

保険の見直しシミュレーション

●変更前

	被保険者	保険会社	契約日	加入年齢	保険期間	保険金(万円)				(月払保険料)		解約返戻金の推移(千円)										
						加入時	H23	H24	H25	年間保険料	内損金計上	H23	H24	H25	H26	H27	H28	H29	H30	H31	H32	H33(70才)
①	社長様	M生命	H18.8	55才	80才	7,000万円	135,520	135,520	56.2%	56.2%	56.0%	55.4%	54.7%	53.8%	52.6%	51.2%	50.0%	48.0%	47.0%			
							1,626,240	1,626,240	4,571	5,488	6,370 払済み	7,210	8,008	8,757	9,408	9,952	10,570	10,928	11,460			
②	社長様	D生命	H22.3	59才	定期付終身保険 H32年で 終身保険料 約1万円UP	終身保険 1,000万円(80才払済) 【特 約】 定 期 4,700万円(10年) (掛捨て) 特 定 疾 病 300万円(10年) 傷 害・災 害 1,000万円(10年) 新総合医療 入院1万円(10年)	163,420	126,289	48.0%	60.0%	65.0%	67.0%	68.0%	69.0%	70.0%	71.0%	71.0%	71.0%	71.0%			
							1,961,040	1,515,468 (掛捨て)	260	700	1,050	1,400	1,800	2,000	2,200	2,500	2,840	3,160	3,470			
③	専務様	N生命	H22.8	34才	定期付終身保険 H32年で 終身保険料 約1万円UP	終身保険 100万円(70才払済) 【特 約】 定 期 11,900万円(70才) 3 大 疾 病 2,000万円(70才) 3大疾病再発 1,000万円(70才) 疾病傷害定期 1,000万円(70才)	147,950	145,650	14.9%	39.6%	50.9%	56.3%	59.0%	60.0%	61.0%	62.0%	62.5%	63.0%	63.0%			
							1,775,400	1,747,800	265	1,407	2,711 払済み	3,999	5,294	6,390	7,579	8,800	9,986	11,180	12,300			
							446,890	407,459	5,096	7,595	10,141	12,609	15,102	17,147	19,187	21,252	23,396	25,268	27,230			
							5,362,680	4,917,108														

診断結果

80才定期で返戻率が低い
ため解約若しくは払い済み
保険にして目的を社長様
ご退職金準備に変更。
保障は掛けて格安保険に
変更。

特約保険料の割合が高く、
医療保障が10年で終わる
ため終身1千万円だけ残し
て解約し、目的をご退職
金準備に変更、終身医療
に加入し直す。

70才定期で、解約返戻率
が低いため解約若しくは
払い済み保険にして、
目的を社長様ご退職金
準備に変更。

●変更後

	被保険者	保険会社	契約日	加入年齢	保険期間	保険金(万円)				(月払保険料) (円)		解約返戻金の推移(千円)					H31	H32	H33(8年後70才)	H25年から		
						加入時	H25	H26	H27	年間保険料	内損金計上	H26	H27	H28	H29	H30				9年後	10年後	11年後
①	社長様	M生命	H18.8	55才	80才	H.25.2払い済み処理 概算保険金額約1500万円					——	6,370	微増します			6,370	6,370	6,370	6,370	6,370	6,370	6,370
②	社長様	D生命	H22.3	59才	終身 (80才払済)	1,000				37,131(48,375)		67.0%	68.0%	69.0%	70.0%	71.0%	71.0%	71.0%	71.0%	72.0%	72.0%	72.0%
										445,572	——	1,400	1,800	2,000	2,200	2,500	2,840	3,160	3,470	4,170	4,491	4,812
③	専務様	N生命	H22.8	34才	終身	H.25.2払い済み処理 概算保険金額約300万円						2,711	微増します			2,711	2,711	2,711	2,711	2,711	2,711	2,711
新	社長様	MN生命	H25.2	61才	通増定期 ご勇退時終身保険に 切り替え	3,300				410,520	205,260	58.0%	73.9%	79.6%	82.8%	85.1%	87.0%	88.6%	88.1%	85.3%	78.9%	66.4%
										4,926,240	2,463,120	2,861	7,283	11,771	16,328	20,971	25,713	30,567	34,739	37,851	38,870	35,993
						社長様 保障額 約5,800万円 専務様 保障額 約300万円			合 計	447,651	205,260	13,342	18,164	22,852	27,609	32,552	37,634	42,808	47,290	51,102	52,442	49,886
										5,371,812	2,463,120											

年間保険料はほぼ同じで、8年後H33年時の解約返戻金が2000万円以上増えました。

●更に専務様の保障として下記の長期定期にご加入

	被保険者	保険会社	契約日	加入年齢	保険期間	保険金(万円)				(月払保険料) (円)		解約返戻金の推移(千円)								H25年から			
						加入時	H25	H26	H27	年間保険料	内損金計上	H26	H27	H28	H29	H30	H31	H32	H33	20年後55才時	25年後60才時	30年後65才時	
新	専務様	T生命	H25.2	36才	99才定期	3,000					40,620	20,310	14.7%	43.0%	52.7%	57.8%	61.0%	63.2%	65.0%	66.4%	102.2%	104.0%	105.4%
											487,440	243,720	72	420	771	1,128	1,488	1,851	2,220	2,592	9,969	12,678	15,426