

Bionic IRIS

Analysis Report

■ご利用にあたってのご留意事項

本資料の3ページ目までの内容は概要の記載になります。詳細につきましては、本資料の4ページ以降および「推奨プラン」の資料を必ずご確認ください（本資料の4ページ以降および「推奨プラン」の資料がない場合は、概要内の該当項目が空欄になります）。

- ・エヌエヌ生命保険株式会社の商品・規程などは資料作成時のものです。将来的には内容が変更となる場合がありますのでご注意ください。
- ・商品のご検討・お申込みに際しては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」を必ずご確認ください。また、「法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと」を参照のうえ、税務のお取扱いについてご留意すべき事項をご確認ください。

資料作成会社/引受保険会社

エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

募集代理店

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人



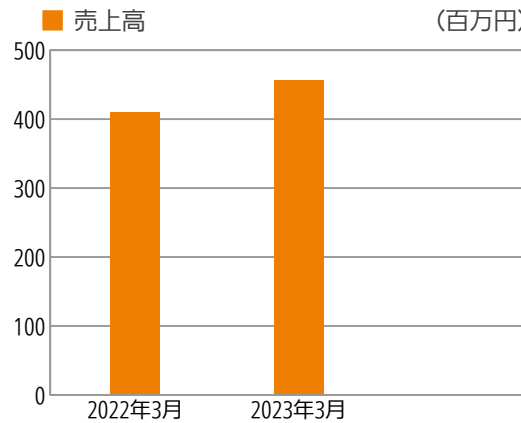
● 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中

関心のあるリスク一覧

- 経営リスク：市場環境の変化、製造コストの上昇、資金繰りの悪化、退職金の支払
- 人的リスク：経営者死亡・就業不能、人手不足
- 財物リスク：工場・設備の老朽化
- 賠償リスク：情報漏洩

業績推移 (直近3期)

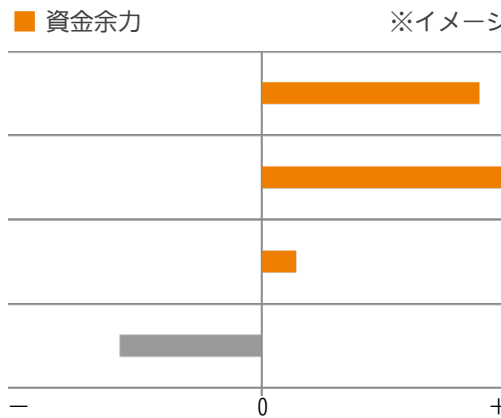
決算期	売上高 (百万円)	営業利益 (万円)	当期純利益 (万円)	純資産 (万円)	自己資本 比率
2022年3月	409	4,052	2,393	11,453	58%
2023年3月	456	5,067	3,322	14,575	60%



資金余力 (5つの視点)

(万円)

借入金返済額 からの視点	当期純利益 3,322 +	減価償却費 638 -	借入金返済額(年間) 1,008 =	2,952
当期純利益 からの視点	当期純利益 3,322		=	3,322
経常運転資金 からの視点	現金・預金 5,690 -	経常運転資金* 5,224	=	466
月商 からの視点	現金・預金 5,690 -	2ヶ月分の月商 7,608	=	-1,918



業績推移
からの視点 業績(売上高)推移の増減傾向を確認

* (受取手形+売掛金+棚卸資産) - (支払手形+買掛金)

役員等一覧

役職	氏名	年齢	性別	被保険者
代表取締役	横浜 太郎	60歳	男性	✓
取締役	横浜 花子	60歳	女性	
取締役	横浜 次郎	35歳	男性	

株主一覧

氏名(名称)	保有株式数	保有株式割合
横浜 太郎	8,000株	80.0%
横浜 花子	2,000株	20.0%

※業績推移(直近3期)、売上高、役員等一覧はシステムで入力された情報を記載しております。

※資金余力(5つの視点)の数値は、システムで入力された値をもとに計算した参考値となります。あくまでも目安としてご利用ください。

※本ページの値は、入力値が記載の単位未満は切捨、切捨後0となる場合に***と記載しています(保有株式割合を除く)。

● 対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1964年（昭和39年）1月1日生(60歳)

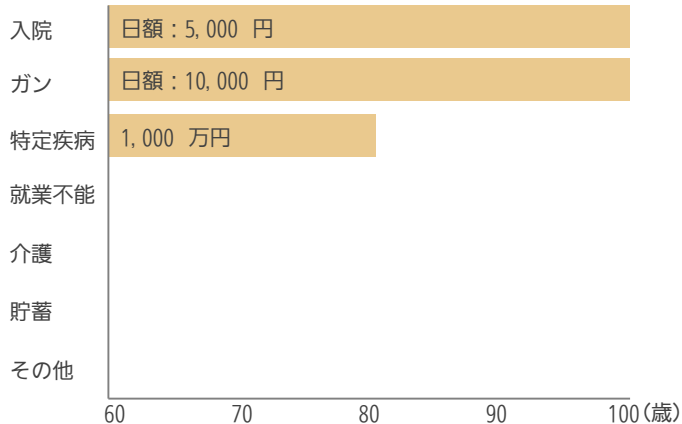
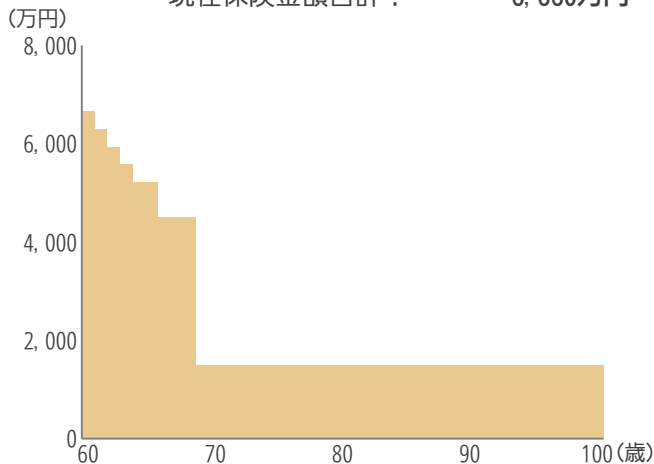
加入中の保険契約 年間保険料合計： 1,455,132円

■ 死亡保障

保険会社：1社 契約件数：3件
現在保険金額合計：6,660万円

■ 生前給付等

保険会社：1社 契約件数：3件



必要対策資金と加入状況

死亡の場合

就業不能の場合

		必要対策資金	加入保険金額	必要対策資金	加入契約件数	
事業保障	借入金 運転資金	3,820万円 32,580万円	6,660万円	(一時金) 3,820万円 (毎月) 543万円	3件	
役員退職金	退職金 弔慰金	6,623万円 5,976万円		6,653万円		0件
事業承継	自社株	6,515万円		0万円		6,515万円
合計		55,514万円	6,660万円			

おすすめのプラン

事業保障	事業承継	役員退職金
<p>死亡保障</p> <p>無解約返戻金型定期保険</p> <p>保険金額 29,740万円</p> <p>保険期間/払込期間 80歳満了 / 80歳払込</p> <p>払込方法 口振月払</p> <p>保険料 390,486円</p> <p>加入年齢 60歳</p> <p>性別 男性</p>	<p>死亡保障</p> <p>無解約返戻金型定期保険</p> <p>保険金額 6,520万円</p> <p>保険期間/払込期間 90歳満了 / 90歳払込</p> <p>払込方法 口振月払</p> <p>保険料 129,878円</p> <p>加入年齢 60歳</p> <p>性別 男性</p>	<p>死亡保障</p> <p>定期保険/低解約返戻金型増定期特約II (II1型)</p> <p>保険金額 11,100万円</p> <p>保険期間/払込期間 78歳満了 / 78歳払込</p> <p>払込方法 年払</p> <p>保険料 8,460,233円</p> <p>加入年齢 60歳</p> <p>性別 男性</p>

他6件のおすすめのプランがあります

※加入中の保険契約の件数は、主契約および特約単位で合計しています。

※加入中の保険契約の「生前給付等」のグラフは、保障タイプを7つに分類し、1契約につき主契約と特約のいずれか1件を記載しています。同様の保障タイプが2件以上ある場合、他0件と記載しています。

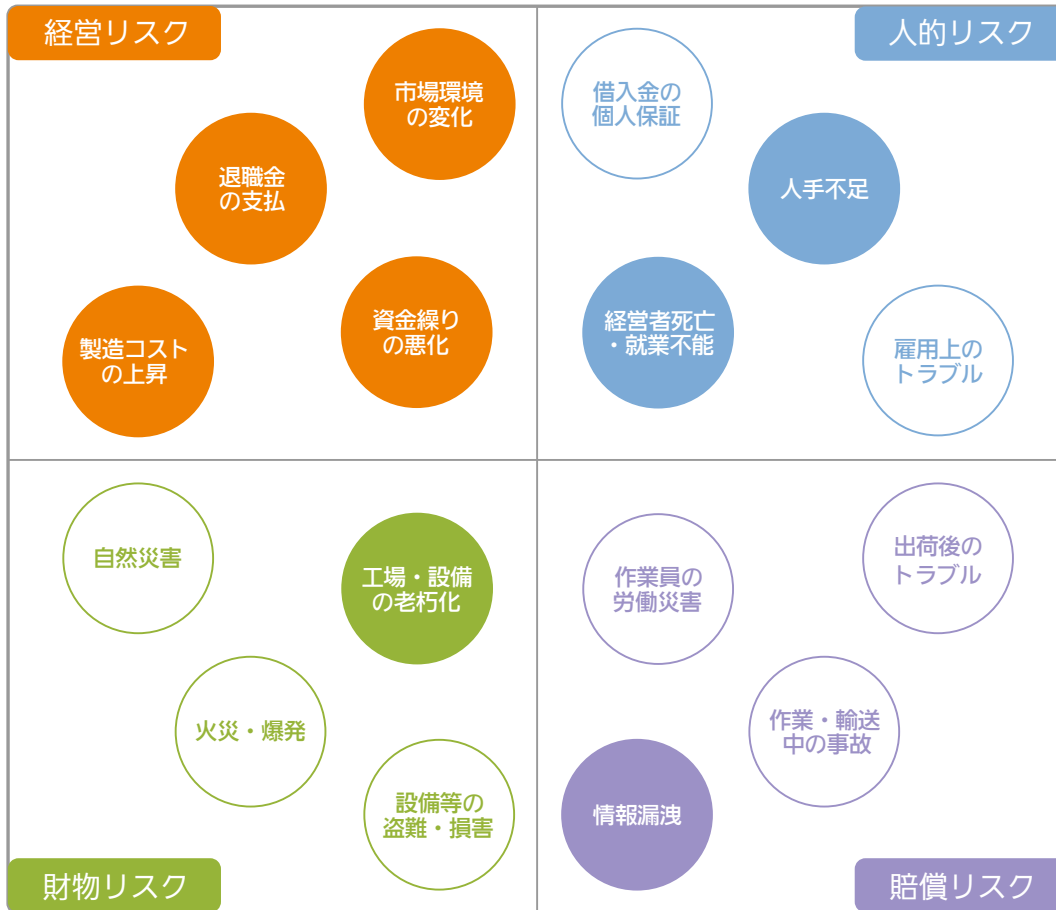
※加入中の保険契約において、保険期間が終身の保険契約は100歳まで記載しています。

※おすすめのプランに関して、商品名に*の記載があるプランは特約や特別を付加・適用しています。プランの詳細や計算基準日などその他情報の詳細は「推奨プラン」の資料をご確認ください。

