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!
- □ 解約返戻率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!

■ ○ ○ 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。

○○○○株式会社様 推移一覧表					上段:	解約	2天平	中段:	解約退	3.厌金	下段:	雑収	人額			・・・返戻率	ヒーク			
No	保険会社	保険 種類	証券番号 契約日 加入時年齢	死亡 保険金額	年間保険料	経理 処理	払方	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
111	nn ## (6)	n線 535 5 7生)					588	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64前	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳
[1] ○○ 様 (60歳 S35.5.2生) 1111-1111 ± 100万円 31.488円 全額資産					2.6%	2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	2.09	1.9%	1.9%	1.8%	1.8%	1.6%	1.4%	1.3%			
1	A生命	定期付終身		特 5.000万円	2.057.352円	全額捐金	月払	30万円	30万円	30万円	40万円	40万円	4075F	40万円	50万円	50万円	50万円	60万円	60万円	60万円
-		2000	48歳時加入	□ 5,100万円	2,088,840円	22.000	, , , , , ,	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-1075F	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円
			2222-2222	主 10,000万円	3,949,400円	全額資産		87.7%	88.2%	88.7%	89.3%	89.9%	90.59	91.2%	91.9%	92.6%	93.4%	94.3%	95.2%	96.1%
2	B生命	終身	2008.8.1				年払	3,810万円	4,180万円	4,560万円	4,940万円	5,320万円	5,720万日	6,120万円	6,530万円	6,950万円	7,380万円	7,820万円	8,270万円	8,350万円
			48歳時加入					-530万円	-560万円	-580万円	-590万円	-600万円	-600万F	-590万円	-580万円	-550万円	-520万円	-470万円	-410万円	-330万円
			4444-4444	主 8,000万円	5,987,920円	1/2 損金		91.4%	92.2%	93.1%	94.0%	94.9%	95.99	94.9%	91.9%	85.9%	75.1%	64.1%	52.8%	41.0%
4	C生命	連増定期	2013.11.25				年払	3,280万円	3,870万円	4,460万円	5,070万円	5,680万円	6,320万日	6,820万円	7,160万円	7,200万円	5,750万円	6,140万円	5,380万円	4,420万円
			53歲時加入					1,490万円	1,770万円	2,060万円	2,370万円	2,690万円	3,030万月	3,220万円	3,960万円	4,410万円	\$,350万円	4,150万円	3,780万円	3,220万円
			5555-5555	主 6,000万円	7,633,440円	1/2 損金		94.3%	95.8%	97.2%	97.4%	95.7%	90.4%	79.0%	66.7%	54.6%	42.1%	29.1%	15.2%	0.0%
5	D生命	連増定期	2013.11.25				年払	4,320万円	5,120万円	5,930万円	6,690万円	7,310万円	7,590万円	7,230万円	6,620万円	5,830万円	\$,820万円	3,550万円	1,970万円	0万円
			53歲時加入	-I				2,030万円	,	2,880万円	.,	3,490万円	,		4,240万円		,	2,600万円	1,490万円	0万円
				主 10,000万円	8,688,500円	1/2 損金		90.3%	92.4%	93.1%	93.9%	94.7%	95.6%		93.2%	87.7%	77.9%	68.1%	58.2%	47.9%
6	E生命	連増定期	2015.3.1 54維時加入				年払	3,140万円	,	,	.,	.,	,	8,320万円	.,	,	,		,	6,660万円
_				主 674万円	1.999.200円	全額捐金		1,400万円 72.3%	1,840万円 77.2%	2,250万円 79.8%	2,670万円 81.4%	3,110万円	3,570/5H 83.3%	7	4,120万円 84.5%	3,930/5P9 84,9%	1,240万円 79.3%	4,380万円 74.2%	4,330万円	4,060万円
7	F生命	定期(傷害保	2017.6.28	± 0/4/3/13	1,555,200[-]	王明明江	年払	290万円	460万円	640万円	810万円			1,340万円				1.780万円		1,800万円
•		障型)	57億時加入					290万円	460万円	640万円	810万円					1,700万円		1,780万円	,	1.800万円
			3333-3333	主 5,000万円	459,000円	全額損金		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	G生命	定期	2013.9.1				月払	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円
			53歳時加入					0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円	0万円
		****	8888-8888	主 886万円	3,404,300円	全額損金		37.3%	68.1%	78.5%	83.6%	86.8%	86.8%	86.8%	86.8%	86.8%	86.8%	79.2%	72.5%	66.3%
8	H生命	災害保障重点 期間型定期	2018.12.1				年払	130万円	460万円	800万円	1,140万円	1,480万円	1,770万円	2,070万円	2,360万円	2,660万円	2,960万円	2,970万円	2,960万円	2,940万円
			58歲時加入					130万円	460万円	800万円	1,140万円	1,480万円	1,770万円	2,070万円	2,360万円	2,660万円	2,960万円	2,970万円	2,960万円	2,940万円
						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%		
総合計 4			45,660万円 34,210,600円									31,950万円								
												14,380万円			1					

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、解約返戻金が現状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	60歳	61歳	62歳	63歳	
2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	2.0%	
30万円	30万円	40万円	40万円	40万円	
-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	-10万円	
88.2%	88.7%	89.3%	89.9%	90.5%	
4,180万円	4,560万円	4,940万円	5,320万円	5,720万円	
-560万円	-580万円	-590万円	-600万円	-600万円	
92.2%	93.1%	94.0%	94.9%	95.9%	
3,870万円	4,460万円	5,070万円	5,680万円	6,320万円	
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。

	1.9%	1.9%	1.8%
	40万円	50万円	50万円
	-10万円	-10万円	-10万円
	91.2%	91.9%	92.6%
	6,120万円	6,530万円	6,950万円
	-590万円	-580万円	-550万円
	94.9%	91.9%	85.9%
	6,820万円	7,160万円	7,200万円
	3,220万円	3,960万円	4,410万円
	79.0%	66.7%	54.6%
	7,230万円	6,620万円	5,830万円
	4,370万円	4,240万円	3,920万円
	95.7%	93.2%	87.7%
_		· ^ 〒円	9,150万円

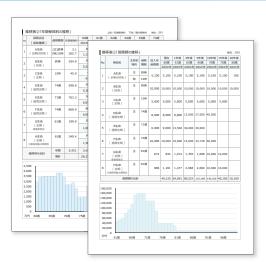
64歳 65歳 66歳

上段: 解約返戻率

中段: 解約返戻金

下段: 雑収入額

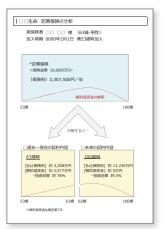
■ 02 ビジュアル化で保険の中身がよく分かる!

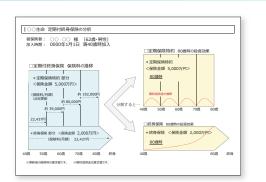


保険管理ファイル

Management of Insurance

05

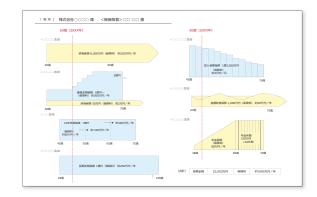




保険証券を見ても「中身がよく分からない」

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。

