



(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

Bionic IRIS

分析レポート

この資料は、企業とその経営者または家族が財務や財産の面で安心した未来を確保していただくために作成しています。事業を発展、存続させる上でまだ表面化していない経営リスクを可視化し、現状と照らし合わせながら将来発生し得る不測の事態をシミュレーションすることで、経営に関するリスクへの備えをご提案します。

現状

- 企業概要や財務情報、生命保険加入状況などを記載しています。
- 企業の現状を確認し、解決すべきリスクや課題がないかを確認できます。

リスク

- 経営に関するリスク一覧と対策状況、財務や事業承継に関するリスクについて記載しています。
- 対策が必要となるリスクの種類や大きさを確認できます。

課題

- 各リスクを事業保障、役員退職金、事業承継の目的ごとに分類し、それぞれの必要対策資金を算出しています。
- 必要対策資金に対し、加入中の生命保険契約に過不足がないかを確認できます。

解決

- 提案レポートをご確認ください。

現状

1. 企業概要

会社プロフィール
決算書（概要）
業績推移
資金余力

2. 既契約情報（企業全体）

既契約一覧表
その他情報
解約返戻金推移表

3. 既契約情報（被保険者別）

既契約一覧表
保障グラフ
解約返戻金額グラフ

リスク

4. リスク関心度チェック

経営リスクと人的リスク
財物リスクと賠償リスク

5. 財務シミュレーション

損益計算書の変化
貸借対照表の変化
補てん資金の反映

6. 事業承継シミュレーション

自社株評価額（概算）
家族情報一覧
家族構成
相続財産（時価）の内訳
株主構成
シミュレーション結果

課題

7. 必要保障額

法人の必要対策資金
加入目的別の分析結果

■ 会社プロフィール

企業概要、役員等一覧、株主一覧を記載しています。

記載している企業概要等に変更がある場合は、経営リスクの再検証を検討しましょう。

企業情報一覧

会社名	(サンプル企業) 横浜コンベアー
住所	〒222-0000 神奈川県横浜市港北区 x x 町 x 番 x 号
業種	製造業 ゴム製品製造業
設立	1981年01月01日
決算月	3月
従業員数	15名

役員等一覧

役職	氏名	年齢	後継者(予定)
代表取締役	横浜 太郎	60	
取締役	横浜 花子	60	
取締役	横浜 次郎	35	✓

株主一覧

氏名	保有株式数	保有株式割合
横浜 太郎	160株	80.0%
横浜 花子	40株	20.0%

※企業情報一覧、役員等一覧、株主一覧はシステムで入力された情報を記載しています。

※巻末の「企業概要■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 決算書（概要）

直近の最大2期分の貸借対照表、損益計算書等の概要を記載しています。

貸借対照表

(単位：千円)

科目	決算期	第43期	第44期	科目	決算期	第43期	第44期
(資産の部)				(負債の部)			
流動資産合計		127,823	161,185	流動負債合計		43,877	81,257
現金・預金		53,392	56,908	支払手形		1,023	0
受取手形		16,756	21,007	買掛金		12,546	45,327
売掛金		45,537	67,026	短期借入金		10,080	10,080
棚卸資産		3,747	9,541	固定負債			
役員貸付金		0	0	長期借入金		25,640	15,560
固定資産合計		67,228	81,387	役員借入金		0	0
土地		44,000	44,000	(純資産の部)			
前払保険料		0	0	純資産合計		114,534	145,755
保険料積立金		4,192	5,735	資本金		10,000	10,000
資産合計		195,051	242,572	利益剰余金		104,534	135,755

損益計算書

(単位：千円)

科目	決算期	第43期	第44期
売上高		409,579	456,481
売上総利益		98,641	109,911
営業利益		40,520	50,677
経常利益		42,913	50,148
当期純利益		23,937	33,221
販売費及び一般管理費			
役員報酬		32,400	32,400
従業員給与		0	0
減価償却費		1,330	2,557
支払保険料		1,145	2,184

製造原価報告書

(単位：千円)

科目	決算期	第43期	第44期
材料費		155,468	179,713
労務費		77,638	91,741
外注費		63,836	59,372
減価償却費		3,058	3,829
当期製品製造原価		310,938	346,570

※記載可能な桁数を超える場合は、「*****」と記載しています。
 ※巻末の「企業概要■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。
 作成日：2026年 2月18日

■ 業績推移

直近の最大5期分の業績推移を記載しています。

売上等が大きく変化した年を振り返り、今後の経営リスク対策の検討に役立てましょう。



決算期	2024年3月	2025年3月
売上高	409,579	456,481
営業利益	40,520	50,677
当期純利益	23,937	33,221
自己資本比率	58%	60%
簡易キャッシュフロー	28,325	39,607

※簡易キャッシュフロー：当期純利益+減価償却費
 ※業績推移（最大5期）はシステムで入力された情報を記載しています。
 ※入力値が記載の単位未満は切捨、切捨後0となる場合または自己資本比率が0%未満となる場合に***と記載しています。
 ※巻末の「企業概要」をご注意いただきたい事項を必ずご確認ください。

■ 資金余力

財務情報をもとにした5つの視点における資金余力を記載しています。
各視点ごとに、資金繰りに問題がないか確認しましょう。

5つの視点の考え方

性質	項目	各視点の考え方	マイナスの場合の留意点
フロー	借入金返済額からの視点	簡易キャッシュフローと借入金返済額の差額	返済過多のため、資金繰りに余裕がない可能性があります。
	当期純利益からの視点	法人税等の税金を差し引いた後の利益額	利益が出ていないため、資金繰りに余裕がない可能性があります。
ストック	経常運転資金からの視点	手元資金と必要な運転資金の差額	手元資金が不足するため、資金繰りに余裕がない可能性があります。
	月商からの視点	手元資金と一定期間の売上高の差額	手元資金が少ないため、資金繰りに余裕がない可能性があります。
マインド	業績推移からの視点	直近の売上高の推移	

視点	算出式	算出結果	－	0	＋
借入金返済額	当期純利益 3,322 万円 + 減価償却費 638 万円 - 借入金返済額(年間) 1,008 万円 =	2,952 万円			
当期純利益	当期純利益 3,322 万円 =	3,322 万円			
経常運転資金	現金・預金 5,690 万円 - 経常運転資金* 5,224 万円 =	466 万円			
月商	現金・預金 5,690 万円 - [2ヵ月分]の月商 7,608 万円 =	-1,918 万円			
業績推移	業績推移の増減傾向を確認				※イメージ

* (受取手形+売掛金+棚卸資産) - (支払手形+買掛金)
 ※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。
 ※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。
 ※巻末の「企業概要」をご注意いただきたい事項を必ずご確認ください。

■ 既契約一覧表

No. 保険会社名 証券番号	契約日	契約年齢 (件数)	主契約 特約	保険期間 払込期間	払込方法 契約状況	前納	死亡保険金額	生前給付金額	入院給付金額	保険料 年間保険料
横浜 太郎 様 代表取締役 1966 (S41) . 1. 1 (60歳)										年間保険料（被保険者合計） 1, 608, 948円
1 その他 1000-100	2012(H24). 12. 31	46歳	定期保険 災害割増特約	100歳迄 100歳迄	年払 有効		1, 500万円			392, 400円 392, 400円
2 その他 1000-200	2021 (R3). 12. 31	55歳	医療保険	終身 60歳迄	月払 有効			日額 5, 000円		25, 636円 307, 632円
3 その他 1000-300	2022 (R4). 12. 31	56歳	特定疾病保障保険	80歳迄 80歳迄	月払 有効			一時金 1, 000万円		29, 460円 353, 520円
4 その他 1000-400	2024 (R6). 12. 31	58歳	定期保険	10年間 10年間	月払 有効		3, 000万円			26, 190円 314, 280円
5 その他 1000-500	2024 (R6). 12. 31	58歳	収入保障保険	7年間 7年間	月払 有効		2, 160万円			10, 278円 123, 336円
6 その他 1000-600	2025 (R7). 12. 31	59歳	ガン保険	終身 終身	月払 有効			日額 10, 000円		9, 815円 117, 780円
横浜 花子 様 取締役 1966 (S41) . 1. 1 (60歳)										年間保険料（被保険者合計） 218, 040円
1 その他 2000-100	2022 (R4). 12. 31	56歳	特定疾病保障保険	70歳迄 70歳迄	月払 有効			一時金 1, 000万円		18, 170円 218, 040円
従業員その他										年間保険料（被保険者合計） 2, 008, 377円
1 その他	2023 (R5). 12. 31	15件	養老保険	65歳迄 65歳迄	年払 有効		300万円			2, 008, 377円 2, 008, 377円

年間保険料（企業合計） 3, 835, 365円

※特約が2件以上の場合は「*1」、生前給付及び入院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。
 ※死亡保険金額・生前給付金額・入院給付金額は、入力値が0円・切捨て0万円(万円未満は切捨て)・空欄・不明の場合は「***」と記載しています。
 ※巻末の「既契約情報（企業全体） ■ ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。
 作成日：2026年 2月18日

■ その他情報

No. 保険会社名 証券番号	主契約 特約	保険料累計額 (当年時点)	資産計上額 (当年時点)	損金算入額 (当年分)	その他特約	更新 転換
横浜 太郎 様 代表取締役 1966 (S41) . 1. 1 (60歳)						
1 その他 1000-100	定期保険 災害割増特約	5,493,600円	2,699,340円	199,590円	その他 (年金支払、リビング・ニーズなど)	
2 その他 1000-200	医療保険	1,538,160円	0円	307,632円		
3 その他 1000-300	特定疾病保障保険	1,414,080円	0円	353,520円		
4 その他 1000-400	定期保険	628,560円	0円	314,280円		
5 その他 1000-500	収入保障保険	246,672円	0円	123,336円	保険料払込免除 (三大疾病など)	
6 その他 1000-600	ガン保険	117,780円	0円	117,780円		
横浜 花子 様 取締役 1966 (S41) . 1. 1 (60歳)						
1 その他 2000-100	特定疾病保障保険	872,160円	0円	218,040円	特別条件 (割増、削減など)	
従業員その他						
1 その他	養老保険			1,004,183円		

※特約が2件以上の場合は「*1」と記載しています。

※巻末の「既契約情報 (企業全体) ■ご注意ください事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 解約返戻金推移表

No. 保険会社名 証券番号	主契約 特約	当年 (2026年)	1年後 (2027年)	2年後 (2028年)	3年後 (2029年)	4年後 (2030年)	5年後 (2031年)	6年後 (2032年)	7年後 (2033年)	8年後 (2034年)
横浜 太郎 様	1966(S41). 1. 1 (60歳)	513万円	571万円	627万円	679万円	727万円	772万円	813万円	846万円	874万円
1 その他 1000-100	定期保険 災害割増特約	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%)
2 その他 1000-200	医療保険	0万円 (0. 0%)								
3 その他 1000-300	特定疾病保障保険	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%)
4 その他 1000-400	定期保険	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 その他 1000-500	収入保障保険	0万円 (0. 0%)								
6 その他 1000-600	ガン保険	0万円 (0. 0%)								
横浜 花子 様	1966(S41). 1. 1 (60歳)	11万円	15万円	18万円	20万円	21万円	22万円	21万円	18万円	13万円
1 その他 2000-100	特定疾病保障保険	11万円 (13. 5%)	15万円 (14. 0%)	18万円 (13. 9%)	20万円 (13. 3%)	21万円 (12. 3%)	22万円 (11. 3%)	21万円 (9. 7%)	18万円 (7. 5%)	13万円 (5. 1%)
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
1 その他	養老保険	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
解約返戻金額（企業合計）		956万円	1, 210万円	1, 461万円	1, 709万円	1, 953万円	2, 173万円	2, 388万円	2, 594万円	2, 794万円

※特約が2件以上の場合は「*1」と記載しています。

※工又エ又生命の証券情報で作成者が解約返戻金額を入力している場合、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、契約状況が空欄・払済・延長・前納契約、変額保険の場合は、行全体をグレーで表示しています。

