

『保険クリニック』コンサルタントの約9割が勧める、 新入社員が加入すべき保険とは…！？

保険の点検実績が約 25 万件(※)に達し、加入している保険の点検にも分かりやすくお応えしている保険ショップ『保険クリニック』は、この度新社会人になられたフレッシュな皆様に向けて、保険に加入する際に注意すべきポイントをアドバイスいたします。『保険クリニック』で保険の相談にお応えしているコンサルタントのアドバイスの中から、最も多かった順にご紹介します。

※『保険 IQ システム』にて「分析シート」を作成した枚数の実績。



1位 貯蓄性保険を活用して「先取り貯蓄」の癖をつける！

長期的な貯蓄に関して、「時間」は大きな味方になります。

『60 歳までに 1 千万円を貯める』という目標があった場合、40 歳の方は毎月 4 万円強を貯めて達成するものに対し、20 歳だと期間が倍になるため毎月の貯蓄額は半分ですみます。

保険商品の中でも、貯蓄性のある保険(終身保険、年金保険など)は、早く始めた方がより少ない負担で効果的に目標に近づけます。また、保険を利用することにより、生命保険料控除や受取時の所得税の控除枠など、税制面のメリットもありますので、有効に活用しましょう。

～ 貯蓄を兼ねた生命保険の例 ～

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| 生命保険も兼ねて貯蓄もしたい | … 終身保険、外貨建保険、変額保険 |
| なるべくリスクを少なく老後資金を準備したい | … 終身保険、個人年金保険 |
| リスクを取っても積極的に運用したい | … 外貨建保険、変額保険 |

これらは全て専用の口座を開設する必要等はなく、月々の保険料も 3,000 円や 5,000 円など低額から設定できるものもありますので、ご自身の状況に合わせて気軽に始めることができます。



今後ライフステージが変化し出費がかさむことが予想されるので、今のうちにしっかり貯めておきましょう。

貯蓄と死亡保障を兼ねられる終身保険は、変額保険や外貨建保険などの運用商品をおすすめします。若いうちに加入しておけばそれだけ運用期間を長く持てるのでリスクヘッジが可能であり、将来のインフレ対策にもなります。

GFP(1 級ファイナンシャル・プランニング技能士)、『保険クリニック』コンサルタント



【本件に関するお問い合わせ】

株式会社アイリックコーポレーション 広報宣伝部 山本
TEL: 03-5840-9561 E-mail: branding@irrc.co.jp



2位 「なんとなく」では入らない！

例えば化粧品を選ぶ際、肌質・肌色・使用感の好み等によってどれがいいかは人によって違います。脂性質肌の友人が使っている化粧品が乾燥肌の自分には合いません。人の勧めや値段だけに惑わされず、自分の肌の状態などを理解した上で相性がいいものをしっかりと選ぶ必要があります。

保険も同様です。置かれた環境や今後の人生設計、考え方等によって必要な保障は違うため、自分には何が必要で何が不要か、自分に合った保険を選ぶことが必要です。また、保険に入る目的を決めて自分でしっかり選んだものであれば、今後無駄な解約・見直しをせずに継続していく事が出来るでしょう。

～ 保険を検討する際に、チェックするポイント ～

目的：何のために入るのか

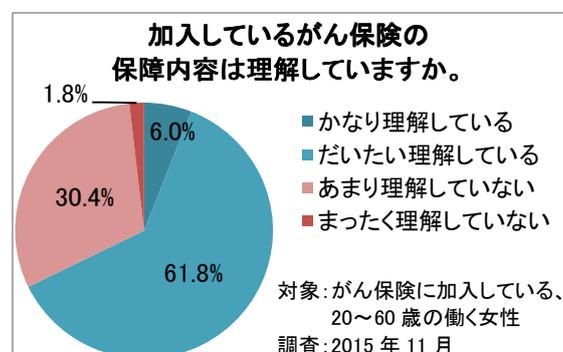
病気・ケガの際の治療費をまかなうため、大きな病気に備えるため、老後資金のため、など

保障：どれくらい必要か

期間：いつまでの保障か、保険料をいつまで払うか

以前『保険クリニック』で行った調査によると、がん保険に加入している働く女性 217 人のうち、約 3 割の方は、加入している保険の保障内容を「あまり理解していない」「全く理解していない」と回答しています。

実際は、がん保険に加えて医療保険、終身保険、火災保険など、複数の種類の保険商品に入っていることを考えると、すべてをしっかりと理解していない人の割合は多いことが推測されます。



複雑で分かりにくい商品など、「自分で内容が理解できない商品には加入しない」というのが一つの基準になると思います。保障の内容や保険料などを総合的にみて、ご自身で納得するものを選択し、加入してください。

『保険クリニック』コンサルタント



3位 無理をしない！

上記の様な貯蓄性のある保険は特に、保険料を全て払い終える前に解約した際には損をする場合があります。それを避けるためにも、無理をせず、長期的に契約を続けて行けるような保険料設定をする事が大切です。そのために、入社後 2,3 か月の収支状況を見て、今後のライフプランとそれに基づいたマネープランをしっかり立てることが必要です。

マラソンでいうと、まだ走り始めたばかりの 10 キロメートル地点あたりとも言えます。上り坂や下り坂、向かい風もある中で、ここから先 30 キロ以上を走りきることを考えてペース配分をしましょう。



長期的にみて無理のない範囲の保険料で考えましょう。保険を活用して貯蓄を行う場合も、今後結婚や出産を経て増える出費があるので、その際に家計の負担にならないように設定してください。保障の金額や保険料の払込期間などを変えてプランを設計する事で、保険料の調整をすることができます。

3 級ファイナンシャル・プランニング技能士、『保険クリニック』コンサルタント

番外編(4 位) 社会保障制度を理解する！

民間の保険会社が提供する保険商品は、社会保障制度の基に成り立っており、その補完や上乘せをする役割があります。根幹にある社会保障制度について理解をしたうえで、自分に必要な保険を検討してください。また、職場での福利厚生や健康保険組合等により、入院した際の自己負担額に上限が定められている、などという場合もあります。このような制度がある場合は、事前に確認してその詳細をコンサルタントにお伝えください。その内容も踏まえてどのような対策が考えられるかアドバイスいたします。

『保険クリニック』について

1999 年に日本で初めてオープンした保険ショップです。

日本の約 90%の世帯が加入している生命保険を、視覚的に分かりやすく説明するために、保険分析・比較システム『保険 IQ システム』を独自に開発しています。保険商品の検索や比較の機能を追加し、保険の現状把握からお客様に合わせたプランのご提案まで、全国の『保険クリニック』で質の高い均一のサービスの提供の一端を担っています。



3 つのコンサルティングサービス

- ① 健診サービス
- ② 処方箋サービス
- ③ セカンドオピニオンサービス

2 つのアフターサービス

- ④ 一括ご加入手続き
- ⑤ ご契約後の各種お手続き・ご相談



【本件に関するお問い合わせ】

株式会社アイリックコーポレーション 広報宣伝部 山本

TEL: 03-5840-9561 E-mail: branding@irrc.co.jp