

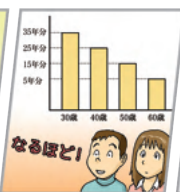
FPとつくる！あなただけのライフプラン

トク  
”得する”  
保険相談  
はじめてガイド



保存版

◆マンガでわかる◆



◆もうすぐ保険相談◆

どんなことするの？  
面談の様子

どんな人？  
FPのご紹介

受けてよかった！  
お客様の声

準備に使える！  
チェックシート



**Hoken-Mammoth**  
家計&保険 マンモス

# はじめに

この冊子をご覧くださいにあたって

## 3つのポイント

保険相談がよくわかる。相談当日を有意義にするための一冊です。

### (1) 保険の基礎知識がわかる

日本でよく売れてきた保険の注意点、賢い保険の選び方、必要な保障額の考え方をわかりやすくまとめました。

これを読めば保険の基礎がわかります。

### (2) 保険相談の段取りがわかる

保険相談とは？FPとは？

どのように相談が行われるのか流れや事例をご紹介します。

### (3) 保険相談の準備ができる

巻末に事前準備が簡単にできるよう“事前準備チェックシート”をご用意しました。保険を含めた家計の見直しに役立ちます。ぜひ、ご活用ください。

保険相談に少しでも不安のある方へ  
事前準備のお手伝いのためにご用意しました。  
ぜひ、お役立てください。

## CHAPTER 1

- \* 保険相談の流れ . . . . . p 02
- \* ファイナンシャルプランナー (FP) とは . . . . . p 04
- \* FPに、ご相談してみませんか? . . . . . p 05
- \* 保険マンモスのこだわり . . . . . p 06
- \* お客様の声 . . . . . p 08

## CHAPTER 2

- \* 今のあなたに必要な保険は何? . . . . . p 10
- \* **[マンガ 1]** 残された家族に“必要な保障額”の考え方 . . . . . p 12



## CHAPTER 3

- \* **[マンガ 2]** 賢い消費者のいまどきの「保険の選び方」 . . . . . p 20
- \* 紹介キャンペーンのご案内 . . . . . p 26



- \* サービス案内 . . . . . p 27
- \* 事前準備チェックシート . . . . . p 28

# マンガ登場キャラクター / character

FP



**田中伸樹さん**

ファイナンシャルプランナー (FP)  
5年前にFPとして独立。

普段は腰が低い聞き役だが、  
ここ一番ではアツク語る熱血派。



**工藤孝平さん**

会社員。奥様に押される形で  
保険の見直しを検討することに。

一見おっとりしていそうだが、いざ  
という時は頼りになる...かも。

夫婦



**工藤尚子さん**

主婦。今後の資金計画を立てる  
うちに保険の見直しを決断。

よいと思ったものは何でも積極的に  
試してみるタイプ。

友人



**立花陽子さん**

尚子の友人。夫の保険料が高い  
ことに疑問をもち、尚子に相談。

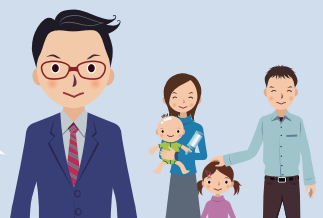
まじめな性格で、何事も真剣に考える  
タイプ。



## 「対面による保険相談って どんなことするの？」

そのような声にお応えて、一般的な保険相談の流れをご紹介します。

保険やお金の知識がなくても  
大丈夫です、ご安心ください！！



※相談の進め方は、ファイナンシャルプランナー（FP）により異なります。

### step1: 自己紹介

時間の目安【5～10分】

まずはファイナンシャルプランナー（FP）の自己紹介から。FPとしての経歴や考え方、業務領域などをご説明します。難しい専門用語を使わず、例え話もまじえてわかりやすくお話しします。もし興味があったら、FPのプロフィールなどもお聞きください。実は趣味の話で盛り上がったという方もいらっしゃいます。

FPさんと好きな音楽が同じで  
すぐに打ち解けられました。  
保険の相談もしやすかったです。



### step2: 家計や保険についての考え方を確認

時間の目安【20～30分】

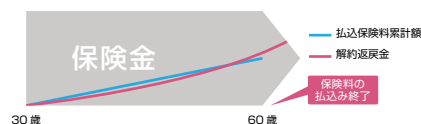
相談のきっかけ、家計や保険についてのあなたのご希望や不安・疑問点をうかがいます。また、必要に応じて、保険のしくみ、保障の考え方などを一から丁寧に説明します。

ご検討中の保険についての相談もできます！

#### 加入条件

被保険者：男性、30歳（加入時）  
保険金額：1,000万円

保険期間：60歳まで  
保険料：月額18,380円（60歳払込終了）



## step3: あなたに必要な保険をご案内

時間の目安【40～60分】

ご家族のことや今後の人生プラン、将来のご希望などをうかがいながら、あなたに必要な保険や保障額をご案内します。

一方的なご案内ではなく、あなたのご意向をうかがいながら一緒に検討していきます。

家計についてのご相談も遠慮なくどうぞ！



### ※現在ご加入中の保険がある場合

加入している保険の保険証券を拝見して、あなたに必要な保障がきちんとカバーできているかを診断します！



万が一のことがあった場合、まだお子様が小さいので、奥様が働くのはちょっと難しそうですね。

はい、子育てだけで手いっぱいだと思います。



そうすると、収入は遺族年金だけということになります。遺族年金は〇〇万円くらいなので、このままでは生活費が不足してしまいそうですね。

面談でFPがおすすめした保障の考え方に**共感いただけたら**、次に具体的な保険の提案に進みます。ヒアリング内容やあなたのご希望に基づいて保険を設計し、次回**具体的なプランをご提案**します。