作成日：2024年 7月25日

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 業種：製造業

リスクマップ



※関心度にチェックしたリスクを強調表示しています。

リスク一覧

経営リスク	リスクの説明	具体例	対策状況	関心度
市場環境の変化	取引先の固定化、過当競争、技術革新、法令等の改正などによる売上の減少が挙げられます。	取引先の業績が低迷したことで、受注量が減少し、売上が減少した。		
製造コストの上昇	原材料や燃料、労務費や外注費などの増加による利益の減少が挙げられます。	適切な価格への転嫁ができなかったことで、利益が減少した。		
資金繰りの悪化	取引先の倒産に伴う貸し倒れや、需要減少に伴う過剰在庫の発生などによる資金繰りの悪化が挙げられます。	取引先が倒産したことで、売掛金の回収ができず、資金繰りが悪化した。		
退職金の支払	役員退職金や従業員退職金、弔慰金の支払などによる財務状況の悪化が挙げられます。	高額な死亡退職金を支払ったことで、財務状況が悪化した。		

資料作成会社

エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

お問い合わせ先

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人

作成日：2024年 7月25日

● 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中

リスク一覧

人的リスク	リスクの説明	具体例	対策状況	関心度
経営者死亡 ・就業不能	後継者の選定、自社株引継ぎの滞りによる事業活動の停滞が挙げられます。	相続発生により自社株が分散したことで、株主総会や取締役会の運営に支障が生じた。	未 済	★ 低 ★ 中 ★ 高
借入金の 個人保証	連帯保証債務や担保提供による後継者や相続人への影響が挙げられます。	後継予定者が連帯保証の引継ぎに難色を示したことで、承継計画に変更が生じた。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
雇用上の トラブル	労使間トラブルによる経営への影響が挙げられます。	労使間トラブルにより、多額の賠償金を求められた。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
人手不足	技術者の高齢化、労働者の減少、離職率の増加などの人手不足による生産性への影響が挙げられます。	熟練の技術者が大量に退職したことで、生産性が大幅に低下した。	未 済	★ 低 ☆ 中 ☆ 高
財物リスク	リスクの説明	具体例	対策状況	関心度
工場・設備 の老朽化	自社の工場や設備などの老朽化に伴う生産性や安全性の低下が挙げられます。	設備の故障により生産ラインが停止したことで、納期に遅れが生じた。	未 済	★ 低 ★ 中 ☆ 高
自然災害	地震、水害、落雷、感染症などによる事業活動への影響が挙げられます。	大型台風により工場が破損したことで、製品や商品の水濡れが発生した。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
火災・爆発	火災、爆発などによる生産性への影響が挙げられます。	電気系統からの出火により設備が焼失したことで、生産ラインが停止した。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
設備等の 盗難・損害	原材料や部品の盗難、製造機械などの設備や備品の損害による事業活動への影響が挙げられます。	保管していた金属や線材が盗難にあったことで、過大な費用が発生した。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
賠償リスク	リスクの説明	具体例	対策状況	関心度
作業員の 労働災害	工場の作業員や下請業者などの労働災害による賠償が挙げられます。	誤作動により作業員が指を切断し後遺症が残ったことで、多額の賠償金を求められた。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
作業・輸送中 の事故	隣接する建物などの損壊、来訪者や通行人への事故などによる賠償が挙げられます。	フォークリフトの作業中に通行人に接触し、ケガを負わせたことで、多額の賠償金を求められた。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
出荷後の トラブル	製品の不具合やリコールによる事業活動への影響や賠償が挙げられます。	設計不良による誤作動から火災が発生したことで、同様の恐れがある製品を自主回収した。	未 済	☆ 低 ☆ 中 ☆ 高
情報漏洩	個人情報や機密情報の漏洩などによる賠償や信用力の低下が挙げられます。	不正アクセスにより機密情報が流出し、二次被害も出たことで、多額の賠償金を求められた。	未 済	★ 低 ★ 中 ☆ 高

※企業のリスクと具体例は、その業種すべての企業に当てはまるものではなく、エヌエヌ生命保険株式会社が想定する一般的な内容を記載しています。

※法令や各種制度などは2023年12月時点のものです。将来的には内容が変更となる場合がありますのでご注意ください。

※一般的な情報提供を目的としたものであり、生命保険商品の募集を直接の目的としたものではありません。商品のご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などをご覧ください。

※この資料の著作権などは、エヌエヌ生命保険株式会社に帰属しますので、承諾なしの転載・複製・配信・内容の改変などは一切禁止します。

※この資料に記載されている内容の正確性・完全性、および特定の目的についての有用性は、これを保証するものではありません。

作成日：2024年7月25日

● 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中

(単位：千円)

貸借対照表		第44期	第44期	
資産の部			負債の部	
流動資産合計	161,185	流動負債合計	81,257	
現金・預金	56,908	支払手形	0	
受取手形	21,007	買掛金	45,327	
売掛金	67,026	短期借入金	10,080	
棚卸資産	9,541	固定負債		
役員貸付金	0	長期借入金	15,560	
固定資産合計	81,387	役員借入金	0	
土地	44,000	純資産の部		
前払保険料	0	純資産合計	145,755	
保険料積立金	5,735	資本金	10,000	
資産合計	242,572	利益剰余金	135,755	

損益計算書

売上高	456,481
売上総利益	109,911
営業利益	50,677
経常利益	50,148
当期純利益	33,221

製造原価報告書

材料費	179,713
労務費	91,741
外注費	59,372
減価償却費	3,829
当期製品製造原価	346,570

販売費及び一般管理費内訳書

役員報酬	32,400
従業員給与	0
減価償却費	2,557
支払保険料	2,184

※この資料の著作権などは、エヌエヌ生命保険株式会社に帰属しますので、承諾なしの転載・複製・配信・内容の変更などは一切禁止いたします。

※この資料に記載されている内容の正確性・完全性、および特定の目的についての有用性は、これを保証するものではありません。

※この資料はお客さま向け情報提供資料です。一般的な情報提供を目的としたものであり、生命保険商品の募集を直接の目的としたものではありません。商品のご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などをご覧ください。

資料作成会社

エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlfie.co.jp>

お問い合わせ先

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人

作成日：2024年 7月 25日

● 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中

シミュレーション条件

売上予測	期間	その他詳細条件									
-30 %	5 年間	<table border="1"> <tr> <td>変動費の変化</td> <td><input type="text"/></td> <td>%</td> </tr> <tr> <td>固定費の変化</td> <td><input type="text"/></td> <td>%</td> </tr> <tr> <td>借入金の返済 毎月</td> <td>84</td> <td>万円</td> </tr> </table>	変動費の変化	<input type="text"/>	%	固定費の変化	<input type="text"/>	%	借入金の返済 毎月	84	万円
変動費の変化	<input type="text"/>	%									
固定費の変化	<input type="text"/>	%									
借入金の返済 毎月	84	万円									

—— 経営リスクから算出 ——

市場環境	×	経営者の 死亡
売上の変化 <input type="text"/> %		売上の変化 <input type="text"/> %

現状	シミュレーション結果																											
<p style="text-align: center;">第44期 損益計算書</p> <table border="1"> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">売上高 45,648万円</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">変動費 23,908万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">粗利益 (限界利益) 21,740万円</td> <td style="text-align: center;">固定費 16,673万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">営業利益 5,067万円</td> </tr> </table>	売上高 45,648万円	変動費 23,908万円		粗利益 (限界利益) 21,740万円	固定費 16,673万円	営業利益 5,067万円		<p style="text-align: center;">毎年の損益計算書</p> <table border="1"> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">売上高 31,953万円</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">変動費 16,735万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">粗利益 (限界利益) 15,218万円</td> <td style="text-align: center;">固定費 16,673万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">営業利益 -1,455万円</td> </tr> </table>	売上高 31,953万円	変動費 16,735万円		粗利益 (限界利益) 15,218万円	固定費 16,673万円	営業利益 -1,455万円		<p style="text-align: center;">補てんのシミュレーション</p> <table border="1"> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #f4a460;">営業利益減少額</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">-6,522 万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">+</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="background-color: #d9d9d9;">対策 補てん資金</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">毎年</td> <td style="text-align: center;">6,522 万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">(毎月 543 万円)</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">↓ 補てん後 ↓</p>	営業利益減少額		-6,522 万円		+		対策 補てん資金		毎年	6,522 万円	(毎月 543 万円)	
売上高 45,648万円		変動費 23,908万円																										
		粗利益 (限界利益) 21,740万円	固定費 16,673万円																									
	営業利益 5,067万円																											
売上高 31,953万円	変動費 16,735万円																											
	粗利益 (限界利益) 15,218万円	固定費 16,673万円																										
	営業利益 -1,455万円																											
営業利益減少額																												
-6,522 万円																												
+																												
対策 補てん資金																												
毎年	6,522 万円																											
(毎月 543 万円)																												
<p style="text-align: center;">第44期 貸借対照表</p> <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">借方</td> <td style="text-align: center;">貸方</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">流動資産 16,118万円</td> <td style="text-align: center;">流動負債 8,125万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">固定負債 1,557万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">固定資産 8,138万円</td> <td style="text-align: center;">純資産 14,575万円</td> </tr> </table>	借方	貸方	流動資産 16,118万円	流動負債 8,125万円	固定負債 1,557万円	固定資産 8,138万円	純資産 14,575万円	<p style="text-align: center;">5年後 貸借対照表</p> <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">借方</td> <td style="text-align: center;">貸方</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">流動資産 6,279万円</td> <td style="text-align: center;">流動負債 7,117万円</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">固定資産 8,138万円</td> <td style="text-align: center;">固定負債 1万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">純資産 7,300万円</td> </tr> </table>	借方	貸方	流動資産 6,279万円	流動負債 7,117万円	固定資産 8,138万円	固定負債 1万円	純資産 7,300万円	<p style="text-align: center;">5年後 貸借対照表【補てん後】</p> <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">借方</td> <td style="text-align: center;">貸方</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">流動資産 30,529万円</td> <td style="text-align: center;">流動負債 7,117万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">固定負債 1万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">固定資産 8,138万円</td> <td style="text-align: center;">純資産 31,550万円</td> </tr> </table>	借方	貸方	流動資産 30,529万円	流動負債 7,117万円	固定負債 1万円	固定資産 8,138万円	純資産 31,550万円					
借方	貸方																											
流動資産 16,118万円	流動負債 8,125万円																											
	固定負債 1,557万円																											
固定資産 8,138万円	純資産 14,575万円																											
借方	貸方																											
流動資産 6,279万円	流動負債 7,117万円																											
固定資産 8,138万円	固定負債 1万円																											
	純資産 7,300万円																											
借方	貸方																											
流動資産 30,529万円	流動負債 7,117万円																											
	固定負債 1万円																											
固定資産 8,138万円	純資産 31,550万円																											

※シミュレーション結果は、システム上で入力された数値や条件をもとに、現状から毎期同額減少(増加)する前提で算出しています。また、その結果は簡易的なものであり概算値となりますので、あくまでも目安としてご利用ください。

※「補てん資金」は、経営者などの被保険者死亡時、あるいは就業不能時の保障額を設定する際の目安としてご利用ください。
 ※この資料の著作権などは、エヌエヌ生命保険株式会社に帰属しますので、承諾なしの転載・複製・配信・内容の変更などは一切禁止いたします。
 ※この資料に記載されている内容の正確性・完全性、および特定の目的についての有用性は、これを保証するものではありません。
 ※この資料はお客さま向け情報提供資料です。一般的な情報提供を目的としたものであり、生命保険商品の募集を直接の目的としたものではありません。商品のご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などをご覧ください。
 ※税務処理は、資料作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

