その保険を選んだ理由は何ですか？

生命保険は一般的に、年齢や家族構成、将来設計に加え、持病および起こりうるケガや病気に備えて加入しますが、法人保険の場合は「節税のため」、「決算対策」、「もしもの時に、会社や社員を守るため」など加入の目的が明確です。

では現在、皆さまが加入されている法人保険は上記の目的を果たし、満足できる内容ですか？
本当に節税、決算対策になっていますか？その保障は必要ですか？足りていますか？

保険に長けた営業マンは時として、「さらに会社を発展するために」、「万一に備えて」と、自社のお勧め商品を力強くアピールしてきたりしますが、他社に良い保険でも自社にとっていい保険だとは一概に言えません。大きな経済や業界の流れだけではなく、個々の会社の規模や目的、経営方針や環境によって、保険への加入目的は同じでも必要なものはそれぞれ異なります。
そう、会計事務所としてお付き合いし、個々の会社の実情をよく知る私たちが保険をご提案する理由は、まさにそこです。保険会社ではない私たち、会社経営のお手伝いをさせていただいている私たちだからこそのメリットがあるからです。

1．　すでに、会社の実情を共有できている

会計事務所として会社経営のお手伝いさせていただいていること、ご相談いただいた内容など、それぞれの会社の今を既に共有させていただいてりますので、個々の会社の目的に合った保険探しのお手伝いを密接に行えます。

2．　会計事務所としての視点で、会社の未来を考えます

黒字か？赤字か？毎月の固定費はいくらで、借入はいくらなのか？等々。我々は、経営数字を把握し熟知しています。様々なケースを想定し、ご提案できる正当性があります。生命保険は「誰に提案されるか」が非常に重要です。

3．　保険会社の垣根を越えて、個々の会社にあった保険をご提案

各保険会社様と代理店契約を進め、取り扱い保険会社を増やすと同時に、各種の保険商品をデータ化した検索システムを導入していますので、一社に固執することなく、実情や経営目的にあった保険を多くの選択肢の中からお選びいただけます。

私共はお客様に必要な対策の一環として保険のご提案を致します。
何故必要なのか、その結果どういう効果が生まれるのか等をご説明し、ご納得頂いた上で中立的な立場でご提案させていただきますので、お気軽にお問い合わせください。

（文責　岸本 圭司）