

『保険管理表』作成サービスのご案内

ご自分の加入している保険の内容をご存知ですか？

多くの先生方は、何種類もの保険に加入されています。『いざ』というときに、「どの保険を、どのように請求すればよいか」わかりますか？ 様々な特約・商品構成等を把握できていますか？ 保険金は、自ら請求しない限り支払われません！ ご自身で把握できていなければ、せっかく長い間加入してきたのに、請求しないままになるかもしれません・・・

- そろそろ保険を見直す時期かも・・・
- 個人契約・法人契約・家族の保険の全体像はどうなっているのだろう？
- いざという時、どこの保険会社に請求すればいいの？ よくわからない・・・
- 自分の保障はいつまで、どうなっているのだろう？ 毎月、いくら保険料を払っているの？
- 病気やケガでの保障は十分だろうか？ 先進医療に対応した内容になっているのだろうか？
- 保障内容が同様の保険に、重複して加入してはいないだろうか？



無料

そこで！『保険管理表』を作成してみませんか？

〇〇 〇〇様の加入保険管理表

注：実物はA3版となります。

ご主人						ご家族1						ご家族2						ご家族3					
目的	件数	保険料	種類	金額	備考	目的	件数	保険料	種類	金額	備考	目的	件数	保険料	種類	金額	備考	目的	件数	保険料	種類	金額	備考
死亡保険	1	1万/日	医療			死亡保険	1	3万/円	医療			死亡保険	1	100万	貯蓄			死亡保険	1	100万	貯蓄		
医療	1	1万/日	医療			医療	1	3万/円	医療			貯蓄	1	300万	貯蓄			貯蓄	1	100万	貯蓄		
がん			がん			がん			がん			その他			その他			その他			その他		
相替			相替			相替			相替														
年金			年金			年金			年金														
貯蓄			貯蓄			貯蓄			貯蓄														
その他			その他			その他			その他														
保険金合計	2	5,100万	保険金合計	4	1,300万	保険金合計	1	100万	保険金合計	1	100万												

個人						事業					
目的	件数	目的	件数	目的	件数	目的	件数	目的	件数	目的	件数
自動車1	1	傷害	1	火災		自動車		建設工事			
自動車2		医療	1	火災		利益					
自動車3		賠償責任		労災		デリバティブ					
自動車4		ゴルフ	1	傷害		建物					
火災(建物)	1	所得保障		不動産総合		その他					
地震(建物)	1	介護費用		賠償責任(業務)		その他					
火災(家財)	1	積立保険		個人債権		その他					
地震(家財)		その他		信用保証		その他					

契約	被保険者	加入	天取人	保険種類	保険期間	払込期間	保険料	特約	備考	連絡先	電話番号		
死亡保険	〇〇生命	××××××	19××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	定期 20年	20年	1,000	300	1,800	
貯蓄	〇〇生命	××××××	19××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	定額 20年	20年	300	200	5,000	
貯蓄	〇〇生命	××××××	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	学費 15年	15年	-	-	12,000	
医療	〇〇生命	××××××	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	医療 終身	60歳	100	5千/円	2,000	
がん	〇〇生命	××××××	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	がん 10年	10年		1万/日	4,400	
												合計	84,200
													77,800

契約	保険会社	契約種	契約日	契約者	被保険者	天取人	保険種類	保険期間	払込期間	補償額	その他	払方	保険料	特約	備考	連絡先	電話番号
傷害	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	傷害	1年	1年	無制限		月	8,200	30歳未満不担保・人身傷害			
火災	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	火災	20年	一時払	2,000		一時払	0				
地震	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	地震	1年	1年	1,000		年	20,000				
賠償	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	賠償	1年	1年	1,000		年	20,000				
がん	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	がん	3年	一時払	5,000		一時払	18,000				
がん	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	がん	3年	一時払	3,000		一時払	18,000				
医療	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	医療	終身	60歳	0.5		月	7,000				
がん	〇〇〇〇〇〇	×	20××/××/××	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	がん	1年	1年	20		月	4,000	48,000			