## 保険のご提案

初回の面談で伺ったお話をもとに、次回の面談であなたにあった保険プランをご提案します。提案プランをベースに、話し合いをしながらよりよいプランに修正していきます。ご加入の判断はあなた自身で行ってください。



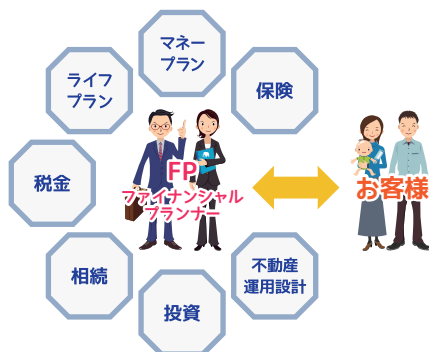
# ファイナンシャルプランナー (FP) とは

## お金の専門家であり、信頼できるパートナー

ファイナンシャルプランナー (FP) は金融全般 (保険、相続、税金、投資等) の知識が豊富です。それぞれの専門知識に基づいてアドバイスや実行の支援を行います。

欧米では医師や弁護士と並んで社会的な認知度が高く、一般の家庭でも FP に相談することが広く普及しています。

今までなかなか相談しにくかったお金や保険のことを相談するのは適任です。信頼できるパートナーとして心強い味方になってくれる存在です。



## 保険マンモス提携 FP は特に保険の知識、相談実績が豊富!!

### 【お客様の立場にたった、客観的かつ専門的なアドバイスでサポートします】

#### ■ご提案はあなただけのオーダーメイド

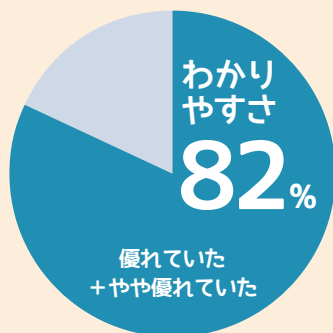
一人ひとり違うライフプラン。数ある保険商品の中から一緒に最適なものを選びます。

#### ■これからもパートナー

相談したら終わりではなく、長期的にサポートします。定期的なヒアリングや各種手続きなども行います。

### お客様アンケート

『生命保険について質問した際、回答のわかりやすさについて』



元々考えていたプランを相談した。他にもよいプランを詳しく調べて提案してくれた。



様々なパターンを出していただき、私が納得するまで考えてくれた。



必要な保険を必要なだけという我が家のリクエストに応えてくれた。



※お客様アンケート集計結果より (集計期間: 2014年4月1日~2014年9月30日)



気になることがあったら、あらかじめ書き出しておきましょう

● ライフプランについて

● マネープランについて

● 保険について

● 投資について

● 不動産、住宅ローン、その他について

考えを整理する機会になったと  
よく喜んでいただいています。



## お客様とファイナンシャルプランナー（FP）をつなぐ

家計や保険のことを誰かに教わりたい。



お客様



保険マンモス

【無料】  
保険相談

お客様の家計や保険のサポートがしたい！！



FP  
ファイナンシャル  
プランナー

私たちはお客様とファイナンシャルプランナー（FP）をおつなぎし、  
保険相談の機会を提供するサービスを行っています。

## 品質へのこだわり

【保険相談のサービス品質 = ファイナンシャルプランナー（FP）の品質】

お客様に有意義な保険相談をご利用いただくため、以下の取り組みを行っています。

### ・ 独自の品質管理基準

ファイナンシャルプランナー（FP）のスキルを数値化する独自の品質管理基準を設けています。保険相談後に実施しているお客様アンケートで専門知識やマナー等、様々な角度から評価していただいています。



### ・ 厳しい採用基準

提携している FP は生命保険と金融のサービスのプロフェッショナルです。FP 資格保持者がほとんどで AFP、CFP、MDRT などの基準達成者も多く所属しています。

#### ■ 複数の生命保険会社の保険商品

平均  
22社

お客様の多様なニーズにお応えするため、多くの保険商品の取扱いができることが大切と考えています。

#### ■ 保険相談の実務経験

5年  
以上

保険は加入後も各種手続き、保険金等の請求、見直しなどが必要になるので、業界経験5年以上のFPと提携しています。

#### 【イエローカード制】

万が一、FP から強引な勧誘を受けたり、不快な思いをされた場合はご連絡ください。担当の FP を変更できる「イエローカード制」を設けています。悪質な FP は登録抹消を行う厳しい措置をとっています。

## お客様サポートへのこだわり

### ・スタッフが行う丁寧なマッチング

お客様にできるかぎり最適なFPをご紹介することを大切に考えています。スタッフがお客様の家族構成、保険相談のご要望、お住まいの地域等を考慮し、提携FPとのマッチングを行っています。



