

FPスキルアップ

個人顧客 開拓編

— ケーススタディ実践販売 —

個人のお客さまへ生命保険のアプローチを行う実践ストーリー

一般的な話題から生命保険の話にどう切り替えるかのヒントが満載!

最新データや制度改正も反映

FPS

セールス手帖社保険FPS研究所

目次

第1章 独身男性編

- ① アプローチ 6
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 7
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 9
- ④ 基礎知識と関連データ 11
 - 1 医療保障のこと
 - 2 高額療養費
 - 3 傷病手当金
 - 4 公的年金の受給資格期間
 - 5 結婚に必要な収入
- ⑤ その後の展開 18
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 20
 - 1 標準報酬月額とは?
 - 2 生命保険料控除

第2章 シングル女性編

- ① アプローチ 26
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 27
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 29
- ④ 基礎知識と関連データ 31
 - 1 入院時食事療養費
 - 2 差額ベッド代
 - 3 雑費
- ⑤ その後の展開 34
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 36

第3章 男性会社員編

- ① アプローチ 42
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 43
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 45
- ④ 基礎知識と関連データ 48
 - 1 「ねんきん定期便」からの遺族厚生年金額の算出
 - 2 遺族基礎年金もあわせて考える
 - 3 過去の平均年収の推測
- ⑤ その後の展開 52
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 54
 - 1 遺族年金の仕組み
 - 2 住宅ローンと団体信用生命保険

第4章 共働き女性会社員編

- ① アプローチ 60
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 61
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 64
- ④ 基礎知識と関連データ 66
 - 1 傷病手当金の総額はどの程度か?
 - 2 高額療養費の世帯合算
 - 3 育児休業給付
- ⑤ その後の展開 69
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 71
 - 1 離婚時の年金分割
 - 2 妻が先に亡くなった場合の遺族年金
 - 3 子のない30歳未満の妻が受け取る遺族厚生年金は5年で失権

第5章 男性自営業者編

- ① アプローチ 78
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 79
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 82
- ④ 基礎知識と関連データ 84
 - 1 必要な生活資金と、実際の生命保険加入額
 - 2 子どもの教育費・結婚費用
 - 3 国民年金基金
 - 4 確定拠出年金
 - 5 小規模企業共済
- ⑤ その後の展開 91
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 93
 - 1 自営業者の配偶者にも遺族厚生年金が支払われるケース
 - 2 医療費控除
 - 3 自営業者が社会保険の恩恵を受けるために

第6章 専業主婦編

- ① アプローチ 98
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 99
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 102
- ④ 基礎知識と関連データ 103
 - 1 ご主人に万が一のことがあったとしたら...
 - 2 被扶養者でいるということ
 - 3 家事労働のコスト
- ⑤ その後の展開 106
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 108
 - 1 中高齢寡婦加算の保障のないケース
 - 2 これから働くという選択肢
 - 3 「103万円」と「106万円」と「130万円」の壁

第7章 定年前男性編

- ① アプローチ 114
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 115
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 117
- ④ 基礎知識と関連データ 120
 - 1 老後生活の収支の実態
 - 2 在職老齢年金
- ⑤ その後の展開 125
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 127
 - 1 支給開始年齢の引き上げ
 - 2 定年前後の社会保険の手続き

第8章 セカンドライフ前女性編

- ① アプローチ 134
- ② この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起 136
- ③ 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴) 140
- ④ 基礎知識と関連データ 142
 - 1 医療費に対する不安
 - 2 年金の繰上げ・繰下げ
 - 3 健康寿命
 - 4 夫が65歳になったあとの国民年金保険料
- ⑤ その後の展開 145
- ⑥ 押さえておきたい関連知識 147
 - 1 女性の年金に関する手続き
 - 2 公的介護保険

募集人プロフィール

[佐藤 拓未 (35歳)]