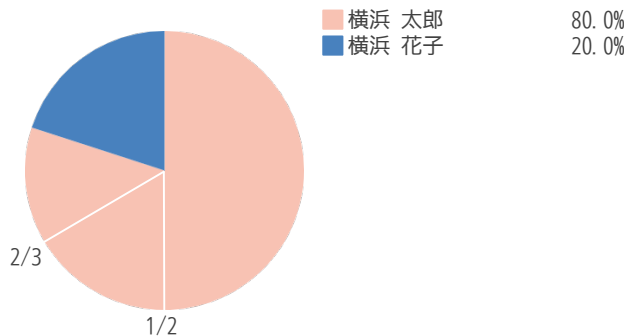
資料作成会社	お問い合わせ先
エヌエヌ生命保険株式会社 〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12 渋谷スクランブルスクエア 44階 TEL: 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp	代理店名 サンプル代理店 取扱者名 サンプル募集人

作成日：2024年 7月25日

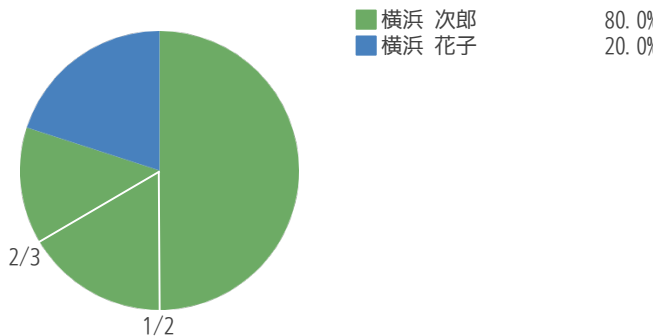
- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名：横浜 太郎 様

株主構成

現状



分割後



シミュレーション結果(詳細)

相続人等 続柄 氏名	配偶者 横浜花子	子 横浜一郎	子 横浜次郎
相続財産			
(単位：万円)			
A 相続財産(時価)	12,802	4,500	27,925
B 相続税	—	1,019	5,699
C 法定相続分	17,857	8,929	8,929
D 分割差額(C-A)	5,055	4,429	—

B 相続税合計	6,718 万円	D 分割差額合計	9,484 万円	補てん資金 B+D *	16,202 万円	補てん後の相続税増加額	6,427 万円
---------	----------	----------	----------	-------------	-----------	-------------	----------

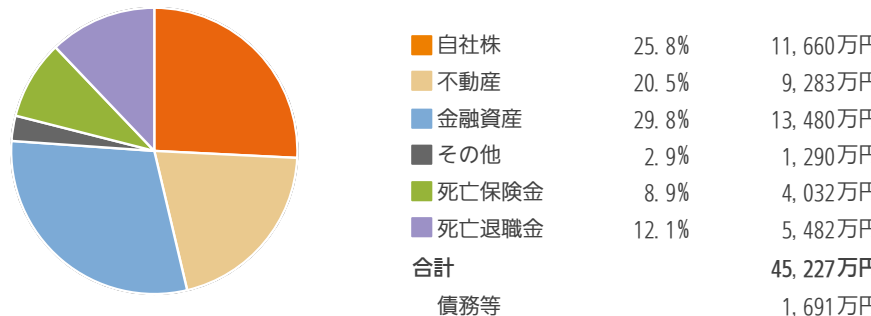
*補てん資金は、事業承継シミュレーション内で変更することが可能であるため B 相続税 と D 分割差額 の合計と異なる場合があります。
※株主構成は、普通決議(1/2超)と特別決議(2/3以上)の議決権比率の目安を表示しています。
※巻末の「ご注意いただきたい事項(事業承継シミュレーション)」を必ずご確認ください。

資料作成会社 エヌエヌ生命保険株式会社 〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12 渋谷スクランブルスクエア 44階 TEL: 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp	お問い合わせ先 代理店名 サンプル代理店 取扱者名 サンプル募集人
---	--

作成日：2024年 7月25日

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名：横浜 太郎 様

相続財産(時価)の内訳



(単位：万円)

相続人等 続柄 氏名	配偶者 横浜花子	子 横浜一郎	子 横浜次郎
自社株	0	0	11,660
不動産(自宅)	3,000	0	0
不動産(事業)	0	0	6,283
不動産(貸付用)			
不動産(その他)			
不動産(未選択)			
金融資産	4,480	4,500	4,500
その他(貸付金)			
その他(特別受益)			
その他(未選択)	1,290	0	0
死亡保険金	4,032	0	0
死亡退職金	0	0	5,482
合計	12,802	4,500	27,925
債務等(控除対象)			
債務等(控除対象外)			
債務等(未選択)	1,691	0	0

※巻末の「ご注意いただきたい事項(事業承継シミュレーション)」を必ずご確認ください。

資料作成会社

エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

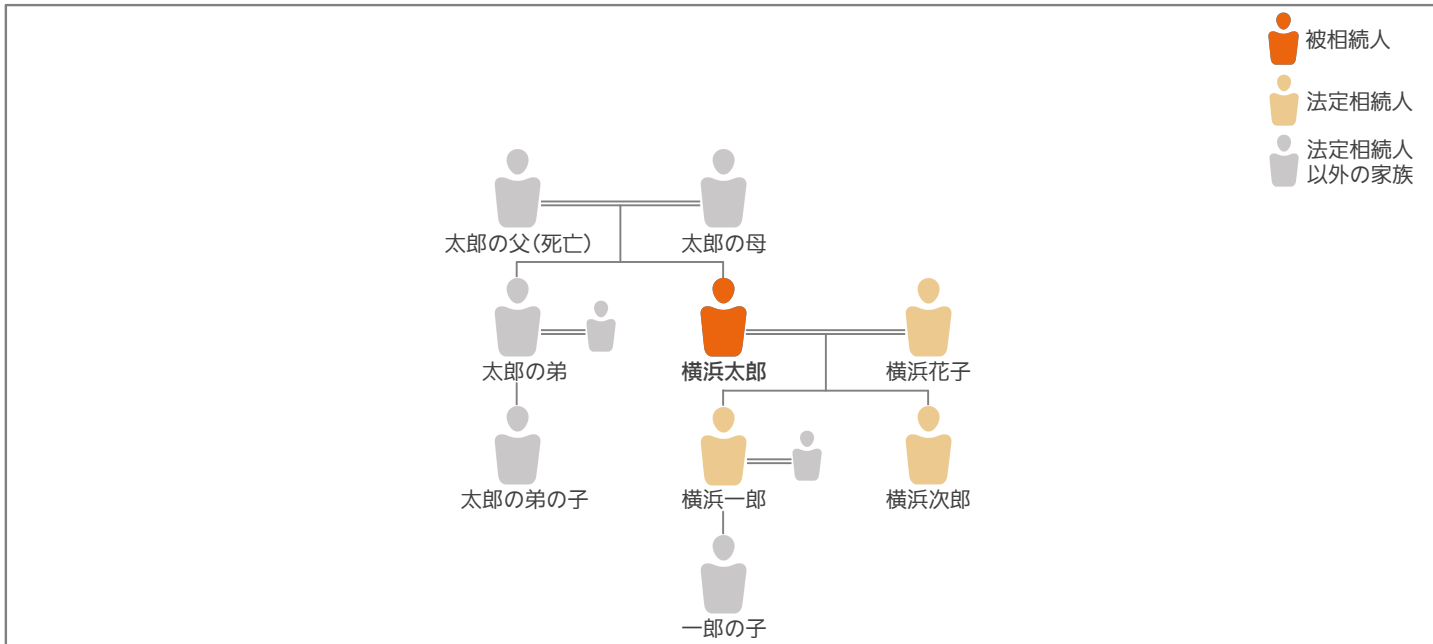
お問い合わせ先

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人

作成日：2024年 7月25日

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名：横浜 太郎 様

家系図



家族情報一覧

続柄	氏名	年齢	性別	役職	詳細情報
配偶者	横浜花子	60歳	女性	取締役	株主
子	横浜一郎	37歳	男性		公務員 持家
配偶者	一郎の妻	37歳	女性		専業主婦
孫	一郎の子	7歳	男性		親と同居
子	横浜次郎	35歳	男性	取締役	後継者 親と同居
父	太郎の父		男性		
母	太郎の母		女性		持家
兄弟	太郎の弟	58歳	男性		会社員 持家
配偶者	太郎の弟の妻	58歳	女性		会社員
姪	太郎の弟の子	28歳	女性		親と同居

※存否で死亡を選択している家族は、行をグレーで表示しています。
※巻末の「ご注意いただきたい事項(事業承継シミュレーション)」を必ずご確認ください。

資料作成会社 エヌエヌ生命保険株式会社 〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12 渋谷スクランブルスクエア 44階 TEL: 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp	お問い合わせ先 代理店名 サンプル代理店 取扱者名 サンプル募集人
---	--

ご注意ください事項(事業承継シミュレーション)

【この資料について】

※この資料は、一般的な情報提供を目的としたものであり、生命保険商品の募集を直接の目的としたものではありません。商品のご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などをご覧ください。

※この資料に記載されている内容の正確性・完全性、および特定の目的についての有用性は、これを保証するものではありません。

※この資料は、エヌエヌ生命保険株式会社に帰属しますので、承諾なしの利用・転用・複製・資料の改訂・ネットワークでの配信などは一切禁止いたします。また承諾なしの利用・転用・複製などは損害賠償、著作権法の刑罰の対象となる場合がございますので、ご注意ください。

【税制・法令】

※この資料は、2024年4月現在施行中の税制や法令などを参照しています。よって、将来的に税制や法令などの変更により、実際のお取扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

※この資料は、お客さまからヒアリングした情報をもとに将来における仮定的な遺産分割の状況や相続税を概算するものです。正確な納税額の算定を行うものではありませんので、結果を税務申告などに使用することはできません。

※エヌエヌ生命保険株式会社では、お客さまの具体的なご相談に対して、法律、税務、あるいは会計上の助言を一切行いません。

※この資料は、お客さまの事業承継に対するご理解のサポートを目的とするものであり、シミュレーションのご利用によってお客さまに生じた不利益・損害等につきまして、エヌエヌ生命保険株式会社は責任を負いかねますので、あらかじめご了承ください。

【事業承継シミュレーション(詳細)について】

※このシミュレーション結果は、システム上で入力された値をもとに計算しています。シミュレーション結果は入力された条件によって異なります。実際の数値と異なる場合がありますのでご注意ください。

※普通株式発行会社を前提とし、種類株式などを発行している場合は考慮していません。

※その他(特別受益)は、持ち戻し免除の意思表示がないことを前提としています。

※債務等も分割しシミュレーションすることができます。ただし、債務等の負の財産の場合は債権者等の同意が必要となりますのでご注意ください。

※金額や割合(%)は以下の通りの端数処理をして記載しています。実際の数値と異なる場合や、相続税額が0円あるいは-(ハイフン)で表示されても相続税が発生する場合がありますのでご注意ください。

- ・株主構成の割合 : 小数点第2位以下切捨
- ・相続財産の内訳割合 : 小数点第2位以下四捨五入
- ・その他の金額 : 万円未満切捨
- ・自社株の金額 : 万円未満切上

※法定相続分と遺留分の計算は、みなし相続財産(死亡保険金・死亡退職金)および債務等を考慮していません。実際の数値と異なる場合がありますのでご注意ください。

※税額計算については、以下の内容をご確認ください。

- ・配偶者の税額軽減については、適用できるものとして計算しています。
- ・贈与税額控除、未成年者控除、障害者控除、相次相続控除などは考慮していません。
- ・子はすべて実子とみなし、養子は考慮していません。
- ・死亡保険金と死亡退職金は、法定相続人数から計算される非課税金額が適用できるものとして計算しています。ただし、法定相続人以外の方に死亡保険金と死亡退職金を分割指定された場合は、非課税とならない部分を再計算しています。
- ・「小規模宅地等の特例」などの課税価格または税額計算上の特例は考慮していません。
- ・暦年贈与及び相続時精算課税適用財産の加算は考慮していません。