### ・お客様との窓口、コールセンターを設置

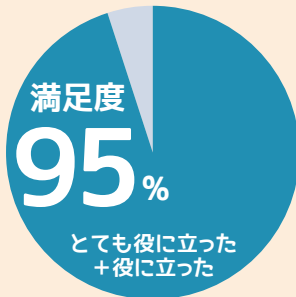
お問合せは自社のオペレーターが対応しています。お客様から寄せられた貴重なご意見はスピーディーに社内で共有し、サービス改善につなげています。

保険相談に関するお客様の疑問や不安もお問合せください。尚、保険商品に関する具体的なご案内やアドバイスは行うことができませんのでご了承ください。担当のFPがご相談を承ります。

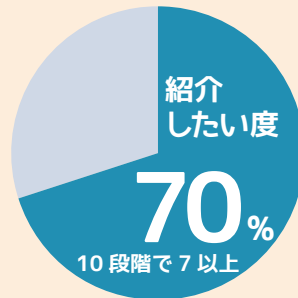


## お客様アンケート

『保険相談は役に立ちましたか』



『保険相談サービスを友人・知人に勧めたいと思いますか?』



※保険相談をご利用されたお客様アンケート集計結果より（集計期間：2014年4月1日～2014年9月30日）

保険相談前後で**お客様の考え**がどのように変わったか、うかがいました。



### 《女性 32才》

**相談前：**とりあえず医療保険にだけ入るつもりでした。

**相談後：**老後の準備も、保険でしたいと思いました。

#### 【お客様の声】

保険ショップに相談に行きましたが、納得できなかったので保険マンモスに申し込みました。担当のFPさんには豊富な知識と経験があり、とても満足できました。

今の時代は、保障だけでなく老後のための貯蓄も必要であることがよくわかりました。医療保険だけに入るつもりでしたが、銀行より効率よく貯蓄できるということで終身保険にも加入することにしました。

次回は、母の保険についても相談にのっていただく予定です。

#### 【担当FPより】

今後のリスクに対する保障の考え方や、将来のための貯蓄の重要性についてお話ししました。また保険を選ぶ際に見きわめるべきポイントとして、  
①商品、②保険会社、③担当者の3つがあることをお伝えしています。



### 《男性 28才》

**相談前：**小さい子供がいるので、今の死亡保障が十分か不安でした。

**相談後：**保障を充実させたのに保険料が下がって、驚きました。

#### 【お客様の声】

3歳の子供がいるので、万一のときに今の保険で大丈夫か不安になって保険相談に申し込みました。

FPさんは、家計が苦しい状況を理解してくれて、私の立場になって保障プランを考えてくれました。

死亡保障の金額を大きくしてもらい、新たに医療保険にも加入したのに月々の保険料が安くなったのはミラクルでした。本当にありがとうございました。

#### 【担当FPより】

1,000万円の終身保険にご加入中でしたが、お子様のためにより大きな死亡保障が必要でした。そこで終身保険を300万円に減らし、月額15万円の収入保障保険にご加入いただきました。また未加入であった医療保険にも、入院日額1万円でご加入いただきました。

終身保険を減らしたのでトータルの保険料を抑えることができましたが、貯蓄性は下がっています。将来家計に余裕ができれば、老後資金の準備も考えていただきたいと思っています。



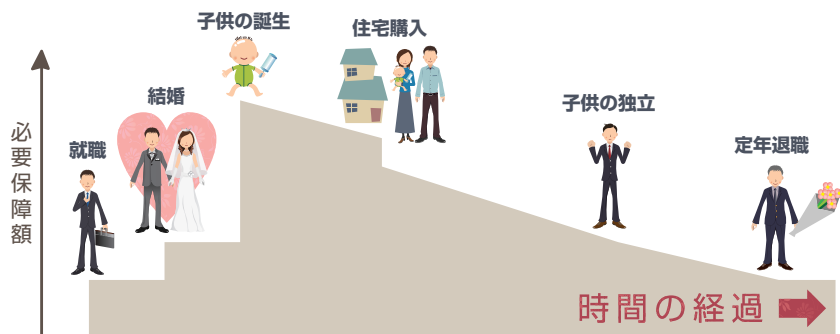




# 今のあなたに必要な保険は何？

どんな保険が必要であるかは、あなたの家族構成や家計の状況、さらにはどのような人生を送りたいかによって**一人ひとり違ってきます**。とくに生命保険の保障額については年々変化があり、結婚・出産などのできごとによって**大きく変動します**。

## 人生における必要保障額の推移



ここでは、就職して社会人となり、その後結婚して子供を育てていき、会社を定年退職するという人を例に、**生命保険の必要保障額がどのように変化し、どのタイミングでどんな保険が必要か**をご紹介します。

### 就職

（シングルライフ）



就職して新社会人になると、経済的に自立して自分の給料で生活していくことになります。自分に必要な保険を考えるよいタイミングです。学生時代から親がかけてくれていた保険がある場合は、自分名義に変更したり見直しが必要です。

#### 保険加入のポイント

- 病気やけがで入院・手術をしたときに備えて、医療保険、がん保険に加入
- 死亡した場合のお葬式代・お墓代にあたる費用を残すための生命保険を検討
- 個人年金など将来に向けた貯蓄（貯蓄型の保険の活用も含め）を早めに計画

### 結婚

（ダブルインカム）



結婚は人生の中でも大きな転機であり、あらたに配偶者のための保障が必要となります。したがって、保険の加入や見直しが必要となるタイミングです。今後のライフスタイルや人生設計をふまえて、保険を選ぶことが大切です。

