

保険
相談の
プロフェッショナル

どうなの？ 保険の見直し

マンガで
わかる！

～ 55歳・サラリーマン 板橋 保の場合 ～

登場人物



板橋 保 (55 歳)

この物語の主人公。
会社では経理課長だが家庭の
財政には無頓着。



板橋 直子 (53 歳)

保の妻。
しっかり者で夫に儉約を
提案するが…。



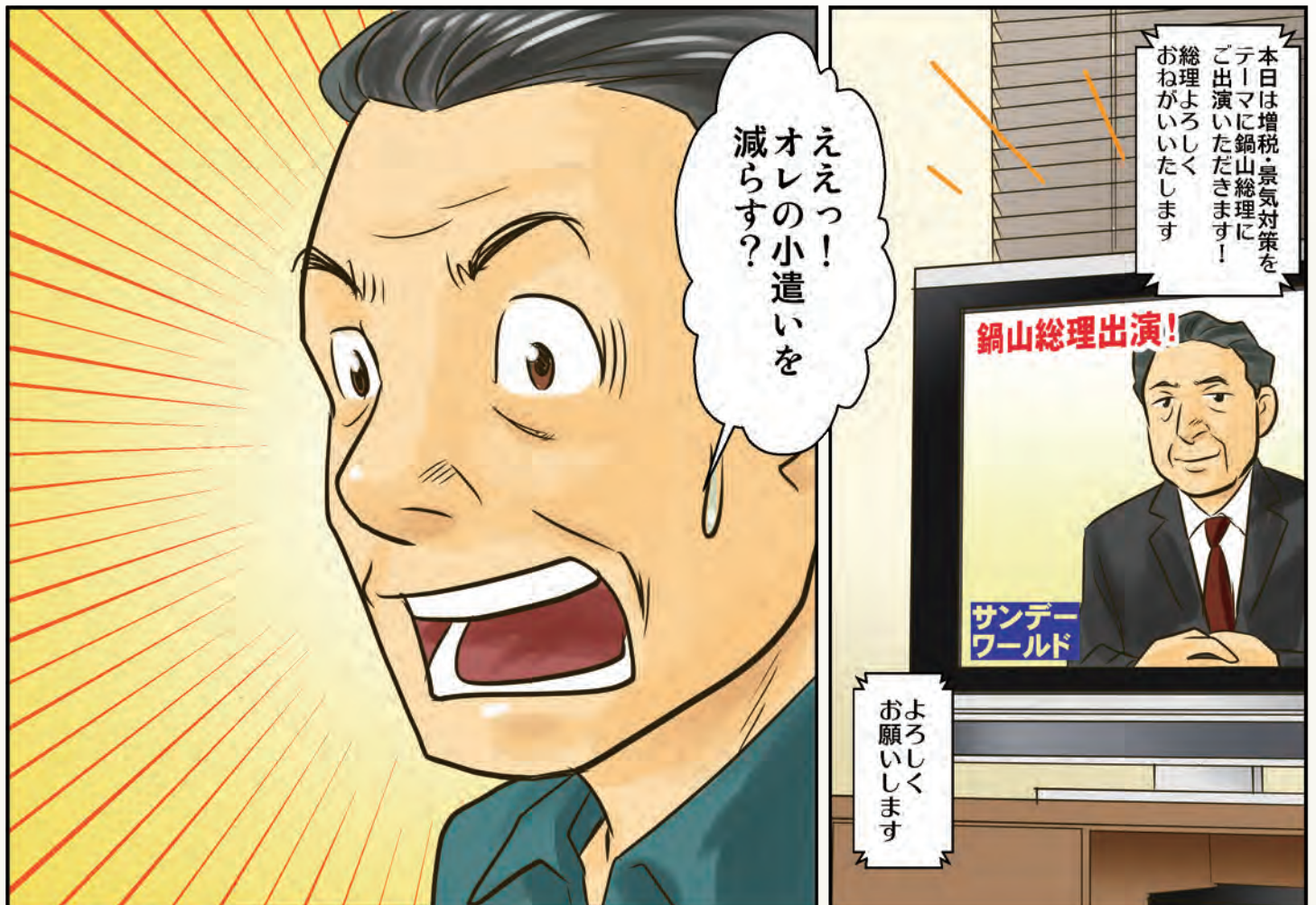
板橋 さくら (27 歳)

板橋家の一人娘。
人懐っこく、明るく快活な
性格。



結城 満 (30 歳)

さくらと結婚を予定している
ファイナンシャル・プランナー。
板橋家に挨拶に来たはずが…。





こうしてみると確かに月々では全然貯金できてないんだよね...

