

医療法人 NK医院 御中

保険加入状況管理
サービス

目次

(1) ご加入状況の概要

- 契約一覧表
- 死亡保障額推移
- 解約返戻金額推移

(2) 分析結果

- 必要保障額
- 退職金シミュレーション
- 保険料バランス
- 分野別分析
 1. ヒト
 2. モノ
 3. 利益
 4. 賠償責任
 5. 自動車
 6. 老後

(3) 今後の対策

- 重点実行項目

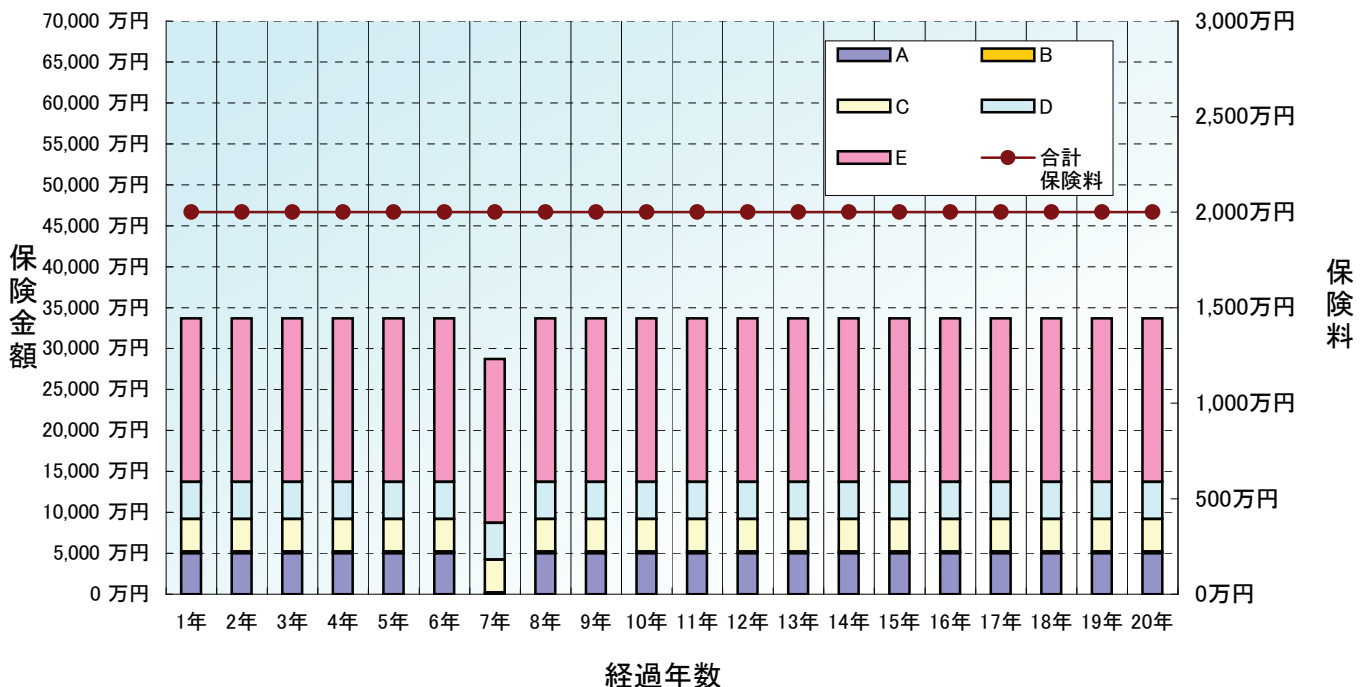
(4) 見直し履歴

死亡保障額推移

(1) ご加入状況の概要

保険会社		A	B	C	D	E	合計保障額	合計保険料
保険種類								
年数	理事長年齢	保障額	保障額	保障額	保障額	保障額		
1年	45歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
2年	46歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
3年	47歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
4年	48歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
5年	49歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
6年	50歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
7年	51歳	10万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	28,710万円	2,000万円
8年	52歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
9年	53歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
10年	54歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
11年	55歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
12年	56歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
13年	57歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
14年	58歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
15年	59歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
16年	60歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
17年	61歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
18年	62歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
19年	63歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円
20年	64歳	5,000万円	200万円	4,000万円	4,500万円	20,000万円	33,700万円	2,000万円