既契約一覧表

お客さま向け資料

作成日：2024年 7月 25日

● 企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

No.	証券番号 保険会社名	契約日	契約年齢/ 件数(人数)	保険種類	死亡保険金額	生前給付金額	入院給付金額	保険期間 払込期間	払込方法 ステータス	更新 転換	保険料 年間保険料	損金算入額 (年間)
横浜 太郎 様 代表取締役 1964年（昭和39年）1月1日（60歳）											小計	1,455,132円
1	1000-100 その他	2010年（平成22年） 12月31日	46歳	定期保険 災害割増特約	1,500万円			100歳迄 100歳迄	年払 有効		392,400円 392,400円	199,590円
2	1000-200 その他	2019年（令和1年） 12月31日	55歳	医療保険			日額 5,000円	終身 65歳迄	月払 有効		12,818円 153,816円	153,816円
3	1000-300 その他	2020年（令和2年） 12月31日	56歳	特定疾病保障保険		1,000万円		80歳迄 80歳迄	月払 有効		29,460円 353,520円	353,520円
4	1000-400 その他	2022年（令和4年） 12月31日	58歳	定期保険	3,000万円			10年間 10年間	月払 有効		26,190円 314,280円	314,280円
5	1000-500 その他	2022年（令和4年） 12月31日	58歳	収入保障保険	2,160万円			7年間 7年間	月払 有効		10,278円 123,336円	123,336円
6	1000-600 その他	2023年（令和5年） 12月31日	59歳	ガン保険			日額 10,000円	終身 終身	月払 有効		9,815円 117,780円	117,780円
従業員その他											小計	2,008,377円
1	その他	2021年（令和3年） 12月31日	15件 (15名)	養老保険	300万円			65歳迄 65歳迄	年払 有効		2,008,377円 2,008,377円	1,004,183円

年間保険料合計（企業合計） 3,681,549円

※特約が2件以上の場合は「*1」、生前給付で複数の受取方法がある場合は「*2」と記載しています。
 ※死亡・生前給付・入院給付金額は、入力値が0円・切捨後0万円(万円未満を切捨)・blank・不明の場合に***と記載しています。
 ※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。

資料作成会社／引受保険会社
 エヌエヌ生命保険株式会社
 〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
 渋谷スクランブルスクエア 44階
 TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

お問い合わせ先
 代理店名 サンプル代理店
 取扱者名 サンプル募集人

作成日：2024年 7月 25日

● 企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

No.	証券番号 保険会社名	当年 (2024年)	1年後 (2025年)	2年後 (2026年)	3年後 (2027年)	4年後 (2028年)	5年後 (2029年)	6年後 (2030年)	7年後 (2031年)	8年後 (2032年)	9年後 (2033年)
	横浜 太郎 様	513万円 (60歳)	571万円 (61歳)	627万円 (62歳)	679万円 (63歳)	727万円 (64歳)	772万円 (65歳)	813万円 (66歳)	846万円 (67歳)	874万円 (68歳)	909万円 (69歳)
1	1000-100 その他	451万円 (82.1%)	484万円 (82.2%)	517万円 (82.4%)	550万円 (82.5%)	583万円 (82.6%)	616万円 (82.7%)	649万円 (82.7%)	681万円 (82.7%)	713万円 (82.6%)	745万円 (82.6%)
2	1000-200 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)
3	1000-300 その他	60万円 (42.7%)	78万円 (44.4%)	95万円 (44.9%)	110万円 (44.7%)	124万円 (44.1%)	137万円 (43.2%)	148万円 (42.0%)	155万円 (39.9%)	160万円 (37.8%)	164万円 (35.6%)
4	1000-400 その他	1万円 (2.3%)	8万円 (9.2%)	14万円 (11.4%)	17万円 (11.2%)	19万円 (10.1%)	18万円 (8.3%)	15万円 (5.9%)	9万円 (3.1%)	0万円 (0.0%)	
5	1000-500 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)				
6	1000-600 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)
	従業員その他	431万円	623万円	816万円	1,009万円	1,204万円	1,378万円	1,553万円	1,729万円	1,906万円	2,083万円
1	その他	431万円	623万円	816万円	1,009万円	1,204万円	1,378万円	1,553万円	1,729万円	1,906万円	2,083万円
解約返戻金額合計（企業合計）		944万円	1,194万円	1,443万円	1,688万円	1,931万円	2,151万円	2,366万円	2,576万円	2,781万円	2,993万円

※括弧内の年齢は、作成日を起算日とした経過年数ごとの年齢を表示しています。したがって、作成日および生年月日・年齢計算方法により、設計書等に記載されている経過年数ごとの年齢や、保険期間満了時の年齢と異なる場合があります。

※エヌエヌ生命の証券情報で解約返戻金額を作成者が入力している、または従業員その他（一括）の契約件数が500件を超える場合、行をグレーで表示しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で払済・延長の場合、行をオレンジで表示しています。

※生年月日の登録がない関係者・従業員その他は、指定した年齢時点の解約返戻金を記載していません。

※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。



解約返戻金推移表

作成日：2024年 7月 25日

● 企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

No.	証券番号 保険会社名	60歳時点	61歳時点	62歳時点	63歳時点	64歳時点	65歳時点	70歳時点	75歳時点	80歳時点	85歳時点
	横浜 太郎 様	513万円	571万円	627万円	679万円	727万円	772万円	942万円	1,058万円	1,063万円	1,176万円
1	1000-100 その他	451万円 (82.1%)	484万円 (82.2%)	517万円 (82.4%)	550万円 (82.5%)	583万円 (82.6%)	616万円 (82.7%)	776万円 (82.4%)	927万円 (81.4%)	1,063万円 (79.6%)	1,176万円 (77.0%)
2	1000-200 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)
3	1000-300 その他	60万円 (42.7%)	78万円 (44.4%)	95万円 (44.9%)	110万円 (44.7%)	124万円 (44.1%)	137万円 (43.2%)	165万円 (33.3%)	131万円 (19.5%)	0万円 (0.0%)	
4	1000-400 その他	1万円 (2.3%)	8万円 (9.2%)	14万円 (11.4%)	17万円 (11.2%)	19万円 (10.1%)	18万円 (8.3%)				
5	1000-500 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)				
6	1000-600 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)

※括弧内の年齢は、作成日を起算日とした経過年数ごとの年齢を表示しています。したがって、作成日および生年月日・年齢計算方法により、設計書等に記載されている経過年数ごとの年齢や、保険期間満了時の年齢と異なる場合があります。

※エヌエヌ生命の証券情報で解約返戻金額を作成者が入力している、または従業員その他（一括）の契約件数が500件を超える場合、行をグレーで表示しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で払済・延長の場合、行をオレンジで表示しています。

※生年月日の登録がない関係者・従業員その他は、指定した年齢時点の解約返戻金を記載していません。

※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。

ご注意ください事項（既契約一覧表・解約返戻金推移表）

【この資料について】

※この資料はお客さま向け情報提供資料です。一般的な情報提供を目的としたものであり、生命保険商品の募集を直接の目的としたものではありません。商品のご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などをご覧ください。

※エヌエヌ生命の証券情報は、当該代理店が保有し、作成者の権限の範囲で参照可能な保険契約を、エヌエヌ生命以外の証券情報は、お客さまからお預かりした保険証券などの写しをもとに作成しています。

ご契約後の契約内容の変更や契約者貸付など、保険証券などに記載のない情報は記載していません。記載した保険契約は参考情報であり、実際のご契約内容と相違する場合があります。主契約および特約などの保険契約の詳細は、ご契約時の保険証券・約款・設計書などをご確認ください。また、最新の情報は各生命保険会社にご確認ください。

※ご加入中の保険契約の内容を客観的にわかりやすく整理することを目的としたものであり、ご契約の解約などを示唆するものではありません。

※保険会社名・保険種類名を一部省略して記載している場合があります。また、保険金額などの名称は、保険会社により異なる場合がありますのでご注意ください。

※現在年齢は、作成日時点の満年齢を記載しています。

※運用実績に応じて保険金額などが変動するタイプの保険契約（変額保険など）は、記載の保険金額や解約返戻金額などが確定したものではありません。

※外貨建て商品は、登録企業ごとに任意で登録したレートで円換算しています。為替レート：米ドル 100,000円、豪ドル 100,000円、ユーロ 100,000円

※保険金額の記載単位が万円の場合、万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合***万円）記載しています。

※関係者に登録されていない対象者の証券情報は、従業員その他として記載しています。

※従業員その他の証券情報は、個別の保険契約または複数の保険契約をまとめて記載しています。ただし、エヌエヌ生命の証券情報のうち、主契約の保険種類と払込方法が同一の保険契約の場合、まとめて記載（以下、従業員その他（一括））しています。

【既契約一覧表について】

※死亡保険金額・生前給付金額・入院給付金額は、作成日時点の保険金額を記載しています。

※収入保障系の保険契約は、年金現価ではなく受取総額を記載しています。

※1つの保険契約に対して主契約と特約を1行で（特約が2件以上の場合1件のみ）記載しています。

※保険期間・払込期間は、主契約の期間を記載しています。

※主契約・特約ともに保障がある場合、死亡保険金額は、給付タイプが死亡保険金（疾病）かつ経過年数ごとの保険金額のうち、作成日時点の保険金額を合計しています。

※主契約・特約ともに保障がある場合、生前給付金額は、給付タイプが生前給付金（疾病）かつ同一の受取方法（日額・月額・年額・一時金/プランク）の保険金額のみを合計しています。

ただし、保険金額が変動するタイプの保険種類で経過年数ごとの保険金額が登録されている場合、作成日時点の保険金額を合計しています（遡増定期保険（特約含む）・遡増終身保険（特約含む）・遡減定期保険（特約含む）・特定保障期間設定型定期保険が対象）。

※主契約・特約ともに保障がある場合、入院給付金額は、給付タイプが入院給付日額（疾病）かつ登録された日額の保険金額を合計しています。

※保険料・年間保険料は、主契約と特約の保険料を合計しています。

※保険料・年間保険料は、入力値が0円の場合に0円、プランク・不明の場合に***円と記載しています。

※損金算入額（年間）は登録された主契約と特約の損金算入額を合計しています。

※主契約（特約）が複数組み合わせられた保険契約は、保険証券などで最初に記載された保険種類を主契約、それ以外の保険種類を特約として記載しています。

※税務処理については、作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

【解約返戻金推移表について】

※作成者が入力した保険契約の解約返戻金額は、お客さまからお預かりした保険証券などの写しをもとに入力した金額を記載しています。エヌエヌ生命の解約返戻金額は、以下すべての条件を満たす場合にデータ基準日時点の内容を記載しています。ただし、更新予定の保険契約を除きます。従って、解約返戻金額が記載されていない箇所があっても、解約返戻金が発生する場合があります。

- ・当該代理店が保有し、作成者の権限の範囲で参照可能なエヌエヌ生命の保険契約
- ・従業員その他（一括）のエヌエヌ生命の保険契約は、合計件数が500件以内（500件を超える場合、従業員その他（一括）は全件記載しません）
- ・ステータスが有効・払込完了・払込免除の保険契約（従業員その他（一括）はまとめられた証券情報ごとのステータスが全て有効である）

※現在年齢以前の解約返戻金額は記載していません。

※解約返戻金額は、年単位の契約応当日前日時点の金額を記載しており、未経過保険料を含みません（従業員その他（一括）は、同一年ごとに合算しています）。

※契約者貸付や保険料自動振替貸付を利用している場合、記載の解約返戻金額は実際の解約返戻金額と異なる場合があります。

※解約返戻金額は、万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合***万円）記載しています。

※解約返戻率について、エヌエヌ生命の証券情報はデータを反映した日時点、エヌエヌ生命以外の証券情報は作成日時点の解約返戻金額と保険料をもとに計算した%（小数点第2位以下を切捨）を記載しています。

