

愛媛県医師協同組合 会員様へのサービスのご案内

～リスク対策(新型コロナ含む)と保険活用、
キャッシュフロー改善で、よりよい資産形成と健全経営へ～



生命保険・損害保険等 帳票作成サービス

※イメージ 裏面に掲載

● 保険管理表(一覧表)作成サービス

● 保険料カレンダー 作成サービス

● 解約返戻金一覧表 作成サービス

- 事業契約と個人契約を一括管理
- 保障額や保障期間が一目瞭然
- 保険料の資金繰りへの影響が一目瞭然
- 解約返戻金の全体像が一目瞭然
- 解約返戻金のピーク管理にも役立つ!

INS-BASE

【保険管理表(一覧表)イメージ】

リスラボグループ 様										作成日 2020年1月22日								
管理No.	契約日	契約書 契約会社	契約 の 年 齢	契約 の 種 別	支払 期間	特約 内容	保障 額	保障 期間	年 間 保 険 料 計	年 末 保 険 料	資 金 計 上 限 (年)	保 険 料	年 末 保 険 料	資 金 計 上 限 (年)	保 険 料	年 末 保 険 料	資 金 計 上 限 (年)	
1	2015/3/1	株式会社リスラボ 内田 隆	50	株式会社リスラボ	ネオファースト生命 NEON0777	一定期間出資保障 資金不足保障	年払 77歳	77歳	10,000万円	2,568,300円	0円	2,568,300円	2,568,300円	0円	2,568,300円	2,568,300円	0円	2,568,300円
2	2018/11/1	清水英孝	50	清水英孝	メトライフ生命 MET09999	積立利率変動型一時 払終身保障(非がん)	一時払 終身	1年	3,000万円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円	30,000,000円
3	2018/11/1	RML株式会社 関野 栄一	40	RML株式会社	オックス生命 OREX8888	医療保険 NEWURE	月払 終身	終身	10,000円	4,989円	58,828円	0円	58,828円	0円	58,828円	58,828円	0円	58,828円

■お客様からお預かりした情報をもとて記入したものであり記載内容を保証するものではありません。保障内容・保険料等の詳細は、ご契約の保険会社にお問い合わせください。
■経理処理について 記載の内容は、管理帳作成時現在の税制によります。今後の税制改正によって変更となる場合がありますので、ご注意ください。具体的な経理処理については、所轄の税務署または税理士などにご確認ください。

INS-BASE

【生命保険 解約返戻金イメージ】

優良法人 様										作成日 2020/1/10								
管理No.	契約日	契約会社	契約書 契約会社	年 間 保 険 料	2020 返戻率	2021 返戻率	2022 返戻率	2023 返戻率	2024 返戻率	2025 返戻率	2026 返戻率	2027 返戻率	2028 返戻率	2029 返戻率	2030 返戻率	2035 返戻率		
1	2017年10月27日	リスラボ生命	リスラボ生命	1,400,000	2,028,000	3,240,000	4,452,000	5,676,000	6,906,000	8,142,000	9,378,000	10,620,000	11,874,000	13,086,000	14,310,000	15,546,000	20,484,000	
4	2017年10月27日	リスラボ生命	リスラボ生命	250,000	340,500	558,000	780,000	1,015,500	1,261,500	1,518,000	1,785,000	2,062,500	2,351,000	2,650,500	2,961,000	3,282,500	3,775,500	
5	2017年10月3日	リスラボ生命	リスラボ生命	87,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	
解約返戻金 合計					1,906,000	2,418,500	3,848,000	5,282,000	6,729,500	8,184,500	9,648,500	11,114,000	12,587,000	14,075,000	15,513,500	16,965,500	18,419,000	19,888,500

■お客様からお預かりした情報をもとて記入したものであり記載内容を保証するものではありません。保障内容・保険料等の詳細は、ご契約の保険会社にお問い合わせください。
■経理処理について 記載の内容は、管理帳作成時現在の税制によります。今後の税制改正によって変更となる場合がありますので、ご注意ください。具体的な経理処理については、所轄の税務署または税理士などにご確認ください。