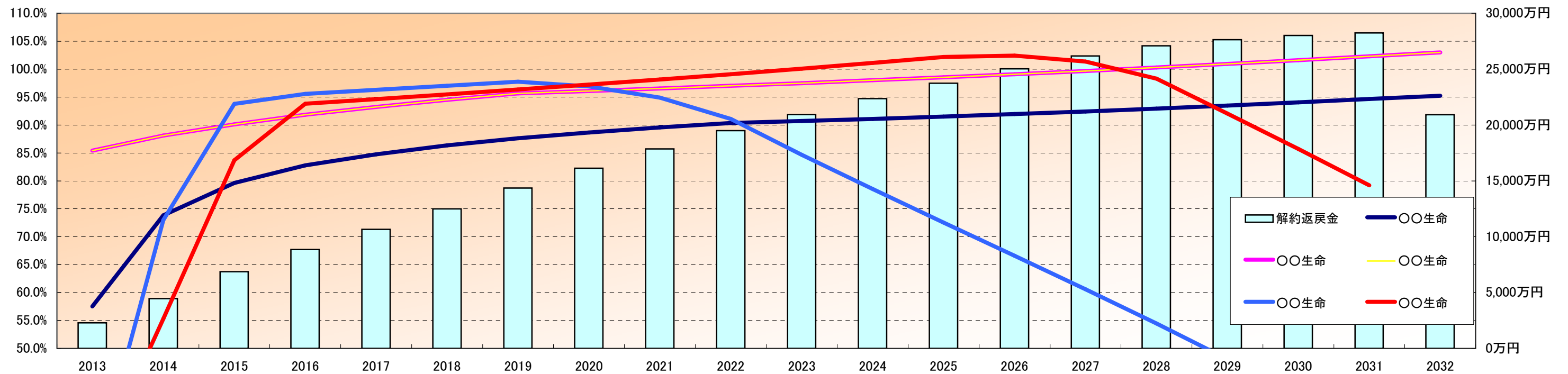
保障額推移グラフ



解約返戻金額推移(法人)