ただし、以下を除きます。・従業員その他（一括）の保険契約 ・更新後や転換後の保険契約

※保険期間が終身の保険契約は、105歳まで記載しています。なお、105歳を超える期間に解約返戻金が発生する場合があります。

作成日：2024年 7月 25日

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名：横浜 太郎 様

必要対策資金と加入状況

死亡の場合		必要対策資金	加入保険金額	不足金額
全体		55,514 万円	6,660 万円	あと 48,854 万円
事業保障	借入金	3,820 万円	6,660 万円	あと 29,740 万円
	運転資金	32,580 万円		
役員退職金	退職金	6,623 万円	1,500 万円	あと 11,099 万円
	弔慰金	5,976 万円		
事業承継	自社株	6,515 万円	0 万円	あと 6,515 万円

就業不能の場合		必要対策資金	加入状況				
			入院	ガン	特定疾病	就業不能	介護
全体		(一時金) 16,988 万円 (毎月) 543 万円	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
事業保障	借入金	(一時金) 3,820 万円	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	運転資金	(毎月) 543 万円	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
役員退職金	退職金	6,623 万円	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	見舞金等	30 万円	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
事業承継	自社株	6,515 万円	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

参考情報 現金・預金： 5,690万円 (月商の [1.5] か月相当)

- ※必要対策資金と加入状況 (死亡の場合)
 不足金額は、加入目的ごとの必要対策資金から加入保険金額を引いた金額が、正の数：あと〇〇万円、負の数：-〇〇万円と記載しています。
 負の数の場合は加入保険金額合計が必要対策資金を上回っています。
- ※必要対策資金と加入状況 (就業不能の場合)
 加入状況は、入院・ガン・特定疾病・就業不能・介護の保障タイプに該当する既契約が1件以上ある場合：〇と記載しています。
 ※巻末のご注意いただきたい事項 (企業の必要対策資金・加入目的別の分析結果) を必ずご確認ください。

資料作成会社 エヌエヌ生命保険株式会社 〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12 渋谷スクランブルスクエア 44階 TEL: 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp	お問い合わせ先 代理店名 サンプル代理店 取扱者名 サンプル募集人
--	---



既契約一覧表 (個別明細)

お客様向け資料

作成日 : 2024年 7月 25日

●企業名 : (サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
●対象者名 : 横浜 太郎 様

No.	保障タイプ	証券番号/ 保険会社名	契約日	契約年齢	保険種類	保険金額/ 現在保険金額	保険期間/ 払込期間	払込方法/ ステータス	保険料/ 年間保険料	更新 転換	加入目的
1	死亡	1000-100 その他	2010年(平成22年) 12月31日	46歳	定期保険	1,500万円	100歳迄 100歳迄	年払 有効	385,620円 385,620円		事業保障 役員退職金
					災害割増特約	1,500万円	80歳迄 80歳迄		6,780円 6,780円		
2	入院	1000-200 その他	2019年(令和1年) 12月31日	55歳	医療保険	日額 5,000円	終身 65歳迄	月払 有効	12,818円 153,816円		事業保障
3	特定疾病	1000-300 その他	2020年(令和2年) 12月31日	56歳	特定疾病保障保険	1,000万円	80歳迄 80歳迄	月払 有効	29,460円 353,520円		事業保障
4	死亡	1000-400 その他	2022年(令和4年) 12月31日	58歳	定期保険	3,000万円	10年間 10年間	月払 有効	26,190円 314,280円		事業保障
5	死亡	1000-500 その他	2022年(令和4年) 12月31日	58歳	収入保障保険	月額 30万円 2,160万円	7年間 7年間	月払 有効	10,278円 123,336円		事業保障
6	ガン	1000-600 その他	2023年(令和5年) 12月31日	59歳	ガン保険	日額 10,000円	終身 終身	月払 有効	9,815円 117,780円		事業保障

※保険金額・現在保険金額は、入力値が0円・切捨後0万円(万円未満を切捨)・ブランク・不明の場合に***万円と記載しています。
※巻末のご注意いただきたい事項(企業の必要対策資金・加入目的別の分析結果)を必ずご確認ください。

ご注意いただきたい事項（企業の必要対策資金・加入目的別の分析結果）

【この資料について】

- ※この資料は、エヌエヌ生命保険株式会社に帰属しますので、承諾なしの利用・転用・複製・資料の改訂・ネットワークでの配信などは一切禁止いたします。また承諾なしの利用・転用・複製などは損害賠償、著作権法の刑罰の対象となる場合がございますので、ご注意ください。
- ※税務処理は、ご加入時点および資料作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取扱いと記載内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な経理処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

【企業の必要対策資金について】

- ※この資料に記載の必要対策資金の額は、企業にとっての一般例です。そのため、新契約の引受基準（根拠）とは合致しないことがありますのでご注意ください。
- ※功労加算金：創業社長など特に功績が顕著な役員に対しては、支給金額に特別な功労金を上乘せして支給する場合があります。その額は、おおむね計算式による支給総額の30%以内が通例であるとされています。
- ※就業不能の場合（働けなくなったとき）の弔慰金は、見舞金などを想定した金額としています。
- ※企業の必要対策資金は、経営者の保障以外に従業員の福利厚生対策があります。退職金規程・弔慰金規程に定められた従業員の死亡退職金・弔慰金の合計額を必要対策資金としています。
- ※この資料は、信頼できる情報源から得た情報および統計データにもとづき構成していますが、内容の正確性・完全性について、これを表明あるいは保証するものではありません。
- ※業界平均値を反映させた試算結果について、業界平均値は、「令和4年中小企業実態基本調査」（中小企業庁）をもとにエヌエヌ生命が作成しています。

【加入目的別の分析結果について】

- ※死亡の場合/お亡くなりになったときの不足金額は、必要対策資金と加入保険金額から算出しています。
- ※就業不能の場合/働けなくなったときの加入状況は、入院・ガン・特定疾病・就業不能・介護の保障タイプに該当する既契約が1件以上ある場合に「○」を記載しています。
- ※エヌエヌ生命の証券情報は、当該代理店が保有し、作成者の権限の範囲で参照可能な保険契約を、エヌエヌ生命以外の証券情報は、お客さまからお預かりした保険証券などの写しをもとに、エヌエヌ生命独自の分析・計算方法により分析結果を作成しています。ご契約後の契約内容の変更や契約者貸付など、保険証券などに記載のない情報は記載していません。記載した保険契約は参考情報であり、実際のご契約内容と相違する場合があります。主契約および特約などの保険契約の詳細は、ご契約時の保険証券・約款・設計書などをご確認ください。また、最新の情報は各生命保険会社にご確認ください。
- ※現金・預金は、万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合***万円）記載しています。

【既契約一覧表（個別明細）について】

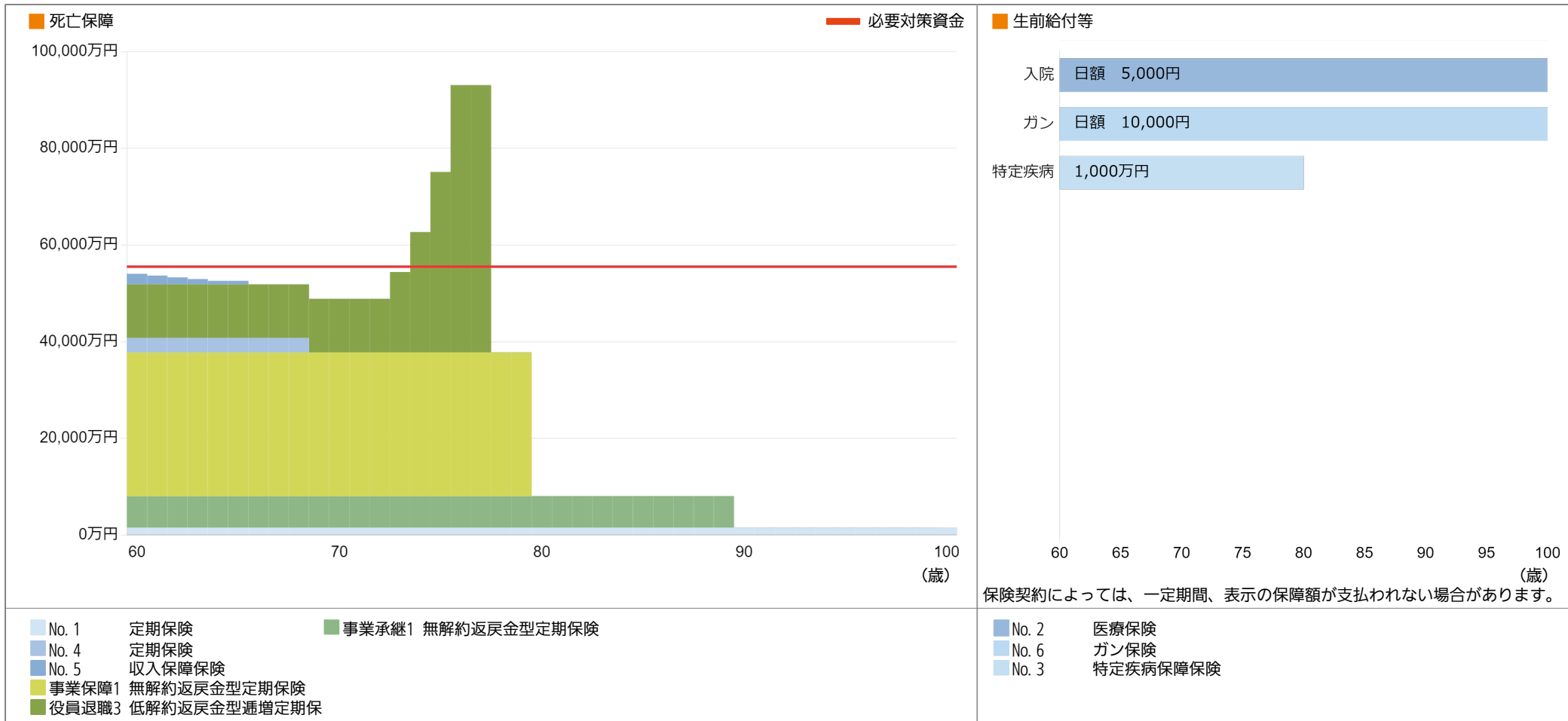
- ※保険会社名・保険種類名を一部省略して記載している場合があります。また、保険金額などの名称は、保険会社により異なる場合がありますのでご注意ください。
- ※運用実績に応じて保険金額などが変動するタイプの保険契約（変額保険など）は、記載の保険金額が確定したものではありません。
- ※外貨建て商品は、登録企業ごとに任意で登録したレートで円換算しています。
為替レート：米ドル 100.000円、豪ドル 100.000円、ユーロ 100.000円
- ※保険金額の記載単位が万円の場合、万円未満は切捨（切捨後0となる場合***万円）記載しています。
- ※現在保険金額は、経過年数ごとの保険金額のうち、作成日時点の保険金額を記載しています。
- ※収入保障系の保険契約は、年金現価ではなく受取総額を記載しています。
- ※保険料・年間保険料は、入力値が0円の場合に0円、空白・不明の場合に***円と記載しています。
- ※No.・証券番号・保険会社名・契約日・契約年齢・払込方法・加入目的は、主契約にのみ記載しています。
- ※ステータスは、主契約と特約で異なる場合のみ、特約欄にも記載しています。
- ※保障タイプは、次のとおり分類しています。

- 死亡：給付タイプが死亡保険金（疾病）の保険契約
- 空白：給付タイプが死亡保険金（災害）のみの保険契約、または給付タイプの選択がない保険契約
- 入院：ガン保険を除く、給付タイプが入院給付日額（疾病・災害）の保険契約
- ガン：商品種類がガン保険の保険契約
- 特定疾病：商品種類が特定疾病保障保険・重度疾病特約（無解約返戻金型）の保険契約
- 就業不能：商品種類が就業不能保障保険（無解約返戻金型を含む）の保険契約
- 介護：商品種類が介護保険の保険契約
- 貯蓄：商品種類が年金保険・積立型保険・変額年金保険・生存年金付定期保険の保険契約
- その他：上記のいずれにも該当しない保険契約（給付タイプの選択により、死亡と重複する場合があります）

