21,661	3.9

¹ 民間洪水保険は、事業用建物および個人用住宅の両方を補償の対象とし、大部分は免責金額がない洪水リスクのみを補償する商品で、1次保険と超過額保険とがある。下水道 / 水道のバックアップ特約および洪水による作物への被害の補償を除く。

² FM Global 社は 2019 年に民間洪水保険を雑危険種目に分類し直したため、含まれていない。2018 年に FM Global 社が民間洪水保険の元受収入保険料として得た金額は 3 億ドルであり、これは米国の民間洪水市場全体の 43% に相当する。

³ 再保険取引前。

⁴ 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

地震保険

標準的なホームオーナーズ保険、借家人保険および事業保険では地震に起因する損害は補償していないが、特約または別契約により補償の対象とすることができる。地震保険は揺れや衝撃による建造物および家財の損害を補償する。地震に起因するものであっても、ガス管や水道管の破裂による火災や水濡れなどは、標準的な住宅保険や企業保険で補償される。地震保険は、主として民間の保険会社が提供している。カリフォルニア州では、住宅所有者、賃借人、トレーラーハウス (移動式住宅) 所有者、分譲マンション所有者はカリフォルニア地震公社 (CEA) の保険に加入することもできる。CEA は民間資金により設立され公的に管理されている非営利法人である。カリフォルニア州保険庁によると、ホームオーナーズ保険に加入しているカリフォルニア州民のうち約 14% が地震保険に加入している。

ホームオーナーズ保険の加入者で、2020 年米国保険情報協会消費者調査に回答した住宅所有者のうち、地震保険に加入していると述べたのは 23% と、2018 年の 15% よりも増加している。地震保険に加入していると答えた住宅所有者の割合が最も高いのは西部 (28%)、次いで南部 (25%)、北東部 (21%)、中西部 (16%) となっている。詳細については [同調査の報告書](#) を、地震保険の損害状況に関する情報については、[こちらのセクション](#) を参照ください。

7. 米国損害保険の種目別状況

地震保険

地震保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ(%) ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	1,443,598	12.0	41.4	5.1
2011	1,467,372	1.6	55.8	14.4
2012	1,593,451	8.6	36.3	-19.5
2013	1,586,985	-0.4	30.3	-6.0
2014	1,641,847	3.5	34.0	3.7
2015	1,649,753	0.5	28.1	-5.8
2016	1,535,142	-6.9	34.4	6.2
2017	1,511,543	-1.5	42.3	8.0
2018	1,827,543	20.9	44.3	2.0
2019	1,982,730	8.5	29.0	-15.4

¹ 再保険取引後。カリフォルニア州で補償を提供する、民間が資金を拠出し公的に運営されているカリフォルニア地震公社 (CEA) のような州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

地震保険の主要保険会社

カリフォルニア地震公社 (CEA) は、民間が資金を拠出し公的に運営されている機関であり、加盟の民間保険会社を通じて保険販売を行っている。S & P Global Market Intelligence 社のデータによれば、CEA は 2019 年元受収入保険料ベースで米国最大の住宅地震保険の引受会社である。2019 年の CEA の元受収入保険料は 8 億 2,100 万ドルで、全額がカリフォルニア州の居住用建物に対するものである。この額は、2019 年の全米地震保険市場の 22.8% に相当する。2019 年の米国地震保険引受保険会社ランキング 10 社のうち、他の 9 社は、すべて民間保険会社である。

地震保険引受会社ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019 年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア(%) ²
1	California Earthquake Authority	820,924	22.8
2	State Farm	275,793	7.7
3	Zurich Insurance Group	235,140	6.5
4	Chubb Ltd.	173,210	4.8
5	Travelers Companies Inc.	139,969	3.9
6	Palomar Specialty Insurance Co.	139,639	3.9
7	American International Group (AIG)	128,798	3.6
8	AXA	104,071	2.9
9	GeoVera Insurance Group	103,954	2.9
10	Sompo Holdings Inc.	97,635	2.7

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

企業種目

損害保険業界では、一般に企業向け保険商品を企業種目部門で、個人および家計向け保険商品を個人種目部門で提供している。とはいえ、企業種目と個人種目の境界は明確でない。例えば、インランド・マリン保険は企業種目部門に含まれているが、高額な宝石や美術品などの個人の財物をカバーすることもある。

主要保険会社

企業保険種目引受会社上位 10 社 (元受収入保険料) : 2019 年 (単位: 千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Travelers Companies Inc.	18,666,277	5.5
2	Chubb Ltd.	18,567,051	5.5
3	Liberty Mutual	16,794,384	5.0
4	Zurich Insurance Group	12,612,294	3.7
5	American International Group (AIG)	12,220,209	3.6
6	CNA Financial Corp.	10,602,312	3.1
7	Berkshire Hathaway Inc.	10,514,633	3.1
8	Hartford Financial Services	9,686,418	2.9
9	Nationwide Mutual Group	8,381,732	2.5
10	Tokio Marine Group	7,413,819	2.2

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

米国企業保険ブローカー上位 10 社 (収入ベース) : 2019 年¹ (単位: 百万ドル)

順位	会社名	仲介手数料収入
1	Marsh & McLennan Cos. Inc. ^{2,3}	7,934.4
2	Aon PLC	4,982.7
3	Willis Towers Watson PLC ²	4,291.7
4	Arthur J. Gallagher & Co. ²	3,944.3
5	Brown & Brown Inc. ²	2,384.7
6	Truist Insurance Holdings Inc. ²	2,270.8
7	Hub International Ltd. ²	1,841.7
8	USI Insurance Services LLC ²	1,813.0
9	Acrisure LLC ²	1,716.2
10	Alliant Insurance Services Inc. ²	1,576.4

¹ 個人種目からの収入が全体の 49% を超える会社は対象外。

² 2019 年に米国企業の買収を計上。

³ 2020 年 4 月 1 日に Assurance Agency Ltd. を買収。Business Insurance 社が買収を反映するために試算した収入額の推定値。

出典: Business Insurance (www.businessinsurance.com)、2020 年 7 月号

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

発生損害額

企業保険の発生損害額：2015年～2019年¹ (単位：千ドル)

年	発生損害額
2015	117,591,118
2016	124,688,807
2017	137,939,620
2018	148,768,919
2019	155,123,166

¹ 一定期間内に発生した損害で、同期間に損害調査がなされたかどうか、保険金支払いがなされたかどうかは問わない。再保険取引後。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