(1) ご加入状況の概要

保険会社 (証券番号)	〇〇生命			〇〇生命			〇〇生命			〇〇生命			〇〇生命			合計					
被保険者名	〇〇 〇〇〇			〇〇 〇〇〇			〇〇 〇〇〇			〇〇 〇〇〇			〇〇 〇〇〇								
年齢/払方/保険料	100歳	年払	3,860,400円	100歳	月払	251,200円	100歳	月払	125,600円	65歳	年払	5,019,771円	69歳	年払	4,839,380円				保険料	解約返戻金	返戻率
西暦	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率	保険料	解約返戻金	返戻率
2013	386万円	222万円	57.5%	1,206万円	1,030万円	85.4%	603万円	515万円	85.4%	1,004万円	261万円	26.0%	968万円	266万円	27.5%				4,167万円	2,294万円	55.1%
2014	772万円	570万円	73.8%	1,507万円	1,328万円	88.1%	754万円	664万円	88.1%	1,506万円	1,099万円	73.0%	1,452万円	803万円	55.3%				5,991万円	4,464万円	74.5%
2015	1,158万円	922万円	79.6%	1,809万円	1,630万円	90.1%	904万円	815万円	90.1%	2,008万円	1,883万円	93.8%	1,936万円	1,620万円	83.7%				7,815万円	6,870万円	87.9%
2016	1,544万円	1,278万円	82.8%	2,110万円	1,938万円	91.8%	1,055万円	969万円	91.8%	2,510万円	2,399万円	95.6%	2,420万円	2,270万円	93.8%				9,639万円	8,854万円	91.9%
2017	1,930万円	1,636万円	84.8%	2,412万円	2,248万円	93.2%	1,206万円	1,124万円	93.2%	3,012万円	2,900万円	96.3%	2,904万円	2,748万円	94.6%				11,463万円	10,656万円	93.0%
2018	2,316万円	2,000万円	86.3%	2,713万円	2,564万円	94.5%	1,356万円	1,282万円	94.5%	3,514万円	3,409万円	97.0%	3,388万円	3,234万円	95.5%				13,287万円	12,489万円	94.0%
2019	2,702万円	2,368万円	87.6%	3,014万円	2,884万円	95.7%	1,507万円	1,442万円	95.7%	4,016万円	3,925万円	97.7%	3,872万円	3,730万円	96.3%				15,111万円	14,349万円	95.0%
2020	3,088万円	2,738万円	88.7%	3,316万円	3,186万円	96.1%	1,658万円	1,593万円	96.1%	4,518万円	4,378万円	96.9%	4,355万円	4,235万円	97.2%				16,935万円	16,130万円	95.2%
2021	3,474万円	3,112万円	89.6%	3,617万円	3,492万円	96.5%	1,809万円	1,746万円	96.5%	5,020万円	4,764万円	94.9%	4,839万円	4,750万円	98.2%				18,759万円	17,864万円	95.2%
2022	3,860万円	3,488万円	90.4%	3,919万円	3,802万円	97.0%	1,959万円	1,901万円	97.0%	5,522万円	5,030万円	91.1%	5,323万円	5,275万円	99.1%				20,584万円	19,496万円	94.7%
2023	4,246万円	3,852万円	90.7%	4,220万円	4,114万円	97.5%	2,110万円	2,057万円	97.5%	6,024万円	5,099万円	84.6%	5,807万円	5,812万円	100.1%				22,408万円	20,934万円	93.4%
2024	4,632万円	4,220万円	91.1%	4,522万円	4,432万円	98.0%	2,261万円	2,216万円	98.0%	6,526万円	5,124万円	78.5%	6,291万円	6,361万円	101.1%				24,232万円	22,353万円	92.2%
2025	5,019万円	4,592万円	91.5%	4,823万円	4,752万円	98.5%	2,412万円	2,376万円	98.5%	7,028万円	5,097万円	72.5%	6,775万円	6,923万円	102.2%				26,056万円	23,740万円	91.1%
2026	5,405万円	4,970万円	92.0%	5,124万円	5,078万円	99.1%	2,562万円	2,539万円	99.1%	7,530万円	5,014万円	66.6%	7,259万円	7,434万円	102.4%				27,880万円	25,035万円	89.8%
2027	5,791万円	5,352万円	92.4%	5,426万円	5,408万円	99.7%	2,713万円	2,704万円	99.7%	8,032万円	4,866万円	60.6%	7,743万円	7,849万円	101.4%				29,704万円	26,179万円	88.1%
2028	6,177万円	5,740万円	92.9%	5,727万円	5,744万円	100.3%	2,864万円	2,872万円	100.3%	8,534万円	4,647万円	54.5%	8,227万円	8,087万円	98.3%				31,528万円	27,090万円	85.9%
2029	6,563万円	6,134万円	93.5%	6,029万円	6,086万円	100.9%	3,014万円	3,043万円	100.9%	9,036万円	4,346万円	48.1%	8,711万円	8,019万円	92.1%				33,352万円	27,628万円	82.8%
2030	6,949万円	6,536万円	94.1%	6,330万円	6,432万円	101.6%	3,165万円	3,216万円	101.6%	9,538万円	3,955万円	41.5%	9,195万円	7,882万円	85.7%				35,176万円	28,021万円	79.7%
2031	7,335万円	6,942万円	94.6%	6,632万円	6,784万円	102.3%	3,316万円	3,392万円	102.3%	10,040万円	3,463万円	34.5%	9,679万円	7,665万円	79.2%				37,001万円	28,246万円	76.3%
2032	7,721万円	7,352万円	95.2%	6,933万円	7,140万円	103.0%	3,467万円	3,570万円	103.0%	10,542万円	2,859万円	27.1%	10,163万円		0.0%				38,825万円	20,921万円	53.9%