- ※主契約（特約）が複数組み合わせられた保険契約は、保険証券などで最初に記載された保険種類を主契約、それ以外の保険種類を特約として記載しています。

作成日：2024年 7月 25日

●企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
 ●対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1964年(昭和39年)1月1日(60歳)



年間保険料【60歳時点】

全体	=	死亡保障/生前給付等	+	その他	+	推奨プラン
16,159,733円	=	1,448,352円	+	6,780円	+	14,704,601円

※凡例は主契約と特約ごとに分け、特約には「*」を記載しています。
 ※死亡保障は対象件数が15件、生前給付等は対象件数が10件を超える場合、「他〇件」と記載しています。
 ※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。



既契約一覧表 (個別明細)

募集補助資料

作成日 : 2024年 7月 25日

- 企業名 : (サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名 : 横浜 太郎 様 代表取締役 1964年 (昭和39年) 1月1日 (60歳)

No.	保障タイプ	証券番号/ 保険会社名	契約日	契約年齢	保険種類	保険金額/ 現在保険金額	保険期間/ 払込期間	払込方法/ ステータス	保険料/ 年間保険料	更新 転換	加入目的
1	<input checked="" type="checkbox"/> 死亡	1000-100 その他	2010年 (平成22年) 12月31日	46歳	定期保険 災害割増特約	1,500万円 1,500万円	100歳迄 100歳迄 80歳迄 80歳迄	年払 有効	385,620円 385,620円 6,780円 6,780円		事業保障 役員退職金
2	<input checked="" type="checkbox"/> 入院	1000-200 その他	2019年 (令和1年) 12月31日	55歳	医療保険	日額 5,000円	終身 65歳迄	月払 有効	12,818円 153,816円		事業保障
3	<input checked="" type="checkbox"/> 特定疾病	1000-300 その他	2020年 (令和2年) 12月31日	56歳	特定疾病保障保険	1,000万円	80歳迄 80歳迄	月払 有効	29,460円 353,520円		事業保障
4	<input checked="" type="checkbox"/> 死亡	1000-400 その他	2022年 (令和4年) 12月31日	58歳	定期保険	3,000万円	10年間 10年間	月払 有効	26,190円 314,280円		事業保障
5	<input checked="" type="checkbox"/> 死亡	1000-500 その他	2022年 (令和4年) 12月31日	58歳	収入保障保険	月額 30万円 2,160万円	7年間 7年間	月払 有効	10,278円 123,336円		事業保障
6	<input checked="" type="checkbox"/> ガン	1000-600 その他	2023年 (令和5年) 12月31日	59歳	ガン保険	日額 10,000円	終身 終身	月払 有効	9,815円 117,780円		事業保障

※保険金額・現在保険金額は、入力値が0円・切捨後0万円(万円未満を切捨)・ブランク・不明の場合に***万円と記載しています。
※グラフの描画対象の保険種類には を記載しています。
※巻末のご注意いただきたい事項を必ずご確認ください。

資料作成会社/引受保険会社

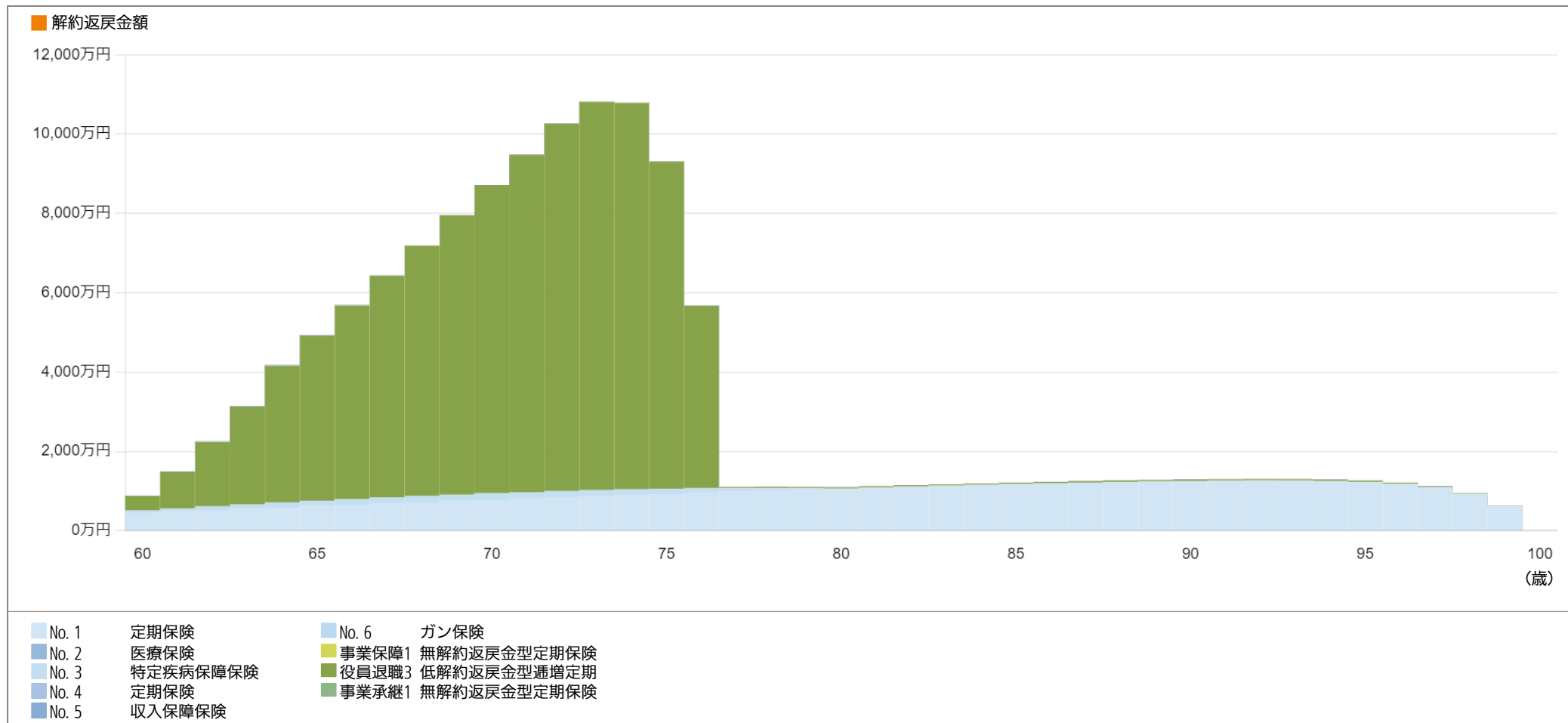
エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

お問い合わせ先

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人

作成日 : 2024年 7月 25日

- 企業名 : (サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名 : 横浜 太郎 様 代表取締役 1964年(昭和39年)1月1日(60歳)



年間保険料【60歳時点】

全体	死亡保障/生前給付等	その他	推奨プラン
16,159,733円	= 1,448,352円	+ 6,780円	+ 14,704,601円

※解約返戻金額の凡例は証券情報ごとに記載しています。対象件数が25件を超える場合、「他〇件」と記載しています。
 ※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。

作成日 : 2024 年 7 月 25 日

● 企業名 : (サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

No.	証券番号 保険会社名	60歳時点	65歳時点	70歳時点	75歳時点	80歳時点	85歳時点	90歳時点	95歳時点	100歳時点
	横浜 太郎 様	513万円	772万円	942万円	1,058万円	1,063万円	1,176万円	1,252万円	1,228万円	0万円
1	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-100 その他	451万円 (82.1%)	616万円 (82.7%)	776万円 (82.4%)	927万円 (81.4%)	1,063万円 (79.6%)	1,176万円 (77.0%)	1,252万円 (72.8%)	1,228万円 (64.2%)	0万円 (0.0%)
2	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-200 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)
3	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-300 その他	60万円 (42.7%)	137万円 (43.2%)	165万円 (33.3%)	131万円 (19.5%)	0万円 (0.0%)				
4	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-400 その他	1万円 (2.3%)	18万円 (8.3%)							
5	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-500 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)							
6	<input checked="" type="checkbox"/> 1000-600 その他	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)

※エヌエヌ生命の証券情報で解約返戻金額を作成者が入力している場合、行をグレーで表示しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で払済・延長の場合、行をオレンジで表示しています。

※グラフの描画対象の保険種類には を記載しています。

※巻末の注意事項をあわせてご確認ください。

ご注意ください事項（保障イメージ図）

【この資料について】

※この資料は募集補助資料です。商品の詳細につきましては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」を必ずご確認ください。

※エヌエヌ生命の証券情報は、当該代理店が保有し、作成者の権限の範囲で参照可能な保険契約を、エヌエヌ生命以外の証券情報は、お客さまからお預かりした保険証券などの写しをもとに、エヌエヌ生命独自の分析・計算方法により作成しています。ご契約後の契約内容の変更や契約者貸付など、保険証券などに記載のない情報は記載していません。記載した保険契約は参考情報であり、実際のご契約内容と相違する場合があります。

主契約および特約などの保険契約の詳細は、ご契約時の保険証券・約款・設計書などをご確認ください。また、最新の情報は各生命保険会社にご確認ください。

※ご加入中の保険契約の内容を客観的にわかりやすく整理することを目的としたものであり、ご契約の解約などを示唆するものではありません。

※保険会社名・保険種類名を一部省略して記載している場合があります。また、保険金額などの名称は、保険会社により異なる場合がありますのでご注意ください。

※現在年齢は、作成日時点の満年齢を記載しています。

※運用実績に応じて保険金額などが変動するタイプの保険契約（変額保険など）は、記載の保険金額や解約返戻金額などが確定したものではありません。

※外貨建て商品は、登録企業ごとに任意で登録したレートで円換算しています。為替レート：米ドル 100.000円、豪ドル 100.000円、ユーロ 100.000円

※保険金額の記載単位が万円の場合、万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合***万円）記載しています。

【グラフページについて】

※死亡保障のグラフは、保障タイプが死亡の保険種類のみ、グラフ・凡例を作成しています。

※生前給付等のグラフは、保障タイプが入院、ガン、特定疾病、就業不能、介護、貯蓄、その他の保険種類でグラフ・凡例を作成しています。

※解約返戻金額のグラフは、解約返戻金額が登録されている全ての証券情報でグラフ・凡例を作成しています。

※凡例は、既契約の場合、一覧表のNo.・保険種類を記載しています。また、推奨プランの場合、加入目的（事業保障・役員退職金（役員退職と記載）・事業承継）・「推奨プラン（募集補助資料）」のプランNo.・保険種類を記載しています。

※推奨プランの詳細は、2024年7月25日付の「推奨プラン（募集補助資料）」をご確認ください。

※必要対策資金は、必要保障額の必要対策資金ヒアリングで入力された必要対策資金をグラフに記載しています。

詳細は、必要保障額の必要対策資金ヒアリング、もしくは「企業の必要対策資金（お客さま向け資料）」をご確認ください。

※年間保険料は、作成日時点でステータスが有効、かつ払込期間中の年間保険料の合計を記載しています。

死亡保障/生前給付等：凡例で選択した死亡保障/生前給付等の保険種類、その他：災害割増特約や給付タイプの選択がない保険種類、推奨プラン：凡例で選択した推奨プランの保険種類