労働者災害補償保険と超過額 (エクセス) 労働者災害補償保険

労働者災害補償保険は、傷害を負った労働者に医療およびリハビリテーションの費用を提供するものである。また、業務上の事故により死亡した労働者の扶養家族へ逸失賃金や死亡給付金も提供される。労働者災害補償システムは、州によって異なる。労働者災害補償保険のコンバインド・レシオは、暦年ベースと事故発生年ベースの二通りの方法で表わされている。暦年ベースの支払額と支払備金の増減額は、その年あるいはそれ以前に発生した事故を対象としており、他方、事故発生年ベースの数値は当該年に発生した事故による損害のみを算入している。超過額 (エクセス) 労働者災害補償保険とは、労働者災害の請求額が所定の金額を超える場合に発動する、労働者災害補償を自家保険している雇用者向けの保険である。

労働者災害補償保険：2010年～2019年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ²	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ¹			
			暦年ベース ³	前年比増減 (%ポイント) ⁴	事故発生年ベース ⁵	前年比増減 (%ポイント)
2010	32,247,870	-12.7	107.9	6.4	114	7
2011	31,643,087	-1.9	116.1	8.2	110	-4
2012	35,664,230	12.7	117.6	1.5	102	-8
2013	38,947,491	9.2	110.4	-7.2	96	-6
2014	41,147,216	5.6	103.0	-7.4	92	-4
2015	43,753,885	6.3	101.9	-1.2	92	0
2016	45,355,102	3.7	95.5	-6.4	93	1
2017	45,619,831	0.6	95.6	0.1	96	3
2018	45,047,380	-1.3	92.2	-3.4	95	-1
2019	48,343,292	7.3	86.2	-5.9	99 ⁶	4

¹ 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

² 再保険取引後、州基金を除く。

³ 暦年ベースのデータは S&P Global Market Intelligence 社のもの。

⁴ 四捨五入前のデータから算出。事故発生年ベースのデータは全米補償保険協議会 (NCCI) のもの。

⁵ 全米補償保険協議会の推定値。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会、全米補償保険協議会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

労働者災害補償保険引受会社上位 10 社 (元受収入保険料) : 2019 年 (単位: 千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Travelers Companies Inc.	4,211,529	7.8
2	Hartford Financial Services	3,365,298	6.2
3	Zurich Insurance Group	2,640,320	4.9
4	Liberty Mutual	2,447,306	4.5
5	Chubb Ltd.	2,430,118	4.5
6	Berkshire Hathaway Inc.	2,311,261	4.3
7	AmTrust Financial	2,172,219	4.0
8	Accident Fund Group	1,744,640	3.2
9	American International Group (AIG)	1,453,477	2.7
10	Old Republic International Corp.	1,408,124	2.6

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

超過額 (エクセス) 労働者災害補償保険 : 2010 年 ~ 2019 年 (単位: 千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	799,733	-15.0	50.9	16.0
2011	816,435	2.1	134.7	83.8
2012	815,770	-0.1	153.6	18.9
2013	844,098	3.5	69.3	-84.3
2014	920,223	9.0	108.2	39.0
2015	929,393	1.0	113.6	5.4
2016	889,191	-4.3	111.6	-2.0
2017	796,587	-10.4	101.0	-10.6
2018	1,097,710	37.8	113.1	12.1
2019	931,400	-15.2	113.1	⁴

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

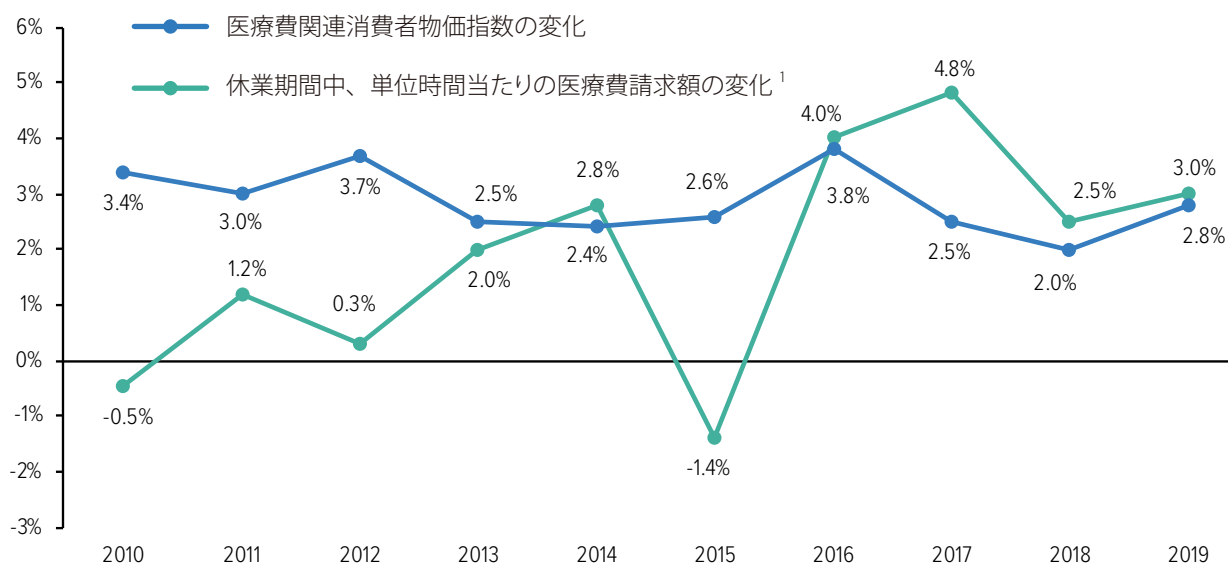
³ 四捨五入前のデータから算出。

⁴ 0.1 ポイント未満。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

労働者災害補償保険の医療費用：2010年～2019年



¹ 全米補償保険協議会が料率決定業務を行っている州が対象。休業の原因となった傷害にかかる費用を表す。2018年および2019年のデータは速報値。

出典：米国労働統計局、全米補償保険協議会

労働者災害補償保険の給付、担保範囲および費用：2017年

	2017年	2013年-2017年増率 (%)
対象労働者数(千人)	140,397	7.5
対象賃金(十億ドル)	7,785	19.6
労働者災害補償保険給付金支払額(十億ドル)	62.0	-2.2
医療給付	31.2	-3.8
現金給付	30.8	-0.6
労働者災害補償保険料(十億ドル)	97.4	9.1