必要保障額(法人)

(2)分析結果

I 企業防衛準備資金

①+②+③+④+⑤ =

23,170万円

① 運 転 資 金	月額固定費	8,808万円	×	必要月数	6ヶ月	=	52,848万円
② 借入金返済資金	借入金	1,067万円	×	返済割合	100%	=	1,067万円
③ その他の負債						=	0万円
④ 現金化可能な資産						=	37,675万円
				①+②+③-④		=	16,240万円
⑤ 納税準備資金		$\frac{16,240万円}{1-29.91\%}$	-	16,240万円		=	6,930万円

II 役員退職慰労金準備資金

⑥+⑦+⑧ =

10,260万円

⑥ 役員退職慰労金	報酬月額	150万円	×	在任年数	16年	×	功績倍率	3.0	=	7,200万円
⑦ 功 労 加 算 金	⑥	7,200万円	×	功労加算率	30%	=	2,160万円			
⑧ 弔 慰 金	報酬月額	150万円	×		6ヶ月	=	900万円			

必要保障額 (I + II)

=

33,430万円

退職金シミュレーション

(2)分析結果

理事長

報酬月額

150万円

現在の役員在任年数

16年

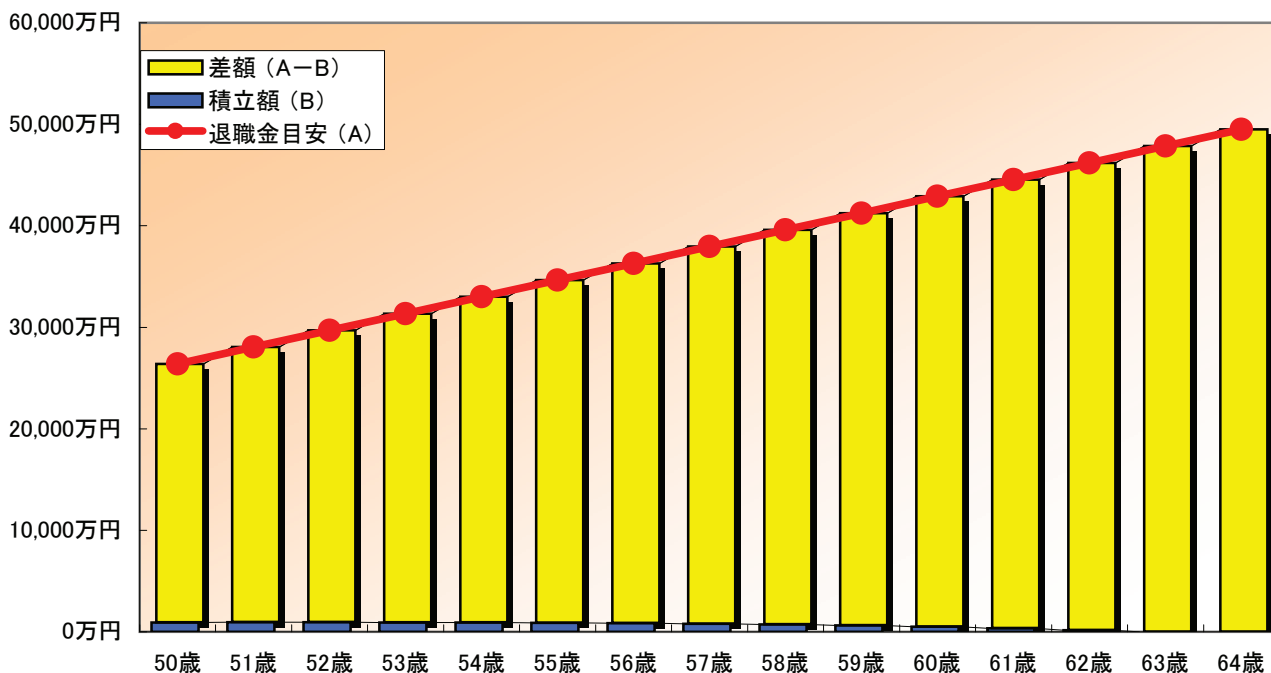
功績倍率

3倍

現在の退職金目安

7,200万円

ご年齢	退職金目安 (A)	積立額 (B)	差額 (A-B)
50歳	26,400万円	929万円	25,471万円
51歳	28,050万円	935万円	27,115万円
52歳	29,700万円	934万円	28,766万円
53歳	31,350万円	927万円	30,423万円
54歳	33,000万円	912万円	32,088万円
55歳	34,650万円	886万円	33,764万円
56歳	36,300万円	846万円	35,454万円
57歳	37,950万円	791万円	37,159万円
58歳	39,600万円	716万円	38,884万円
59歳	41,250万円	620万円	40,630万円
60歳	42,900万円	498万円	42,402万円
61歳	44,550万円	346万円	44,204万円
62歳	46,200万円	156万円	46,044万円
63歳	47,850万円	0万円	47,850万円
64歳	49,500万円	0万円	49,500万円



保険料バランス

(2)分析結果

	医療法人		先生		奥様		合計	
	保険料	契約 件数	保険料	契約 件数	保険料	契約 件数	保険料	契約 件数