ボーナスも20万はローンで持ってるし...

項目	割合	金額
手取り		320,000
食費	15.0%	48,000
住居費	29.7%	95,000
水道光熱費	5.6%	18,000
通信費	6.9%	22,000
保険料	8.8%	28,000
趣味娯楽費	3.1%	10,000
被服費	3.1%	10,000
交際費	2.5%	8,000
日用雑費	2.5%	8,000
こづかい夫	14.1%	45,000
こづかい妻	10,000	
その他	3.1%	10,000
貯蓄	3.1%	8,000
支出計	2.5%	320,000

しかし...

わかったでしよ？ 経理課長さん

住宅ローンは減らせないし、食費も贅沢しているわけじゃないから...

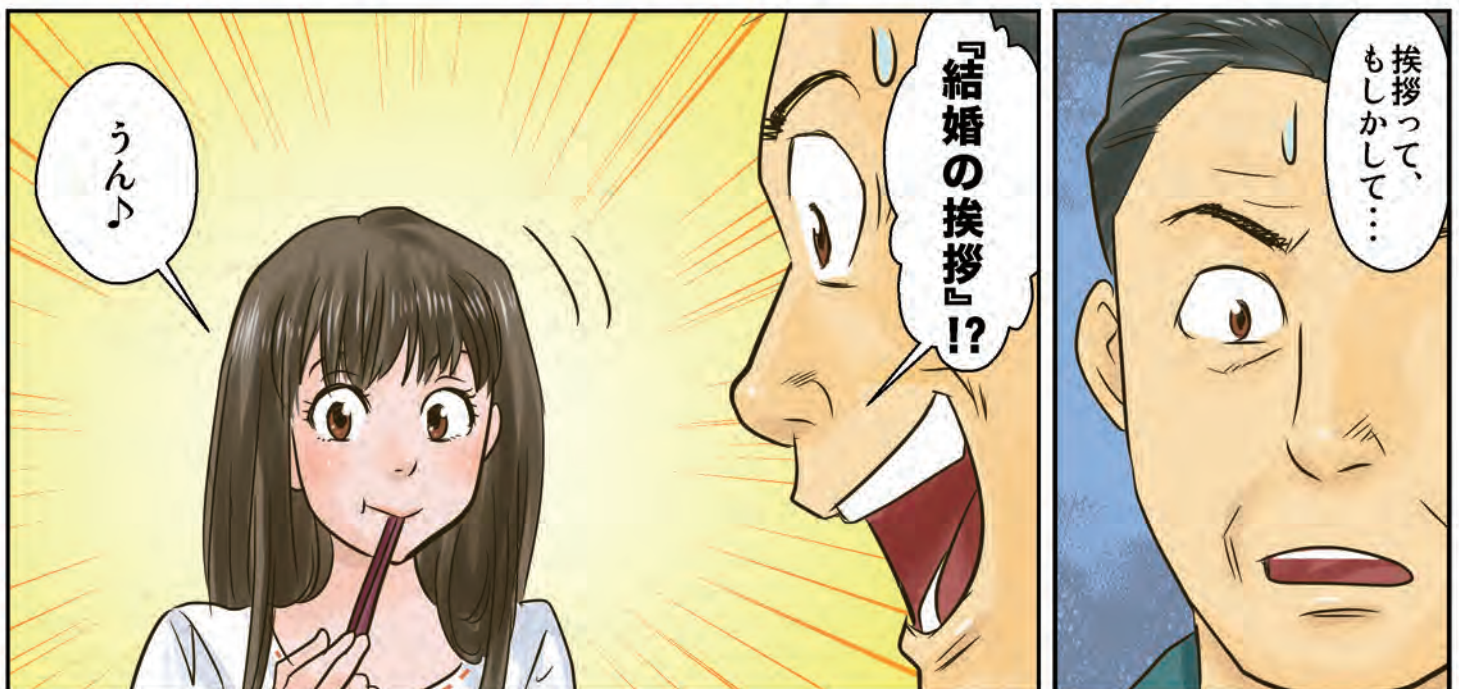
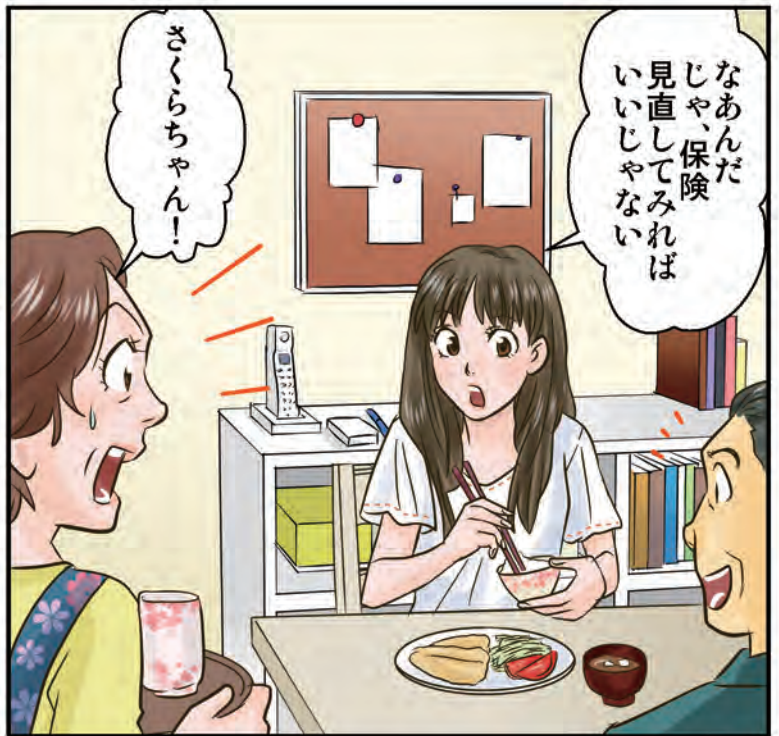
とすると、次に割合が多いのはオレの小遣いか...