出典：全米社会保険学会「2019年10月労働者災害補償保険：給付、補償および費用」

マリファナの使用と労働者災害補償保険の問題



全米州議会議員連盟によると、2020年11月現在、36の州、ワシントンD.C.、グアム、およびプエルトリコにおいて、条件を満たした患者の医療用マリファナの使用を認める制度が施行されている。このほか11の州で、中毒性のない医療用マリファナの使用が認められている。マリファナ法改正のための全国組織 (National Organization for the Reform of Marijuana Laws) によると、15の州とワシントンD.C. は、21歳以上の成人に娯楽用マリファナの使用を許可している。合法的なマリファナ使用に関する法令や規制は州によって異なっており、職場の安全、雇用者の責任・義務、労働者災害補償保険にも影響を及ぼしている。なお連邦法では、いかなる目的であれマリファナの使用は禁止されている。

米国保険情報協会の「*Haze of Confusion*」によれば、医療用、娯楽用マリファナが合法とされている州では、マリファナの中毒性によって職場の安全性が脅かされているという。マリファナ中毒による使用者の機能障害を判定することは難しく、また職場でのマリファナ使用に関する信頼できるデータも不足しているため、マリファナによる職場の安全性への影響を凶ることはむずかしい。マリファナの効力は、マリファナ中毒を誘発する活性化学物質であるTHC（テトラヒドロカンナビノール）が関係している。職場においてマリファナによる機能障害がどの程度広まっているのか、その結果どのような影響があるのかを判断する際に決め手となるのは、「THCの持続性」、すなわちTHCが血液中で検出される時間の長さである。しかしアルコールとは異なり、使用者の体内のTHCレベルは、必ずしも機能障害の正確な指標とはなっていない（[マリファナと運転障害を参照](#)）。ほとんどの研究は、マリファナ中毒が協調性や記憶力、注意力、認知の柔軟性および反応時間に障害をもたらすという見解で一致しているが、THCレベルのみに基づいて労働者の機能障害度を判定することは現時点では不可能である。しかし、マリファナの中毒性は、労働者が勤務時間中であれ時間外であれマリファナを使用している場合に、特に「職場での安全」が求められる職業において、自分自身や同僚を危険にさらす恐れがあるのではないかと懸念を引き起こす。

マリファナと職場で事故が生じるリスクとの関係性についての見解は必ずしも一致していない。RAND Corp. 社の調査は、「(マリファナなどの) 急性薬物の使用に起因する労働災害の割合は比較的小さい」と結論づけている。2017年の全米アカデミーズ (NASEM、National Academies of Science, Engineering and Medicine) の調査は、「大麻の使用と職場での事故や負傷との統計的関連性については、証拠が不十分で、関連があるともないとも結論づけられない。」としている。しかしながら、米国立薬物乱用研究所 (National Institute on Drug Abuse) によれば、マリファナの検査で陽性反応が出た労働者は職場で事故に遭う可能性が高いとする根拠があるとし、一方 International Journal of Drug Policy 誌の2018年の研究では、医療用マリファナの合法化によって、職場での25歳から44歳までの労働者の死亡率が低下した可能性があることが確認されている。さらに実態をわかりにくくしているのは、THCの持続性で、労働者のマリファナ検査の結果が陽性であっても、事故の際に陶酔していたかどうかを判断することは、不可能ではないにしても非常にむずかしい。

医療用マリファナの使用

医療用マリファナを許可している州であっても、雇用者が、勤務時間中のマリファナの使用や所持について便宜を図ったり、機能障害を容認したりすることを求めている。これらの州はたとえ州法で医

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

療用マリファナの使用を許可していても、雇用者の「薬物のない職場」という方針を妨げるものではないことを明言している。雇用者が勤務時間外の医療用マリファナ使用について受け入れるか否かについては、裁判所の判断は一貫しておらず、各州においても見解が異なっている。およそ 13 の州で、その使用が勤務時間外である場合に限り、もしくは医療用マリファナのカード保有者である場合に限り、こうした患者に対する差別や雇用上の不利益行為を禁止している。また州によっては、雇用者に対し、医療用マリファナのカード保有者に、条件付きで「合理的な配慮」をすることを求めており、こうした法律が州の障害者法の範疇で扱われる場合もある。

保険会社への影響

マリファナは、連邦法で規制される薬物の分類システムを定めた「1970 年規制物質法 (CSA)」によって禁止されている。この禁止令により、医療用マリファナを使用する労働者は、米国障害者法の対象から外されている。雇用慣行賠償責任 (EPLI) 保険は、差別や不当解雇を理由とする労働者からの損害賠償請求に対し、事業者の損害を補償する保険だが、これもマリファナと雇用の問題が今後どのように進展していくかによって、影響を受けるだろう。特に、州や裁判所が、医療用、娯楽用マリファナの使用を障害者法やその他の特別法の範疇で扱うことに肯定的な立場を取る場合には、その影響はますます顕著になっていくと思われる。

労働者災害補償保険の引受保険会社は、マリファナの使用に関連し、以下の問題点を対処する必要がある。

- 職場で傷害を負った労働者がマリファナ検査で陽性の場合、その事故は労働者災害補償保険の補償対象となるか否か。
- 被災労働者の医療用マリファナにかかる費用は、労働者災害補償保険の補償対象となるか否か。対象となる場合はどのように取り扱うか。

こうした問題の答えは、州法に大きく依拠する。労働者災害補償保険は州レベルで規制されており、医療マリファナの規制は州によって異なるからだ。また労働者災害補償委員会と裁判所の州法の解釈が異なる場合もある。

ほとんどの州では、労働者が負傷時に酩酊状態であった場合、または酩酊状態が負傷の「近因 (proximate cause)」である場合は給付を制限している。被災労働者が薬物検査を拒否した場合に給付を制限する州もある。しかし、前述のとおり、体内の THC レベルは中毒の正確な指標ではない可能性があるため、事故が発生した際に被災労働者がマリファナによる障害状態であるかどうかを判断することは非常に難しい。

一部の州では、医療用マリファナにかかる費用は、労働者災害補償保険で許容され、補償の対象となる。労働者災害補償保険の引受保険会社が、医療用マリファナにかかる費用を補償する必要があるかどうかは州によって異なる。多くの州の医療用マリファナ法では、特定の事業者 (主に健康保険会社) に対して補償を免除している。一方、ニューヨーク州などでは、この種の免除規定には労働者災害補償保険の引受保険会社は含まれないという主張がなされている。またその他の州の医療用マリファナ法では、労働者災害補償保険の引受保険会社や雇用者が医療用マリファナにかかる費用を補償する義務を免除している。これに対し、マリファナ費用のてん補をはっきり禁止したり、医療用マリファナを補償の対象から除外している州もある。

現在、労働者災害補償保険で医療用マリファナの費用が補償されている場合、被災労働者は、医療用マリファナの扱いを認可された調剤薬局でマリファナを購入することになっており、その後、保険会社または雇用者に費用を請求する。しかし、費用のてん補の妨げとなっているのは、医療用マリファナの適切な投与量がまだ十分に認知されていなく、州の医療プログラムが標準化されていないということだ。さらに、医療用マリファナの効力や、購入できる量の上限も州により異なる。