※巻末の「既契約情報（企業全体） ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 解約返戻金推移表

No. 保険会社名 証券番号	主契約 特約	55歳時点	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	100歳時点
横浜 太郎 様	1966(S41).1.1 (60歳)	-	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 その他 1000-100	定期保険 災害割増特約	- -	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%)	0万円 (0.0%)
2 その他 1000-200	医療保険		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 その他 1000-300	特定疾病保障保険		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 その他 1000-400	定期保険		1万円 (2.3%)	18万円 (8.3%)						
5 その他 1000-500	収入保障保険		0万円 (0.0%)	0万円 (0.0%)						
6 その他 1000-600	ガン保険		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%)
横浜 花子 様	1966(S41).1.1 (60歳)		11万円	22万円						
1 その他 2000-100	特定疾病保障保険		11万円 (13.5%)	22万円 (11.3%)	0万円 (0.0%)					

※特約が2件以上の場合は「*1」と記載しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で作成者が解約返戻金額を入力している場合、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、契約状況が空欄・払済・延長・前納契約、変額保険の場合は、行全体をグレーで表示しています。

※各年齢時点の金額は、経過年数ごとの年度末の年齢をもとに解約返戻金額を記載しています（生年月日の登録がない関係者および「従業員その他」は一覧表の表示対象外となります）。

※巻末の「既契約情報（企業全体） ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 既契約一覧表

被保険者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1（現在年齢：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 契約状況	保険料 年間保険料	更新 転換	加入目的
1	✓ 死亡	1000-100 その他	2012(H24). 12.31	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 事業承継
					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	2021(R3). 12.31	55歳	医療保険	日額 5,000円	終身 60歳迄	月払 有効	25,636円 307,632円		事業保障 役員退職金 事業承継
3	✓ 特定疾病	1000-300 その他	2022(R4). 12.31	56歳	特定疾病保障保険	一時金 1,000万円	80歳迄 80歳迄	月払 有効	29,460円 353,520円		事業保障 役員退職金 事業承継
4	✓ 死亡	1000-400 その他	2024(R6). 12.31	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 役員退職金 事業承継
5	✓ 死亡	1000-500 その他	2024(R6). 12.31	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 役員退職金 事業承継
6	✓ ガン	1000-600 その他	2025(R7). 12.31	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 役員退職金 事業承継

※保険金額・現在保険金額は、入力値が0円・切捨後0万円(万円未満は切捨)・空欄・不明の場合は「***万円」と記載しています。

※死亡保障、生前給付等、解約返戻金額のいずれかのグラフに描画されている保険種類には「✓」を記載しています。

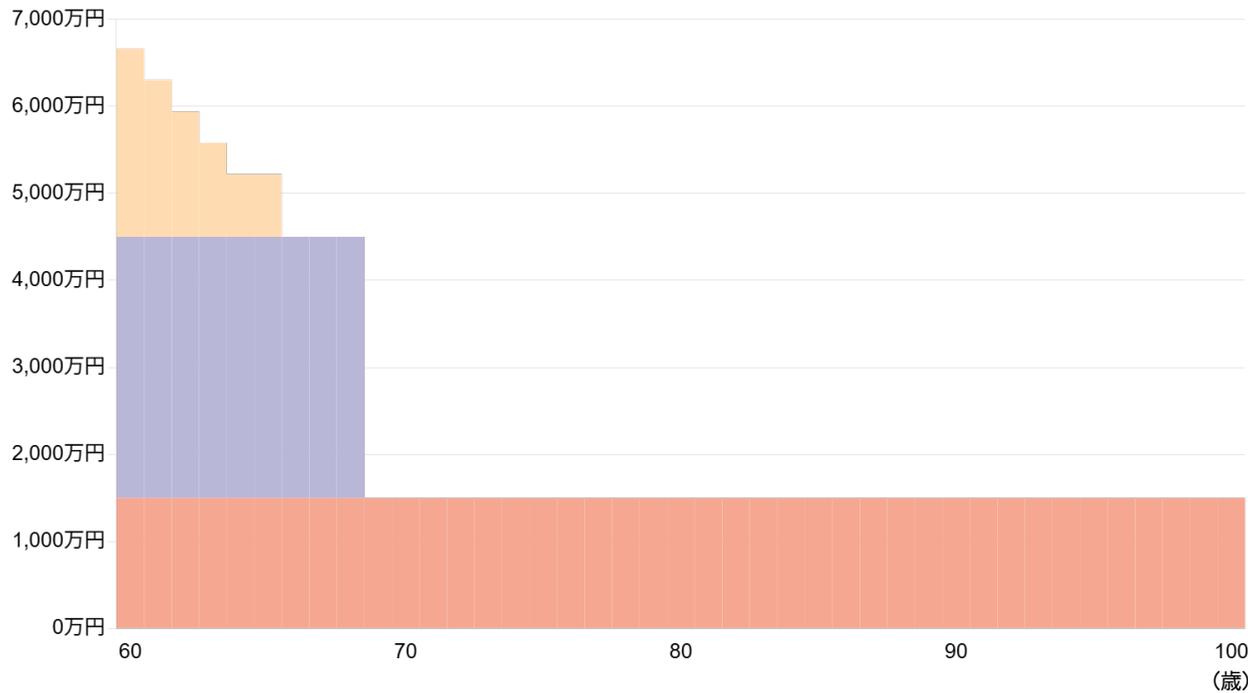
※巻末の「既契約情報（被保険者別） ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

既契約情報（被保険者別）

■ 保障グラフ

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1（現在年齢：60歳）

死亡保障



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
5	収入保障保険 その他	月額30万円 7年間	123,336円
4	定期保険 その他	3,000万円 10年間	314,280円
1	定期保険 その他	1,500万円 100歳迄	385,620円

保険金額の推移（抜粋）

	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
死亡保険金額合計	6,660万円	5,220万円	1,500万円						
うち既契約	6,660万円	5,220万円	1,500万円						

※凡例は主契約と特約ごとに記載しています。特約には「*」を記載しています。対象件数が15件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

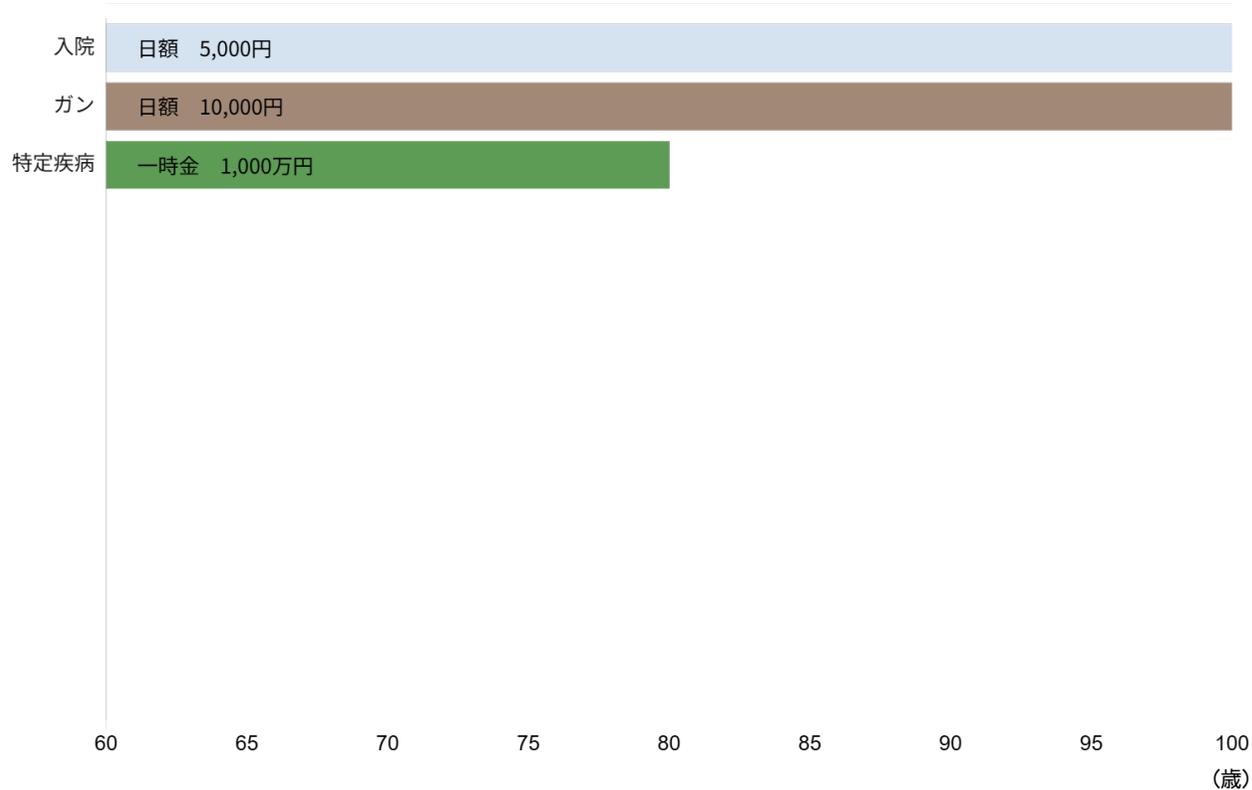
※巻末の「既契約情報（被保険者別） ■ご注意ください事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 保障グラフ

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1（現在年齢：60歳）

生前給付等



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
2	医療保険 その他	日額5,000円 終身	307,632円
6	ガン保険 その他	日額10,000円 終身	117,780円
3	特定疾病保障保険 その他	一時金1,000万円 80歳迄	353,520円

保険契約によっては、保障内容が一定期間異なる場合があります。

年間保険料【60歳時点】

全体 1,608,948円 = 死亡保障/生前給付等 1,602,168円 + その他 6,780円

※凡例は主契約と特約ごとに記載しています。特約には「*」を記載しています。対象件数が12件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

※巻末の「既契約情報（被保険者別）■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

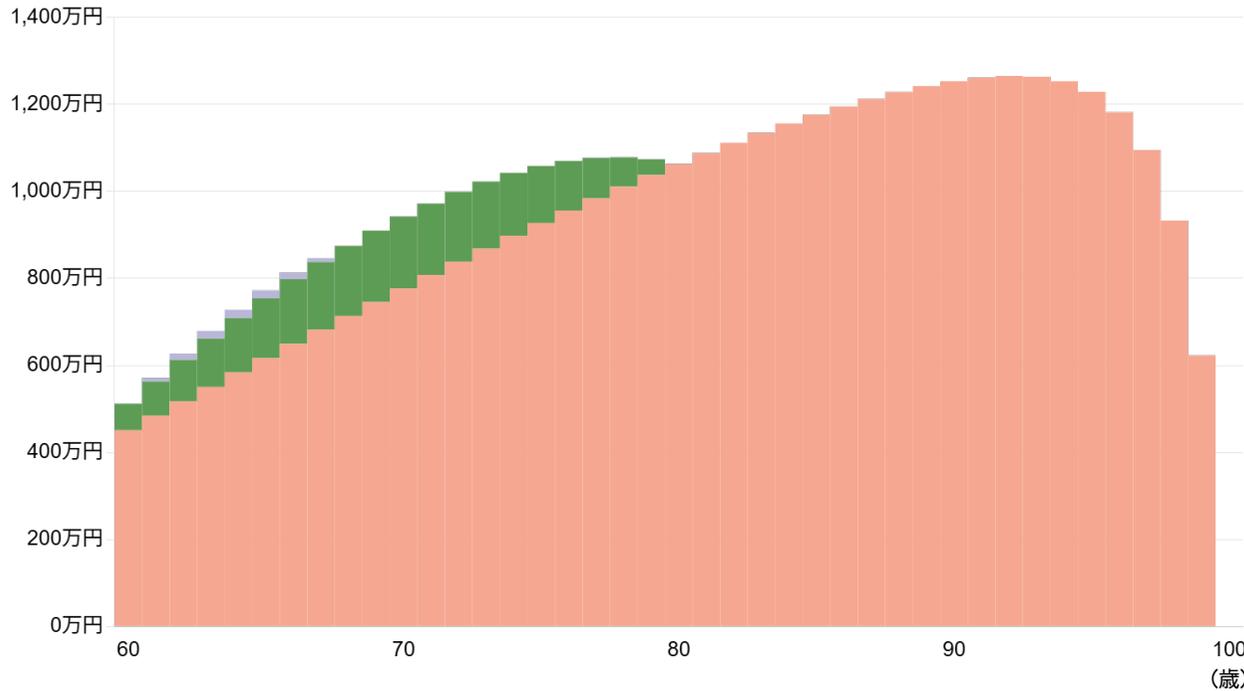
作成日：2026年 2月18日

既契約情報（被保険者別）

■ 解約返戻金額グラフ

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1（現在年齢：60歳）

解約返戻金額



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
4	定期保険 その他	3,000万円 10年間	314,280円
3	特定疾病保障保険 その他	一時金1,000万円 80歳迄	353,520円
1	定期保険 その他	1,500万円 100歳迄	385,620円