INS-BASE

【保険料 払込カレンダー イメージ】

鹿児島サンプル 様										決算月 2020年 7月			
管理No.	契約会社	年 間 保 険 料	2020年 3月	2020年 4月	2020年 5月	2020年 6月	2020年 7月	2020年 8月	2020年 9月	2020年 10月	2020年 11月	2020年 12月	2021年 1月
3	2018/7/1	1,000,000	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000

■お客様からお預かりした情報をもとて記入したものであり記載内容を保証するものではありません。保障内容・保険料等の詳細は、ご契約の保険会社にお問い合わせください。
■経理処理について 記載の内容は、管理帳作成時現在の税制によります。今後の税制改正によって変更となる場合がありますので、ご注意ください。具体的な経理処理については、所轄の税務署または税理士などにご確認ください。

「保険管理表」作成サービス 申込書

住所		氏名	
医療機関名		TEL	
ご担当者名			

FAX : 089-933-1465

【お申込先】 愛媛県医師協同組合
担当：松本・日野
TEL : 089-986-9978

生命保険 “見直し時期” のチェックポイント

✓ 家族構成に変化があったとき	
結婚したとき	奥様の生活と将来を守るために、万が一のときの保障が必要になります。
お子様が誕生したとき	お子様の教育や生活を守るために、保障額がおおきくなります。また将来必ず必要になる学資の積立を始める必要があります。父親に万が一があっても満期受取額が保障される学資保険がベストです。
お子様が増えたとき	お子様が増えればその分だけ保障額をプラスする必要があります。できればお子様が生まれたときではなく、お子様がお腹にできた時に保険の見直しを考えてください。産まれるまでの間に先生に“もしも”があったら…。
受取人の変更が必要となったとき	保険金の受取人は契約者の意思で変更することができます。医院の事業承継を考え、特定した相続人へ、もしくは公正証書遺言で受取人を指定された場合お手続きができます。新たな保険に加入せずに済む場合があります。

✓ 収入・費用に変化があった時	
収入に余裕ができたとき	奥様やお子様の保険を含め、不足していた保障ニーズを満たします。
開業されたとき	開業時、3年後くらい、法人設立、リースアップ、相続、閉院にあわせて変わります。(後述)
お子様が大学を卒業されたとき	特に医学部の場合、年間1千万円単位で資金に余裕ができる場合があります。今まで思い切って取り組めなかった老後の資金づくりや相続対策などに振り向けることも考えましょう。

✓ 開業後の変化に合わせて	
開業時	開業時は順調に経営できるか不安も大きいため、できるだけコストを抑えたいものです。安い保険料で大きな保障(個人の保障+借入に対する保障)が必要になるでしょう。
開業3~5年目	資金が最も不足するのは開業2年目です。売上げ(収益)が順調ですと、それに関わる予定納税が発生するのが2年目です。これにより資金繰りは予想外に苦しくなります。それを乗り越えようと、3年目あたりから徐々に余裕がでできます。そこで、保険も一生涯を見据えた不足部分を補うことがポイントとなります。
法人設立時	法人化すると、個人契約と法人契約に分けて加入すると効果的となります。また、個人契約を法人契約へ名義変更することも考えられます。退職金原資の確保、節税、事業承継、個人の死亡保障、個人・法人の全体像の見直しが必須となります。
相続対策	相続税を支払う人は、全体の5%くらいと言われてはいますが、多くの開業医の先生方の場合、その中に入るのはないでしょうか。相続税の支払い原資の確保、遺された家族が相続ならぬ“争族”とならないための工夫が必要となります。
閉院間近な医院	特に医療法人の場合、経営のピーク時に節税目的の保険に多額に加入し、そのままになっている場合が多いようです。収益規模も縮小し、節税ニーズも少なくなっているのに多額の保険料を払い続けていると、資金繰りへの影響は計り知れないものになります。必要なものとそうでないものに保険を整理し、ムダをなくしましょう。