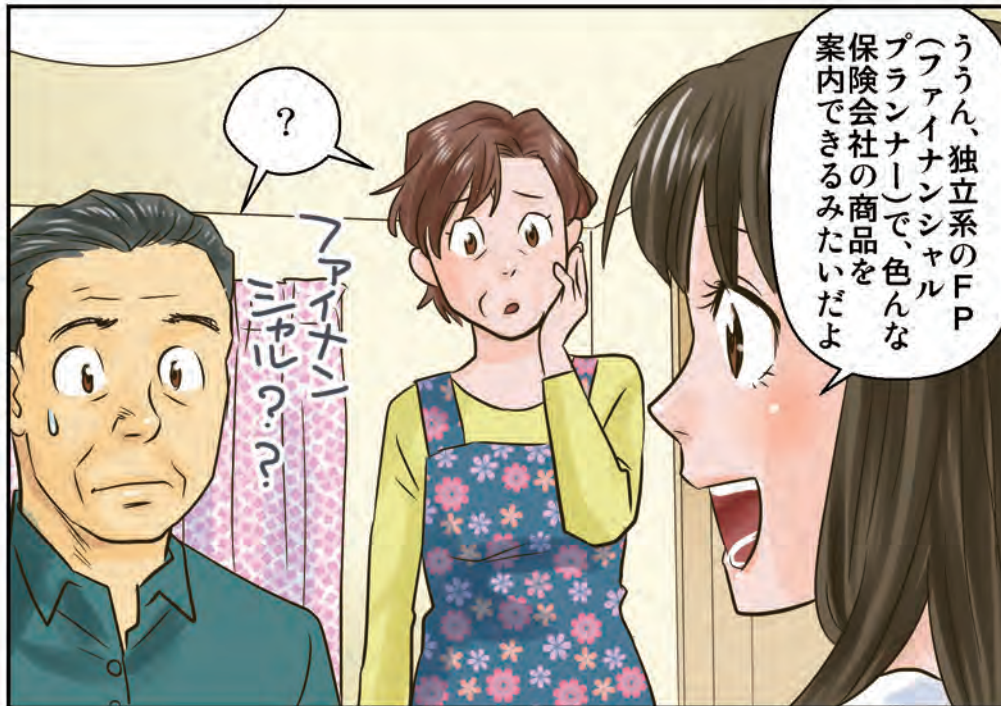
むむむ...