解約返戻金額の推移（抜粋）	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
解約返戻金額合計	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
うち既契約	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

※凡例は証券情報ごとに記載しています。対象件数が15件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で作成者が入力している解約返戻金額および反映されたエヌエヌ生命の変額保険の解約返戻金額は、グラフ・解約返戻金額の推移（抜粋）の表示対象外です。

※巻末の「既契約情報（被保険者別） ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 経営リスクと人的リスク

経営リスクと人的リスクについて、対策状況と関心度を記載しています。
未対策のリスクがある場合は、リスクの発生頻度と影響の大きさを確認しましょう。



対策できていないリスクがあります。
回避、減少、移転、保有のいずれかを検討しましょう。

業種：製造業

分類	リスクの種類	内容	対策状況	関心度
経営リスク	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。 (例) 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。	未 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input checked="" type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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。	未 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input checked="" type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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。	未 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input checked="" type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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。	未 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input checked="" type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
人的リスク	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。 (例) 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 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input checked="" type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 労使間トラブルにより、多額の賠償金を求められた。	未 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input checked="" type="checkbox"/>

※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。

※巻末の「リスク関心度チェック■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 財物リスクと賠償リスク

財物リスクと賠償リスクについて、対策状況と関心度を記載しています。
未対策のリスクがある場合は、リスクの発生頻度と影響の大きさを確認しましょう。



対策できていないリスクがあります。
回避、減少、移転、保有のいずれかを検討しましょう。

業種：製造業

分類	リスクの種類	内容	対策状況	関心度
財物リスク	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。 (例) 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 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input checked="" type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
賠償リスク	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input type="checkbox"/> 済 <input checked="" type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>
	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。 (例) 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 <input checked="" type="checkbox"/> 済 <input type="checkbox"/>	高 <input type="checkbox"/> 中 <input checked="" type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/>

※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。

※巻末の「リスク関心度チェック■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

■ 損益計算書の変化

現状に対し、売上等が増減した場合の損益計算書を記載しています。
 売上等の変化により営業利益が減少する場合は、貸借対照表への影響を確認しましょう。



営業利益が減少しています。
 資金繰りや安全性の観点から貸借対照表への影響を確認しましょう。

シミュレーション条件

売上予測	: -30 %
（市場環境による売上の変化 :	%）
（経営者万一時の売上の変化 :	%）
変動費の変化	: %
固定費の変化	: %

現状

第44期 損益計算書		
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



シミュレーション結果

毎年の損益計算書		
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

※ 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。

※ 巻末の「財務シミュレーション■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

■ 貸借対照表の変化

現状に対し、営業利益が増減した場合の指定期間経過後の貸借対照表を記載しています。
営業利益や借入金返済により資産が減少する場合は、運転資金への影響を確認しましょう。



総資産が減少しています。
補てん資金の確保を検討しましょう。

シミュレーション条件

毎年の営業利益	:	-1,455万円
借入金の返済(毎年)	:	1,008万円
変化する期間	:	5年間

現状

第44期 貸借対照表

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



シミュレーション結果

5年後の貸借対照表

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

※ 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。

※ 巻末の「財務シミュレーション■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

■ 補てん資金の反映

補てん資金を確保した場合の指定期間経過後の貸借対照表を記載しています。
補てん後の貸借対照表から、補てんする資金に過不足がないか確認しましょう。

補てん資金

毎年： 6,522 万円
〔毎月： 543 万円〕

×

期間

5 年

補てん資金の目安

- ① 営業利益の減少額
6,522万円
現在の利益水準を維持する金額
- ② 営業損失額+借入金返済額*1
2,959万円*2
赤字の回避と借入金の返済資金を確保する金額
- ③ 営業損失額
1,455万円
赤字を回避する金額

*1 補てん資金にかかる法人税などを考慮して計算しています。

*2 借入金の返済に入力が無い場合は一万円と記載しています。

※ 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、現状から每期同額減少（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。

※ 巻末の「財務シミュレーション■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

20/33

補てん後

5年後の貸借対照表

↑	↓
流動資産 30,529万円	流動負債 7,117万円
	↓
	固定負債 1万円
	↑
→	純資産 31,550万円
固定資産 8,138万円	

■ 自社株評価額（概算）

自社株評価額の概算を記載しています。

自社株評価額が想定と異なる場合は、事業継承時の影響を確認しましょう。

試算結果（相続税評価額概算）

会社全体の自社株評価額	1株当たりの自社株評価額	評価額/額面
9,561 万円	478,055 円	9.5 倍

評価方法

併用方式 類似業種比準価額×0.9 + 純資産価額×0.1

類似業種比準価額	純資産価額
9,004 万円	14,575 万円

会社規模

中会社の大

特定の評価会社

非該当

試算条件

基本情報

業種 製造業/ゴム製品製造業

資産合計（簿価） 24,257 万円

純資産合計 14,575 万円

資本金 1,000 万円

売上高 45,648 万円

経常利益 5,014 万円

従業員数 15 名

年配当金額 0 万円

発行済株式総数 200 株

純資産価額方式に関する情報

資産合計（時価） 24,257 万円

類似業種比準方式に関する情報

類似業種比準価額
計算上の業種目 ゴム製品製造業

株価 497 円

配当金額 15.8 円

利益金額 74 円

簿価純資産価額 625 円

対象年月 2025年04月

対象者の家族情報を記載しています。

対象者名： 横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1 (現在年齢：60歳)

続柄	氏名	年齢	性別	役職	後継者(予定)	株主	職業等	持家	親との同居
配偶者	横浜 花子	60歳	女性	取締役		✓			
子	横浜 一郎	37歳	男性				公務員	あり	
配偶者	一郎 の妻	37歳	女性				専業主婦(夫)		
孫	一郎 の子	7歳	男性						✓
子	横浜 次郎	35歳	男性	取締役	✓				✓
父	太郎 の父		男性						
母	太郎 の母		女性					あり	
兄弟	太郎 の弟	58歳	男性				会社員	あり	
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						✓

*前婚(妻・夫)の子などの異父母の子

※存否で死亡を選択している家族は、行をグレーで記載しています。

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

作成日：2026年 2月18日

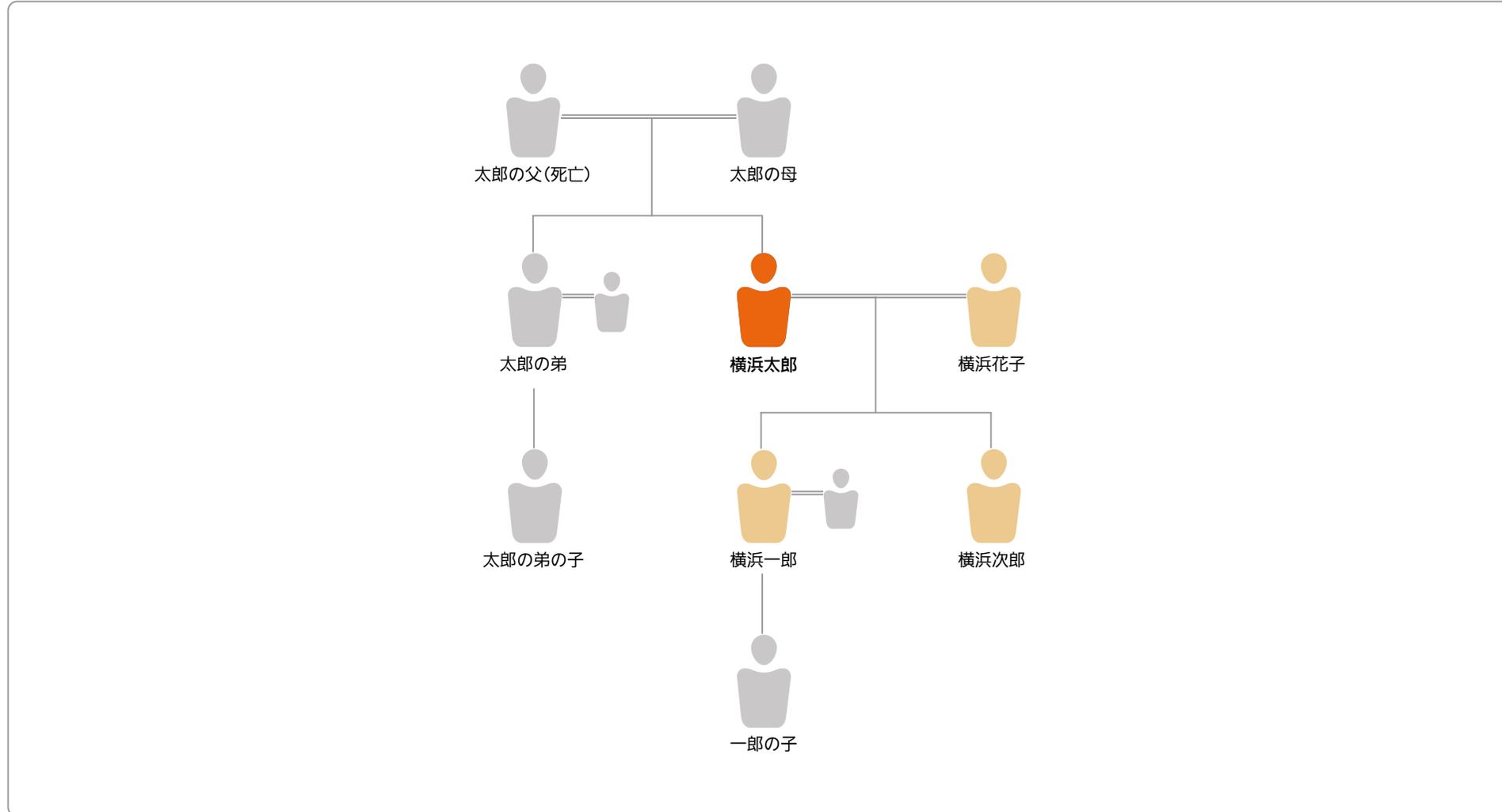
対象者を中心とした家族構成を記載しています。

相続人が複数いる場合は、遺産分割が円滑に進むようにあらかじめ配慮しておく必要があります。



複数の相続人がいます。
法定相続人や後継者など、関係性に配慮した対策を検討しましょう

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1（現在年齢：60歳）



※ 前婚（妻・夫）の子などの異父母の子の場合は、破線で記載しています。
 ※ 巻末の「事業承継シミュレーション■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

■ 相続財産（時価）の内訳

対象者の財産構成と、相続財産の分割状況を記載しています。

自社株や事業用不動産がある場合は、後継者が事業を円滑に継続できるような対策が必要です。



自社株などの事業用資産があります。分割後の後継者の株式保有割合を確認しましょう。

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1（現在年齢：60歳）

（単位：万円）

被相続人の保有財産			相続人ごとの相続財産		
続柄/氏名	本人	割合	配偶者	子	子
財産種類	横浜太郎		横浜花子	横浜一郎	横浜次郎
自社株	7,648	14.0%	0	0	7,648
不動産(自宅用)	4,000	7.3%	4,000	0	0
不動産(事業用)	8,351	15.3%	0	0	8,351
不動産(貸付用)	0	0.0%	0	0	0
不動産(その他)	0	0.0%	0	0	0
不動産(未選択)	0	0.0%	0	0	0
金融資産	19,540	35.8%	6,514	6,513	6,513
その他(貸付金)	0	0.0%	0	0	0
その他(特別受益)	0	0.0%	0	0	0
その他(未選択)	1,657	3.0%	1,657	0	0
死亡保険金	5,517	10.1%	5,517	0	0
死亡退職金	7,815	14.3%	0	0	7,815
合計	54,528		17,688	6,513	30,327
債務等(控除対象)	0		0	0	0
債務等(控除対象外)	0		0	0	0
債務等(未選択)	2,228		2,228	0	0

