

加入済み生命保険契約の売却による収益は解約返戻金の7.8倍 (例:米国)

法人の財務やキャッシュフローの 改善



ごあんない

多くの法人は、ビジネスの環境の変化により、ご加入済みの生命保険を解約せざるを得ないという困難な状況に陥ることがあります。しかし、生命保険を解約するのではなく、これまで保有し続けた生命保険の価値を最大限に発揮するという解決策があります。それは「生命保険の買取り」サービスと呼ばれるものです。

「生命保険の買取り」サービスとは、保険の解約返戻金を上回る一時金と引き換えに、生命保険契約を投資家に売却するというものです。いわば中古住宅を市場で売却するようなイメージです。この分野の先進国である米国においては2021年度、保険契約者が投資家に売却した額の平均は、解約返戻金の約7.8倍であったことが公表されました。これらは法人のキャッシュフローや財務の改善に大いに役立ちました。このように「生命保険の買取り」は、これまで、あなたや顧問先のビジネスに何の利益ももたらさなかった解約や失効に代わる素晴らしい選択肢となり得ます。

「生命保険の買取り」サービスの効果として、

- 法人は生命保険を売却することで、まとまった売却代金を受け取ることができ、未払い債務の返済、新規事業への投資、あるいはこれまで資金不足であった事業の他の分野への資金として使用することができる。
- 法人は生命保険を売却することで、保険契約に伴う今後の継続的な保険料コストを削減することができる。
- 「生命保険の買取り」サービスは、財務の健全性とパフォーマンスを向上させ、法人の継続的な経費を削減するなど、費用対効果の高い解決策をもたらします。

講師紹介

はまさき けんじ
濱崎 研治 氏 株式会社リスク・マネジメント研究所
代表取締役

1986年 生命保険会社に入社、外務員・支社長を経て2000年独立。
2004年 株式会社リスク・マネジメント研究所を設立。
2021年 米国カルフォルニア州生命保険買取ブローカー資格試験合格。

【論文等】『米国のLife Settlementと介護資金形成』生命保険文化センター 生命保険論集215号(2021年・共著)／『生命保険信託における民事信託の活用(特集 生命保険信託の新たな展開)』信託フォーラムVol.5(2016年)／『必要な治療が受けられない! がん患者にのしかかる“三重苦” 生命保険の売却で活路を』最新医療経営情報誌フェイス・スリー260号(2006年)／『医師も知っておいてほしい 患者のための生保活用術』日経メディカルCancer Review on WEB(2009年)／『診療所成功マニュアル 生命保険加入をどう見直すか』日経ヘルスケア 132号(2000年)
【所属団体】日本保険学会・日本臨床腫瘍学会・日本後見法学会・民事信託推進センター



■開催日(収録日) | 2023年5月19日(金) 14:00~16:00 (15分前受付開始)

■受講料 | 16,000円(税込み) ■受講形態 | TAP高田馬場会場受講/オンライン(録画)受講

■定員 | 会場受講のみ先着30名/オンライン受講の人数制限はございません

■オンライン申込期限 | 2024年1月14日(日)23:59まで ■オンライン視聴期限 | 2024年1月18日(木)23:59まで

FAX:03-3208-6255

セミナー詳細・お申込は、ホームページからでも
ご利用可能です。 または 



2023.5.19(金) 講師: 濱崎 研治 氏

法人の財務やキャッシュフローの改善

ご記入月日	年 月 日	受講形態	<input type="checkbox"/> TAP高田馬場会場受講 <input type="checkbox"/> オンライン(録画)受講
ふりがな		ふりがな	
事務所名 または会社名		参加者名	
事業所または 会社所在地 ご住所	〒	TEL	※携帯電話など必ず連絡がつく番号をご記入ください。
		FAX	
業種		E-mail	※必ずご記入ください。
認定区分	AFP・CFP [®] 番号() ※2024年1月14日(日)までにお申込みされた方には「日本ファイナンシャル・プランナーズ協会」の「継続教育研修受講証明書」をお渡しします。 ご希望の方は、お申込み時に「AFPもしくはCFP」の区分と番号をご記載ください。		
<input type="checkbox"/> TAP実務家クラブ会員 <input type="checkbox"/> 定額制クラブ会員 <input type="checkbox"/> TAPオンラインセミナー会員 <input type="checkbox"/> TAP実務セミナー利用券 <input type="checkbox"/> 相続診断士 <input type="checkbox"/> 上級相続診断士 <input type="checkbox"/> 一般			
TAP実務セミナー利用券を使用の方は必ずご記入ください。 利用券番号() 会員様ご氏名()			
「相続診断士」「上級相続診断士」の方は必ずご記入ください。 認定番号()			

<オンライン(録画)受講>

[配信開始日]

収録日(開催日)の3営業日頃を目安に配信を開始する予定です。

[ご視聴期間]

2024年1月18日(木)23:59までとなります。

※配信期間中は何度でもご視聴いただけます。

※動画のご視聴にはインターネット回線が必要となります。

※「視聴専用URL」はお申込みの際にご連絡いただいたメールアドレスに
お送りしますので必ずご記載ください。

※配信期間中のお申込みも承ります。視聴専用URLにつきましては、
お申込後3営業日以内にお送りいたします。

なお、お申込みのタイミングによってはご視聴期間が短くなる場合が
ございますので予めご了承ください。

※お申込み期限は2024年1月14日(日)23:59までとなります。

★TAPオンラインセミナー会員の方は、本セミナーのお申込みは不要です。

配信開始日以降、「専用ページ」よりご視聴いただけます。

NPO法人 日本ファイナンシャルプランナーズ協会
法人賛助会員・継続教育認定単位研修機関

TAP 株式会社 東京アプライザル

〒169-0075 東京都新宿区高田馬場1-31-18 高田馬場センタービル3階
TEL.0120-02-8822/FAX.03-3208-6255

<https://tap-seminar.jp> seminar@t-ap.jp

<会場受講の方> TAP高田馬場

[所在地]

東京都新宿区高田馬場1-31-18 高田馬場センタービル3階

[交通アクセス]

JR山手線 高田馬場駅(戸山口)より徒歩3分

西武新宿線 高田馬場駅(戸山口)より徒歩3分

東京メトロ東西線 高田馬場駅(3番出口)より徒歩6分

会場受講特典

配信日より約1ヶ月限定で視聴できる
オンライン動画をお送りいたします。