ん？

項目	割合	金額
手取り		320,000
食費	15.0%	48,000
住居費	29.7%	95,000
水道光熱費	5.6%	18,000
通信費	6.9%	22,000
保険料	8.8%	28,000
趣味娯楽費	3.1%	10,000
被服費	3.1%	10,000
交際費	2.5%	8,000
日用雑費	2.5%	8,000
こづかい夫	14.1%	45,000
こづかい妻	10,000	
その他	3.1%	10,000
貯蓄	3.1%	8,000
支出計	2.5%	320,000







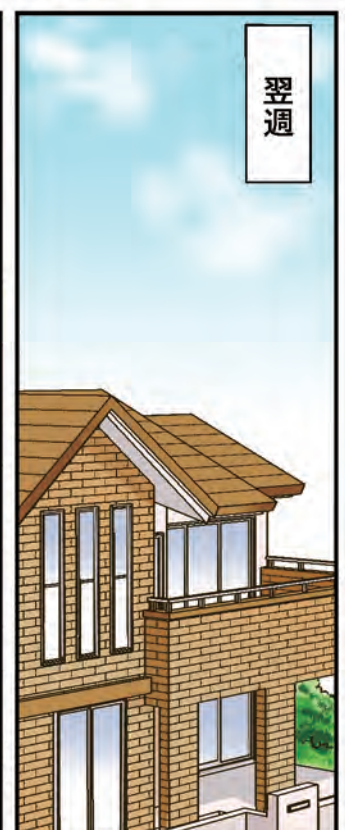
POINT①
独立系のFPとは？

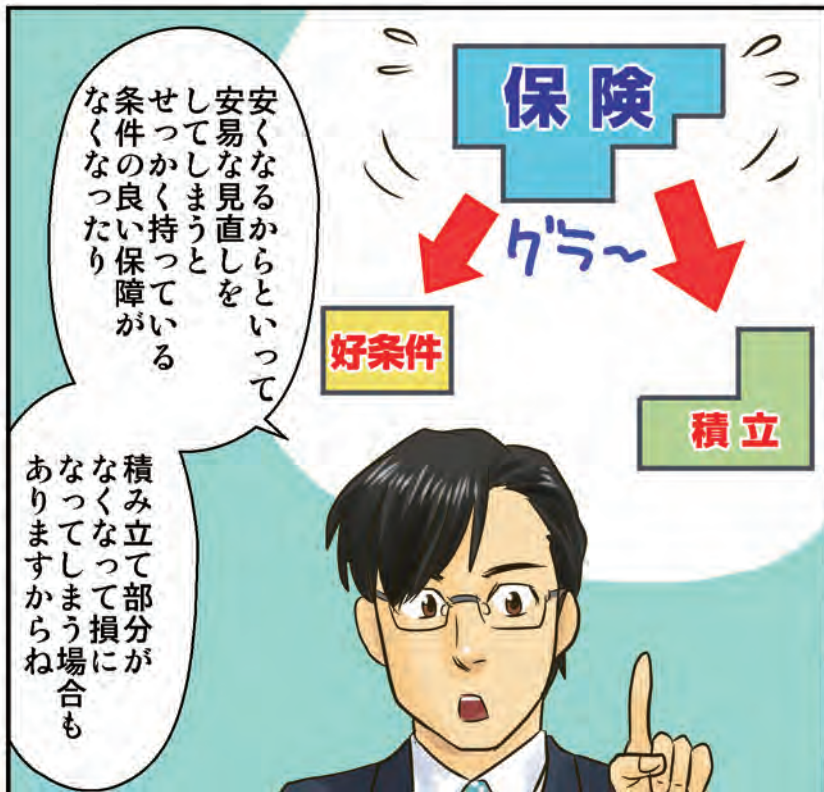
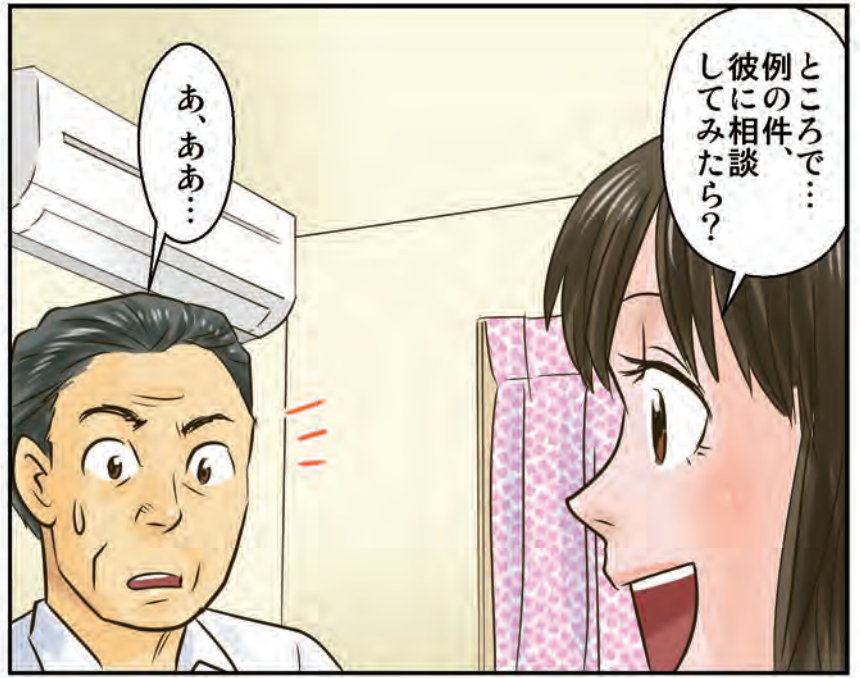
一社専属のFPではなく、数多くの保険会社の商品をご案内・ご相談することが可能です。
一社の商品に偏ることなく、一人ひとりに最適な保険をご提供することが可能です。