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

■ 株主構成

現状と相続発生後の株主構成を記載しています。
議決権が分散する場合は、議決権比率に応じた株主の権利を確認しましょう。

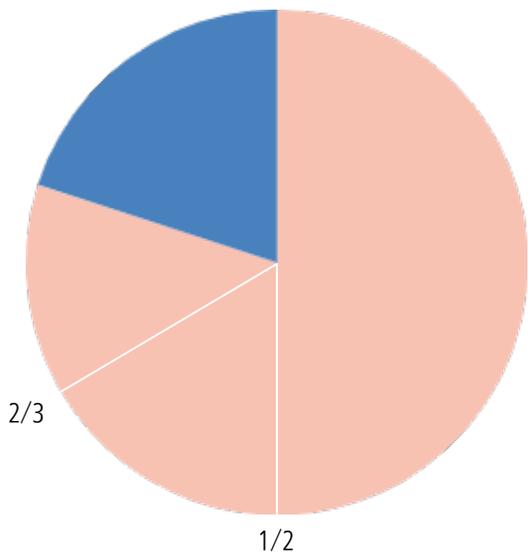


複数の株主がいます。
後継者の議決権比率を踏まえたうえで対策を検討しましょう。

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

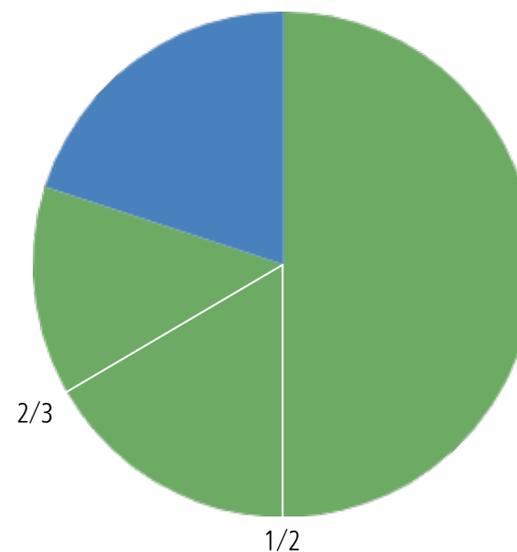
現在の株主構成

■ 横浜 太郎	80.0%
■ 横浜 花子	20.0%



分割後の株主構成

■ 横浜 次郎	79.9%
■ 横浜 花子	20.0%



※ 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記載しています。
※ 巻末の「事業承継シミュレーション■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。
作成日：2026年 2月18日

■ シミュレーション結果

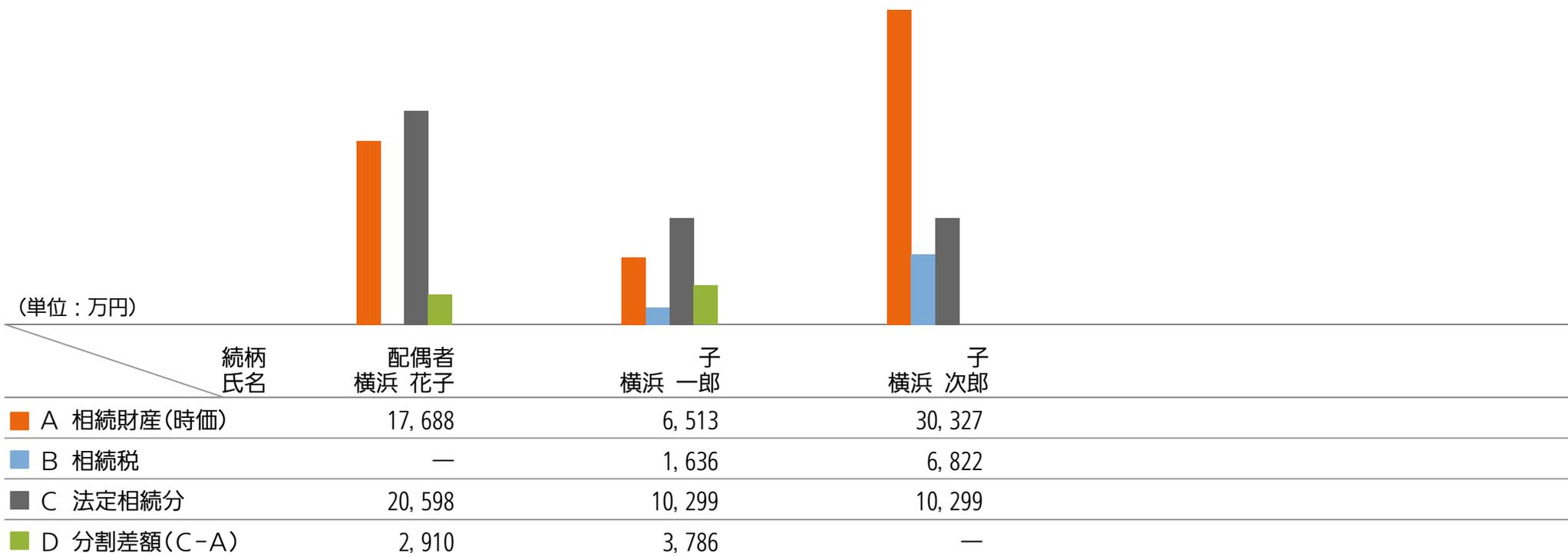
各相続人の相続税と、選択した判定基準と相続財産との差額を記載しています。
相続税と分割差額が高額になる場合は、資金準備の対策を検討しましょう。



相続税や分割差額が発生しています。
補てん資金の確保状況に不足がないか確認しましょう。

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

相続税合計 (B)		分割差額合計 (D)		補てん資金 (B+D) *	補てん後の相続税増加額
8,458万円	+	6,696万円	=	15,154万円	6,441万円



* 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。

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

作成日：2026年 2月18日

■ 法人の必要対策資金

安定した事業運営のための必要対策資金を記載しています。
借入金、運転資金、退職金、弔慰金、自社株の各項目について対策資金を確認しましょう。



必要対策資金が発生しています。
財務情報を確認し、内部留保で準備が可能か確認しましょう。

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1 (現在年齢：60歳)

目的	必要対策資金の計算式	死亡の場合	就業不能の場合
事業保障	借入金 $\left(\begin{array}{l} \text{短期借入金} \\ 500 \text{ 万円} \end{array} + \begin{array}{l} \text{長期借入金} \\ 1,300 \text{ 万円} \end{array} + \begin{array}{l} \text{役員借入金等} \\ 0 \text{ 万円} \end{array} \right) \times 1.49^*$	必要対策資金 2,682 万円	必要対策資金(一時金) 3,820 万円
	運転資金 $\begin{array}{l} \text{従業員給与等固定費} \\ 420 \text{ 万円} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{必要月数} \\ 6 \text{ ヶ月} \end{array}$	必要対策資金 2,520 万円	必要対策資金(毎月) 2,715 万円
役員退職金	退職金 $\begin{array}{l} \text{最終報酬月額} \\ 100 \text{ 万円} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{役員在任年数} \\ 15 \text{ 年} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{功績倍率} \\ 1.90 \text{ 倍} \end{array} + \begin{array}{l} \text{功労加算金} \\ \text{ } \end{array} \text{万円}$	必要対策資金 2,850 万円	必要対策資金 万円
	弔慰金 $\begin{array}{l} \text{最終報酬月額} \\ 100 \text{ 万円} \end{array} \times 6 \text{ ヶ月 (業務外の死亡の場合)}$	必要対策資金 600 万円	必要対策資金 万円
事業承継	自社株 $\left(\begin{array}{l} \text{資産合計} \\ 24,257 \text{ 万円} \end{array} - \begin{array}{l} \text{負債合計} \\ 11,000 \text{ 万円} \end{array} \right) \times \begin{array}{l} \text{買取割合} \\ 5.00 \% \end{array} \times 1.49^*$	必要対策資金 987 万円	必要対策資金 万円
全体の必要対策資金 = 事業保障 + 役員退職金 + 事業承継		合計 9,639 万円	合計(一時金) 3,820 万円 合計(毎月) 2,715 万円

*保険金にかかる税金を考慮した場合は「計算式=1÷(1-法人実効税率)」、考慮しない場合は「1」としています。

※法人実効税率：33.00%

※巻末の「必要保障額■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

■ 加入目的別の分析結果

加入目的ごとの不足金額や未加入の保障タイプを記載しています。
不足金額や未加入の保障タイプがある場合は、万一時の対策を検討しましょう。



不足金額や未加入の保障タイプがあります。
生命保険の見直しを検討しましょう。

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1 (現在年齢：60歳)

死亡の場合

加入目的	必要対策資金の内訳	加入中の保険金額	不足金額
事業保障	借入金 2,682 万円 運転資金 2,520 万円	0 万円	5,202 万円
役員退職金	退職金 2,850 万円 弔慰金 600 万円	1,500 万円	1,950 万円
事業承継	自社株 987 万円	0 万円	987 万円
全体	9,639 万円	6,660 万円	2,979 万円

就業不能の場合

加入目的	必要対策資金の内訳	加入中の契約件数	未加入の保障タイプ
事業保障	借入金 (一時金) 3,820 万円 運転資金 (毎月) 2,715 万円	1 件	入院 特定疾病 介護 就業不能
役員退職金	退職金 万円 弔慰金 万円	0 件	入院 特定疾病 介護 ガン 就業不能
事業承継	自社株 万円	0 件	入院 特定疾病 介護 ガン 就業不能
全体	(一時金) 3,820 万円 (毎月) 2,715 万円	3 件	介護 就業不能

※巻末の「必要保障額■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

企業概要

■ご注意いただきたい事項

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。
- ※信頼できる情報源から得た情報およびデータに基づき構成されていますが、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。
- ※法令や制度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。
- ※税務処理については、資料作成時に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。
- ※疾病に関する内容は一般的な情報であり、エヌエヌ生命保険株式会社におけるご契約のお引受けや保険金・給付金などのお支払いに関する基準を示すものではありません。

既契約情報（企業全体）

■ご注意いただきたい事項（1/2）

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ており、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。特定保険契約の場合は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」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内で参照可能な保険契約を記載しています。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異なる場合があります。主契約および特約などの保険契約の詳細については、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、最新情報については各生命保険会社へご確認ください。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ており、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。反映したエヌエヌ生命の変額保険の保険金額は、基本保険金額を記載しています。
- ※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
- ※関係者に登録していない対象者の証券情報は、「従業員その他」として、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・払込方法・契約状況が同一の場合、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件以上の場合は1件のみ）記載しています。
- ※対象者が1名の証券情報は契約年齢を、従業員その他（一括）の証券情報は件数を記載しています。
- ※保険期間・払込期間は、主契約の期間を記載しています。
- ※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。入力値が0円の場合は0円、空欄・不明の場合は「**円」と記載しています（契約後の内容変更や中途前納は考慮していません）。
- ※保険料累計額は、登録された払込方法と保険料が契約当初から作成日時点まで継続したものととして算出した主契約と特約の合計金額を記載しています。
- ※なお、前納契約の場合、次の通り計算しています。一部前納：前納期間中は登録した前納保険料を記載し、前納期間終了後は登録した前納保険料に前納期間終了後の経過年数分の年間保険料を加算します。

資料作成会社 エヌエヌ生命保険株式会社
引受保険会社 〒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 44F
Tel. 03-6892-1986 <https://www.nnlife.co.jp>

お問い合わせ先 代理店名 優績代理店
募集人名 優績募集人

既契約情報（企業全体）

■ご注意いただきたい事項（2/2）

（前納保険料を保険料払込期間で按分する場合、登録した前納保険料に経過年数1年目からの年間保険料を加算します。）

全期前納：全期間で登録した前納保険料を記載します。

※損金算入額は、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。

※従業員その他（一括）は、保険料累計額・資産計上額の対象外です。

※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）かつ作成日時時点の保険金額を合計しています。

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・空欄）の保険金額のみを合計し、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、作成日時時点の保険金額を合計しています（逓増定期保険（特約含む）・逓増終身保険（特約含む）・逓減定期保険（特約含む）・特定保障期間設定型定期保険が対象）。

入院給付金額は、給付タイプが入院給付金（疾病）かつ同一の受取方法（日額・月額・年額・一時金・空欄）の保険金額のみを合計しています。

※税務処理については、2025年9月現在施行中の税制を参照しています。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、または所轄の税務署にご相談ください。

※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。

※エヌエヌ生命の変額保険（定期型）は、特別勘定の運用実績が3.0%で、保険期間を通じて一定に推移したものと仮定して算出した最高解約返戻率を用いて、経理処理の計算を行います。

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。エヌエヌ生命の保険契約の解約返戻金額は、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、保険期間満了・払込期間満了・自動更新・申し出更新を予定する保険契約、前納契約、変額保険は除きます。したがって、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内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）
- ・契約状況が有効・払込完了・払込免除の保険契約

※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）。万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合は「***万円」）で記載しています。また、現在年齢以前の解約返戻金額は記載していません。