#### 保険加入のポイント

- 死亡した場合に、配偶者の生活を支えるためのお金を残せる生命保険に加入
- 夫婦それぞれに医療保険、がん保険に加入
- 二人の将来に向けた貯蓄（貯蓄型の保険の活用も含め）を早めに計画

## 子供の誕生



子供ができると、食費や被服費をはじめとした生活費が多くなるようになります。また子供の成長とともに教育費もかかってきます。世帯主の方に万が一のことがあった場合の経済的なリスクを考えて、保険の見直しや加入が必要となります。

## 保険加入のポイント

- 死亡した場合に、子供と配偶者の生活を支えるための生命保険に加入
- 病气やけがで入院・手術した場合の医療費に備える医療保険、がん保険に加入
- 子供の教育費やその他必要な資金の準備（学資保険ほか貯蓄等）をスタート

## 住宅購入



住宅購入前に「賃貸住宅」に住んでいて、かつ生命保険に加入していた場合、その生命保険の死亡保障額には、死後の『住宅費用』が含まれている可能性があります。その場合、住宅購入後は住宅費用分の保障が不要になりますので、保険の見直しが必要です。

## 保険加入のポイント

- 住宅ローンの残債を保障額とする「団体信用生命保険」に加入した場合は、保障額を減らすことを検討
- 節約できた保険料を貯蓄に回したり、住宅ローンの繰り上げ返済にあてる

## 子供の独立



子供が独立して社会人になると、それまで加入していた生命保険のうち、子供の生活費や教育費のための保障部分が不要になります。子供の独立以後も、これらの保障が残っている場合は保険の見直しが必要です。また自分たちの老後のための資金準備も必要となります。

## 保険加入のポイント

- 生命保険のうち、子供のための保障を減額
- 老後の生活資金や介護費用に備えるための貯蓄や保険加入を検討
- 医療保険が不足している場合は保障の充実を検討

## 定年退職



定年退職後は収入がなくなり（再就職等しなければ）、退職金や年金で生活するなど生活環境が変わるため、保険やマネープランの見直しが必要です。また一定の資産がある場合は、遺産相続についての対策も検討が必要となります。

## 保険加入のポイント

- 死亡しても、配偶者が年金などで生活できる場合は生命保険の生活保障を減額
- 老後の生活費のために、退職金を運用できる保険や金融商品を検討
- 相続対策としての保険活用を検討

誰もがこのモデルケースのような人生を送るとは限りませんが、ファイナンシャルプランナーは、一人ひとりの人生設計に応じた保険設計や加入後の見直しにきめ細かく対応いたします