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

賠償責任保険 (Other Liability Insurance)

賠償責任保険は、過失、不注意または不作為により、第三者の財物を損壊したり、身体に障害を与えたりし、法律上の賠償責任を負った場合の損害を補償する保険であり、E&O、アンブレラ賠償責任保険、酒類販売責任保険などがある。製造物責任保険は、別の保険種目であり、製品の欠陥が原因で、それを使用したことにより、身体の障害または財物の損壊が生じた場合、製造者、流通業者および販売会社を法律上の責任を補償する。

賠償責任保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	35,802,772	-1.1	108.1	2.6
2011	36,511,575	2.0	96.1	-12.0
2012	38,307,679	4.9	103.2	7.0
2013	42,075,315	9.8	96.8	-6.4
2014	44,181,272	5.0	96.6	-0.2
2015	45,585,794	3.2	101.6	5.0
2016	44,591,885	-2.2	110.8	9.2
2017	46,676,454	4.7	100.8	-9.9
2018	58,590,945	25.5	100.1	-0.8
2019	60,771,177	3.7	105.1	5.0

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

賠償責任保険引受ランキング上位 20 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Chubb Ltd.	6,565,794	8.6
2	Assurant Inc.	4,032,991	5.3
3	American International Group (AIG)	3,915,374	5.1
4	Travelers Companies Inc.	3,722,887	4.9
5	Liberty Mutual	3,288,544	4.3
6	AXA	2,857,054	3.7
7	CNA Financial Corp.	2,735,918	3.6
8	W.R. Berkley Corp.	2,621,460	3.4
9	Fairfax Financial Holdings	2,617,439	3.4
10	Berkshire Hathaway Inc.	2,416,330	3.2

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

製造物責任保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	2,050,619	-13.3	157.1	33.1
2011	2,320,540	13.2	160.0	2.9
2012	2,575,225	11.0	102.7	-57.3
2013	2,718,879	5.6	155.3	52.6
2014	2,674,183	-1.6	134.4	-20.9
2015	2,796,761	4.6	130.6	-3.7
2016	2,422,721	-13.4	124.1	-6.5
2017	2,689,115	11.0	102.1	-22.0
2018	2,794,716	3.9	122.3	20.2
2019	3,018,938	8.0	107.6	-14.7

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

製造物責任保険引受ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア(%) ²
1	Chubb Ltd.	426,607	10.2
2	Allianz Group	259,917	6.2
3	Zurich Insurance Group	245,844	5.9
4	Liberty Mutual	213,359	5.1
5	Travelers Companies Inc.	189,293	4.5
6	American International Group (AIG)	180,806	4.3
7	Selective Insurance Group Inc.	152,733	3.6
8	W.R. Berkley Corp.	147,266	3.5
9	Great American Insurance Group	138,875	3.3
10	Hartford Financial Services	132,679	3.2

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

企業総合保険と農業者総合保険

企業総合保険は、財物、ボイラ・機械、犯罪および一般賠償責任に対するカバーを含むパッケージ保険である。農業者総合保険は、ホームオーナーズ保険と類似しており、多数の列挙危険および賠償責任に対する補償を農場所有者および牧場所有者に提供し、納屋、畜舎その他の建物および住宅・家財が補償の対象となる。

企業総合保険：2010年～2019年

合計(単位:千ドル)					
年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)
2010	28,913,516	²	2015	34,741,695	1.1
2011	29,995,201	3.7	2016	34,099,664	-1.8
2012	31,502,689	5.0	2017	34,190,669	0.3
2013	33,245,146	5.5	2018	37,558,700	9.9
2014	34,375,127	3.4	2019	38,929,805	3.7

賠償責任以外(単位:千ドル)									
年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減(%ポイント) ⁴	年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減(%ポイント) ⁴
2010	18,210,612	1.6	102.9	4.5	2015	21,478,010	-2.3	91.6	-5.2
2011	18,657,799	2.5	119.1	16.2	2016	20,840,849	-3.0	98.2	6.6
2012	19,513,568	4.6	113.9	-5.1	2017	20,673,258	-0.8	111.8	13.6
2013	21,058,709	7.9	93.3	-20.6	2018	22,570,966	9.2	107.7	-4.0
2014	21,983,697	4.4	96.8	3.5	2019	23,330,758	3.4	102.8	-4.9

賠償責任(単位:千ドル)									
年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減(%ポイント) ⁴	年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減(%ポイント) ⁴
2010	10,702,904	-2.7	96.0	1.8	2015	13,263,685	7.0	99.2	-4.4
2011	11,337,402	5.9	101.8	5.8	2016	13,258,815	²	105.5	6.4
2012	11,989,121	5.7	94.1	-7.7	2017	13,517,411	2.0	101.4	-4.1
2013	12,186,437	1.6	103.8	9.7	2018	14,987,734	10.9	103.3	1.9
2014	12,391,430	1.7	103.6	-0.2	2019	15,599,047	4.1	108.1	4.8

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 0.1%未滿。

³ 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

⁴ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

企業総合保険引受ランキング上位 10 社 (元受収入保険料ベース) : 2019 年 (単位: 千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Travelers Companies Inc.	3,685,879	8.4
2	Liberty Mutual	2,457,338	5.6
3	Nationwide Mutual Group	2,384,294	5.4
4	Chubb Ltd.	2,237,452	5.1
5	Hartford Financial Services	2,103,067	4.8
6	Tokio Marine Group	2,028,216	4.6
7	State Farm	1,644,089	3.7
8	Farmers Insurance Group of Companies	1,538,557	3.5
9	Cincinnati Financial Corp.	1,255,194	2.9
10	Auto-Owners Insurance Co.	1,208,442	2.8

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

農業者総合保険: 2010 年~ 2019 年 (単位: 千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	2,754,955	5.5	108.2	0.3
2011	2,932,576	6.4	117.4	9.2
2012	3,277,423	11.8	99.5	-17.9
2013	3,511,651	7.1	93.9	-5.6
2014	3,628,084	3.3	95.4	1.5
2015	3,762,451	3.7	89.9	-5.6
2016	3,802,197	1.1	93.6	3.8
2017	3,925,285	3.2	105.7	12.1
2018	4,128,898	5.2	97.0	-8.7
2019	4,328,277	4.8	99.0	2.0

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典: S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

