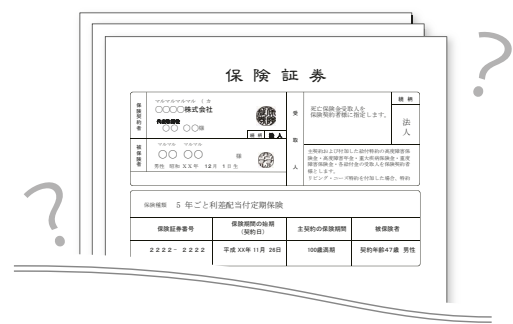


会社の保険を徹底的に「見える化」&「最適化」!



- 保険証券を見ても会社の保険がよく分らない!
- 解約返戻金のピークはいつなのか?
- 保険料を削減したいが、見直しの優先順位は?
- 退職金準備がどの程度できているのか把握したい。
- 保険料は分るけど、中身は大丈夫?
- 保険料の経理処理は正しくできているか?
- 万一の際の保障は、どのくらい準備できている?
- 簿外資産を見える化して銀行交渉を有利に進めたい。

↓ そんな企業のお悩みを「保険管理ファイル」がすべて解決!

01 ご加入中のすべての生命保険を一覧管理

ご加入中のすべての生命保険を分析して一覧表示します。「解約返戻率」「解約返戻金」「解約時の雑収入・雑損失」等を将来に渡って「見える化」することで経営戦略的な保険活用が可能になります。

〇〇〇〇株式会社様 推移一覧表		上段: 解約返戻率		中段: 解約返戻金		下段: 雑収入額		...返戻率ピーク												
No.	保険会社	保険種類	証券番号 加入時期	死亡 保険金額	年間保険料	経理 処理	払込	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年
1	A生命	定期特約	1111-1111 2008.5.25	100万円	31,488円	全額積立	月払	2.6%	2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	2.0%	1.9%	1.9%	1.8%	1.6%	1.4%	1.3%	
2	B生命	終身	2222-2222 2008.8.1	10,000万円	3,949,400円	全額積立	年払	87.7%	88.2%	88.7%	89.3%	89.9%	90.5%	91.2%	91.9%	92.6%	93.4%	94.3%	95.2%	96.1%
4	C生命	満期定期	4444-4444 2013.11.25	8,000万円	5,987,920円	1/2積立	年払	91.4%	92.2%	93.1%	94.0%	94.9%	95.9%	94.9%	91.9%	85.9%	75.1%	64.1%	52.8%	41.0%
5	D生命	満期定期	5555-5555 2013.11.25	6,000万円	7,633,440円	1/2積立	年払	94.3%	95.0%	97.2%	97.4%	95.7%	90.4%	79.0%	66.7%	54.6%	42.1%	29.1%	15.2%	0.0%
6	E生命	満期定期	6666-6666 2015.3.1	10,000万円	8,688,500円	1/2積立	年払	90.3%	92.4%	93.1%	93.9%	94.7%	95.6%	95.7%	93.2%	87.7%	77.9%	68.1%	58.2%	47.9%
7	F生命	定期(傷害補償付)	7777-7777 2017.6.28	674万円	1,999,200円	全額積立	年払	72.3%	77.2%	79.8%	81.4%	82.5%	83.3%	84.0%	84.5%	84.9%	79.3%	74.2%	69.1%	64.2%
3	G生命	定期	3333-3333 2013.8.1	5,000万円	459,000円	全額積立	月払	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	H生命	災害保障重点型定期	8888-8888 2018.12.1	886万円	3,404,300円	全額積立	年払	37.3%	68.1%	78.5%	83.6%	86.8%	86.8%	86.8%	86.8%	86.8%	79.2%	72.5%	66.3%	
総 計				45,660万円	34,210,600円			82.8%	84.2%	85.3%	86.0%	86.2%	85.3%	82.4%	78.4%	73.3%	66.0%	57.7%	49.3%	40.2%



現状分析で広がる対策の選択肢

終身保険や養老保険等、資産計上型の保険に加入していて、解約返戻金が現在の保険積立金等を下回る場合、新規に保険加入しなくても、「解約」や「払済」により雑損失を計上することができます。

Zoom 1

	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
59歳	2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	2.0%
60歳	30万円	30万円	40万円	40万円	40万円
61歳	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円
62歳	88.2%	88.7%	89.3%	89.9%	90.5%
63歳	4,180万円	4,560万円	4,940万円	5,320万円	5,720万円
64歳	-560万円	-580万円	-590万円	-600万円	-600万円
65歳	92.2%	93.1%	94.0%	94.9%	95.9%
66歳	3,870万円	4,460万円	5,070万円	5,680万円	6,320万円
67歳	1,770万円	2,060万円	2,370万円	2,690万円	3,030万円

