

保険倶楽部® が、その疑問に
お答えします!!

「保険倶楽部」は、取扱保険について
安心してプロに相談できる窓口です。
[出張保険倶楽部]も受付中!!

<http://www.hokenclub.com>

“無料相談”だからといって、無理に
おすすめるわけではありません。

- お子様づれでも結構です。ご家族でも、
お一人でもご相談ください。
- あらかじめ日時を“予約”いただくことで、
ゆっくりとお話をうかがいいたします。
- ご加入の保険会社に関わらず
ご相談ください。
- 保険額の大小にかかわらず、“モヤモヤ”を
ご相談ください。

＜生命保険会社＞アリコジャパン、アメリカンファミリー、ソニー生命、
日本生命、東京海上日動あんしん生命、損保ジャパンひまわり生命、
アイエヌジー生命、AIQエッセンス生命、東京海上日動フィナンシャル生命、
あいおい生命、AIU保険会社、東京海上日動火災、損保ジャパン、
三井住友海上、ニッセイ同和損保、セコム損害保険、あいおい損保

5月の無料相談日						
日	月	火	水	木	金	土
						①
②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧
⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭	⑮
⑯	⑰	⑱	⑲	⑳	㉑	㉒
㉓	㉔	㉕	㉖	㉗	㉘	㉙
㉚	㉛	㉜	㉝	㉞	㉟	㊱

①10:30~②13:30~③16:00~④18:30~
上記以外でも、ご相談承ります。ご希望の日時を電話にてお申し込みください。
水戸市千波町727-1 石川ビル1F

ご予約は 月~金 TEL029-222-2211
お電話は 土・日 TEL029-240-2332
株式会社 ライフ総合研究所
水戸市泉町3-1-28 第2中央ビル5階

Dr.ほんなの

保険倶楽部®

VOL.10



本名 稔

シニアリスクコンサルタント®
(NPO法人日本RM&C協会No.22133)

シニアリスクコンサルタントとは、NPO法人日本RM&C協会により認定される資格である。シニアリスクコンサルタントは同協会の登録商標である。商標を使用するにあたっては、同協会にシニア会員として入会しなければならない。

フィナンシャルプランニングはもとより、個人の生活・企業の経営におけるあらゆる場面でリスクに対してコンサルティングを行い、アドバイスを提供する仕事。リスクマネジメントの専門家。

こんにちは、ドクターほんなです。
昨年は家電製品のエコポイントや、今年からは住宅版のエコポイントなど、“エコ”に関する話題も多くなりましたね。
保険についても“エコ”の視点も必要かもしれませんね。みなさんはどのようにお感じになりますか??

★イロイロなプランがあるからこそ…

10年、20年前と比べると、以前にはなかったイロイロな特約や保障内容をもつプランが増えましたね。
保険会社も時代背景やニーズを考慮して、お客さんを選んでもらえる商品を開発しています。

その意味では、保険に限らず、家電製品でも、自動車でも同じかもしれません。
これから加入される方にとってはイロイロな選択肢があるのでいい時代かもしれないませんが、すでに加入されている方にとっては、近年の目新しいプランが気になる方も多いようです。

すでに加入しているプランを解約やノリ力工をする必要があるのか? 今のまま継続するのがいいのか? その他の方法はないのか?

結論とすると、『見極める目』が大切になりますね。

★大切なのは「全体像」です…

住宅のリフォームを検討される方でも、“柱や基礎”に問題がなければ、「建て替え」までの必要はない

かもしれませんね。

でも、壁の塗り替えや、家族構成の変化などによって間取りの変更をする必要性が生じていることもあります。

要は「保険」も同じことで、加入されている内容の“柱や基礎”に問題がなければリフォームで解決できるかもしれません。

その際には、加入してからの年数が経っていることもありませうので、どのような保障を重視したいのか? あと何年くらいは必要となるものなのか? 等をまず洗い出してみる必要性があります。

もちろん、“柱や基礎”に問題がないかどうかをチェックするのが大前提になります…

★EEOの視点で…

『保険』もイロイロなプランが販売され、以前とは異なり、ネットや通販を通じて加入できるようになるなど、イロイロな情報があふれています。

どうしても新商品に目が行きがちですが、問題なく“使える”ものは有効活用する『EEO』の視点も必要かもしれませんね。

そこで重要なのは、みなさんにとつての「必要性」を満たせる状況にあるかどうかの現状を『見極める目』になるかと思えます。

最近の新商品に詳しいだけでなく、『EEO』の視点で『見極める目』をもったパートナーに相談してみてもいかがですか?

“正しく”知って、“適切に”備えることが安心につながりますね。

保険倶楽部では、みなさんのご相談をうかがっています。