

実践！ コンサルティング 営業 第46回

ファイナンシャルプランナー ● 野村貴子

子育て世代への 保険コンサル活用術

——「出費を減らし、でも保障と貯蓄は備えたい」家族へのアプローチ——

子育て時期は、何かと出費が多いもの。教育資金を準備しなければならないのと同時に、働き盛りの世帯主が万一の場合を考えて死亡保障もきちんと備えなければならない。しかし、それらのニーズに対してニーズごとに理想的な提案をしても、相談者自体が家計的に難しいというケースも出てくるであろう。今回は、第2子が生まれ、教育資金がさらに必要となった家庭の“悩み”を解消できるプランを考える。



顧客プロフィール

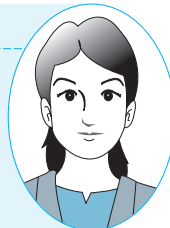
相談者●矢田亜沙子 32歳
FP今林の友人。今までは正社員として働いていたが、2人目の子どもの出産を機に退職。当面の間は家庭で家事と育児に専念する。今後の教育資金をどうしたらいいか、共働きから専業主婦になったことで、夫の死亡保障を増やすべきか、家計の資金繰りに悩んでいる。

夫 ●矢田正義 33歳
長女●矢田さつき 4歳
次女●矢田はづき 1歳

今月のFP

今林京子◎34歳

ファイナンシャルプランナーの会社に勤務。保険見直しの際には、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。相談者と同じく2児の母。家庭の事情をかんがみず、一律に多額の死亡保障を推奨する保険のセールスには常々抵抗を感じている。



ステップ1 年賀状整理から見込み客

1月。FPの今林京子の年始は年賀状整理から始まる。子育て世代だけあって、今林家に届く年賀状には、デジタルカメラや写真シールなどを使った子ども達の写真が満載されていてじつに賑やかだ。遠方の友人ともなると、年賀状で初めて2人目、3人目と家族が増えていることに気づいて驚くこともしばしばである。

そんな各家庭のさまざまな様子が分かる年賀状整理は、今林にとって最も楽しい時間となっていた。今年もその中にはもちろん、矢田亜沙子からの年賀状が届いていた。

矢田は、今林が1人目の子どもを出産した時の育児サークルで出会った友人である。お互いに仕事を持ち、復帰後はなかなか会えない状態だったが、年賀状では、どうやら今林と同じ時期に家族が増えているようだ。思わず、矢田に携帯電話からメールを送った。

＊＊お久しぶりです。ご家族が増えたのですね。おめでとう!! 実は私も同じ時期に出産しました。落ち着いたらぜひ会いましょう。楽しみにしています。学資保険など、必要だったら、連絡くださいね。＊＊

それから間もなくして、矢田から電話が入った。

「保険のことでまた相談してもいいかしら…」

今林は近々、子ども達を連れて矢田家を訪問する約束をした。

ステップ2 現状把握

矢田とは約2年ぶりの再会である。和やかな雰囲気の中、子ども達を遊ばせながら、早速、本題の保険の話になる。

矢田家の保険は、以前、今林が全体的な見直しをお手伝いしていたため、大きな変更はないだろうと考えていた。現在の保障内容は、次のとおりである。

矢田家の保障内容

●正義

◇変額終身保険:保険金額500万円 一時払

◇終身医療保険:日額1万円 60歳払済

1入院60日限度(生活習慣病時には180日)、通算730日(生活習慣病時には1,095日)

●亜沙子

◇終身医療保険:日額1万円 60歳払済

(正義と同じ内容)

●さつき

◇学資保険:保険金額300万円 18歳払済

祝い金…中学時90万円、高校時90万円

共働きということもあり、主に医療保障と子どもの教育資金を備えるためのプランニングであった。

2人目の子どもが生まれたということは、学資保険の追加に違いないと勝手に想像をしていた今林に、矢田は若干声のトーンを落として静かに話し始めた。

「実は、先月付で会社を退職したの。店舗縮小で、別のところに転勤になりそうになって…。どうしようか迷ったけれど、通勤時間がかかりそうだったし、子ども達もまだ小さいから、しばらくは専業主婦もいいかなと思って。でもそうすると、旦那の死亡保障が今のままでは足りないのではないかしら。私達の場合ってどれくらい死亡保障があるといいの? 共働きから旦那だけの収入になるから、家計は今までのようにはなかなかいかないわね」

矢田の心配事と希望をまとめると次のようになる。

- 退職したので、夫の死亡保障が足りないような気がする。万一の場合の最低限の生活費と教育資金だけは確保しておきたい。
- 2人目の子どもが生まれたので、2人分の教育資金を準備しなければならない。1人目と同じような貯蓄性の高い保険商品で準備をしたい。
- しばらく夫1人の収入になるので、極力出費は抑えたい。保険料は安いに越したことはない。