医療専門職賠償責任保険

医療専門職賠償責任保険は、患者に対する治療行為に起因する損害賠償請求に対する補償を、医療施設、医師およびその他の医療従事者に提供するものである。

医療専門職賠償責任保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	9,096,345	-1.2	88.9	3.4
2011	8,833,365	-2.9	88.0	-1.0
2012	8,713,595	-1.4	93.1	5.2
2013	8,531,233	-2.1	89.4	-3.8
2014	8,475,474	-0.7	104.8	15.4
2015	8,201,438	-3.2	102.3	-2.5
2016	8,194,935	-0.1	106.4	4.1
2017	8,062,046	-1.6	101.6	-4.8
2018	8,403,838	4.2	104.2	2.6
2019	8,724,352	3.8	112.3	8.1

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

医療専門職賠償責任保険引受ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア(%) ²
1	Berkshire Hathaway Inc.	1,660,142	17.1
2	The Doctors Company	920,009	9.5
3	CNA Financial Corp.	559,455	5.8
4	ProAssurance Corp.	490,242	5.0
5	Coverys Insurance Group	488,001	5.0
6	MCIC Vermont	398,529	4.1
7	NORCAL Mutual Insurance Co.	370,785	3.8
8	MagMutual Insurance Co.	313,187	3.2
9	Liberty Mutual	217,779	2.2
10	Physicians' Reciprocal Insurers	169,871	1.7

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

火災および雑危険保険

火災保険は、火災および落雷による損害を補償する。通常は、企業総合保険のようなパッケージ保険の一部として販売される。雑危険保険には通常火災保険に付帯して購入される財物保険が含まれている。同保険には風災、水濡れおよび破壊行為による損害の補償が含まれている。

火災保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	10,199,101	0.9	80.2	1.7
2011	10,317,968	1.2	94.1	13.9
2012	10,795,612	4.6	87.4	-6.7
2013	11,229,431	4.0	79.1	-8.3
2014	11,501,516	2.4	86.0	6.9
2015	11,417,751	-0.7	84.9	-1.1
2016	11,005,907	-3.6	92.0	7.2
2017	10,688,228	-2.9	118.6	26.6
2018	11,622,617	8.7	111.4	-7.2
2019	11,948,783	2.8	95.9	-15.5

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

雑危険保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	7,494,281	-3.2	98.9	5.3
2011	7,800,211	4.1	132.7	33.8
2012	8,161,346	4.6	138.0	5.3
2013	9,251,852	13.4	90.2	-47.7
2014	9,209,843	-0.5	89.5	-0.7
2015	9,119,738	-1.0	88.1	-1.4
2016	9,758,591	7.0	98.5	10.4
2017	8,711,204	-10.7	166.3	67.8
2018	10,169,924	16.7	132.9	-33.4
2019	11,000,175	8.2	104.8	-28.1

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

インランド・マリンおよびオーシャン・マリン保険

インランド・マリン保険は、橋梁およびトンネル、輸送中の貨物、可動式の設備、特殊な財物、通信設備、そして高価な個人財産をカバーするものである。オーシャン・マリン保険は、あらゆるタイプの船舶における、船体および貨物の財物損害ならびにこれらに関連する賠償責任をカバーするものである。この種目には、建設工事保険など特殊な補償も含まれ、新建設プロジェクト期間中や改修中に発生した建物や材料への損害を補償している。

インランド・マリン保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	8,527,512	-1.8	86.0	-3.2
2011	8,768,829	2.8	97.6	11.6
2012	9,603,749	9.5	95.9	-1.7
2013	10,147,908	5.7	83.6	-12.4
2014	10,990,045	8.3	83.3	-0.2
2015	11,417,332	3.9	83.8	0.4
2016	11,407,517	-0.1	83.4	-0.3
2017	11,973,636	5.0	90.0	6.5
2018	14,588,646	21.8	86.3	-3.7
2019	15,613,867	7.0	86.5	0.2

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

インランド・マリン保険引受ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア(%) ²
1	Liberty Mutual	3,782,758	14.3
2	CNA Financial Corp.	3,528,743	13.4
3	American International Group (AIG)	1,634,074	6.2
4	Chubb Ltd.	1,353,606	5.1
5	Allianz Group	1,261,850	4.8
6	FM Global	1,187,057	4.5
7	Assurant Inc.	1,171,646	4.4
8	Nationwide Mutual Group	862,838	3.3
9	Travelers Companies Inc.	760,125	2.9
10	Zurich Insurance Group	686,888	2.6

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

オーシャン・マリン保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	2,740,956	-6.8	96.1	4.3
2011	2,760,853	0.7	100.9	4.8
2012	2,704,665	-2.0	109.1	8.2
2013	2,863,507	5.9	98.1	-11.0
2014	2,910,377	1.6	91.2	-7.0
2015	2,831,564	-2.7	94.3	3.1
2016	2,549,417	-10.0	97.0	2.7
2017	2,370,488	-7.0	110.3	13.2
2018	2,885,727	21.7	100.6	-9.6
2019	3,182,135	10.3	105.3	4.6

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

オーシャン・マリン保険引受ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	American International Group (AIG)	600,325	15.4
2	Berkshire Hathaway Inc.	318,336	8.1
3	Travelers Companies Inc.	270,889	6.9
4	Chubb Ltd.	265,993	6.8
5	Starr International Co.	231,943	5.9
6	Tokio Marine Group	200,827	5.1
7	Hartford Financial Services	181,520	4.6
8	Allianz Group	168,753	4.3
9	CNA Financial Corp.	137,906	3.5
10	Markel Corp.	134,458	3.4

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

保証と身元保証

保証証券 (surety bonds) は契約者が、例えば契約期間内に建築請負契約を履行できなかった場合など、不履行に対し金銭的補償を提供するものである。通常、保証証券は、プロジェクト完成を請け負った業者が購入する。公共事業では、納税者を保護するために保証証券の手配が義務付けられている。身元保証書 (fidelity bonds) は通常、雇用主が購入するものであり、従業員の詐欺や不正行為による損害を補償する。

保証証券：2010年～2019年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	4,851,328	0.3	70.7	-8.8
2011	4,849,480	⁴	72.9	2.2
2012	4,695,782	-3.2	76.8	3.9
2013	4,868,847	3.7	72.7	-4.0
2014	5,000,382	2.7	69.5	-3.3
2015	5,139,873	2.8	73.8	4.3
2016	5,138,543	⁴	72.0	-1.8
2017	5,390,826	4.9	72.3	0.3
2018	6,357,877	17.9	70.3	-2.0
2019	6,560,014	3.2	71.0	0.7