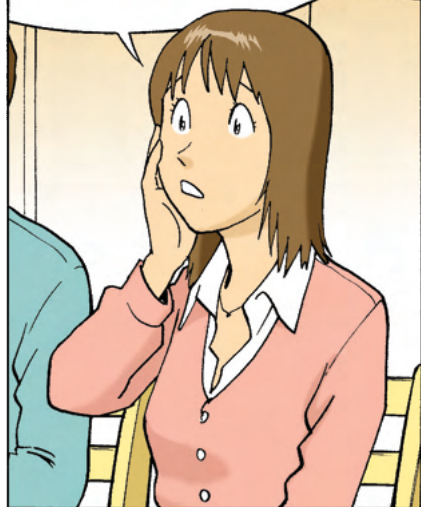
■マンガ1

# 残された家族に“必要な保障額”の考え方

いくら残してあげればいいのか？



あの……単刀直入に  
お聞きしますが……  
主人の死亡保険って  
どう考えれば  
いいんでしょうか？

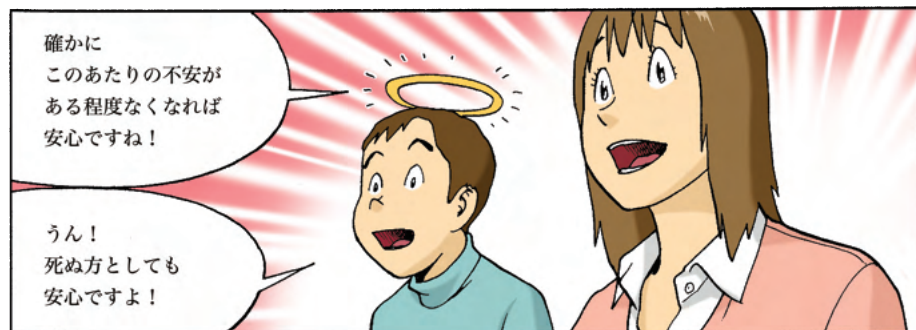


それは皆さん  
お聞きになる  
ポイントです  
分かりにくい  
部分ですよ

ここではシンプルに  
ザクツとした説明を  
しますね



よろしく  
お願いします



# ①住む家はどうするのか？

ご主人が死亡

住む家はどうするのか？

持ち家でない

持ち家

子供と実家へ

ローンなし

ローンあり

戻れる

③ローンがない場合は、何の問題もありませんね

銀行  
支払い  
→  
保険会社

安心

安心

④持ち家でない場合  
お子様を連れて  
実家に戻られる  
というケースが  
多いようです

戻れない

⑤しかし、なかには  
実家に兄夫婦が  
同居するなどして  
いて、戻れない  
というケースも  
あります

⑥そのような場合は  
自分で賃貸住宅を  
借りる必要が  
出てくるので  
経済的には一番  
大変なんです

## 動産

うわー  
大変だな

あ～  
そうですね

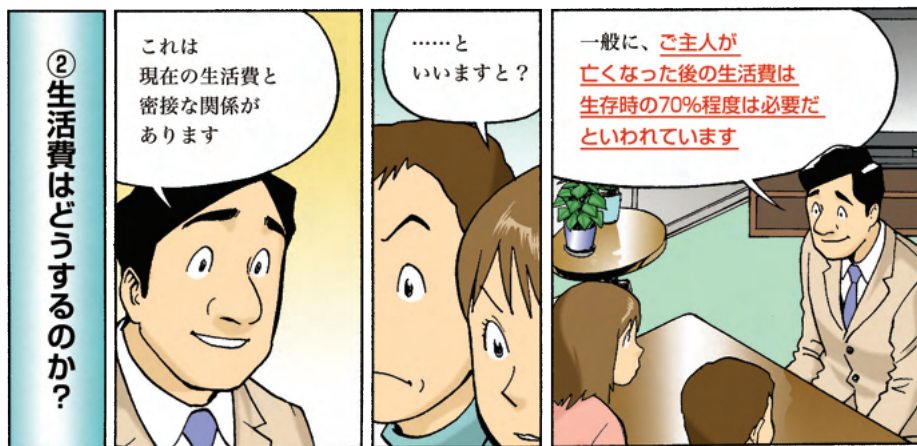
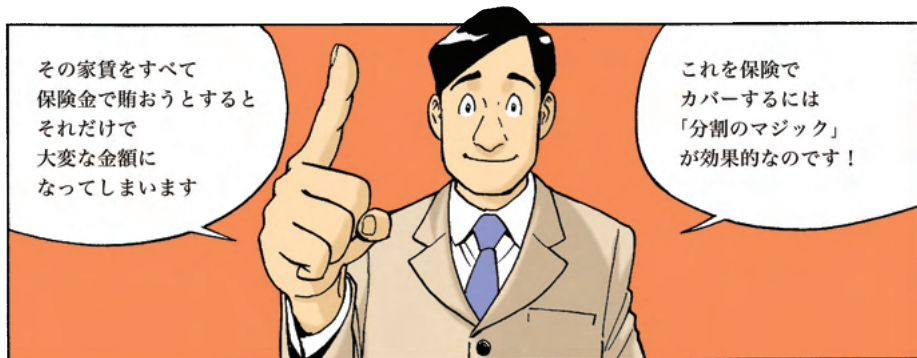
①まず、持ち家が  
どうかで大きく  
変わってきます



②持ち家でローンが  
まだ残っている場合  
実は死亡と同時に  
保険会社から銀行に  
全額支払うことにな  
っているはず  
なんです！

銀行でローンを組む  
ときに、セットで保険に  
加入しているはずなので

まれにローンあり  
なのに保険なし  
これは大変です！



しかしご安心  
ください！  
その21万円をすべて  
保険金でカバーする  
必要はないんです！

国の年金制度から  
「遺族年金」という  
年金が支給されるのです

## 遺族年金

工藤さんの家族構成の  
場合、だいたい月10万円  
程度出ますよ

……となると、  
民間の生命保険に  
加入しておくべき  
金額は……

月額 11万円  
(21万円-10万円)

35年(退職まで)

4,620万円

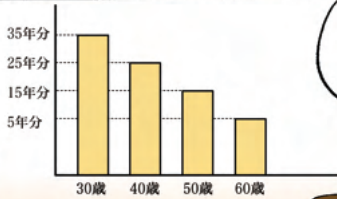
だいぶ  
減った

カチャ  
カチャ



……ということに  
なります！

これを保険で  
カバーするとなる  
「分割のマジック」  
が効果的なのです



あっ  
なるほど！

## ③ 子供の教育費

お子様の教育費、  
これは考えやすい  
ですね

要は現時点で  
残っている教育課程の  
トータル残額をデータを  
見ながら足していけば  
いいわけです

だいたい  
トータル  
では……

1,200万円～1,500万円  
かかると  
いわれています



え～!!  
そんなに  
かかるんですか!?

1,200万円～1,500万円

考えるポイントとしては  
ご主人が亡くなった  
場合の学費を  
生存時と同額に  
考えるのか、  
それとも多少  
少なめに設定するか  
という点です