妻32歳との間に2人の子どもがいる。
「お客さまのライフプランのお手伝いを一生の仕事にする」という信念を抱き、畑違いの業界から現在のA生命保険会社に転職して5年が経過する。
過去4年は残念ながら自身が設定した目標数字を達成することができず、今年を反転飛躍の年にしたいと考えている。
趣味はフットサルで、それほど強くはない社会人同好会チームに所属している。
猪突猛進な勢いだけのがむしゃら営業に限界を感じ、2年ほど前にAFP資格を取得し、今年にはCFP®にもチャレンジしたいと考えているが、仕事の後は家族サービスに忙しく、なかなか思いどおりに勉強が進んでいないのが目下の悩み。



ご登場いただく8名のお客さま

男性陣

独身男性

青木 健一さん (24歳)
入社3年目の独身会社員。
趣味はフットサル。



男性会社員

木内 幸一さん (38歳)
結婚10年目の会社員。
4人家族の大黒柱。



男性自営業者

木村 哲司さん (42歳)
開業5年目のケーキ店店主。
今のところの経営は順調。



定年前男性

山岸 和夫さん (59歳)
長年勤めた会社の定年目前。
再雇用で継続勤務の予定。



女性陣

シングル女性

山本 奈々さん (29歳)
最近事務職に転職した独身女性。
单身 アパート暮らし。



共働き女性会社員

国枝 光代さん (32歳)
会社員の夫と結婚3年目。
まだ子どもはいない。



専業主婦

内田 聡子さん (40歳)
専業主婦歴12年。
夫と小6の娘の3人暮らし。



セカンドライフ前女性

渡部 順子さん (55歳)
64歳の夫と二人暮らし。
子どもは独立済。



※登場人物名・勤務先名などは、すべて架空で実在するものではありません。

第 3 章

男性会社員編



顧客のプロフィール

[木内 幸一 (38歳)]

3歳下の専業主婦の妻と結婚10年目で、子どもは2人(7歳・5歳)。

片桐物産の借り上げ社宅に住んでおり、年収は約600万円だが、もちろん佐藤はその情報をつかんではいない。

面談

佐藤は、先に契約をいただいたフットサル仲間の青木の会社の先輩にあたる木内を紹介してもらった。

数日前の電話の際、保険には加入済みであるとのことだったんは断りの返事を受けたが、公的保障と生命保険についての情報提供が訪問の主旨であると説明し、自宅訪問のアポイントをいただいた。

1 アプローチ

- 「せっかく来ていただいたのに申し訳ありませんが、保険はすでに加入済みでね」
- 挨拶の言葉が終わったとたん、佐藤は木内から辛辣なひと言を浴びせられた。
- 「はい、もちろん無理に保険をお勧めにきたわけではありませんので、ご安心ください。元気に働くために毎年一度は必ず健康診断が必要なように、保険にも定期的な点検が必要です。木内さまにご関心があれば、そのお手伝いでもさせていただければと思っています」
- まずは木内からの断りかわし、佐藤はカバンの中から「ねんきん定期便」を取り出した。佐藤は、会話のきっかけづくり用として、自分自身の「ねんきん定期便」をサンプル用としていつも持ち歩いていた。
- 「これは、私のところに届いたねんきん定期便なのですが、このようにハガキ形式となってシンプルなものとなっています。木内さまのところにも毎年届いているかと思いますが…」
- これには木内もうなずきながら口を開いた。
- 「そうそう、初めのころはしっかりした封筒で来ていたけど、この頃はハガキ形式になっちゃったんだよね」
- 「そうですね。印刷代や送料もバカにならないでしょうから、経費節減なのでしょうね」
- 世間話の流れの勢いで佐藤は話を続けた。
- 「私なんか、ねんきん定期便を見ると、『老後の年金はこれぐらいしかないのか…』とがっかりしてしまうんですけどね。ところで、『ねんきん定期便』で“万一の場合の遺族年金の額”が計算できることをご存じですか？」
- 「え？ ねんきん定期便は『老後の年金がいくらもらえるのか』を載せているんだらう？」
- 「老後の年金額はもちろん載っています。しかし、ちょっとしたことをすることで『万一の場合に遺族に支給される遺族年金』を計算できるのです。とはいっても、決して難しいものではなく、この場でも計算できるようなものです。もちろん、木内さまの場合も算出可能です。よろしければ概算数字でもはじめてみましょうか？」
- 「いますぐ計算できるのですか？」
- 「はい、お見せいただけるのであれば…」
- 佐藤の問いかけに、木内は自身のねんきん定期便を戸棚から取り出した。