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

⁴ 0.1% 未満。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

身元保証 (fidelity bonds)：2010年～2019年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	1,082,534	-1.4	95.8	-9.6
2011	1,098,225	1.4	102.0	6.2
2012	1,096,406	-0.2	99.4	-2.6
2013	1,124,199	2.5	92.9	-6.5
2014	1,165,280	3.7	92.7	-0.2
2015	1,161,375	-0.3	77.3	-15.4
2016	1,093,925	-5.8	80.1	2.8
2017	986,403	-9.8	73.9	-6.1
2018	1,215,457	23.2	73.3	-0.6
2019	1,274,474	4.9	90.6	17.2

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

住宅ローン保証保険

民間住宅ローン保険 (PMI) は、住宅ローン保証保険としても知られ、住宅ローンの債務者が債務不履行となった場合に、保険会社が債権者に対し、差し押さえにかかる損害を一定額まで支払うものである。民間住宅ローン保険は、購入するのは債務者だが債権者を保護するためのものとなっている。民間住宅ローン保険は、ローン完済前に債務者が死亡した場合にローン残高を支払う住宅ローン生命保険と混同されることがある。頭金が住宅価格の 20% 未満の場合、銀行は通常、債務者に対して民間住宅ローン保険への加入を要求する。業界の収益性の目安となるコンバインド・レシオは、2007 年と 2008 年に大幅に悪化 (上昇) した。これは景気悪化とそれに続く住宅ローンの債務不履行の増加によるもので、その後も 2012 年まで高水準にとどまった。コンバインド・レシオは 2012 年から低下し始め、2018 年には 29.2% まで低下している。この数字は S&P Global Market Intelligence 社が 1996 年に住宅ローン保証保険のデータを収集し始めて以降、最も低い水準となった。

住宅ローン保証保険：2010 年～2019 年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	4,248,798	-6.9	198.4	-3.6
2011	4,242,340	-0.2	219.0	20.7
2012	3,965,896	-6.5	189.7	-29.4
2013	4,329,947	9.2	98.0	-91.7
2014	4,180,006	-3.5	70.2	-27.7
2015	4,681,917	12.0	58.1	-12.1
2016	4,410,832	-5.8	49.9	-8.1
2017	4,376,797	-0.8	40.4	-9.5
2018	4,693,844	7.2	29.2	-11.2
2019	4,862,954	3.6	32.8	3.6

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

住宅ローン保証保険引受ランキング 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019 年 (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Arch Capital Group Ltd.	1,202,130	21.6
2	MGIC Investment Corp.	1,123,791	20.2
3	Radian Group Inc.	1,120,462	20.2
4	Genworth Financial Inc.	840,294	15.1
5	Essent Group Ltd.	760,677	13.7
6	NMI Holdings Inc.	376,052	6.8
7	PMI Group Inc.	74,706	1.3
8	Old Republic International Corp.	57,180	1.0
9	Biglari Holdings Inc.	246	³
10	Chubb Ltd.	32	³

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

³ 0.1% 未満。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

金融保証保険

金融保証保険は、保証保険 (bond insurance) と呼ばれ、資金の借り手と貸手のレバレッジを引き上げることによって、金融市場の拡大に貢献している。金融保証保険は、地方債などの債券に債務不履行が起きたとき、期限どおりの元本と利息の支払いを投資家に保証する。

金融保証保険会社は、専門性が高く、十分な資本力があり、従来から最高格付けを得てきた企業である。保険会社の高格付けが保証対象となる債券の格付けを向上させるため、投資家にとってはリスクが低下する。信用格付けが高くなるため、地方自治体は低利で債券を発行することが可能となることから、同額の資金で借入額を増やすことが可能となる。金融保証保険会社はその対象を地方債から拡大し、モーゲージ担保証券やクレジットデフォルトスワップのプールおよびその他の仕組取引など、幅広い商品に対し保険を提供している。

コンバインド・レシオは経済の沈滞が最も厳しかった 2008 年に 421.4 に達した。2013 年、コンバインド・レシオがマイナスとなったが、これは金融危機による負担のために積み立てていた支払備金を数社が総額 20 億ドル以上も取り崩したことによる。

金融保証保険：2010 年～2019 年¹ (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ²	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減 (%ポイント) ⁴
2010	1,371,908	-23.5	228.4	127.8
2011	968,898	-29.4	219.0	-9.4
2012	692,541	-28.5	181.6	-37.4
2013	710,480	2.6	-3.4	-184.9
2014	488,482	-31.2	91.3	94.7
2015	418,792	-14.3	99.0	7.8
2016	364,531	-13.0	177.6	78.6
2017	420,844	15.4	318.7	141.1
2018	364,313	-13.4	130.5	-188.3
2019	391,160	7.4	181.6	51.1

¹ 保険経費明細書 (IEE) データに基づく。Financial Guaranty Insurance 社は 2012 年の IEE を提出していない。2013 年、金融危機による負担のために積み立てていた支払備金を数社が取り崩したことにより、コンバインド・レシオがマイナスとなった。

² 再保険取引後、州基金を除く。

³ 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

⁴ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

金融保証保険引受ランキング 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019 年 (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Assured Guaranty Ltd.	263,568	71.2
2	MBIA Inc.	32,392	8.8
3	Ambac Financial Group Inc.	27,983	7.6
4	Build America Mutual Assurance Co.	27,863	7.5
5	Syncora Guarantee Inc.	10,550	2.9
6	Financial Guaranty Insurance Co.	4,419	1.2
7	Transamerica Casualty Insurance Co.	3,000	0.8
8	Radian Group Inc.	534	0.1
9	W.R.Berkley Corp.	16	³
10	Enstar Group Ltd.	1	³

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

³ 0.1% 未満。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

盗難保険およびボイラ・機械保険

盗難保険は、侵入盗、強盗または窃盗による、財物、金銭および有価証券の損害をカバーする。ボイラ・機械保険は、機械的故障、設備の故障またはシステム機器の停止を補償する保険としても知られている。この保険によりカバーされる設備の種類は、冷暖房設備、電気機器、電話・通信機器、コンピューター設備等がある。

盗難保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	167,152	9.8	69.4	9.8
2011	194,661	16.5	61.6	-7.8
2012	220,831	13.4	58.6	-3.0
2013	207,225	-6.2	42.2	-16.4
2014	226,247	9.2	59.9	17.7
2015	230,777	2.0	61.4	1.5
2016	255,466	10.7	46.5	-14.9
2017	222,936	-12.7	48.9	2.4
2018	280,103	25.6	77.4	28.5
2019	332,881	18.8	74.4	-3.0