とにかく保障を  
高くすれば  
支払保険料も  
当然高くなりますから

なるほど



そして教育費の  
経済的なリスクは  
「三角のマジック」  
で見たような特徴が  
あるんです

ですから、それをカバーする保険も  
逓減定期保険と  
呼ばれるものが  
非常に有効なのです

ていげん  
逓減定期保険

1,200万円

幼	■
小	■
中	■
高	■
大	■

1,200万円

ていげんって  
読むんだ……

④ お葬式・お墓の費用は？

これも  
難しくは  
ありません

もし、万一のことがあつた場合におおよそのくらいかかるのかを、少し具体的にイメージしていただければよいのです

一般的な全国データでは  
**お葬式とお墓で  
約447万円程  
かかるようです**

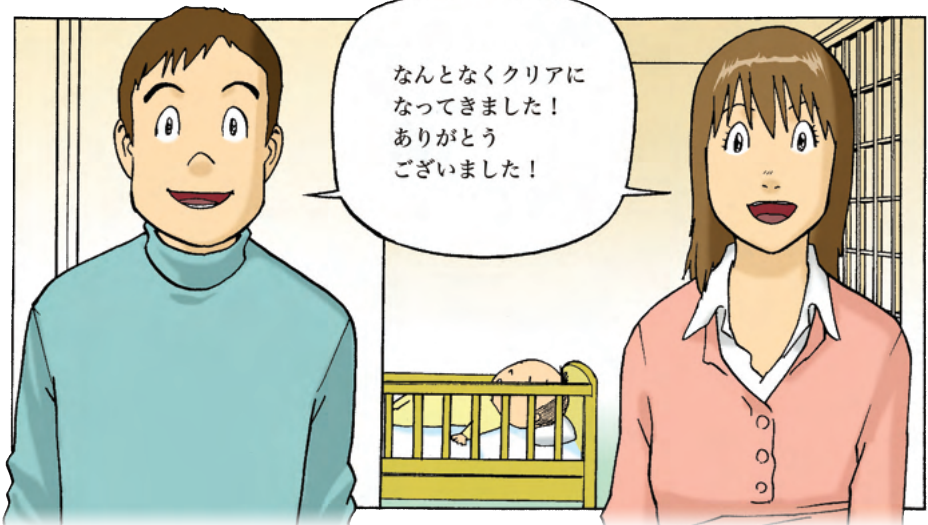
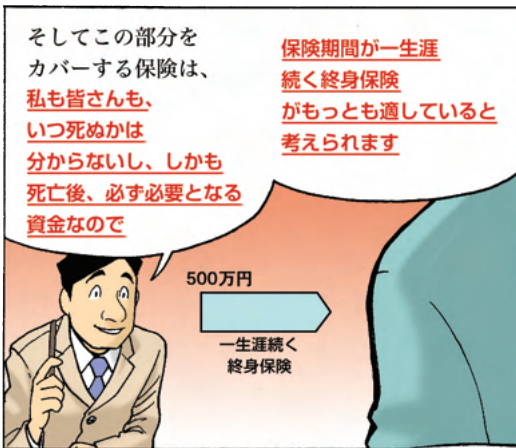
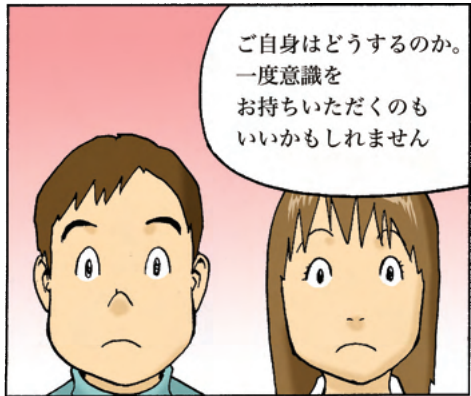
結構かかるんですね