※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位以下は切捨）を記載しています。ただし、下記を除きます。

- ・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。

既契約情報（被保険者別）

■ご注意いただきたい事項（1/2）

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ており、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。特定保険契約の場合は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」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内で参照可能な保険契約を記載しています。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異なる場合があります。主契約および特約などの保険契約の詳細については、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、最新情報については各生命保険会社へご確認ください。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ており、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。反映したエヌエヌ生命の変額保険の保険金額は、基本保険金額を記載しています。

※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0万円となる場合は「***万円」）で記載しています。

既契約一覧表（被保険者別）について

※現在保険金額は、作成日時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円の場合は0円、空欄・不明の場合は「***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。契約状況は、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
- blank：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：保険種類がガン保険の保険契約
- 特定疾病：保険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：保険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：保険種類が介護保険の保険契約
- 貯蓄：保険種類が年金保険・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）

既契約情報（被保険者全体）

■ご注意いただきたい事項（2/2）

※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。

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、登録された保障額と保険期間を記載しています。保険契約によっては、保障内容が一定期間異なる場合があります。

※既契約の凡例は、一覧表のNo.・保険種類を記載しています。

※年間保険料は、作成日時時点で契約状況が有効、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

なお、前納契約の場合、以下の通り年間保険料を加算しています（反映された工又工又生命の証券情報で中途前納の場合、加算対象外です）。

一部前納：前納期間中は年間保険料が加算対象外、前納期間終了後は年間保険料が加算対象

（前納保険料を保険料払込期間で按分する場合、全期間で年間保険料が加算対象）

全期前納：全期間で年間保険料が加算対象外

※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すべての保険種類でグラフ・凡例を作成しています。

※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。

※工又工又生命の保険契約の解約返戻金額は、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、保険期間満了・払込期間満了・自動更新・申し出更新を予定する保険契約、前納契約、変額保険は除きます。

したがって、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内で参照可能な工又工又生命の保険契約

・契約状況が有効・払込完了・払込免除の保険契約

※解約返戻金額合計は、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。万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合は「***万円」）で記載しています。

※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と異なる場合があります。

※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。

リスク関心度チェック

■ご注意いただきたい事項

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」をご覧ください。

※信頼できる情報源から得た情報およびデータに基づき構成されていますが、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。

※法令や制度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。

※税務処理については、資料作成時に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。

※疾病に関する内容は一般的な情報であり、工又工又生命保険株式会社におけるご契約のお引受けや保険金・給付金などのお支払いに関する基準を示すものではありません。

財務シミュレーション

■ご注意いただきたい事項

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」をご覧ください。

※信頼できる情報源から得た情報およびデータに基づき構成されていますが、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。

※法令や制度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。

※税務処理については、資料作成時に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。

※疾病に関する内容は一般的な情報であり、工又工又生命保険株式会社におけるご契約のお引受けや保険金・給付金などのお支払いに関する基準を示すものではありません。

事業承継シミュレーション

■ご注意いただきたい事項（1/2）

この資料について

※※この資料はお客様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。

※信頼できる情報源から得た情報およびデータに基づき構成されていますが、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。

※法令や制度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。

※税務処理については、資料作成時に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。

※疾病に関する内容は一般的な情報であり、エヌエヌ生命保険株式会社におけるご契約のお引受けや保険金・給付金などのお支払いに関する基準を示すものではありません。

税制・法令

※この資料は、2025年5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、お客様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、お客様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、お客様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様に生じた不利益・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。

自社株評価額（概算）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。

※原則的評価方式を前提とし、特例的な評価方式である配当還元方式は考慮していません。

※特定の評価会社に該当する以下の株式の評価は考慮していません。

- ・株式等保有特定会社の株式
- ・土地保有特定会社の株式
- ・開業後3年未満の会社の株式
- ・開業前又は休業中の会社の株式
- ・清算中の会社の株式

※金額等は以下の通りの端数処理をして表示しています。実際の数値と異なる場合や、0円あるいは－（ハイフン）で表示されても評価額がある場合がありますのでご注意ください。

- ・表示単位が万円のもの：万円未満切捨
- ・表示単位が円のもの：円未満切捨
- ・評価額/額面：小数点第2位以下切捨
- ・類似業種比準価額の計算：年配当金額は10銭未満切捨、年利益金額と純資産価額は円未満切捨、比率割合の計算は小数点第3位以下切捨

※自社株評価額計算については、以下の内容をご確認ください。

- ・会社規模は、入力された業種、資産合計（簿価）、売上高、従業員数に基づき、判定しています。
- ・比準要素数1または0の会社の株式は、入力された値に基づき、簡易的に判定し計算しています。
- ・直前期末以降の配当金に関する比準価額の修正や、配当期待権などの株式の価額の修正は考慮していません。
- ・比準要素等の金額の計算における年平均配当金額や年利益金額、純資産価額は、入力された年配当金額、経常利益、純資産合計に基づき、計算しています。
- ・類似業種比準価額の計算における類似業種の株価や比率割合は、入力された値に基づき、計算しています。
- ・純資産価額の計算における相続税評価額は、入力された資産合計（時価）に基づき、評価差額に対する法人税額等相当額を考慮し、計算しています。
- ・同族株主等の議決権割合が50%以下の場合の純資産価額の計算は考慮していません。
- ・医療法人の場合は、1口当たりの出資金の額を50円と仮定して、計算しています。

簡易シミュレーションで実施した場合について

※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。

※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
- ・自社株の金額：万円未満切捨
- ・その他の金額：万円未満切上げ

※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。

※不動産の相続税評価額は時価の80%、それ以外の相続税評価額は時価と同額として計算しています。

※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。
- ・「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。

事業承継シミュレーション

■ご注意いただきたい事項（2/2）

詳細シミュレーションで実施した場合について

※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。

※債務等も分割して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位以下切捨て
- ・相続財産の内訳割合：小数点第2位以下四捨五入
- ・自社株の金額：万円未満切捨て
- ・その他の金額：万円未満切上げ

※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。

必要保障額

■ご注意いただきたい事項

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。

※信頼できる情報源から得た情報およびデータに基づき構成されていますが、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。

※法令や制度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。

※税務処理については、資料作成時に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。

※疾病に関する内容は一般的な情報であり、エヌエヌ生命保険株式会社におけるご契約のお引受けや保険金・給付金などのお支払いに関する基準を示すものではありません。

必要対策資金ヒアリングについて

※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乗せして支給する場合があります。その額は、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。

※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6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、必要対策資金から加入中の保険金額を引いた金額を記載しています。不足金額が負の数の場合は、加入中の保険金額合計が必要対策資金を上回っています。

※就業不能の場合/働けなくなったときの加入中の契約件数は、主契約および特約単位の合計を記載しています。また、未加入の保障タイプは、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主契約および特約がない場合にその保障タイプ名を記載しています。

※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。



(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

 **Bionic IRIS**

イメージ図

■既契約一覧表（被保険者別）

企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

被保険者名： 横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1（現在年齢：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 契約状況	保険料 年間保険料	更新 転換	加入目的
1	✓ 死亡	1000-100 その他	2012(H24). 12. 31	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 事業承継
					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	2021(R3). 12. 31	55歳	医療保険	日額 5,000円	終身 60歳迄	月払 有効	25,636円 307,632円		事業保障 役員退職金 事業承継
3	✓ 特定疾病	1000-300 その他	2022(R4). 12. 31	56歳	特定疾病保障保険	一時金 1,000万円	80歳迄 80歳迄	月払 有効	29,460円 353,520円		事業保障 役員退職金 事業承継
4	✓ 死亡	1000-400 その他	2024(R6). 12. 31	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 役員退職金 事業承継
5	✓ 死亡	1000-500 その他	2024(R6). 12. 31	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 役員退職金 事業承継
6	✓ ガン	1000-600 その他	2025(R7). 12. 31	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 役員退職金 事業承継

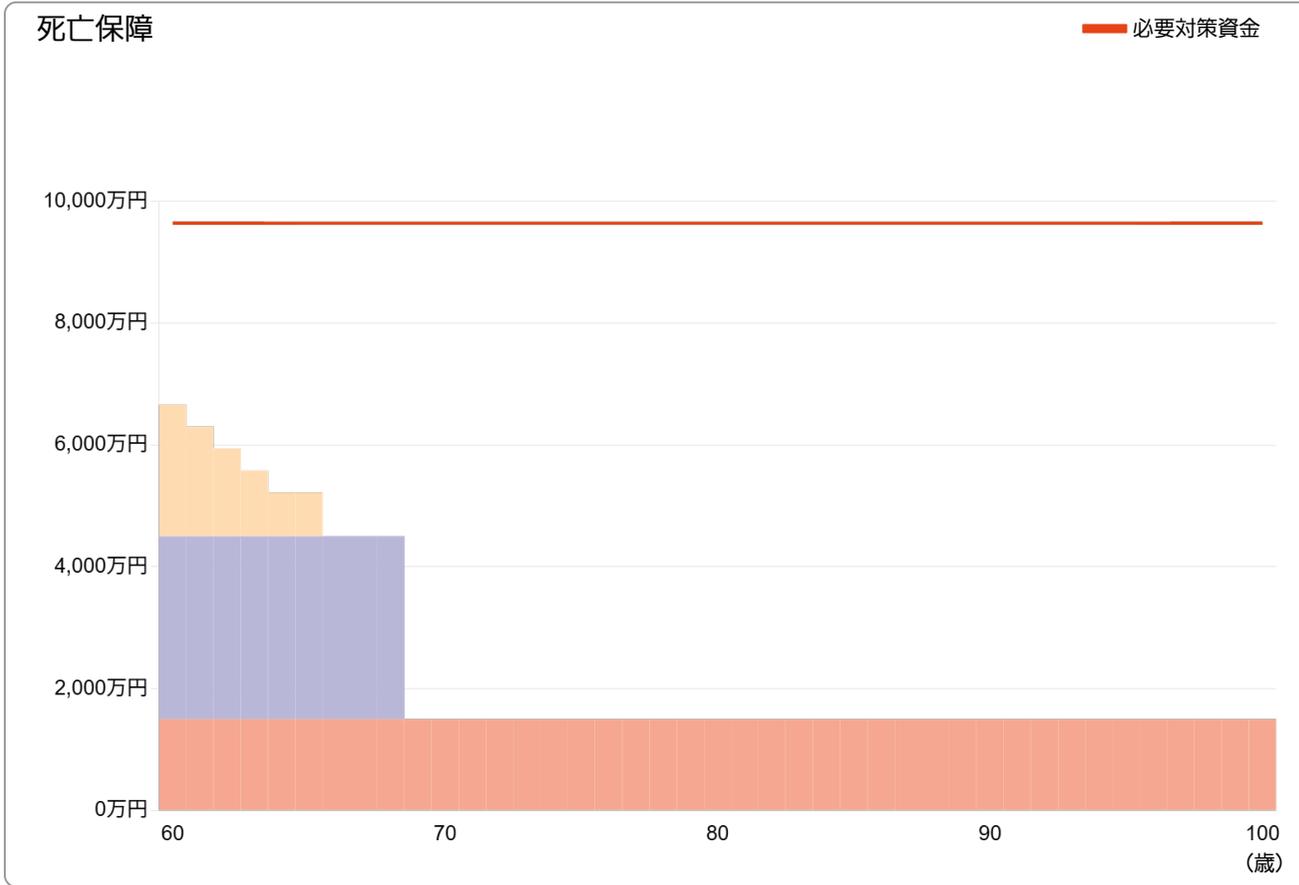
※保険金額・現在保険金額は、入力値が0円・切捨後0万円(万円未満は切捨)・空欄・不明の場合は「**万円」と記載しています。

※死亡保障、生前給付等、解約返戻金額のいずれかのグラフに描画されている保険種類には「✓」を記載しています。

※巻末の「イメージ図 ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

被保険者名： 横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41). 1. 1 (現在年齢：60歳)



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
5	収入保障保険 その他	月額30万円 7年間	123,336円
4	定期保険 その他	3,000万円 10年間	314,280円
1	定期保険 その他	1,500万円 100歳迄	385,620円

保険金額の推移 (抜粋)	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
死亡保険金額合計	6,660万円	5,220万円	1,500万円						
うち既契約	6,660万円	5,220万円	1,500万円						

必要対策資金の推移 (抜粋)	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
必要対策資金合計	9,639万円								

※凡例は主契約と特約ごとに記載しています。特約には「*」を記載しています。対象件数が15件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