2 この世代の心配事・悩みから探るニーズ喚起

この年代の方は、お子さまの成長を楽しみに、将来に対しての夢と希望に満ち溢れている人が多いものです。家族に対する責任が最も重い時期になります。子どもの教育費や住宅ローン等もあり、いろいろと出費がかさみ貯蓄も思うように増えていきません。

全年代のなかで、万一のための死亡保障提案に対する反応がいちばん大きい世代ではありますが、医療保障等のニーズも大きいので、トータルな保障設計が必要な世代といえるでしょう。

1 万一のときの心配

働き盛りのあなたに遺族保障は必須ですが、お子さまの年齢によって公的保障に濃淡があるのが現実です。

どのような状況になっても奥さま・お子さまへの保障は万全にしておきたいものですね。

多くの場合、厚生年金・国民年金のいずれからも遺族年金が支給されます。しかし、いちばん下のお子さまが高校を卒業(18歳到達年度末)してしまえば、遺族基礎年金の支給はなくなってしまいます。

遺族年金は、お子さまが高校を卒業するまでは比較的厚い保障となっていますが、大学生になる頃に保障額が下がってしまいます。お子さまが金銭的な問題で進学をあきらめることのないようにするのが親の務めといえるのではないのでしょうか。

2 病気・ケガのときの懸念

もし、一家の大黒柱であるあなたが病気やケガで、生死をさまよう状況になってしまったとします。

ご家族の皆さまは治療費のことなど考えず、あなたに最高の治療を受けさせたいと思うのではないのでしょうか？

病院にかかった場合の治療費や薬代など、医療費そのものの負担は原則3割です。しかし、入院したときの差額ベッド代は全額自己負担ですし、食事代の一部負担金なども別に支払わなければならないので、ご家族の交通費などを含め、目に見えない負担も多いものです。

治る見込みがあれば、どんな治療でも受けさせてあげたいとご家族は思うはずです。金銭的な問題が壁となり、有効な治療を断念せざるを得なくなる状況は、ご家族としても絶対に避けたいのではないのでしょうか。

3 提案の切り口の一例(公的保障の落とし穴)

この世代は、会社と家計の両方で頼りにされ、その重圧に耐えながら毎日を過ごしています。職場では中間管理職として上司と部下の間に立ち、精神的なストレスで健康面にいささかの不安を抱えている方も多いでしょう。

一家の大黒柱と言われることも多く、子どもの教育費や住宅ローンなどを抱え、収入も多いですが支出も多く、見た目以上に家計は苦しいのかもしれません。

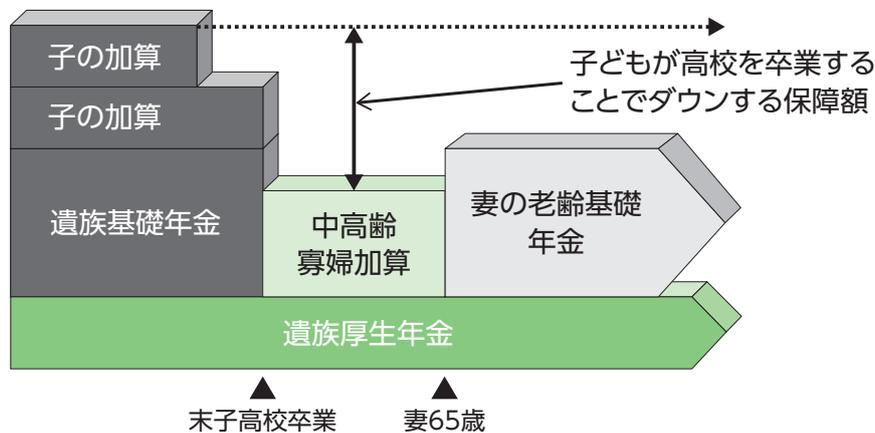
1 万一のことを考えたとき…

たとえば、小学生のお子さまがいたとすれば、あなたに万一のことがあったときには遺族年金が支給されるはずですが、お子さまが高校を卒業すれば遺族年金の額は下がってしまいます。

