

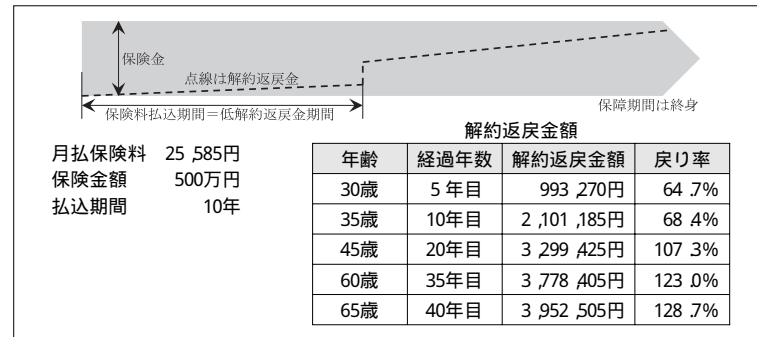
ケーススタディ

こんなニーズのお客様には こう保険提案をしよう

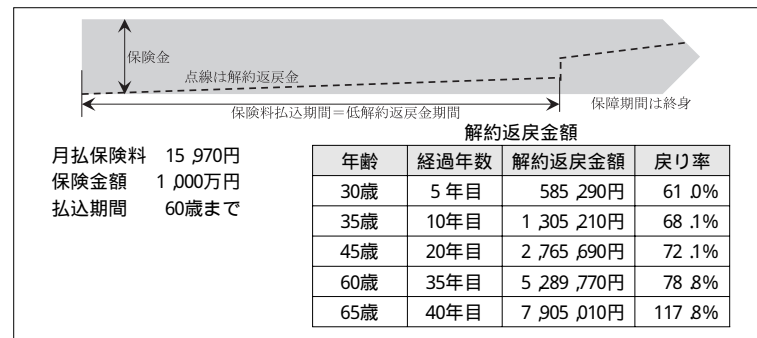
ここでは、お客様のニーズ・タイプ別に保険提案のポイントを解説する。

株式会社p ANSWER CFP® 大泉 稔

図表1 生命保険の短いプラン



図表2 生命保険の60歳払い済みプラン



図表3 医療保険+女性特約のプラン

保障項目	保障額
入院給付金	5,000円
女性疾病入院給付金	5,000円
手術給付金(入院あり)	50,000円
手術給付金(入院なし)	25,000円
放射線治療給付金	50,000円
通院給付金	3,000円
先進医療特約	自己負担額
月払保険料	2,990円
払込期間	60歳まで
保障期間	終身

図表4 がん保険+女性特約のプラン

保障項目	保障額
診断給付金	100万円
入院給付金	10,000円
通院給付金	10,000円
先進医療一時金	15万円
先進医療給付金	自己負担額
女性特約	20万円または50万円
カウンセリングサービス	
月払保険料	1,832円
払込期間	終身
保障期間	終身

図表1~4すべて、25歳女性で試算

Point!

低解約返戻金型の終身保険を活用して、遺される家族のための保障と老後資金を準備するよう提案
女性特有の病気に罹っても資金面で安心して治療が受けられるよう、女性特約を付けた医療保険やがん保険への加入もお勧めする

このがん保険にはカウンセリングサービスが付いている。がんに罹ったとき、治療方針はもちろん闘病中の生活まで含め相談に応じてくれるため、女性には心強い。
なお、医療保険とがん保険の女性特約は、それぞれ保障内容が異なる。この医療保険の場合は「女性特有の病気」で入院した場合には給付金が受け取れる。がん保険の場合は「女性特有の所定のがんの手術」を受けた場合に給付金が受け取れる。女性特約の対象となる「女性特有の病気」は保険会社によって異なる。当然、給付内容も異なるので注意が必要だ。

る。がんに罹っても資金面で安心して治療が受けられるようにしておきたい。もちろんリスクはがんだけではない。長い人生で何が起るかは分からない。
図表3、4は、医療保険およびがん保険のプランだ。どちらがお客様のニーズに合っているか、十

分に確認して提案したい。もちろん両方に加える方法もある。
図表3は医療保険+女性特約のプランだ。保障期間は終身。保険料の払込期間は60歳までとなっている。若いころから老後に至るまで、病気やケガなどの幅広いリスクに対応する。女性特約が付いて

いるので、女性特有の疾病に対し、手厚い保障が受けられる。
図表4はがん保険+女性特約のプランだ。保障期間は終身で保険料の払込期間も同じく終身。がんに重点的に備えたいお客様に適している。医療保険と同じく女性特約を付けたプランだ。

結婚は人生最大のライフイベントであり、その後の生活や人生設計が大きく変わる。ライフイベントにより生じた「保障の見直し」に全力でお応えしよう。
ここでは、専業主婦のお客様を想定したプランを紹介したい。世帯の稼ぎ頭ではなくても、家庭を支える一人であることは間違いのない。万一のことがあった場合、家庭には経済的および精神的な打撃があることは否めないため、もしものときに備えた保障は必要だ。
また、老後のためのゆとりも欲しい。第三号被保険者の場合は老齢基礎年金だけになるからだ。
低解約返戻金型終身保険で老後の資産作りを提案

図表1、2は、低解約返戻金型の終身保険だ。終身保険は遺される家族のための保障であるとともに、低解約返戻金期間を設けることで老後の資産作りにもなる。
筆者は「老後に向けての資産作り」のことを、「将来のご自分への仕送り」と伝えている。特に女性のお客様には「頑張ってきたご自分のためにご褒美を準備しませんか」と提案している。老後という言葉よりも柔らかく、身近なイメージに感じてもらえるはずだ。
図表1は、保険金額500万円に対し、保険料が2万5585円とやや高めだ。その代わりに保険料の払込期間は10年と短い。契約から12年経過すると、解約返戻金の戻り率は100%を超える。保険料払込み終了後も、そのまま継続すれば解約返戻金の額は増えて

いく。65歳時には解約返戻金が400万円近くになる。払込期間が短いので、お子様の教育資金に充てることもできるだろう。
図表2は図表1と同じ商品だが、保険金額は倍の1000万円としている。保険料は9000円ほど安くなって1万5970円。
その代わり、保険料の払込期間が60歳までと長期にわたる。こちらは老後資金に特化していると考えてもよいだろう。
医療保険等に特約を付加し女性特有の病気に備える
20歳代~40歳代の若年の女性には「女性特有のがん」に対する保障も提案したい。女性特有のがんは、治療を終えても女性としての容姿や機能に影響が出る場合もあ

Case 1

結婚を機に預金の名義変更に来た専業主婦のお客様 女性特有の病気への備えと 老後の資金作りを提案

