

経営者・役員の方へ

生命保険ご契約内容確認のご案内

我々人間にとっての健康診断、自動車にとっての車検のように、法人でご契約中の生命保険の保障内容について確認してみませんか？

ご契約中の生命保険の内容をご存知ですか？

企業の安定経営を目的として、計画的に生命保険をご活用されている経営者さまも多くいらっしゃると思います。一方で、生命保険のご契約から時間が経ち、契約当初とは企業の状況も変化している、といった場合も考えられます。

当社では、ご契約中の生命保険の内容確認や、企業の必要保障額を算定するサービスをご用意し、企業の安定経営・更なる発展を支援しております。

ご契約中の生命保険 内容確認のポイント

- ◎ 保障内容の詳細が分かっていない
- ◎ 複数の契約があり、整理できていない
- ◎ 会社にとって、保障の過不足がないか確認したい
- ◎ 将来の解約金総額を確認したい

銀泉のソリューションを是非ご利用ください！

銀泉では「保障内容の確認」や「必要保障額の算定」をお手伝いする各種サービスをご用意しております。

<保障内容確認サービス>

図 生命保険管理概要

内債残高：2023年12月15日

表: 契約内容一覧 (契約種別、契約者、保障額、保険料、解約金等)

表: 解約金総額推移 (2023年12月15日時点)

必要保障額を算定<銀泉コポレイトライフプラン>

I. 万一の際の事業継続リスク分析 — 借入金返済資金算出法

経営者の方がお亡くなりになったときの借入金返済資金を準備しておくことで、連帯保証債務の解除や抵当権の解除などに対応できます。また、借入金の完済・減額により、後継者(会社)の負担は軽減され、早期経営安定に寄与します。

$$\text{借入金返済資金} = \left[\begin{matrix} \text{短期借入金} \\ \text{***** 万円} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{長期借入金} \\ \text{***** 万円} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{役員借入金} \\ \text{*** 万円} \end{matrix} \right] \div (1 - \text{実効税率})$$

必要対策資金 ***** 万円

※4 保険金を返済原資とする場合、貸付として課税されることを考慮する必要があります。
法人税の実効税率(平均)に計算(1-(1-実効税率))

【お問合せ・お申込先】

銀泉株式会社

◆生命保険推進部 (東京) 担当：小島・畑中
千代田区九段南3-9-15 TEL：03-5226-2250

◆生命保険推進部 (大阪) 担当：村田・鍋島
大阪市中央区高麗橋4-6-12 TEL：06-6202-2516