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

ボイラ・機械保険：2010年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率(%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減(%ポイント) ³
2010	1,721,764	-4.5	71.5	-0.2
2011	1,810,941	5.2	75.0	3.5
2012	1,887,625	4.2	80.8	5.8
2013	1,979,514	4.9	72.2	-8.6
2014	1,998,967	1.0	76.3	4.1
2015	1,682,090	-15.9	69.3	-6.9
2016	1,892,160	12.5	78.6	9.3
2017	2,043,204	8.0	76.4	-2.2
2018	2,600,761	27.3	86.4	9.9
2019	2,551,136	-1.9	72.9	-13.5

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

農産物保険

連邦政府が支援する農産物総合保険は生育中の農産物に関して風災、雹災、破壊行為等の多様なリスクによる損害を補償する。農作物総合保険は民間保険市場で提供されているが、政府が連邦作物保険公社を通じて補助金を支給したり、再保険を引き受けたりしている。民間の農産物保険も同様の補償を提供しているが、こちらについては連邦作物保険公社は再保険を引き受けていない。

民間農産物保険：2014年～2019年（単位：千ドル）

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2014	582,817	NA	138.8	NA
2015	584,600	0.3	146.2	7.3
2016	455,410	-22.1	122.3	-23.9
2017	498,804	9.5	66.6	-55.7
2018	693,254	39.0	126.9	60.3
2019	686,589	-1.0	117.5	-9.4

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

民間農産物保険引受ランキング上位 10 社（元受収入保険料ベース）：2019年（単位：千ドル）

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Zurich Insurance Group	192,452	17.4
2	Farmers Mutual Hail Insurance Co. of Iowa	155,898	14.1
3	QBE Insurance Group Ltd.	134,657	12.2
4	Chubb Ltd.	124,788	11.3
5	American International Group (AIG)	115,185	10.4
6	CGB Insurance Co.	113,698	10.3
7	Great American Insurance Group	80,239	7.3
8	Sompo Holdings Inc.	56,740	5.1
9	Tokio Marine Group	43,454	3.9
10	Fairfax Financial Holdings	24,635	2.2

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

農産物総合保険：2010年～2019年¹ (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ²	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ³	前年比増減 (%ポイント) ⁴
2010	3,501,631	-11.7	73.9	-5.8
2011	5,456,991	55.8	90.6	16.8
2012	5,321,811	-2.5	104.0	13.3
2013	4,942,547	-7.1	103.3	-0.7
2014	4,189,765	-15.2	104.9	1.6
2015	3,680,768	-12.1	99.9	-5.1
2016	3,321,281	-9.8	81.7	-18.2
2017	4,742,005	42.8	95.8	14.1
2018	5,380,068	13.5	85.0	-10.8
2019	6,478,428	20.4	108.7	23.6

¹ 2013年以前のデータは民間の農産物保険を含む。

² 再保険取引後、州基金を除く。

³ 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

⁴ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

農産物総合保険引受ランキング上位10社 (元受収入保険料ベース)：2019年 (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ¹	マーケットシェア (%) ²
1	Chubb Ltd.	1,874,275	18.2
2	Zurich Insurance Group	1,521,949	14.8
3	QBE Insurance Group Ltd.	1,406,044	13.6
4	CGB Insurance Co.	1,083,596	10.5
5	Great American Insurance Group	912,255	8.9
6	Sompo Holdings Inc.	742,520	7.2
7	Farmers Mutual Hail Insurance Co. of Iowa	666,150	6.5
8	Fairfax Financial Holdings	518,675	5.0
9	American International Group (AIG)	506,714	4.9
10	Tokio Marine Group	473,573	4.6

¹ 再保険取引前。州基金を含む。

² 属領を含む米国合計額に占める割合。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

延長保証保険

延長保証保険 (warranty insurance) は、メーカーの通常保証期間終了後に生じた製品の瑕疵にかかる修理や交換費用を保証する。

延長保証保険：2010年～2019年 (単位：千ドル)

年	正味収入保険料 ¹	前年比増率 (%)	コンバインド・レシオ ²	前年比増減 (%ポイント) ³
2010	1,864,139	6.1	106.4	8.5
2011	1,695,799	-9.0	97.1	-9.3
2012	1,386,404	-18.2	99.5	2.5
2013	1,155,338	-16.7	104.2	4.7
2014	1,020,188	-11.7	93.5	-10.8
2015	1,017,790	-0.2	107.9	14.4
2016	930,240	-8.6	88.8	-19.1
2017	1,090,590	17.2	90.6	1.8
2018	1,247,678	14.4	95.4	4.8
2019	1,155,275	-7.4	102.3	6.9

¹ 再保険取引後、州基金を除く。

² 契約者配当後。コンバインド・レシオの低下は収支の改善を表し、上昇は悪化を表す。

³ 四捨五入前のデータから算出。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

サイバーセキュリティ保険

サイバーセキュリティ保険は、さまざまなテクノロジー関連のリスクから企業を守る保険である。補償は、単体契約である場合とパッケージ契約の一部として提供される場合がある。保険の対象には、自社の損害と第三者への賠償（顧客またはビジネスパートナーが被る損害）が含まれる。また補償の範囲は、データ漏えい通知費用、クレジットモニタリング、州の規制当局による徴求に対する弁護士費用、罰金および違約金、個人情報盗難による損失など、データ漏洩に関連するさまざまな費用となっている。

現在、保険会社が直面している課題に「サイレントサイバーリスク」がある。サイレントサイバーリスクとは、特にサイバーリスクをカバーするよう設計されていない企業総合賠償責任保険などの従来の賠償責任保険や財物保険の約款において、明示的に補償されておらず、免責の対象ともされていないサイバーリスクを指す。保険会社は、それが本来の目的でない保険契約であっても、サイバー関連の損失に対する保険金を支払わなければならない場合もある。Marsh & McLennan Global 社によると、Verisk 社の一部門である PCS グローバルサイバー社は、2017 年のランサムウェア「NotPetya」のサイバー攻撃によって保険業界が被った損失のうち、約 90% がサイレントサイバーに起因するものであると言っている。このサイバー攻撃による保険会社の損失は「非肯定的サイバー」とも呼ばれ、イギリスでは規制措置の導入の動きを促進させることとなった。イギリスの健全性規制機構 (PRA) は問題を検討し、サイバーリスクを管理する手段を特定することを保険会社に推奨した。また PRA は保険会社に対し、2019 年 1 月までに非肯定的補償のエクスポージャーを軽減するための行動計画を立てるよう通知した。Guy Carpenter 社によると、Lloyd's、欧州保険・企業年金局、および全米保険監督官協会などがこうしたガイドラインを採用している。業界としての課題は、サイバーリスクの定義が世界的に統一されていないこと、約款の文言の不整合を除くために保険会社や再保険会社が採っている方法が千差万別であることなどが挙げられる。