※保険期間が終身の保険契約は、100歳まで記載しています。

【既契約一覧表（個別明細）・解約返戻金推移表（個別明細）について】

※現在保険金額は、経過年数ごとの保険金額のうち、作成日時点の保険金額を記載しています。

※収入保障系の保険契約は、年金現価ではなく受取総額を記載しています。

※保険料・年間保険料は、入力値が0円の場合に0円、プランク・不明の場合に***円と記載しています。

※No.・証券番号・保険会社名・契約日・契約年齢・払込方法・加入目的は、主契約にのみ記載しています。

※ステータスは、主契約と特約で異なる場合のみ、特約欄にも記載しています。

※保障タイプは、次のとおり分類しています。

死亡：給付タイプが死亡保険金（疾病）の保険契約、プランク：給付タイプが死亡保険金（災害）のみの保険契約、または給付タイプの選択がない保険契約、入院：ガン保険を除く、給付タイプが入院給付日額（疾病・災害）の保険契約、ガン：商品種類がガン保険の保険契約、特定疾病：商品種類が特定疾病保障保険・重度疾病特約（無解約返戻金型）の保険契約、就業不能：商品種類が就業不能保障保険（無解約返戻金型を含む）の保険契約、介護：商品種類が介護保険の保険契約、貯蓄：商品種類が年金保険・積立型保険・変額年金保険・生存年金付定期保険の保険契約、その他：上記のいずれにも該当しない保険契約（給付タイプの選択により、死亡と重複する場合があります）

※主契約（特約）が複数組み合わせられた保険契約は、保険証券などで最初に記載された保険種類を主契約、それ以外の保険種類を特約として記載しています。

※エヌエヌ生命の解約返戻金額は、以下すべての条件を満たす場合に、データ基準日時点の内容を自動反映しています。ただし、更新予定の保険契約を除きます。

●当該代理店が保有し、作成者の権限の範囲で参照可能なエヌエヌ生命の保険契約

●ステータスが有効・払込完了・払込免除の保険契約

※作成者が入力した保険契約の解約返戻金額は、お客さまからお預かりした保険証券などの写しをもとに入力した金額を記載しています。

※解約返戻金額は、経過年数ごとの解約返戻金額のうち年単位の契約応当日前日時点の金額を記載しており、未経過保険料を含みません。

※解約返戻金額が記載されていない箇所があっても、解約返戻金が発生する場合があります。

※契約者貸付や保険料自動振替貸付を利用している場合、記載の解約返戻金額は実際の解約返戻金額と異なる場合があります。

※解約返戻金額は、万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合**万円）記載しています。

※解約返戻金額の推移について、現在年齢以前の解約返戻金額は記載していません。

※解約返戻率について、エヌエヌ生命の証券情報はデータを反映した日時点、エヌエヌ生命以外の証券情報は作成日時点の解約返戻金額と保険料をもとに計算した%（小数点第2位以下を切捨）を記載しています。

ただし、更新後や転換後の保険契約を除きます。

※保険期間が終身の保険契約は、100歳まで記載しています。なお、100歳を超える期間に解約返戻金が発生する場合があります。

推奨プラン

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
● 対象者名：横浜 太郎 様

●プラン条件 加入目的： **事業保障** 給付種類：指定なし 解約返戻金：指定なし

プラン1 無解約返戻金型定期保険							
保険金額	29,740 万円	保険期間/払込期間	80歳満了 / 80歳払込	□振月払	390,486 円		
■しくみ図 (イメージ図)							
死亡保険金 高度障害保険金							
※死亡保険金と高度障害保険金は重複してお支払いしません。							
ご契約 保険期間 満了							
■ご契約の推移							
加入年齢	60 歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日			
経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・高度障害保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	29,740	468	0	0.00	100.00	0
2	62	29,740	937	0	0.00	100.00	0
3	63	29,740	1,405	0	0.00	100.00	0
4	64	29,740	1,874	0	0.00	100.00	0
5	65	29,740	2,342	0	0.00	100.00	0
6	66	29,740	2,811	0	0.00	100.00	0
7	67	29,740	3,280	0	0.00	100.00	0
8	68	29,740	3,748	0	0.00	100.00	0
9	69	29,740	4,217	0	0.00	100.00	0
10	70	29,740	4,685	0	0.00	100.00	0
11	71	29,740	5,154	0	0.00	100.00	0
12	72	29,740	5,622	0	0.00	100.00	0
13	73	29,740	6,091	0	0.00	100.00	0
14	74	29,740	6,560	0	0.00	100.00	0
15	75	29,740	7,028	0	0.00	100.00	0
16	76	29,740	7,497	0	0.00	100.00	0
17	77	29,740	7,965	0	0.00	100.00	0
18	78	29,740	8,434	0	0.00	100.00	0
19	79	29,740	8,903	0	0.00	100.00	0
20	80	29,740	9,371	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	29,740	2,342	0	0.00	100.00	0
10	70	29,740	4,685	0	0.00	100.00	0
15	75	29,740	7,028	0	0.00	100.00	0
20	80	29,740	9,371	0	0.00	100.00	0

プラン2 無解約返戻金型定期保険							
基準保険金額	10,000 万円	保険期間/払込期間	70歳満了 / 70歳払込	□振月払	48,200 円		
■しくみ図 (イメージ図)							
死亡保険金							
①×25% ①×50% ①×100% ①×100%							
①：基準保険金額 各保険金額は、基準保険金額に記載の割合を乗じた金額となります。 ※各保険金は重複してお支払いしません。 ※この保険には、高度障害状態になられたときにお支払いする保険金はありません。							
支払削減期間(1年間)							
ご契約 保険期間 満了							
■ご契約の推移							
加入年齢	60 歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日			
経過年数(年)	年齢(歳)	基準保険金額(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	10,000	57	0	0.00	100.00	0
2	62	10,000	115	0	0.00	100.00	0
3	63	10,000	173	0	0.00	100.00	0
4	64	10,000	231	0	0.00	100.00	0
5	65	10,000	289	0	0.00	100.00	0
6	66	10,000	347	0	0.00	100.00	0
7	67	10,000	404	0	0.00	100.00	0
8	68	10,000	462	0	0.00	100.00	0
9	69	10,000	520	0	0.00	100.00	0
10	70	10,000	578	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	10,000	289	0	0.00	100.00	0
10	70	10,000	578	0	0.00	100.00	0

プラン3 定期保険							
保険金額	29,740 万円	保険期間/払込期間	70歳満了 / 70歳払込	□振月払	283,422 円		
■しくみ図 (イメージ図)							
死亡保険金 高度障害保険金							
※死亡保険金と高度障害保険金は重複してお支払いしません。							
ご契約 保険期間 満了							
■ご契約の推移							
加入年齢	60 歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日			
経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・高度障害保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	29,740	340	0	0.00	100.00	0
2	62	29,740	680	38	5.68	100.00	0
3	63	29,740	1,020	118	11.65	100.00	0
4	64	29,740	1,360	178	13.11	100.00	0
5	65	29,740	1,700	214	12.59	100.00	0
6	66	29,740	2,040	228	11.22	100.00	0
7	67	29,740	2,380	220	9.24	100.00	0
8	68	29,740	2,720	181	6.66	100.00	0
9	69	29,740	3,060	110	3.59	100.00	0
10	70	29,740	3,401	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	29,740	1,700	214	12.59	100.00	0
10	70	29,740	3,401	0	0.00	100.00	0

※この資料は、資料作成日現在のものです。 ※この資料は、商品の概要を説明したものであり、詳細は設計書をご確認ください。
※ご検討・お申込みの際は、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などを必ずご確認ください。また「法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと」を参照のうえ、税務のお取り扱いについてご留意すべき事項をご確認ください。
※数値は、年単位の契約応当日前日時点(収入保障のみ保険年度始時点)、金額は万円未満切捨て(切捨後0となる場合は***)記載しています。
※税務処理は、資料作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取り扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

引受保険会社

エヌエヌ生命保険株式会社

〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12

渋谷スクランブルスクエア 44階

TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

募集代理店

代理店名 サンプル代理店

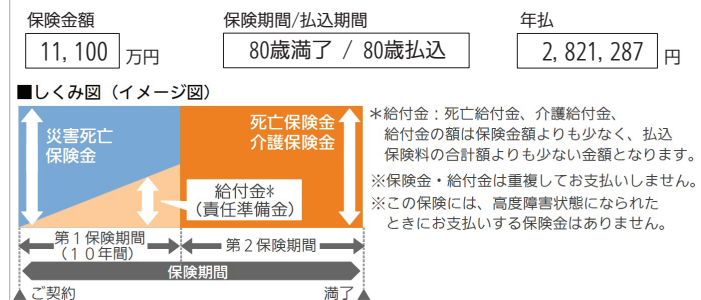
取扱者名 サンプル募集人

推奨プラン

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
- 対象者名：横浜 太郎 様

●プラン条件 加入目的：**役員退職金** 給付種類：指定なし 解約返戻金：指定なし

プラン1 介護・障害保障型定期保険（災害保障タイプ）介護型



■ご契約の推移

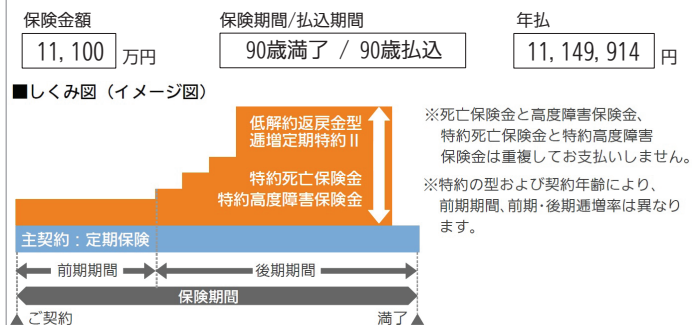
加入年齢 **60** 歳 性別 **男性** 計算基準日：2024年 7月25日

経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・介護保障額(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	239	282	33	11.80	39.99	169
2	62	479	564	325	57.63	39.99	338
3	63	719	846	616	72.78	39.99	507
4	64	959	1,128	907	80.45	39.99	677
5	65	1,198	1,410	1,198	84.98	39.99	846
6	66	1,438	1,692	1,438	84.98	39.99	1,015
7	67	1,678	1,974	1,678	84.98	39.99	1,184
8	68	1,918	2,257	1,918	84.98	39.99	1,354
9	69	2,157	2,539	2,157	84.98	100.00	1,354
10	70	2,397	2,821	2,397	84.98	100.00	1,354
11	71	11,100	3,103	2,394	77.14	100.00	1,354
12	72	11,100	3,385	2,360	69.73	100.00	1,354
13	73	11,100	3,667	2,291	62.46	100.00	1,354
14	74	11,100	3,949	2,177	55.13	100.00	1,354
15	75	11,100	4,231	2,014	47.60	100.00	1,354
16	76	11,100	4,514	1,792	39.71	196.00	1,083
17	77	11,100	4,796	1,499	31.26	196.00	812
18	78	11,100	5,078	1,118	22.03	196.00	541
19	79	11,100	5,360	629	11.74	196.00	270
20	80	11,100	5,642	0	0.00	196.00	0

ご契約の推移（60歳から5年ごと）

-	-	-	-	-	-	-	-
5	65	1,198	1,410	1,198	84.98	39.99	846
10	70	2,397	2,821	2,397	84.98	100.00	1,354
15	75	11,100	4,231	2,014	47.60	100.00	1,354
20	80	11,100	5,642	0	0.00	196.00	0

プラン2 定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II(A1型)



■ご契約の推移

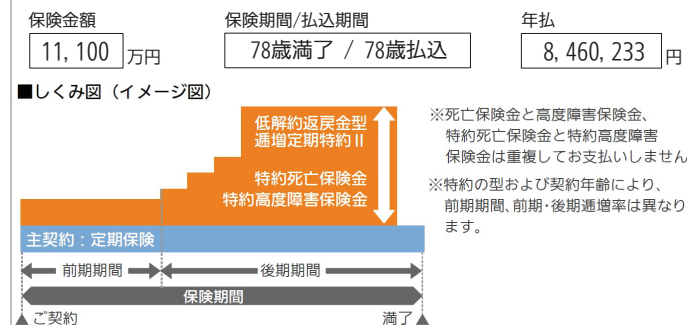
加入年齢 **60** 歳 性別 **男性** 計算基準日：2024年 7月25日