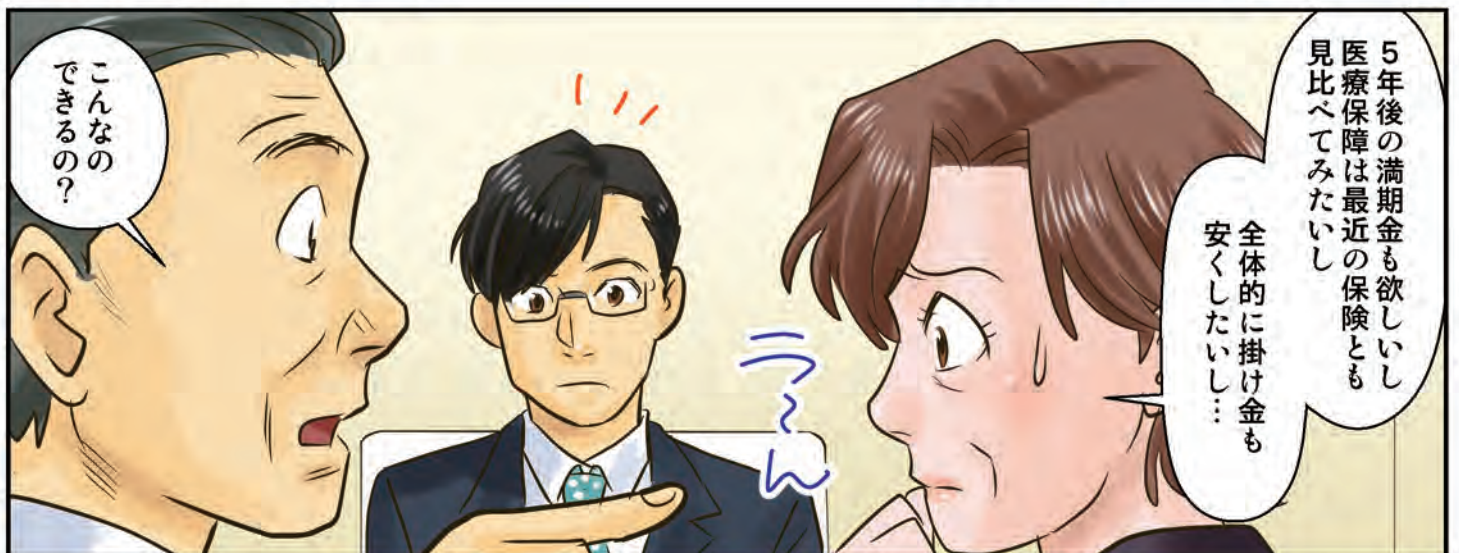
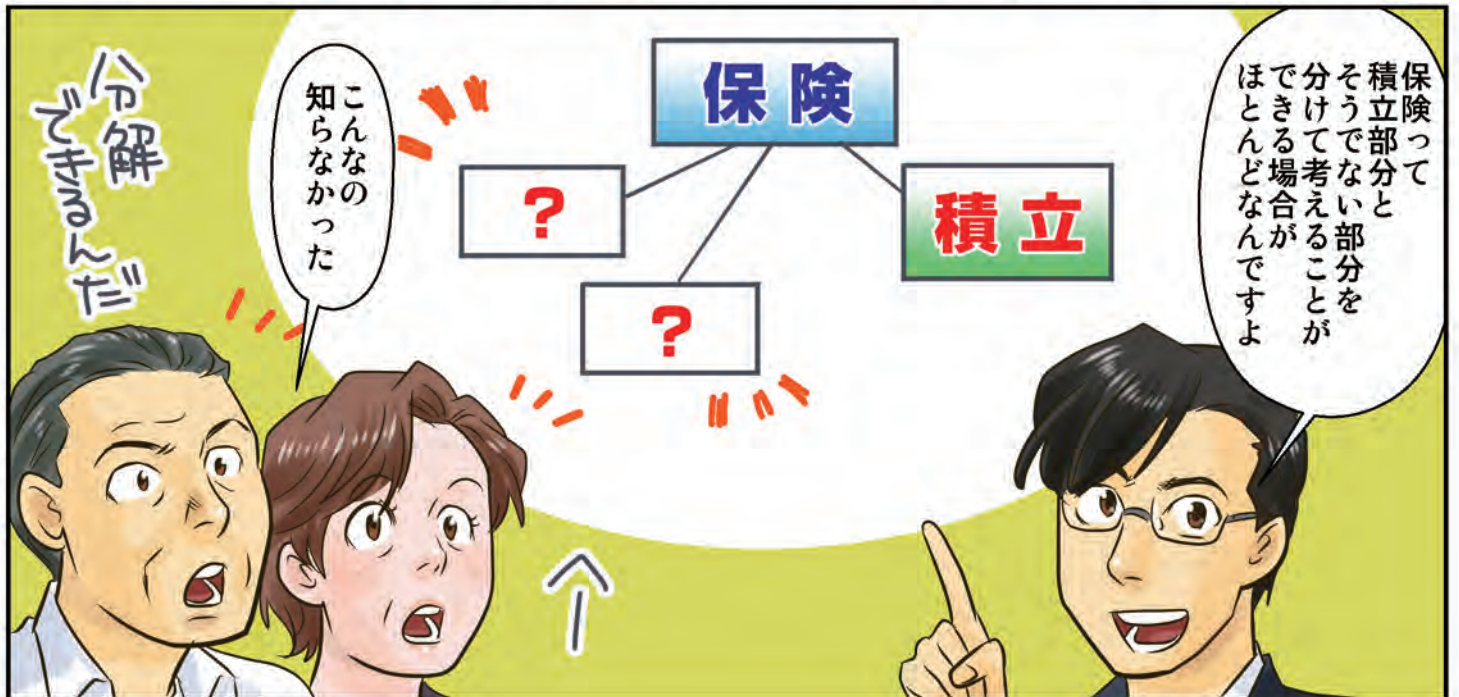