ヒト	1,884,996円	4件	837,216円	7件	0円	1件	2,722,212円	1件
モノ	107,300円	3件	0円	0件	0円	0件	107,300円	3件
利益	249,480円	1件	0円	0件	0円	0件	249,480円	1件
賠償 責任	80,624円	1件	0円	0件	0円	0件	80,624円	1件
自動車	0円	0件	250,400円	2件	0円	0件	250,400円	2件
老後	0円	0件	624,000円	3件	0円	0件	624,000円	3件
合計	2,322,400円	9件	1,711,616円	12件	0円	1件	4,034,016円	22件

備考

先生

	現状	標準保障額	コメント
法人:死亡保障	7,524万円	16,200万円	生存退職金積立の原資としてご活用頂きます。
個人:死亡保障	2,000万円	ライフプラン	一生涯の保障は2,000万円です。
個人:入院保障		20,000円/日	保険による手当てをご検討下さい。
個人:がん保障		30,000円/日	保険による手当てをご検討下さい。
個人:介護保障		10万円/月	保険による手当てをご検討下さい。

奥様

	現状	標準保障額	コメント
法人:死亡保障	3,500万円	—	生存退職金積立の原資としてご活用頂きます。
個人:死亡保障	3,500万円	ライフプラン	
個人:入院保障		20,000円/日	
個人:がん保障		30,000円/日	法人契約の医療保険(20,000円/日)がございます。
個人:介護保障		10万円/月	

備考

- ①事業承継をご予定の場合、今のうちからの後継者に対する保障のご準備をお勧めいたします。
- ②法人保障7,524万円は今後、逡増していきます。
- ③先生および奥様の法人契約の保障は「保障」以外にも「生存時退職金原資」として活用できます。
- ④病気やケガでの入院時の保障をご検討下さい。
- ⑤がんでの入院時の保障をご検討下さい。
- ⑥介護での保障をご検討下さい。

診療所

	現状	標準補償額	コメント
建物	5,000万円	4,610万円	概ね、適正な補償額と考えられます。
設備・什器	3,000万円	2,500万円	やや過大な補償額と考えられます。
商品・製品	—	再調達価格	

ご自宅

	現状	標準補償額	コメント
建物	—	再調達価格	
地震(建物)	—	再調達価格	
家財	1,800万円	再調達価格	やや過小な補償額と考えられます。
地震(家財)	—	1,590万円	補償をご検討下さい。