ただこれもやり方によってピンキリですし地域によっても違いますよね

よく「海にお骨を撒いてくればいから」というお話もききますが……

**散骨**

実際にはご本人がいらっしゃらないうえに遺族やご親戚の目もあるなかで行うものなので……



■マンガ2

# 賢い消費者の いまどきの「保険の選び方」

お金と家計、保険のプロ、ファイナンシャルプランナー（FP）とは……？

久しぶりに旧友と会った  
工藤家の奥さん。  
旧友が抱える悩みとは……？

キャー！  
久しぶり  
尚子！

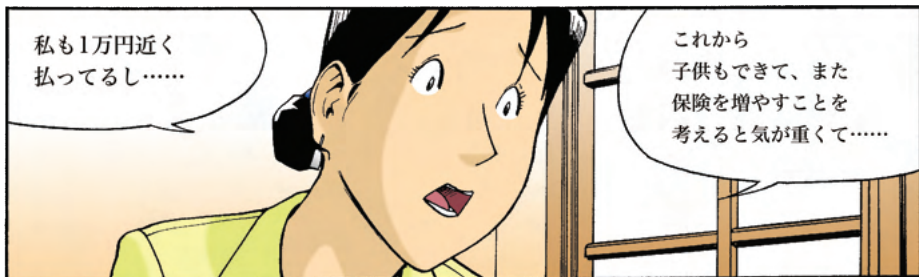
陽子～  
久しぶりだね！

あ、そうだ！  
結婚おめでとう  
……って、もう大分  
経っちゃったけど

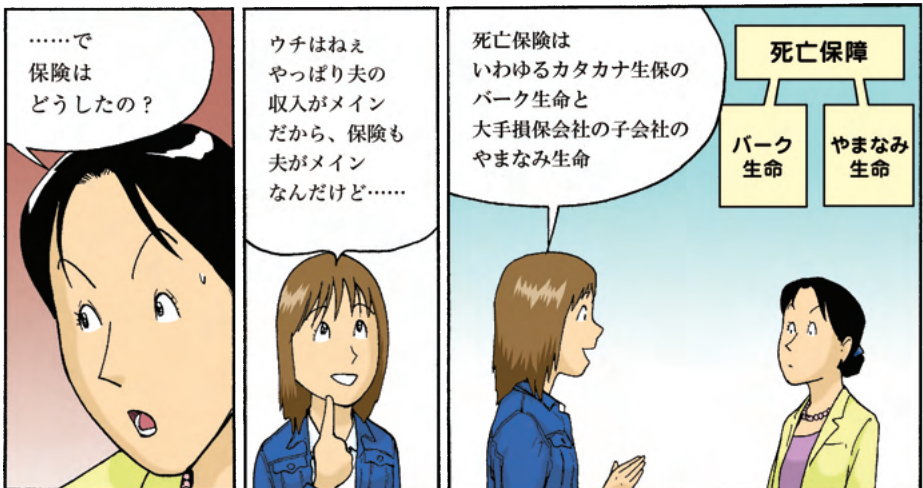
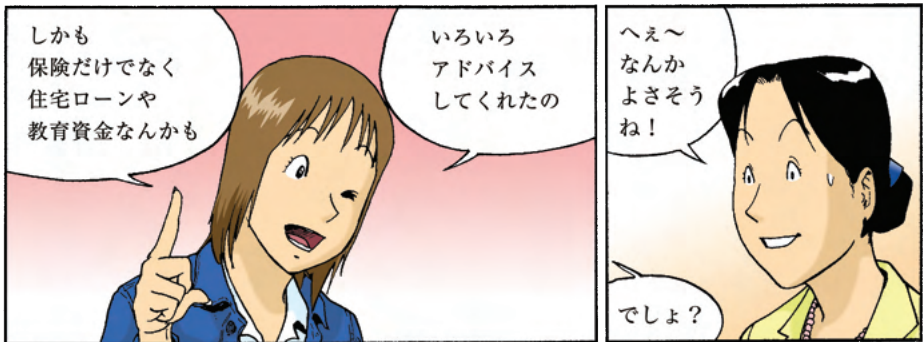
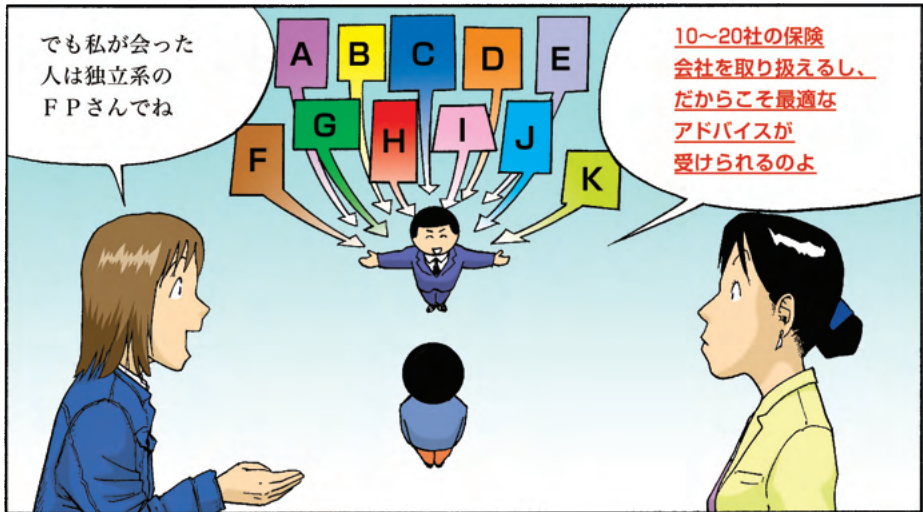
アハハ  
ありがとう