『保険管理表』の作成をお手伝いいたします。下欄へご記入のうえ、FAXでお申し込みください。

* 保険管理表は自ら作成・管理するものですが、当社は皆様が入中中の保険の内容を確認することを支援させていただきます。
 * 理解しにくい保険証券を読みこむ専門知識が必要となりますので、当社と業務提携している(株)リスクマネジメント・ラボラトリーの支援を受けて保険管理表の作成サービス(無料)を行っています。なお、管理表作成サービスについては、個人情報保護の観点から細心の注意を払い、委託先に厳正なる守秘義務を課しております。

「保険管理表」作成希望 ・ 保険個別相談希望

貴院名			
住所			
ご連絡先	TEL	FAX	
ご担当者	(役職等:)		

お申込は
FAX : 086-201-1404

岡山医師協同組合 担当: 谷本
 岡山市北区東中央町3-14
 Tel:086(201)1414

生命保険 “見直し時期” のチェックポイント

✓ 家族構成に変化があったとき	
結婚したとき	奥様の生活と将来を守るために、万が一のときの保障が必要になります。
お子様が誕生したとき	お子様の教育や生活を守るために、保障額がおおきくなります。また将来必ず必要になる学資の積立を始める必要があります。父親に万が一があっても満期受取額が保障される学資保険がベストです。
お子様が増えたとき	お子様が増えればその分だけ保障額をプラスする必要があります。できればお子様が産まれたときではなく、お子様がお腹にできた時に保険の見直しを考えてください。産まれるまでの間に先生に“もしも”があったら…。
離婚したとき	保険金の受取人は契約者の意思で変更することができます。お子様への保障や再婚のことを考えて、解約は慎重にお考えください。後々、新たに加入しようと思っても健康状態が良くなければ入ることができない場合があります。

✓ 収入・費用に変化があった時	
収入に余裕ができたとき	奥様やお子様の保険を含め、不足していた保障ニーズを満たします。
開業されたとき	開業時、3年後くらい、法人設立、リースアップ、相続、閉院にあわせて変わります。(後述)
お子様が大学を卒業されたとき	特に医学部の場合、年間1千万円単位で資金に余裕ができる場合があります。今まで思い切って取り組めなかった老後の資金づくりや相続準備などに振り向けることも考えましょう。

✓ 開業後の変化に合わせて	
開業時	開業時は順調に経営できるか不安も大きいので、できるだけコストを抑えたいものです。安い保険料で大きな保障(個人の保障+借入に対する保障)が必要になるでしょう。
開業3~5年目	資金が最も不足するのは開業2年目です。売上げ(収益)が順調ですと、それに関わる予定納税が発生するのが2年目です。これにより資金繰りは予想外に苦しくなります。それを乗り越えますと、3年目あたりから徐々に余裕がでてきます。そこで、保険も一生涯を見据えた不足部分を補うことがポイントとなります。
法人設立時	法人化すると、個人契約と法人契約に分けて加入すると効果的となります。また、個人契約を法人契約へ名義変更することも考えられます。退職金原資の確保、納税準備、事業承継、個人の死亡保障、個人・法人の全体像の見直しが必須となります。
相続対策	相続税を支払う人は、全体の5%くらいと言われていますが、多くの開業医の先生方の場合、その中に入るのではないのでしょうか。相続税の支払い原資の確保、遺された家族が相続ならぬ“争族”とならないための工夫が必要となります。
閉院間近な医院	特に医療法人の場合、経営のピーク時に保険に多額に加入し、そのままになっている場合が多いようです。収益規模も縮小し、見直しをせず多額の保険料を払い続けていると、資金繰りへの影響は計り知れないものになります。本当に必要なものとそうでないものに保険を整理し、ムダをなくしましょう。

【資料請求・個別相談申込書】 岡山医師協同組合 FAX:086-201-1404

貴院名		
ご連絡先	TEL	FAX
ご担当者	(役職等:)	