以下のデータは、単体または複数契約ベースで補償を提供する保険会社の元受収入保険料とパッケージ契約の一部としてサイバーセキュリティ保険を提供し、サイバー保険部分の保険料がわかっている保険会社の元受収入保険料を表している。サイバーセキュリティ保険の詳細については、第 8 章「サイバー犯罪と個人情報盗難」を参照。

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

サイバーセキュリティ保険：2015年～2019年¹ (単位：千ドル)

年	元受収入保険料 ²	前年比増率 (%)	元受保険金	元受損害率 (%)
2015	1,003,082	NA	140,597	17.4
2016	1,355,173	35.1	196,344	16.6
2017	1,859,283	37.2	226,261	14.0
2018	2,008,086	8.0	393,732	21.6
2019	2,245,755	11.8	458,385	22.7

¹ 単体契約とパッケージ契約のサイバーセキュリティ保険相当額。パッケージ契約の一部として提供するサイバーセキュリティ補償の保険料を報告していない会社を除く。

² 再保険取引前。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

サイバーセキュリティ保険引受ランキング上位 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019年¹ (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ²	全種目保険料に対する割合 (%)
1	Chubb Ltd.	356,856	15.9
2	AXA	229,680	10.2
3	American International Group (AIG)	225,758	10.1
4	Travelers Companies Inc.	178,526	7.9
5	Beazley Plc.	150,943	6.7
6	AXIS Capital Holdings Ltd.	97,305	4.3
7	CNA Financial Corp.	94,722	4.2
8	BCS Insurance Co.	76,062	3.4
9	Liberty Mutual	68,377	3.0
10	Fairfax Financial Holdings	65,101	2.9

¹ 単体契約とパッケージ契約のサイバーセキュリティ保険相当額。パッケージ契約の一部として提供するサイバーセキュリティ補償の保険料を報告していない会社を除く。

² 再保険取引前。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

個人情報盗難保険

個人情報盗難保険は、個人情報盗難の結果として発生した費用に対する補償を提供する。こうした費用には、詐欺に係る宣誓供述書や配達証明郵便の公証費用、法執行官または信用調査機関との面会のため欠勤した場合の逸失利益、ローンの再申請手数料、提訴された場合や刑事・民事訴訟の判決に控訴する場合の弁護士費用などが含まれる。

以下のデータは、単体または複数契約ベースで補償を提供する保険会社の元受収入保険料とパッケージ契約の一部として個人情報盗難補償を提供し、この補償保険料がわかっている保険会社の元受収入保険料を表している。

個人情報盗難保険：2015年～2019年¹ (単位：千ドル)

年	元受収入保険料 ²	前年比増率(%)	元受保険金	元受損害率(%)
2015	241,145	NA	1,982	0.9
2016	230,524	-4.4	2,051	0.9
2017	232,932	1.0	3,198	1.4
2018	225,922	-3.0	15,434	7.0
2019	234,176	3.7	464	0.2

¹ 単体契約とパッケージ契約の個人情報盗難保険相当額を含む。パッケージ契約の一部として提供される個人情報盗難補償の保険料を報告していない会社を除く。

² 再保険取引前。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

個人情報盗難保険引受ランキング上位 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019年¹ (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ²	全種目保険料に対する割合(%)
1	State Farm	31,492	13.4
2	Nationwide Mutual Group	30,982	13.2
3	Travelers Companies Inc.	24,251	10.4
4	Hanover Insurance Group Inc.	12,722	5.4
5	Liberty Mutual	11,845	5.1
6	Allstate Corp.	10,863	4.6
7	American Family Insurance Group	10,119	4.3
8	Farmers Insurance Group of Companies	9,855	4.2
9	Erie Insurance Group	8,973	3.8
10	American International Group (AIG)	5,997	2.6

¹ 単体契約とパッケージ契約の個人情報盗難保険相当額を含む。パッケージ契約の一部として提供される個人情報盗難補償の保険料を報告していない会社を除く。

² 再保険取引前。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

7. 米国損害保険の種目別状況 企業種目

会社役員賠償責任保険 (D&O 保険)

D&O 保険は、会社役員としての職務遂行に起因する賠償責任、すなわち過失や不作為、誤解を招く財務報告などによって会社が提訴された場合の賠償責任から、会社の取締役および役員を守るための保険である。D&O 保険の詳細については、第 9 章「訴訟問題」を参照。

以下のデータは、単体または複数契約ベースで当該補償を提供する保険会社の元受収入保険料を表している。

D&O 保険の運営状況の推移：2011 年～2019 年¹ (単位：千ドル)

年	元受収入保険料 ²	前年比増率 (%)	発生損害額 (元受ベース)	発生損害率 (元受ベース)
2011	5,309	NA	2,781	51.0
2012	5,674	6.9	2,735	48.8
2013	6,012	5.9	2,947	50.0
2014	6,432	7.0	3,112	49.3
2015	6,429	³	3,690	57.5
2016	6,435	0.1	3,542	55.7
2017	6,457	0.3	3,990	62.4
2018	6,391	-1.0	3,938	62.8
2019	7,641	19.6	4,129	60.0

¹ D&O 保険のみを専門に販売する損害保険会社を含む。補償はパッケージ型企業総合保険の一部として提供されている場合もあるが、パッケージ型企業総合保険の一部として販売された D&O 保険の保険料は含まれていない。企業総合保険に含まれる D&O 保険の元受収入保険料は、D&O 保険全体の中で微小。

² 再保険取引前。

³ 0.1% 未満。

NA= データ入手不能。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会

D&O 保険引受保険会社ランキング上位 10 社 (元受収入保険料ベース)：2019 年¹ (単位：千ドル)

順位	グループ/会社名	元受収入保険料 ²	マーケットシェア (%)
1	AXA	1,001,809	13.1
2	American International Group (AIG)	880,095	11.5
3	Chubb Ltd.	852,608	11.2
4	Tokio Marine Group	656,344	8.6
5	Travelers Companies Inc.	359,109	4.7
6	CNA Financial Corp.	317,563	4.2
7	Berkshire Hathaway Inc.	287,851	3.8
8	Fairfax Financial Holdings	272,426	3.6
9	Sompo Holdings Inc.	243,052	3.2
10	Zurich Insurance Group	237,064	3.1

¹ D&O 保険のみを専門に販売する損害保険会社を含む。補償はパッケージ型企業総合保険の一部として提供されている場合もあるが、パッケージ型企業総合保険の一部として販売された D&O 保険の保険料は含まれていない。企業総合保険に含まれる D&O 保険の元受収入保険料は、D&O 保険全体の中で微小。

² 再保険取引前。

出典：S & P Global Market Intelligence 社を情報源とする全米保険庁長官会議 (NAIC) データ、米国保険情報協会