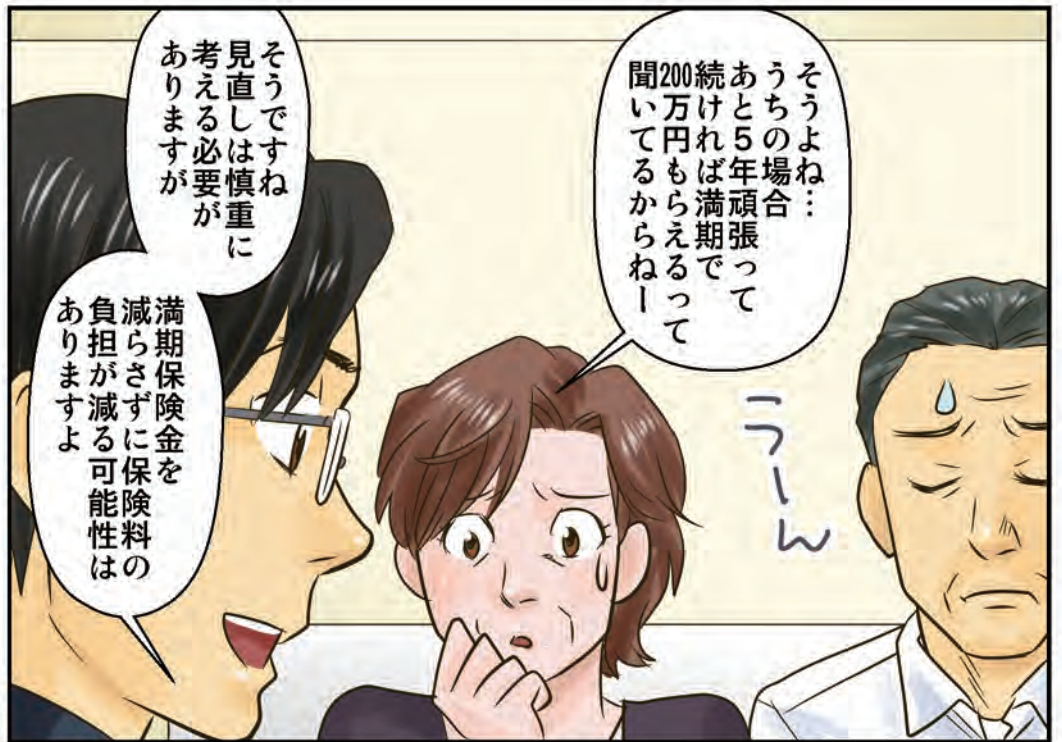
A 保険
B 保険
C 保険

