

病院経営者の 保障見直しと二次相続対策

— 院長夫人へのアプローチ —

病院へアプローチする場合、経営者（院長先生）に対してご提案するのが一般的であろう。ところが、院長先生が病気療養中でまったく保険に加入できないとしたら…？
院長先生を支える院長夫人の不安を解消できるような対策案を考えてみる。

顧客プロフィール

相談者●**渡辺絵美子**◎59歳

院長夫人であり、開業以来現在に至るまで、事務を受け持ち夫を支えている。夫の休業により、今後の病院経営や相続対策などさまざまな不安を抱える。昨年、母親の相続を経験したばかり。

夫●**渡辺潤一郎**◎65歳

渡辺循環器内科の院長先生。昨年夏に体調を崩し、入院して手術を受ける。現在は自宅療養中で、病院は休院している。本人は再開を希望し、リハビリがてらスポーツジムに通っている。

長女●**渡辺真美**◎36歳

大学院助教授。研究が忙しく、なかなか実家には戻れない様子である。

長男●**渡辺良介**◎33歳

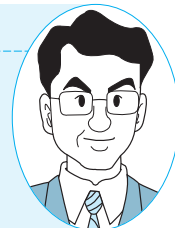
大学病院の勤務医。現在の仕事が楽しく、今のところ父親の病院を継ぐ決心はついていない様子である。



今月のFP

南沢健吾◎36歳

ファイナンシャルプランナー。証券会社を経て、コンサルティング会社に転職。数社の商品を取り扱う保険代理店と提携し、提案から契約、その後のフォローまでトータルに手がける。



ステップ1 偶然の再会

「渡辺院長先生の奥さまではありませんか？」

南沢は偶然、勤務先近くの銀行で懐かしい顔を見かけた。証券会社時代によく訪問させていただいた渡辺循環器内科の渡辺絵美子院長夫人である。7～8年ぶりになるが、穏やかで優しそうな面影はまったく変わっていない。院長夫人の方も「まあ、南沢さん！」とすぐに気づいた様子である。

今は、証券会社を退職し、主に保険コンサルティングの仕事をしていることを話すと、何か思いついたのか、夫人の表情がほころんだ。

「ちょうどよかった。実は昨年、主人がしばらく入院して、今のところ病院は休院しているの。それで家族の保険のこととか気になってしまって…。内容もあまりよく分かっていないし、いざというときのために保険の見直しをしたいと思っていたところなのよ」

夫人の依頼を受けた南沢は、院長先生のお見舞いも兼ねて後日あらためて院長宅を訪問し、保険証書を拝見して現状把握・見直しなどの相談に乗ることを約束した。偶然とは言え、保険のことが気になっていた夫人と、退職後、保険のコンサルティングを始めた自分が再会する…。何か運命的なものを感じる南沢であった。

ステップ2 現状把握

穏やかな春の日差しの中、南沢は久しぶりに院長宅を訪れた。渡辺循環器内科からも近い閑静な住宅街にあり、庭には黄色いミモザの花が満開だ。

「わざわざ来ていただいて、すみませんねえ」

院長夫人に迎えられ、応接間に通された。ひと通り挨拶を済ませると、南沢は本題に入る前に渡辺家の近況を尋ね、以下のことを把握できた。

- 昨年の夏、院長の入院によって病院は休院状態に。患者さんをすべて近くの病院に振り分けてしまったこと。
- 長男も院長と同じ循環器内科の医師だが、勤務医の方が楽しく、現時点では後を継ぐ決心がつかないこと。
- 院長は再開しようとしてリハビリに励んでいるが、患者さんが戻ってきてくれるのか夫人としては心配であること。
- 再開しても院長の体調次第では、すぐに休業する恐れがあること。

本題の保険証書を拝見することにした。病院の事務を任されているだけあって、院長夫人は説明書も添えて1件ずつきちんと封筒にまとめておいてくれた。

南沢は保険の内容を下記のようにまとめ、渡辺潤一郎院長の保険から改善できそうな点について説明を始めた。

保険証書の内容【渡辺潤一郎様】

◎ 団体定期保険 (80歳まで)

内容 死亡 6,000万円
保険料 (月払) 70,860円

◎ 共済 (70歳まで)

内容 死亡 100万円
入院 日額2,000円
手術 種類により日額の10・20・40倍
通院 日額500円
保険料 (月払) 1,000円

※70歳以降は減額して継続可能

◎ がん保険1 (一生涯) < 配偶者型 >

内容 診断給付金 150万円
入院 日額15,000円
手術 種類により日額の10・20・40倍
通院 日額5,000円
退院 20万円
がん死亡 150万円
がん以外死亡 15万円 (注1)
保険料 (月払) 4,958円

◎ がん保険2 (一生涯) < 配偶者型 >

内容 診断給付金 (上皮内がん含) 150万円
入院 日額15,000円
手術 種類により日額の10・20・40倍
通院 日額5,000円
退院 20万円
がん死亡 150万円
がん以外死亡 15万円 (注1)
保険料 (月払) 7,835円