役員退職金準備等、将来の対策もチェック

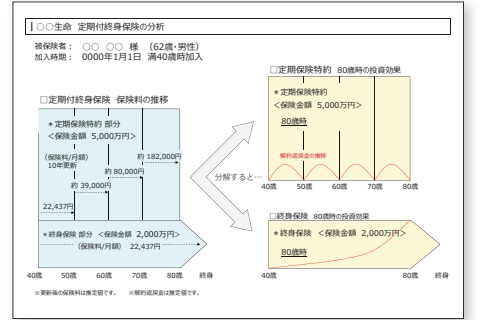
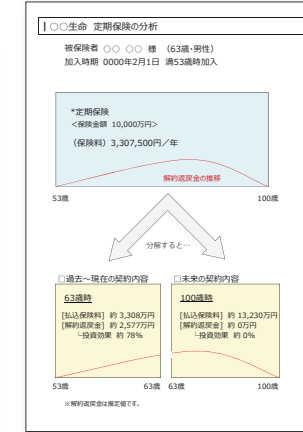
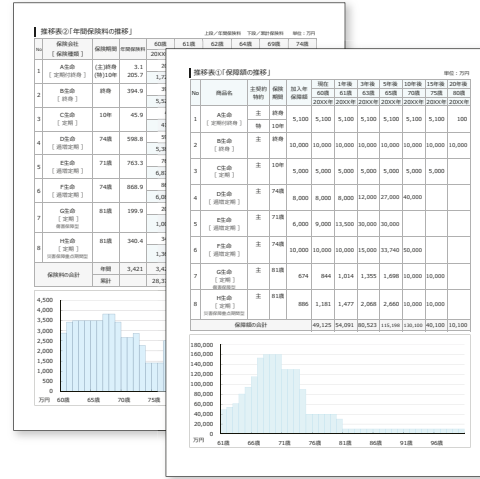
将来どの保険が役員退職金対策に活用できるか等も資金面、税務面からあわせてチェックできます。

例えば、「役員退職金の特別損失に対し「見合う雑収入を計上したい」のか、それとも「自社株等の観点から利益を引き下げるため、保険の解約益は出さないでおきたい」のか等、会社の状況により対策は異なります。

Zoom 2

	64歳	65歳	66歳
解約返戻率	1.9%	1.9%	1.8%
解約返戻金	40万円	50万円	50万円
雑収入額	-10万円	-10万円	-10万円
雑損失	91.2%	91.9%	92.6%
雑収入	6,120万円	6,530万円	6,950万円
雑損失	-590万円	-580万円	-550万円
雑収入	94.9%	91.9%	85.9%
雑損失	6,820万円	7,160万円	7,200万円
雑収入	3,220万円	3,960万円	4,410万円
雑損失	79.0%	66.7%	54.6%
雑収入	7,230万円	6,620万円	5,830万円
雑損失	4,370万円	4,240万円	3,920万円
雑収入	95.7%	93.2%	87.7%
雑損失	9,150万円		

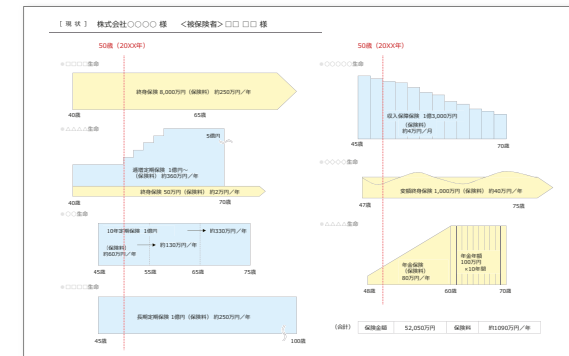
02 ビジュアル化で保険の中身がよく分かる!



保険証券を見ても「中身がよく分からない」

図やグラフ等で加入内容が一目で理解できる資料をお作りします。

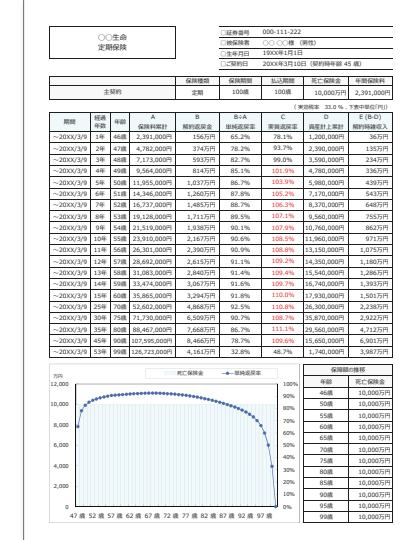
03 契約の全体像がイメージできる図解資料



被保険者ごとに契約中のすべての保険を図解し、全体像を把握しやすいように並べます。加入内容・加入時期を考慮して並べてみることで、現状の問題点や、取るべき対策が具体的にイメージできます。

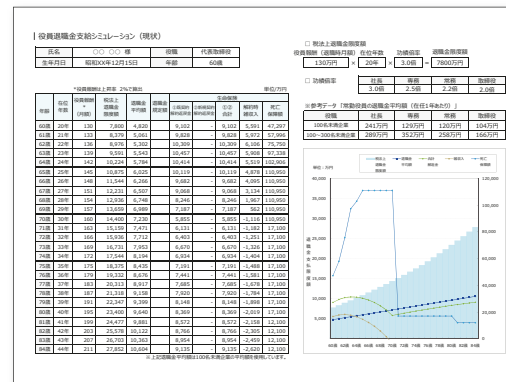
04 契約ごとの詳細分析

契約ごとの詳細なシミュレーションをご提供します。



- 解約返戻金
- 解約返戻率
- 税効果を加味した実質的な解約返戻率
- 経理処理
- 死亡保障額
- 累計支払保険料

05 役員退職金シミュレーション



役員退職金対策として加入している保険がある場合、その解約返戻金や死亡保険金の額が役員退職金の必要準備額と一致しているか、税法上の退職金限度額とも照らし合わせながらシミュレーションできます。