FP

色々な会社が見られるんだ！









ええ、まず『①どんな保障内容なのか?』
 についてはとても簡単なんです
 例えば、よく保険証券には死亡1000万円とか入院1日5000円と書いてありますよね?

うちの死亡保障が2000万円ってなってるわ

入院保障は一日1万だったよ

主契約の保障内容		主契約の保障内容	
①	②	③	④
1日	終身	30年払込満了	
保障料支払方法			
②	月払い	③	

契約内容欄			
死亡保険金額	1,000,000円	終身	
1. 死亡保険金額	25,000,000円	2007年 1月31日まで	
2. 死亡保険金額	3,000,000円	2007年 1月31日まで	
3. 死亡保険金額	3,000,000円	2007年 1月31日まで	
4. 死亡保険金額	5,000円	2005年 1月31日まで	
5. 死亡保険金額	5,000円	2007年 1月31日まで	

その他内容欄	
補償対象者の配偶者	447,500円
補償対象者の配偶者による保険金額	447,500円
補償対象者の配偶者による保険金額	447,500円

解約金について			
¥ 223,500	7年	¥ 354,600	25年
¥ 241,350	8年	¥ 383,000	30年
¥ 260,660	9年	¥ 413,600	
¥ 281,540	10年	¥ 440,000	
¥ 304,070	15年	¥ 600,000	

大事なのは『②どのくらいの保障期間なのか?』
 ここなんです!

2007年1月31日まで 65才まで自動更新
 2007年1月31日まで 65才まで自動更新
 2007年1月31日まで 80才まで自動更新
 2007年1月31日まで 80才まで自動更新