ところで最近  
ちょっと困っていることが  
あるんだ……  
相談してもいい？

うん、私で  
力になれるか  
どうか分から  
ないけど……







入院保障は  
いまずいぶん売れてる  
パルックス生命の  
終身タイプのものに  
私と夫それぞれ  
入ったわ

死亡保障

パーク  
生命

やまなみ  
生命

入院保障

パルックス  
生命

**こんな風に  
自分に合ったものを  
各社からいいとこ取  
りできるのよ**

すごい！

いいじゃない  
そのFPさん

でも尚子、  
そのFPさんと  
どこで  
知り合ったのよ？

**ネットよ！  
生命保険の相談  
サイトで無料相談を  
申込んだのよ**

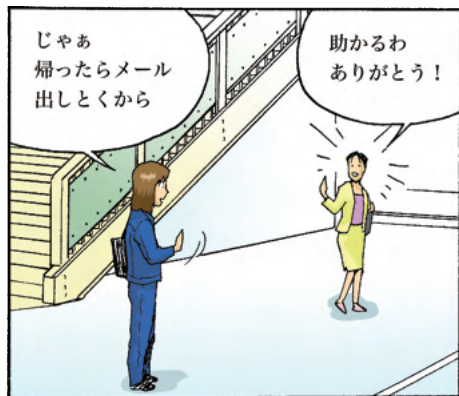
わざわざ家に  
来てくれて  
いろいろ教えて  
もらっちゃった！

相談に乗って  
もらっても  
しつこい勧誘は  
一切ないから  
安心なのよ

教えて尚子！  
そのサイト  
教えて！

わ……  
分かったから  
教えるわよ

ガクッ



保険マンモス  
<https://hoken-mammoth.com/leads/>

経験が豊富で、ライフプランや家計のことまでまとめて相談することができるFPを紹介してくれるの。クチコミサイトの評判も良かったわよ。



# 紹介キャンペーンのご案内

無料保険相談にご満足いただけましたら、ご友人やお知り合いの方をご紹介ください。

## 紹介方法 1 担当のFPに直接紹介

ご友人等にも紹介したいと思ったら

担当のFPに直接その旨お伝えください。



※ご友人・お知り合いがお近くにお住まいの場合は、こちらの紹介方法をおすすめします。

※ご友人・お知り合いが遠方にお住まいで、担当FPの対応地域外になる場合、保険マンモスをご紹介ください。

## 紹介方法 2 保険マンモスをご紹介

遠方のご友人等に、保険マンモスの  
無料保険相談を紹介される場合

お客様からのご紹介である旨を、お申込み時  
にお教えいただくようお願いください。



※ご友人が無料保険相談の面談をされた場合、保険マンモスから粗品を進呈いたします。

詳しくは  
カスタマーサービスへ

0120-030-730

平日 9:00 ~ 19:00  
土日祝 9:00 ~ 21:00

## 保険を含めた家計の見直しを

- お客様とファイナンシャルプランナー（FP）と一緒に
- 複数の保険会社の中から
- 必要な保障を必要な分だけ

保険相談サービスを開始して約20年、60万件超の保険選びのお手伝いをしてきました。

## メディア掲載・書籍出版

メディア掲載：ワールドビジネスサテライト(テレビ東京)、ニュースウォッチ9(NHK)、  
みんなの疑問 ニュースなぜ太郎(テレビ朝日)、読売新聞、日本経済新聞、  
週刊ダイヤモンド、週刊東洋経済ほか

書籍出版：「アナタの保険、見直せば500万円安くなる」(扶桑社)  
「めちゃくちゃ売れているマネー誌 ダイヤモンドZAIが作った本 保険は三角  
にしなさい！」(ダイヤモンド社)

## 「みなさまのお金の失敗を防ぎたい」との想いで 保険相談サービスを始めました。

よりよい人生を歩むには「お金の正しい知識」を持つことが大切だと考えています。しかし、学校ではお金について教えてくれません。インターネットでは様々な情報が氾濫しており、どれが自分に合った情報なのかを見極めるのは難しいのが現状です。

そこでお金のプロ、ファイナンシャルプランナー（FP）と一緒に家計の収支や預金・資産、保険などの現状をしっかりと整理し、一緒にライフプランを作成することをおすすめしています。特に支出の中でも大きな額を占める保険料は適切なプランを選ぶことが大切です。あなたにピッタリの保険が見つければ、家計の見直しの大きな一歩になります。

FPは金融全般の知識と豊富な相談実績があります。今まではなかなか相談しにくかったお金や保険の相談相手として適任です。みなさまの保険相談が有意義なものとなるよう願っています。

保険相談の前に、準備しておくといよいもの、  
考えておくといよいことをまとめました。

事前に用意できていると、相談がよりスムーズになります！！



## 相談に持っていくといよいもの

▼ チェックリストとしてご活用ください！！

### 加入している保険の保険証券

現在、加入している保険がある場合は、ご家族全員分をご用意ください。  
(生命保険、医療保険、学資保険、個人年金保険など)

※証券がない場合は「保障内容のお知らせ」で代用できます

### 検討中の保険の設計書（見積書）やパンフレット

既に保険を検討していて、パンフレットや保険会社・代理店等の設計書がある場合は、  
相談時にお持ちください。

### この小冊子

## 事前に考えておくといよいこと

### 1: 相談したいこと、聞きたいこと

家計や保険で困っていることやわからないこと、入りたい保険、貯蓄プランなど  
FPに聞きたいことを箇条書きでメモしておきましょう。

▼ メモ欄としてご活用ください！！

- ・
- ・
- ・
- ・
- ・
- ・

## 2: 将来実現したいこと

保険は将来の夢や希望の実現を支えるためにあるものです。  
保障プランを考える上で必要となりますので、主なものをピックアップしておきましょう。

例) 家を買いたい / 子供を名門私立に通わせたい /  
車は3年ごとに買い替えたい / 老後は夫婦で海外移住したい等

▼ メモ欄としてご活用ください!!

- 
- 
- 
- 
- 

## 3: 保険料について

現在加入中の保険がある場合は、その保険料をご記入ください。  
保険証券をすべてお持ちいただければ計算は省いていただいてもかまいません。

	《ご本人》	《配偶者》
生命（死亡）保険	（月）円	（月）円
医療・がん保険	（月）円	（月）円
その他	（月）円	（月）円

## 4: 家計の収支（世帯全体）

月々の家計の収支がわかると、家計や貯蓄、将来のプランも含めて保険の相談ができます。  
おおまかでよいので事前に各項目を把握しておいてください。

収入 月 万円 ← 給与（手取り）、その他

支出 月 万円 ← 家賃（管理費、駐車場代等含む）、住宅ローン、光熱費、食費  
通信費、交際・娯楽費、教育費、日用品代、服飾費

## 相談日程と担当FP

相談日時 月 日（曜日） 時 分～

場所

担当FP 氏名 電話

メールアドレス

生命保険って実は、  
ものすごい高い買い物  
なんですよね。



**Hoken-Mammoth**

家計&保険 マンモス

保険マンモス カスタマーサービス

通話料無料: 0120-030-730

平日 9:00~19:00 土日祝 9:00~21:00

[URL] <https://hoken-mammoth.com/leads/>