※巻末の「イメージ図 ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

イメージ図

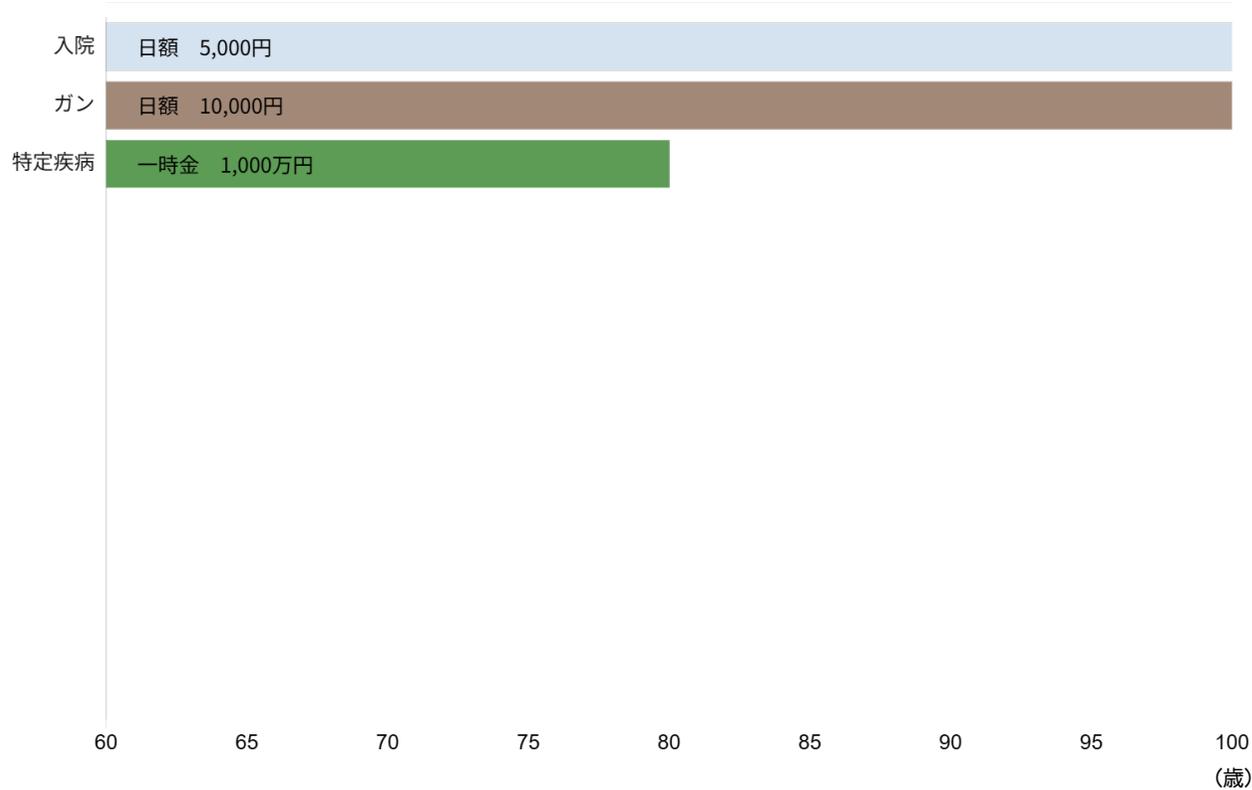
■保障グラフ

募集補助資料

企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

被保険者名： 横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1（現在年齢：60歳）

生前給付等



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
2	医療保険 その他	日額5,000円 終身	307,632円
6	ガン保険 その他	日額10,000円 終身	117,780円
3	特定疾病保障保険 その他	一時金1,000万円 80歳迄	353,520円

保険契約によっては、保障内容が一定期間異なる場合があります。

年間保険料【60歳時点】

全体 1,608,948円 = 死亡保障/生前給付等 1,602,168円 + その他 6,780円 + 推奨プラン 0円

※凡例は主契約と特約ごとに記載しています。特約には「*」を記載しています。対象件数が12件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

※巻末の「イメージ図 ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

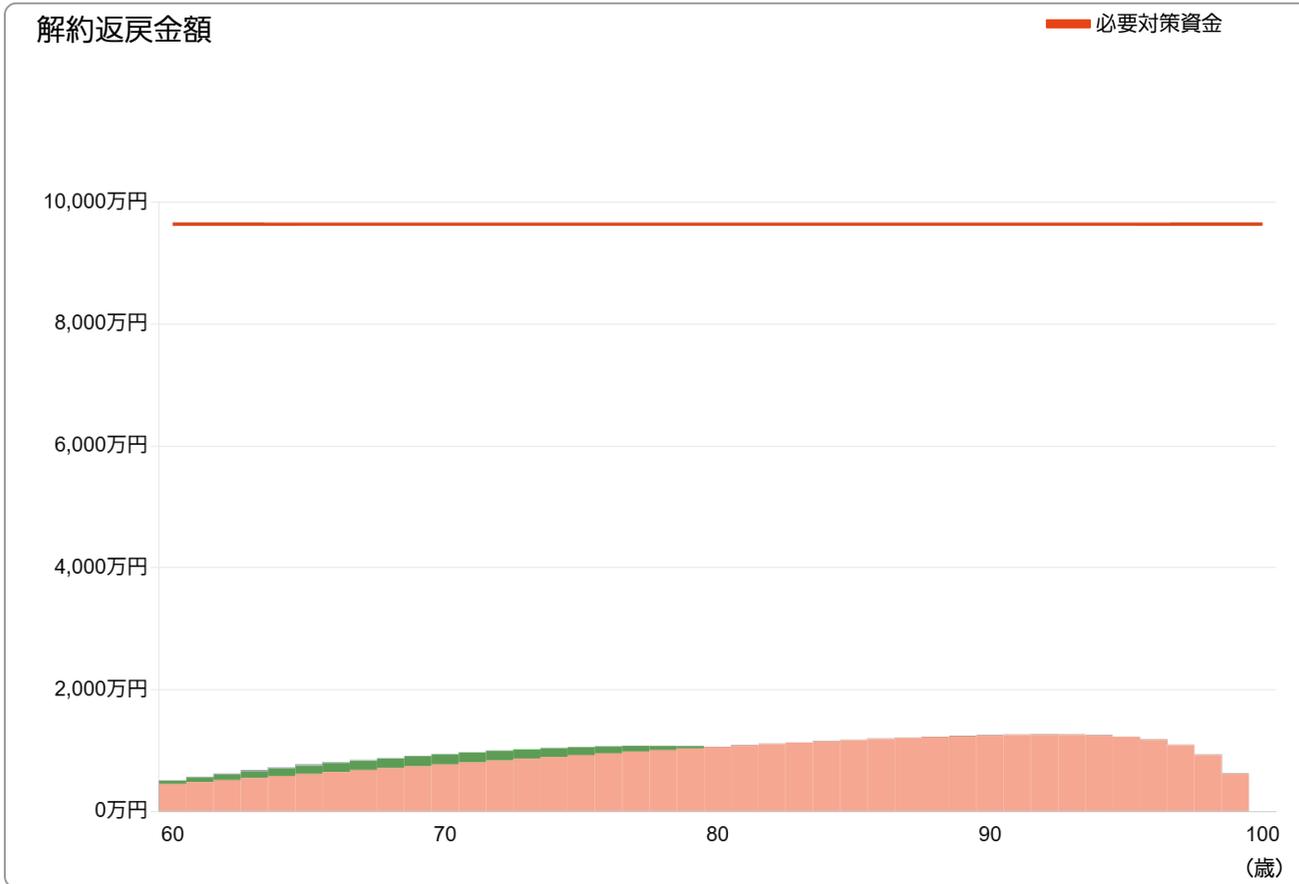
作成日：2026年 2月18日

イメージ図

■解約返戻金額グラフ

企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

被保険者名： 横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1（現在年齢：60歳）



No.	保険種類 保険会社名	保険金額 保険期間	年間保険料
4	定期保険 その他	3,000万円 10年間	314,280円
3	特定疾病保障保険 その他	一時金1,000万円 80歳迄	353,520円
1	定期保険 その他	1,500万円 100歳迄	385,620円

解約返戻金額の推移（抜粋）	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
解約返戻金額合計	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
うち既契約	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

必要対策資金の推移（抜粋）	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
必要対策資金合計	9,639万円								

※凡例は証券情報ごとに記載しています。対象件数が15件を超える場合は「他〇件」と記載しています。

※エヌエヌ生命の証券情報で作成者が入力している解約返戻金額および反映されたエヌエヌ生命の変額保険の解約返戻金額は、グラフ・解約返戻金額の推移（抜粋）の表示対象外です。

※巻末の「イメージ図 ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

イメージ図

■ご注意いただきたい事項（1/2）

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。特定保険契約の場合は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」を必ずご確認ください。

※エヌエヌ生命の商品・規程などは資料作成時点の内容です。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。商品の詳細につきましては代理店へご確認ください。

※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内で参照可能な保険契約を記載しています。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されてい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異なる場合があります。

※主契約および特約などの保険契約の詳細については、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、最新の情報については各生命保険会社へご確認ください。

※本資料は、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ており、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保険契約（変額保険など）は、記載されている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。

※保険金額について、反映されたエヌエヌ生命の変額保険は基本保険金額を、推奨プランの変額保険（定期型）は基本保険金額、または運用実績に基づく死亡・高度障害保険金額（基本保険金額と変動保険金額）を記載しています。

※推奨プランの「変額保険（定期型）」の運用実績に基づいて描画される死亡・高度障害保険金額は、各運用実績（-3%、0%、3%、6%）が保険期間を通じて一定に推移したものと仮定して計算しています。将来のお支払額をお約束するものではありません。運用実績（-3.0%、6.0%）は、下限または上限を示すものではありません。したがって、例示の運用実績を下まわる、もしくは上まわる場合があります。

※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0万円となる場合は「***万円」）で記載しています。

既契約一覧表（被保険者別）について

※現在保険金額は、作成日時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円の場合は0円、空欄・不明の場合は「***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。契約状況は、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

ブランク：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：保険種類がガン保険の保険契約

特定疾病：保険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：保険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：保険種類が介護保険の保険契約

貯蓄：保険種類が年金保険・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。

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、登録された保障額と保険期間を記載しています。保険契約によっては、保障内容が一定期間異なる場合があります。

※既契約の凡例は、一覧表のNo.・保険種類を記載しています。

※推奨プランの凡例は、加入目的（事業保障・役員退職金（役員退職と記載）・事業承継）、および「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。

※推奨プランのグラフを作成している場合、詳細（変額保険（定期型）がある場合の投資リスクや諸費用など）については、2026年2月18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、法人の必要対策資金で算出された金額のうち、選択した項目をもとにグラフを作成しています。

※将来の必要対策資金の推移に関する条件を設定している場合は、後述の値を反映したグラフを作成しています。なお、必要対策資金の詳細は、法人の必要対策資金、または「必要保障額 ■法人の必要対策資金（お客さま向け資料）」をご確認ください。

インフレ率：-1%

借入金：返済中の借入金額 一万円、返済期間 一年

運転資金：月商の増減率 -1%、単利・複利：-

退職金・弔慰金：最終報酬月額増減率-1%、単利・複利：-

自社株：自社株評価額（1株当たり）の増減率 -1%、単利・複利：-

※年間保険料は、作成日時時点で契約状況が有効、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

なお、前納契約の場合、以下の通り年間保険料を加算しています（反映されたエヌエヌ生命の証券情報で中途前納の場合は加算対象外です）。

一部前納：前納期間中は年間保険料が加算対象外、前納期間終了後は年間保険料が加算対象となります。

（前納保険料を保険料払込期間で按分する場合は、全期間で年間保険料が加算対象となります。）

全期前納：全期間で年間保険料が加算対象外となります。

資料作成会社	エヌエヌ生命保険株式会社
引受保険会社	〒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 44F Tel. 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp

お問い合わせ先	代理店名 優績代理店 募集人名 優績募集人
---------	--------------------------

イメージ図

■ご注意いただきたい事項（2/2）

- ※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すべての保険種類でグラフ・凡例を作成しています。
- ※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。
- ※エヌエヌ生命の保険契約の解約返戻金額は、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、保険期間満了・払込期間満了・自動更新・申し出更新を迎える保険契約、前納契約、変額保険は除きます。
したがって、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内で参照可能なエヌエヌ生命の保険契約
 - ・契約状況が有効・払込完了・払込免除の保険契約
- ※解約返戻金額合計は、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。万円未満は切捨（切捨後0万円となる場合は「***万円」）で記載しています。
- ※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と異なる場合があります。
- ※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