その他物件

	現状	標準補償額	
設備・什器			
設備・什器			
設備・什器			
設備・什器			

備考

- ①診療所の建物と設備什器については、休業補償も含めて一契約にまとめることをご検討下さい。
- ②ご自宅の家財の補償をご検討下さい。

診療所の事故による利益補償

	現状	標準補償額	コメント
診療所	—	18万円/日	

病気やケガによる利益補償

	現状	標準補償額	コメント
法人	150万円/月	—	

備考

- ①診療所の事故による休業損失の補償をご検討下さい。
- ②先生の病気やケガによる休業損害については、所得補償共済をご検討下さい。

賠償責任の分野

(2)分析結果

医療事故、賠償事故

	現状	標準補償額	コメント
医療事故 対人	10,000万円	—	最新の保険証券をご確認下さい。
施設事故 対人		—	最新の保険証券をご確認下さい。
施設事故 対物		—	最新の保険証券をご確認下さい。
借家人賠償		—	最新の保険証券をご確認下さい。

日常生活における事故

	現状	標準補償額	コメント
個人賠償	—	10,000万円	保険による手当てをご検討下さい。

その他の事業における事故

	現状	標準補償額	コメント

備考

- ①日常生活における事故に対して、個人賠償責任保険(特約)をご検討ください。
- ②医師賠償責任保険の上乗せ部分について、加入内容をご確認下さい。

自動車保険の分野

(2)分析結果

基本補償

	補償内容	標準補償額	コメント
相手への補償	対人賠償責任保険	無制限	無制限をおすすめします。
	対物賠償責任保険	無制限	無制限をおすすめします。
ご自身の補償	人身傷害保険	無制限	無制限をおすすめします。
	搭乗者傷害保険	1,000万円	人身傷害保険の付保があれば、不担保としてコスト削減も可能です。
お車の補償	車両保険	標準保険価額内	適正な価格帯の中で設定してください。

その他事業における事故

特約名	補償内容
弁護士費用等補償特約	損害賠償請求を行う場合、もしくはされた場合に法律相談費用や弁護士費用等の損害が補償されます。
事故・故障付随費用補償特約	事故または故障によりかかった臨時宿泊、臨時帰宅・移動、修理完了後のご契約のお車の搬送・引取の費用が補償されます。
対物差額修理費用補償特約	他人の自動車に損害を与え、その修理額が時価を上回った場合に修理費と時価額の差額に過失割合を乗じた額が補償されます。
対歩行者等傷害特約	事故により「歩行中や自転車乗車中の他人」を死亡・ケガをさせた場合に他人の過失部分を含んだ損害が補償されます。

確認ポイント

特約名	補償内容
運転者の年齢条件	運転される方のうちもっともお若い方は何歳ですか？
運転者の限定条件	ご家族だけ、ご夫婦だけ、ご本人だけで運転されていませんか？
使用目的	お仕事で、通勤通学で使用される頻度はどれくらいですか？
免許証の色	免許証の更新でゴールドになっていませんか？

備考

・お預かりしていない保険証券がございましたら、追記・分析いたします。

老後資金の分野

(2)分析結果

先生

	年金額	受取期間	コメント
生保年金	172万円	65歳から10年間	10年確定年金です。
団体年金	120万円	65歳から終身 (保証期間15年)	医師年金です。 運用実績によって変動します。
401k			所得控除の適用が可能です。
小規模企業共済			
その他			

奥様

	年金額	受取期間	コメント
生保年金			
団体年金			
401k			
小規模企業共済			
その他			

備考

- ①ご加入いただいている個人年金保険で所得控除枠(個人年金保険料控除)を活用しています。
- ②401K等もご検討下さい。

(3)今後の対策

(3)今後の対策

重点実行項目

順位	分野	コメント
1	ヒト	先生の補償内容見直し(ライフリスクシュミレーションに基づいて)
2	ヒト	奥様の保障の必要性有無について
3	ヒト	介護保障(+老後資金確保)のご検討
4	モノ	火災保険内容の見直し
5	モノ	休業補償のご検討
6	モノ	医師賠償責任の上乗せにご加入されたかの確認
7		
8		
9		
10		

備考

(4)見直し履歴

(4)見直し履歴

見直し履歴

年	月	見直し履歴
2013年	10月	証券管理フォルダ作成

備考