そうです
 その部分です

これは書いてある通り
 一目瞭然です

死亡保険金額
 死亡保険金額
 死亡保険金額
 死亡保険金額
 災害死亡保険金
 疾病入院給付日額

定期保険

終身保険

養老保険

医療保険

がん保険

三大疾病保障保険

収入保障保険

個人年金保険

保険には
様々な保障がありますが
それぞれについて
保険の保障期間が
定められています

保障期間？

大変重要なので
詳しく説明させて
いただきますね

はい！
一つの保険に色んな
保障がたくさん
入っているの
分かりますか？

保障毎に保障期間が
定められていますので
それをしっかり把握する
必要があります

保障期間には、
大まかに分けると
『定期』と『終身』
2つのタイプが
あります

定期

終身



終身保障タイプですと

例 50歳男性
入院1日1万円保障の場合（終身）

50歳 70歳 80歳

◎『その身が終わるまで』と書いて終身。
例えば上記のように一生涯の保障となります。

◎この場合、50歳以降の一生涯のリスクに合わせた保険料。

メリット 掛け金が一生涯変わりません。
保障が途切れる心配がありません。

デメリット 定期保障タイプより加入時の掛け金は高くなります。

定期保障タイプですと

例 50歳男性
入院1日1万円保障の場合（10年定期）

50歳 60歳
10年間

◎『期間を定める』と書いて定期。
例えば上記のように10年間など一定期間の保障となります。

◎この場合、50～60歳までのリスクに合わせた保険料。

メリット 終身タイプより加入時の掛け金が安くなります。

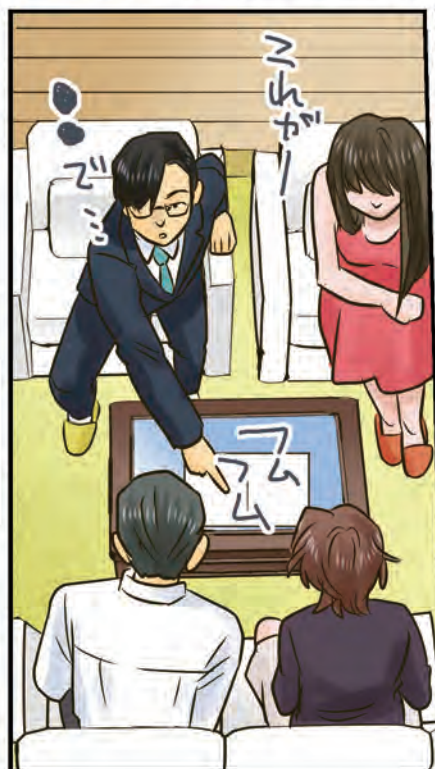
デメリット 一定期間が過ぎると終了、もしくは次の期間のリスクに合わせた掛け金に更新されます。

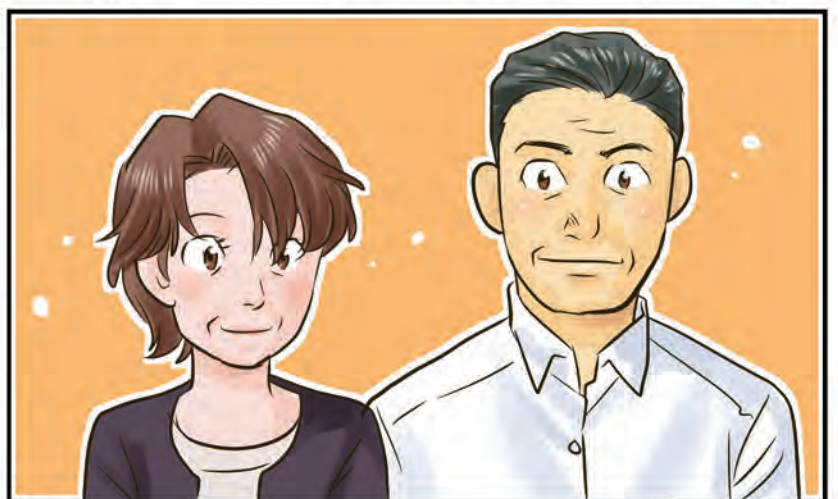
POINT③
保障内容だけでなく保障期間が大事！

上記のように
全く同じ保障内容でも
定期保障タイプと
終身保障タイプ
によって保険料は大きく
異なります

【保険料の推移例】

定期
終身





そう言えば…

ちょっと心配…

あなたの保険は大丈夫ですか？／

「私の保険、どうなの…？」
と思った方は是非ご相談
ください！

大好評!!

無料保険相談に
お伺いします！



フィナンシャルクリエイトの保険相談

人気のヒミツは??

point
1

自宅でお気軽にご相談！

お客様にとって最適な保険を
ご提案するために、直接お会い
して「想い」をお聞きすること
を大切にしております。保険の
見直しなど、保険についてのご
相談がございましたらお伺い
いたします。

※地域により、ご訪問できない場合が
ございます。

point
2

仕組みから丁寧にご説明

多くの実績を積んだ経験豊富な
保険のプロがご担当させていた
だきます。保険の仕組みから丁
寧にご説明し、お客様のお悩み
を解決できるよう尽力いたしま
す。

point
3

ご相談はもちろん無料！

お客様からの相談料は一切いた
だいておりません。弊社の運営
は保険会社からの契約手数料で
成り立っております。
「保険相談をもっと身近なもの
に」をコンセプトに、無料でも
親身なサービスを心がけており
ます。お気軽にご相談ください。



無理な勧誘は一切いたしません！

コンサルタント専用窓口

10:00～19:00 土日祝日 OK!

※年末年始を除く



0120-3704-68

みなおし



FINANCIAL CREATE

<http://www.financial-create.co.jp/>

株式会社フィナンシャルクリエイト

本社 〒173-0016
東京都板橋区中板橋 29-8 クリテックビル4F

TEL 03-5944-4103 FAX 03-5375-7126



QRコードはこちら！