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

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 1966(S41).1.1 （現在年齢：60歳）

事業保障

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン1

プラン2

プラン3

無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

無解約返戻金型定期保険

就業不能保障保険(IV型)

特約、特則の付加はありません。

特約、特則の付加はありません。

1就業不能状態の支払限度36回/定額プラン

基準保険金額 : 2,000万円

保険金額 : 1,000万円

基準給付金月額*1 : 10万円

一時金*2 : 300万円

保険期間/保険料払込期間 : 80歳満了/80歳払込

保険期間/保険料払込期間 : 75歳満了/75歳払込

保険期間/保険料払込期間 : 80歳満了

保険料/払込方法 : 15,440円/口振月払

保険料/払込方法 : 11,540円/口振月払

保険料/払込方法 : 53,685円/口振月払

しくみ図

しくみ図

しくみ図

(イメージ図)

(イメージ図)

(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。

※この保険には保険期間を通して解約返戻金はありません。

※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。

※この保険には保険期間を通して解約返戻金はありません。

※保険期間中に死亡されたときは、死亡給付金（責任準備金額）をお支払いします。責任準備金額はごく少額か全くない場合があります。

※特定就業不能給付金および5疾病入院・特定手術給付金の悪性新生物の保障は、ご契約の責任開始の日からその日を含めて90日を経過した日の翌日から開始します。また、「上皮内新生物」は除きます。

※就業不能給付金、特定就業不能給付金、5疾病入院・特定手術給付金は、保険期間を通して支払限度があります。また、就業不能給付金、特定就業不能給付金には1就業不能状態における限度があり、契約者が指定した回数となります。

※精神疾患を直接の原因とする就業不能状態はお支払いの対象となりません。就業不能（精神疾患）特則を適用することで、精神疾患による所定の就業不能状態に対する保障を確保できます。

*1 特定就業不能基準給付金月額・特則基準給付金月額は同額

*2 5疾病入院・特定手術給付金額

※巻末の「推奨プラン ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年2月18日

推奨プラン

■ご契約の推移 (1/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。

募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

事業保障

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン1

無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

経過 年数	年齢	基準 保険金額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
1	61	2,000	18	0	0.00
2	62	2,000	37	0	0.00
3	63	2,000	55	0	0.00
4	64	2,000	74	0	0.00
5	65	2,000	92	0	0.00
6	66	2,000	111	0	0.00
7	67	2,000	129	0	0.00
8	68	2,000	148	0	0.00
9	69	2,000	166	0	0.00
10	70	2,000	185	0	0.00
11	71	2,000	203	0	0.00
12	72	2,000	222	0	0.00
13	73	2,000	240	0	0.00
14	74	2,000	259	0	0.00
15	75	2,000	277	0	0.00
16	76	2,000	296	0	0.00
17	77	2,000	314	0	0.00
18	78	2,000	333	0	0.00
19	79	2,000	352	0	0.00
20	80	2,000	370	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	基準 保険金額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
5	65	2,000	92	0	0.00
10	70	2,000	185	0	0.00
15	75	2,000	277	0	0.00
20	80	2,000	370	0	0.00

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン2

無解約返戻金型定期保険

経過 年数	年齢	死亡・ 高度障害 保険金額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
1	61	1,000	13	0	0.00
2	62	1,000	27	0	0.00
3	63	1,000	41	0	0.00
4	64	1,000	55	0	0.00
5	65	1,000	69	0	0.00
6	66	1,000	83	0	0.00
7	67	1,000	96	0	0.00
8	68	1,000	110	0	0.00
9	69	1,000	124	0	0.00
10	70	1,000	138	0	0.00
11	71	1,000	152	0	0.00
12	72	1,000	166	0	0.00
13	73	1,000	180	0	0.00
14	74	1,000	193	0	0.00
15	75	1,000	207	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	死亡・ 高度障害 保険金額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
5	65	1,000	69	0	0.00
10	70	1,000	138	0	0.00
15	75	1,000	207	0	0.00

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン3

就業不能保障保険(IV型)

経過 年数	年齢	基準 給付金 月額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
1	61	10	64	0	0.00
2	62	10	128	0	0.00
3	63	10	193	0	0.00
4	64	10	257	38	14.80
5	65	10	322	69	21.65
6	66	10	386	103	26.82
7	67	10	450	134	29.91
8	68	10	515	161	31.28
9	69	10	579	182	31.43
10	70	10	644	200	31.08
11	71	10	708	191	26.98
12	72	10	773	178	23.04
13	73	10	837	160	19.19
14	74	10	901	138	15.40
15	75	10	966	112	11.62
16	76	10	1,030	80	7.85
17	77	10	1,095	44	4.05
18	78	10	1,159	13	1.17
19	79	10	1,224	0	0.00
20	80	10	1,288	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	基準 給付金 月額	保険料 累計額	解約時 受取金額	解約 返戻率
(年)	(歳)	(万円)	(万円)	(万円)	(%)
5	65	10	322	69	21.65
10	70	10	644	200	31.08
15	75	10	966	112	11.62
20	80	10	1,288	0	0.00

※巻末の「推奨プラン ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

推奨プラン

■ご契約の推移 (2/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

事業保障

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン1

無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	18	0
2	62	100.00	18	0
3	63	100.00	18	0
4	64	100.00	18	0
5	65	100.00	18	0
6	66	100.00	18	0
7	67	100.00	18	0
8	68	100.00	18	0
9	69	100.00	18	0
10	70	100.00	18	0
11	71	100.00	18	0
12	72	100.00	18	0
13	73	100.00	18	0
14	74	100.00	18	0
15	75	100.00	18	0
16	76	100.00	18	0
17	77	100.00	18	0
18	78	100.00	18	0
19	79	100.00	18	0
20	80	100.00	18	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	18	0
10	70	100.00	18	0
15	75	100.00	18	0
20	80	100.00	18	0

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン2

無解約返戻金型定期保険

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	13	0
2	62	100.00	13	0
3	63	100.00	13	0
4	64	100.00	13	0
5	65	100.00	13	0
6	66	100.00	13	0
7	67	100.00	13	0
8	68	100.00	13	0
9	69	100.00	13	0
10	70	100.00	13	0
11	71	100.00	13	0
12	72	100.00	13	0
13	73	100.00	13	0
14	74	100.00	13	0
15	75	100.00	13	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	13	0
10	70	100.00	13	0
15	75	100.00	13	0

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン3

就業不能保障保険(IV型)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	64	0
2	62	100.00	64	0
3	63	100.00	64	0
4	64	100.00	64	0
5	65	100.00	64	0
6	66	100.00	64	0
7	67	100.00	64	0
8	68	100.00	64	0
9	69	100.00	64	0
10	70	100.00	64	0
11	71	100.00	64	0
12	72	100.00	64	0
13	73	100.00	64	0
14	74	100.00	64	0
15	75	100.00	64	0
16	76	100.00	64	0
17	77	100.00	64	0
18	78	100.00	64	0
19	79	100.00	64	0
20	80	100.00	64	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	64	0
10	70	100.00	64	0
15	75	100.00	64	0
20	80	100.00	64	0

※巻末の「推奨プラン ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年2月18日

推奨プラン

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

企業名：（サンプル企業）横浜コンペアー 御中

役員退職金

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 （現在年齢：60歳）

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

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

特約、特則の付加はありません。

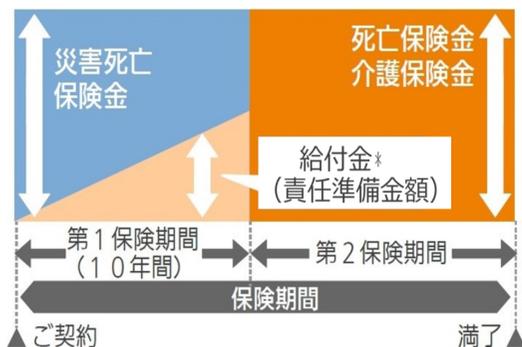
保険金額 : 1,950万円

保険期間/保険料払込期間 : 80歳満了/80歳払込

保険料/払込方法 : 495,631円/年払

しくみ図

（イメージ図）



*給付金：死亡給付金、介護給付金、
給付金の額は保険金額よりも少なく、払込保険料の合計額よりも少ない金額となります。
※保険金・給付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。

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン2

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (A1型)

特約、特則の付加はありません。

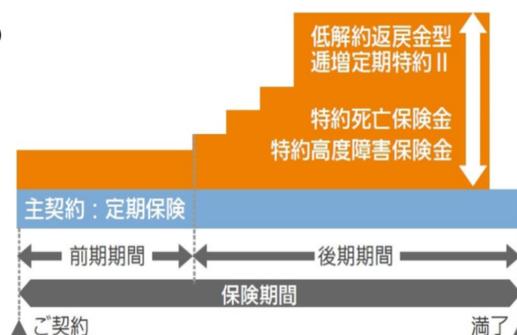
保険金額 : 1,950万円

保険期間/保険料払込期間 : 90歳満了/90歳払込

保険料/払込方法 : 1,935,020円/年払

しくみ図

（イメージ図）



※死亡保険金と高度障害保険金、特約死亡保険金と特約高度障害保険金は重複してお支払いしません。
※特約の型および契約年齢により、前期期間、前期・後期通増率は異なります。

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン3

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (S3型)

特約、特則の付加はありません。

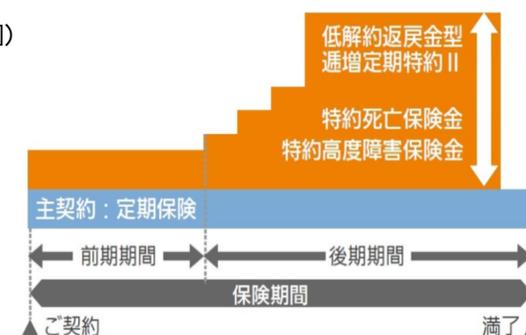
保険金額 : 1,950万円

保険期間/保険料払込期間 : 73歳満了/73歳払込

保険料/払込方法 : 1,614,034円/年払

しくみ図

（イメージ図）



※死亡保険金と高度障害保険金、特約死亡保険金と特約高度障害保険金は重複してお支払いしません。
※特約の型および契約年齢により、前期期間、前期・後期通増率は異なります。

推奨プラン

■ご契約の推移 (1/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。

募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンペアー 御中

役員退職金

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

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

経過 年数	年齢 (歳)	死亡・ 介護 保障額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	42	49	5	11.80
2	62	84	99	57	57.63
3	63	126	148	108	72.78
4	64	168	198	159	80.45
5	65	210	247	210	84.98
6	66	252	297	252	84.98
7	67	294	346	294	84.98
8	68	336	396	336	84.98
9	69	379	446	379	84.98
10	70	421	495	421	84.98
11	71	1,950	545	420	77.14
12	72	1,950	594	414	69.73
13	73	1,950	644	402	62.46
14	74	1,950	693	382	55.13
15	75	1,950	743	353	47.60
16	76	1,950	793	314	39.71
17	77	1,950	842	263	31.26
18	78	1,950	892	196	22.03
19	79	1,950	941	110	11.74
20	80	1,950	991	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-	-
5	65	210	247	210	84.98
10	70	421	495	421	84.98
15	75	1,950	743	353	47.60
20	80	1,950	991	0	0.00

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン2

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (A1型)

経過 年数	年齢 (歳)	死亡・ 高度障害 保険金額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	1,950	193	84	43.49
2	62	1,969	387	250	64.68
3	63	1,988	580	420	72.36
4	64	2,007	774	593	76.67
5	65	2,027	967	770	79.68
6	66	2,046	1,161	943	81.23
7	67	2,066	1,354	1,116	82.40
8	68	2,086	1,548	1,290	83.34
9	69	2,188	1,741	1,463	84.05
10	70	2,295	1,935	1,636	84.57
11	71	2,408	2,128	1,800	84.57
12	72	2,526	2,322	1,962	84.53
13	73	2,649	2,515	2,124	84.45
14	74	2,779	2,709	2,284	84.32
15	75	2,916	2,902	2,442	84.16
20	80	3,708	3,870	3,173	82.00
25	85	4,719	4,837	3,480	71.95
30	90	6,008	5,805	37	0.64
35	95	50	5,815	35	0.61
40	100	50	5,826	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-	-
5	65	2,027	967	770	79.68
10	70	2,295	1,935	1,636	84.57
15	75	2,916	2,902	2,442	84.16
20	80	3,708	3,870	3,173	82.00
25	85	4,719	4,837	3,480	71.95
30	90	6,008	5,805	37	0.64

