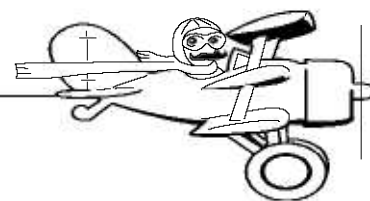


## 今回のテーマ

## 生命保険加入ニーズ



現在、各保険会社から様々な生命保険商品が発売されておりますが、どれがいいのかよくわからないという声をお聞きます。今回は法人で準備する必要資金と保険加入に際してのニーズを整理し、それに応じた生命保険を紹介いたします。

### <1> 事業保障準備資金

- 経営者が万一の際、取引先や金融機関への債務の返済が必要になる可能性があります。社会的信用をささえ、安定した事業継続を行うためにも事業保障対策が必要です。
- 優秀な人材をつなぎとめるためにも、ある程度の従業員給与の準備が必要です。

### <2> 死亡退職金・弔慰金準備資金

- 経営者は労災保険などの法的保障が薄いため、ご遺族の生活保障対策は欠かせません。またご遺族の相続税の納税資金としても、死亡退職金・弔慰金の準備が必要です。
- 同様に従業員が万一の際にも、ご遺族の生活保障のために準備が必要です。

### <3> 生存退職金準備資金

- 企業の繁栄に多大な功績のある経営者には、その功労にふさわしい退職金が必要です。
- 有能な従業員を確保・定着させるためには、福利厚生制度の充実是不可欠です。

### 【保険加入ニーズとそれに対応した生命保険】

- とにかく安い「死亡保障」がほしい … ①、②
- 保険料を「一部損金算入しながら退職金準備」をしたい … ③、④
- 「保障が増えていく」保険がほしい … ④
- 「保障」はほしいが会社の利益は減らしたくない … ⑤
- 「退職金の一部」として退職時に名義変更したい … ④、⑤
- 役員・従業員の「退職金準備」をしたい … ⑥
- 「従業員の福利厚生」を充実させたい … ⑥、⑦

### 【主な法人向け生命保険】

- ① 定期保険
- ② 収入保障保険・逡減定期保険
- ③ 長期平準定期保険
- ④ 逡増定期保険
- ⑤ 終身保険
- ⑥ 養老保険
- ⑦ 医療保険

今回は、法人の必要資金と保険加入に対応した生命保険をまとめてみました。実際のニーズについて、お客様ご自身に置き換えて考えてみられてはいかがでしょうか。具体的なご相談に応じますので、スタッフまでお気軽に声をかけてみてください。

< 担当: 西丸保幸 >