そのため、お子さまの大学進学費用は別に考えなければなりません。

国民年金からの「遺族基礎年金」はお子さまが高校を卒業する(18歳年度末)までで、その後の保障はありません。

遺族厚生年金は、原則として奥さまに対して生涯給付されますが、上乘せ給付の「中高齢寡婦加算」は、奥さまが65歳になりご自身の老齢基礎年金が開始されると終了してしまいます。年金制度にあまり詳しくない方など、中高齢寡婦加算が65歳以降も継続してもらえるものと勘違いしている方もいますので注意しておきたいところです。



2 長期療養を余儀なくされたときのことを考えたとき…

会社員が長期療養となったとき、健康保険から傷病手当金の支給があります。ただし、保障されるのは月収の約2/3で、その期間は1年6カ月間に限られます。

障害が残ったときには障害年金の保障がありますが、すべての方が対象となるわけではありません。

4 基礎知識と関連データ

1 「ねんきん定期便」からの遺族厚生年金額の算出

遺族基礎年金は加入期間にかかわらず定額ですが、遺族厚生年金は平均標準報酬月額や平均標準報酬額、さらに加入月数などの情報が必要であり、正確な金額の算出は容易なことではありません。

しかし、「ねんきん定期便」を使って遺族厚生年金の概算額の算出が可能であることを知っていれば便利です。

●ねんきん定期便(50歳未満の方用)をもとに作成した事例

1. これまでの保険料納付額 (累計額)

| | |
|----------------------------|---|
| (1) 国民年金保険料 (第1号被保険者期間) | 円 |
| (2) 厚生年金保険料(被保険者負担額) | |
| 一般厚生年金期間 | 円 |
| 公務員厚生年金期間 | 円 |
| 私学共済厚生年金期間 | 円 |
| (1)と(2)の合計 | 円 |

この定期便は、下記時点のデータで作成しています。
納付記録がデータに反映されるまで日数がかかることがあります。

| | | |
|---------------------|----------------------------|--------------------------|
| 国民年金および 一般厚生年金期間 | 公務員厚生年金期間 (国家公務員・地方公務員) | 私学共済厚生年金期間 (私立学校の教職員) |
| | | |

「ねんきん定期便」の見方は、

2. これまでの年金加入期間 (老齢年金の受け取りには、原則として120月以上の受給資格期間が必要です)

| 国民年金 (a) | | | | 船員保険 (c) | 年金加入期間 合計 (未納月数を除く) (a + b + c) | 合算対象期間等 (d) | 受給資格期間 (a + b + c + d) |
|----------------------|---------|---------------------|----------|----------|---------------------------------------|----------------|---------------------------|
| 第1号被保険者 (未納月数を除く) | 第3号被保険者 | 国民年金 計 (未納月数を除く) | | | | | |
| 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 |
| 厚生年金保険 (b) | | | | | | | |
| 一般厚生年金 | 公務員厚生年金 | 私学共済厚生年金 | 厚生年金保険 計 | | | | |
| 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 | 月 |

(注) 厚生年金保険計欄の180月が、受給資格期間に算入されています。

3. これまでの加入実績に応じた年金額

| | |
|------------|-----------|
| (1) 老齢基礎年金 | 円 |
| (2) 老齢厚生年金 | |
| 一般厚生年金期間 | 430,000 円 |
| 公務員厚生年金期間 | 円 |
| 私学共済厚生年金期間 | 円 |
| (1)と(2)の合計 | 円 |

お客様のアクセスキー

※アクセスキーの有効期限は、本状到着後、3カ月です。

右のマークは
目の不自由な
方のための
音声コードです。

※この帳票は令和3年度版のねんきん定期便をもとに作成したイメージです。

遺族厚生年金は、「ねんきん定期便」の「これまでの加入実績に応じた老齢厚生年金額(上記の例では430,000円の部分)」に3/4を乗じることで算出可能です。

ただし、注意しなければならない点が1つあります。

それは、遺族厚生年金は厚生年金への加入期間が300カ月(25年)に満たない場合、300カ月加入したものとして年金額が算出されるため、それに対応しなければならないことです。