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン3

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (S3型)

経過 年数	年齢 (歳)	死亡・ 高度障害 保険金額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	1,950	161	74	46.37
2	62	1,950	322	184	57.12
3	63	1,950	484	341	70.43
4	64	1,950	645	512	79.35
5	65	1,950	807	677	83.99
6	66	1,950	968	817	84.40
7	67	1,950	1,129	957	84.78
8	68	2,900	1,291	1,066	82.60
9	69	4,325	1,452	1,096	75.50
10	70	6,462	1,614	1,015	62.93
11	71	9,550	1,775	748	42.16
12	72	9,550	1,936	421	21.74
13	73	9,550	2,098	20	0.95
14	74	50	2,100	21	1.02
15	75	50	2,102	23	1.09
20	80	50	2,113	29	1.39
25	85	50	2,124	34	1.62
30	90	50	2,134	37	1.75
35	95	50	2,145	35	1.66
40	100	50	2,156	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-	-
5	65	1,950	807	677	83.99
10	70	6,462	1,614	1,015	62.93
15	75	50	2,102	23	1.09
20	80	50	2,113	29	1.39
25	85	50	2,124	34	1.62
30	90	50	2,134	37	1.75

※巻末の「推奨プラン ■ご注意ください事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年2月18日

推奨プラン

■ご契約の推移 (2/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

役員退職金

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

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

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	39.99	19	29
2	62	39.99	19	59
3	63	39.99	19	89
4	64	39.99	19	118
5	65	39.99	19	148
6	66	39.99	19	178
7	67	39.99	19	208
8	68	39.99	19	237
9	69	100.00	49	237
10	70	100.00	49	237
11	71	100.00	49	237
12	72	100.00	49	237
13	73	100.00	49	237
14	74	100.00	49	237
15	75	100.00	49	237
16	76	195.99	97	190
17	77	195.99	97	142
18	78	195.99	97	95
19	79	195.99	97	47
20	80	196.00	97	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-
5	65	39.99	19	148
10	70	100.00	49	237
15	75	100.00	49	237
20	80	196.00	97	0

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン2

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (A1型)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	39.99	77	116
2	62	39.99	77	232
3	63	39.99	77	348
4	64	39.99	77	464
5	65	39.99	77	580
6	66	39.99	77	696
7	67	39.99	77	812
8	68	39.99	77	928
9	69	39.99	77	1,044
10	70	39.99	77	1,161
11	71	39.99	77	1,277
12	72	39.99	77	1,393
13	73	99.33	192	1,394
14	74	99.33	192	1,395
15	75	99.33	192	1,397
20	80	100.00	193	1,398
25	85	194.92	377	939
30	90	194.92	377	20
35	95	195.97	4	10
40	100	196.26	4	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-
5	65	39.99	77	580
10	70	39.99	77	1,161
15	75	99.33	192	1,397
20	80	100.00	193	1,398
25	85	194.92	377	939
30	90	194.92	377	20

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン3

定期保険/低解約返戻金型通増定期特約II (S3型)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	39.99	64	96
2	62	39.99	64	193
3	63	39.99	64	290
4	64	39.99	64	387
5	65	39.99	64	484
6	66	89.33	144	501
7	67	99.19	160	502
8	68	99.19	160	504
9	69	99.19	160	505
10	70	122.72	198	468
11	71	193.30	311	318
12	72	193.30	311	167
13	73	193.30	312	16
14	74	39.99	***	18
15	75	39.99	***	19
20	80	100.00	2	20
25	85	100.00	2	20
30	90	100.00	2	20
35	95	195.97	4	10
40	100	196.26	4	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

-	-	-	-	-
5	65	39.99	64	484
10	70	122.72	198	468
15	75	39.99	***	19
20	80	100.00	2	20
25	85	100.00	2	20
30	90	100.00	2	20

※巻末の「推奨プラン ■ご注意いただきたい事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年2月18日

推奨プラン

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

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 1966(S41).1.1 （現在年齢：60歳）

事業承継

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

加入年齢： 60 歳 性別：男性 計算基準日：2026年 2月18日

プラン1 無解約返戻金型定期保険

特約、特則の付加はありません。

保険金額 : 990万円

保険期間/保険料払込期間 : 90歳満了/90歳払込

保険料/払込方法 : 19,849円/口振月払

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。
※この保険には保険期間を通して解約返戻金はありません。

プラン2 無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

特約、特則の付加はありません。

基準保険金額 : 2,000万円

保険期間/保険料払込期間 : 90歳満了/90歳払込

保険料/払込方法 : 22,380円/口振月払

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。
※この保険には保険期間を通して解約返戻金はありません。

プラン3 重大疾病保障保険

特約、特則の付加はありません。

重大疾病保険金額 : 990万円

保険期間/保険料払込期間 : 90歳満了/90歳払込

保険料/払込方法 : 40,421円/口振月払

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、ごく少額か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。

推奨プラン

■ご契約の推移 (1/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。

募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

事業承継

加入年齢：60歳 性別：男性

計算基準日：2026年 2月18日

プラン1

無解約返戻金型定期保険

経過 年数 (年)	年齢 (歳)	死亡・ 高度障害 保険金額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	990	23	0	0.00
2	62	990	47	0	0.00
3	63	990	71	0	0.00
4	64	990	95	0	0.00
5	65	990	119	0	0.00
6	66	990	142	0	0.00
7	67	990	166	0	0.00
8	68	990	190	0	0.00
9	69	990	214	0	0.00
10	70	990	238	0	0.00
11	71	990	262	0	0.00
12	72	990	285	0	0.00
13	73	990	309	0	0.00
14	74	990	333	0	0.00
15	75	990	357	0	0.00
20	80	990	476	0	0.00
25	85	990	595	0	0.00
30	90	990	714	0	0.00

加入年齢：60歳 性別：男性

計算基準日：2026年 2月18日

プラン2

無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

経過 年数 (年)	年齢 (歳)	基準 保険金額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	2,000	26	0	0.00
2	62	2,000	53	0	0.00
3	63	2,000	80	0	0.00
4	64	2,000	107	0	0.00
5	65	2,000	134	0	0.00
6	66	2,000	161	0	0.00
7	67	2,000	187	0	0.00
8	68	2,000	214	0	0.00
9	69	2,000	241	0	0.00
10	70	2,000	268	0	0.00
11	71	2,000	295	0	0.00
12	72	2,000	322	0	0.00
13	73	2,000	349	0	0.00
14	74	2,000	375	0	0.00
15	75	2,000	402	0	0.00
20	80	2,000	537	0	0.00
25	85	2,000	671	0	0.00
30	90	2,000	805	0	0.00

加入年齢：60歳 性別：男性

計算基準日：2026年 2月18日

プラン3

重大疾病保障保険

経過 年数 (年)	年齢 (歳)	重大疾病 保険金額 (万円)	保険料 累計額 (万円)	解約時 受取金額 (万円)	解約 返戻率 (%)
1	61	990	48	0	0.00
2	62	990	97	26	27.55
3	63	990	145	53	37.01
4	64	990	194	79	41.17
5	65	990	242	104	43.22
6	66	990	291	128	44.18
7	67	990	339	151	44.55
8	68	990	388	172	44.51
9	69	990	436	192	44.19
10	70	990	485	211	43.65
11	71	990	533	225	42.30
12	72	990	582	237	40.88
13	73	990	630	248	39.42
14	74	990	679	257	37.89
15	75	990	727	264	36.30
20	80	990	970	264	27.27
25	85	990	1,212	194	16.03
30	90	990	1,455	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

5	65	990	119	0	0.00
10	70	990	238	0	0.00
15	75	990	357	0	0.00
20	80	990	476	0	0.00
25	85	990	595	0	0.00
30	90	990	714	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

5	65	2,000	134	0	0.00
10	70	2,000	268	0	0.00
15	75	2,000	402	0	0.00
20	80	2,000	537	0	0.00
25	85	2,000	671	0	0.00
30	90	2,000	805	0	0.00

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

5	65	990	242	104	43.22
10	70	990	485	211	43.65
15	75	990	727	264	36.30
20	80	990	970	264	27.27
25	85	990	1,212	194	16.03
30	90	990	1,455	0	0.00

※巻末の「推奨プラン ■ご注意ください事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年 2月18日

推奨プラン

■ご契約の推移 (2/2)

対象者名：横浜 太郎 様 代表取締役 1966(S41).1.1 (現在年齢：60歳)

設計書を必ずご確認ください。 募集補助資料

企業名：(サンプル企業) 横浜コンベアー 御中

事業承継

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン1

無解約返戻金型定期保険

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	23	0
2	62	100.00	23	0
3	63	100.00	23	0
4	64	100.00	23	0
5	65	100.00	23	0
6	66	100.00	23	0
7	67	100.00	23	0
8	68	100.00	23	0
9	69	100.00	23	0
10	70	100.00	23	0
11	71	100.00	23	0
12	72	100.00	23	0
13	73	100.00	23	0
14	74	100.00	23	0
15	75	100.00	23	0
20	80	100.00	23	0
25	85	100.00	23	0
30	90	100.00	23	0

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン2

無解約返戻金型災害・重度疾病定期保険

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	26	0
2	62	100.00	26	0
3	63	100.00	26	0
4	64	100.00	26	0
5	65	100.00	26	0
6	66	100.00	26	0
7	67	100.00	26	0
8	68	100.00	26	0
9	69	100.00	26	0
10	70	100.00	26	0
11	71	100.00	26	0
12	72	100.00	26	0
13	73	100.00	26	0
14	74	100.00	26	0
15	75	100.00	26	0
20	80	100.00	26	0
25	85	100.00	26	0
30	90	100.00	26	0

加入年齢：60歳 性別：男性 計算基準日：2026年2月18日

プラン3

重大疾病保障保険

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
1	61	100.00	48	0
2	62	100.00	48	0
3	63	100.00	48	0
4	64	100.00	48	0
5	65	100.00	48	0
6	66	100.00	48	0
7	67	100.00	48	0
8	68	100.00	48	0
9	69	100.00	48	0
10	70	100.00	48	0
11	71	100.00	48	0
12	72	100.00	48	0
13	73	100.00	48	0
14	74	100.00	48	0
15	75	100.00	48	0
20	80	100.00	48	0
25	85	100.00	48	0
30	90	100.00	48	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	23	0
10	70	100.00	23	0
15	75	100.00	23	0
20	80	100.00	23	0
25	85	100.00	23	0
30	90	100.00	23	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	26	0
10	70	100.00	26	0
15	75	100.00	26	0
20	80	100.00	26	0
25	85	100.00	26	0
30	90	100.00	26	0

ご契約の推移 (60歳から5年ごと)

経過 年数	年齢	保険料 損金算入率	損金保険料	資産計上額
(年)	(歳)	(%)	(万円)	(万円)
-	-	-	-	-
5	65	100.00	48	0
10	70	100.00	48	0
15	75	100.00	48	0
20	80	100.00	48	0
25	85	100.00	48	0
30	90	100.00	48	0

※巻末の「推奨プラン ■ご注意ください事項」を必ずご確認ください。

作成日：2026年2月18日

推奨プラン

■ご注意いただきたい事項

この資料について

※この資料は、資料作成日現在のものです。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。

※商品の詳細は、「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。特定保険契約の場合は、「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」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。

※主契約・特約が分かれている場合、保険料は合計保険料を記載しています。主契約・特約それぞれの保障額・保険期間・保険料は、設計書をご確認ください。

※記載の数値は、年単位各契約応当日前日時点のものです。無解約返戻金型収入保障保険の場合、年齢・年金現価の数値は各保険年度の初日時点、それ以外の数値は各保険年度の末日時点のものです。記載の金額は万円未満切捨（切捨後0万円となる場合は**）記載しています。

※税務処理については、2025年9月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。

※保険料損金算入率は各年の損金保険料を年換算保険料で除し、小数点第3位以下を切捨てた数値です。

※定期保険および第三分野保険の場合：法人税基本通達9-3-5、9-3-5の2

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 44F Tel. 03-6892-1986 https://www.nnlife.co.jp
------------------	--

募集代理店	代理店名 優績代理店 募集人名 優績募集人
-------	--------------------------