経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・高度障害保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	11,100	1,114	483	43.33	39.99	668
2	62	11,210	2,229	1,441	64.65	39.99	1,337
3	63	11,322	3,344	2,421	72.38	39.99	2,006
4	64	11,434	4,459	3,421	76.72	39.99	2,675
5	65	11,548	5,574	4,446	79.76	39.99	3,344
6	66	11,663	6,689	5,440	81.32	39.99	4,013
7	67	11,779	7,804	6,438	82.49	39.99	4,682
8	68	11,896	8,919	7,443	83.45	39.99	5,351
9	69	12,488	10,034	8,445	84.16	39.99	6,020
10	70	13,111	11,149	9,442	84.68	39.99	6,689
11	71	13,764	12,264	10,386	84.68	39.99	7,358
12	72	14,450	13,379	11,326	84.65	39.99	8,027
13	73	15,169	14,494	12,258	84.56	99.88	8,029
14	74	15,926	15,609	13,182	84.44	99.88	8,030
15	75	16,720	16,724	14,096	84.28	99.88	8,031
20	80	21,325	22,299	18,316	82.13	100.00	8,033
25	85	27,204	27,874	20,077	72.02	195.81	5,362
30	90	34,706	33,449	37	0.11	195.81	21
35	95	50	33,460	35	0.10	195.99	10
40	100	50	33,471	0	0.00	196.06	0

ご契約の推移（60歳から5年ごと）

-	-	-	-	-	-	-	-
5	65	11,548	5,574	4,446	79.76	39.99	3,344
10	70	13,111	11,149	9,442	84.68	39.99	6,689
15	75	16,720	16,724	14,096	84.28	99.88	8,031
20	80	21,325	22,299	18,316	82.13	100.00	8,033
25	85	27,204	27,874	20,077	72.02	195.81	5,362
30	90	34,706	33,449	37	0.11	195.81	21

プラン3 定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II(M1型)



■ご契約の推移

加入年齢 **60** 歳 性別 **男性** 計算基準日：2024年 7月25日

経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・高度障害保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	11,100	846	369	43.65	39.99	507
2	62	11,100	1,692	927	54.83	39.99	1,015
3	63	11,100	2,538	1,627	64.14	39.99	1,522
4	64	11,100	3,384	2,468	72.93	39.99	2,030
5	65	11,100	4,230	3,451	81.58	39.99	2,538
6	66	11,100	5,076	4,163	82.01	39.99	3,045
7	67	11,100	5,922	4,877	82.36	39.99	3,553
8	68	11,100	6,768	5,594	82.65	89.87	3,638
9	69	11,100	7,614	6,315	82.93	89.84	3,640
10	70	11,100	8,460	7,042	83.24	99.84	3,641
11	71	11,100	9,306	7,770	83.49	99.84	3,642
12	72	11,100	10,152	8,509	83.82	99.84	3,644
13	73	11,100	10,998	9,265	84.24	99.84	3,645
14	74	16,625	11,844	9,791	82.66	147.49	3,243
15	75	24,912	12,690	9,747	76.80	195.15	2,438
20	80	50	15,232	29	0.19	100.00	21
25	85	50	15,243	34	0.22	100.00	21
30	90	50	15,254	37	0.24	100.00	21
35	95	50	15,265	35	0.23	195.99	10
40	100	50	15,276	0	0.00	196.06	0

ご契約の推移（60歳から5年ごと）

-	-	-	-	-	-	-	-
5	65	11,100	4,230	3,451	81.58	39.99	2,538
10	70	11,100	8,460	7,042	83.24	99.84	3,641
15	75	24,912	12,690	9,747	76.80	195.15	2,438
20	80	50	15,232	29	0.19	100.00	21
25	85	50	15,243	34	0.22	100.00	21
30	90	50	15,254	37	0.24	100.00	21

※この資料は、資料作成日現在のものです。 ※この資料は、商品の概要を説明したものであり、詳細は設計書をご確認ください。
※ご検討・お申込みに際しては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などを必ずご確認ください。また「法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと」を参照のうえ、税務のお取り扱いについてご留意すべき事項をご確認ください。
※数値は、年単位の契約応当日前日時点（収入保障のみ保険年度始時点）、金額は万円未満切捨て（切捨後0となる場合は**）記載しています。
※税務処理は、資料作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取り扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

引受保険会社

エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

募集代理店

代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人

推奨プラン

- 企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中
● 対象者名：横浜 太郎 様

●プラン条件 加入目的： **事業承継** 給付種類：指定なし 解約返戻金：指定なし

プラン1 無解約返戻金型定期保険							
保険金額	6,520	万円	保険期間/払込期間	90歳満了 / 90歳払込	□振月払	129,878	円
■しくみ図 (イメージ図)							
※死亡保険金と高度障害保険金は重複してお支払いしません。							
■ご契約の推移							
加入年齢	60	歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日		
経過年数(年)	年齢(歳)	死亡・高度障害保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	6,520	155	0	0.00	100.00	0
2	62	6,520	311	0	0.00	100.00	0
3	63	6,520	467	0	0.00	100.00	0
4	64	6,520	623	0	0.00	100.00	0
5	65	6,520	779	0	0.00	100.00	0
6	66	6,520	935	0	0.00	100.00	0
7	67	6,520	1,090	0	0.00	100.00	0
8	68	6,520	1,246	0	0.00	100.00	0
9	69	6,520	1,402	0	0.00	100.00	0
10	70	6,520	1,558	0	0.00	100.00	0
11	71	6,520	1,714	0	0.00	100.00	0
12	72	6,520	1,870	0	0.00	100.00	0
13	73	6,520	2,026	0	0.00	100.00	0
14	74	6,520	2,181	0	0.00	100.00	0
15	75	6,520	2,337	0	0.00	100.00	0
20	80	6,520	3,117	0	0.00	100.00	0
25	85	6,520	3,896	0	0.00	100.00	0
30	90	6,520	4,675	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	6,520	779	0	0.00	100.00	0
10	70	6,520	1,558	0	0.00	100.00	0
15	75	6,520	2,337	0	0.00	100.00	0
20	80	6,520	3,117	0	0.00	100.00	0
25	85	6,520	3,896	0	0.00	100.00	0
30	90	6,520	4,675	0	0.00	100.00	0

プラン2 重大疾病保障保険							
保険金額	6,520	万円	保険期間/払込期間	100歳満了 / 100歳払込	□振月払	291,965	円
■しくみ図 (イメージ図)							
※1 死亡給付金は、被保険者が死亡した日の責任準備金額をお支払いします。死亡給付金は重大疾病保険金より少ない金額となり、ごく少額が全くない場合があります。							
※2 ガンの保障は、ご契約の責任開始の日からその日を含めて91日目から開始します。また、「上皮内新生物」および「皮膚の悪性黒色腫以外の皮膚癌」を除きます。							
※重大疾病保険金と死亡給付金は重複してお支払いしません。							
■ご契約の推移							
加入年齢	60	歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日		
経過年数(年)	年齢(歳)	重大疾病保険金(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	6,520	350	0	0.00	100.00	0
2	62	6,520	700	195	27.91	100.00	0
3	63	6,520	1,051	406	38.64	100.00	0
4	64	6,520	1,401	610	43.54	100.00	0
5	65	6,520	1,751	807	46.07	100.00	0
6	66	6,520	2,102	998	47.48	100.00	0
7	67	6,520	2,452	1,182	48.22	100.00	0
8	68	6,520	2,802	1,360	48.52	100.00	0
9	69	6,520	3,153	1,530	48.55	100.00	0
10	70	6,520	3,503	1,695	48.38	100.00	0
11	71	6,520	3,853	1,824	47.33	100.00	0
12	72	6,520	4,204	1,946	46.29	100.00	0
13	73	6,520	4,554	2,059	45.20	100.00	0
14	74	6,520	4,905	2,163	44.10	100.00	0
15	75	6,520	5,255	2,259	42.98	100.00	0
20	80	6,520	7,007	2,608	37.21	100.00	0
25	85	6,520	8,758	2,741	31.30	100.00	0
30	90	6,520	10,510	2,571	24.46	100.00	0
35	95	6,520	12,262	1,858	15.15	100.00	0
40	100	6,520	14,014	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	6,520	1,751	807	46.07	100.00	0
10	70	6,520	3,503	1,695	48.38	100.00	0
15	75	6,520	5,255	2,259	42.98	100.00	0
20	80	6,520	7,007	2,608	37.21	100.00	0
25	85	6,520	8,758	2,741	31.30	100.00	0
30	90	6,520	10,510	2,571	24.46	100.00	0

プラン3 無解約災害・重度疾病定期保険							
基準保険金額	10,000	万円	保険期間/払込期間	90歳満了 / 90歳払込	□振月払	115,000	円
■しくみ図 (イメージ図)							
①：基準保険金額 各保険金額は、基準保険金額に記載の割合を乗じた金額となります。 ※各保険金は重複してお支払いしません。							
※この保険には、高度障害状態になられたときにお支払いする保険金はありません。							
■ご契約の推移							
加入年齢	60	歳	性別	男性	計算基準日：2024年 7月25日		
経過年数(年)	年齢(歳)	基準保険金額(万円)	保険料累計(万円)	解約時受取金額(万円)	解約返戻率(%)	年間損金算入率(%)	資産計上額(万円)
1	61	10,000	138	0	0.00	100.00	0
2	62	10,000	276	0	0.00	100.00	0
3	63	10,000	414	0	0.00	100.00	0
4	64	10,000	552	0	0.00	100.00	0
5	65	10,000	690	0	0.00	100.00	0
6	66	10,000	828	0	0.00	100.00	0
7	67	10,000	966	0	0.00	100.00	0
8	68	10,000	1,104	0	0.00	100.00	0
9	69	10,000	1,242	0	0.00	100.00	0
10	70	10,000	1,380	0	0.00	100.00	0
11	71	10,000	1,518	0	0.00	100.00	0
12	72	10,000	1,656	0	0.00	100.00	0
13	73	10,000	1,794	0	0.00	100.00	0
14	74	10,000	1,932	0	0.00	100.00	0
15	75	10,000	2,070	0	0.00	100.00	0
20	80	10,000	2,760	0	0.00	100.00	0
25	85	10,000	3,450	0	0.00	100.00	0
30	90	10,000	4,140	0	0.00	100.00	0
ご契約の推移 (60歳から5年ごと)							
5	65	10,000	690	0	0.00	100.00	0
10	70	10,000	1,380	0	0.00	100.00	0
15	75	10,000	2,070	0	0.00	100.00	0
20	80	10,000	2,760	0	0.00	100.00	0
25	85	10,000	3,450	0	0.00	100.00	0
30	90	10,000	4,140	0	0.00	100.00	0

※この資料は、資料作成日現在のものです。 ※この資料は、商品の概要を説明したものであり、詳細は設計書をご確認ください。
※ご検討・お申込みの際には、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり・約款」などを必ずご確認ください。また「法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと」を参照のうえ、税務のお取り扱いについてご留意すべき事項をご確認ください。
※数値は、年単位の契約応当日前日時点(収入保障のみ保険年度始時点)、金額は万円未満切捨て(切捨後0となる場合は***)記載しています。
※税務処理は、資料作成日現在施行中の税制を参照しております。よって、将来的に税制の変更などにより、実際のお取り扱いと記載されている内容が異なる場合がありますのでご注意ください。具体的な税務処理を行う場合は、税理士などの専門家、または所轄税務署にご相談ください。

引受保険会社
エヌエヌ生命保険株式会社
〒150-6144 東京都渋谷区渋谷2-24-12
渋谷スクランブルスクエア 44階
TEL: 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

募集代理店
代理店名 サンプル代理店
取扱者名 サンプル募集人